

**ANALISIS PROSEDUR PEMBIAYAN MIKRO DENGAN
MURABAHAH PADA BANK RAKYAT INDONESIA (BRI)
SYARIAH KC PEKANBARU DITINJAU DALAM
PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Melengkapi Sebagian Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy)**



**NURUL QAMAR
NIM. 11025201529**

**PROGRAM SI
JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

2015



DEPARTEMEN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

كلية الشريعة والقانون

FACULTY OF SYARIAH AND LAW

Alamat : Jl. H.R. Subrantas KM. 15 Tampan Pekanbaru - Riau No. Telp. 0761-28293
Fax. 0761-21129, Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail : iain-sq@pekanbaru.indo.net.id

PENGESAHAN SKRIPSI

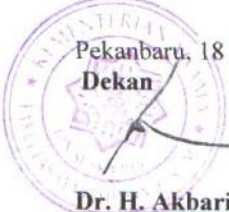

Skripsi yang berjudul "ANALISIS PROSEDUR PEMBIAYAAN MIKRO DENGAN AKAD *MURABAHAH* PADA BANK RAKYAT INDONESIA (BRI) SYARIAH KC PEKANBARU DITINJAU DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM yang ditulis oleh:

Nama : NURUL QAMAR
Nim : 110 252 015 29
Jurusan : EKONOMI ISLAM

Telah dimunaqasyahkan dalam Sidang Panitia Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, pada:

Hari : SENIN
Tanggal : 11 Mei 2015 M
Bertepatan : 22 Rajab 1436 H

Sehingga dapat diterima dan disahkan oleh Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi syariah (SE,Sy).


Pekanbaru, 18 Juni 2015
Dekan

Dr. H. Akbarizan, M.Ag, M.Pd
Nip.19711001199503 1 002

PANITIA UJIAN SARJANA

KETUA


Dr. Zulkifli, M.Ag
Nip.1974 1006 200501 1 005

PENGUJI I


Dr.H. Helmi Basri, LC, MA
Nip.1974 0704 200604 1 003

SEKRETARIS


Zulfahmi Bustam, M.Ag
Nip.1971 0101 199703 1 010

PENGUJI II


Afdhol Rinaldi, SE, M.Ec
Nip.130208066

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “**Analisis Prosedur Pembiayaan Mikro Dengan Akad *Murabahah* Pada Bank Rakyat Indonesia (BRI) Syariah KC Pekanbaru Ditinjau Dalam Perspektif Ekonomi Islam**”. Latar belakang penulis mengambil judul ini adalah melihat perkembangan outstanding pembiayaan mikro yang ada pada BRI Syariah KC Pekanbaru yang mengalami peningkatan dari tahun 2012 sampai dengan 2014 ditengah maraknya lembaga keuangan lain yang menawarkan pembiayaan serupa baik dari lembaga keuangan bank maupun lembaga keuangan nonbank . Ini terlihat dari jumlah nasabah dan outstanding pembiayaan mikro yang telah disalurkan oleh BRI Syariah KC Pekanbaru. Adapun rumusan masalah penelitian ini adalah bagaimana analisis prosedur pembiayaan mikro dengan akad *murabahah*, serta bagaimana analisis tinjauan ekonomi Islam terhadap prosedur pembiayaan mikro dengan akad *murabahah* pada BRI Syariah KC Pekanbaru.

Penelitian ini dilakukan di BRI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru yang beralamat di Jalan Arifin Ahmad No. 7-9 Pekanbaru. Pengambilan sampel dilakukan dengan metode *Random Sampling* sebanyak 32 karyawan bagian pembiayaan mikro dengan menggunakan *Rumus Slovin* maka didapat sampel sejumlah 18 orang. Teknik pengumpulan data melalui studi observasi, wawancara, dokumentasi, dan studi pustaka. Selanjutnya penulis menganalisa data dengan menggunakan analisis deskriptif yaitu dengan cara mengumpulkan data untuk di tabulasikan kemudian dikaitkan dengan konsep yang relevan serta secara induktif yakni penulis memulai dari hal-hal yang khusus menuju kepada kesimpulan (generalisasi) dan diuraikan secara sistematis dengan metode kualitatif yaitu penjelasan data yang berbentuk kata, kalimat, skema, dan gambar.

Dari hasil penelitian ini diperoleh hasil bahwa prosedur pembiayaan mikro pada BRI Syariah KC Pekanbaru telah sesuai dengan prosedur umum yang berlaku dalam perbankan syariah sesuai dengan peraturan bank Indonesia dan surat edarannya, tapi ada beberapa hal detail sebagai nilai tambah yang dilakukan BRI Syariah sebagai *service* kepada nasabahnya yaitu marketing membantu nasabah dalam pengurusan dokumen-dokumen persyaratan pembiayaan mikro jika nasabah yang bersangkutan sibuk dengan bisnisnya hingga kurangnya waktu untuk mengurus persyaratan tersebut, serta layanan jemputan angsuran atau CPU (*Cash Pick Up*), selanjutnya tinjauan ekonomi Islam terhadap prosedur pembiayaan mikro dengan akad *murabahah* pada BRI Syariah KC Pekanbaru telah sesuai dengan ekonomi Islam, yaitu pada kasus potongan pelunasan lebih awal telah sesuai dengan fatwa No 23/DSN-MUI/III/2002 tentang potongan pelunasan *murabahah*, kemudian untuk diskon telah sesuai dengan fatwa DSN No. 16/DSN-MUI/IX/2000 tentang diskon *murabahah*. Namun terdapat ketidakjelasan atau *gharar* dalam aplikasi fatwa DSN MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang *Murabahah* yaitu pada point ke 9 yang mengatakan bahwa Jika bank hendak mewakili kepada nasabah untuk membeli barang dari pihak ketiga, akad jual beli *murabahah* harus dilakukan setelah barang secara prinsip menjadi milik bank, karena tidak terdapat peraturan yang jelas mengenai mekanisme penandatanganan ini dalam SOP atau disebut Pedoman Pemberian

Pembiayaan Mikro BRI Syariah, sehingga menyebabkan *jahalah* atau ketidaktahuan karyawan pembiayaan mikro mengenai hal ini.

Keyword: Pembiayaan, Mikro, Murabahah, Wakalah

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, segala puja dan puji syukur atas segala limpahan nikmat dan karunia yang Allah SWT limpahkan, terutama nikmat kesempatan dan kesehatan sehingga penulis diberikan kemampuan dan kemauan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul, “*Analisis Prosedur Pembiayaan Mikro Dengan Akad Murabahah Pada Bank Rakyat Indonesia (BRI) Syariah KC. Pekanbaru Ditinjau Dalam Perspektif Ekonomi Islam*” ini dengan dengan baik dan semua rintangan dan hambatan dapat di terlewati atas izin-Nya.

Sholawat berangkaikan salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW., beserta keluarga, sahabat, dan para pengikutnya. Semoga dengan seringnya kita bersholawat untuknya dan mentauladani segala akhlaknya kita termasuk kedalam golongan orang-orang yang pantas mendapatkan *syafaat* beliau dihari akhir kelak, Aamiin.

Penulis menyadari sepenuhnya masih banyak kekurangan dan kesalahan dalam skripsi ini, hal ini tidak lain karena kemampuan, cara berfikir dan pengetahuan penulis masih perlu diasah, sementara jika ada kebenaran yang bisa diambil dari skripsi ini maka kebenaran itu sepenuhnya berasal dari Allah SWT. Oleh sebab itu penulis mengharapkan kritikan dan saran dari semua pihak yang bersifat membangun sehingga diharapkan dapat membawa perkembangan dan perbaikan dikemudian hari. Dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada semua pihak yang telah membantu penulis hingga selesainya skripsi ini yaitu kepada:

1. Orang tua dan keluarga tercinta yang senantiasa mendo'akan, memotivasi dan mengharapkan keberhasilan, kebahagiaan sekaligus dukungan moril dan materil serta memberi semangat ananda yakni, Ayahanda Drs. H. M. Yusuf Ahmad dan Ibunda Hj. Najemah karena cinta dan kasih yang telah diberi sampai saat ini.
2. Bapak Prof. DR. H. Munzir Hitami, MA. Selaku Rektor UIN SUSKA Riau dan seluruh civitas akademika UIN SUSKA Riau.
3. Bapak DR. H. Akbarizan, MA., M. Pd selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum.
4. Bapak DR. H. Mawardi M. Sholeh, Lc., MA, selaku Wakil Dekan I, Ibu DR. Hertina M. Pd selaku Wakil Dekan II, dan Bapak Zulkifli MA selaku Wakil Dekan III yang bersedia membantu mempermudah penulis dalam penyelesaian skripsi.
5. Bapak Kamiruddin M.Ag dan Bapak Bambang Hermanto MA selaku ketua dan sekretaris jurusan Ekonomi Islam, serta Bapak dan Ibu dosen beserta karyawan dan karyawan Fakultas Syariah dan Hukum yang telah memberi nasehat serta arahan yang terbaik untuk membantu penulis selama perkuliahan.
6. Bapak Muhammad Al Bahi SE., M.Sc.,Ak selaku pembimbing yang telah memberi bimbingan, arahan, memperbaiki dan menyempurnakan materi dan sistematika penulisan dan telah mengorbankan waktunya kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

7. Bapak Muhammad Abdi AL- Maktsur, M.Ag, selaku Pembimbing Akademik yang memberikan nasehat dan membantu mencari solusi terhadap masalah yang muncul selama masa perkuliahan.
8. Bapak Ridwan Muckhlis selaku pimpinan cabang Pekanbaru BRI Syariah, Bapak Hizam Alnazri selaku *Mikro Marketing Manager*, dan seluruh karyawan BRI Syariah yang telah membantu dalam perampungan pengumpulan data.
9. Kepada Bapak dan Ibu pengelola perpustakaan UIN SUSKA Riau, terimakasih atas peminjaman buku referensi bagi penulis.
10. Kepada sahabat-sahabat yang teristimewa yang tergabung dalam FK-MASSYA, SCEI, FOSSEI, GEMA 165, EI 3 2010, FKII ASSYAMS, Tim IBM Fakultas Syariah dan Hukum, serta sahabat baikku Diani Mairiza, Teti Purwasih, Syarifah Sawilah, Indriyani, Fatmiani, M. Kamal Hadi, serta seluruh sahabatku yang tidak dapat disebutkan namanya satu persatu namun yakinlah bahwa walaupun demikian kalian sangat berarti.

Akan membutuhkan lembaran kertas yang lebih banyak untuk berjuta nama yang tak tertuliskan, bukan maksud hati hendak melupakan jasa-jasa sahabat semua. Akhirnya tiada kata yang pantas saya ucapkan selain terimakasih banyak atas kebaikan dan pengorbanan kalian semua, semoga Allah SWT membalas kalian dengan balasan Surga, Aamiin.

Wabillahitaufiq Walhidayah Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pekanbaru, 20 April 2015

NURUL QAMAR
NIM. 11025201529

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	
PENGESAHAN PEMBIMBING	i
ABSTRAK	ii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	vi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	11
C. Rumusan Masalah	11
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	11
E. Metode Penelitian.....	12
F. Metode Penulisan	15
G. Sistematika Penulisan.....	16
BAB II GAMBARAN UMUM BANK RAKYAT INDONESIA (BRI) SYARIAH	
A. Sejarah	18
B. Visi dan Misi	20
C. Struktur Organisasi.....	21
D. Produk	23
E. Budaya Kerja	33
BAB III LANDASAN TEORI	
A. Pengertian	
1. Analisis	35
2. Pembiayaan.....	35
3. Pembiayaan Mikro.....	37

4. Usaha Mikro.....	38
B. Pembiayaan	
1. Tujuan Pembiayaan.....	39
2. Fungsi Pembiayaan.....	40
3. Unsur Pembiayaan	42
4. Jenis-Jenis Pembiayaan	42
5. Analisis Pembiayaan.....	43
6. Prosedur Analisis Pembiayaan	46
7. Rumusan Hasil Analisis.....	46
8. Pemantauan dan Pengawasan Pembiayaan	48
9. Jenis-jenis Pembiayaan Bermasalah dan Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....	50
C. Murabahah	
1. Pengertian	56
2. Landasan Hukum Syariah.....	57
3. Fatwa DSN MUI tentang Murabahah.....	59
4. Rukun dan Syarat Jual Beli.....	63

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Prosedur Pembiayaan Mikro Dengan Akad Murabahah Pada Bank Rakyat Indonesia (BRI) Syariah KC. Pekanbaru	86
B. Tinjauan Aspek Ekonomi Islam Terhadap Prosedur Pembiayaan Mikro Dengan Akad Murabahah Pada Bank Rakyat Indonesia (BRI) Syariah KC Pekanbaru	110

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	115
B. Saran.....	116

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN