

ABSTRAK

Pergerakan bank yang berangsur-angsur tumbuh dan berkembang baik bank konvensional maupun bank syariah menyebabkan adanya persaingan antar bank tersebut. Bank konvensional mengutamakan produknya dengan sistem bunga yang mengandung unsur riba, sedangkan bank syariah mengutamakan produknya dengan prinsip-prinsip syariah. Penelitian ini adalah pembiayaan jual beli murabahah. Kritikan pembiayaan murabahah di atas menimbulkan masih banyaknya kekurangan yang ditimbulkan dari metode penentuan margin pembiayaan murabahah karena tidak berbeda dengan penentuan harga menggunakan bunga pada bank konvensional. Oleh karena itu dibutuhkan evaluasi penentuan margin pembiayaan jual beli murabahah yang mencerminkan prinsip syariah.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengevaluasi penentuan margin pembiayaan jual beli murabahah di Bank Rakyat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Bangkalan.

Pendekatan penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode studi kasus deskriptif. Desain penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah desain penelitian studi kasus deskriptif.

Kesimpulan penelitian ini adalah penentuan margin murabahah di Bank BRISyariah KCP Bangkalan belum secara penuh menerapkan berdasarkan aturan syariah. Hal ini dikarenakan masih adanya unsur bunga walaupun tidak secara langsung dalam penyebutan “bunga”. Namun dalam proses penentuan serta perhitungan margin murabahah telah menunjukkan adanya unsur bunga. Penggunaan unsur bunga ini dikarenakan pusat perbankan di Indonesia masih merupakan ideologi kapitalisme yaitu Bank Indonesia. Sehingga secara tidak langsung memberikan pengaruh kepada perbankan syariah di Indonesia termasuk juga pada BRISyariah KCP Bangkalan. Persentase margin murabahah yang terdapat pada BRISyariah KCP Bangkalan masih cukup tinggi dan hampir sama dengan bunga pada Bank BRI.

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul	i
Halaman Persetujuan Skripsi	ii
Halaman Pengesahan Ujian Skripsi	iii
Surat Pernyataan bebas Plagiat	iv
Halaman Motto	v
Halaman Persembahan	vi
Abstrak	vii
Kata Pengantar	viii
Daftar Isi	xii
Daftar Tabel	xvii
Daftar Lampiran	xviii
 BAB I : PENDAHULUAN	 1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Fokus Penelitian	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
 BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	 10
2.1 Murabahah	10

2.1.1 Definisi Murabahah	10
2.1.2 Skema Murabahah	13
2.1.3 Landasan Hukum Syariah	14
2.1.4 Rukun Murabahah	18
2.1.5 Syarat Murabahah	18
2.1.6 Karakteristik Murabahah	19
2.1.7 Risiko Murabahah	21
2.2 Margin	22
2.2.1 Pengertian Margin	22
2.2.2 Margin Pembiayaan Murabahah	23
2.2.3 Metode Penentuan Margin Murabahah	24
2.2.4 Pengakuan Angsuran Margin Keuntungan	25
2.2.5 Persyaratan untuk Menghitung Margin Keuntungan	26
2.2.6 Metode Penetapan Harga	28
2.2.7 Kebijakan Penentuan dan Penetapan Profit Margin	30
2.2.8 Perbedaan Margin dan Bunga Bank Konvensional	33
2.3 Penelitian Sebelumnya	34
 BAB III : METODOLOGI PENELITIAN	 38
3.1 Pendekatan Penelitian	38
3.2 Desain Penelitian	38
3.3 Ruang Lingkup Penelitian	41
3.4 Sumber dan Jenis Data	41

3.5 Teknik Pengumpulan Data	42
3.6 Teknik Analisis Data	43
3.7 Keabsahan Data	44
 BAB IV : HASIL PENELITIAN	 47
4.1 Gambaran Umum Bank BRISyariah	47
4.1.1 Latar Belakang Bank BRISyariah	47
4.1.2 Visi dan Misi Bank BRISyariah	48
4.1.3 Struktur Organisasi	49
4.1.4 Produk BRISyariah	49
4.2 Pembiayaan Murabahah di Bank BRISyariah KCP	
Bangkalan	51
4.3 Sistem Penyaluran Pembiayaan BRISyariah KCP	
Bangkalan	52
4.4 Margin Pembiayaan Murabahah	54
4.5 Faktor Penentu Margin Pembiayaan Muarabahah	
Bank BRISyariah KCP Bangkalan	55
4.5.1 Margin Pembiayaan Sektor Usaha Berbasis Jual Beli	56
4.5.2 Margin Pembiayaan <i>Linkage Multifinance</i> dan	
Komersial	58
4.5.3 Margin Pembiayaan Pemilikan Rumah (KPR)	60
4.5.4 Margin Pembiayaan Pemilikan Mobil (KKB)	61
4.5.5 Margin Pembiayaan Kepemilikan Multiguna/	

Multijasa	62
4.5.6 Margin Pembiayaan Sektor Usaha Mikro	63
4.6 Pengenaan Angsuran Pembiayaan Murabahah	64
4.7 Harga Jual	69
4.8 Uang Muka	70
4.9 Diskon	71
4.10 Sanksi Apabila Tidak Dapat Melunasi Pembayaran	72
4.11 Jaminan	73
 BAB V : ANALISIS PENELITIAN	 74
5.1 Sistem Penyaluran Pembiayaan BRISyariah KCP Bangkalan	 74
5.2 Margin Pembiayaan Murabahah	74
5.3 Faktor Penentu Margin Pembiayaan Murabahah Bank BRISyariah KCP Bangkalan	 75
5.4 Margin Pembiayaan Sektor Usaha Berbasis Jual Beli	76
5.5 Pembiayaan Linkage Multifinance dan Komersial	77
5.6 Margin Pembiayaan Pemilikan Rumah (KPR)	78
5.7 Margin Pembiayaan Pemilikan Mobil (KKB)	78
5.8 Margin Pembiayaan Multiguna/Multijasa	79
5.9 Pembiayaan Sektor Usaha Mikro	79
5.10 Pengenaan Angsuran Pembiayaan Murabahah	80

BAB VI : KESIMPULAN DAN SARAN	83
6.1 Kesimpulan	83
6.2 Saran	84
6.3 Kelemahan Penelitian	84
DAFTAR PUSTAKA	86

DAFTAR TABEL

Tabel		Halaman
4.1	Formasi Karyawan Bank BRISyariah KCP Bangkalan	49
4.2	Pembiayaan Sektor Usaha Berbasis Jual Beli	57
4.3	Pembiayaan Linkage Multifinance dan Komersial	59
4.4	Margin Pembiayaan Pemilikan Rumah	61
4.5	Margin Pembiayaan Pemilikan Mobil	62
4.6	Margin Pembiayaan Multiguna/Multijasa	63
4.7	Pembiayaan Sektor Usaha Mikro	64
4.8	Angsuran Metode Flat	66
4.9	Angsuran Metode Efektif	66
4.10	Pembiayaan Murabahah di BRISyariah KCP Bangkalan	81

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Daftar Pertanyaan Wawancara

Lampiran 2 : Surat Edaran yang Disusun Oleh Treasury Group