

**POTONGAN PELUNASAN DALAM PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
PADA BANK BRISYARIAH KANTOR
CABANG PEMBANTU KAYU TANGI
BANJARMASIN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
untuk Memenuhi Sebagai Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Perbankan Syariah**

Oleh:

Hengki

1201160337

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2016 M/1437 H**

PERSETUJUAN

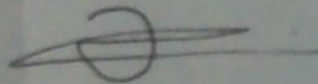
Skripsi yang berjudul : Potongan Pelunasan Dalam Pembiayaan
Murabahah Pada Bank BRISyariah Kantor Cabang
Pembantu Kayu Tangi Banjarmasin.
Ditulis oleh : Hengki
NIM : 1201160337
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Jurusan/Prodi. : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2015/2016
Tempat dan Tanggal lahir : Tumbang Mangkup 16 Desember 1992
Alamat : Jln Desa Tumbang Mangkup RT/RW 001/002 No.
04 Kec. Telaga Antang Kab.KOTIM Kal-Teng

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

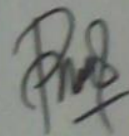
Banjarmasin, 22 Juni 2016

Pembimbing I,

Pembimbing II,



H. Badrian, S.Ag., M.Ag
NIP. 19730717 199703 1 002



Patimatu Jahra S.Ag., MSI
NIP. 19740418 200212 2 001

Mengetahui:
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Antasari Banjarmasin



Rahman Helmi, S.Ag., MSI
NIP. 19730111 200312 1 001

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Potongan Pelunasan dalam Pembiayaan *Murabahah* pada Bank BRISyariah Kantor Cabang Pembantu Kayu Tangi Banjarmasin." ditulis oleh Hengki, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 13 Juli 2016

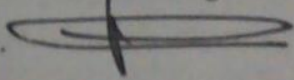
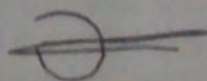
Dinyatakan **LULUS** dengan predikat: **A (Amat Baik)**

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Antasari Banjarmasin



Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, MH. ✓
NIP. 19580406 198703 1 001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Drs. Nor Ipansyah, M.Ag. (Ketua)	1. 
2. H. Badrian, S.Ag., M.Ag. (Anggota)	2. 
3. Patimatu Jahra, S.Ag., MSI (Anggota)	3. 
4. Ansharullah, S.Ag., M.Fil.I (Anggota)	4. 

“MOTTO”

“Ilmu itu ibaratkan binatang liar, tali pengikatnya adalah catatan”

Jalan kebahagiaan ada di depanmu. Carilah ia dalam lautan ilmu, amal shaleh dan akhlak yang mulia. Ikutilah kata hati, niscaya Allah akan menunjukan jalan yang terbaik, setetes tinta bisa mengerakan sejuta manusia untuk berpikir.

“Memasyarakatkan Ekonomi Islam dan MengIslamkan Ekonomi Masyarakat”

(Hengki)

KATA PERSEMBAHAN

Seuntai kata syukur kepada Allah SWT yang tiada bosan memberikan secercah cahaya penerang di setiap jalan-jalan kecil yang kulalui.

Teladanku, baginda Muhammad SAW utusan Allah si-penyempurna *akhlak*, untuknya senantiasa kuhaturkan *shalawat*.

Karya luar biasa ini adalah sebuah persembahan kecil yang dapat aku berikan untuk orang-orang yang tak pernah berhenti menghiasi hari-hariku.

Untuk kedua orang tuaku (Halidi & Laila Nurnalisa) yang selalu memercikkan mata air kasih sayang bahkan sebelum aku menyimak dunia, setiap nafasku selalu melantunkan kata sayang untuk kalian. Aku bangga menjadi buah cinta kalian dan takkan pernah berhenti berusaha membuat kalian bangga memilikiku.

Ketiga saudaraku Vendri, Fajri Iza Muafa dan Nia Amelia, kalianlah sumber motivasi untuk menjadi lebih baik.

Rasa hormat dan terima kasih tiada tara untuk guru-guru SDN 01 Tumbang Mangkup, MTs Al-Fajar Parenggean dan SMK Al-Fajar Parenggean, serta dosen-dosen IAIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan sebagian ilmunya padaku, semoga dapat bermanfaat untuk semua.

Sahabat-sahabat sejati yang senantiasa menjadi tempat berkeluh kesah dan selalu setia dalam suka dukaku.

Himpunanku tercinta tempatku merajut asa bersama senioran, teman-teman dan adik-adik di Generasi Baru Indonesia Kalimantan Selatan (Bank Indonesia) dan Galeri Investasi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Sesuai dengan Lampiran Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 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	Ša'	Š	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	Žal		zet (dengan titik di atas)

ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
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	Ye

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 auliyā'</i>
--------------	---------	---------------------------

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

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

4. Vokal Pendek.

ـَ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ـَ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـُ	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>û - furud</i>

6. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati - بينكم	ditulis	<i>ai- Bainakum</i>
2.	Fathah + wawu mati قول	ditulis	<i>au- Qaulun</i>

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

أأنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدة	Ditulis	<i>u'iddah</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata sandang alif + lam

- a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis 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 kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawī al-furud</i> atau <i>Ẓawīl furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

أَلْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ الصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا وَمَوْلَانَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَاصْحَابِهِ أَجْمَعِينَ وَمَنْ تَبِعَهُمْ بِإِحْسَانٍ إِلَى يَوْمِ الدِّينِ. أَمَّا بَعْدُ

Puji syukur ke hadirat Allah SWT, atas limpahan rahmat dan karunia-Nya kepada kita semua berupa akal dan fikiran sehingga manusia mampu merenungi kebesaran dan kuasa-Nya. Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada baginda besar *sayyidina* Muhammad SAW. Semoga kita termasuk umatnya yang mendapatkan limpahan syafa'atnya di akhirat kelak.

Dengan penuh kerendahan hati, penulis bersyukur dapat menyelesaikan karya ilmiah yang sederhana berupa skripsi dengan judul “Potongan Pelunasan dalam Pembiayaan *Murābahah* Pada Bank BRISyariah Kantor Cabang Pembantu Kayu Tangi Banjarmasin.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya ini bukanlah hasil jerih payah penulis secara pribadi. Tetapi semua itu merupakan wujud akumulasi dari usaha dan bantuan, pertolongan serta do'a dari berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, sudah sepatutnya penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Rektor IAIN Antasari Banjarmasin Prof. Dr. H. Akhmad Fauzi Aseri, MA., yang memberikan do'a dan dukungan semangat kepada penulis pada saat proses pembuatan skripsi.

2. Bapak Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, MH., yang termasuk dalam Tim Penyusun buku Pedoman Penulisan Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, yang sangat membantu penulis dalam penulisan skripsi.
3. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Bapak Rahman Helmi, SAg., MSI., yang telah memberikan persetujuan untuk surat pertimbangan jurusan, dalam pengajuan judul proposal skripsi penulis ke Biro Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
4. Dosen pembimbing Bapak H. Badrian, S.Ag., M.Ag. dan Ibu Patimatu Jahra, S.Ag., M.SI., yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak Ari Santoso, SHI, MSI., dan Bapak Muhammad Noval, S.EI., MSi., serta Bapak Abdurrahim S.EI., MM., yang awal mula memberi pencerahan dan bimbingan kepada penulis dalam pembuatan proposal skripsi.
6. Seluruh dosen, karyawan dan karyawan/i Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin yang telah banyak memberikan ilmu dan layanan yang baik selama penulis menjadi mahasiswa di Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
7. Bapak Aly Rizqan, SE selaku Pimpinan KCP Kayu Tangi dan Bapak Muhammad Nazmi selaku *Branch Operational Supervisor (BOS)* di Bank BRISyariah KCP Kayu Tangi Banjarmasin yang dengan rela meluangkan waktunya untuk membantu proses berjalannya penelitian.

8. Segenap karyawan di Bank BRISyariah KCP Kayu Tangi Banjarmasin khususnya Tim Marketing (*Account Officer Micro (AOM)*) yang dengan ramah dan ikhlas membantu Penulis dalam melakukan penelitian.
9. Kedua orang tua penulis, Halidi.H dan Laila Nurnalisa, beserta kanda Vendri dan adik-adikku tercinta Pajri/Iza dan Nia Amelia dan segenap keluarga besar, atas segala doa, perhatian dan arahan kasih sayangnya yang tidak dapat penulis ungkapkan dalam untaian kata-kata.
10. Sahabat-sahabatku Perbankan Syariah lokal B 2012 yang selalu memberi semangat sehingga terselesainya skripsi ini. Dan penulis berdoa untuk mereka, “Semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari mereka berikan pada penulis”, amin.
11. Seluruh pihak yang tidak bisa penulis sebutkan semua, yang telah bersedia memberikan masukan dan bantuan untuk penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari skripsi ini tidak akan lepas dari kekurangan dan kesalahan. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan kritik dan saran untuk perbaikan skripsi ini. Akhirnya, dengan mengharap *ridha* dan karunia-Nya semoga tulisan ini dapat bermanfaat dan menjadi amal ibadah. Amin.

Banjarmasin, 22 Juni 2016

Penulis,

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Definisi Operasional.....	10
F. Kajian Pustaka.....	11
G. Sistematika Penulisan	14

BAB II	POTONGAN PELUNASAN PEMBIAYAAN <i>MURĀBAḤAH</i>	
A.	Pembiayaan	16
1.	Pengertian Pembiayaan	16
2.	Tujuan Pembiayaan	20
3.	Jenis Pembiayaan	22
4.	Prinsip-prinsip Pemberian Pembiayaan	26
5.	Prosedur Pembiayaan	27
B.	<i>Murābahah</i>	29
1.	Pengertian <i>Murābahah</i>	29
2.	Syarat-syarat <i>Murābahah</i>	33
3.	Rukun <i>Murābahah</i>	34
4.	Manfaat dan Resiko <i>Murābahah</i>	36
5.	Macam-macam <i>Murābahah</i>	36
6.	Landasan Syariah	38
C.	Potongan Pelunasan	41
1.	Pengertian Potongan Pelunasan dalam <i>Murābahah</i>	41
2.	Metode Potongan Pelunasan dalam <i>Murābahah</i>	45
BAB III	METODE PENELITIAN	
A.	Jenis dan Pendekatan Penelitian	47
B.	Lokasi Penelitian	48
C.	Data dan Sumber Data	48
D.	Teknik Pengumpulan Data	49
E.	Analisis Data	50
BAB IV	PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS	
A.	Gambaran Umum Lokasi Penelitian	52
B.	Penyajian Data	72
C.	Analisis Data	85
BAB V	PENUTUP	
A.	Simpulan	97
B.	Saran	98
DAFTAR PUSTAKA		99
LAMPIRAN-LAMPIRAN		102
DAFTAR RIWAYAT HIDUP		137

DAFTAR TABEL

1. Tabel 4.1 Simulasi Angsuran Mikro untuk Bank77
2. Tabel 4.2 Simulasi Angsuran Mikro untuk Nasabah78

DAFTAR GAMBAR

1. Gambar 2.1 Proses Pembiayaan	28
2. Gambar 2.2 <i>Murābahah</i> Berdasarkan Pesanan.....	37
3. Gambar 2.3 <i>Murābahah</i> Tanpa Pesanan.....	38
4. Gambar 4.1 Struktur Organisasi	64
5. Gambar 4.2 Mekanisme Permohonan Potongan Pelunasan.....	80