

**PENERAPAN AKAD *MURĀBAḤAH BIL WAKĀLAH*  
PADA PRODUK KUR MIKRO iB SYARIAH DI BANK  
BRI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU  
BANJARBARU**

**SKRIPSI**

**OLEH  
NANA YULIANA**



**UNIVERSITAS AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2019 M/1440 H**

**PENERAPAN AKAD *MURĀBAHAH BIL WAKĀLAH*  
PADA PRODUK KUR MIKRO iB SYARIAH DI BANK  
BRI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU  
BANJARBARU**

**SKRIPSI**

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

**Oleh:  
Nana Yuliana  
1501160185**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2019 M/1440 H**

### PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nana Yuliana  
NIM : 1501160185  
Tempat/Tgl. Lahir : Duli, 27 Desember 1997  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

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 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, 01 Maret 2019

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Nana Yuliana

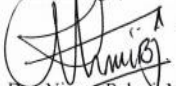
## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penerapan Akad *Murābahah bil wakālah* Pada  
Produk KUR Mikro iB Syariah di Bank BRI Syariah  
Kantor Cabang Pembantu Banjarbaru


Ditulis oleh : Nana Yuliana  
N I M : 1501160185  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Prodi : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2019/2020  
Tempat dan tanggal lahir : Duli, 27 Desember 1997  
Alamat : Desa Sungai Jaranih, Kecamatan Labuan Amas  
Selatan, Kabupaten 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.

Pembimbing I,

  
Drs. Nispan Rahmi, M. Ag  
NIP. 196705011994031005

Banjarmasin,  
Pembimbing II,

  
Pati Matu Jahra, S. Ag. M. Si  
NIP. 197404182002122001

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



  
Haris Faulidi Asnawi, Lc., M. SI  
NIP. 197904102005011010

### PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul : “Penerapan Akad *Murabahah bil wakalah* Pada Produk KUR Mikro iB Syariah di Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Banjarbaru”, ditulis oleh Nana Yuliana, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

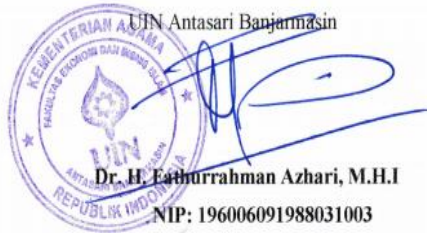
Hari : Selasa

Tanggal : 12 Maret 2019

Dinyatakan LULUS dengan predikat : A

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I

NIP: 196006091988031003

### Tim Penguji

Nama

1. Drs. Nispan Rahmi, M.Ag  
(Ketua)
2. Pati Matu Jahra, S.Ag, MSI  
(Anggota)
3. Hj. Zulfa Makiah, S.Ag, M.Ag  
(Anggota)
4. Atika Zahra Maulida, SHI, MSI  
(Anggota)

Tanda Tangan

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.

## ABSTRAK

**Nana Yuliana.** 2019. *Penerapan Akad Murābahah bil wakālah Pada Produk KUR Mikro iB Syariah di Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Banjarbaru.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Drs. Nispan Rahmi, M. Ag. (II) Pati Matu Jahra, S.Ag., M. Si

**Kata Kunci:** Akad *Murābahah bil wakālah*, Produk Kur Mikro iB Syariah.

Penelitian ini belatar belakang dari praktik yang dilakukan oleh bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Banjarbaru dalam menerapkan akad *murābahah bil wakālah* pada produk KUR Mikro iB Syariah tidak dilakukan sebagaimana mestinya yang telah diatur dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia Nomor 04/DSN-MUI/IV/2000 pasal 1 ayat 9 yang berbunyi: “jika bank hendak mewakilkan kepada nasabah untuk membeli barang dari pihak ketiga, akad jual beli *murābahah* harus dilakukan setelah barang, secara prinsip menjadi milik bank”.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan Akad *murābahah bil wakālah* pada Produk Kur Mikro iB Syariah di Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Banjarbaru.

Adapun jenis penelitian yang digunakan yaitu penelitian lapang (*field research*) dan pendekatan penelitian ini adalah *deskriptif kualitatif*. Data diperoleh berdasarkan hasil wawancara yang dilakukan kepada informan. Informan pada penelitian ini yaitu, satu orang karyawan marketing (*account officer micro*) dan dua orang *micro unit head* di Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Banjarbaru

Berdasarkan hasil penelitian yang penulis lakukan, maka dapat diambil kesimpulan bahwa penerapan akad *murābahah bil wakālah* pada produk KUR Mikro iB Syariah di bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Banjarbaru masih belum sesuai dengan fatwa DSN Nomor 04/DSN-MUI/IV/2000 pasal 1 ayat 9 tentang ketentuan umum *murābahah* yang berbunyi “jika bank hendak mewakilkan kepada nasabah untuk membeli barang dari pihak ketiga, akad jual beli *murābahah* harus dilakukan setelah barang secara prinsip menjadi milik bank”.

**MOTTO**

**"SETIAP KESULITAN PASTI ADA  
KEMUDAHAN"**

## **KATA PERSEMBAHAN**

Segala puji syukur kehadirat Allah swt atas rahmat-Nya lah penulis diberikan kesehatan dan kemudahan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Besar Muhammad saw.

Aku persembahkan karya ini untuk kedua orang tuaku, yang selalu menyertaiku, mendidikku, menasihati, mendoakanku, memotivasiku, dan yang telah banyak berjuang untukku, semoga selalu diberikan kesehatan, dirahmati dan selalu dalam lindungan Allah swt. Untuk adik-adikku Fikri dan Erma yang terus memotivasi aku, mendukungku dan memberikan bantuan baik dari segi materi maupun doa-doa yang selalu mereka panjatkan untukku. Terimakasih untuk paman Agus dan bibiku Istikomah yang telah memberikan aku begitu banyak bantuan, baik dari segi materi maupun dukungan-dukungan kalian yang sangat berharga untukku, dan untuk sepupuku Erni dan Reyhan terimakasih telah menghiburku selama pengerjaan skripsi ini, serta seluruh keluarga yang selalu ada untuk mendukungku.

Terima kasih kepada seluruh dosen yang telah memberikan ilmu, dan membuka pikiran untuk menembus batas-batas pengetahuan mengenai banyak hal untuk dipelajari. Terkhusus kepada Bapak dan ibu dosen pembimbing yang tidak pernah lelah memberi arahan, masukan dan kritikan dalam pembuatan skripsi ini.

Untuk kawan-kawan dan sahabat-sahabat seperjuangan, anak-anak Perbankan Syariah 2015 terkhususkan B. PS Angkatan 2015, yang telah banyak membantu dan selalu memberikan motivasi, memberi kesan dan kenangan yang tak terlupakan. Semoga waktu bukan menjadi penghalang untuk kita menjalin



silaturrahi, dan kedepannya kita bisa sukses bersama-sama, semoga selalu dapat memberikan karya terbaik dan mengharumkan nama almamater UIN Antasari Banjarmasin di kancah banua maupun nasional. Amiin.

Untuk kawan-kawan yang pernah satu atap denganku (Yayu, Rahimah, dan Memel), kawan-kawan KOMORA (Putri, Muna, Nadia, Espe, dan Rizka) dan kakak-kakak ILHAM FOTOKOPI terimakasih telah banyak memberikan bantuan, memotivasi, mengingatkan dalam kebaikan dan senantiasa mendoakan. Terimakasih telah memberikan banyak pembelajaran dalam hidup memberikan kenangan yang tak pernah terlupakan menghadirkan canda dan tawa dalam proses perjalanan hidupku dan terimakasih juga untuk yang selalu berusaha ada, terimakasih untuk semua bantuannya, semangat nya dan doanya. BIG HUG FOR YOU ALL, I LOVE YOU.

Semoga Allah senantiasa mencurahkan rahmat, kasih sayang dan keridhaan-Nya untuk kita semua, Amiin.

## 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
ب	Ba`	B	Be
ت	Ta`	T	Te
ث	ša`	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha`	ḥ	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	Šad	š	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	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
هـ	Ha`	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya`	Y	Ye

## 2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>muta'qqidin</i>
عَدَّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

## 3. Ta'marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

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

(Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

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

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>
----------------	---------	---------------------------

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

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāt al fiṭri</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 جاهلية	Ditulis	<i>ā – jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati يسعى	Ditulis	<i>ā - yas'ā</i>
3	Kasrah + ya' mati كريم	Ditulis	<i>ī – karīm</i>
4	Dammah + wawu mati فروض	Ditulis	<i>ū – furūd</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 ( ' )

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 Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	Ditulis	<i>al-Qurān</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- furūd</i> atau <i>Ẓawil furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ  
وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ، أَمَا بَعْدُ

Segala puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah swt atas berkat rahmat dan karunia-Nya yang diberikan kepada penulis. Shalawat serta salam penulis haturkan kepada baginda nabi besar Muhammad saw. beserta para sahabat, kerabat serta orang-orang yang istiqomah mengikuti petunjuknya hingga akhir zaman.

Alhamdulillah penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “*Penerapan Akad Murābahah bil Wakālah Pada Produk KUR Mikro iB Syariah di Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Banjarbaru*” dengan baik dan sesuai dengan harapan. Skripsi ini sebagai bentuk perwujudan tugas akhir penulis untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar sebagai Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Dalam kesempatan ini penulis ingin mengungkapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala bantuan, bimbingan serta perhatian yang penulis terima selama pembuatan skripsi ini. Ucapan terima kasih ini terutama penulis haturkan kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang berkenan menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. Bapak Haris Faulidi Asnawi, Lc., M. SI selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Drs. Nispan Rahmi, M.Ag. selaku pembimbing I dan Ibu Pati Matu Jahra, S. Ag. M. Si selaku pembimbing II yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan yang berharga serta koreksi dalam penulisan skripsi ini.
4. Seluruh dosen yang telah berjasa memberikan ilmu, mendidik, serta membimbing penulis selama perkuliahan hingga dapat menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam ini.
5. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, beserta seluruh Staf yang telah memberikan pelayanan dan peminjaman sejumlah literatur yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Kepala bagian tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta Stafnya yang telah memberikan pelayanan yang baik, sehingga memudahkan penulis dalam hal administrasi menyangkut penelitian ini.
7. Pimpinan BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Banjarbaru beserta seluruh karyawan yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian.
8. Semua informan yang telah bersedia memberikan data yang diperlukan dalam penelitian ini.

9. Semua pihak yang telah membantu dan memberikan motivasi yang sangat berharga hingga dapat menyelesaikan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis berharap semoga skripsi ini memberikan manfaat bagi semua pihak. Dan atas segala bantuan dan bimbingan tersebut semoga Allah swt melimpahkan rahmat, karunia-Nya dan ganjaran yang berlipat ganda. *Amin Ya Rabbal 'Alamin.*

Banjarmasin,

Penulis



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
ABSTRAK .....	v
MOTTO.....	vi
KATA PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	ix
KATA PENGANTAR .....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xviii
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Kegunaan Penelitian .....	10
E. Signifikansi Penelitian .....	11
F. Definisi Operasional .....	11
G. Kajian Pustaka .....	13
H. Sistematika Penulisan .....	15
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. <i>Murābahah</i> .....	19
1. Pengertian <i>Murābahah</i> .....	19
2. Rukun dan Syarat <i>Murābahah</i> .....	22
3. Dasar Hukum <i>Murābahah</i> .....	24
4. Landasan Hukum Positif Pembiayaan Akad <i>Murābahah</i> .....	26
5. Implementasi Akad <i>Murābahah</i> Pada Perbankan Syariah.....	27

B. <i>Wakālah</i> .....	28
1. Pengertian <i>Wakālah</i> .....	28
2. Rukun dan Syarat <i>Wakālah</i> .....	29
3. Dasar Hukum <i>Wakālah</i> .....	29
4. Landasan Hukum Positif <i>Wakālah</i> .....	30
5. Penerapan akad <i>Wakālah</i> Pada Perbankan Syariah .....	31
C. Fatwa DSN MUI Tentang <i>Murābahah</i> dan <i>Wakālah</i> .....	31
1. Fatwa DSN Tentang <i>Murābahah</i> .....	31
2. Fatwa DSN Tentang <i>Wakālah</i> .....	35
D. Akad <i>Murābahah bil Wakālah</i> .....	36
1. Pengertian Akad <i>Murābahah bil Wakālah</i> .....	36
2. Rukun Akad <i>Murābahah bil Wakālah</i> .....	37
3. Syarat Akad <i>Murābahah bil Wakālah</i> .....	38

### BAB III : METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	40
B. Lokasi Penelitian.....	41
C. Data dan Sumber Data .....	41
E. Teknik Pengumpulan Data .....	42
F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data .....	43
G. Tahapan Penelitian.....	44

### BAB IV : PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA

A. Data Penelitian .....	46
1. Profil Bank BRI Syariah KCP Banjarbaru .....	46
2. Pembiayaan KUR Mikro iB Syariah .....	55
B. Hasil Wawancara .....	62
C. Analisis Data.....	65

### BAB V : PENUTUP

A. Simpulan .....	72
B. Saran .....	73

### DAFTAR PUSTAKA

### LAMPIRAN

### DAFTAR RIWAYAT HIDUP

## **DAFTAR BAGAN**

Bagan 1.1 Struktur Organisasi Bank BRI Syariah KCP Banjarbaru ..... 48