

**ANALISIS PENERAPAN PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA  
BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) KANTOR CABANG  
PEMBANTU (KCP) BANJARBARU A. YANI**

**SKRIPSI**

**OLEH  
MIANA**



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

**ANALISIS PENERAPAN PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA  
BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) KANTOR CABANG  
PEMBANTU (KCP) BANJARBARU A. YANI**

**SKRIPSI**

**OLEH  
MIANA**



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

**ANALISIS PENERAPAN PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA  
BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) KANTOR CABANG  
PEMBANTU (KCP) BANJARBARU A. YANI**

**SKRIPSI**

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

**Oleh :**

**MIANA**

**180105020006**

**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 : Miana  
NIM : 180105020006  
Tempat/Tgl. Lahir : Banua Hanyar, 11 Mei 2000  
Jurusan : 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 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, 20 Desember 2022

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan

A 1000 Rupiah Indonesian postage stamp with a signature over it. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '1000 METRAL TEMPEL' and '76644AKX120315437'. The signature is written in black ink over the stamp.

MIANA

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Penerapan Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu (KCP) Banjarbaru A. Yani

Ditulis oleh : Miana

N I M : 180105020006

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022 / 2023

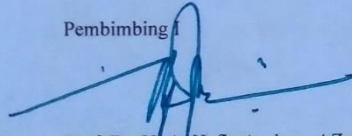
Tempat dan tanggal lahir : Banua Hanyar, 11 Mei 2000

Alamat : Jl. Banua Hanyar RT 07 RW 04 Kec. Daha Selatan Kab. Hulu Sungai Selatan

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.

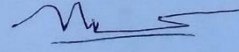
Banjarmasin, 26 Desember 2022

Pembimbing I



Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A.  
NIP 195608141982031005

Pembimbing II



Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag.  
NIP 196106251986032003

Mengetahui,

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



Annisa Sayyid, M.Si.  
NIP 198305262011012007

## PENGESAHAN

### PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu (KCP) Banjarbaru A. Yani”, ditulis oleh Miana, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 19 Januari 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A

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.A. Hafiz Anshary A.Z., M.A.

(Ketua)

2. Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag.


(Anggota)

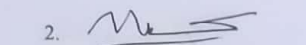
3. Fahrudin, S.AB., M.E.

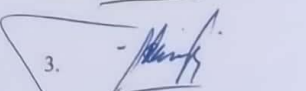
(Anggota)

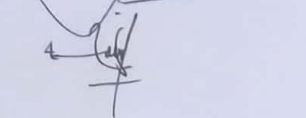
4. M. Qamaruddin, M.E.

(Anggota)

1. 

2. 

3. 

4. 

## ABSTRAK

**Miana.** 2023. *Analisis Penerapan Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu (KCP) Banjarbaru A. Yani.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing (I) Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A. Pembimbing (II) Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag.

**Kata Kunci:** Penerapan, Pembiayaan Murabahah.

Penelitian ini dilatarbelakangi mengenai penerapan pembiayaan murabahah yakni dalam bentuk jual beli dengan modal pokok ditambah margin yang disepakati antara nasabah dengan bank. Tujuan penelitian ini yaitu untuk mengetahui bagaimana penerapan pembiayaan murabahah pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Banjarbaru dan untuk mengetahui kendala dalam penerapan pembiayaan murabahah pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Banjarbaru.

Penelitian ini yaitu penelitian lapangan (*field research*), dengan subjek penelitiannya yakni bersama *Micro Relationship Manager (Team Leader)*, *Consumer Business Representative*, *Micro Business Representative*, serta 2 orang *Nasabah*. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini yaitu wawancara, study dokumentasi, dan observasi. Pendekatan deskriptif kualitatif yaitu penelitian yang digunakan pada penelitian ini. Adapun teknik analisis data menggunakan deskriptif kualitatif.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu ada beberapa prosedur dan syarat yang harus dilengkapi dalam mengajukan pembiayaan. Dalam pemberian pembiayaan di Bank Syariah Indonesia KCP Banjarbaru menerapkan prinsip dasar pemberian pembiayaan menggunakan aspek penilaian analisis 5C yaitu *Character*, *Capacity*, *Capital*, *Collateral*, serta *Condition*. Dan kendala yang dihadapi BSI KCP Banjarbaru ketidaklengkapan berkas administrasi, apabila salah satu kendala itu tidak dapat dipenuhi maka pembiayaan murabahah tidak bisa dicairkan, disalurkan, serta tidak dapat apa yang diinginkan nasabah oleh pihak Bank, serta kendala pada faktor eksternal karena ini berdampak pada kelancaran pembayaran. Sehingga BSI KCP Banjarbaru A. Yani melakukan penjadwalan ulang, penataan kembali, serta penyitaan jaminan itupun kalau nasabah sudah tidak bisa membayar ataupun melunasi pembayarannya

## MOTTO

إِنَّ اللَّهَ مَعَ الصَّابِرِينَ

“Sesungguhnya Allah bersama dengan orang-orang yang sabar”

(Q.S. Al-Anfal/8:46)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan pasti ada kemudahan”

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S. Al-Insyirah/94:5-6)

*“Only you can change your life, Nobody else can do it for you”*

Dalam berproses mungkin tidak ada yang mudah, tapi endingnya bikin gak berhenti mengucapkan “Alhamdulillah”

Tidak semua orang bisa paham *struggle* dan masa sulitnya dalam berproses, yang mereka ingin tahu hanya bagian *success stories*. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun tidak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita dimasa depan akan sangat bangga dengan apa yang sudah diperjuangkan hari ini.



## PERSEMBAHAN

*Segenap rasa cinta dan syukur saya panjatkan kepada Allah SWT. Tuhan semesta alam yang selalu memberikan saya kekuatan, segala nikmat kehidupan dan kemudahan dalam setiap langkah saya sampai pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.*

*Shalawat serta salam tidak lupa saya limpahkan kepada kekasih Allah SWT penerang dunia Nabi Muhammad SAW yang selalu suri tauladan bagi seluruh alam.*

***SKRIPSI** ini saya persembahkan untuk orang yang paling saya cintai dan sayang atas kasihnya yang tidak pernah berbatas selama ini, teruntuk Ayah, Mama, dan tidak lupa teruntuk seluruh keluarga yang selalu mendukung saya.*

*Terimakasih kepada kedua orang tua saya yang tercinta dan tersayang,  
Ayahanda dan Ibunda*

### **Abdurrahim dan Halimah**

*Yang telah berusaha dengan sekuat tenaga dan tetesan keringat yang telah berjuang membesarkan saya dan mendidik saya dengan penuh rasa kasih sayang dan memberikan segenap perhatian serta doa untuk menjadikan saya anak yang berguna. Yang selalu memberikan motivasi pada saya untuk selalu semangat menggapai cita-cita saya. Yang selalu mendoakan kesuksesan saya disetiap sujud dalam sholatnya. Do'amun adalah pelampung jalanku menuju ridho Allah SWT.*

*Terimakasih kepada seluruh keluarga saya atas doa yang telah diberikan dan dukungan hingga saat ini.*

*Terimakasih kepada dosen pembimbing I skripsi dan pembimbing II skripsi saya yakni **Bapak Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ., M.A. dan Ibu Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M. Ag** yang selalu meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan arahan yang sangat berarti bagi saya.*

*Terimakasih kepada para guru dan dosen yang telah memberikan dan menyampaikan ilmunya dengan tulus dan ikhlas. Ilmu yang telah kalian beri, semoga dibalas dengan kebaikan dari Allah SWT.*

*Terimakasih kepada sahabat – sahabat saya yang selalu memberikan semangat dan sudah setia mendengarkan semua keluh kesah saya dan kebersamai saya di kala suka ataupun duka.*

*Terimakasih kepada teman – teman seperjuangan saya semoga perjuangan yang kita lalui semua pada masa kuliah ini tidak sia – sia dan semoga apa yang kita cita-citakan di masa depan bisa tercapai. Aamiin...*

## 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 Nomor 0543b/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	sa'	s	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	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	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	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مكتبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدوس	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 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-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	yanṭiqu

#### 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&gt;</i> <i>syadid</i>
4	dammah + wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	$\bar{U}$ <i>Sudūr</i>

#### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	Ditulis Ditulis	<i>Ai</i> <i>Ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	<i>Au</i> <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>īza 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 Penerapan Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu (KCP) Banjarbaru A. Yani”**, 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. Prof. Dr. H. Mujiburrahman, M.A., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Annisa Sayyid, M.SI., dan Yusuf Asyahrri, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

4. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ., M.A. selaku Pembimbing I Skripsi dan Penasehat Akademik yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
5. Dra. Hj.Noorwahidah Haisy, M.Ag. selaku Pembimbing II Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
7. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
8. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.
9. Pimpinan Bank BSI KCP Banjarbaru A. Yani beserta jajarannya yang telah memberikan data dan informasi yang dibutuhkan dan juga bantuan sehingga penelitian ini dapat berjalan lancar.
10. Ayah, Mama, dan diri sendiri dan keluarga saya yang telah memberikan dukungan semangat dan selalu mendoakan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
11. Sahabat-sahabat terkasih yakni Khairunida, Siti Masitah, Nur Anisa, Siti Fatimah Tuzahra, Noormilasari, serta teman-teman Lokal A Perbankan Syariah angkatan 2018 yang selalu memberikan semangat kepada saya, selalu menemani saya suka maupun duka.



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 ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 24 Juni 2022

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Miana', written in a cursive style.

(Miana)

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>SURAT 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>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Definisi Operasional .....	7
F. Penelitian Terdahulu.....	9
G. Sistematika Pembahasan.....	14
<b>BAB II BANK SYARIAH, PRINSIP DASAR PEMBIAYAAN SYARIAH, KONSEP PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN PEMBIAYAAN MURABA HAH .....</b>	<b>17</b>
A. Bank Syariah.....	17
1. Pengertian Bank Syariah .....	17
2. Prinsip-Prinsip Bank Syariah .....	18
B. Prinsip Dasar Pembiayaan Syariah.....	22
C. Konsep Pembiayaan Murabahah.....	23
D. Pembiayaan Murabahah.....	24
1. Pengertian Bank Syariah.....	24
2. Landasan Hukum Murabahah.....	25

3. Fatwa DSN MUI.....	27
4. Fatwa Tentang Murabahah.....	27
5. Sistem Transaksi Pembiayaan Murabahah.....	31
6. Skema Pembiayaan Murabahah.....	34
7. Manfaat dan Kelebihan Murabahah.....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>37</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	37
B. Lokasi Penelitian .....	37
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	38
D. Data dan Sumber Data .....	39
E. Teknik Pengumpulan Data .....	40
F. Teknik Analisis Data .....	41
G. Tahapan-Tahapan Penelitian .....	42
<b>BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>44</b>
A. Penyajian Data .....	44
B. Analisis Data dan Hasil Penelitian .....	72
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>87</b>
A. Simpulan .....	87
B. Saran-saran.....	89
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>90</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar IV.I Skema Pembiayaan Murabahah .....	34
Gambar IV.II Struktur Organisasi BSI KCP Banjarbaru A.Yani.....	50
Gambar IV.III Standar Umum Pembiayaan Murabahah .....	74