

**IMPLEMENTASI MUQASAH PADA PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH
BANGKA BELITUNG CABANG KOBA**



SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh:

Mustika Ratu

1531074

**Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah**

Kepada:

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK
BANGKA BELITUNG**

2019

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Mustika ratu
NIM : 1531074
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Implementasi *Muqasah* Pada Pembiayaan *Murabahah* di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung Cabang Koba” ini adalah asli dari hasil karya atau penelitian saya sendiri dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun. Sepanjang sepengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan /kutipan dalam naskah skripsi ini.

Bangka, 26 September 2019

Yang menyatakan



Mustika ratu
1531074



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKABELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jalan Raya Mentok KM. 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Bangka Belitung 33173

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Mustika ratu

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

Assalamu'alaikum, Wr. Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

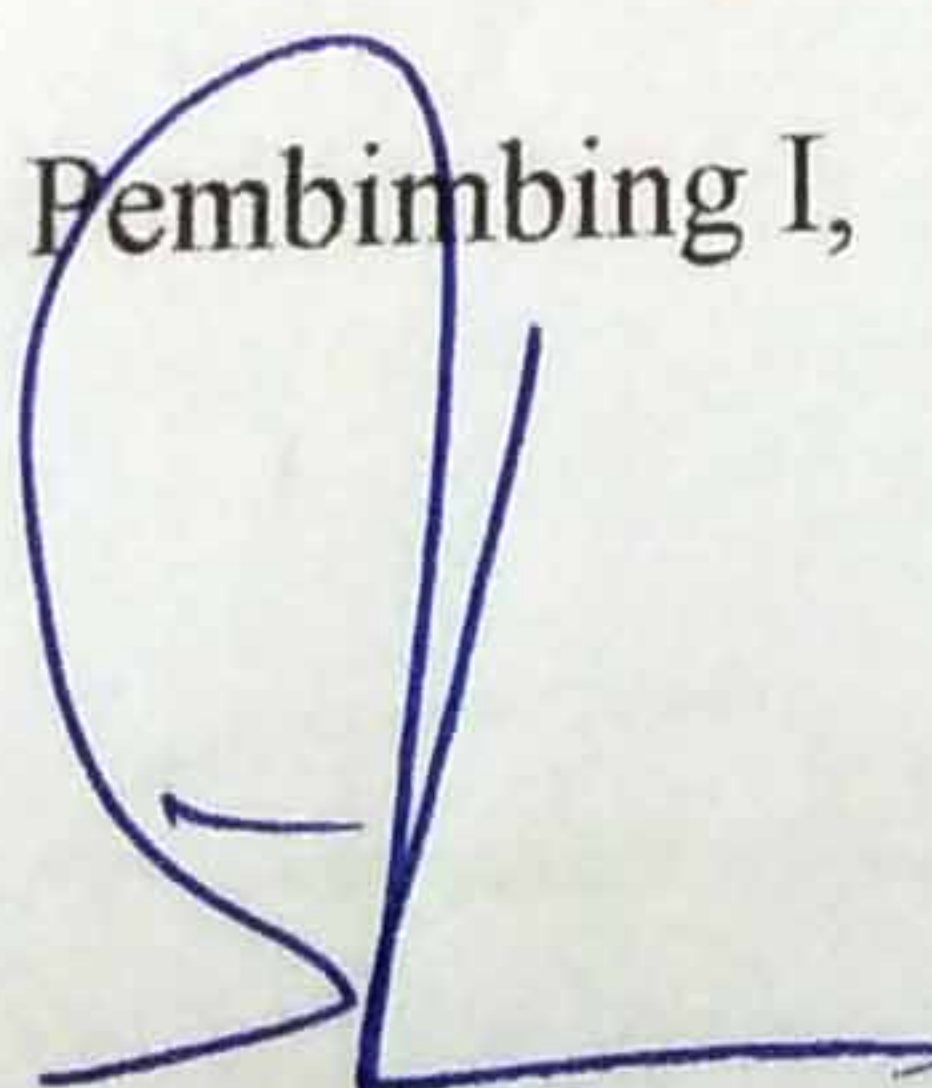
Nama : Mustika ratu
NIM : 1531074
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Implementasi *Muqasah* pada pembiayaan *Murabahah* di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung Cabang Koba

Telah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

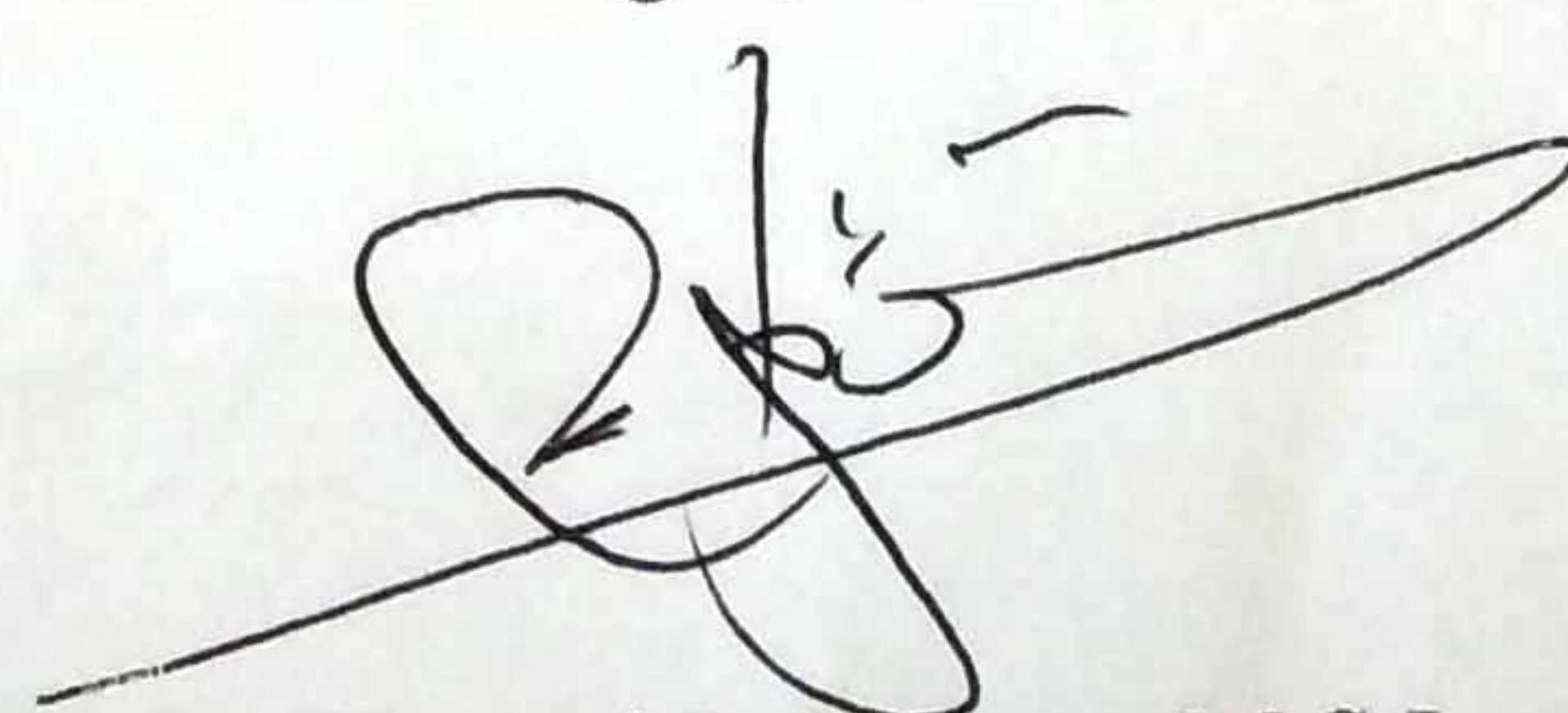
Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu'alaikum, Wr. Wb.

Pembimbing I,


Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I
NIP. 19820804200912 1 006

Bangka, September 2019
Pembimbing II,


Dr. Tinggal Purwanto, M.S.I
NIP. 19810202200901 1 013



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKABELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jalan Raya Mentok KM. 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Bangka Belitung 33173

NOTA DINAS KONSULTAN

Hal : Skripsi
Mustika ratu

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

Assalamu'alaikum, Wr. Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Mustika ratu
NIM : 1531074
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Implementasi *Muqasah* pada pembiayaan *Murabahah* di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung Cabang Koba

Telah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu'alaikum, Wr. Wb.

Konsultan I,

Dr. H. Iskandar, M. Hum
NIP. 19730525 200604 1 003

Bangka, 05 Desember 2019
Konsultan II,

Rizki, M. Ak.
NIP. 198911162018011002



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km. 13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B- 061/In.40/B11/FS/PP.00.9/12/2019

Skripsi dengan judul: Implementasi *Muqasah* pada pembiayaan *Murabahah* di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung Cabang Koba.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Mustika Ratu
N I M : 1531074
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)


telah dimunaqasyahkan pada hari : Kamis tanggal 17 Oktober 2019 dengan nilai B (83,20), dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

Penguji I,

Penguji II,

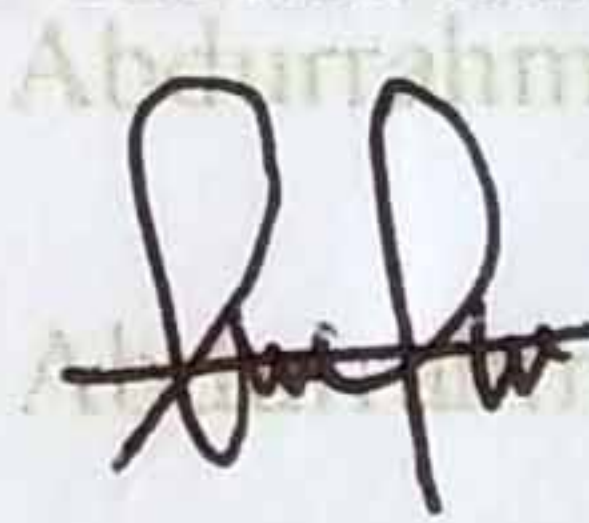

Dr. H. Iskandar, M.Hum
NIP.197305252006041003


Rizki, M.Ak
NIP.198911162018011002

Ketua Program Studi,

Ketua Sidang,


Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I
NIP.198208042009121006


Reno Ismanto, Lc., MIRKH.
NIP.198603012019031004

Bangka, 11 Desember 2019

Dekan,


Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag
NIP.196305021994031003



HALAMAN MOTO

مَا يُرِيدُ اللَّهُ لِيَجْعَلَ عَلَيْكُمْ مِنْ حَرَجٍ وَلَكِنْ يُرِيدُ لِيُطَهِّرَكُمْ وَلِيُتِمَّ نِعْمَتَهُ
عَلَيْكُمْ لَعَلَّكُمْ تَشْكُرُونَ

”..... Allah tidak hendak menyulitkan, tetapi dia hendak memberikan dan menyempurnakan nikmat-nya bagimu supaya kamu bersyukur”.

(QS. Al-Maidah : 6)

Serendah-rendahnya Ilmu Pengetahuan

Adalah yang terhenti pada lidah

Dan setinggi-tingginya Ilmu Pengetahuan

Adalah yang tampak pada seluruh

Amal perbuatan.

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah.....

Alhamdulillah.....

Puji syukur atas rahmat Allah SWT yang selalu memberikan nikmatnya kepadaku hingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini.

Kupersembahkan karya yang sederhana ini untuk

Ibundaku tercinta (Masitoh). Wanita yang rela berkorban dan selalu mendidik anaknya dengan penuh cinta dan kasih sayang serta kesabaran yang tiada tara.

Pangkuannya selalu memberi rasa nyaman untuk saya. Doa dan munajatnya mengiringi saya dalam menggapai harapan.

Ayahandaku tercinta (Mulyadi). Pahlawan dan tauladan sejati serta guru terbaik yang tak kenal lelah membimbing dan mengarahkan saya tentang makna

kehidupan. Sosok yang selalu mengingatkan saya untuk selalu dekat dengan

Tuhan dan melakukan yang terbaik dalam setiap kesempatan yang ada.

Adikku satu-satunya (Maryana), satu-satunya saudara yang aku miliki semoga selalu dalam lindungan Allah SWT. Serta keluarga-keluarga besar dari ibu maupun ayah canda dan tawa yang tercipta selalu menjadi sumber kehangatan serta semangat untuk saya.

Kepada Dosen-dosen ku yang telah mengarahkanku dalam belajar selama ini, terkhusus Dosen Pembimbing ku Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I dan Bapak Dr. Tinggal Purwanto, M.S.I yang selalu membimbingku dalam penyelesaian skripsi ini dari awal hingga akhir, semoga ilmu yang diberi selalu bermanfaat.

Untuk kampus hijau IAIN SAS BABEL tercinta, semoga makin maju dan semakin berkembang dalam mencetak generasi penerus dan lebih unggul dalam ilmu pengetahuan Agamanya.

Akhir kata, semoga skripsi ini membawa manfaat, jika hidup bisa ku ceritakan di atas kertas, entah berapa banyak yang dibutuhkan hanya untuk ku dan ku ucapkan terima kasih.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT. sang pemilik hati dan penguasa atas segala sesuatu, karena atas rahmat dan hidayah-Nya penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan tepat waktu. Demikian sholawat dan salam semoga tetap tercurah kepada insan terbaik baginda besar Muhammad SAW. beserta para sahabat pengikutnya sampai akhir zaman. Sehingga nikmatnya iman dan Islam akan senantiasa dirasakan hingga *yaumul* akhir.

Penyusunan skripsi ini merupakan kajian singkat mengenai “Peranan Konversi Akad Pada Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Berdasarkan Fatwa DSN No.49/DSN-MUI/II/2005 di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah cabang Muntok”. Penyusun menyadari penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penyusun mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Dr. Zayadi, M.Ag., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
2. Bapak Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
3. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I., selaku Pembimbing I
4. Bapak Dr. Tinggal Purwanto, M.S.I., selaku Pembimbing II
5. Dr. Hendra Cipta, M.S.I Selaku Penasehat Akademik
6. Bapak Dr. H. Iskandar. M.Hum., selaku Penguji I
7. Bapak Rizki, M. Ak., selaku Penguji II

8. Seluruh dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
9. Teristimewa Bapak tercinta Bapak Mulyadi dan ibunda terkasih Masito, Adik saya Maryana dan seluruh keluargaku yang senantiasa mendoakan dan memberikan motivasi baik moril maupun material.
10. Teman-teman seperjuanganku Perbankan Syariah C 2015 jurusan Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah ikut memberikan motivasi dan doanya.

Ibarat pepatah, ” Tak Ada Gading Yang Tak Retak”, demikian skripsi ini adanya, terdapat banyak kekurangan di sini. Namun demikian, terlepas dari itu berbagai kelemahan dan kekurangan, besar harapan penyusun, skripsi ini bisa bermanfaat. Akhirnya, kritik dan saran yang membangun penulis harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini.

Bangka, 26 September 2019

Peneliti

Mustika Ratu

NIM. 1531074

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT. sang pemilik hati dan penguasa atas segala sesuatu, karena atas rahmat dan hidayah-Nya penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan tepat waktu. Demikian sholawat dan salam semoga tetap tercurah kepada insan terbaik baginda besar Muhammad SAW. beserta para sahabat pengikutnya sampai akhir zaman. Sehingga nikmatnya iman dan Islam akan senantiasa dirasakan hingga *yaumul* akhir.

Penyusunan skripsi ini merupakan kajian singkat mengenai “Peranan Konversi Akad Pada Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Berdasarkan Fatwa DSN No.49/DSN-MUI/II/2005 di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah cabang Muntok”. Penyusun menyadari penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penyusun mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Dr. Zayadi, M.Ag., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
2. Bapak Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
3. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I., selaku Pembimbing I
4. Bapak Dr. Tinggal Purwanto, M.S.I., selaku Pembimbing II
5. Dr. Hendra Cipta, M.S.I Selaku Penasehat Akademik
6. Bapak Dr. H. Iskandar. M.Hum., selaku Penguji I
7. Bapak Rizki, M. Ak., selaku Penguji II

8. Seluruh dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
9. Teristimewa Bapak tercinta Bapak Mulyadi dan ibunda terkasih Masito, Adik saya Maryana dan seluruh keluargaku yang senantiasa mendoakan dan memberikan motivasi baik moril maupun material.
10. Teman-teman seperjuanganku Perbankan Syariah C 2015 jurusan Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah ikut memberikan motivasi dan doanya.

Ibarat pepatah, ” Tak Ada Gading Yang Tak Retak”, demikian skripsi ini adanya, terdapat banyak kekurangan di sini. Namun demikian, terlepas dari itu berbagai kelemahan dan kekurangan, besar harapan penyusun, skripsi ini bisa bermanfaat. Akhirnya, kritik dan saran yang membangun penulis harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini.

Bangka, 26 September 2019

Peneliti

Mustika Ratu

NIM. 1531074

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Pedoman Wawancara
- Lampiran 2 Surat Pernyataan Telah Diwawancara
- Lampiran 3 Surat Persetujuan Permohonan Penelitian Pada Bank Pembiayaan Rakyat
Syariah Cabang Muntok
- Lampiran 4 Pengesahan Borang
- Lampiran 5 Kartu Mengikuti Seminar Proposal
- Lampiran 6 Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 7 Dokumentasi Gambar
- Lampiran 8 SK Pembimbing

**IMPELEMENTASI MUQASAH PADA PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT
SYARIAH BANGKA BELITUNG
CABANG KOBA**

Mustika ratu

1531074

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Penelitian ini mengkaji tentang implementasi *muqasah* pada pembiayaan *murabahah* Dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional nomor 23/DSN-MUI/III/2002, tersebut permasalahan yang akan dikaji dalam penelitian ini adalah implementasi potongan pelunasan pembiayaan *murabahah* di bank pembiayaan rakyat syariah cabang koba, kemudian apa saja faktor-faktor penyebab nasabah memperoleh *muqasah* pembiayaan *murabahah*, kemudian kesesuaian potongan pelunasan dengan fatwa DSN No 23/DSN-MUI/III/2000 di BPRS cabang Koba.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian deskriptif kualitatif, yaitu penelitian yang menghasilkan data berupa ucapan, tulisan maupun lisan dalam suatu objek penelitian yang diamati. Sumber data yang digunakan yaitu sumber data primer dan data sekunder. Metode pengumpulan datanya dengan observasi, dokumentasi, wawancara. Teknis analisisnya dengan reduksi data, penyajian data dan kesimpulan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Implementasi *muqasah* pada pembiayaan *murabahah* di BPRS Bangka Belitung Cabang Koba, bank memberikan potongan dari kewajiban potongan pelunasan yang tidak diperjanjikan dalam akad, besar potongan pelunasan diserahkan pada kebijakan dan pertimbangan pihak bank. Faktor-faktor penyebab nasabah memperoleh *muqasah* pada pembiayaan *murabahah* di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung Cabang Koba. *pertama* adalah nasabah lancar membayar, tidak mengalami kendala dalam pembiayaan tersebut. Kesesuaian Potongan Pelunasan pada Pembiayaan *murabahah* berdasarkan fatwa DSN-MUI No 23/DSN-MUI/III/2002, Kepatuhan dan peraturan terhadap Fatwa tentang pemberian *muqasah* terhadap pembiayaan *murabahah* sudah terpenuhi dan dijalankan oleh pihak BPRS Cabang Koba Jika nasabah dalam transaksi *murabahah* melakukan pelunasan pembayaran tepat waktu atau lebih cepat dari waktu sebelum jatuh tempo yang telah disepakati, bank memberikan potongan dari kewajiban pembayaran tersebut, dengan syarat tidak diperjanjikan dalam akad.

Kata Kunci: *Muqasah, Pembiayaan dan Murabahah.*

DAFTAR ISI

| | |
|------------------------------------|------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERNYATAAN | ii |
| NOTA DINAS PEMBIMBING | iii |
| NOTA DINAS PENGUJI | iv |
| HALAMAN PENGESAHAN | v |
| HALAMAN MOTTO | vi |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | vii |
| KATA PENGANTAR | viii |
| ABSTRAK | x |
| DAFTAR ISI | xi |
| DAFTAR TABEL | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xiv |

BAB I PENDAHULUAN

| | |
|---|----|
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Rumusan dan Pembatasan Masalah | 7 |
| C. Tujuan Penelitian | 7 |
| D. Kegunaan Penelitian | 8 |
| E. Telaah Pustaka | 9 |
| F. Sistematika Penulisan | 13 |

BAB II LANDASAN TEORI

| | |
|------------------------------|----|
| A. Pembiayaan | 14 |
| B. Pembiayaan Murabahah..... | 21 |
| C. Fatwa DSN-MUL..... | 32 |
| D. Potongan Kewajiban..... | 37 |

BAB III METODELOGI PENELITIAN

| | |
|----------------------------------|----|
| A. Jenis Penelitian..... | 40 |
| B. Sumber Data..... | 41 |
| C. Teknik Pengumpulan Data | 43 |
| D. Teknis Analisis Data | 47 |

BAB IV HASIL ANALISIS PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

| | |
|---|----|
| A. Deskripsi Profil BPRS..... | 51 |
| B. Implementasi Konversi Akad di BPRS cabang Koba..... | 60 |
| C. Kesesuaian Potongan Pelunasan Penyelesaian Pembiayaan <i>Murabahah</i> di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung Cabang Koba..... | 68 |
| D. Faktor penyebab nasabah <i>Muqasah</i> pada pembiayaan <i>Murabahah</i> | 77 |

BAB V PENUTUP

| | |
|---------------------|----|
| A. Kesimpulan | 79 |
| B. Saran | 80 |

| | |
|-----------------------------|-----------|
| DAFTAR PUSTAKA | 82 |
|-----------------------------|-----------|

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Pedoman Wawancara
- Lampiran 2 Surat Pernyataan Telah Diwawancara
- Lampiran 3 Surat Persetujuan Permohonan Penelitian Pada Bank Pembiayaan
Rakyat Syariah Cabang Muntok
- Lampiran 4 Pengesahan Borang
- Lampiran 5 Kartu Mengikuti Seminar Proposal
- Lampiran 6 Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 7 Data Jumlah Nasabah
- Lampiran 8 Dokumentasi Gambar