

SKRIPSI

**EVALUASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN
PT. BANK SULSELBAR KONTER LAYANAN SYARIAH
(KLS) CABANG PINRANG**



OLEH

**TRI WAHYUNI
NIM: 16.2300.012**

PAREPARE

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
PAREPARE**

2021

**EVALUASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN
PT. BANK SULSELBAR KONTER LAYANAN SYARIAH
(KLS) CABANG PINRANG**



OLEH

**TRI WAHYUNI
NIM: 16.2300.012**

Skripsi sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)
pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Parepare

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
PAREPARE**

2021

**EVALUASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN
PT. BANK SULSELBAR KONTER LAYANAN SYARIAH
(KLS) CABANG PINRANG**

Skripsi

**Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Mencapai
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)**

**Program Studi
Perbankan Syariah**

Disusun dan diajukan Oleh

**TRI WAHYUNI
NIM: 16.2300.012**

Kepada

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
PAREPARE**

2021

PENGESAHAN SKRIPSI

Judul Skripsi : Evaluasi Akad Murabahah Pada Produk
Pembiayaan PT. Bank Sulselbar Konter Layanan
Syariah (KLS) Cabang Pinrang

Nama Mahasiswa : Tri Wahyuni

Nomor Induk Mahasiswa : 16.2300.012

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dasar Penetapan Pembimbing : Surat Penetapan Pembimbing Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
B.1908/In.39.8/PP.00.9/12/2019

Disetujui oleh

Pembimbing Utama : Dr. Zainal Said, M.H. (.....)

NIP : 19761118 200501 1 002

Pembimbing Pendamping : Dr. Damirah, S.E., M.M (.....)

NIP : 19760604 200604 2 001

Mengetahui:

Dekan,
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag.
NIP. 19730129 200501 1 004

SKRIPSI

**EVALUASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN PT. BANK
SULSELBAR KONTER LAYANAN SYARIAH
(KLS) CABANG PINRANG**

Disusun dan diajukan oleh

TRI WAHYUNI
NIM 16.2300.131

Telah dipertahankan di depan Sidang Ujian Munaqasyah
Pada tanggal 3 Maret 2021
Dinyatakan telah memenuhi syarat

Mengesahkan

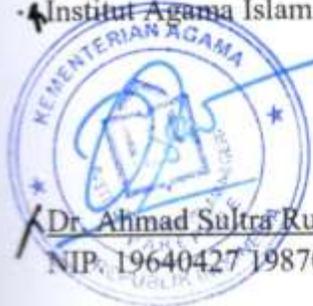
Dosen Pembimbing

Pembimbing Utama : Dr. Zainal Said, M.H.
NIP : 19761118 200501 1 002
Pembimbing Pendamping : Dr. Damirah, S.E., M.M
NIP : 19760604 200604 2 001



Rektor,

Institut Agama Islam Negeri Parepare



Dr. Ahmad Sultra Rustan, M.Si
NIP. 19640427 198703 1 002

Dekan,

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag
NIP. 19730129 200501 1 004

PENGESAHAN KOMISI PENGUJI

Judul Skripsi : Evaluasi Akad Murabahah Pada Produk
Pembiayaan PT. Bank Sulselbar Konter Layanan
Syariah (KLS) Cabang Pinrang.

Nama Mahasiswa : Tri Wahyuni

Nomor Induk Mahasiswa : 16.2300.012

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dasar Penetapan Pembimbing : Surat Penetapan Pembimbing Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
B.1908/In.39.8/PP.00.9/12/2019

Tanggal Kelulusan : 3 Maret 2021

Disahkan oleh Komisi Penguji

Dr. Zainal Said, M.H.	(Ketua)	(.....)
Dr. Damirah, S.E., M.M.	(Sekretaris)	(.....)
Dr. Muzdalifah Muhammadun, M.Ag.	(Anggota)	(.....)
Dr. Hannani, M.Ag.	(Anggota)	(.....)

Mengetahui:

Rektor,

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Parepare



Dr. Ahmad Sultra Rustan, M.Si ✓

NIP. 19640427 198703 1 002

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah, kita memuji-Nya dan meminta pertolongan, perlindungan serta petunjuk-Nya. Aku bersaksi tidak ada Tuhan selain Allah dan bahwa Nabi Muhammad adalah hamba dan Rasul-Nya. Atas segala limpahan rahmat, hidayah dan karunia-Nya berupa kekuatan dan kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Evaluasi Akad *Murabahah* Pada Produk Pembiayaan PT. Bank Sulselbar Konter Layanan Syariah (KLS) Cabang Pinrang”. Sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Parepare.

Shalawat disertai salam semoga senantiasa tercurahkan kepada sang revolusioner Islam yang membawa agama Allah Swt. menjadi agama yang benar dan Rahmatan Lil’alamin yakni baginda Rasulullah Saw. beserta keluarganya, para sahabatnya, dan yang menjadi pengikut jejak beliau hingga akhir zaman kelak.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa memiliki banyak kekurangan dan segala keterbatasan, namun pada akhirnya penulisan skripsi ini dapat terselesaikan atas keuletan dan semangat penulis dalam menyelesaikan penulisan ini serta bantuan serta motivasi dari berbagai pihak. Terimakasih kepada kedua orang tua Ayahanda Achmad dan Ibunda Sitti Asiyah yang telah menyayangi dan tiada hentinya mendoakan, beliau yang telah mendidik, memotivasi penulis dengan kasih sayangnya sehingga mampu menyelesaikan tugas akademik tepat pada waktunya.

Selain itu penulis ingin pula mengucapkan terima kasih terkhusus kepada Bapak Dr. Zainal Said, M.H. selaku Pembimbing I atas segala bimbingan dan arahan yang diberikan kepada saya serta motivasi untuk bergerak lebih cepat dalam penyelesaian studi penelitian, dan penulis mengucapkan banyak terimakasih juga kepada Ibu Dr. Damirah, S.E., M.M selaku pembimbing II atas segala bantuan, bimbingan serta arahan yang telah diberikan selama penulisan skripsi.

Dalam penyelesaian skripsi ini, penulis juga mendapatkan banyak bimbingan, dorongan dan bantuan dari berbagai pihak, sehingga skripsi ini dapat selesai tepat waktu. Untuk itu perkenankan penulis untuk mengucapkan terima kasih pula yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Ahmad Sultra Rustan, M.Si. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Parepare yang telah bekerja keras dalam mengelola pendidikan di IAIN Parepare.
2. Bapak Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag. sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Atas pengabdianya telah menciptakan suasana pendidikan yang positif bagi mahasiswa (i) IAIN Parepare.
3. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam terkhusus kepada dosen Program Studi Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmunya dan wawasan kepada penulis. dan seluruh staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang selalu siap melayani mahasiswa.
4. Kepala Perpustakaan IAIN Parepare beserta seluruh staf yang telah memberikan pelayanan kepada penulis selama menjalani studi di IAIN Parepare, terutama dalam penulisan skripsi ini.

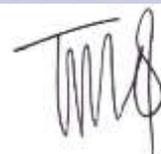
5. Karyawan bank Sulselbar khususnya bagian kantor layanan Syariah yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah meluangkan waktu untuk penelitian dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Suami saya Ansharullah yang telah memberikan dukungan dan bantuan doa serta motivasi agar penulis segera menyelesaikan penelitian ini.
7. Sahabat saya Wiwi, Putri, Rika, Dhini dan Desy yang telah memberikan dukungan dan saran dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan di Program Studi Perbankan Syariah, khususnya angkatan 2016 yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membagi ilmu, pengalaman dan motivasi untuk membentuk pola pikir penulis.

Penulis tak lupa mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, baik moril maupun materil hingga skripsi ini dapat diselesaikan. Semoga Allah Swt. berkenan menilai segala kebaikan sebagai amal jariyah dan memberikan rahmat pahala-Nya.

Akhirnya penulis menyampaikan kiranya pembaca berkenan memberikan saran konstruktif demi kesempurnaan skripsi ini.

PAREPARE

Pinrang, 24 Februari 2021
Penulis



TRI WAHYUNI
NIM: 16.2300.012

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Mahasiswa yang bertanda tangan dibawah ini

Nama Mahasiswa : Tri Wahyuni

Nomor Induk Mahasiswa : 16.2300.012

Tempat Tanggal Lahir : Sidoarjo, 06 Februari 1998

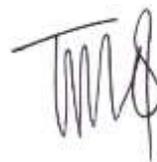
Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Judul Skripsi : Evaluasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan
PT.Bank Sulselbar Konter Layanan Syariah (KLS)
Cabang Pinrang

Menyatakan dengan sesungguhnya dan penuh kesadaran bahwa skripsi ini benar merupakan hasil karya sendiri. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat, atau dibuat oleh orang lain, sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Pinrang, 24 Februari 2021
Penulis



TRI WAHYUNI
NIM. 16.2300.012

ABSTRAK

Tri Wahyuni, *Evaluasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan PT. Bank Sulselbar Konter Layanan Syariah (KLS) Cabang Pinrang* (Dibimbing Oleh Zainal Said dan Damirah).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui (i) Realisasi produk pembiayaan yang menggunakan akad *murabahah* pada PT. Bank Sulselbar Konter Layanan Syariah Cabang Pinrang, (ii) Faktor yang mempengaruhi pelaksanaan akad *murabahah* dalam pembiayaan di PT. Bank Sulselbar Kantor Layanan Syariah Cabang Pinrang, (iii) Hasil evaluasi akad *murabahah* pada produk pembiayaan di PT. Bank Sulselbar Kantor Layanan Syariah Cabang Pinrang.

Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kualitatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari data primer dengan menggunakan 3 informan dan data sekunder. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara dan dokumentasi, dengan menggunakan uji keabsahan data yaitu uji kredibilitas dan teknik analisis data yang digunakan adalah reduksi data, penyajian data, dan kesimpulan atau verifikasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: 1) Realisasi produk pembiayaan yang menggunakan akad *murabahah* pada PT. Bank Sulselbar Konter Layanan Syariah Cabang Pinrang, dalam prakteknya bank menyelesaikan akad *murabahah* sementara ia belum memiliki barang yang dijualnya. Setelah akad *murabahah* terselesaikan barulah bank menyelipkan akad wakalah yang mewakilkan nasabah untuk membeli barangnya. 2) Faktor yang mempengaruhi pelaksanaan akad *murabahah* dalam pembiayaan di PT. Bank Sulselbar Kantor Layanan Syariah Cabang Pinrang yaitu tidak adanya biaya *finalty* yang dibebankan pada nasabah, kemudahan pembayaran angsuran bagi nasabah Pegawai Negeri Sipil dan adanya kerjasama pihak bank dengan *developer*. 3) Hasil evaluasi akad *murabahah* pada produk pembiayaan di PT. Bank Sulselbar Kantor Layanan Syariah Cabang Pinrang yaitu secara kontrak sudah sesuai dengan Fatwa DSN, namun pada pelaksanaannya hanya produk *murabahah* emas yang terlaksana efektif akadnya, sedangkan pada produk graha berkah iB akad *murabahah*nya tidak efektif.

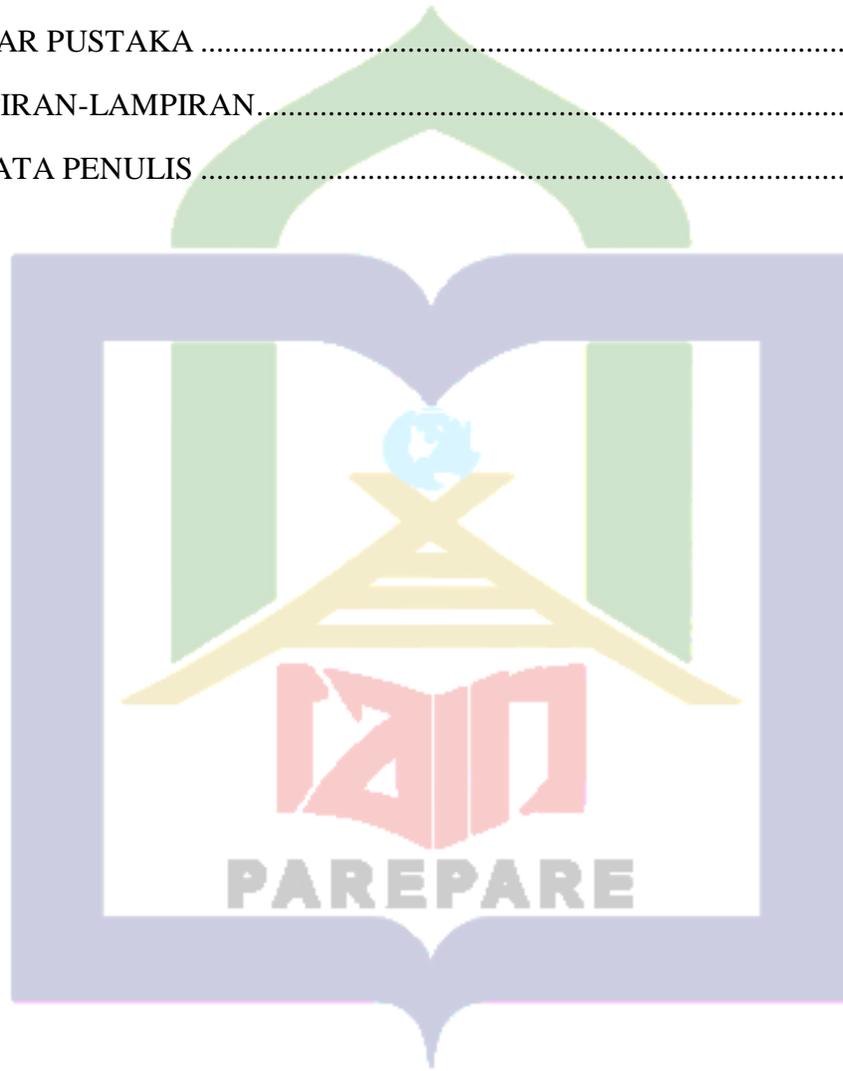
Keyword (Kata Kunci): Evaluasi, Akad *murabahah*, produk pembiayaan.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PENGAJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN KOMISI PEMBIMBING.....	v
HALAMAN PENGESAHAN KOMISI PENGUJI.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	x
ABSTRAK.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Kegunaan Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Tinjauan Penelitian Relevan.....	7
B. Tinjauan Teori.....	10
1. Teori Evaluasi.....	10
2. Teori Murabahah.....	11

3. Teori Produk.....	17
4. Teori Pembiayaan.....	20
5. Teori Bank.....	23
6. Teori Bank Syariah	25
C. Tinjauan Konseptual	31
D. Kerangka Fikir	33
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis penelitian.....	34
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	34
C. Fokus Penelitian.....	34
D. Sumber Data.....	35
E. Teknik Pengumpulan Data.....	35
F. Uji Keabsahan Data.....	36
G. Teknik Analisis Data.....	37
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Realisasi Produk Pembiayaan Yang Menggunakan Akad Murabahah Pada PT. Bank Sulselbar Konter Layanan Syariah (KLS) Cabang Pinrang	39
B. Faktor Yang Mempengaruhi Pelaksanaan Akad Murabahah Dalam Pembiayaan di PT. Bank Sulselbar Konter Layanan Syariah (KLS) Cabang Pinrang	47
C. Hasil Evaluasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan di PT. Bank Sulselbar Konter Layanan Syariah (KLS) Cabang Pinrang	51

BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	59
B. Saran.....	60
DAFTAR PUSTAKA	61
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	64
BIODATA PENULIS	82



DAFTAR TABEL

No. Tabel	Judul Tabel	Halaman
4.1	Data Pengguna Produk Graha Berkah iB	42
4.2	Daftar developer yang bekerja sama dengan bank Sulselbar KLS cabang pinrang.	50



DAFTAR GAMBAR

No. Gambar	Judul Gambar	Halaman
Gambar 2.1	Kerangka Pikir	33



DAFTAR LAMPIRAN

No. Lampiran	Judul Lampiran	Halaman
1	Pedoman wawancara	65
2	Transkrip wawancara	67
3	Surat Keterangan Wawancara	71
4	Surat Keterangan Izin Melaksanakan Penelitian dari Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Parepare	74
5	Surat Keterangan Izin Penelitian dari Dinas Penanaman Modal Dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kabupaten Pinrang	76
6	Surat Keterangan Selesai Meneliti dari Bank Sulselbar Konter Layanan Syariah Cabang Pinrang	77
5	Dokumentasi Skripsi	78
6	Riwayat Hidup	82