

**AKAD MURABAHAH PADA PEMBIAYAAN KUR SYARIAH  
IB AR-RAHMAN DI BANK KALSEL SYARIAH  
KCP SYARIAH BARABAI**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**MUHAMMAD RIDWAN**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2023 M/1444 H**

**AKAD MURABAHAH PADA PEMBIAYAAN KUR SYARIAH  
IB AR-RAHMAN DI BANK KALSEL SYARIAH  
KCP SYARIAH BARABAI**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**Untuk Memenuhi Sebagian Syarat**

**Guna Mencapai Gelar Sarjana**

**Dalam Ilmu Ekonomi**

**OLEH:**

**MUHAMMAD RIDWAN**

**170101061060**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2023 M/1444 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Ridwan

NIM : 170101061060

Tempat/Tanggal Lahir : Banjarmasin, 8 Oktober 1996

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 pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian 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 Desember 2022

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Muhammad Ridwan

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Akad Murabahah pada Pembiayaan KUR Syariah  
IB Ar-Rahman di Bank Kalsel Syariah KCP Syariah  
Barabai

Ditulis oleh : Muhammad Ridwan

N I M : 170101061060

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 08 Oktober 1996

Alamat : Jl. Mandingin Rt.001 Rw.001 Kec.Barabai Kab.Hulu  
Sungai Tengah

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

Mengetahui,

Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN  
Antasari Banjarmasin



Annisa Syarif, M.Si.  
NIP. 198305262011012007

Banjarmasin, 21 Desember 2022  
Pembimbing

Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, MA.  
NIP. 195512231982031001

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: “Akad Murabahah pada Pembiayaan KUR Syariah IB Ar-Rahman di Bank Kalsel Syariah KCP Syariah Barabai”, ditulis oleh Muhammad Ridwan, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 12 Januari 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (80)

Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam UIN Antasari  
Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.Ag

NIP. 196304171991021001

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A. (Ketua)	1.
2. Drs. H. Nispan Rahmi, M.Ag. (Anggota)	2.
3. Difi Dahliana, S.E.I., M.E.I. (Anggota)	3.
4. Yusuf Asyahri, S.E., M.E. (Anggota)	4.

## ABSTRAK

**Muhammad Ridwan, 2023.** *Akad Murabahah pada Pembiayaan KUR Syariah IB Ar-Rahman di Bank Kalsel Syariah KCP Syariah Barabai.* Skripsi, Program Studi S-1 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A.

**Kata Kunci:** Pembiayaan KUR, Akad Murabahah, Fatwa DSN–MUI, Bank Kalsel Syariah Barabai

Penelitian ini dilatarbelakangi adanya nasabah ketika datang ke bank, hal pertama yang ditawarkan adalah brosur, brosur ini tidak memuat produk yang diinginkan nasabah, melainkan jumlah cicilan beserta syarat lainnya. Penelitian bertujuan mengetahui bagaimana pelaksanaan dan kesesuaian akad *murabahah* pembiayaan KUR Syariah IB Ar-Rahman di Bank Kalsel Syariah KCP Syariah Barabai dengan Fatwa DSN NO: 04/DSN-MUI/IV/2000.

Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif yang berlokasi di Bank Kalsel Syariah KCP Syariah Barabai. Data diperoleh wawancara kepada informan Pemasar UMK di Bank Kalsel Syariah KCP Syariah Barabai dianalisis dengan menggunakan penelitian kualitatif.

Hasil dari penelitian ini menjelaskan Pembiayaan KUR Syariah IB Ar-Rahman di Bank Kalsel Syariah KCP Syariah Barabai pada pelaksanaannya sudah sesuai dengan rukun dan syarat murabahah, serta sudah sesuai juga dengan ketentuan fatwa DSN NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang murabahah.

## **MOTTO**

“Hai orang yang beriman! Janganlah kalian saling memakan (mengambil) harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku suka rela diantaramu...” (QS. An-Nisa: 29)

“Sesungguhnya jual beli itu harus dilakukan suka sama suka” (HR. Al-Baihaqi dan Ibnu Majah, dan dinilai shahih oleh Ibnu Hibban).

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini adalah persembahan saya untuk orang-orang yang menyayangi dan saya sayangi. Tentunya kepada kedua orang tua saya tercinta, ibu dan ayah serta kakak dan adik yang selalu mendo'akan, mendukung dan menyemangati di setiap proses yang saya lewati hingga bisa berada di titik sekarang ini.

Tak lupa juga kepada seluruh keluarga, dosen, guru, sahabat, dan seluruh teman-teman yang turut serta membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Terima kasih untuk kalian semua dan terima kasih untuk diri saya sendiri. Terima kasih sudah menjadi kuat dan selalu yakin untuk tidak menyerah.



## 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	ša'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ħa'	ħ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	żal	ż	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ث	syin	sy	es dan ye
ص	şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)

ظ	za'	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

مكّبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدّوس	ditulis	<i>al-quḍūs</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	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).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

#### IV. Vokal pendek

◌َ	fathah	ditulis	a
◌ِ	kasrah	ditulis	i
◌ُ	dammah	ditulis	u
شكر	fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri’a
ينطق	dammah	ditulis	yanṭiqu

#### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>kāmīlah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>ī</i> <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>ū</i> <i>ṣudūr</i>

#### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati	ditulis	ai
---	------------------	---------	----

	رويد	ditulis	<i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati	ditulis	au
	وفرعون ذي الأوتاد	ditulis	<i>wa fir'auna zi al-autād</i>

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

أأنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
----------------	---------	--------------------------------

### VIII. Kata Sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sāhirah</i>

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

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Akad Murabahah pada Pembiayaan KUR Syariah IB Ar-Rahman di Bank Kalsel Syariah KCP Syariah Barabai”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

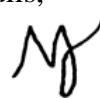
1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, M.SI., dan Yusuf Asyahri, S.E., M.E., selaku Ketua dan Sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, MA., selaku Pembimbing Skripsi dan Penasehat Akademik yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah mendidik dan memberikan ilmu selama kuliah di UIN Antasari Banjarmasin dan seluruh staf yang selalu sabar melayani segala administrasi selama proses penelitian.
5. Kepala Bank Kalsel Syariah KCP Syariah Barabai yang telah memberikan izin penelitian serta seluruh staf yang dengan ramah dan ikhlas menerima dan membantu selama melakukan penelitian ini hingga selesai.
6. Ibu Bapak tercinta dan Khusnul Qotimah yang selalu mendoakan serta memberi dukungan penuh dari awal sampai selesai pembuatan skripsi ini.
7. Serta kepada semua pihak yang telah berperan secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian penelitian ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan hukum Islam, Amin.

Banjarmasin, 17 Desember 2022

Penulis,



Muhammad Ridwan

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>v</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Kegunaan Penelitian .....	8
E. Definisi Operasional .....	9
F. Penelitian Terdahulu . .....	10
G. Sistematika Pembahasan .....	15
<b>BAB II Akad Murabahah Pembiayaan KUR</b> .....	<b>17</b>
A. Akad .....	17
1. Rukun Akad .....	18
2. Syarat-syarat Akad .....	20
3. Berakhirnya Akad Menurut hukum Islam.....	21
4. Pembagian Akad .....	21
5. Penerapan Akad Pertukaran dalam Transaksi Bisnis Islam .....	21
B. Murabahah.....	22
1. Rukun Pembiayaan Murabahah .....	26
2. Syarat Pembiayaan Murabahah.....	26

C. Pembiayaan .....	27
1. Pengertian Pembiayaan .....	27
2. Unsur Pembiayaan Perbankan Syariah .....	28
3. Tujuan Pembiayaan .....	30
4. Jenis-jenis Pembiayaan .....	31
D. KUR .....	32
E. Fatwa DSN MUI Tentang Murabahah .....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>38</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	38
B. Lokasi Penelitian .....	39
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	40
D. Sumber Data .....	40
E. Metode Pengumpulan Data .....	41
F. Teknik Pengolahan Data .....	42
G. Teknik Analisis Data .....	42
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN LAPORAN PENELITIAN .....</b>	<b>44</b>
A. Profil Bank Kalsel Syariah .....	44
B. Penyajian Data .....	46
C. Analisis Data .....	52
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>66</b>
A. Kesimpulan .....	66
B. Saran .....	67
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>68</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	



## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu .....	10
--------------------------------------	----