

**EFEKTIVITAS PENERAPAN PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA
PT. BANK TABUNGAN NEGARA (BTN) SYARIAH
CABANG YOGYAKARTA**



SKRIPSI

Oleh:

DIAN SANDI UTAMA

NIM: 20060730028

FAKULTAS AGAMA ISLAM
JURUSAN EKONOMI PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

**EFEKTIVITAS PENERAPAN PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA
PT. BANK TABUNGAN NEGARA (BTN) SYARIAH
CABANG YOGYAKARTA**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
Guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI) Strata Satu
Pada Fakultas Agama Islam
Jurusan Ekonomi Perbankan Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

Oleh:

**DIAN SANDI UTAMA
20060730028**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
JURUSAN EKONOMI PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**PERSETUJUAN
DOSEN PEMBIMBING**

Skripsi berjudul “**EFEKTIVITAS PENERAPAN PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (BTN) SYARIAH CABANG YOGYAKARTA**” telah disetujui untuk diuji di hadapan penguji Skripsi Jurusan Ekonomi Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Yogyakarta, 21 April 2011

Pembimbing

Drs. Muhsin Haryanto, M.Ag.

MOTTO

- ⌘ Hidup adalah perjuangan dan ibadah
- ⌘ Jika kamu menolong agama Allah, niscaya Allah akan menolongmu
- ⌘ Do the best for every thing
- ⌘ Nek wani oio wedi-wedi, nek wedi oio wani-wani

PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmanirrahim, dengan kerendahan hati dan bangga
kupersembahkan skripsi ini kepada:*

- § Ayah dan bundaku tercinta, pengorbanan dan kasih sayangmu adalah
motivasi bagiku*
- § Adik-adikku, Syaiful dan Salma beserta seluruh keluarga besarku di
Prambanan*
- § Kawan-kawan seperjuanganku di barisan pejuang ekonomi Islam dan
Herba Penawar Alwahida (HPA).*
- § Almamaterku Jurusan Ekonomi Perbankan Islam, Fakultas Agama
Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Assalamu'alaikum wa rahmatullahi wa barakatuhu

Puji syukur ke hadirat Allah *'azza wa jalla* yang senantiasa memberikan nikmat yang tak terhingga dan yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk mencicipi ilmu Ekonomi Islam di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Alhamdulillah berkat izin-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Rasulullah Muhammad *shallallahu 'alaihi wasallam* yang telah mengajarkan kepada ummatnya bagaimana bermuamalah khususnya dalam hal ekonomi yang sesuai dengan syari'at Islam.

Dalam menyusun skripsi yang berjudul **“Efektivitas Penerapan Pembiayaan Murabahah Pada BTN Syariah Cabang Yogyakarta”** ini tentunya penulis tidak bisa menyelesaikannya tanpa bantuan dari beberapa pihak yang terkait. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Drs. Muh. Mas'udi, M.Ag. selaku ketua jurusan Ekonomi Perbankan Islam yang telah memberikan kemudahan dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Drs. Muhsin Haryanto, M.Ag. selaku dosen pembimbing yang dengan sabar berkenan membimbing penulis dalam penyusunan skripsi ini.
3. Seluruh dosen jurusan Ekonomi Perbankan Islam yang telah mewariskan ilmunya yang sungguh sangat bermanfaat.
4. Seluruh karyawan dan karyawan Tata Usaha Fakultas Agama Islam yang dengan sabar mau melayani dan membantu penulis selama di dikampus

5. Staff BTN Syariah Cabang Yogyakarta khususnya Mas Didi Tri Wicaksono yang telah mengizinkan dan membantu penulis untuk menyelesaikan penelitian ini.
6. Ayah dan bunda yang senantiasa mendoakan penulis siang-malam untuk kesuksesan penulis, yang dengan ikhlas mengucurkan keringat untuk putra-putrinya. Sungguh tidak akan bisa terbalaskan jasa keduanya. Semoga Allah membalas kebaikannya dengan balasan terbaik.
7. Dindaku, Mardhatillah yang senantiasa menghibur, memotivasi dan memberikan inspirasi untuk selalu istiqamah dalam menyelesaikan karya ilmiah ini.
8. Kawan-kawan seperjuangan di Herba Penawar Alwahida khususnya bapak Barjana, S.Ag. yang selalu memotivasi untuk melakukan yang terbaik.
9. Kawan-kawan seperjuangan di Mu'allimin, Pemuda Muhammadiyah dan Nasyiatul 'Aisyiyah yang selalu menanyakan kapan selesainya skripsi ini. Terima kasih motivasinya kawan.
10. Sahabatku Haryanto, Fitah Yunus, Fakhrudin, Ahmad Salim, mas Agung, Asep Rahmat, dan yang belum saya sebutkan, terima kasih atas bantuan dan dukungannya. Semoga Allah membalasnya dengan yang terbaik.
11. Pihak-pihak yang belum disebutkan yang tak kalah pentingnya dalam membantu penulis menyelesaikan karya ini.

Demikian tulisan penulis susun. Penulis menyadari bahwa karya ini masih jauh dari sempurna dan tentunya ada banyak kekurangan di dalamnya. Oleh karena itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran atas karya ini demi

tercapainya hasil yang lebih baik. Semoga karya ini bisa memberikan manfaat untuk orang lain. Akhirnya hanya kepada Allah saya memohon pertolongan, petunjuk dan mengembalikan semuanya kepada-Nya. *Wa shallallahu 'ala nabiyyina Muhammad.*

Jazaakumullahu khairal jazaa

Wassalamu'alaikum wa rahmatullahi wa barakatuhu

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
ABSTRAKSI	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	6
E. Metode Penelitian	7
F. Sistematika Pembahasan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
A. Pendahuluan	12
1. Jual beli kredit dalam Islam	13
2. <i>Murahabah</i> dan Jual Beli Kredit	15

B. <i>Murabahah</i>	16
1. Pengertian <i>Murabahah</i>	16
2. Jenis-jenis <i>Murabahah</i>	17
3. Dasar Hukum (<i>Al-adillah Al-ahkam</i>) <i>Murabahah</i>	17
4. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i>	20
5. Uang Muka (<i>arbun</i>) dalam <i>Murabahah</i>	21
6. Potongan Pelunasan (diskon) dalam <i>Murabahah</i>	22
7. Ganti Rugi (<i>ta'widh</i>) dalam <i>Murabahah</i>	24
8. Penetapan Margin dalam <i>Murabahah</i>	26
9. Skema <i>Murabahah</i>	26
C. Pembiayaan	28
1. Pengertian Pembiayaan (<i>financing</i>)	28
2. Jenis-Jenis Pembiayaan	28
D. Efektivitas	32
1. Pengertian Efektivitas	32
2. Efektivitas Pembiayaan	33

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN '

A. PT. Bank Tabungan Negara, Tbk.	35
1. Sejarah PT. Bank Tabungan Negara, Tbk.	35
2. Manajemen Kinerja BTN di Abad ke-21	37
3. Visi dan Misi BTN	39
4. Struktur Organisasi BTN	40

B. PT. Bank Tabungan Negara Syaria‘ah Cabang Yogyakarta	41
1. Latar Belakang BTN Syariah	41
2. Sejarah BTN Syariah Cabang Yogyakarta	42
3. Visi dan Misi BTN Syariah Cabang Yogyakarta	45
4. Dewan Pengawas Syariah BTN Syariah	46
5. Struktur Organisasi BTN Syariah Cabang Yogyakarta	46
6. BTN Syariah Award	47
7. Manajemen Perusahaan	48
8. Produk BTN Syariah	60
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	63
A. Hasil Penelitian	63
Penerapan Pembiayaan pada PT. Bank Tabungan Negara Syariah cabang Yogyakarta	63
B. Analisa Efektivitas Penerapan Pembiayaan pada PT. Bank Tabungan Negara Syariah cabang Yogyakarta	69
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	75
A. Kesimpulan	75
B. Saran	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Skema Asli <i>Murabahah</i>	26
Gambar 2. Skema Pengembangan <i>Murabahah</i>	27
Gambar 3. Skema <i>Murabahah</i> BTN Svariah cabang Yogyakarta	53

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Perbandingan Akad *Murabahah* Antara Praktek Klasik

Dengan Praktek Kontemporer