

**ANALISIS IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MURABAHAH  
PADA KPRI HARAPAN SEJAHTERA IAIN SYEKH NURJATI  
CIREBON**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh:

**LENI LESTARI**

**NIM: 1808203110**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON**

**1443 H/2022 M**

**ANALISIS IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MURABAHAH  
PADA KPRI HARAPAN SEJAHTERA IAIN SYEKH NURJATI  
CIREBON**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh:

**LENI LESTARI**

**NIM: 1808203110**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON**

**1443 H/2022 M**

## ABSTRAK

**LENI LESTARI, 1808203110. ANALISIS IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA KPRI HARAPAN SEJAHTERA IAIN SYEKH NURJATI CIREBON, 2022.**

KPRI adalah koperasi yang didirikan oleh pegawai negeri sipil serta dikelola untuk kepentingan pegawai negeri sipil. Oleh karena itu, KPRI dalam kegiatannya lebih memfokuskan diri untuk mensejahterakan pegawai negeri sipil sebagai anggotanya. Salah satu produk dari koperasi khususnya koperasi syariah adalah adanya pembiayaan salah satunya pembiayaan murabahah. Transaksi jual beli barang dimana penjual menyatakan harga perolehannya kepada pembeli dan pembeli membayar kepada penjual harga perolehan tersebut ditambah keuntungan atau margin yang telah disepakati.

Adapun tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui prosedur pembiayaan murabahah pada KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon, mengetahui penerapan bagi hasil pembiayaan murabahah pada KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon, dan untuk mengetahui penerapan akuntansi pembiayaan murabahah pada KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Adapun jenis penelitian yang digunakan yaitu penelitian lapangan (*Field research*) dengan pendekatan kualitatif, yang diartikan sebagai penelitian yang menghasilkan data-data deskriptif. Dalam pengumpulan data penulis menggunakan sumber data primer yaitu diambil dari observasi dan wawancara, serta data sekunder berupa studi kepustakaan dan dokumentasilainnya, kemudian keseluruhan data dikumpulkan selanjutnya dianalisis hingga memperoleh kesimpulan.

Adapun hasil yang didapat dari penelitian yaitu: (1) Penyaluran pembiayaan murabahah kepada anggota KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon ada dua tahap yaitu anggota melengkapi persyaratan pengajuan pembiayaan dan anggota mengisi formulir permohonan pembiayaan, dalam pemeriksaan kelengkapan terdapat beberapa aspek yang menjadi acuan objek pembiayaan yang sehat yaitu 5C (*character, capacity, capital, collateral dan condition*); (2) Penerapan bagi hasil yang dilakukan oleh KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon kepada anggota dengan cara menyisihkan dari hasil penjualan. Kemudian margin yang ada di KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk yang 1 tahun sebesar 10%, 2 tahun 20% dan yang 3 tahun 25%, metode penentuan margin yang dilakukan oleh KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon sudah baik dan sesuai dengan tuntunan syariah; (3) Penerapan akuntansi di KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon sudah menggunakan sistem yang mirip dengan sistem di perbankan pada umumnya yaitu menggunakan aplikasi IBSS (*Integrated Micro Banking System*) dan juga sudah sesuai dengan PSAK No.102 tentang pembiayaan murabahah.

**Kata Kunci:** Pembiayaan, Murabahah, Koperasi

## ABSTRACT

**LENI LESTARI, 1808203110. IMPLEMENTATION ANALYSIS OF MURABAHAH FINANCING IN KPRI HARAPAN SEJAHTERA IAIN SYEKH NURJATI CIREBON, 2022.**

*KPRI is a cooperative founded by civil servants and managed for the benefit of civil servants. Therefore, in its activities, KPRI focuses more on the welfare of civil servants as members. One of the products of cooperatives, especially sharia cooperatives is the existence of financing, one of which is murabahah financing. A sale and purchase transaction in which the seller declares the acquisition price to the buyer and the buyer pays the seller the acquisition price plus the agreed profit or margin.*

*The purpose of this study is to find out the procedure for murabahah financing at KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon, to find out the application of profit sharing for murabahah financing at KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon, and to find out the application of accounting for murabahah financing at KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon.*

*The type of research used is field research with a qualitative approach, which is defined as research that produces descriptive data. In collecting data, the author uses primary data sources, which are taken from observations and interviews, as well as secondary data in the form of literature studies and other documentation, then all data is collected and then analyzed to obtain conclusions.*

*The results obtained from the research are: (1) The distribution of murabahah financing to members of KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon has two stages, namely members complete the financing application requirements and members fill out a financing application form. healthy ones, namely 5C (character, capacity, capital, collateral and condition); (2) The application of profit sharing carried out by KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon to members by setting aside from the sales proceeds. Then the margins at KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon for 1 year are 10%, 2 years 20% and 3 years 25%, the margin determination method used by KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon is good and in accordance with the guidelines sharia; (3) The accounting application at KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon has used a system similar to the system in banking in general, namely using the IBSS (Integrated Micro Banking System) application and is also in accordance with PSAK No. 102 concerning murabahah financing.*

**Keywords:** Financing, Murabaha, Cooperative

## الملخص

**ليني ليستاري، 1808203110. تحليل تنفيذ تمويل مرابحة في KPRI HARAPAN SEJAHTERA** جامعة الشيخ نورجاتي الإسلامية الحكومية شربون، ٢٠٢٢.

KPRI هي جمعية تعاونية أنشأها موظفو الخدمة المدنية وتتم إدارتها لصالح موظفي الخدمة المدنية. لذلك، في أنشطته، يركز KPRI بشكل أكبر على رفاهية موظفي الخدمة المدنية كأعضاء. ومن منتجات التعاونيات، وخاصة التعاونيات الشرعية، وجود التمويل، ومنه تمويل المرابحة. صفقة بيع وشراء يعلن فيها البائع للمشتري سعر الشراء ويدفع المشتري للبائع سعر الشراء بالإضافة إلى الربح أو الهامش المتفق عليه.

الغرض من هذه الدراسة هو معرفة إجراءات تمويل المرابحة في KPRI Harapan Sejahtera جامعة الشيخ نورجاتي الإسلامية الحكومية شربون، لمعرفة تطبيق تقاسم الأرباح لتمويل المرابحة في KPRI Harapan Sejahtera جامعة الشيخ نورجاتي الإسلامية الحكومية شربون، ومعرفة تطبيق المحاسبة عن تمويل المرابحة في KPRI Harapan Sejahtera جامعة الشيخ نورجاتي الإسلامية الحكومية شربون.

نوع البحث المستخدم هو البحث الميداني، والذي يُعرف بأنه البحث الذي ينتج بيانات وصفية. عند جمع البيانات، يستخدم المؤلف مصادر البيانات الأولية المأخوذة من الملاحظات والمقابلات، وكذلك البيانات الثانوية في شكل دراسات الأدبيات والوثائق الأخرى، ثم يتم جمع البيانات بالكامل ثم تحليلها للحصول على الاستنتاجات.

النتائج التي تم الحصول عليها من البحث هي: (١) توزيع تمويل المرابحة على أعضاء KPRI Harapan Sejahtera جامعة الشيخ نورجاتي الإسلامية الحكومية شربون على مرحلتين، وهما إكمال الأعضاء متطلبات طلب التمويل، وملء الأعضاء نموذج طلب التمويل. 5C (الشخصية، والقدرة، ورأس المال، والضمانات، والحالة)؛ (٢) تطبيق تقاسم الأرباح الذي نفذته KPRI Harapan Sejahtera جامعة الشيخ نورجاتي الإسلامية الحكومية شربون على الأعضاء عن طريق التجنيب من عائدات المبيعات. ثم الهوامش في

KPRI Harapan Sejahtera جامعة الشيخ نورجاتي الإسلامية الحكومية شربون لمدة سنة هي ١٠٪، ٢ سنوات ٢٠٪، و ٣ سنوات ٢٥٪، طريقة تحديد الهامش المستخدمة من قبل KPRI Harapan Sejahtera جامعة الشيخ نورجاتي الإسلامية الحكومية شربون جيدة ومتوافقة مع المبادئ التوجيهية للشرعية؛ (٣) استخدم تطبيق المحاسبة في KPRI Harapan Sejahtera جامعة الشيخ نورجاتي الإسلامية الحكومية شربون نظامًا مشابهًا للنظام المصرفي بشكل عام، وهو استخدام تطبيق IBSS (النظام المصرفي الصغير المتكامل) وهو أيضًا متوافق مع PSAK رقم ١٠٢ فيما يتعلق بتمويل المرابحة.

**الكلمات المفتاحية:** تمويل، مرابحة، تعاونية



## NOTA DINAS

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Di  
Cirebon

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi Saudari **Leni Lestari, NIM. 1808203110** dengan judul **"ANALISI IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA KPRI HARAPAN SEJAHTERA IAIN SYEKH NURJATI CIREBON"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan kepada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqasyahkan.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Cirebon, Maret 2022

Pembimbing I



**Toto Suharto, M.Si.**  
NIP. 19681123 200003 1 001

Pembimbing II



**Dr. H. Wasman, M.Ag.**  
NIP. 19590107 199201 1 002

Mengetahui,

**Ketua Jurusan Perbankan Syariah**



**Eco Saefulloh, M.Ag.**  
NIP. 19760312 200312 1 003

## LEMBAR PERSETUJUAN

### SKRIPSI

#### ANALISIS IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA KPRI HARAPAN SEJAHTERA IAIN SYEKH NURJATI CIREBON

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh:

**LENI LESTARI**  
NIM. 1808203110

Menyetujui,

Pembimbing I

**Toto Suharto, M.Si.**

NIP. 19681123 200003 1 001

Pembimbing II

**Dr. H. Wasman, M.Ag.**

NIP. 19590107 199201 1 002

Mengetahui,

**Ketua Jurusan Perbankan Syariah**

**Eef Saefulkoh, M.Ag.**

NIP. 19760312 200312 1 003

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA KPRI HARAPAN SEJAHTERA IAIN SYEKH NURJATI CIREBON”, oleh Leni Lestari, NIM. 1808203110, telah diajukan dalam sidang munaqasyah IAIN Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 14 Maret 2022.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 14 Maret 2022



## PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Leni Lestari  
NIM : 1808203110  
Tempat, tanggal lahir : Cirebon, 06 September 1999  
Alamat : Blok II Rt.05/Rw.03 Desa Galagamba Kecamatan  
Ciwaringin Kabupaten Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Implementasi Pembiayaan Murabahah Pada KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon”**, ini beserta isinya benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, Maret 2022

Saya yang Menyatakan,



**LENI LESTARI**  
NIM. 1808203110

## RIWAYAT HIDUP



Nama saya Leni Lestari lahir di Cirebon pada tanggal 06 September 1999. Saya merupakan anak pertama dari dua bersaudara, pasangan dari Bapak Lulun Krismanto dan Ibu Neni. Saya menetap di Blok II Rt.05/Rw.03 Desa Galagamba Kecamatan Ciwaringin Kabupaten Cirebon. No HP. 083824148078.

Riwayat pendidikan yang ditempuh penulis adalah sebagai berikut.

1. SD Negeri 1 Galagamba, lulus tahun 2012.
2. SMP Negeri 2 Ciwaringin, lulus tahun 2015.
3. SMA Negeri 1 Ciwaringin, lulus tahun 2018.
4. IAIN Syekh Nurjati Cirebon, lulus tahun 2022.

Adapun pengalaman organisasi penulis adalah sebagai berikut.

1. SD mengikuti Paskibra.
2. SMP mengikuti OSIS, Paskibra, PMR dan Pramuka.
3. SMA mengikuti OSIS, PMR dan Pramuka.



## MOTTO

“Jangan mundur sebelum melangkah, setelah melangkah jalani dengan cara yang kita bisa lakukan.

Karena dengan cara tersebut kita bisa menghargai diri sendiri, menyemangati diri sendiri dan memastikan dirimu tetap bahagia adalah hal yang sangat penting. Kita dilahirkan untuk menjadi nyata bukan menjadi sempurna.”

-MY-



## LEMBAR PERSEMBAHAN

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada kedua orang yang sangat kukasihi dan kusayangi Alm. Bapak dan Almh. Mamah tercinta, sebagai tanda bukti, hormat dan rasa terima kasih saya yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan dan cinta kasih yang tiada terhingga untuk ku yang tidak mungkin kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Untuk Bapak dan Mamah terimakasih atas kasih sayang yang telah kalian berikan dimasa hidup.

Serta kupersembahkan juga karya ini kepada Kakek dan Nenek yang sudah merawat saya selama ini sehingga saya bisa sampai titik ini. Semoga ini menjadi awal untuk membuat Alm. Bapak dan Almh. Mamah serta Kakek dan Nenek bahagia karena kusadar, selama ini belum bisa berbuat yang lebih. Untuk Kakek dan Nenek terima kasih yang selalu mendoakan serta menasehatiku menjadi lebih baik.

Ku ucapkan terima kasih kepada Mukhamad Rizqi Buana yang sudah menemani, memotivasi dan menjadi penyemangat saya dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Terima kasih atas dukungannya hidup ini terasa lebih mudah dan dipenuhi kebahagiaan.



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Swt., karena berkat rahmat dan Karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Analisis Implementasi Pembiayaan Murabahah Pada KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon”**.

Penulis menyusun skripsi ini dengan tujuan untuk memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana strata satu (S1) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon. Dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak mengalami **tantangan dan hambatan**. Akan tetapi, karena berkat bantuan dan dorongan dari berbagai pihak, akhirnya penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan. Oleh karena itu, sudah selayaknya penulis menyampaikan banyak terima kasih kepada yang terhormat:

1. Allah Swt., yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis diberikan kemudahan dalam menyelesaikan penelitian ini.
2. Bapak Lulun Krismanto dan Ibu Neni, Kakek Dulwahid dan Nenek Satira, serta adik saya Dewi Cinta Ramadhani, yang telah memberikan motivasi dan dukungan baik dari segi materil maupun spiritual.
3. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag., selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
6. Bapak Toto Suharto, M.Si., selaku pembimbing I yang telah memberikan waktu dan arahan sehingga dapat terwujudnya skripsi ini.
7. Bapak Dr. H. Wasman, M.Ag., selaku pembimbing II yang telah memberikan waktu dan arahan sehingga dapat terwujudnya skripsi ini.
8. Pengurus serta karyawan KPRI Harapan Sejahtera yang telah membantu memberikan informasi data dan waktunya sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
9. Seluruh dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam yang dengan ikhlas mendidik, membimbing, dan memberikan ilmunya selama perkuliahan.

10. Seluruh staf Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam yang telah memberikan informasi dan fasilitas yang dibutuhkan dengan pelayanan yang baik.
11. Mukhamad Rizqi Buana, S.Pd., yang selalu menemani, memberi dukungan, serta memberi arahan dan membantu dalam segala hal sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
12. Teman-teman seperjuangan jurusan Perbankan Syariah khususnya Perbankan Syariah C tahun 2018 atas kebersamaan dan perjuangan ini, dan
13. Semua pihak yang telah memberikan bantuan baik moral maupun spiritual dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis sadari bahwa pembuatan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Karena masih banyak kekurangan, kesalahan, dan kekeliruan, baik dalam penulisan maupun dalam penyajian. Hal ini disebabkan karena keterbatasan pengetahuan dan wawasan penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun, guna perbaikan pada masa yang akan datang.

Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, terutama bagi pembaca dan semua pihak yang memerlukan skripsi ini.

Cirebon, Maret 2022

Penulis



## DAFTAR ISI

|                                               |              |
|-----------------------------------------------|--------------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>                    | <b>i</b>     |
| <b>ABSTRAK .....</b>                          | <b>ii</b>    |
| <b>المخلص .....</b>                           | <b>iii</b>   |
| <b>NOTA DINAS .....</b>                       | <b>v</b>     |
| <b>LEMBAR PERSETUJUAN .....</b>               | <b>vi</b>    |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>                | <b>vii</b>   |
| <b>PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI .....</b>     | <b>viii</b>  |
| <b>RIWAYAT HIDUP .....</b>                    | <b>ix</b>    |
| <b>MOTTO .....</b>                            | <b>x</b>     |
| <b>LEMBAR PERSEMBAHAN .....</b>               | <b>xi</b>    |
| <b>KATA PENGANTAR .....</b>                   | <b>xii</b>   |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>                       | <b>xiv</b>   |
| <b>DAFTAR GAMBAR .....</b>                    | <b>xvii</b>  |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                     | <b>xviii</b> |
| <b>DAFTAR GRAFIK .....</b>                    | <b>xix</b>   |
| <b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....</b> | <b>xx</b>    |
| <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>                | <b>1</b>     |
| A. Latar Belakang masalah .....               | 1            |
| B. Rumusan Masalah .....                      | 5            |
| 1. Identifikasi Masalah.....                  | 5            |
| 2. Batasan Masalah.....                       | 6            |
| 3. Pertanyaan Penelitian.....                 | 6            |
| C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....        | 6            |
| 1. Tujuan Penelitian .....                    | 6            |
| 2. Manfaat Penelitian .....                   | 7            |
| D. Literature Review .....                    | 7            |
| E. Kerangka Pemikiran.....                    | 11           |
| F. Metodologi Penelitian .....                | 13           |
| 1. Jenis Penelitian dan Pendekatan .....      | 13           |
| 2. Sumber Data .....                          | 14           |

|                                                                    |           |
|--------------------------------------------------------------------|-----------|
| 3. Teknik Pengumpulan Data .....                                   | 14        |
| 4. Teknik Analisis Data .....                                      | 17        |
| 5. Pengecekan Keabsahan Temuan .....                               | 18        |
| 6. Tahap-Tahap Penelitian .....                                    | 19        |
| G. Sistematika Penulisan .....                                     | 19        |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>                                 | <b>21</b> |
| A. Pembiayaan .....                                                | 21        |
| 1. Pengertian Pembiayaan .....                                     | 21        |
| 2. Pengertian Pembiayaan dalam Perspektif Islam .....              | 22        |
| 3. Tujuan Pembiayaan.....                                          | 23        |
| 4. Jenis-Jenis Pembiayaan.....                                     | 25        |
| B. Murabahah .....                                                 | 25        |
| 1. Pengertian Murabahah .....                                      | 25        |
| 2. Tata Cara Pelaksanaan Perjanjian Murabahah.....                 | 27        |
| 3. Rukun Murabahah.....                                            | 28        |
| 4. Landasan Hukum Murabahah.....                                   | 30        |
| 5. Jenis-Jenis Murabahah .....                                     | 34        |
| 6. Ketentuan Pembiayaan Murabahah .....                            | 36        |
| C. Koperasi .....                                                  | 36        |
| 1. Pengertian Koperasi .....                                       | 36        |
| 2. Tujuan dan Fungsi Koperasi .....                                | 39        |
| 3. Prinsip-Prinsip Koperasi .....                                  | 40        |
| 4. Jenis-Jenis Koperasi .....                                      | 43        |
| <b>BAB III GAMBARAN UMUM KPRI HARAPAN SEJAHTERA .....</b>          | <b>46</b> |
| A. Sejarah KPRI Harapan Sejahtera .....                            | 46        |
| B. Visi dan Misi KPRI Harapan Sejahtera .....                      | 50        |
| C. Pendidikan dan Pelatihan .....                                  | 50        |
| D. Produk Pembiayaan KPRI Harapan Sejahtera .....                  | 52        |
| E. Rencana Kerja KPRI Harapan Sejahtera .....                      | 54        |
| F. Kinerja Manajemen dan Keuangan KPRI Harapan Sejahtera .....     | 56        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>                | <b>61</b> |
| A. Prosedur Pembiayaan Murabahah pada KPRI Harapan Sejahtera ..... | 61        |

|                                                                               |           |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| B. Bagi Hasil Pembiayaan Murabahah Pada KPRI Harapan Sejahtera .....          | 65        |
| C. Penerapan Akuntansi Pembiayaan Murabahah Pada KPRI Harapan Sejahtera ..... | 68        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                                                    | <b>72</b> |
| A. Kesimpulan .....                                                           | 72        |
| B. Saran .....                                                                | 73        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                                                   | <b>74</b> |
| <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>                                                      |           |



## DAFTAR GAMBAR

|                                                             |    |
|-------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 1.1 Kerangka Berfikir Penelitian .....               | 12 |
| Gambar 2.1 Skema Murabahah .....                            | 27 |
| Gambar 3.1 Struktur Organisasi KPRI Harapan Sejahtera ..... | 47 |



## DAFTAR TABEL

|                                                       |    |
|-------------------------------------------------------|----|
| Tabel 3.1 Daftar Partisipasi Kegiatan/Pelatihan ..... | 51 |
|-------------------------------------------------------|----|



## DAFTAR GRAFIK

|                                                                                   |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----|
| Grafik 3.1 Anggota KPRI Harapan Sejahtera .....                                   | 49 |
| Grafik 3.2 Aset KPRI Harapan Sejahtera .....                                      | 57 |
| Grafik 3.3 Simpanan Anggota KPRI Harapan Sejahtera .....                          | 58 |
| Grafik 3.4 Total Penyaluran Pembiayaan Ke Anggota KPRI Harapan Sejahtera<br>..... | 59 |
| Grafik 3.5 Total Pendapatan KPRI Harapan Sejahtera .....                          | 60 |



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalihan huruf dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf latin beserta perangkatnya. Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia, transliterasi atau alih huruf adalah penggantian huruf dari huruf abjad yang satu ke abjad yang lain (terlepas dari lafal bunyi kata yang sebenarnya). Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158 Tahun 1987 dan Nomor 0543b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

### A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Keterangan                 |
|------------|------|--------------------|----------------------------|
| ا          | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan         |
| ب          | Ba   | B                  | Be                         |
| ت          | Ta   | T                  | Te                         |
| ث          | Śa   | Ś                  | Es (dengan titik di atas)  |
| ج          | Jim  | J                  | Je                         |
| ح          | ḥ a  | ḥ                  | Ha (dengan titik di bawah) |
| خ          | Kha  | Kh                 | ka dan ha                  |
| د          | Dal  | D                  | De                         |

|   |      |    |                             |
|---|------|----|-----------------------------|
| ذ | Zal  | Ž  | Zet (dengan titik di atas)  |
| ر | Ra   | R  | Er                          |
| ز | Zai  | Z  | Zet                         |
| س | Sin  | Ş  | Es                          |
| ش | Syin | Sy | es dan ye                   |
| ص | Ş a  | Ş  | Es (dengan titik di bawah)  |
| ض | ḍ ad | ḍ  | De (dengan titik di bawah)  |
| ط | ṭ a  | ṭ  | Te (dengan titik di bawah)  |
| ظ | ẓ a  | ẓ  | Zet (dengan titik di bawah) |
| ع | ‘ain | –‘ | koma terbalik (di atas)     |
| غ | Gain | G  | Ge                          |
| ف | Fa   | F  | Ef                          |
| ق | Qaf  | Q  | Ki                          |
| ك | Kaf  | K  | Ka                          |
| ل | Lam  | L  | El                          |
| م | Mim  | M  | Em                          |
| ن | Nun  | N  | En                          |
| و | Wau  | W  | We                          |

|    |        |   |          |
|----|--------|---|----------|
| هـ | Ha     | H | Ha       |
| ء  | Hamzah | ' | Apostrof |
| ي  | Ya     | Y | Ya       |

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *difong*.

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

| Huruf Arab | Nama          | Huruf Latin | Nama |
|------------|---------------|-------------|------|
| — /        | <i>Fathah</i> | A           | A    |
| — /        | <i>Kasrah</i> | I           | I    |
| ◌ ُ        | <i>Dammah</i> | U           | U    |

Contoh:

كَتَبَ *kataba*

سُئِلَ *su'ila*

حَسُنَ *hasuna*

### 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut.

| Huruf Arab | Nama                  | Huruf Latin | Nama    |
|------------|-----------------------|-------------|---------|
| — ي /      | <i>fathah dan ya</i>  | Ai          | a dan i |
| — و /      | <i>fathah dan wau</i> | Au          | a dan u |

Contoh:

كَيْفَ *kaifa*

قَوْلَ *qaula*

### C. *Maddah*

*Maddah* atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

| Huruf Arab | Nama                                     | Huruf Latin | Nama                   |
|------------|------------------------------------------|-------------|------------------------|
| اَ يا      | <i>Fathah dan alif</i><br>atau <i>ya</i> | Ā           | a dan garis<br>di atas |
| يَ ي       | <i>Fathah dan ya</i>                     | Ī           | i dan garis<br>di atas |
| وُ و       | <i>Dammah dan wau</i>                    | Ū           | u dan garis<br>di atas |

Contoh:

قُلْ سُبْحَانَكَ *qala subhanaka*

إِذْ قَالَ يُسُوفُ لِأَبِيهِ *iz qala yūsufu li abihi*

### D. *Ta' Marbutah*

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua yaitu sebagai berikut:

#### 1. *Ta' Marbutah* Hidup

*Ta' Marbutah* yang hidup atau mendapat *harakat fathah, kasrah, dan dammah*, transliterasinya adalah “t”.

#### 2. *Ta' Marbutah* Mati

*Ta' Marbutah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”. Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu di transliterasikan dengan “h”.

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ *raudah al-atfal atau raudatul atfal*

طَلْحَةُ *talhah*

### E. *Syaddah (Tasydid)*

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *sayaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh:

رَبَّنَا rabbana

نُعِمَّ nu' 'ima

### F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ا ل. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

#### a. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu “l” diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu. Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu:

| No. | Huruf Arab | Nama | No. | Huruf Arab | Nama |
|-----|------------|------|-----|------------|------|
| 1.  | ت          | T    | 8.  | ش          | Sy   |
| 2.  | ث          | Ṣ    | 9.  | ص          | ṣ    |
| 3.  | د          | D    | 10. | ض          | ḍ    |
| 4.  | ذ          | Ẓ    | 11. | ط          | ṭ    |
| 5.  | ر          | R    | 12. | ظ          | ẓ    |
| 6.  | ز          | Z    | 13. | ل          | L    |
| 7.  | س          | S    | 14. | ن          | N    |

Contoh:

|            |                   |
|------------|-------------------|
| الدَّهْرُ  | <i>ad-dahru</i>   |
| الْشَّمْسُ | <i>asy-syamsu</i> |
| النَّمْلُ  | <i>an-namlu</i>   |
| اللَّيْلُ  | <i>al-lailu</i>   |

b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya. Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu:

| No. | Huruf Arab | Nama    | No. | Huruf Arab | No. |
|-----|------------|---------|-----|------------|-----|
| 1.  | ا          | a, i, u | 8.  | ف          | F   |
| 2.  | ب          | B       | 9.  | ق          | Q   |
| 3.  | ج          | J       | 10. | ك          | K   |
| 4.  | ح          | h       | 11. | م          | M   |
| 5.  | خ          | Kh      | 12. | و          | W   |
| 6.  | ع          | -'      | 13. | ه          | H   |
| 7.  | غ          | G       | 14. | ي          | Y   |

Contoh:

|           |                  |
|-----------|------------------|
| الْقَمَرُ | <i>al-qamaru</i> |
| الْفَقْرُ | <i>al-faqrū</i>  |
| الْغَيْبُ | <i>al-gaibu</i>  |
| الْأَيْنُ | <i>al- 'ainu</i> |

### G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, *hamzah* tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*.

Contoh:

شَيْءٌ      *syai'un*

أَمْرٌ      *umirtu*

إِنَّ      *inna*

أَكَلَا      *akala*

#### H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fill* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *haraf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلُ      *ibrahim al Khalil atau Ibrahimul-Khalil*

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا      *Bissmillahi majraha wa mursaha*

#### I. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang Disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang.

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ      *Wa ma Muhammad illa rasul*

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ      *Alhamdu lillahi rabbil-'alamin*

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا      *Lillahi al-amru jami'an*

## J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.

