

**KEBIJAKANUANG MUKA (*DOWN PAYMENT*)
PEMBIAYAANMURABAHAH KENDARAAN BERMOTOR DI PT. BANK
SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PEMBANTU
SUKAJADI DUMAIMENURUT TINJAUAN
EKONOMI ISLAM**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas Dan Memenuhi Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syari'ah (SE.Sy)**



OLEH
MUHAMMAD RIDUAN
11025102494

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM
RIAU
2015 M/1436 H**



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

جامعة الشريعة والقانون

FACULTY OF SYARIAH AND LAW

Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM.18 Simpang Baru Panam Pekanbaru 28293 PO.Box. 1004 Telp. 0761-561645
Fax. 0761-562052, Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail : rector@uin-suska.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul: “KEBIJAKAN UANG MUKA (DOWN PAYMENT) PEMBIAYAAN MURABAHAH KENDARAAN BERMOATOR DI PT. BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PEMBANTU SUKAJADI DUMAI MENURUT TINJAUAN EKONOMI ISLAM” yang ditulis oleh:

Nama : MUHAMMAD RIDUAN

NIM : 11025102494

Jurusan : Ekonomi Islam

Telah di munaqasyahkan dalam Sidang Panitia Sarjana Program SI pada Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 24 April 2015 M

Bertepatan : 5 Rajab 1436 H

Sehingga dapat diterima dan disahkan oleh Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy).

Pekanbaru, 18 Mei 2015

Dekan,


Dr. H. AKBARIZAN, M.Ag, M.Pd

NIP. 19711001 199503 1 002

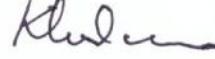
PANITIA UJIAN SARJANA

KETUA



Dr. ZULKIFLI, M.Ag
NIP. 19741006 200501 1 005

SEKRETARIS



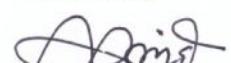
KHAIRUL AMRI, M.Ag
NIP. 19730823 200112 1 003

PENGUJI I



JONNIUS, SE, MM
NIP. 130807028

PENGUJI II



NURNASRINA, SE, M.Si
NIP. 19800405 200901 2 008

ABSTRAK

Judul Skripsi Ini “**KEBIJAKAN UANG MUKA(DOWN PAYMENT) PEMBIAYAAN MURABAHAH KENDARAAN BERMOTOR DI PT.BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PEMBANTU SUKAJADI DUMAI MENURUT TINJAUAN EKONOMI ISLAM**”. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pengamatan penulis terhadap Peraturan Menteri Keuangan No. 43/PMK.010/2012 tanggal 15 Maret 2012 dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 14/33/DPbST tanggal 27 November 2012 perihal Pengaturan minimum uang muka (DP) pembiayaan kendaraan bermotor roda 2 yaitu 25% yang menyebabkan menurunnya realisasi pembiayaan pada kendaraan bermotor roda 2.

Permasalahan dari penelitian ini adalah Bagaimana Kebijakan Uang Muka (*Down Payment*) Pembiayaan Murabahah Kendaraan Bermotor di PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Sukajadi Dumai, Bagaimana dampak Kebijakan Uang Muka (*Down Payment*) Terhadap Minat Nasabah Pembiayaan Murabahah Kendaraan Bermotor di PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Sukajadi Dumai dan Bagaimana Tinjauan Ekonomi Islam Tentang Kebijakan Uang Muka Pembiayaan Murabahah Kendaraan Bermotor.

Subjek dalam penelitian ini adalah karyawan dan nasabah Bank Syariah Mandiri KCP Sukajadi Dumai, sedangkan objek dalam penelitian ini adalah Kebijakan Uang Muka (*Down Payment*) Pembiayaan Murabahah Kendaraan Bermotor di Bank Syariah Mandiri KCP Sukajadi Dumai. Adapun yang menjadi populasi sebanyak 54 orang yang terdiri 12 orang karyawan dan 42 orang nasabah Bank Syariah Mandiri. Jumlah sampel dari pihak Bank Syariah Mandiri KCP Sukajadi Dumai yakni sebanyak 1 karyawan, Menurut pendapat gay, apabila jumlah sampel relative kecil maka sampel dari hukum nasabah diambil 20% daripada populasi, sehingga ditemukan sampel berjumlah 8 orang. Mengingat populasi berjumlah sedikit maka penelisim menggunakan metode *purposive sampling*, yaitu penelisim menetapkan sendiri orang-orang yang akan dijadikan responden berdasarkan pertimbangan tertentu.

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan sekunder. Data primer merupakan sumber data penelitian yang diperoleh secara langsung dari sumber asli. Disini data yang diperoleh bersumber dari PT. Bank Syariah Mandiri KCP Sukajadi Dumai. Sedangkan data sekunder adalah data penelitian yang diperoleh peneliti secara tidak langsung melalui media perantara. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu observasi, wawancara dan kuisioner. Metode analisis data yang digunakan adalah *Deskriptif Kualitatif* yaitu umenganalisa data yang bersifat penjelasan data dan informasi yang kemudiandikaitkandenganteori dan konsep-konsep yang mendukung pembahasan yang relevan kemudiandiperoleh kesimpulan dari permasalahan penelitian ini.

Berdasarkan hasil penelitian yang penulis lakukan dapat ditarik kesimpulan bahwa Kebijakan Uang Muka (*Down*

Payment) PembiayaanMurabahahKendaraanBermotor di PT Bank SyariahMandiri Kantor CabangPembantuSukajadiDumaiyaitudpatauuangmukapembiayaan yang diberikan bank berbeda-beda, berdasarkanbesaranpinjamanpembiayaan. Semakin tinggi plafond pembiayaannya, semakin besar jumlahuangmuka yang akan dibayarnasabah,Dampakkebijakanuangmuka(*Down Payment*) terhadap minatnasabahpembiayaanmurabahahkendaraanbermotoryaituadanyapenu runanminatnasabahanpermintaanpembiayaan, dapatdilihatdarijumlahahnasabahdaritahun 2012 januarisampaiDesember2014 terusmengalami penurunankarenanasabahmerasauangmukatersebutmemberatkanda nnasabahtidakbisatawar- menawar/tidakadakesepatanantarakeduabelahpihakterhadapuangmuka yang di berikanolehpihak bank dan TinjauanEkonomi Islam tentang kebijakanuangmukapembiayaankendaraanbermotorsudahsesuaидenganprinsipsyariah, di mana Bank SyariahMandiri Kantor CabangSukajadiDumai memberlakukanuangmukasesuaидengansuratedaran yang di terbitkan Bank Indonesia dan fatwa DewanSyariahNasional, dalamislammenurutpendapatparajumhurulamauangmukboleh di gunakandalamtransaksi.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan mengucapkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang mana berkat Rahmat dan Karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulis skripsi ini yang berjudul “**KEBIJAKAN UANG MUKA (DOWN PAYMENT) PEMBIAYAAN MURABAHAH KENDARAAN BERMOTOR DI PT. BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PEMBANTU SUKAJADI DUMAI MENURUT TINJAUAN EKONOMI ISLAM**”.

Shalawat serta salam tidak lupa pula penulis ucapan kepada Nabi besar Muhammad SAW, yang menjadi suri tauladan bagi umat Islam. Semoga shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada Rasulullah SAW dan para sahabat-sahabatnya dan kita tergolong kepada orang-orang ahli surga.

Amiin.

Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini banyak pihak yang dilibatkan baik dalam pengumpulan data maupun penyusunan data serta informasi bahkan semangat dan motivasi yang penulis butuhkan, oleh karena itu sepantasnya penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Buat Ayahanda Masudjak Amran dan Ibunda Asnah, S. Pd, penulis ucapan terima kasih yang teristimewa karena selalu memberikan dukungan baik moril maupun materil kepada penulis, jasa Ayah dan Bunda tidak akan pernah bisa terlupakan dan terbalaskan.
2. Buat abangRiadi Putra,abang Ismail Kasri S.si,dankakakNovieRiantyterima kasih atas bantuan moril dan materil serta terima kasih khusus teruntuk sang penyemangat Allah Swt yang telahmemberisemangat sertabantuanbaikmorilmupunmateril kepada penulis. Semoga kita tetap kompak selalu.
3. Buat semua keluargabesaranaksertacucukakekalm. DualiIdrisdannenekalmhJasiah terima kasih atas senyuman motivasi yang selalu membuat penulis merasa bangga dan terhibur dengan kehadiran kalian semua.
4. Bapak Prof. Dr. H. Munzir Hitami, MA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Semoga kampus UIN Suska Riau menjadi kampus Berstandar Internasional.
5. Bapak Dr. H. Akbarizan, M.Ag.M.Pd selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum. Semoga Fakultas Syariah dan Hukum menjadi Fakultas Teladan.
6. Bapak Dr.H.Mawardi Muhammad Saleh, Lc,MA selaku Pembantu Dekan I Fakultas Syariah dan Hukum, Ibu Dr. Hertina, M.Pd Selaku Pembantu

- Dekan II Fakultas Syariah dan Hukum, Bapak Dr. Zulkifli M.Ag selaku Pembantu Dekan III Fakultas Syariah dan Hukum.
7. Bapak Kamiruddin, M.Ag selaku ketua Jurusan Ekonomi Islam serta buat Bapak BambangHermanto, MA selaku sekretaris Jurusan Ekonomi Islam.
 8. Bapak Syamsurizal selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan waktu luang dalam kesibukannya untuk membimbing dan memberi pengarahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
 9. Bapak Muhammad Abdi Al Maktsur, M.Ag selaku Penasehat Akademis penulis yang telah memberikan waktunya.
 10. Bapak/Ibu dosen Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis serta seluruh staf pegawai Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau.
 11. Bapak Ridwan Al-kadri selaku PimpinanPT. Bank SyariahMandiri Kantor CabangPembantuSukajadiDumai.
 12. Bapak/Ibu pegawai dan karyawan PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Sukajadi Dumai yang telah bekerja sama dan memberikan data serta informasi untuk kelengkapan tulisan skripsi ini.
 13. Buat sahabat-sahabat seperjuangan Syahrizal, Abdul Aziz Alfarisi, Rebi Meilton, M.Three.A,Ferro diputra S, Riski Kurniawan, Linda Syukriani dan tidak lupa juga terima kasih buat sahabat-sahabat Jurusan Ekonomi Islam khususnya Lokal C dan pada Umumnya Lokal A, B, D, E, dan F angkatan 2010 yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.
 14. Buat teman-teman KKN dan seluruh masyarakat Desa Bangko Kiri – Rohil, saya ucapkan terima kasih karena kita telah berhasil menjadi pribadi yang lebih baik dan mandiri selama disana.
Semoga semua bimbingan, dorongan ,bantuan, semangat serta kasih sayang dan amal perbuatan yang telah diberikan kepada penulis mendapat balasan yang setimpal dari Allah SWT. Demikianlah, semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Akhir kata penulis ucapkan terima kasih.

Pekanbaru, 18 Mei 2015
Penulis

Muhammad Riduan
NIM. 11025102494

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

LEMBAR PERSEMBAHAN **i**

MOTTO HIDUP **ii**

ABSTRAK **iii**

KATA PENGANTAR..... **v**

DAFTAR ISI..... **vii**

DAFTAR TABEL **ix**

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	6
C. Rumusan Masalah	6
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	7
E. Metode Penelitian.....	8
F. Sistematika Penulisan.....	10

BAB II GAMBARAN UMUM PT. BANK SYARIAH MANDIRIKANTOR CABANG PEMBANTU SUKAJADI DUMAI

A. Sejarah Berdirinya Bank Syariah Mandiri KCP Sukajadi Dumai	13
B. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri.....	16
C. Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Pembantu Sukajadi Dumai	17
D. Produk Dana dan Jasa Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Sukajadi Dumai	18

BAB III LANDASAN TEORI

A. Bank Syariah	25
B. Pengertian Uang Muka.....	27
C. Pengertian Pembiayaan	27
D. Murabahah	
1. Pengertian Murabahah.....	29
2. Syarat dan Rukun Murabahah	31
3. Keuntungan dan Resiko Murabahah	31
E. Landasan Hukum Murabahah	
1. Al-Qur'an	32

2. Hadist.....	33
F. IlustrasiPembentukanMurabahah	33

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. KebijakanUang Muka PembentukanMurabahahKendaraan Bermotor DiPT.Bank Syariah MandiriKantor Cabang Pembantu Sukajadi Dumai	36
B. Dampak Kebijakan Uang MukaTerhadap Minat Nasabah Pembentukan MurabahahKendaraan Bermotor DiPT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Sukajadi Dumai.....	40
C. TinjauanEkonomi Islam TentangKebijakanUangMukaPembentukanMurabahahKendaraanBermotor	47

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	53
B. Saran	54

DAFTAR PUSTAKA LAMPIRAN-LAMPIRAN BIOGRAFI PENULIS