

**PELAKSANAAN AKAD MURABAHAH PADA PEMBIAYAAN
PENSIUN BANK BRISYARIAH KC. BANJARMASIN**

SKRIPSI

OLEH

FITRIA RAHMINI



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2021 M/1442**

**PELAKSANAAN AKAD MURABAHAH PADA PEMBIAYAAN
PENSIUN BANK BRISYARIAH KC. BANJARMASIN**

SRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi

Oleh

Fitria Rahmini

171101060813

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN S1 PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2021 M/1442 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fitria Rahmini
NIM : 171101060813
Jurusan : S1 Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan dari tulisan atau pikiran orang lain. Jika kemudian hari terbukti tulisan ini merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, April 2021

Yang membuat pernyataan



FITRIA RAHMINI

NIM. 171101060813

PERSETUJUAN SKRIPSI

Skripsi yang Berjudul : Pelaksanaan Akad *Murabahah* pada Pembiayaan
Pensiun Bank BRISyariah KC. Banjarmasin

Ditulis Oleh : FITRIA RAHMINI

NIM : 171101060813

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi/ Jenjang : Perbankan Syariah/Strata Satu (S-1)

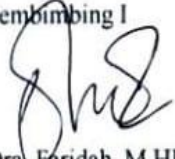
Tahun Akademik : 2018/2019

Tempat dan Tanggal Lahir : Jembatan Merah, 25 Maret 1993

Alamat : Jalan Veteran, gg. Tanjung Raya

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk
dipertahankan di depan sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN
Antasari Banjarmasin.

Pembimbing I


Dra. Faridah, M.HI
NIP. 196110071988032001

Banjarmasin, 2019

Pembimbing II


Dr. Zaki Mubarak, SE., M.SI
NIP. 197710312002121002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin


H. Haris Faulidi Asnawi, Lc. MSI
NIP. 197904102005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: PELAKSANAAN AKAD MURABAHAH PADA PEMBIAYAAN Pensiun Bank BRISYARIAH KC Banjarmasin ditulis oleh Fitria Rahmini nim 171101060813, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 03 Juni 2021

dan dinyatakan LULUS dengan predikat: A

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI
NIP. 19600609 198803 1 003

TIM PENGUJI

No.	Nama	Tanda Tangan
1	Dra. Hj. Faridah, M.H.I	
2	Dr. H. Zaki Mubarak, M.Si	
3	Annisa Sayyid, S.H.I, M.S. I	
4	Difi Dahlian, M.E.I	

ABSTRAK

Fitria Rahmini. 2019. *Pelaksanaan Akad Murabahah pada Pembiayaan Pensiun Bank BRISyariah KC Banjarmasin*. Pembimbing: (I). Dra. Hj Faridah, M.H.I. (II). Dr. H. Zaki Mubarak, M.S.I

Kata Kunci: Akad Murabahah, Pembiayaan Pensiun Bank BRISyariah, fatwa DSN

Adapun permasalahan yang dialami pihak perbankan yaitu masih banyak masyarakat (nasabah) yang tidak mengetahui apa itu akad murabahah dan banyak yang mengira bahwa pembiayaan pensiun ini sama saja dengan bank konvensional yang menggunakan sistem riba.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*), metode penelitian menggunakan deskriptif kualitatif dimana pengumpulan data dilakukan dengan wawancara secara langsung sehingga mampu menggali dan mendapatkan informasi lebih jauh mengenai pelaksanaan akad murabahah pembiayaan pensiun dan kesesuaian pelaksanaan akad murabahah pembiayaan pensiun dengan fatwa DSN. Data-data dalam penelitian ini terdiri dari data primer dan data sekunder yang diperoleh dengan menggunakan metode interview (wawancara) dengan *customer service*, dokumentasi dan observasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa : 1) pelaksanaan akad murabahah di bank BRISyariah adalah bank melakukan akad wakalah terlebih dahulu, jadi uang tersebut uang wakalah karena nasabah hanya menjadi wakilnya bank, kemudian nasabah melakukan tanda tangan ketika uangnya sudah cair untuk membeli barang tersebut dan nasabah memberikan barang tersebut ke bank, kemudian bank mengakadkan kembali dengan akad murabahah dan barang tersebut dikembalikan lagi ke nasabah, jadi kepemilikannya pindah ke nasabah dengan harga jual disertai margin. 2) pelaksanaan akad murabahah sudah sesuai dengan fatwa DSN-MUI No 04/DSN-MUI/IV/2000, karena barang yang diinginkan nasabah sudah jelas kegunaannya dan manfaatnya, harga jual, harga beli dan margin sudah diketahui oleh kedua belah pihak dan tidak ada penambahan harga saat sudah melakukan akad, pembayaran angsurannya sudah sesuai jangka waktu yg disepakati.

MOTTO

“Awali harimu dengan Bismillah, Optimis dan Tawakal, Insyaallah harimu akan berkah

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah...alhamdulillah. alhamdulillah...

Syukur ku panjatkan kepada Allah swt Tuhan sekalian alam, yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua sehingga masih diberikan kesempatan sampai sekarang ini untuk merasakan nikmat hidup dan nikmat iman. Meski banyak dosa yang diperbuat baik perbuatan maupun perkataan, namun sering diri ini lupa untuk mengingat-Nya, juga lupa bersyukur atas nikmat yang diberikan. Begitu banyak yang Kau beri, dari aku lahir hingga sekarang sudah menyelesaikan program strata satu. Kau jadikan aku makhluk yang berfikir, beriman, berilmu, dan berakhlak. Sungguh tiada yang patut disembah selain Engkau.

Sholawat serta salam tidak lupa ku persembahkan kepada kekasih teragung yaitu makhluk yang paling dicintai umat Islam di dunia ini ialah Rasulullah saw. Tiada yang paling mengkhawatirkan kita selain daripada Rasulullah. Tiada yang paling cinta kepada kita selain daripada Rasulullah. Bahkan ketika sakaratul maut pun beliau mengkhawatirkan umatnya...umatku...umatku...umatku kata Rasulullah. Bagaimana dengan kita, apakah kita sering mengingat Rasulullah? Yaa habiibanaa, laka syafa'ah, tanpamu tidak kenal kami siapa Tuhan yang kami sembah, engkau lah guru terbaik. Besar harapan semoga sesyurga dengan kekasih yang dirindukan, Rasulullah saw.

Dengan segenap kasih sayang dan diiringi do'a yang tulus ku persembahkan karya tulis ini untuk:

Orang tua dan keluarga yang selalu mendukung dan memotivasi. Letih bekerja tanpa bosan untuk berjuang demi pendidikan anak yang disayang. Ribuan kata maaf sekaligus terimakasih yang tak bisa kuucapkan dengan kata-kata. Hanya do'a yang bisa ku panjatkan, semoga di kejauhan sana kalian selalu dalam perlindungan Allah Ta'ala.

Sahabat-sahabat fillah yang sama-sama berjuang mencari ridho Allah, D3 Perbankan Syariah angkatan 2014 terkhusus untuk lokal B serta Perbankan Syariah Transfer angkatan 2017 yang telah mengisi hari-hari dengan canda dan tawa selama berproses meraih cita-cita. Semoga kita tidak sebatas sahabat di dunia tapi juga di akhirat kelak dan semoga Allah Subhanahu Wa Ta'ala selalu menjaga kalian dan sukses terus untuk kalian, sahabat syurgaku.

Aamiin..aamiin..aamiin ya robbal'alamin

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

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:

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ṣa'	Ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa'	Ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓa	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ya
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa'	Ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	koma terbalik di atas

غ	Ghain	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	Wau	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ya

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>muta'qqin</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

3. Ta'marbutah

a. Apabila dimatikan ditulis h

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak dapat diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salad, zakat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya).

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

كرمة لأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliya'</i>
--------------	---------	---------------------------

- b. Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fitri</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

—ِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
—َ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
—ُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

5. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif جا هلية	Ditulis	<i>Ā - jāhiliyyah</i>
2.	Fathah + ya'mati يسعى	Ditulis	<i>Ā - yas'ā</i>
3.	Kasrah + ya'mati كريم	Ditulis	<i>I - karim</i>
4.	Dammah + wawu mati فروض	Ditulis	<i>Ū - furud</i>

6. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	<i>ai- Bainakum</i>
----	----------------------------	---------	---------------------

2.	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	<i>Au- Qaulin</i>
----	---------------------------	---------	-------------------

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a 'antum</i>
أَعْدَة	Ditulis	<i>u 'iddah</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la 'in syakartum</i>

8. Kata sandang alif + lam

a. Apabila diikuti huruf Qomariyyah dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur 'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b. Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf

Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al”nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimhat

نوي الفروض	Ditulis	<i>Žawi al-furūd atau Žawil al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah atau ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan mengucapkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi tepat pada waktunya.

Sholawat serta salam tidak lupa dipanjatkan pada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah menuju zaman yang terang akan nur iman.

Dari tahap membuat konsep, pengumpulan, hingga penyusunan, penulis senantiasa banyak mendapat bimbingan, arahan, serta saran dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis banyak mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari, Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI.
2. Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari, Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc. MSI beserta bapak atau ibu yang bertugas di ruang jurusan S1 Perbankan Syariah.
3. Dosen Pembimbing I yaitu Ibu Dra. Faridah, M.HI dan Dosen Pembimbing II yaitu Bapak Dr. Zaki Mubarak, SE., M.SI yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing penulis dari awal hingga akhir penyelesaian penulisan karya ini.
4. Seluruh dosen yang telah bekerjasama dalam memberikan ilmu dan pendidikan, juga membimbing penulis dari awal perkuliahan hingga dapat menyelesaikan studi di Fakultas ini.

5. Staf Administrasi yang telah bersedia membantu penulis dalam memenuhi kebutuhan berkaitan dengan penulisan karya ini.
6. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin beserta jajarannya, juga Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam juga Fakultas Syariah UIN Antasari Banjarmasin beserta seluruh karyawan dan karyawan yang telah memberikan pelayanan dan peminjaman sejumlah literatur untuk penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh informan maupun lembaga yang telah memberikan waktu dan data yang diperlukan, sehingga penulis memperoleh apa yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
8. Kedua orang tua dan keluarga yang telah memberikan dukungan moril juga do'a untuk penulis agar mudah dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini.
9. Semua pihak yang memberikan bantuan dan motivasi yang sangat berharga, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Semoga Allah SWT memberikan limpahan rahmat dan karunia-Nya juga memberikan ganjaran kepada semua pihak atas kebaikannya. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. *Aamiin Ya Rabbal 'alamin.*

Banjarmasin, Maret 2021

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	x
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Signifikansi Penelitian	6
E. Definisi Operasional	6
F. Kajian Pustaka	7
G. Sistematika Penulisan	8
BAB II KETENTUAN UMUM TENTANG AKAD <i>MURABAHAH</i> PADA	
PEMBIAYAAN PENSIUN	11
A. Akad <i>Murabahah</i>	11
1. Pengertian Akad	11

a. Rukun Akad	11
b. Syarat-syarat akad	12
2. Pengertian <i>Murabahah</i>	13
a. Ketentuan umum <i>murabahah</i> dalam bank syariah	13
b. Ketentuan <i>murabahah</i> kepada Nasabah	14
c. Jaminan dalam <i>murabahah</i>	15
d. Utang dalam <i>murabahah</i>	15
e. Penundaan pembayaran dalam <i>murabahah</i>	16
f. Bangkrut dalam <i>murabahah</i>	16
B. Pembiayaan	22
1. Pengertian Pembiayaan	22
2. Tujuan Pembiayaan	23
3. Jenis-jenis Pembiayaan	25
C. Pensiun	29
1. Pengertian Pensiun	29
2. Tujuan Pensiun.....	30
3. Tujuan Program Pensiun	32
4. Manfaat Pensiun	33
5. Pembiayaan Pensiun	34
BAB III METODE PENELITIAN	37
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian	37
2. lokasi penelitian	37
3. Subyek dan Obyek Penelitian	38

4. Data dan Sumber Data	38
5. Teknik Pengumpulan Data	39
6. Teknik Analisis Data	40
7. Tahap Penelitian	41
BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA	43
A. Gambaran Hasil Penelitian	43
B. Penyajian Data	47
C. Analisis Data	55
BAB V PENUTUP	68
A. Simpulan	68
B. Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	70
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	80
LAMPIRAN-LAMPIRAN	