

**PRAKTIK PEMBIAYAAN MIKRO PADA PT. BANK
SYARIAH MANDIRI KCP BANJARMASIN
SENTRA ANTASARI**

TESIS

Oleh

**Zainal Abidin, S.E.I
NIM: 170211040127**



**PROGRAM MAGISTER HUKUM EKONOMI SYARIAH
PASCASARJANA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
ANTASARI BANJARMASIN
2020 M/1441**

**PRAKTIK PEMBIAYAAN MIKRO PADA PT. BANK
SYARIAH MANDIRI KCP BANJARMASIN
SENTRA ANTASARI**

TESIS

**Diajukan Kepada Prodi Hukum Ekonomi Syariah
Untuk Memenuhi Sebagai Syarat Guna
Mencapai Gelar Magister Dalam
Hukum Ekonomi Syariah**



Oleh

**Zainal Abidin, S.E.I
NIM: 170211040127**

**PROGRAM MAGISTER HUKUM EKONOMI SYARIAH
PASCASARJANA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
ANTASARI BANJARMASIN
2020 M/1441**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Zainal Abidin,S.E.I
NIM : 170211040127
Tempat tanggal lahir : Riwa, 21-09-1992
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Tesis saya yang berjudul “Praktik Pembiayaan Mikro Pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Banjarmasin Sentra Antasari” adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Jika dikemudian hari terbukti bahwa tesis ini bukan hasil karya saya atau merupakan hasil plagiasi, saya siap mendapatkan sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 28 Mei 2020
Yang Membuat Pernyataan

Zainal Abidin, S.E.I

PERSETUJUAN TESIS

Tesis yang berjudul : Praktik Pembiayaan Mikro Pada PT. Bank Syariah
Mandiri KCP Banjarmasin Sentra Antasari
Ditulis oleh : Zainal Abidin, S.E.I
N I M : 170211040127
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya
untuk dipertahankan di depan Sidang Dewan Penguji Tesis Pascasarjana UIN
Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 6 Mei 2020

Pembimbing I



Dr. H. M. Hanafiah, M. Hum

Pembimbing II,



Dr. Rahmat Sholihin, M. Ag

PENGESAHAN TESIS
PRAKTIK PEMBIAYAAN MIKRO PADA PT. BANK SYARIAH
MANDIRI KCP BANJARMASIN
SENTRA ANTASARI

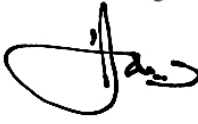



DIPERSEMBAHKAN DAN DISUSUN OLEH:

Oleh

Zainal Abidin, S.E.I
NIM: 170211040127

Telah Diajukan Kepada Dewan Penguji
Pada Hari Rabu Tanggal 17 Juni 2020

Dewan Penguji

| Nama | Tanda Tangan |
|---|---|
| 1. Prof. Dr. H. Syaifuddin Sabda, M. Ag (Ketua) | 1.  |
| 2. Dr. H. M. Hanafiah, M. Hum (Anggota) | 2.  |
| 3. Dr. Rahmat Sholihin, M. Ag (Anggota) | 3.  |
| 4. Dr. Rabiatul Adawiah, S. Ag. M. Ag (Sekretaris) | 4.  |

Mengetahui
Direktur



Prof. Dr. H. Syaifuddin Sabda, M.Ag.
NIP. 19580621 198603 1 001

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين
سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، أما بعد

Dengan nama Allah yang maha Pengasih lagi Maha Penyayang, Segala Puji bagi Allah Tuhan semesta alam, Shalawat Salam atas Nabi Muhammad saw dan semua keluarganya dan sahabatnya. Dengan Hidayah Allah swt penulis dapat menyelesaikan penulisan Tesis yang berjudul: “Praktik Pembiayaan Mikro Pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Banjarmasin Sentra Antasari”, guna memenuhi sebagian dari tugas-tugas dan syarat-syarat guna mencapai gelar Magister Hukum Ekonomi Syariah.

Dalam penulisan dan penyelesaian tesis ini, penulis banyak mendapat bantuan berupa bimbingan dan motivasi yang sangat berharga dari berbagai pihak. Karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih, terutama kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof. Dr. H. Syaifuddin Sabda. M. Ag. Selaku Direktur Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Dr. H. M. Hanafiah M.Hum. selaku dosen pembimbing I dan Bapak Dr. Rahmat Sholihin, M. Ag. selaku dosen pembimbing II, yang telah membimbing, memberikan arahan dan pengajaran kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan pembuatan tesis ini.

2. Bapak Dr. Rahmat Sholihin, M. Ag. Selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Fajrul Ilmi, S.Pd.I., M.Sy. Selaku Sekretaris Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin.
4. Seluruh Dosen dan Asisten Dosen, Karyawan/Karyawati yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan serta wawasan selama perkuliahan di Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin.
5. Kepala perpustakaan Pascasarjana dan Kepala UPT UIN Antasari Banjarmasin, beserta karyawannya yang telah membantu dalam peminjaman buku-buku yang penulis perlukan.
6. Pimpinan dan beserta karyawan/karyawati PT. Bank Syariah Mandiri KCP Banjarmasin Sentra Antasari yang telah banyak membantu dalam memberikan data-data yang diperlukan selama penelitian.

Tesis ini ditulis dengan kemampuan maksimal yang penulis miliki, namun tidak menutup kemungkinan masih terdapat kekurangan. Karena itu, segala saran, kritik dan koreksi terhadap isi tesis ini sangat penulis harapkan terutama dari dewan penguji.

Demikian dapat penulis utarakan mudah-mudahan segala amal baik semua pihak yang membantu di balas oleh Allah swt dan semoga tesis yang sederhana ini bermanfaat bagi pembacanya. Amin.

Banjarmasin, 28 Mei 2020

Penulis

Zainal Abidin, S.E.I

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|---|---------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| HALAMAN PENYATAAN KEASLIAN TULISAN..... | ii |
| HALAMAN TANDA PERSETUJUAN TESIS..... | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN TESIS..... | iv |
| KATA PENGANTAR..... | v |
| DAFTAR ISI..... | vii |
| DAFTAR TRANSLITRASI..... | ix |
| ABSTRAK..... | xiii |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| B. Fokus Penelitian..... | 8 |
| C. Tujuan Penelitian..... | 9 |
| D. Kegunaan Penelitian..... | 9 |
| E. Definisi Istilah..... | 10 |
| F. Penelitian Terdahulu..... | 11 |
| G. Kerangka Pemikiran..... | 13 |
| H. Sistematika Penulisan..... | 15 |
| | |
| BAB II PEMBIAYAAN DAN AKAD PADA BANK SYARIAH | |
| A. Pembiayaan..... | 17 |
| 1. Pengertian Pembiayaan..... | 17 |
| 2. Unsur Pembiayaan..... | 19 |
| 3. Tujuan Pembiayaan..... | 21 |
| 4. Fungsi Pembiayaan..... | 22 |
| B. Pembiayaan Bank Syariah..... | 24 |
| 1. Pembiayaan <i>Murabahah</i> | 24 |
| 2. Pembiayaan <i>Ijarah</i> | 29 |
| 3. Pembiayaan <i>Qardh</i> | 33 |
| 4. Akad <i>Wakalah</i> | 37 |
| C. Konsep Akad..... | 39 |
| 1. Pengertian Akad..... | 39 |
| 2. Rukun Akad..... | 41 |
| 3. Syarat-syarat Akad..... | 43 |
| 4. Asas-Asas Akad..... | 46 |
| 5. Bentuk-Bentuk <i>Shigat</i> Akad..... | 52 |
| 6. Persiapan Pelaksanaan Akad..... | 53 |

| | | |
|----------------|---|------------|
| BAB III | METODOLOGI PENELITIAN | |
| | A. Pendekatan, Jenis dan Lokasi Penelitian | 59 |
| | B. Subjek dan Objek Penelitian..... | 62 |
| | C. Data dan Sumber Data | 62 |
| | D. Teknik Pengumpulan Data | 65 |
| | E. Pengecekan Keabsahan Data | 66 |
| | F. Analisis Data..... | 68 |
| | | |
| BAB IV | PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA | |
| | A. Gambaran Umum | 71 |
| | 1. Sejarah Singkat Perusahaan | 71 |
| | 2. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri | 74 |
| | 3. Budaya Kerja Bank Syariah Mandiri..... | 75 |
| | 4. Struktur Organisasi | 76 |
| | 5. Produk-produk Bank Syariah Mandiri..... | 78 |
| | B. Penyajian Data | 79 |
| | 1. Praktik Pembiayaan Mikro Pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Banjarmasin Sentra Antasari..... | 79 |
| | C. Analisis Data..... | 97 |
| | 1. Praktik Pembiayaan Mikro Pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Banjarmasin Sentra Antasari..... | 97 |
| | 2. Perspektif Hukum Ekonomi Syariah Tentang Pembiayaan Mikro Pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Banjarmasin Sentra Antasari..... | 117 |
| | | |
| BAB V | PENUTUP | |
| | A. Simpulan..... | 121 |
| | B. Saran | 123 |
| | | |
| | DAFTAR PUSTAKA | 124 |
| | | |
| | LAMPIRAN-LAMPIRAN | |

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.
sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Keterangan |
|------------|-------|--------------------|-----------------------------|
| ا | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| ب | Ba' | B | Be |
| ت | Ta' | T | Te |
| ث | S\`a' | Ś | es (dengan titik di atas) |
| ج | Jim | J | Je |
| ح | H}a | H | ha (dengan titik dibawah) |
| خ | Kha | Kh | ka dan ha |
| د | Dal | D | De |
| ذ | Za | Ẓ | zet (dengan titik di atas) |
| ر | Ra | R | Er |
| ز | Zai | Z | Zet |
| س | Sin | S | Es |
| ش | Syin | Sy | es dan ye |
| ص | Şad | Ş | es (dengan titik di bawah) |
| ض | D}ad | D | de (dengan titik di bawah) |
| ط | Ṭa | Ṭ | te (dengan titik di bawah) |
| ظ | Z}a | Z | zet (dengan titik di bawah) |
| ع | 'Ain | ' | Koma terbalik di atas |
| غ | Gain | G | Ge |
| ف | Fa | F | Ef |
| ق | Qaf | Q | Qi |
| ك | Kaf | K | Ka |

| | | | |
|----|--------|----------|----------|
| ل | Lam | L | ‘el |
| م | Mim | M | ‘em |
| ن | Nun | N | ‘en |
| و | Waw | W | We |
| هـ | Ha’ | H | ha |
| ء | Hamzah | ‘ | Apostrof |
| ي | Ya’ | Y | Ye |

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

| | | |
|---------|----------------|---------------------|
| متعقدین | ditulis | <i>muta‘aqqidin</i> |
| عدة | ditulis | <i>‘iddah</i> |

C. Ta’marbutah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

| | | |
|------|----------------|---------------|
| هبة | ditulis | <i>Hibbah</i> |
| جزية | ditulis | <i>Jizyah</i> |

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehadaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

| | | |
|---------------|----------------|---------------------------|
| كرمة الأولياء | ditulis | <i>Karamah al auliya’</i> |
|---------------|----------------|---------------------------|

2. Apabila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

| | | |
|------------|----------------|---------------------|
| زكاة الفطر | ditulis | <i>Zakatul-firi</i> |
|------------|----------------|---------------------|

D. Vokal Pendek

| | | | |
|----|--------|---------|----------|
| ◌َ | Kasrah | ditulis | <i>I</i> |
| ◌ِ | fathah | ditulis | <i>A</i> |
| ◌ُ | Dammah | ditulis | <i>U</i> |

E. Vokal Panjang

| | | | |
|---|----------------------------|---------|-------------------------------|
| 1 | Fathah + alif جاهلية | ditulis | a <i>jahiliyyah</i> |
| 2 | Fathah + ya'mati يسعى | ditulis | a <i>yas'a</i> |
| 3 | Kasrah + ya'mati كريم | ditulis | i <i>karim</i> |
| 4 | Dammah + wawu mati فروض | ditulis | u <i>furud</i> |

F. Vokal Rangkap

| | | | |
|---|---------------------------|---------|------------------------------|
| 1 | Fathah + ya'mati بينكم | ditulis | Ai <i>bainakum</i> |
| 2 | Fathah + wawu mati قول | ditulis | Au <i>Qaulun</i> |

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

| | | |
|-----------|---------|------------------------|
| أأنتم | ditulis | <i>a'antum</i> |
| أأعدت | ditulis | <i>u'iddat</i> |
| لئن شكرتم | ditulis | <i>La'in syakartum</i> |

H. Kata sandang alif+lam

1. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

| | | |
|--------|----------------|------------------|
| القرآن | ditulis | <i>al-Qur'an</i> |
| القياس | ditulis | <i>al-Qiyas</i> |

2. Apabila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

| | | |
|--------|----------------|------------------|
| السماء | ditulis | <i>as-Sama</i> |
| الشمس | ditulis | <i>asy-Syams</i> |

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisnya.

| | | |
|------------|----------------|----------------------|
| ذوي للفروض | ditulis | <i>zawi al-furud</i> |
| أهل السنة | ditulis | <i>ahl as-Sunnah</i> |

ABSTRAK

Zainal Abidin : *Praktik Pembiayaan Mikro Pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Banjarmasin Sentra Antasari*. Tesis, Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, di bawah bimbingan I : Dr. H. M. Hanafiah M.Hum. dan bimbingan II : Dr. Rahmat Sholihin, M. Ag., pada Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin, (2020).

Penelitian ini berangkat dari latar belakang adalah pada praktiknya bank syariah mandiri KCP Banjarmasin Sentra Antasari menggunakan media wakalah dengan memberikan kuasa terhadap nasabah untuk membeli objek akad. Dengan adanya akad wakalah tersebut bank sepenuhnya menyerahkan dana tersebut kepada nasabah untuk membeli objek akad yang dibutuhkan oleh nasabah. Dengan adanya akad wakalah ini menimbulkan sedikit pertanyaan apakah praktiknya telah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana praktik pembiayaan mikro pada PT. Syariah Mandiri KCP Banjarmasin Sentra Antasari dan bagaimana perspektif hukum ekonomi syariah tentang pembiayaan mikro pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Banjarmasin Sentra Antasari dan Penelitian ini adalah penelitian hukum empiris atau penelitian hukum sosiologis yaitu penelitian hukum yang memperoleh data dari sumber data primer dan sekunder dengan menggunakan pendekatan penelitian bersifat deskriptif kualitatif

Melalui analisis kualitatif penelitian menghasilkan yaitu tentang praktik pembiayaan mikro pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Banjarmasin Sentra Antasari yang *Pertama*, objek akad pembiayaan mikro pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Banjarmasin Sentra Antasari belum terpenuhi syaratnya karena akad pembiayaan antara bank dan nasabah terjadi sebelum barang secara prinsip menjadi milik bank. *Kedua*, penentuan margin/ujrah keuntungan berdasarkan prinsip suka sama suka *antaradin minkum*. *Ketiga*, berdasarkan rukun akad, syarat akad dan asas-asas akad telah memenuhi syarat sesuai dengan hukum ekonomi syariah. *Keempat*, biaya administrasi disampaikan secara terbuka kegunaannya dengan prinsip keridhaan antara kedua belah pihak *antaradin minkum*. *Kelima*, Permasalahan nasabah mikro KCP Banjarmasin Sentra Antasari dikarenakan adanya indikasi penyalahgunaan dana pencairan karena dalam pembiayaan *murabahah* objek akad pembiayaan diwakilkan kepada nasabah. Perspektif hukum ekonomi syariah tentang pembiayaan mikro pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Banjarmasin Sentra Antasari masih terdapat beberapa hal yang belum sesuai dengan fatwa DSN-MUI dan juga berdampak pada pembiayaan yang tidak sehat sehingga perlu pembenahan untuk masa yang akan datang.