

**RISIKO AKAD MURABAHAH PADA KOPERASI JASA
KEUANGAN SYARIAH BTM “MULIA” DI
LAMONGAN**

S K R I P S I

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Strata Satu
Jurusank Akuntansi



OLEH :
MOCHAMMAD ISMAIL FAHMI
NIM : 2008310332

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2012**

**RISIKO AKAD MURABAHAH PADA KOPERASI JASA
KEUANGAN SYARIAH BTM “MULIA” DI LAMONGAN**

Diajukan oleh :

MOCHAMMAD ISMAIL FAHMI

NIM : 2008310332

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 02 Februari 2012



Kautsar Riza Salman, SE.,MSA.,Ak.,BKP.

SKRIPSI

RISIKO AKAD MURABAHAH PADA KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH BTM “MULIA” DI LAMONGAN

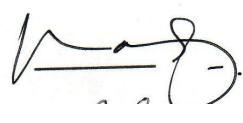
Disusun Oleh

**MOCHAMMAD ISMAIL FAHMI
2008310332**

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 09 Februari 2012

Tim Penguji

Ketua : Nanang Shonhadji, SE., M.Si. Ak.



Sekretaris : Kautsar Riza Salman, SE. MSA. Ak., BKP



Anggota : Dra. Nur Suci Mei Murni, Ak., M.M



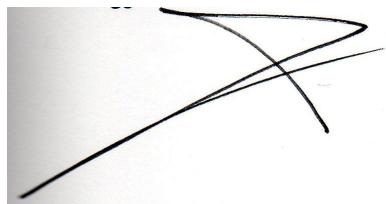
PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Mochammad Ismail Fahmi
Tempat, tanggal lahir : Surabaya, 09 Juni 1990
N.I.M : 2008310332
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan
Judul : Risiko Akad Murabahah pada Koperasi Jasa
Keuangan Syariah BTM “MULIA” di Lamongan

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi S1 Akuntansi

Tanggal : 21 Maret 2012



Supriyati SE., M.Si., Ak.

Dosen Pembimbing

Tanggal : 21 Maret 2012



Kautsar Riza Salman SE., MSA., Ak.

BKP

MOTTO

= MAN JADDA WA JADA

≡ BAHAGIAKANLAH ORANG DISEKITARMU, NISCAYA KAU AKAN
MENEMUKAN JALAN YANG MUDAH DALAM HIDUPMU

PERSEMPAHAN

- ⇒ Alhamdulillahirobbil'alamin, terima kasih kepada Allah SWT yang tiada hentinya memberikan nikmat hidup yang luar biasa untuk hamba, tempat hamba mengadu ketika putus asa dan tempat hamba mengadu ketika bahagia. Terima kasih Ya Allah atas nikmatmu. :'))
- ⇒ Terima Kasih banyak kepada ayah dan ibu'ku yang sudah merawatku hingga dewasa sampai dapat menempuh pendidikan tinggi yang layak buatku, serta terima kasih atas nasihat-nasihat yang telah diberikan. You are the first, last, and my everything. :'))
- ⇒ Terima Kasih kepada pak de, mbak titik dan mbah yang sudah menyupport dalam segala hal yang aku butuhkan. :'))
- ⇒ Terima Kasih kepada mbak Irma yang sudah menyupport serta membantu atas informasi yang diperlukan dalam penyelesaian skripsi ini. :'))
- ⇒ Terima Kasih kepada Pak Kautsar yang sudah membimbingku dalam penyelesaian skripsi, terima kasih atas kritik, saran, dan do'anya sehingga saya dapat lulus dengan nilai yang memuaskan bagi saya.
- ⇒ Terima Kasih juga buat BTM MULIA yang sangat membantu terselesaiya skripsi saya yang sudah mengijinkan untuk diteliti, beberapa pertemuan yang quality time dan berkesan bagi diri saya pribadi ☺.

⇒ Terima Kasih juga kepada Aulita Hafifa yang sudah menemaniku mulai dari SMA sampai dengan aku selesai kuliah. You'll be beautiful reminded of me. Syukur-syukur berlanjut. Hehe.. :'))

⇒ Terima Kasih buat temen-temen seDoping Aad, ucha, sitha akhirnya kita gak ada yang student grand...!! Hahahah... seng penting lulus!!!! Horaayyy...

⇒ Terima Kasih juga sama genk jemblung yang membuat hidup lebih berwarna dan berkosa kata baru.. petek, pitenk, abang, lek, agan, burung, dani, cece, nyus, pink, tata. Dan juga teman-teman yang lainnya

⇒ Terima Kasih buat genk UNO andrian, papam, eeng, nik.. , icha, wing..... yang tiap selasa main uno dan membuka poniku dan melumurinya dengan bedak setiap aku kalah. –“

⇒ Terima Kasih buat anak-anak BT yang asiikk banget anak-anaknya.... Hermawan, efriyanto, mbk nendi, puput, emil, uti, maya, aad, sofya, andrian, papam, rico, hendra, gunadi, bakti, abi, jambrong, willy, rofi, antok, intyaa... ☺, lusi, lonike, jenny, chomsi, dytha, ngook, luxsy, ipe, rere, kaji, zultoni, fauzi, iis, VOC, mieke, ogek, sony.. dan anak BT yang lainnya maaf ya yang gak kesebut.. kalian the best people, and UKM BT is the best UKM ever had.

⇒ Terima Kasih juga buat sahabat kecil hingga besar nunun yang sudah membantu dalam hal kegalauan.. hahaha.. baik-baik terus ya sama Aulita Hafifa... ☺ teruslah bersahabat....

⇒ Terima Kasih buat para dosen STIE Perbanas Surabaya yang sudah memberikan ilmu kepada saya semoga amal kebaikan bapa/ibu semua dibalas oleh Allah SWT.

⇒ Terima Kasih juga buat guru-guruku mulai aku TK, SD, SMP SMA, kalian semua pelita dalam hidupku.

With love & honesty ☺

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan Rahmat dan Hidayah-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul :
“ RISIKO AKAD MURABAHAH PADA KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH BTM “MULIA” DI LAMONGAN” tepat pada waktunya.

Pada kesempatan ini penulis juga ingin menyampaikan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada :

1. Bapak dan Ibu Dosen STIE Perbanas Surabaya yang telah berbagi ilmu pengetahuannya.
2. Bapak Kautsar Riza Salman SE., MSA., Ak. BKP atas kesabarannya dalam memberikan bimbingan dan do'a dalam penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Nanang Shonhadji, SE., M.Si. Ak dan Ibu Dra. Nur Suci Mei Murni, Ak., M.M sebagai dosen penguji, terima kasih atas saran dan kritiknya.
4. Ibu Irma Lailiyah yang telah banyak membantu dalam memberikan informasi yang diperlukan penulis dalam penyusunan skripsi ini.

Akhir kata penulis berharap bahwa skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Surabaya, Maret 2012

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMAHAN	v
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRAK / RINGKASAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
1.5 Sistematika Penulisan Proposal	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu.....	7
2.2 Landasan Teori	10
2.2.1 Pengertian Akuntansi dan Akuntansi Syariah	10
2.2.2 Isi dari PSAK No. 102.....	11
2.2.3 Koperasi	14
2.2.4 Pengertian Murabahah.....	15
2.2.5 Pengertian Resiko	19
2.3 Kerangka Pemikiran	22
2.4 Proposisi.....	23
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Rancangan Penelitian	24
3.1.1 Unit Analisis	25
3.1.2 Metode Penelitian Studi Kasus	25
3.2 Batasan Penelitian	25
3.3 Instrumen Penelitian.....	26
3.4 Keterkaitan Data Dengan Proposisi	26
3.5 Kriteria Untuk Menginterpretasikan Temuan.....	27
3.6 Jenis dan Sumber Data	27
3.7 Prosedur Pengumpulan Data.....	28
3.8 Teknik Analisis Data	30

BAB IV	GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	
	4.1 Gambaran Umum Perusahaan	32
	4.1.1 Pengertian BMT	32
	4.1.2 Baitul Maal	32
	4.1.3 Baitut Tamwil.....	33
	4.1.4 Sejarah singkat Koperasi Jasa Keuangan Syariah BTM “MULIA”	34
	4.1.5 Visi Misi BTM	34
	4.1.6 Produk-produk pembiayaan Koperasi Jasa Keuangan Syariah BTM “MULIA”	42
	4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	
	4.2.1 Pembiayaan Murabahah Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah BTM “MULIA”	44
	4.2.2 Prosedur Pembiayaan Murabahah	45
	4.2.3 Penentuan Jangka Waktu Murabahah.....	48
	4.2.4 Penentuan Margin Pembiayaan Murabahah....	48
	4.2.5 Risiko Pembiayaan Murabahah pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah BTM “MULIA”	51
	4.3 Pembahasan	
	4.3.1 Penentuan Akad Murabahah Oleh Koperasi Jasa Keuangan Syariah BTM “MULIA”	56
	4.3.2 Pengelolaan Risiko Koperasi Jasa Keuangan Syariah BTM “MULIA”	57
BAB V	PENUTUP	
	5.1 Kesimpulan	65
	5.2 Keterbatasan Penelitian.....	66
	5.3 Saran	67

DAFTAR RUJUKAN

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	22
Gambar 4.1 : Struktur Organisasi	38
Gambar 4.2 : Flow Chart Murabahah	46

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Surat Ijin Riset
- Lampiran 2 : Surat Pernyataan
- Lampiran 3 : Revisi Proposal
- Lampiran 4 : Revisi Skripsi
- Lampiran 5 : Hasil Wawancara dengan Kepala Operasional
- Lampiran 6 : Form Permohonan Pembiayaan Konsumtif
- Lampiran 7 : Perjanjian *Al-Murabahah*
- Lampiran 8 : *Al-Wakalah*
- Lampiran 9 : Perjanjian Jaminan
- Lampiran 10 : Dokumentasi
- Lampiran 11 : Jadwal Penulisan Skripsi

MURABAHA CONTRACT RISKS IN ISLAMIC FINANCIAL SERVICES

COOPERATIVE BTM “MULIA” IN LAMONGAN

**Mochammad Ismail Fahmi
STIE Perbanas Surabaya
Email : 2008310332@students.perbanas.ac.id
Jl. Nginden Semolo 34-36 Surabaya**

ABSTRACT

This study discusses the risk of murabaha contract, as we all know that murabaha financing is in great demand by the public, especially in the Islamic Financial Services Cooperative BTM "MULIA" is because it is considered a fast and easy in practice. This study using a qualitative descriptive design with a technique of observation, documentation and interviews. This study took place in the Islamic Financial Services Cooperative BTM "MULIA". The results of this study were (1) where the product is widely used as a payment murabaha consumption and there is also the capital being used as business continuity, (2) risks associated with murabaha many payments, goods and also the collateral, (3) risk management is carried out murabaha Islamic Financial Services cooperative BTM "MULIA" is pretty good in its management, it's just that there are some management particularly with respect to goods that are less precise, ie murabaha contract made before the goods are diwakalahkan in the hands of Islamic Financial Services cooperative BTM "MULIA". Limitations of this study is where the lack of risks associated with the customer, because of the Islamic Financial Services Cooperatives no risks associated with customer risk, but in this study researchers get a new risk is the risk associated with collateral.

Keyword :Murabaha, Risk, Contract