

**MEKANISME PEMBIAYAAN MURĀBAHĀH MIKRO 25 iB  
PADA PT. BANK BRISYARIAH KCP PASAR BARU  
BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam**

**Untuk Memenuhi Sebagian Syarat**

**Guna Mencapai Gelar Sarjana**

**Dalam Ilmu Perbankan Syariah**

**Oleh**

**Yesi Gasela**

**NIM. 1301160348**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI**

**FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

**BANJARMASIN**

**2017 M / 1438 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Yesi Gasela

NIM : 1301160348

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan 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 batal demi hukum.

Banjarmasin, Januari 2017

Yang membuat pernyataan,



Yesi Gasela

## HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi ini berjudul : **Mekanisme Pembiayaan Murabahah MURF6 25 IB Pada PT. BANK BRI Syariah KCP Pasar Baru Banjarmasin**

Dich : **Yesi Gasela**

NIM : **1301160348**

Fakultas : **Syariah dan Ekonomi Islam**

Program : **Strata Satu (S-1)**

Jurusan : **Perbankan Syariah**

Tahun Akademik : **2016/2017**

Tempat dan Tanggal Lahir : **Mantangai, 21 Desember 1993**

Alamat : **Desa Mantangai Hilir, RT II. Kec. Mantangai. Kab. Kapuas, Provinsi Kalimantan Tengah**

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk diajukan dan dipertahankan didepan sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, Desember 2016

Pembimbing I



Dra. Naimah, M.H  
NIP.196705211994032002

Pembimbing II



H. Fuad Luthfi S.Ag., M.H.  
NIP. 197008201996031003

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



Rahman Helmi, S.Ag., MSI  
NIP.19740508 1999031 002

## **RIWAYAT HIDUP**

1. Nama Lengkap : Yesi Gasela
2. Tempat, Tanggal Lahir : Mantangai, 21 Desember 1993
3. Agama : Islam
4. Kebangsaan : Indonesia
5. Status Perkawinan : Belum Kawin
6. Alamat : Desa Mantangai Hilir, RT II. Kec. Mantangai. Kab.  
Kapuas, Provinsi Kalimantan Tengah
7. Pendidikan : a. SDN 1 Mantangai Hilir  
b. MTs Ubudiyah Mantangai  
c. MA Nahdlatussalam Anjir KM. 11  
d. Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari  
Banjarmasin Program S1 Jurusan Perbankan  
Syariah.
8. Pengalaman Organisasi : Anggota UKM Olahraga  
Anggota PMII  
Anggota WMM  
Anggota LPPQ
9. Orang Tua
- Ayah : Asit
- Ibu : Jakiah
- Pekerjaan : Petani
- Alamat : Desa Mantangai Hilir, RT II Kec. Mantangai Kab.  
Kapuas, Provinsi Kalimantan Tengah
10. Anak ke : 1 dari 3 bersaudara

Banjarmasin, Januari 2017

Yesi Gasela

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "Mekanisme Pembiayaan Murābahāh Mikro 25 iB Pada PT. BANK BRISyariah KCP Pasar Baru Banjarmasin", ditulis oleh Yosi Gasela, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 12 Januari 2017

dan dinyatakan LULUS dengan predikat: A (84,9)

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Antasari Banjarmasin



Prof. Dr. H. Almadi Hasan, MH.

NIP.19580406 1987030 1 001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Naimah, MH. (Ketua)	1.
2. Dra. Hj. Amelia Rahmaniah, MH. (Anggota)	2.
3. H. Fuad Luthfi, S.Ag., MH. (Anggota)	3.
4. Hariyanto, S.E., MM (Anggota)	4.

## ABSTRAK

**Yesi Gasela**, 2016. Mekanisme Pembiayaan Murabahah Mikro 25 iB Pada PT. BANK BRISyariah KCP Pasar Baru Banjarmasin. Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam. Pembimbing: (I) Dra. Naimah, M.H (II) H. Fuad Luthfi, S.Ag., M.H.

Kata Kunci: Pembiayaan, *murābahāh bil wakālah*, Manajemen Risiko

Penelitian ini beranjak dari kurangnya ketransparanan mekanisme dalam pembiayaan oleh pihak Bank BRISyariah KCP Pasar Baru Banjarmasin terhadap data yang dilengkapi oleh calon nasabah yang akan mengajukan pembiayaan mikro 25 iB yaitu produk pembiayaan tanpa agunan. Dimana nasabah tidak mengetahui proses yang dilakukan pihak bank terhadap data yang telah dilengkapi calon nasabah hingga dana dicairkan. Adanya pembiayaan tanpa agunan ini membuat pihak Bank BRISyariah KCP Pasar Baru Banjarmasin berhati-hati dalam memberikan pembiayaan kepada calon nasabah, agar risiko dapat diminimalisir.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui mekanisme pengajuan pembiayaan mikro 25 iB pada Bank BRISyariah KCP Pasar Baru Banjarmasin dan cara meminimalisir risiko pembiayaan tanpa agunan ini.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*feild research*) yang bersifat deskriptif, berlokasi di Bank BRISyariah KCP Pasar Baru Banjarmasin, Jl. Pasar Baru, Komp. Pasar Baru Permai Blok E/6, Banjarmasin. Kalimantan Selatan, subjek dari penelitian ini adalah Unit Head Mikro dan Acount Officer Mikro Bank BRISyariah KCP Pasar Baru Cabang Banjarmasin, sedangkan objek dari penelitian ini adalah mekanisme pengajuan pembiayaan mikro 25 iB dan cara untuk meminimalisir risiko pembiayaan mikro 25 iB, teknik pengumpulan data yang digunakan wawancara dan Dokumentasi. Teknik pengolahan data yang ada secara editing dan klasifikasi, data yang terkumpul dianalisis secara deskriptif kualitatif, dengan tahapan data yang dibuat kemudian dilakukan penelaahan konsep hasil penelitian dan pembahasan terhadap data yang diuraikan dengan berpedoman pada teori akad murabahah, wakalah, dan manajemen risiko sehingga diperoleh kesimpulan.

Dari hasil penelitian ini, maka memberikan penjelasan mengenai mekanisme pembiayaan mikro 25 iB dengan menggunakan akad *murābahāh bil wakālah* bahwa akad yang digunakan benar tetapi dalam aplikasinya bertentangan dengan teori dan bertentangan dengan Fatwa DSN NO: 04/DSN/-MUI/IV/2000 poin kesembilan dan poin kedua dan ketiga dalam ketentuan *murabahah* kepada Nasabah dan fatwa DSN NO: 10/DSN-MUI/IV/2000 tentang *wakalah*. Dengan menggunakan prinsip 5 C dan tranfer risiko dengan mengasuransikan pembiayaan mikro 25 iB maka pihak Bank BRI Syariah KCP Pasar Baru Banjarmasin dapat meminimalisir risiko dan sampai saat ini dalam pembiayaan tidak pernah terjadi pembiayaan macet.

## *MOTTO*

*Kerjakansalah, Wujudkansalah, Raihlah cita-cita dengan memusainya, Rahasia untuk sukses adalah memusai.*

## KATA PERSEMBAHAN

**Rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT yang selalumenberikan kemudahan disetiap perjalanan hidup yang kulalui. Dan kuhaturkan shalawat untuk teladanku Nabi Muhammad saw.**

- **Untuk yang pertama, skripsi ini kupersembahkan untuk mama dan abah tercinta. kedua Sosok yang selalu mendukungku di saat aku putus asa dan hampir menyerah, orang yang selalu membangkitkanku disaat terpuruk dalam hidupku. Terima kasih tuhan yang telah memberiku seorang ibu yang sangat hebat.**
- **Untuk keluarga besarku Alm. Kakek, nenek, acil-acil, amang-amang, dan sepupu-sepupuku tersayang yang telah memberiku semangat hingga saat ini.**
- **Dosen-dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Khususnya Dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dalam penggarapan skripsi ini.**
- **Ahmad Jayadi yang tidak pernah lelah mendengar keluhanku dan terus menyemangati saat pembuatan skripsi ini ☺**
- **Sahabat-sahabatku Jami, Alimah, Omay, Nida, Ati, Timah, Nayah, Nurul, Uul, Cacao, Lina, Unul, Sui, Risa, Kaka tersayang Nurul Islami Diena dan teman-teman PS E 2013 yang selalu memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini. ☺ ☺ ☺**



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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:

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bā`	<b>B</b>	Be
ت	tā`	<b>T</b>	Te
ث	šā`	<b>š</b>	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	<b>J</b>	Je
ح	hā`	<b>ḥ</b>	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	<b>Kh</b>	Ka dan ha
د	Dal	<b>D</b>	De
ذ	Žal	<b>Ž</b>	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	<b>R</b>	Er
ز	Zai	<b>Z</b>	Zet
س	Sīn	<b>S</b>	Es
ش	Syīn	<b>Sy</b>	es dan ye
ص	Šād	<b>š</b>	es (dengan titik di bawah)

ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zā`	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fā`	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Wāwu	W	We
ه	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	yā`	Y	Ye

### B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعدين	Ditulis	<i>muta‘aqqidī&gt;n</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

### C. Tā‘marbūtah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

Bila dimatikan ditulis h ,kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya.

Contoh : هبة ditulis *hibah*

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

Contoh: كرامة الأولياء ditulis *Karāmatul-aulyā'*

#### D. Vokal Pendek

◌ِ	Kasrah	ditulis	<i>I</i>
◌َ	Fathah	ditulis	<i>A</i>
◌ُ	Dammah	ditulis	<i>U</i>

#### E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis	<i>ā</i> <i>jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya'mati يسعى	ditulis	<i>ā</i> <i>yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati كريم	ditulis	<i>ī</i> <i>karīm</i>

4	Dammah + wawumati فروض	ditulis	ū <i>furūd</i>
---	---------------------------	---------	-------------------

#### F. Vokal Rangkap

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

#### G. Vokal-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>

#### H. Kata sandang Alif + Lam

1. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila 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>

### I. 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 وَ  
 عَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ، أَمَّا بَعْدُ

Segala puji bagi Allah, Rabb semesta alam, raja dari segala raja, maha pemberi sempurna nikmat, anugerah, dan hikmat, dzat yang maha agung, seluruh langit dan bumi, gunung-gunung, samudra, matahari, bulan, mega, surga, neraka dan para malaikat tersungkur bersujud kepada-Nya, hanya kepada-Nya segala bentuk pujian didunia dan akhirat. Shalawat serta salam selalu tercurah untuk kekasih Allah swt. yang namanya bersanding di Arsy Allah, baginda nabi besar Muhammad saw. yang berkat Nur beliau disertai bantuan, bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak, akhirnya skripsi saya yang berjudul “Mekanisme Pembiayaan Murabahah Mikro 25 iB Pada PT. BANK BRISyariah KCP Pasar Baru Banjarmasin” dapat diselesaikan.

Meskipun penyusunan skripsi ini merupakan tahap awal dari sebuah perjalanan panjang cita-cita akademis, namun penulis berharap semoga karya ilmiah yang bertemakan Pembiayaan Tanpa Agunan di perbankan ini mempunyai nilai yang bermanfaat bagi perkembangan ilmu pengetahuan dan masyarakat.

Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan syukur Alhamdulillah serta menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin .
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Dra. Naimah, M.H selaku pembimbing I dan Bapak H. Fuad Luthfi S.Ag, M.H. selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan petunjuk serta koreksi dalam penulisan skripsi ini.
4. Para dosen maupun asisten dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin yang selama ini memberikan ilmu dan pendidikan kepada penulis sampai penulis dapat menyelesaikan studi di Fakultas ini.
5. Kepala Perpustakaan Pusat IAIN Antasari Banjarmasin beserta seluruh karyawan dan karyawan yang memberikan pelayanan kepada penulis peminjaman buku-buku yang sangat diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Kepala Perpustakaan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin beserta seluruh karyawan dan karyawan yang memberikan

pelayanan kepada penulis peminjaman buku-buku yang sangat diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.

7. Kepada seluruh informan maupun lembaga yang telah memberikan waktu dan data yang diperlukan, sehingga penelitian yang dilakukan penulis bisa menjadi sebuah skripsi.
8. Kepada semua pihak yang telah membantu hingga skripsi ini selesai yang tidak bisa diungkapkan satu persatu terimakasih atas bantuanya.

Semoga Allah swt. melimpahkan rahmat, karunia-Nya dan ganjaran yang berlipat ganda dari kebaikan mereka semua. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya. *Amin Ya Rabbal 'alamin.*

Banjarmasin, Desember 2016

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
RIWAYAT HIDUP.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN .....	v
ABSTRAK .....	vi
MOTTO .....	vii
KATA PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	ix
KATA PENGANTAR .....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
<b>BAB I</b>	<b>PENDAHULUAN</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penulisan.....	9
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Defenisi Operasional.....	10
F. Kajian Pustaka .....	11
G. Sistematika Penulisan .....	13
<b>BAB II</b>	<b>PEMBIAYAAN DENGAN AKAD <i>MURĀBAHĀH BIL WAKĀLAH</i></b>



A. Tinjauan Umum Pembiayaan .....	15
B. <i>Murabahah</i> .....	19
1. Pengertian <i>Murabahah</i> .....	19
2. Landasan Hukum <i>Murabahah</i> .....	23
3. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i> .....	24
4. <i>Murabahah</i> dalam Sistem Perbankan Islam .....	25
C. <i>Wakalah</i> .....	28
1. Pengertian <i>Wakalah</i> .....	28
2. Landasan Hukum <i>Wakalah</i> .....	29
3. Rukun dan Syarat <i>Wakalah</i> .....	31
4. Akad <i>Wakalah</i> dalam Bank Syariah .....	31
D. Mekanisme <i>Murabahah</i> dengan Menggunakan <i>Wakalah</i> .....	33
E. Manajemen Risiko Pembiayaan .....	34
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN</b>
A. Jenis dan Pendekatan .....	41
B. Lokasi Penelitian .....	41
C. Data dan Sumber Data .....	42
D. Prosedur Pengumpulan Data .....	43
E. Teknik Pengumpulan Data .....	44
F. Analisis Data .....	45
<b>BAB IV</b>	<b>PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA</b>
1. Penyajian Data .....	46
1. Identitas Responden .....	46
2. Mekanisme Pembiayaan <i>Murabahah</i> Mikro 25 iB pada PT BRI Syariah KCP Pasar Baru Banjarmasin .....	47

3. Meminimalisir Risiko Pembiayaan Murabahah Mikro 25 iB pada PT BRI Syariah KCP Pasar Baru Banjarmasin .....	53
2. Analisis Data .....	55
1. Mekanisme Pembiayaan Murabahah Mikro 25 iB pada PT BRI Syariah KCP Pasar Baru Banjarmasin .....	55
2. Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah Mikro 25 iB pada PT BRI Syariah KCP Pasar Baru Banjarmasin .....	63
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Simpulan .....	67
B. Saran.....	68
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>70</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	