

**IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PEMBIAYAAN
MIKRO (STUDI BANK SYARIAH INDONESIA KANTOR
CABANG PANGKALPINANG)**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Oleh:

Anik Huswatun Hasanah

2031063

Program Studi: Perbankan Syariah

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2024



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173

E-mail: fseiiainsasbabel2021@gmail.com

Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B-1505/FS/B9/PP.00.91/10/2024

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Anik Huswatul Hasanah
NIM : 2031063
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Implementasi Akad Murabahah pada Pembiayaan Mikro (Studi Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang)

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.



Bangka, 14 Oktober 2024

Dekan,

Dr. H. Iskandar, M.Hum.

N.P. 197305252006041003

HALAMAN PERYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Anik Huswaton Hasanah
NIM : 2031063
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Implementasi Akad Murabahah Pada Pembiayaan Mikro (Studi Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang)" ini adalah asli hasil karya atau penelitian saya sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di satu perguruan tinggi manapun. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini.

Bangka, 11 Oktober 2024
Yang menyatakan.



Anik Huswaton Hasanah
2031063



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jalan Raya Pctalang KM 13 Kcc.Mendo Barat Kab.Bangka Prov. Kep.Babel 33173

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi

Saudara Anik Huswatun Hasanah

Kapada Yth,

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

Di Bangka.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, mencermsti, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa dibawah ini:

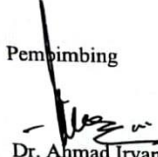
Nama : Anik Huswatun Hasabah
NIM : 2031063
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Implementasi Akad Murabahah Pada Pembiayaan Mikro (Studi Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang)

Telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat skripsi ini ddapat dimunaqasyahkan.

Demikianlah dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.


Wassalamu'alaikum, Wr. Wb.

Pembimbing


Dr. Ahmad Irvani, M.Ag.
NIP. 197609222008011010

Bangka, 11.September 2024

Pembimbing II


Muhammad Nurdin, M.S.I
NIP. 198812232020121011



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jalan Raya Petaling, KM 13 Kee.Mendo Barat Kab.Bangka Prov. Kep.Babel 33173
email:fsei@iainsasbabel.ac.id website: www.iainsasbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal: Skripsi
Saudari Anik Huswatun Hasanah

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di Bangka

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka Kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini :

Nama : Anik Huswatun Hasanah
NIM : 2031063
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Implementasi Akad Murabahah Pada Pembiayaan Mikro (Studi Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang)

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna, memenuhi sebagai syarat memperoleh gelar Sarjana (S.E)

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Penguji I

Diah Novianti, M.E.
NIP. 199111182019032021

Bangka, 6 November 2024
Penguji II

Feby Ayu Amelia, M.H.
NIP. 199402212019032019



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasabel.ac.id
Website: www.iainsasabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B- 86/ In.40/B11/FS/PP.00.9/11/2024

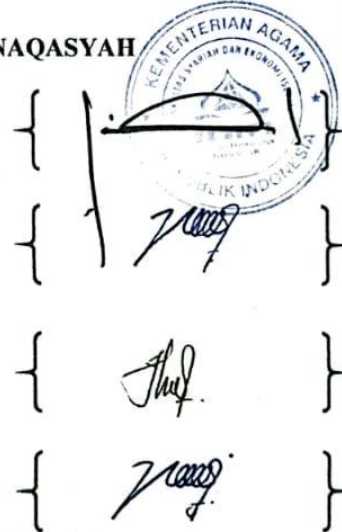
Skripsi dengan judul : Implementasi Akad Murabahah Pada Pembiayaan Mikro (Studi Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang).

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Anik Huswaton Hasanah
N I M : 2031063
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,
Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019
3. Penguji I,
Diah Novianti, M.E.
NIP.199111182019032021
4. Penguji II,
Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019



telah dimunaqasyahkan pada hari: Rabu, 16 Oktober 2024, dengan nilai B (74,70) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTO

فَأَصْبِرْ إِنَّ وَعْدَ اللَّهِ حَقٌّ وَلَا يَسْتَخِفُّكَ الَّذِينَ لَا يُوقِنُونَ

“Maka, bersabarlah engkau (Nabi Muhammad)! Sesungguhnya janji Allah itu benar. Jangan sampai orang-orang yang tidak meyakini (kebenaran ayat-ayat Allah) itu membuat engkau bersedih.”

(QS. Rum:60)

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

Maka, sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan

(QS. Al-Insyirah:5)

“Kekuatan Do’a itu nyata jadi jangan berhenti berdoa.

Jika kita tidak pernah jauh dan selalu ingat sama Allah dalam berkehidupan, Allah sendiri yang gerakan hati dan tidakan kita untuk selalu menyelamatkan kita dalam berkehidupan”

(IBU DAN AYAH)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrohmanirrohiim

Alhamdulillah, segala puji Allah SWT dengan kemurahan dan ridho-nya yang telah dilimpahkan kepada saya sehingga mampu menyelesaikan tugas akhir saya. Tidak lupa pula sholawat serta salam selalu dicurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW. Dengan ini akan saya persembahkan skripsi ini kepada:

- ❖ Sebagai tanda bukti cinta, ibu dan ayahku sebagai sosok yang selalu mencurahkan limpahan cinta dan kasih sayangnya. Terimakasih atas cinta, kasih sayang, serta pengorbanan yang berikan, yang tidak akan terbalas dengan sesuatu apapun, yang senantiasanya menyelipkan namaku dalam setiap do'anya". Semoga Allah selalu melimpahkan rahmat dan kasih sayang kepada ayah, ibu.
- ❖ Terimakasih kepada dosen pembimbing yang telah menuntut, membimbing, dan mengarahkan, menasihati, memberikan pelajaran yang begitu berharga selama saya bimbingan, dan memberikan semangat, bapak selalu bilang "bisa, jangan perpikir gak bisa." Kata- kata itu yang selalu membakitkan semangat dalam mengerjakan skripsi saya. Terimakasih banyak bapak, semoga Allah SWT Selalu melimpahkan rahmat, serta kasih sayangnya kepada bapak.
- ❖ Terimakasih kepada sahabatku, teman- temanku seperjuangan, yang selalu memberikan dukungan dan semangatnya. Serta selalu mendengarkan keluh kesah selama proses kuliah, skripsi ini.

**IMPELEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PEMBIAYAAN MIKRO
(STUDI BANK SYARIAH INDONESIA KANTOR CABANG
PANGKALPINANG)**

Anik Huswatun Hasanah

2031063

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Sidiik

Bangka Belitung

Abstrak

Penelitian ini mengangkat permasalahan murabahah menggunakan akad *wakalah* pada transaksi murabahah karena sering terjadinya *side streaming* oleh nasabah pasca cair pada pembiayaan murabahah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis bagaimana implementasi akad murabahah dan menganalisis bagaimana pengawasan akad murabahah pada pembiayaan mikro Studi Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang. BSI menerapkan produk pembiayaan murabahah yang diterapkan pada pembiayaan mikro yang bertujuan agar anggota dapat memiliki barang atau peralatan usaha tersebut guna mendukung kegiatan usaha.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian deskriptif kualitatif menggunakan data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data melalui observasi, wawancara, dokumentasi. Responden yaitu pimpinan bank, staff marketing mikro, dan staf operasional. Adapun untuk metode analisis data dengan pendekatan Miles dan Huberman yaitu data *reduction*, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa yakni secara teori akad murabahah *bil wakalah* yang dilakukan oleh BSI KC Pangkalpinang dalam melakukan pembiayaan usaha mikro sesuai pada fatwa DSN-MUI. Adapun proses murabahah dengan *wakalah* yaitu melakukan akad *wakalah* terlebih dahulu. Setelah itu melakukan akad murabahah. Murabahah yang diterapkan pada pembiayaan mikro menggunakan murabahah *bil wakalah* sering terjadinya *side streaming* yang dilakukan oleh nasabah ketika bank pasca cair dengan akad *wakalah*

Kata Kunci: Kesyariahan, Pembiayaan, Murabahah

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kita panjatkan atas kehadiran Allah SWT, sang penguasa alam dengan segala kebesaran-Nya, sehingga peneliti mampu menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi besar Muhammad SAW. beserta keluarga dan para sahabat, yang telah memberikan cahaya dalam setiap perjalanan umat-Nya sampai saat ini. Semoga cahaya ilmu senantiasa hadir dalam setiap diri insan cendikia untuk memanfaatkannya kepada orang lain.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar sarjana Ekonomi (S.E) di IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Penyusun skripsi merupakan pembahasan singkat mengenai “Implementasi Akad Murabahah Pada Pembiayaan Mikro (Studi Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang)

Dalam menyusun skripsi peneliti menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa bantuan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan ketulusan hati yang paling dalam peneliti ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I, selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta staff dan jajarannya.
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M. Hum, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Bapak, Rizki, M.Ak., selaku Penasihat Akademik

4. Ibu Feby Amalia, M.H., selaku ketua prodi perbankan syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
5. Bapak Dr. Ahmad Irvani, M.Ag, selaku pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan arahan selama peneliti menyusun skripsi.
6. Bapak Muhammad Nurdin, M.S.I, selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahan selama peneliti menyusun skripsi.
7. Ibu Diah Novianti, M.E, selaku penguji I yang telah memberikan arahan serta perbaikan setelah sidang skripsi.
8. Ibu Feby Ayu Amelia, M.H, selaku penguji II yang telah memberikan arahan serta perbaikan setelah sidang skripsi.
9. Kepada bagian Akademik IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah memberikan izin penelitian dalam penyelesaian skripsi.
10. Kepada kedua orang tuaku bapak Heriantoni dan ibu Nuryama, yang selalu memberikan doa, motivasi, dan selalu memberikan semangat kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah memberikan ilmu yang sangat berharga selama ini.
12. Kepada Pimpinan Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang Ady Radyansyah serta semua pihak, yang telah memberikan izin dan sangat membantu saya dalam proses mengerjakan skripsi ini.
13. Kepada sahabat-sahabat seperjuangan, sahabat kecil saya yang sampai sekarang memberikan dukungannya selalu. Keluarga Besar Perbankan

Syariah, yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu terima kasih telah membantu dalam pengerjaan skripsi ini

Demikian skripsi ini adanya, banyak kekurangan yang terdapat dalam pengerjaan skripsi ini. Terlepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan, besar harapan penulis skripsi ini dapat bermanfaat. Akhirnya saran serta kritik yang membangun penulis harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini.

Bangka , 12 November 2024

Penulis

(Anik Huswatun Hasanah)

Nim: 2031077

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERYATAAN	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iii
NOTA DINAS PENGUJI	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian.....	10
E. Telaah Pustaka.....	10
F. Sistematika Peahasan	17
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Konseptualisasi Topik Yang Diteliti.....	19
1. Pengertian Bank Syariah	19
2. Perbedaan bank syariah dan bank konvensional.....	20
3. Akad	24
4. Murabahah.....	28

5. Murabahah <i>lil amir bil shira</i>	29
6. Syarat Murabahah	34
7. Dasar hukum Murabahah	35
8. Ketentuan Murabahah	36
9. <i>Wakalah</i>	38
B. Perspektif Teoritis	44
1. Pengertian Pembiayaan	44
2. Usaha Mikro.....	45
3. Karakteria Usaha Mikro	46
4. Prinsip Usaha Mikro	46
5. Pinsip 5 C	47

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	50
B. Sumber Data Penelitian	50
C. Teknik Pengumpulan Data	52
D. Keabsahan Data	55
E. Metode Analisis Data	55

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Deskripsi Profil Penelitian	59
B. Hasil Penelitian	67
1. Dekripsi Hasil Temuan	67
2. Analisis Temuan Penelitian	91

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	95
B. Saran.....	96

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN - LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel II.1: Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	23
--	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar II. 1 Skema Murabahah	34
Gambar II.2. Akad <i>Wakalah</i>	37
Gambar III. 1 Komponan Dalam Analisi Data	53
Gambar. IV.1 Struktur Organisasi Pangawai	58

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Pedoman Wawancara
- Lampiran 2 Surat Telah Wawancara
- Lampiran 3 Transkrip Hasil Wawancara
- Lampiran 4 SK Pembimbing
- Lampiran 5 Kartu Pembimbing
- Lampiran 6 Surat Persetujuan Permohonan Penelitian
- Lampiran 7 FOTO Wawancara
- Lampiran 8 Daftar Riwayat Hidup