

**PENERAPAN AKAD *MURABAHAH* PADA PEMBIAYAAN PENSIUN  
DI PT. BANK SYARIAH MANDIRI  
KANTOR CABANG MARTAPURA**

**SKRIPSI**

**OLEH  
KHAIRIYAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2018 M/1439 H**

**PENERAPAN AKAD *MURABAHAH* PADA PEMBIAYAAN PENSIUN  
DI PT.BANK SYARIAH MANDIRI  
KANTOR CABANG MARTAPURA**

**SKRIPSI**

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

**Oleh:  
Khairiyah  
1401150129**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN EKONOMI SYARIAH  
BANJARMASIN**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Khairiyah  
NIM : 1401150129  
Tempat/Tgl. Lahir : Martapura, 03 September 1996  
Jurusan : Ekonomi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil 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 ataupun dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, Juni 2018

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Khairiyah

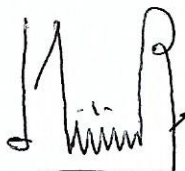
## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Akad Murabahah pada Pembiayaan Pensiun di PT.  
Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Martapura.  
Ditulis oleh : Khairiyah  
NIM : 1401150129  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Tahun Akademik : 2018/2019  
Tempat dan tanggal lahir : Martapura, 03 September 1996  
Alamat : Jl. Tanjung Rema RT.003 RW.001 Kec. Martapura

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

Banjarmasin, Juli 2018

Pembimbing I



Dr. Mahmud Yusuf, M.Si  
NIP. 19790126 200604 1 002

Pembimbing II



Ilham Akbar, S.H., M. Kn  
NIP.19861020 201101 1 014

Mengetahui:  
Ketua Jurusan/Program Studi Ekonomi Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



Rohana Faridah, S.E., M.M  
NIP.19780427 200901 2 010

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: “ Penerapan Akad *Murabahah* Pada Produk Pembiayaan Pensiun di PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Martapura”, ditulis oleh Khairiyah telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 18 Juli 2018

dan dinyatakan LULUS dengan predikat: A (83,3)





Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



UIN  
ANTASARI BANJARMASIN  
REPUBLIC OF INDONESIA

Fachrudhan Azhari, MHI  
NIP. 196006091988031003

## TIM PENGUJI

Nama	Tanda Tangan
1. Dr.Mahmud Yusuf, M.SI (Ketua)	1. 
2. H.Badrian, M.Ag (Anggota)	2. 
3. Hariyanto, SE, MM (Anggota)	3. 
4. Ilham Akbar, SH, M.Kn (Anggota)	4. 

## ABSTRAK

**Khairiyah.** 2018. *Penerapan Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Pensiun di PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Martapura.* Skripsi, Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dr. Mahmud Yusuf, SHI, M.SI, (II) Ilham Akbar, SH, MKn.

**Kata Kunci:** Akad *murabahah*, Pembiayaan Pensiun.

Penelitian ini berlatar belakang dari praktik yang dilakukan oleh Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Martapura dalam menerapkan akad *murabahah* pada produk Pembiayaan Pensiun tidak dilakukan sebagaimana mestinya yang telah diatur dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia Nomor 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang *Murabahah*.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Mekanisme akad *murabahah* pada produk Pembiayaan Pensiun dan Kendala Penerapan akad *murabahah* di PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Martapura.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan menggunakan pendekatan kualitatif yang bersifat deskriptif. Dengan metode pengumpulan data yaitu wawancara dan pengamatan dokumen.

Melalui teknik analisis kualitatif, didapat hasil penelitian sebagai berikut: *Pertama:* Penerapan akad *murabahah* dalam hal pengadaan objek yang dilakukan oleh Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Martapura sesuai dengan teori tentang *murabahah* yang terdapat pada teori fiqh kontemporer dan memenuhi salah satu syarat dari jual-beli yaitu barang yang diperjualbelikan dapat diserahkan pada setelah akad, barang yang dijual pada saat akad sudah sepenuhnya milik Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Martapura. Hal tersebut dapat dilihat dari proses pencairan dana yang dilakukan setelah proses akad antara bank syariah dan nasabah, *Kedua:* kendala penerapan Bank Syariah Mandiri KC Martapura terhadap gaji nasabah yang tidak bisa pindah ke Bank Syariah Mandiri dan nasabah yang menunda untuk membayar angsuran baik karena sengaja maupun karena mengalami masalah keuangan telah sesuai dengan teori tentang *murabahah*.

## **MOTO**

**“Allah dulu, Allah lagi, Allah terus”**

**“Sesungguhnya setiap kesulitan ada kemudahan”**

**“Berdoa, Berusaha, dan Ikhtiar”**

## Kata Persembahan

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur kepada Allah SWT karena berkat kasih sayang cinta dan limpahan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan karya tulis ilmiah ini, Shalawat serta salam yang selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad Saw.

Saya persembahkan karya tulis ini kepada orang tua dan keluarga tercinta. Berkat do'a dan kasih sayang yang tulus membuat saya bangkit dan terus berjuang tanpa patah semangat dan yakin bisa melalui semuanya, menjadi dorongan yang kuat dalam meraih impian dan cita-cita yang di ridhai Allah SWT.

Terima kasih kepada para dosen dan guru-guru yang telah memberikan ilmu dan pengalamannya kepada saya. Semoga ilmu-ilmu tersebut melekat di hati dan dapat memberi berkah dan manfaat khususnya untuk saya pribadi dan keluarga.

Seluruh sahabat-sahabat saya Ekonomi Syariah 2014 dan teman-teman organisasi serta teman-teman seperjuangan di kampus tercinta ini yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan do'a dan dukungannya.

Ya Allah jadikanlah kami orang-orang yang selalu beriman dan pandai bersyukur atas segala nikmatmu dan jadikanlah kami orang yang selalu dalam lindungan dan rahmatmu, semoga skripsi ini membawa berkah dan bermanfaat untuk orang banyak, Amiin Ya Robbal'alamiin.

Billahitaufiq Walhidayah

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh



## 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 lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

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	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Śa'	Ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa'	Ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ža	Ž	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	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	ẓ	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

## 2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقد ين	Ditulis	<i>muta'addin</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 diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salaht, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

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

كرمة الأولياء	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

—	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
◌ِ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
◌ُ	dammah	Ditulis	<i>U</i>

### 5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif خاهلية	-	Ditulis	<i>ā - jāhiliyyah</i>
---	-------------------------	---	---------	-----------------------

2	Fathah + ya'mati - يسعى	Ditulis	ā - yas'ā
3	Kasrah + ya'mati - كريم	Ditulis	ī - karīm
4	Dammah + wawu mati فروض	Ditulis	ū - furūd

## 6. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya'mati - بينكم	Ditulis	ai - Bainakum
2	Fathah + wawu mati - قول	Ditulis	au - Qaulun

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

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## 8. Kata sandang alif + lam

- a. Apabila diikuti huruf Qamariyyah 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>Żawī al-furūd</i> atau <i>Żawil furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji dan syukur bagi Allah swt. yang telah memberikan taufik dan hidayahnya-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ **Penerapan Akad *Murabahah* Pada Produk Pembiayaan Pensiun di PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Martapura**”.

Salawat serta salam selalu tercurah kepada Nabi Muhammad saw., keluarga, sahabat, serta pengikut beliau hingga akhir zaman. Penyelesaian skripsi ini tentunya tidak lepas dari dukungan dan bantuan beberapa pihak. Maka melalui karya ini, penulis menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI yang telah menyetujui judul skripsi ini untuk dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin Ibu Rohana Faridah, S.E., M.M, yang telah memberikan persetujuan dan menerima proposal hingga akhirnya menjadi skripsi.
3. Bapak Dr. Mahmud Yusuf, M.Si selaku dosen pembimbing I dan Bapak Ilham Akbar, S.H., M.Kn selaku pembimbing II yang telah memberi bimbingan, petunjuk, arahan dan koreksi dalam pembuatan skripsi ini.
4. Seluruh Dosen, Asisten Dosen, Karyawan/Karyawati Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang memberikan ilmu pengetahuan

sehingga penulis dapat menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

5. Kepala Perpustakaan dan Staf Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin, dan Perpustakaan Daerah Kalimantan Selatan yang telah memberikan layanan yang baik bagi peneliti dalam mendapatkan buku-buku yang diperlukan.
6. Pemimpin beserta seluruh pihak PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Martapura telah banyak membantu dalam memberikan data informasi yang diperlukan penulis selama melakukan penelitian.

Dengan menyadari sifat kekurangan manusia, maka tentunya dalam penulisan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan, dan penulis berharap nantinya akan ada yang dapat lebih menyempurnakan lagi penulisan skripsi ini. Semoga skripsi ini mendapat berkah dan keridhoan Allah Swt. Sehingga dapat memberikan manfaat bagi para pembaca, khususnya bagi diri penulis sendiri. *Amiin ya Robbal 'alamiin.*

Banjarmasin, 05 Juli 2018

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK .....	v
MOTTO .....	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	vii
KATA PENGANTAR .....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
<b>BAB I           PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Signifikasi Penelitian.....	11
E. Definisi Operasional.....	12
F. Kajian Pustaka.....	13
G. Sistematika Penulisan.....	15
<b>BAB II           LANDASAN TEORI</b>	
A. Konsep Dasar Akad.....	17
B. Produk-Produk Perbankan Syariah .....	19
1. Penghimpunan Dana.....	19
2. Penyaluran Dana .....	22
3. Produk Jasa .....	25
C. Pengertian Pensiun dan Perusahaan Dana Pensiun.....	27
D. Dana Pensiun Lembaga Keuangan.....	29
E. Pengertian Pembiayaan Pensiun.....	31
F. Pembiayaan Murabahah.....	33



<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN</b>	
	A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	57
	1. Jenis Penelitian .....	57
	2. Pendekatan Penelitian.....	57
	B. Lokasi Penelitian .....	58
	C. Data dan Sumber Data.....	58
	D. Teknik Pengumpulan Data .....	59
	E. Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	60
<b>BAB IV</b>	<b>PENYAJIAN DAN LAPORAN PENELITIAN</b>	
	A. Penyajian Data.....	63
	B. Analisis Data .....	69
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b>	
	A. Kesimpulan.....	82
	B. Saran- Saran .....	83
	<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	84
	<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>	85
	<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....</b>	107

## DAFTAR GAMBAR

No	Uraian	Hlm
1	Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Martapura	82
2	Skema Murabahah di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Martapura	37
3	Alur <i>Take Over</i> pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Martapura	65