

**PENERAPAN AKAD MURABAHAH  
PADA PRODUK PEMBIAYAAN MIKRO  
DI BRI SYARIAH KCP MAJAPAHIT SEMARANG**

**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Ahli Madya Dalam Ilmu Perbankan Syariah



Oleh :

**Adham Septia Wildan Satrio**

**NIM : 132503118**

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2016**

Drs. Saekhu, MH

Krasak RT.03/04 Pecangan Jepara 59462

---

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Adham Septia Wildan Satrio

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir saudara :

Nama : Adham Septia Wildan Satrio

NIM : 132503118


Judul : **Penerapan Akad *Murabahah* pada Pembiayaan Mikro  
di BRI Syariah KCP Majapahit Semarang**

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera diujikan. Demikian harap menjadikan maklum.

*Wassalamualaikum Wr. Wb*

Semarang, 18 Mei 2016

Pembimbing



Drs. Saekhu, MH

NIP. 19690120 199403 1 004



PENGESAHAN

Nama : Adham Septia Wildan, Satrio  
NIM : 132503118  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Judul : "PENERAPAN AKAD MURABAHAH PADA PEMBIAYAAN MIKRO DI BRI SYARIAH KCP MAJAPAHIT SEMARANG"

Telah dimunafosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaud/baik/cukup, pada tanggal:

9 Juni 2016

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Diploma Tiga dalam bidang Perbankan Syariah.


Semarang, 9 Juni 2016

Mengetahui,


Penguji I

  
A. Turmudi, SH., M.Ag  
NIP. 19690708 200501 1 004


Penguji II

  
Drs. Saekhu, MH  
NIP. 19690120 199403 1 004

Penguji III

  
Prof. Dr. Mujiyono, MA  
NIP. 19590215 198503 1 005

Penguji IV

  
Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag  
NIP. 19690820 199403 2 003

Pembimbing

  
Drs. Saekhu, MH  
NIP. 19690120 199403 1 004

## MOTTO

يٰٓاَيُّهَا الَّذِيْنَ ءَامَنُوْا اَنْفِقُوْا مِنْ طَيِّبٰتِ مَا كَسَبْتُمْ وَمِمَّا اَخْرَجْنَا

لَكُمْ مِّنَ الْاَرْضِ ط وَلَا تَتَّبِعُوا الْاَخْبِيْثَ مِنْهُ تُنْفِقُوْنَ

Artinya: “Hai orang-orang yang beriman, nafkahkanlah (di jalan Allah) sebagian dari hasil usahamu yang baik-baik dan sebagian dari apa yang Kami keluarkan dari bumi untuk kamu. dan janganlah kamu memilih yang buruk-buruk lalu kamu menafkahkan daripadanya. . .” (Q.S. Al-Baqarah: 267)

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah puji syukur senantiasa kita panjatkan kehadirat Allah SWT dengan segala nikmat yang telah Allah berikan kepada saya, akhirnya Tugas Akhir ini telah selesai pada waktu yang ditentukan dan Tugas Akhir ini saya persembahkan untuk:

1. Yth. Bapak dan Ibu (Suparno dan Dra. Erni Ruhyani) kedua orang tua kami yang memberi penuh semangat dan motivasi dengan cinta dan kasih sayangnya telah dapat memberikan segalanya agar saya bisa menyelesaikan studi ini dengan baik.
2. Saudara saudara saya sekandung, adik-adik (Muhammad Okthorihan Surya dan Ega Janiva Nastiti) yang memberi saya dukungan secara moril, semangat dan motivasi agar saya tetap optimis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
3. Dyah Febry Ariyani yang selalu memberikan dukungan, semangat dan menemani dalam menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.
4. Teman sejawat dan sahabat - sahabat (Akhlis, Dika , Duta, Nirwan, Nila, Muna, Ida, Fay, Elia, Ivana, Yani) yang senantiasa memberikan dukungan dan saling menyemangati untuk terus optimis.
5. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu dalam penulisan Tugas Akhir ini. Penulis hanya mengucapkan sebuah ucapan terima kasih. Seiring doa semoga Allah senantiasa memberi rahmat, keselamatan dan kesuksesan kepada kita semua.

Amin

## DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan rasa tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang pernah ditulis orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan kajian dan bahan rujukan.

Semarang, 13 Mei 2016

Deklarator



Adham Septia Wildan Satrio

## ABSTRAKSI

BRI Syariah KCP Majapahit Semarang merupakan lembaga keuangan yang operasionalnya berdasarkan prinsip syariah Islam. Dengan layanan financial sesuai kebutuhan nasabah dan melayani nasabah dengan pelayanan prima. Dan BRI Syariah tersebut memiliki beragam produk pembiayaan, diantaranya yaitu pembiayaan mikro dengan akad *murabahah* dengan sistem jual beli.

Berdasarkan Latar Belakang diatas maka penelitian ini membahas rumusan masalah mengenai pelaksanaan pembiayaan mikro dengan akad *murabahah* serta analisis pembiayaan mikro dengan akad *murabahah* sesuai dengan perspektif islam di BRI Syariah KCP Majapahit Semarang.

Metode penelitian yang digunakan dalam tugas akhir ini adalah metode analisis-deskriptif yaitu penelitian yang mencoba memahami fenomena dalam setting dan konteks naturalnya (bukan di dalam laboratorium) di mana peneliti tidak berusaha untuk memanipulasi fenomena yang diamati. Adapun metode pengumpulan data dapat dilakukan dengan cara wawancara kepada karyawan BRI Syariah KCP Majapahit Semarang, observasi secara langsung terhadap objek tertentu yang terjadi fokus penelitian serta mencatat segala sesuatu yang berhubungan dengan produk Pembiayaan Mikro BRISyariah iB.

Hasil penelitian yang telah penulis lakukan di BRI Syariah KCP Majapahit Semarang menunjukkan bahwa Tahapan dalam Pembiayaan Mikro, yaitu: 1. Tahap Pengajuan Pembiayaan Mikro, 2. Tahap Akad Pembiayaan Mikro 3. Tahap Pencairan dana pembiayaan, 4. Tahap akad wakalah sebagai wakil dari bank untuk membeli barang yang dibutuhkan, 5. Tahap Pembayaran angsuran Pembiayaan. Analisis Pembiayaan Mikro di BRI Syariah KCP Majapahit Semarang telah sesuai dengan perspektif Islam karena kegiatan usaha yang dilakukan tidak melanggar ketentuan-ketentuan yang melanggar prinsip syariah.

**Kata Kunci :** *Penerapan, Pembiayaan, Murabahah, Perspektif Islam*

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat serta hidayahnya sehingga penyusunan Tugas Akhir yang berjudul Penerapan Akad Murabahah pada Pembiayaan Mikro di BRI Syariah KCP Majapahit Semarang yang dapat diselesaikan tepat pada waktunya.

Penyusun menyadari bahwa penyusunan laporan ini tidak akan berarti tanpa adanya bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu sudah selayaknya penyusun menyampaikan ucapan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Imam Yahya, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Johan Arifin selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Drs. Saekhu, MH selaku Dosen Pembimbing
4. Bapak dan Ibu Dosen Prodi Perbankan Syariah yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terima kasih atas segala ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat yang telah Bapak/Ibu Dosen berikan selama saya menuntut ilmu di UIN Walisongo Semarang.
5. Bapak Kaliri selaku Pimpinan Cabang Pembantu BRI Syariah KCP Majapahit Semarang.
6. Perpustakaan Pusat UIN Walisongo Semarang dan Perpustakaan Daerah Semarang.
7. Kedua Orang Tua, kedua adik, dan keluarga yang selalu memberikan dukungan moral dan financial dengan kasih sayangnya yang tidak terbatas sehingga penyusun dapat menyelesaikan laporan magang ini tepat waktu.
8. Sahabat-sahabat seperjuangan keluarga besar PBSC angkatan 2013 yang saya sayangi dan saya banggakan yang selalu memberikan dukungan dan motivasi dalam menyelesaikan laporan ini.



Penyusun menyadari bahwa tugas akhir ini masih jauh dari sempurna, tetapi semoga laporan ini dapat berguna dan bermanfaat bagi kita semua dan khususnya untuk penyusun.

Semarang, 13 Mei 2016

Penyusun

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Adham Septia Wildan Satrio', with a horizontal line underneath.

Adham Septia Wildan Satrio

132503118

## DAFTAR ISI

|   |      |
|---|------|
| HALAMAN JUDUL .....                       | i    |
| HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....      | ii   |
| HALAMAN PENGESAHAN .....                  | iii  |
| HALAMAN MOTTO .....                       | iv   |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....                 | v    |
| HALAMAN DEKLARASI .....                   | vi   |
| ABSTRAKSI .....                           | vii  |
| KATA PENGANTAR .....                      | viii |
| DAFTAR ISI .....                          | ix   |
| BAB.1 PENDAHULUAN                         |      |
| A. Latar Belakang .....                   | 1    |
| B. Rumusan Masalah .....                  | 5    |
| C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....    | 5    |
| D. Tinjauan Pustaka .....                 | 6    |
| E. Metode Penelitian .....                | 7    |
| F. Sistematika Penulisan .....            | 9    |
| BAB II : LANDASAN TEORI                   |      |
| A. Bank Syariah .....                     | 11   |
| B. Pembiayaan Murabahah .....             | 12   |
| 1. Pengertian Akad .....                  | 12   |
| 2. Pengertian Pembiayaan .....            | 14   |
| 3. Pengertian Murabahah .....             | 15   |
| 4. Dasar Hukum .....                      | 17   |
| 5. Rukun dan Syarat Murabahah .....       | 22   |
| C. Kebijakan Pokok dalam Pembiayaan ..... | 24   |
| D. Fungsi Pembiayaan Bank Syariah .....   | 27   |

### BAB III : GAMBARAN UMUM BRI SYARIAH KCP MAJAPAHIT

#### SEMARANG

- A. Sejarah Singkat BRI Syariah ..... 30
- B. Visi, misi, dan Nilai-nilai Perusahaan BRI Syariah ..... 32
- C. Struktur Organisasi ..... 33
- D. Produk-produk BRI Syariah..... 39

### BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

- A. Mekanisme Pembiayaan Mikro ..... 43
- B. Analisis Pembiayaan Mikro dalam perspektif Islam ..... 50

### BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan ..... 53
- B. Saran ..... 53
- C. Penutup ..... 54

### DAFTAR PUSTAKA

### LAMPIRAN