

# **MEKANISME PEMBIAYAAN MURABAHAH FLEXI SYARIAH DI BNI SYARIAH SEMARANG**



## **TUGAS AKHIR**

Disusun guna memenuhi tugas dan melengkapi syarat

Guna memperoleh gelar Ahli Madya

Dalam Ilmu Perbankan Syariah

Disusun oleh :

**M Habib Musyafa' Rifki**

**092503034**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH**

**FAKULTAS SYARI'AH**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO**

**SEMARANG**

**2012**

**Johan Arifin, S.Ag., MM.**

Fakultas Syari'ah

IAIN Walisongo Semarang

---

---

## **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp. : 3 (tiga) eks.

Hal : Naskah Tugas Akhir

a.n. Saudara Lukman Khakim

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Setelah saya meneliti, mengadakan koreksi dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir saudara :

Nama : M Habib Musyafa' Rifki

NIM : 092503034

Jurusan : Diploma III Perbankan Syari'ah


Judul : MEKANISME PEMBIAYAAN MURABAHAH  
FLEXI SYARIAH DI BNI SYARIAH SEMARANG

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera diujikan.

Demikian harap menjadikan maklum.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb*

Pembimbing I,

  
Johan Arifin, S.Ag. MM  
NIP. 19710908 200212 1 001



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO**  
**FAKULTAS SYARI'AH PRODI PERBANKAN SYARI'AH**  
Jl. Prof. DR. Hamka Kampus III Ngaliyan Telp/Fax(024) 7601291 Semarang

**PENGESAHAN**

Tugas Akhir Saudara

Nama : M. Habib Musyafa' Rifki  
NIM : 092503034  
Judul : MEKANISME PEMBIAYAAN MURABAHAH FLEXI SYARIAH DI BNI SYARIAH SEMARANG

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Prodi Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup pada tanggal:

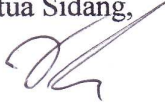
10 Desember 2012

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2012/2013.


Semarang, 10 Desember 2012


Ketua Sidang,

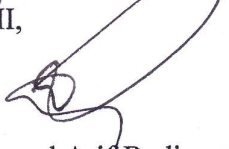
Sekretaris Sidang,

  
Drs. Saekhu, M.H  
NIP. 19691031 199403 1 004  
Penguji I,




  
Johan Arifin, S.Ag, MM  
NIP. 19710908 200212 1 001  
Penguji II,


  
Drs. H. Wahab Zaenuri, MM  
NIP. 19690908 200003 1 001

  
Drs. Achmad Arif Budiman, M.Ag  
NIP. 19691031 199503 1 002

Pembimbing I,

Pembimbing II,

  
Johan Arifin, S.Ag, MM  
NIP. 19710908 200212 1 001

  
H. Muchammad Fauzi, SE., MM  
NIP. 19730217 200604 1 001

## MOTTO

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

“Jika kita mati nanti, apa yang kita inginkan terkenang bagi mereka untuk kita?”

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Karya ini saya persembahkan kepada:*

- ♥ *Allah SWT yang selalu memberikan banyak hal.*
- ♥ *Nabi Muhammad SAW yang telah menunjukkan jalan terang.*
- ♥ *Orang tua lahir batin serta seluruh keluarga yang telah senantiasa memberikan bimbingan kepada penulis dalam proses mengenal diri.*
- ♥ *Sahabat-sahabat serta seluruh orang yang pernah dan masih hadir dalam hidup penulis. Terima kasih atas inspirasi, motivasi dan fantasinya.*
- ♥ *Seseorang yang lebih dari sahabat, Monica Devie. Terimakasih telah memberikan arti tentang memperhatikan dan memahami hari lalu, hari ini dan hari esok,*
- ♥ *Arif Puji Setiawan sebagai teman seperjuangan dan sepertanggung jawaban sementara.*
- ♥ *Serta pada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penulisan tugas akhir ini. Penulis hanya mampu menghaturkan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya. Teriring do'a semoga Allah memberikan rahmat dan keselamatan kepada kita semua. Amin.*

## DEKLARASI

Dengan kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa tugas akhir ini tidak berisikan materi yang telah 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, November 2012

Deklarator,

M Habib M R  
NIM. 092503034

## **ABSTRAK**

BNI Syariah Semarang merupakan lembaga intermediasi untuk menghimpun dana dari masyarakat yang memiliki kelebihan dana dan menyalurkan dana tersebut kepada masyarakat yang membutuhkan dana. Hal utama yang membedakan dengan bank konvensional adalah dalam cara menghimpun dan menyalurkan dana dari masyarakat harus sesuai dengan prinsip-prinsip syari'ah.

Dalam penyaluran dana pihak BNI Syariah Semarang memiliki berbagai macam produk dan akad yang digunakan sesuai dengan kebutuhan para mitranya. Salah satunya produk pembiayaan murabahah. Pembiayaan murabahah flexi syariah merupakan produk yang banyak dilakukan di BNI Syariah Semarang, oleh karena itu penulis memfokuskan tentang analisis pembiayaan murabahah di BNI Syariah Semarang terutama dalam hal mekanisme dan prosedur pembiayaan murabahah flexi syariah

Metode penelitian yang digunakan dalam tugas akhir ini adalah metode deskriptif analisis. Adapun metode pengumpulan data diantaranya dilakukan dengan cara wawancara kepada karyawan BNI Syariah Semarang, observasi secara langsung terhadap objek tertentu yang menjadi titik penelitian serta mencatat segala sesuatu yang berhubungan dengan mekanisme pembiayaan murabahah flexi syariah dan dokumentasi yang berkaitan dengan penelitian ini.

Hasil penelitian yang telah dilakukan oleh penulis di BNI Syariah Semarang bahwa mekanisme pembiayaan murabahah flexi syariah harus sesuai dengan prosedur, kebijakan dan ketentuan-ketentuan yang berlaku di BNI Syariah Semarang.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'a'lamin, puji syukur senantiasa penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat, hidayah, dan inayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir yang berjudul “MEKANISME PEMBIAYAAN MURABAHAH FLEXI SYARIAH DI BNI SYARIAH SEMARANG”.

Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan pada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Yang membawa umatnya dari zaman kegelapan menuju zaman terang benerang yang penuh dengan ilmu seperti sekarang ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan tugas akhir ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. Imam Yahya M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo.
3. Bapak H. Wahab Zaenuri, MM, selaku ketua Program Studi Diploma III Perbankan Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Johan Arifin, S.Ag, MM, selaku dosen pembimbingan yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, pikiran, untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penulisan tugas akhir ini.



5. Sege nap Dosen dan staff pengajar jurusan D III Perbankan Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
6. Direktur BNI Syariah Semarang beserta seluruh karyawan yang telah memberikan kesempatan untuk magang dan meluangkan waktu, tenaga, serta pikiran untuk memberikan bimbingan maupun pengarahan dalam penulisan tugas akhir ini.
7. Orang tua lahir batin serta seluruh keluarga yang telah senantiasa memberikan bimbingan kepada penulis dalam proses mengenal diri.
8. Sahabat-sahabat serta seluruh orang yang pernah dan masih hadir dalam hidup penulis. Terima kasih atas inspirasi, motivasi dan fantasinya.
9. Serta pada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penulisan tugas akhir ini. Penulis hanya mampu menghaturkan sebuah ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya. Teriring do'a semoga Allah memberikan rahmat dan keselamatan kepada kita semua. Amin.

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun. Akhirnya penulis berharap semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan pembaca pada umumnya.

Semarang, November 2012

Penulis,

M. Habib Musyafa' Rifki

## DAFTAR ISI

|                                                 |      |
|-------------------------------------------------|------|
| HALAMAN JUDUL .....                             | i    |
| HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....            | ii   |
| HALAMAN PENGESAHAN .....                        | iii  |
| HALAMAN MOTTO .....                             | iv   |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....                       | v    |
| HALAMAN DEKLARASI .....                         | vi   |
| ABSTRAK .....                                   | vii  |
| KATA PENGANTAR .....                            | viii |
| DAFTAR ISI .....                                | x    |
| <br>                                            |      |
| BAB I PENDAHULUAN .....                         | 1    |
| 1.1. Latar Belakang .....                       | 1    |
| 1.2. Rumusan Masalah .....                      | 3    |
| 1.3. Tujuan Penelitian .....                    | 3    |
| 1.4. Manfaat Penelitian .....                   | 4    |
| 1.5. Metode Penelitian .....                    | 5    |
| 1.6. Sistematika Penulisan .....                | 7    |
| <br>                                            |      |
| BAB II GAMBARAN UMUM BNI SYARIAH SEMARANG ..... | 9    |
| 2.1. Sejarah Singkat Berdirinya .....           | 9    |
| 2.2. Visi dan Misi .....                        | 11   |
| 2.3. Struktur Organisasi .....                  | 12   |
| 2.4. Keunggulan BNI Syariah .....               | 18   |
| 2.5. Produk – produk BNI Syariah .....          | 19   |
| 2.5.1. Produk Individu .....                    | 20   |
| 2.5.2. Produk Usaha Kecil .....                 | 22   |
| 2.5.3. Produk Institusi .....                   | 24   |
| 2.6. Definisi Murabahah .....                   | 26   |
| 2.6.1. Landasan Syariah .....                   | 26   |

|                                                          |    |
|----------------------------------------------------------|----|
| BAB III PEMBAHASAN .....                                 | 23 |
| 3.1 Definisi Murabahah.....                              | 23 |
| 3.2 Pokok Permasalahan .....                             | 30 |
| 3.3 Kebijakan Pembiayaan Flexi Syariah BNI Syariah ..... | 40 |
| <br>                                                     |    |
| BAB IV PENUTUP .....                                     | 45 |
| 4.1 Kesimpulan .....                                     | 45 |
| 4.2 Saran.....                                           | 45 |
| 4.3 Penutup.....                                         | 46 |

#### DAFTAR PUSTAKA