

**ANALISIS IMPLEMENTASI PENETAPAN MARGIN PADA PRODUK  
PEMBIAYAAN KENDARAAN BERMOTOR KHUSUS ASN  
MELALUI AKAD MURABAHAH DALAM PERSPEKTIF  
FIQH MUAMALAH DI PT. BANK SUMUT SYARIAH  
KANTOR CABANG PEMATANG SIANTAR**

**SKRIPSI**



Oleh:

**MEGA INDAH LESTARI**

**NIM. 0503173292**

**Program Studi**

**PERBANKAN SYARIAH**

UN  
SUMAT



AN



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA**

**MEDAN**

**2023 M**

**ANALISIS IMPLEMENTASI PENETAPAN MARGIN PADA PRODUK PEMBIAYAAN  
KENDARAAN BERMOTOR KHUSUS ASN  
MELALUI AKAD MURABAHAH DALAM PERSPEKTIF  
FIQH MUAMALAH DI PT. BANK SUMUT SYARIAH  
KANTOR CABANG PEMATANG SIANTAR**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana (S1)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Sumatera Utara**

Oleh:

**MEGA INDAH LESTARI  
NIM. 0503173292**

**Program Studi**

**PERBANKAN SYARIAH**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA**

**MEDAN**

**2023 M**

**PERSETUJUAN**

Skripsi Berjudul

**ANALISIS IMPLEMENTASI PENETAPAN MARGIN PADA PRODUK  
PEMBIAYAAN KENDARAAN BERMOTOR KHUSUS ASN  
MELALUI AKAD MURABAHAH DALAM PERSPEKTIF  
FIQH MUAMALAH DI PT. BANK SUMUT SYARIAH  
KANTOR CABANG PEMATANG SIANTAR**

**OLEH**

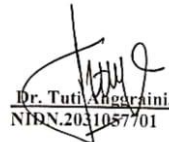
**MEGA INDAH LESTARI**

**0503173292**

Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana (SE)  
Pada Program Studi Perbankan Syariah

Medan, Februari 2023

**Pembimbing I**

  
**Dr. Tuti Anggraini, M.A.**  
**NIDN.2031057701**

**Pembimbing II**

  
**Nurwani, M.Si.**  
**NIDN.0126038901**

**Mengetahui**  
**Ketua Jurusan Perbankan Syariah**

  
**Dr. Tuti Anggraini, M.A.**  
**NIDN. 2031057701**

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Mega Indah Lestari

Nim : 0503173292

Tempat/Tgl Lahir : Afd I Bahbutong, 20 Desember 1998

Pekerjaan : Mahasiswa

Alamat : Emplasmen Bah Butong

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Implementasi Penetapan Margin Pada Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor Khusus ASN Melalui Akad Murabahah Dalam Perspektif Fiqih Muamalah di PT. Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pematang Siantar”** benar karya saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan didalamnya, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Medan, Februari 2023

Yang membuat pernyataan



Mega Indah Lestari  
0503173292

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul “Analisis Implementasi Penetapan Margin Pada Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor Khusus ASN Melalui Akad Murabahah Dalam Perspektif Fiqh Muamalah di PT Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pematang Siantar”, an. Mega Indah Lestari, NIM.0503173292 Program Studi Perbankan Syariah telah diujikan dalam Sidang Munaqasyah Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan pada tanggal 24 Mei 2023. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada program Studi Perbankan Syariah.


Medan, 24 Mei 2023

Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi  
Program Studi Perbankan Syariah

**Ketua**

  
Dr. Tuti Angraeni, M.A  
NIDN. 2031057701

**Sekretaris**

  
Muhammad Lathief Irfamy Nasution, M.E.I  
NIDN. 2026048901

**Anggota**

  
Dr. Tuti Angraeni, M.A  
NIDN. 0108087908

  
Nuryani, M.Si  
NIDN. 0126038901


  
Ahmad Amir Dalimunte, Ph. D  
NIDN. 2012078402

  
Muhammad Ikhlan Harahap, M.E.I  
NIDN. 0105018901

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Sumatera Utara



  
Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag  
NIDN. 2023047602

## ABSTRAK

### ANALISIS IMPLEMENTASI PENETAPAN MARGIN PADA PRODUK PEMBIAYAAN KENDARAAN BERMOTOR KHUSUS ASN MELALUI AKAD MURABAHAH DALAM PERSPEKTIF FIQH MUAMALAH DI PT. BANK SUMUT SYARIAH KANTOR CABANG PEMATANG SIANTAR

Skripsi : Mega Indah Lestari  
Pembimbing I : Dr. Tuti Anggraini, M.A  
Pembimbing II : Nurwani, M.Si  
Tahun Selesai : 2023

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui implementasi penetapan margin pada produk pembiayaan kendaraan bermotor khusus ASN melalui akad murabahah dalam perspektif fiqh muamalah. Penelitian ini menggunakan metode pendekatan kualitatif deskriptif. Sumber data yang didapatkan melalui data primer dan sekunder, untuk pengumpulan data menggunakan observasi, wawancara dan dokumentasi. Hasil dari penelitian ini adalah dalam pembiayaan akad murabahah di Bank Sumut Syariah Cabang Pematang Siantar dalam mengimplementasikan marginnya sudah sesuai asas kebolehan dalam penentuan marginnya. Tetapi dalam pembiayaan akad murabahah pada produk kendaraan bermotor khusus ASN ini belum sesuai dengan asas perspektif fiqh muamalah yaitu asas keadilan, karena penetapan profit marginnya tidak dijelaskan secara detail sehingga para nasabah hanya mengetahui harga jual dan harga beli saja tanpa mengetahui margin yang ditetapkan oleh Bank Sumut Syariah Cabang Pematang Siantar.

**Kata Kunci: Implementasi Margin, Pembiayaan Murabahah, Fiqh Muamalah**

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warohmatullahi Wabarokatuh*

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayat dan karunianya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul” **Analisis Implementasi Penetapan Margin Pada Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor Khusus ASN Melalui Akad Murabahah Dalam Perspektif Fiqh Muamalah di PT. Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pematang Siantar** . Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa risalahnya kepada seluruh umat manusia.

Penyusunan skripsi ini diajukan untuk memenuhi syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi (SE) bagi mahasiswa program S-1 jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri Sumatera Utara (UIN-SU). Penulis menyadari bahwa penulis skripsi ini sulit dapat terwujud tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada pihak-pihak yang telah memberikan banyak bantuan, dorongan dan juga doa sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik, sekalipun masih didapati banyak kekurangan.

Ucapan terimakasih yang paling utama tertuju kepada Mamak, Bapak, dan Adek tercinta yang tanpa henti mengalirkan doa untuk kesempatan dan keberhasilan penulis serta memberikan semangat, baik spiritual, moril, dan materil.

Pada kesempatan ini penulis juga ingin menyampaikan banyak terimakasih kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Nurhayati, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
2. Bapak Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara
3. Ibu Dr. Marliyah, M.Ag selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara
4. Bapak Dr. Fauzi Arif Lubis, M.A selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara
5. Bapak Dr. Mustafa Kamal Rokan, M.H selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara



6. Ibu Dr. Tuti Anggraini, M.A selaku ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara dan juga sebagai Penasehat Akademik saya dan sebagai pembimbing I saya yang telah membantu, membimbing dan mengarahkan penulis selama penyusunan skripsi ini dari awal hingga skripsi ini dapat diselesaikan.
7. Bapak M. Lathief Ilhamy Nasution, M.E.I, selaku Sekretaris Jurusan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara
8. Ibu Nurwani, M.Si sebagai pembimbing II yang telah membantu, membimbing dan mengarahkan penulis selama penyusunan skripsi ini dari awal hingga skripsi ini dapat diselesaikan
9. Seluruh Dosen-dosen serta staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) yang banyak memberikan pendidikan, bimbingan dan pengajaran kepada penulis selama proses perkuliahan di Program Studi Perbankan Syariah.
10. Terima kasih kepada Bapak Najamuddin selaku pimpinan operasional di PT Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pematang Siantar dan juga para staff nya yang telah memberikan kemudahan dalam memperoleh data dan wawancara mengenai skripsi penulis.
11. Terima kasih kepada sahabat-sahabat seperjuangan saya untuk bisa mencapai gelar Sarjana Ekonomi (SE) yang setia menemani dalam suka maupun duka dan saling memberi semangat satu sama lain yaitu ( Kak Miah, Kak Nisa, Jannah, Gita, Azizah, Annis, Anggun, Indah)
12. Terimakasih untuk calon suami Aji Parandi yang telah banyak memberikan dukungan terhadap saya moril maupun materil serta dukungan untuk semangat dalam mengerjakan skripsi diantara banyaknya masalah yang tengah dihadapi.
13. Terimakasih bapak Nurdin Harahap dan Kakak Della Lubis, Kak Jamiah Harahap dan Putri Anis yang telah memberikan pinjaman laptopnya untuk saya bisa menyelesaikan skripsi ini
14. Seluruh pihak yang ikut membantu dan tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis dalam mengerjakan skripsi ini.



Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna, untuk ini penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun guna sempurnanya skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca, dunia bisnis dan mahasiswa perbankan syariah khususnya.

Akhirnya segala kerendahan hati, semoga skripsi ini berguna bagi para pembaca dan menambah ilmu pengetahuan, semoga Allah SWT melimpahkan hidayahnya,serta lindungannya kepada kita semua Aamiin.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Medan, Februari 2023  
Penulis



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN **Mega Indah Lestari**  
**0503173292**



c. Prinsip-Prinsip Perbankan Syariah .....	17
d. Dasar Hukum Bank Syariah.....	18
2. Pembiayaan .....	19
a. Pengertian Pembiayaan .....	19
1). Pembiayaan Murabahah.....	21
2). Landasan Hukum Murabahah dalam Praktik Perbankan Syariah .....	24
3). Prinsip-Prinsip Murabahah .....	24
4). Skema Murabahah.....	25
3. Akad.....	27
a. Pengertian Akad.....	27
b. Rukun Akad .....	27
c. Syarat Akad.....	28
4. Margin .....	28
1. Pengertian Margin.....	28
2. Dasar Hukum Margin.....	29
3. Teknik Penetapan Margin .....	30
4. Metode Penentuan Profit Margin.....	31
5. Batas Maksimal Penentuan Margin .....	32
5. Tinjauan Fiqh Muamalah terhadap Penetapan Margin Keuntungan dalam Pembiayaan Murabahah .....	33
B. Kajian Penelitian Terdahulu .....	34
C. Kerangka Pemikiran .....	44

**BAB III METODE PENELITIAN..... 46**

A. Pendekatan Penelitian .....	46
B. Lokasi dan Waktu Penelitian .....	47
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	47
D. Jenis Data dan Sumber Data .....	48
E. Teknis Pengumpulan Data .....	49

F. Teknis Analisis Data .....	5
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>52</b>
<b>A. Hasil Penelitian .....</b>	<b>52</b>
<b>1. Gambaran Umum Perusahaan</b>	
a. Sejarah Perusahaan .....	52
b. Makna Logo PT Bank Sumut Syariah .....	53
c. Produk-Produk PT Bank Sumut Syariah Siantar Struktur Organisasi .....	54
d. Syarat-Syarat Mengajukan Pembiayaan di PT Bank Sumut Syariah Siantar .....	56
e. Struktur Organisasi .....	57
<b>2. Analisis Implementasi Penetapan Margin.....</b>	<b>58</b>
<b>3. Pembiayaan Kendaraan Bermotor khusus ASN .....</b>	<b>58</b>
<b>4. Perspektif Fiqh Muamalah dalam Penentuan             Margin Keuntungan .....</b>	<b>63</b>
<b>B. Pembahasan.....</b>	<b>64</b>
1. Analisis Implementasi Penetapan Margin pada Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor Khusus ASN melalui Akad Murabahah dalam Perspektif Fiqh Muamalah Di PT Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pematang Siantar .....	64
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	70
B. Saran .....	71
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>72</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>76</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Pembiayaan Bank Syariah Berdasarkan Jenis Akad.....	5
Tabel 1.2	Pembiayaan Kendaraan Bermotor Khusus ASN .....	7
Tabel 2.1	Kajian Penelitian Terdahulu .....	25
Tabel 3.1	Rencana Waktu Penelitian .....	45
Tabel 4.1	Data Nasabah ASN Bank Sumut Syariah Cabang Pematang Siantar .....	60
Tabel 4.2	Data Gaji ASN 2023 .....	60

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Murabahah.....	26
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	.44

