

**ANALISIS PEMBIAYAAN KUR SYARIAH IB AR-RAHMAN
MENGUNAKAN AKAD MURABAHAH PADA MASA PANDEMI DI
BANK KALSEL SYARIAH KCP PARINGIN**

SKRIPSI

**OLEH
MUTIA RAHMAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2022 M/1444 H**

**ANALISIS PEMBIAYAAN KUR SYARIAH IB AR-RAHMAN
MENGUNAKAN AKAD MURABAHAH PADA MASA PANDEMI DI
BANK KALSEL SYARIAH KCP PARINGIN**

SKRIPSI

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

Oleh :

Mutia Rahmah

180105020385

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN 2022 M/1444**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Mutia Rahmah

NIM : 180105020385

Tempat/Tgl Lahir : Marias, 02 Maret 2000

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 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, 20 November 2022

Yang membuat pernyataan,

Tanda Tangan


METERAL TEMPEL
BEB2EAKX125239245
Mutia Rahmah

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Manajemen Pembiayaan KUR Syariah iB Ar-Rahman
Menggunakan Akad Murabahah Pada Masa Pandemi di Bank
Kalsel Syariah KCP Paringin.

Ditulis oleh : Mutia Rahmah

NIM : 180105020385

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat dan tanggal lahir : Marias, 02 Maret 2000

Alamat : Jl. Semangat Dalam Komplek Griya Antasari Blok Durian No
39B Handil Bakti Kec. Alalak Kab. Barito Kuala.

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.

Banjarmasin, 21 November 2022

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



Pembimbing,

A handwritten signature in blue ink, which appears to be "Annisa Sayyid", written over a large, light-colored oval shape.

Annisa Sayyid, S.HI., M.SI
NIP. 198305262011012007

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Pembiayaan KUR Syariah iB Ar-Rahman Menggunakan Akad Murabahah Pada Masa Pandemi di Bank Kalsel Syariah KCP Paringin”, ditulis oleh Mutia Rahmah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin pada:

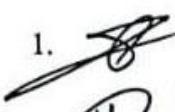
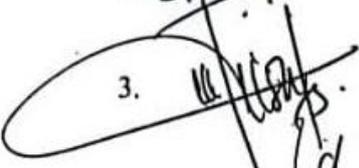
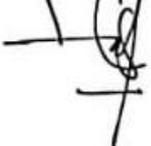
Hari : Jum'at

Tanggal : 23 Desember 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (81,1)



Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. H. Sukarni, M. Ag. (Ketua)	1. 
2. Rohana Faridah, S.E., M.M. (Anggota)	2. 
3. Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	3. 
4. M. Qamaruddin, M.E. (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Mutia Rahmah. 2022. *Analisis Pembiayaan KUR Syariah iB Ar-Rahman Menggunakan Akad Murabahah Pada Masa Pandemi di Bank Kalsel Syariah KCP Paringin.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Annisa Sayyid, SHI., MSI

Kata Kunci : Pembiayaan, KUR Syariah, iB Ar-Rahman, Murabahah

Penelitian ini di latarbelakangi oleh pentingnya manajemen pembiayaan dalam suatu bank syariah pada masa pandemi adalah menciptakan kepuasan konsumen terhadap manajemen pembiayaan yang dilakukan, seperti halnya pada pembiayaan KUR Syariah iB Ar-Rahman ini begitu banyak nasabah yang berminat untuk melakukan permohonan pembiayaan karena proses cepat, mudah dan berkah sesuai dengan prinsip syariah. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui manajemen pembiayaan KUR Syariah iB Ar-Rahman menggunakan akad murabahah pada masa pandemi dan kendala yang dihadapi Bank Kalsel Syariah KCP Paringin dalam memajemen pembiayaan KUR Syariah iB Ar-Rahman.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Dengan subjek penelitiannya yakni Pimpinan dan pegawai/staf bidang manajemen pembiayaan. Teknik pengumpulan data dalam penelitian dilakukan dengan wawancara dan dokumentasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa manajemen pembiayaan yang dilakukan Bank Kalsel Syariah KCP Paringin itu dikelola berdasarkan akad *musyarakah mutanaqishah* (MMQ) dan murabahah. Dimana kerjasama ini akan mengurangi hak kepemilikan salah satu pihak sementara pihak yang lain bertambah hak kepemilikannya. Adapun kendala yang dihadapi Bank Kalsel Syariah KCP Paringin diantaranya adalah : Calon-calon nasabah banyak yang meminjamkan nama kepada teman atau saudaranya; Jaminan, seperti usaha nasabah sudah bagus tetapi tidak memiliki jaminan, atau ketika mengajukan pembiayaan tetapi sertifikatnya belum balik nama atau masih atas nama orang lain. Dan bisa juga sertifikat/jaminan tersebut ada di bank lain, atau nasabah sudah ada riwayat mengalami kemacetan angsuran dari bank lain. Ketika adanya pandemi *covid-19* nasabah banyak yang terkena dampak mulai dari pengurangan gaji, pengurangan jam kerja dan lain sebagainya mengakibatkan pembayaran pembiayaan menjadi tersendat.

Motto

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

“Allah tidak membebani seseorang
melainkan sesuai dengan
kesanggupannya”
(QS. Al-Baqarah: 286)

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Sesungguhnya sesudah
kesulitan itu ada kemudahan”
(QS. Al-Insyirah: 6)

“Angin tidak berhembus untuk menggoyangkan pepohonan,
melainkan menguji kekuatan akarnya”
(Ali bin Abi Thalib)

PERSEMBAHAN

Bismillahirrohmanirrohim

Ku ucapkan rasa syukur yang teramat dalam kepada Allah SWT. Yang selalu melindungi dan mengarahkan setiap langkahku.

Ku persembahkan karya kecil ini untuk cahaya hidup yang senantiasa ada saat suka maupun duka selalu setia mendampingi saat ku lemah tak berdaya.

Untuk Ayah dan Ibu Tercinta

Terima kasih banyak kepada ayah (Suwanto) dan ibu (Masdinah) yang tercinta karena telah memberikan kasih sayang, dukungan, semangat dan tak henti-hentinya berdoa untuk keberhasilan dan kebahagiaan saya. Serta memperjuangkan dan memberikan yang terbaik sehingga menjadi penyemangat suka maupun duka sampai saya bisa menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini sebagai tanda bahwa perjuangan orang tua saya tidak sia-sia, saya bersyukur telah dicintai oleh mereka.

Untuk Keluarga Tercinta

Terima kasih banyak terkhusus kepada saudara sekandung Ifni Susanto, Arif Mahmud, Abdullah Effendy, dan Dian Ayu Lestari serta kepada saudara ipar Rusida Hartini, SE., Eka Saputri, dan Uswatun Khasanah yang senantiasa mendo'akan, memberikan motivasi dan semangat dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Untuk kekasih tersayang

Terima kasih banyak kepada teman dan kekasihku Noor Ridwan Yahya dengan penuh kesabaran, perhatian, dan pengorbanan membantu saya demi terselesaikannya skripsi ini.

Untuk sahabat tersayang

Terima kasih banyak kepada sahabat-sahabatku Raudah, Noor Arella Oktavianty, dan Yulia Ramadhana serta teman-teman lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu atas kesenangan, canda tawa yang membahagiakan dan menjadi keluarga baru bagi saya.

Untuk Diri Sendiri

Terima kasih sudah kuat dan tidak menyerah sampai pada tahap penyelesaian skripsi ini.

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'	š	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	Žal	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 dibawah)
ض	ḍaḍ	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
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	`	Apostro f
ي	ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُوس	Ditulis	<i>al-qudūs</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 sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

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

المكتبة الجامعة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jāmi'ah</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	yantiqu

V. Vokal panjang

1	Fathah+alif كاملة	Ditulis ditulis	\bar{A} <i>Kāmilah</i>
2	Fathah+ ya mati صلى	Ditulis ditulis	\bar{A} <i>ṣallā</i>
3	Kasrah+ ya mati شديد	Ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadid</i>
4	Dammah+ wawu mati صدور	Ditulis Ditulis	\bar{U} <i>Sudūr</i>

VI. Vokal rangkap

1	Fathah+ya mati رويد	Ditulis Ditulis	Ai <i>Ruwaidun</i>
2	Fathah+ wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	Au <i>wa fir'auna zi al-autād</i>

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

أأنتم أشدخلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf Qamariyyah

القران	Ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

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

بروالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>iza asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji dan syukur selalu kita ucapkan kehadirat Allah SWT yang memberi taufik, hidayah dan inayah-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Pembiayaan KUR Syariah iB Ar-Rahman Menggunakan Akad Murabahah Pada Masa Pandemi di Bank Kalsel Syariah KCP Paringin” dengan lancar.

Sholawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, serta pengikut beliau hingga akhir zaman, karena melalui perantara Beliau umat manusia dibimbing dari zaman kebodohan menuju zaman ilmu pengetahuan.

Penyelesaian skripsi ini tentunya tidak lepas dari dukungan dan bantuan berbagai pihak. maka melalui kata pengantar ini, penulis menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Mujiburrahman, M.A selaku rektor UIN Antasari Banjarmasin, yang telah memimpin UIN Antasari dan mengayomi seluruh mahasiswa UIN Antasari.
2. Bapak Dr. H. Sukarni, M.A selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah menerima dan menyetujui judul skripsi ini
3. Ibu Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I Ketua Jurusan sekaligus sebagai pembimbing I yang berkenan memberikan motivasi, arahan, bimbingan, petunjuk dan koreksi terhadap penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Yusuf Asyahri S.E., M.E selaku sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Seluruh dosen beserta staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pelajaran dan pelayanan yang baik selama penulis berstudi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang kami banggakan ini.

6. Seluruh narasumber yang telah memberikan waktu dan informasi untuk membantu penyelesaian skripsi ini.

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, 20 November 2022

Penulis,

Mutia Rahmah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Penelitian Terdahulu	12
F. Sistematika Penulisan.....	18
 BAB II MANAJEMEN PEMBIAYAAN DAN AKAD MURABAHAH	
A. Manajemen Pembiayaan	20
B. Fungsi-Fungsi Pembiayaan	33
C. Analisis Pembiayaan	37
D. Kebijakan Persetujuan Pembiayaan	40
E. Akad Murabahah	42
 BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	45
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	46
C. Subjek dan Objek Penelitian	46
D. Data dan Sumber Data	47

E. Teknik Pengambilan Data	49
F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data	50
G. Tahapan Penelitian	51

BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA

A. Penyajian Data	53
B. Analisis Data	78

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	89
B. Saran.....	91

DAFTAR PUSTAKA	92
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel I.I Nama-nama Divisi dan Kepala Cabang

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.I Dokumentasi Proses Wawancara