

**PENERAPAN AKAD *MURABAHAH* PADA PRODUK PEMBIAYAAN
PENSIUN DI BANK SYARIAH MANDIRI KC NGALIYAN SEMARANG**



Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna memperoleh
Gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syariah

Disusun oleh:

DWI MARYAMAH

1405015007

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

2017

Dr. Ali Murtadho, M.Ag
Danosari RT 4/ RW 1 Patebon, Kendal

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lampiran : 4 (empat) eksemplar
Hal : Naskah Tugas Akhir
An. Sdr. Dwi Maryamah

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Walisongo Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Dwi Maryamah

NIM : 1405015007

Judul : PENERAPAN AKAD *MURABAHAH* PADA PRODUK
PEMBIAYAAN PENSUN DI BANK SYARIAH MANDIRI KC
NGALIYAN, SEMARANG

Mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera diujikan .
Demikian atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing,

Dr. Ali Murtadho, M.Ag.
NIP. 19710830 199803 1 003



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl.Prof.Dr.Hamka Kampus III Ngaliyan Semarang
Telp. (024) 7608454 Semarang 50185
Website: febi_walisongo.ac.id – Email: febiwalisongo@gmail.com

PENGESAHAN

Nama : Dwi Maryamah
NIM : 1405015007
Program Studi : D3 Perbankan Syariah
Judul : “Penerapan Akad *Murabahah* Pada Produk Pembiayaan Pensiun di Bank Syariah Mandiri KC Ngaliyan Semarang”

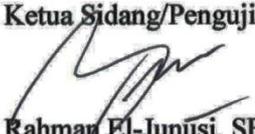
Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal:
19 Mei 2017

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi program Diploma Tiga (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2016/2017 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

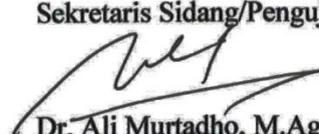
Semarang, 19 Mei 2017

Mengetahui,

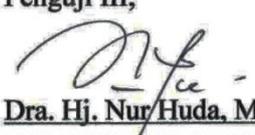
Ketua Sidang/Penguji I,


Rahman El-Junusi, SE., M.M
NIP. 19691118 200003 1 001

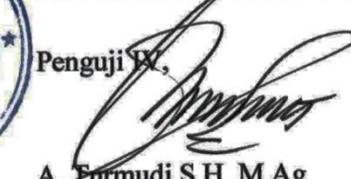
Sekretaris Sidang/Penguji II,


Dr. Ali Murtadho, M.Ag
NIP. 19710830 199803 1 003

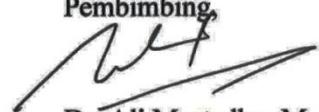
Penguji III,


Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.
NIP. 19690830 199403 2 003

Penguji IV,


A. Firmudi S.H, M.Ag
NIP. 1969070 820050 1 104

Pembimbing,


Dr. Ali Murtadho, M.Ag
NIP. 19710830 199803 1 003

MOTTO

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ
الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ۚ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا ۗ
وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا ۚ فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِّن رَّبِّهِ فَانتَهَىٰ
فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ ۗ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ ۗ
هُم فِيهَا خَالِدُونَ ﴿٢٧٥﴾

“Orang orang yang makan riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan setan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Barangsiapa mendapatkan peringatan dari Tuhannya, lalu dia berhenti, maka apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya, dan urusannya (terserah) kepada Allah. barang siapa mengulangi lagi, maka mereka itu penghuni neraka, mereka kekal didalamnya.” (QS Al Baqarah ayat 275)

PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini penulis persembahkan untuk semua pihak yang telah membantu dalam melaksanakan penelitian Tugas Akhir ini. Atas dukungan dan motivasi yang diberikan baik secara sepirtual maupun moral. Sehubungan dengan itu, penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M. Ag. Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang
2. Dr Imam Yahya selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Walisongo
3. H. Johan Arifin, S. Ag. Selaku ketua jurusan D3 Perbankan Syari'ah UIN Walisongo
4. Bapak Wahyu Riyanto selaku *Branch Manager* Bank Syariah Mandiri KC Ngaliyan.
5. Kedua orang tua yang selalu membimbing dan mendoakan
6. M. Rifan Al-Asyhari yang selalu mendampingi memberikan motifasi, semangat dan dukungan.
7. Semua staf karyawan Bank Syariah Mandiri KC Ngaliyan Semarang
8. Sahabat dekat penulis yang selalu memotivasi Lusiana, Eny, Rizky
9. Teman-temankos yang selalu memberikan hiburan
10. Teman-teman seperjuangan, Kelas PBSA angkatan 2014 yang selalu saling menyemangati satu sama lain.
11. Dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

DEKLARASI

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

Semarang, 19 Mei 2017

Deklarator,




DWI MARYAMAH

NIM. 1405015007

ABSTRAK

Produk pembiayaan pensiun di Bank Mandiri Syariah KC Ngaliyan termasuk dalam pembiayaan consumer. Pembiayaan segmen *Consumer Banking* memberikan kontribusi yang signifikan bagi pertumbuhan pembiayaan bisnis BSM secara keseluruhan. Pembiayaan segmen ini menjadi salah satu bidang bisnis BSM yang dikembangkan dan dipasarkan untuk memenuhi kebutuhan masyarakat. Produk pembiayaan pension adalah pembiayaan yang hanya ditujukan kepada para pensiun. Baik itu pensiunan PNS, TNI, POLRI, atau pensiunan pegawai BUMN.

Di Bank Mandiri Syariah KC Ngaliyan, produk pembiayaan pension menggunakan dua akad, yaitu akad *ijarah* dan akad *murabahah*. Tetapi dalam penelitian ini lebih terfokus pada akad *murabahah* karena di Bank Syariah Mandiri KC Ngaliyan dalam produk pembiayaan pension lebih sering menggunakan akad *murabahah*.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui mekanisme pembiayaan pensiun dan penerapan akad *murabahah* dalam pembiayaan pensiun di Bank Syariah Mandiri KC Ngaliyan.

Jenis penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan analisa kualitatif. Penelitian kualitatif adalah prosedur penelitian yang menghasilkan data deskriptif, ucapan atau tulisan yang dapat diamati dari suatu subjek. Dalam penelitian ini penulis menggambarkan data informasi yang berdasarkan fakta yang diperoleh dilapangan.

Hasil penelitian ini diketahui bahwa mekanisme produk pembiayaan pensiun di Bank Mandiri KC Ngaliyan cukup mudah dan tidak membutuhkan waktu lama dalam proses pengajuan pembiayaan sampai dengan pencairan. Syarat dan ketentuan pembiayaan pension mudah dan tidak menyulitkan nasabah.

Dalam penerapan akad *murabahah* pada produk pembiayaan pensiun di Bank Mandiri KC Ngaliyan sudah sesuai dengan syariah Islam, menurut Fatwa DSN MUI No.04 tentang pembiayaan *murabahah* dan UU No.21 tahun 2008 tentang Perbankan syariah.

Kata kunci : Akad *Murabahah*, pembiayaan pensiun

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah mencurahkan segala rahmat, taufiq, hidayah dan kenikmatan kepada penulis berupa kenikmatan jasmani dan rohani, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir yang berjudul Penerapan Akad *Murabahah* Pada Produk Pembiayaan Pensiun di Bank Syariah Mandiri KC Ngaliyan. Tugas akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan Prodi D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

Dengan berbekal keikhlasan dan berniat dengan ketulusan serta dengan tanggungjawab, Allah SWT telah meridhoi penyusunan Tugas Akhir ini. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan tugas akhir ini tidak akan berhasil tanpa adanya dari semua pihak yang telah bersedia membantu dalam pelaksanaan kegiatan penelitian ini. Atas dukungan dan motivasi yang diberikan baik secara sepiritual maupun moral. Untuk itu perkenankanlah penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Drs. H. Johan Arifin, M.M, selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Dr. Ali Murtadho, M. Ag, selaku Dosen Pembimbing yang telah memberi bimbingan dan pengarahan.
5. Seluruh dosen pengajar Program D3 Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.

6. Para pegawai Bank Syariah Mandiri KC Ngaliyan Semarang yang telah banyak memberikan bantuan kepada penulis.
7. Orang tua dan keluarga yang telah mendukung dan senantiasa memberikan semangat serta mencurahkan doa-nya kepada penulis selama ini.
8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhi rini.

Penulis menyadari bahwa dalam tugas akhir ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu saran dan kritik yang membangun demi perbaikan laporan ini, penulis sangat diharapkan. Semoga Tugas Akhir ini memberi manfaat bagi masyarakat pada umumnya dan bagi pembaca pada khususnya.

Semarang, Mei 2017

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL TUGAS AKHIR	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	4
D. Tinjauan Pustaka	5
E. Metode Penelitian.....	7
F. SistematikaPenulisan.....	11
BAB II : Akad <i>Murabahah</i> Di Perbankan Syariah	
A. Pembiayaan	13
B. Murabahah	14
C. Pensiun	27
BAB III : Produk Pembiayaan Pensiun	
A. Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri	29
B. Produk Pembiayaan Pensiun	46

BAB IV :Penerapan Akad *Murabahah* Pada Pembiayaan Pensiun

- A. Mekanisme Produk Pembiayaan Pensiun..... 49
- B. Penerapan Akad *Murabahah* Pada Produk Pembiayaan Pensiun . 54

BAB V : PENUTUP

- A. Kesimpulan 59
- B. Saran..... 60
- C. Penutup 60

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN