

**IMPLEMENTASI *SHARIA COMPLIANCE* DALAM PEMBIAYAAN  
*MURABAHAH* PADA BPRS RAHMA SYARIAH GURAH KEDIRI**

**SKRIPSI**

Disusun Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

**DIMAS ELLY ANA**

**9.342.209.19**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

**2024**

**HALAMAN JUDUL**

**IMPLEMENTASI *SHARIA COMPLIANCE* DALAM PEMBIAYAAN  
*MURABAHAH* PADA BPRS RAHMA SYARIAH GURAH KEDIRI**

**SKRIPSI**

Disusun Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

**DIMAS ELLY ANA**

**9.342.209.19**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

**2024**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

Skripsi dengan Judul:

**IMPLEMENTASI *SHARIA COMPLIANCE* DALAM PEMBIAYAAN  
*MURABAHAH* PADA BPRS RAHMA SYARIAH GURAH KEDIRI**

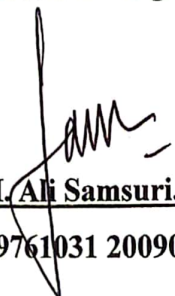
Ditulis Oleh:

**DIMAS ELLY ANA**

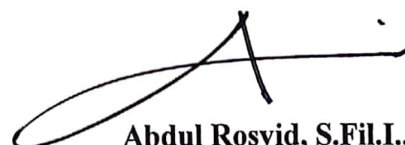
**NIM. 9.342.209.19**

Disetujui Oleh:

**Pembimbing I**

  
**Dr. H. Ali Samsuri, M.El**  
**NIP. 19761031 200901 1 003**

**Pembimbing II**

  
**Abdul Rosyid, S.Fil.I., MA**  
**NIP. 19930219 201903 1 007**

**NOTA DINAS**

Kediri, 25 Juli 2023

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri Kediri (IAIN)  
Di Jln. Sunan Ampel 07 Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswi tersebut di bawah ini:

Nama : Dimas Elly Ana

NIM : 934220919

Judul : Implementasi *Sharia Compliance* Dalam Pembiayaan *Murabahah* Pada BPRS Rahma Syariah Gurah Kediri

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian tingkat akhir Sarjana Strata Satu (S1). Bersama dengan ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian harap maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

**Pembimbing I**



**Dr. H. Ali Samsuri, M.EI**  
NIP. 19761031 200901 1 003

**Pembimbing II**



**Abdul Rosyid, S.Fil.I., MA**  
NIP. 19930219 201903 1 007

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 8 Januari 2024

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : **Penyerahan Skripsi**

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri Kediri (IAIN)

Di Jln. Sunan Ampel 07 Ngronggo

Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswi tersebut di bawah ini:

Nama : Dimas Elly Ana

NIM : 934220919

Judul : Implementasi *Sharia Compliance* Dalam Pembiayaan *Murabahah* Pada BPRS Rahma Syariah Gurah Kediri

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang munaqasah pada tanggal 2 Januari 2024, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian harap maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

**Pembimbing I**



**Dr. H. Ali Samsuri, M.EI**  
NIP. 19761031 200901 1 003

**Pembimbing II**



**Abdul Rosyid, S.Fil.I., MA**  
NIP. 19930219 201903 1 007

**HALAMAN PENGESAHAN**

**IMPLEMENTASI *SHARIA COMPLIANCE* DALAM PEMBIAYAAN  
*MURABAHAH* PADA BPRS RAHMA SYARIAH GURAH KEDIRI**

Disusun Oleh:

**DIMAS ELLY ANA**

**NIM. 9342.209.19**

Telah diujikan di depan sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 2 Januari 2024.

**Tim Penguji:**

**1. Penguji Utama**

**Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., M.EI**

**NIP. 19760708200642004**

(.....)

**2. Penguji I**

**Dr. H. Ali Samsuri, M.EI**

**NIP. 19761031 200901 1 003**

(.....)

**3. Penguji II**

**Abdul Rosyid, S.Fil.I., MA**

**NIP. 19930219 201903 1 007**

(.....)

Kediri, 8 Januari 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Dr. H. Imam Annas Muslihin, MHI**

**NIP. 19750101199031002**

## MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

**“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”**

(Q.S. Al-Baqarah: 286)

وَمَنْ سَلَكَ طَرِيقًا يَلْتَمِسُ فِيهِ عِلْمًا، سَهَّلَ اللَّهُ لَهُ بِهِ طَرِيقًا إِلَى الْجَنَّةِ

**“Barang siapa yang menempuh suatu jalan untuk mencari ilmu, maka Allah memudahkan untuknya jalan menuju surga”**

(HR. Muslim, no. 2699)

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dimas Elly Ana  
NIM : 934220919  
Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas/Program : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian atau seluruhnya. Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 01 November 2023

Yang membuat pernyataan



Dimas Elly Ana



## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Karya tulis ini saya persembahkan untuk:*

*Kedua orang tua saya tercinta, Bapak saya Subagiyo dan Ibu saya Masrupah, terima kasih banyak sudah memberikan segala kasih sayangnya baik moril maupun materiil, terima kasih selalu membimbing dan mendukung saya selama ini, serta terima kasih banyak selalu mendoakan saya dengan tulus dan ikhlas.*

\*\*\*

*Adik tersayang saya Bagas Rahmadani dan Mohammad Wildan, terima kasih selalu memberikan keceriaan dan semangat serta doa terbaik sehingga saya bisa menyelesaikan karya tulis ini.*

\*\*\*

*Dosen pembimbing saya Bapak Dr. H. Ali Samsuri, M.El dan Bapak Abdul Rosyid, S.Fil.I., MA, terima kasih selalu membimbing, mengingatkan, menegur, dan memberikan semangat dalam mengerjakan karya tulis.*

\*\*\*

*Teman-teman terdekat saya terima kasih selalu kebersamaan di waktu suka maupun duka. Terima kasih sudah bersedia berbagi ilmu serta wawasan, yang senantiasa memberikan dukungan, motivasi, serta waktunya untuk membantu terselesaikannya karya tulis ini.*

\*\*\*

*Pihak BPRS Rahma Syariah Gurah Kediri yang telah memberikan waktu, tenaga, dan upayanya kepada saya. Begitupun semua pihak yang tidak dapat penulis sebut satu persatu, terima kasih atas semua yang telah diberikan, semoga dapat bermanfaat dan barokah untuk kedepannya.*

\*\*\*

## ABSTRAK

DIMAS ELLY ANA, NIM 934220919. Dosen Pembimbing I (satu) Dr. H. Ali Samsuri, M.EI dan Dosen Pembimbing II (dua) Abdul Rosyid, S.Fil.I., MA,. Implementasi *Sharia Compliance* Dalam Pembiayaan *Murabahah* Pada BPRS Rahma Syariah Gurah Kediri. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. 2023.

Kata Kunci: *Sharia Compliance*, Pembiayaan *Murabahah*, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah

*Sharia compliance* merupakan ketaatan Lembaga Keuangan Syariah terhadap prinsip-prinsip syariah yang menjadi pilar pembeda dengan bank konvensional. Penerapan *sharia compliance* menjadi bagian penting dalam sebuah Lembaga Keuangan Syariah yang bertujuan untuk menjaga kepercayaan dan eksistensi Bank Syariah serta dapat meminimalkan risiko yang mungkin terjadi khususnya pada produk pembiayaan. *Murabahah* merupakan salah satu produk pembiayaan yang ada di BPRS Rahma Syariah dan merupakan produk unggulan di BPRS Rahma Syariah, dalam penerapannya tidak lepas dari *sharia compliance*. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui mekanisme pembiayaan *murabahah* dan implementasi *sharia compliance* dalam pembiayaan *murabahah* di BPRS Rahma Syariah Gurah Kediri.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian deskriptif, yang mana sangat membutuhkan kehadiran peneliti untuk terjun ke lapangan. Pengumpulan data dilakukan melalui metode observasi, dokumentasi, dan wawancara. Untuk pengecekan keabsahan data menggunakan triangulasi dan teknik pengamatan yang tekun.

Hasil penelitian ini menunjukkan mekanisme pembiayaan *murabahah* yang dilakukan mulai dari pengajuan pembiayaan hingga penyaluran pembiayaan sudah sesuai dengan prosedur yang ada. Sehingga kesesuaian prosedur yang dijalankan sangat mempengaruhi terjadinya risiko. Hal ini dapat dibuktikan dengan tingkat kesehatan lembaga yang dapat dikategorikan cukup sehat. Untuk implementasi *sharia compliance* dalam pembiayaan *murabahah* sudah sepenuhnya dijalankan yakni terkait tidak adanya riba, tidak adanya unsur *gharar*, tidak adanya *maisir*, tidak haram/ berbasis halal, dan terdapat pengawasan *sharia compliance*. Akan tetapi dalam penerapannya terdapat beberapa kendala yakni pihak Dewan Pengawas Syariah tidak dapat melakukan pengecekan secara menyeluruh dan kendala dari kurang telitnya karyawan dalam hal administrasi.

## KATA PENGANTAR

Segala puji Syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT karena taufik dan hidayah-Nya yang tiada terukur, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Implementasi *Sharia Compliance* Dalam Pembiayaan *Murabahah* Pada BPRS Rahma Syariah Gurah Kediri”. Penulis berharap semoga Allah senantiasa memberikan Ridho-Nya sehingga menjadikan ilmu yang bermanfaat baik di dunia maupun di akhirat kelak.

Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW beserta semua keluarga dan para sahabat-Nya, yang mana Beliaulah sebagai Rasul utusan Allah SWT untuk membimbing umat Islam dari zaman jahiliyah menuju Islamiyah yang terang benerang, dalam menggapai kebenaran yang hakiki untuk mencapai jalan yang diridhoi Allah SWT.

Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari adanya bimbingan, motivasi, dan bantuan dari berbagai pihak, untuk itu penulis sampaikan terima kasih kepada semua pihak antara lain:

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslih, M.HI. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI, MEI selaku Kaprodi Perbankan Syariah.
4. Bapak Dr. H. Ali Samsuri, M.EI dan Bapak Abdul Rosyid, S.Fil.I., MA., selaku Dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan dorongan sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan.

5. Ibu Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI selaku wali dosen yang telah mendampingi dan memberikan dorongan selama menempuh studi Sarjana.
6. Beserta staff, atas segala kebijaksanaan perhatian dan dorongan sehingga dapat menyelesaikan studi.
7. Kedua orang tua dan keluarga penulis yang selalu memberikan semangat dan doa serta penuh pengertian selama menyelesaikan studi.
8. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Rahma Syariah Gurah Kediri serta para nasabah yang telah memberikan bantuan data berupa dokumen maupun izin untuk pelaksanaan penelitian sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian ini.
9. Teman-teman mahasiswa di IAIN Kediri dan berbagai pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan moril sehingga dapat menyelesaikan studi.

Semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut mendapatkan pahala yang berlipat dari Allah SWT, dan semoga karya tulis ini bisa bermanfaat bagi yang membacanya. Aamiin.

Kediri, 05 Oktober 2023



**Penulis**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>iii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Konteks Penelitian .....	1
B. Fokus Penelitian .....	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Kegunaan Penelitian .....	10
E. Telaah Pustaka.....	11
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>16</b>
A. <i>Sharia Compliance</i> .....	16
1. Pengertian <i>Sharia Compliance</i> .....	16
2. Ketentuan <i>Sharia Compliance</i> .....	18
B. Pembiayaan Murabahah .....	22
1. Definisi Pembiayaan.....	22

2. Tujuan Pembiayaan .....	22
3. Unsur-Unsur Pembiayaan .....	22
4. Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	23
5. Dasar Hukum Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	23
6. Rukun dan syarat pembiayaan <i>murabahah</i> .....	23
C. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.....	25
1. Pengertian BPRS .....	25
2. Tujuan BPRS.....	25
3. Kegiatan usaha BPRS .....	26
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>27</b>
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	27
B. Kehadiran Peneliti .....	27
C. Lokasi Penelitian .....	28
D. Data dan Sumber Data .....	28
E. Teknik Pengumpulan Data.....	29
F. Analisis Data .....	31
G. Pengujian Keabsahan Data.....	33
H. Tahap-Tahap Penelitian .....	34
<b>BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....</b>	<b>36</b>
A. Gambaran umum BPRS Rahma Syariah .....	36
1. Sejarah BPRS Rahma Syariah .....	36
2. Visi dan misi BPRS Rahma Syariah .....	37
3. Produk-produk BPRS Rahma Syariah.....	37
4. Struktur organisasi BPRS Rahma Syariah.....	42
B. Paparan Data.....	43

1. Paparan Data Tentang Mekanisme Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BPRS Rahma Syariah Gurah Kediri .....	43
2. Paparan Data Tentang Implementasi <i>Sharia Compliance</i> dalam Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BPRS Rahma Syariah Gurah Kediri .....	55
C. Temuan Penelitian .....	77
<b>BAB V PEMBAHASAN .....</b>	<b>80</b>
A. Mekanisme pembiayaan <i>murabahah</i> di BPRS Rahma Syariah .....	80
B. Implementasi <i>sharia compliance</i> dalam pembiayaan <i>murabahah</i> di BPRS Rahma Syariah .....	84
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>99</b>
A. Kesimpulan.....	99
B. Saran .....	100
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>102</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>	<b>105</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perbandingan BPRS Rahma Syariah, BPRS Tanmiya Artha, dan BPRS Artha Pamenang .....	2
Tabel 1.2	Persentase pembiayaan bermasalah BPRS Rahma Syariah .....	4
Tabel 1.3	Total penyaluran pembiayaan BPRS Rahma Syariah .....	6
Tabel 1.4	Jumlah nasabah pembiayaan BPRS Rahma Syariah .....	7
Tabel 4.1	Nisbah bagi hasil deposito .....	39
Tabel 4.2	<i>Muqasah</i> BPRS Rahma Syariah .....	61



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1	Struktur organisasi BPRS Rahma Syariah Gurah Kediri ....	42
Gambar 4.2	Alur pembiayaan <i>murabahah</i> BPRS Rahma Syariah .....	46

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Pedoman Wawancara .....	105
Lampiran II Surat Permohonan Penelitian .....	107
Lampiran III Surat Keterangan Diterima Melakukan Penelitian .....	108
Lampiran IV Foto Dokumentasi .....	109
Lampiran V Daftar Konsultasi Bimbingan .....	112
Lampiran VI Daftar Riwayat Hidup .....	114