

ABSTRAK

Nur Intan Permata, “Studi Analisis Penentuan *Margin* Dalam Produk Pembiayaan *Murābahah* Di PT. Bank Muamalat Cabang Surabaya (Darmo)”. Dibawah Bimbingan Dr. Abdur Rahmnan, S.Ag., M.EI. Jurusan Ekonomi Syariah, 2011.

Bank muamalat merupakan lembaga keuangan yang bertugas menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali ke masyarakat guna memenuhi kebutuhan dana dari pihak yang membutuhkan, baik untuk kegiatan produktif maupun konsumtif. Adapun pembiayaan *murabahah* merupakan salah satu pembiayaan yang sangat diminati oleh nasabah meskipun secara garis besar banyak yang mengkritik kegiatan pembiayaan *murabahah* baik dari segi prosedur maupun penentuan *margin*-nya. Sehingga hal tersebut menjadi latar belakang permasalahan yang dikaji dalam penelitian ini. Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimana prosedur pembiayaan *murabahah* PT. Bank Muamalat dan bagaimana cara penentuan margin pembiayaan *murabahah* PT. Bank Muamalat.

Jenis penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif yaitu untuk mengetahui pelaksanaan dan penentuan *margin* pembiayaan *murabahah* di PT. Bank Muamalat dengan melakukan, dokumentasi dan wawancara untuk melukiskan keadaan obyek penelitian lapangan, berdasarkan data yang didapat kemudian dianalisis melalui telaah pustaka, serching dan literatur ilmiah lainnya. Adapun hasil penelitian disajikan dalam wujud narasi deskriptif.

Dari hasil penelitian diperoleh kesimpulan bahwa penerapan prosedur pembiayaan *murabahah* telah sesuai dengan standart yang ada dalam teori, yang meliputi tahapan-tahapan berikut: a. Inisisasi, b. Solisitasi, c. Proses Analisa, d. Persetujuan, e. Realisasi Pembiayaan, f. Pembinaan Pembiayaan / Monitoring, g. Pelunasan dan Pelepasan Jaminan, dimana hal tersebut telah berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku, sesuai dengan aspek ketentuan syariah, dengan berlandaskan hukum positif dan *fiqh*. Demikian pula penerapan margin pembiayaan *murabahah* pada PT. Bank Muamalat ditetapkan sesuai dengan teori yang menyatakan bahwa *margin* bank syariah berdasarkan rekomendasi, usulan dan saran dari rapat Tim ALCO (*Asset/Liability Management Committee*).

Kata Kunci : *Murābahah*, *Margin*

ABSTRACT

Nur Intan Permata, “An Analysis of Costing Margin Determination in Product *Murābahah* at PT. Bank Muamalat Surabaya Branch (Darmo)”. *Syarī’ah* Economic Study Program, Faculty of Islamic Science, University of Trunojoyo Madura. Advisor: Dr. Abdur Rahman, S.Ag., M.EI.

Muamalat Bank is a financial institution which has a duty to collect fund from society and to distribute back to society in order to accede with fund requirement from someone needed, either for productive or consumptive activity. The costing *murābahah* is one of desired defrayals by customers although there are many people caviled at costing *murābahah* either on procedure side or margin determination. Therefore, it becomes a research problem of this study. The research problems are how the costing procedure *murābahah* at PT. Bank of *Muamalat* is and how to determine the costing margin *murābahah* at PT. Bank of *Muamalat*.

The study applies descriptive qualitative research design which is to find out the implementation and determination of costing margin *murābahah* at PT. Bank of *Muamalat* by doing documentation and interview. Those are carried out to picture the research object situation at the site. The study then uses book research, searching and other scientific literatures. The result of the study is presented in form of narrative description.

As a result, the implementation of costing procedure *murābahah* has been agreed with standard of the theory existed, through these phases: *inisisasi*, *solisitasi*, analyzing process, and agreement, costing realization, costing development / monitoring, redemption and extrication of assurance. Those have been implemented based on its certainty, *Syarī’ah* certainty aspects regarding to positive rule and fiqh. It is similar with the costing margin *murābahah* at PT. Bank of *Muamalat* which is appointed based on theory of margin of Bank syarī’ah; recommendation, proposal and suggestion from a meeting of Team ALCO (Asset/Liability Management Committee).

Key words: *Murābahah*, Margin

PEDOMAN TRANSLITERASI

A. Konsonan Tunggal

NO	ARAB	INDONESIA	ARAB	INDONESIA
1	ا	'	ط	Ṭ
2	ب	B	ظ	Ẓ
3	ت	T	ع	‘
4	ث	Ts	غ	Gh
5	ج	J	ف	F
6	ح	Ḥ	ق	Q
7	خ	Kh	ك	K
8	د	D	ل	L
9	ذ	Dh	م	M
10	ر	R	ن	N
11	ز	Z	و	W
12	س	S	هـ	H
13	ش	Sy	ء	,
14	ص	Ṣ	ي	Y
15	ض	Ḍ		

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	' <i>iddah</i>

C. *Ta' Marbūtah* di akhir kata

1. bila dimatikan tulis *h*

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan pada kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

Bila diikuti kata sandang "*al'*" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliā'</i>
----------------	---------	--------------------------

2. bila *ta' marbūtah* hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāh al-fitri</i>
------------	---------	-----------------------

D. Vokal Pendek

_____	Kasrah	Ditulis	I
_____	Fathah	Ditulis	A
_____	Dammah	Ditulis	U

E. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif جاهلية	Ditulis Ditulis	A <i>Jāhiliyyah</i>
2.	Fathah + ya' mati تنسى	Ditulis Ditulis	Ā <i>Tansā</i>
3.	Kasrah + yā' mati كريم	Ditulis Ditulis	Ī <i>Kaīm</i>
4.	Dammah + wāwu mati فروض	Ditulis Ditulis	Ū <i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1.	Fathah + yā' mati بينكم	Ditulis Ditulis	Ai <i>Bainakum</i>
2.	Fathah + wāwu mati قول	Ditulis Ditulis	Au <i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata sandang Alif+Lam

a. Bila diikuti huruf *al Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ân</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyâs</i>

b. Bila diikuti huruf *al Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *I (e)*nya

السماء	Ditulis	<i>as-Samâ'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوى الفروض	Ditulis	<i>dhawi al-furūd</i>
اهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN I.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN II.....	iii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI.....	iv
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
MOTTO.....	x
PERSEMBAHAN.....	xi
ABSTRAK.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xx
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxi
DAFTAR SINGKATAN.....	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	9
D. Kajian Pustaka.....	9

E. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
A. Tinjauan Umum tentang Bank Syariah.....	13
B. Tiinjauan Umum tentang <i>Murābahah</i>	13
C. Tinjauan Umum tentang <i>Margin</i>	20
BAB III METODE PENELITIAN.....	30
A. Jenis Penelitian.....	39
B. Subyek dan Obyek Penelitian.....	39
C. Sumber Data.....	39
D. Tehnik Pengumpulan Data.....	40
E. Analisa Data.....	40
F. Uji Keabsahan Data.....	41
G. Tehnik Penulisan.....	43
BAB IV PEMBAHASAN.....	44
A. Gambaran Umum Bank Muamalat.....	45
B. Prosedur Pembiayaan <i>Murābahah</i>	45
C. Penentuan Margin Pembiayaan <i>Murābahah</i>	53
BAB V PENUTUP.....	78
A. Kesimpulan.....	87
B. Saran.....	87
DAFTAR PUSTAKA.....	87
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1 : Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	17
Tabel 2 : Prosedur Pembiayaan <i>Murābahah</i> di PT. Bank Muamalat cabang Surabaya (Darmo).....	65
Tabel 3 : Persentase ALCO.....	77
Tabel 4 : Simulasi Angsuran <i>Murābahah</i>	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1	: Konsep Dasar Perbankan Konvensional.....	16
Gambar 2	: Konsep Dasar Perbankan Syariah.....	17
Gambar 3	: Skema <i>Murābahah</i>	29
Gambar 4	: Skema <i>Murābahah</i> PT. Bank Muamalat Cabang Surabaya (Darmo)	72

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I : OL Joint

Lampiran II : Order Notaris

Lampiran III : Formulir Pemesanan Barang

Lampiran IV : Purchase Order

Lampiran V : Surat Tanda Terima Barang

Lampiran VI : Simulasi Angsuran *Murābahah*

Lampiran VII : Denda atas Keterlambatan Pembayaran

Lampiran VIII: Fatwa DSN tentang *Murābahah*

DAFTAR SINGKATAN

A/M : *Account Manager*

ALCO : *Asset/Liability Management Comittee*

AO : *Account Officer*

BI : Bank Indonesia

BMI : Bank Muamalat Indonesia

CoF : *cost of fund*

DCMR: *Direct Competitor's Market Rate*

DSN : Dewan Syariah Nasional

ECRI : *Expected Competitive Return for Investors*

ICMI : Ikatan Cendikiawan Muslim Se-Indonesia

ICMR : *Indirect Competitor's Market Rate*

IDB : *Islāmic Development Bank*

LKS : Lembaga Keuangan Syariah

MEPS : Malaysia Electronic Payment System

MEPS : *Malaysia Electronic Payment System*

MUI : Majelis Ulama Indonesia

MUP : Momerandum Usulan Pembiayaan

OHC : *Overhead Cost*

OTS : *On the spot*

PHK : Pemutusan Hubungan Kerja

SGD : *Singapore Dollar*

SPP : Surat Persetujuan Pembiayaan

UP : usulan pembiayaan

USD : *US Dollar*