

**IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH DALAM PRODUK  
PEMBIAYAAN iB MUAMALAT MULTIGUNA PADA BANK  
MUAMALAT KCP. BARABAI**

**SKRIPSI**

**OLEH :**

**NIHLATUL MAHMUDAH 170101060922**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**PRODI S-1 PERBANKAN SYARIAH**

**BANJARMASIN**

**2021 M / 1442 H**

**Halaman Judul**

**IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH DALAM PRODUK  
PEMBIAYAAN iB MUAMALAT MUTIGUNA PADA BANK  
MUAMALAT KCP BARABAI**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat Guna Mencapai  
Gelar Sarjana Dalam Ilmu Ekonomi**

**OLEH**

**NIHLATUL MAHMUDAH**

**170101060922**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

**BANJARMASIN**

**2021 M/1442 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

### PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nihlatul Mahmudah  
Nim : 170101060922  
Tempat/Tgl Lahir : Sumenep, 18 Oktober 1997  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia 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, 22 Oktober 2021

Yang membuat pernyataan,



Nihlatul Mahmudah

## PERSETUJUAN

### PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Implementasi Akad Murabahah Dalam Produk  
Pembiayaan iB Muamalat Multiguna Pada Bank  
Muamalat KCP Barabai

Ditulis oleh : Nihlatul Mahmudah  
N I M : 170101060922  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2021/2022  
Tempat dan tanggal lahir : Sumenep 18 Oktober 1997  
Alamat : Jl. Raya Gapura Dusun Salosa Desa Paberasan  
Kec. Kota Sumenep Kab. Sumenep Jawa Timur.

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 19 Oktober 2021  
Pembimbing I

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



**H. Hark Fauzidi Asnawi, Lc., M.Si**  
NIP. 197904102005011010



**Fahrudin S.A.B., ME.**  
NIP 196008201987031004

Scanned by TapScanner

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Implementasi Akad Murabahah Dalam Produk Pembiayaan iB Muamalat Multiguna Pada Bank Muamalat KCP Barabai”, ditulis oleh Nihlatul Mahmudah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 28 Oktober 2021

Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+



Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI  
NIP 196006091988031003

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Drs. Nispan Rahmi, M.Ag. (Ketua)	1.
2. Fahrudin S,AB,ME. (Anggota)	2.
3. Elida Mahriani SEI,MM. (Anggota)	3.
4. M. Rifqi Hidayat, S.H.I.,M.Sy. (Anggota)	4.

## ABSTRAK

**Nihlatul Mahmudah.** 2021. *Implementasi Akad Murabahah Dalam Produk Pembiayaan iB Muamalat Multiguna Pada Bank Muamalat KCP. Barabai.* Skripsi. Program Studi Perbankan Syariah. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing : Fahrudin, S.AB.,ME.

**Kata Kunci.** Implementasi, Murabahah, iB Muamalat Multiguna.

Penelitian ini bertolak dari penerapan iB Muamalat Multiguna tanpa adanya agunan sehingga berisiko sangat tinggi. Implementasi akad murabahah yang terkandung dalam pembiayaan iB Muamalat Multiguna.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui implementasi akad murabahah dalam produk pembiayaan iB Muamalat Multiguna serta upaya yang dilakukan Bank Muamalat KCP Barabai dalam meminimalisir risiko yang ada dalam pembiayaan ini.

Penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*), dengan sifat penelitian deksriptif kualitatif dengan metode wawancara dan data dokumen. Dalam penelitian ini didapatkan beberapa temuan : a). implementasi akad murabahah dalam produk pembiayaan iB Muamalat Multiguna sudah sesuai dengan ketentuan kaidah syariah yang ditetapkan oleh DSN MUI No: 111/DSN-MUI/IX/2017. B). Pembiayaan iB Muamalat Multiguna dalam penerapannya tidak mewajibkan adanya agunan. c). Risiko yang ada dalam pembiayaan ini sangat tinggi dikarenakan tidak adanya agunan akan tetapi margin yang didapatkan juga besar. d). Risiko yang sering terjadi dalam pembiayaan ini adalah pembiayaan macet dan juga dikarenakan tidak adanya agunan pembiayaan macet tidak dapat dieksekusi. e). Upaya yang dilakukan Bank Muamalat dalam meminimalisir pembiayaan yaitu dengan cara *Cash Ratio*, optimalisasi kapasitas SDM, pelaksanaan kegiatan berdasarkan SOP dan SOM yang telah disahkan, implementasi audit internal dan eksternal.

## MOTTO

“Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman diantaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat ”. (Qs. Al-Mujadilah: 11).

“

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur kehadirat Allah SWT karena berkat dan hidayah-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Saya persembahkan karya yang sangat sederhana ini untuk mereka-mereka yang telah berjasa dan istimewa dalam hidup saya.

Saya persembahkan karya ini untuk bapak dan ibu tercinta yakni Bapak Asis Riyanto dan Ibu Mahriyani sebagai rasa terimakasih dan tanda bakti saya kepada beliau. Untuk keluarga besar saya terutama untuk om saya yaitu Alm. Sukram yang sudah memberikan dukungan penuh kepada saya untuk melanjutkan pendidikan. Semoga hal ini menjadi langkah awal saya untuk bisa memberikan yang terbaik kedepannya bagi keluarga saya.

Terimakasih untuk sahabat-sahabat saya yang sudah memberikan motivasi dan dukungan yang tiada henti selama ini. Dan juga untuk mas Ilham Teguh Setiawan yang sudah memberikan semangat dan masukan selama proses penulisan tugas akhir ini. Teman-teman S1 Perbankan Syariah lokal H 2017, terimakasih telah menjadi bagian dalam cerita hidup saya, terimakasih telah memberikan warna dalam hidup saya dan semoga nanti bisa ketemu lagi dilain hari.

Hanya kepada-Mu Ya Allah saya menyerahkan segala urusan dan semoga engkau memberikan petunjuk-Mu untuk kepadaku untuk memncapai hari esok dengan lebih baik lagi. Aamiin Ya Robbal Alamiin.



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ ، وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ  
وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ، حَمْدَ النَّاعِمِينَ حَمْدَ الشَّاكِرِينَ حَمْدًا يُؤَافِي نِعَمَهُ  
وَيُكَافِي مَزِيدَهُ، يَا رَبَّنَا لَكَ الْحَمْدُ كَمَا يَنْبَغِي لِجَلَالِ وَجْهِكَ الْكَرِيمِ وَعَظِيمِ  
سُلْطَانِكَ،

Segala puji bagi Allah SWT atas segala limpahan rahmat, karunia dan petunjuk-Nya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam kita haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, para sahabat dan pengikut beliau hingga akhir zaman. Terlepas dari segala khilaf dan kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Implementasi Akad Murabahah Dalam Produk Pembiayaan iB Muamalat Multiguna Pada Bank Muamalat KCP Barabai”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan bantuan, dukungan dan bimbingan dari berbagai pihak yang bersedia menyumbangkan pikiran, waktu dan tenaga selama proses penulisan skripsi ini. Maka pada kesempatan kali ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M. Si dan Yusuf Asyahri SE.,M.E. selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Fahrudin S.AB, ME., selaku Dosen Penasehat Akademik dan Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Semoga Allah SWT membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridho Allah SWT semoga karya tulis ini memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam. Aamiin Ya Robbal Alamiin.

Banjarmasin, 25 Oktober 2021

Penulis

Nihlatul Mahmudah.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO.....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB INDONESIA .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Signifikansi Penelitian.....	6
E. Definisi Operasional .....	7
F. Penelitian Terdahulu .....	8
G. Sistematika Penulisan.....	10
<b>BAB II IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH DALAM PRODUK</b>	
<b>PEMBIAYAAN IB MUAMALAT MULTIGUNA.....</b>	<b>12</b>
A. IMPLEMENTASI.....	12
B. BAI'AL-MURABAHAH.....	13
1. Landasan Syariah.....	16
2. Landasan Hukum Positif Pembiayaan Murabahah .....	16
3. Rukun dan Syarat <i>Bai'Al-Murabahah</i> .....	19

4.	Manfaat Bai' al-Murabahah .....	21
5.	Standar Agunan atau Jaminan Dalam Murabahah .....	22
C.	PEMBIAYAAN .....	24
3.	Prinsip-Prinsip Pembiayaan .....	25
2.	Jenis-Jenis Pembiayaan .....	29
3.	Fungsi Pembiayaan .....	30
4.	Penilaian dan Prosedur Pembiayaan .....	32
5.	Prinsip Evaluasi Pembiayaan .....	33
D.	iB Muamalat Multiguna .....	35
E.	Risiko .....	37
1.	Macam-Macam Risiko .....	37
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>41</b>
A.	Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	41
B.	Lokasi Penelitian .....	41
C.	Subyek dan Obyek Penelitian .....	42
D.	Data dan Sumber Data .....	42
E.	Metode Pengumpulan Data .....	43
F.	Teknik Analisis Data .....	44
G.	Tahapan Penelitian .....	44
<b>BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>		<b>46</b>
A.	Penyajian Data .....	46
1.	Sejarah Bank Muamalat .....	46
2.	Visi dan Misi Bank Muamalat .....	48
3.	Struktur Organisasi Bank Muamalat KCP Barabai .....	49
4.	Deskripsi Jabatan/Jobdesk .....	50
5.	Implementasi akad murabahah dalam produk pembiayaan iB Muamalat Multiguna pada Bank Muamalat KCP Barabai .....	52
B.	Analisis Data .....	56
1.	Implementasi akad murabahah dalam produk pembiayaan iB Muamalat Multiguna pada Bank Muamalat KCP Barabai .....	56
2.	Upaya yang diambil Bank Muamalat KCP Barabai dalam meminimalisir risiko dan kendala-kendala dalam produk pembiayaan iB Muamalat Multiguna. ....	60

<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>63</b>
A. Kesimpulan .....	63
B. Saran.....	64
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>66</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>70</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Bank Muamalat KCP Barabai .....	49
---	----

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	be
ت	ta'	T	te
ث	s\`a'	s\`	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	je
ح	h}a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	de
ذ	z\`al	z\`	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	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
ه	ha'	H	ha
ء	Hamzah	`	apostrof
ي	ya'	Y	ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّرٌ	ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُوسِ	ditulis	<i>al-qudu&gt;s</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَةٌ	ditulis	<i>ja&gt;mi'ah</i>
مَكْتَبَةٌ	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المَكْتَبَةُ الْجَمِيلَةُ	ditulis	<i>al-maktabah al-jami&gt;lah</i>
---------------------------	---------	-----------------------------------

## IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	a
◌ِ	Kasrah	Ditulis	i



◌ُ	Dammah	Ditulis	u
شكر	Fathah	Ditulis	syakara
قرا	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yant}iqu

### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	Ditulis ditulis	<i>a&gt;</i> <i>ka&gt;milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	Ditulis ditulis	<i>a&gt;</i> <i>s}alla&gt;</i>
3	kasrah + ya mati شديد	Ditulis ditulis	<i>i&gt;</i> <i>syadi&gt;d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	Ditulis ditulis	<i>u&gt;</i> <i>s}udu&gt;r</i>

### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	Ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	Ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z}i al-auta&gt;d</i>

### VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

### VIII. Kata sandang alif+lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'a&gt;n</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kita&gt;b</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sa&gt;hirah</i>

### IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa&gt;lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>