

**ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI AKAD *MURABAHAH*
BERDASARKAN PSAK 102 PADA PEMBIAYAAN KREDIT PEMILIKAN
RUMAH (KPR) DI BANK MUAMALAT KANTOR CABANG SUMBER**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)
Pada Jurusan Akuntansi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun Oleh:
MANHAJUL FALAH
NIM. 2108205101

**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
1446 H / 2025 M**

ABSTRAK

Manhajul Falah, NIM: 2108205101, dengan judul “**Analisis Perlakuan Akuntansi Akad *Murabahah* Berdasarkan PSAK 102 Pada Pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Di Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber**”.

Perkembangan ekonomi Islam di Indonesia mendorong meningkatnya minat terhadap pembiayaan perumahan berbasis syariah, salah satunya melalui akad *murabahah*. Akad ini harus sesuai dengan standar akuntansi syariah, khususnya PSAK 102. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perlakuan akuntansi akad *murabahah* pada pembiayaan KPR di Bank Muamalat Cabang Sumber serta menilai kesesuaiannya dengan PSAK 102. Hasilnya penting untuk menjamin transparansi dan kepatuhan terhadap prinsip syariah. Tujuan penelitian ini untuk menganalisis penerapan dan kesesuaian akad *murabahah* berdasarkan PSAK 102 tentang akuntansi *murabahah* pada pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) di Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder dan primer, teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan menggunakan teknik observasi yaitu dengan cara pengumpulan secara langsung oleh peneliti, kemudian teknik pengumpulan data selanjutnya adalah teknik wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data yang dilakukan dalam penelitian adalah reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Kemudian teknik keabsahan data dalam penelitian ini yaitu menggunakan triangulasi yaitu triangulasi data, triangulasi metode, dan triangulasi sumber.

Hasil penelitian ini menunjukkan pengakuan pembiayaan KPR *murabahah* di Bank Muamalat KC Sumber sesuai dengan PSAK 102, di mana biaya perolehan rumah diakui sebagai harga pokok saat pembelian dari developer. Setelah rumah diserahkan ke nasabah, bank mencatat pendapatan *murabahah* dan laba sebagai selisih antara harga jual dan harga pokok. Akad *murabahah* di Bank Muamalat KC Sumber diukur berdasarkan biaya perolehan saat pembelian dan harga jual saat diserahkan ke nasabah, dengan laba diakui proporsional. Piutang disajikan bersih setelah dikurangi penyisihan, margin dan beban tangguhan menjadi pengurang. Pengungkapan mengikuti PSAK 101 oleh bank dan nasabah sesuai perannya. Perlakuan akuntansi syariah pada pembiayaan KPR di Bank Muamalat KC Sumber mencakup dua skema, yaitu *murabahah* (jual beli) dan *musyarakah* (kerjasama), namun mayoritas nasabah lebih memilih skema *murabahah*. Maka pengakuan dan pengukuran akuntansi *murabahah* untuk pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) di Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber sepenuhnya sesuai dengan peraturan akuntansi *murabahah* yang tercantum dalam PSAK 102, yang mencakup pengakuan dan pengukuran, penyajian, dan pengungkapan *murabahah*.

Kata Kunci : *Perlakuan Akuntansi, Akad Murabahah, Kredit Pemilikan Rumah.*

ABSTRACT

Manhajul Falah, NIM: 2108205101, with the title "Analysis of the Accounting Treatment of Murabahah Contracts Based on PSAK 102 on Home Ownership Credit (KPR) Financing at Bank Muamalat Source Branch Office".

The development of Islamic economics in Indonesia has driven increasing interest in Sharia-based housing financing, one of which is through the murabahah contract. This contract must comply with Islamic accounting standards, particularly PSAK 102. This study aims to analyze the accounting treatment of the murabahah contract in mortgage (KPR) financing at Bank Muamalat Sumber Branch and to assess its compliance with PSAK 102. The results are important to ensure transparency and adherence to Sharia principles. The research aims to analyze the implementation and conformity of the murabahah contract based on PSAK 102 concerning murabahah accounting in mortgage financing at Bank Muamalat Sumber Branch.

This study uses a qualitative method with a descriptive approach. The data used in this study is secondary and primary data, the data collection technique is carried out using observation techniques, namely by collecting directly by the researcher, then the next data collection technique is interview and documentation techniques. The data analysis techniques carried out in the study are data reduction, data presentation, and conclusion drawn. Then the data validity technique in this study is using triangulation, namely data triangulation, method triangulation, and source triangulation.

The results of this study show that the recognition of murabahah mortgage financing at Bank Muamalat KC Sumber is in accordance with PSAK 102, where the cost of acquiring a house is recognized as the cost of purchase from the developer. After the house is handed over to the customer, the bank records the murabahah income and profit as the difference between the selling price and the cost of goods. The murabahah contract at Bank Muamalat KC Sumber is measured based on the acquisition cost at the time of purchase and the selling price when handed over to the customer, with the profit recognized as proportional. Receivables are presented net after deducting allowances, margins and deferred expenses to be reduced. Disclosure follows PSAK 101 by banks and customers according to their roles. The treatment of sharia accounting in mortgage financing at Bank Muamalat KC Sumber includes two schemes, namely murabahah (buying and selling) and musyarakah (cooperation), but the majority of customers prefer the murabahah scheme. Therefore, the recognition and measurement of murabahah accounting for the financing of Home Ownership Loans (KPR) at Bank Muamalat Sumber Branch Office is fully in accordance with the murabahah accounting regulations listed in PSAK 102, which includes the recognition and measurement, presentation, and disclosure of murabahah.

Keywords: *Accounting Treatment, Murabahah Contract, Home Ownership Credit.*

الملخص

منهاج الفلاح ، NIM: 2108205101 ، بعنوان "تحليل المعالجة المحاسبية لعقود المراجعة بناء على PSAK 102 على تمويل ائتمان ملكية المنازل (KPR) في المكتب الفرعي لبنك Muamalat Source".

لقد أدى تطور الاقتصاد الإسلامي في إندونيسيا إلى زيادة الاهتمام بتمويل الإسكان القائم على الشريعة، ومن بين هذه العقود عقد المراجعة. يجب أن يتوافق هذا العقد مع معايير المحاسبة الإسلامية، وخاصة PSAK 102 تهدف هذه الدراسة إلى تحليل المعالجة المحاسبية لعقد المراجعة في تمويل الرهن العقاري (KPR) في بنك معاملة فرع سومبر، وتقييم مدى توافقه مع PSAK 102 وتُعد النتائج مهمة لضمان الشفافية والامتثال لمبادئ الشريعة الإسلامية. الهدف من هذا البحث هو تحليل تنفيذ وتوافق عقد المراجعة بناءً على PSAK 102 الخاص بالمحاسبة في عقد المراجعة في تمويل الرهن العقاري بينك معاملة فرع سومبر. تستخدم هذه الدراسة طريقة نوعية مع نهج وصفي. البيانات المستخدمة في هذه الدراسة هي بيانات ثانوية وأولية ، يتم تنفيذ تقنية جمع البيانات باستخدام تقنيات الملاحظة ، أي عن طريق جمعها مباشرة من قبل الباحث ، ثم تقنية جمع البيانات التالية هي تقنيات المقابلة والتوثيق. تقنيات تحليل البيانات التي تم إجراؤها في الدراسة هي تقليل البيانات وعرض البيانات واستخلاص الاستنتاج. ثم تستخدم تقنية صحة البيانات في هذه الدراسة التثليث ، وهي تثليث البيانات ، وتثليث الطريقة ، وتثليث المصدر.

تظهر نتائج هذه الدراسة أن الاعتراف بتمويل الرهن العقاري في بنك المعاملات KC Sumber يتم وفقاً لمعيار PSAK 102 ، حيث يتم الاعتراف بتكلفة الحصول على المنزل كتكلفة الشراء من المطور. بعد تسليم المنزل للعميل ، يسجل البنك دخل المراجعة وأرباحها كفرق بين سعر البيع وتكلفة البضائع. يتم قياس عقد المراجعة في بنك المعاملات KC Sumber بناءً على تكلفة الاستحواذ في وقت الشراء وسعر البيع عند تسليمه للعميل ، مع الاعتراف بالربح على أنه نسبي. يتم تقديم الذمم المدينة صافية بعد خصم البدلات والهوامش والنفقات المؤجلة المراد تخفيضها. يتبع الإفصاح PSAK 101 من قبل البنوك والعملاء وفقاً لأدوارهم. تشمل معالجة المحاسبة الشرعية في تمويل الرهن العقاري في بنك المعاملات KC Sumber مخططين ، وهما المراجعة (البيع والشراء) والمسركة (التعاون) ، لكن غالبية العملاء يفضلون مخطط المراجعة. لذلك ، فإن الاعتراف بمحاسبة المراجعة لتمويل قروض ملكية المنازل (KPR) في المكتب الفرعي لبنك معاملات سامبر يتوافق تماماً مع اللوائح المحاسبية للمراجعة المدرجة في PSAK 102 ، والتي تشمل الاعتراف بالمراجعة وقياسها وعرضها والإفصاح عنها.

الكلمات المفتاحية: المعالجة المحاسبية، عقد المراجعة، ائتمان ملكية المنزل.

LEMBAR PERSETUJUAN

ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI AKAD *MURABAHAH* BERDASARKAN PSAK 102 PADA PEMBIAYAAN KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR) DI BANK MUAMALAT KANTOR CABANG SUMBER

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S. Akun)
Pada Jurusan Akuntansi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

MANHAJUL FALAH

NIM. 2108205101

Menyetujui:

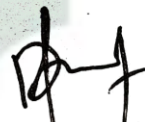
Pembimbing I



Prof. Dr. H. Kosim, M.Ag.

NIP. 196401041992031004

Pembimbing II



Diana Djuwita, M.M.

NIP. 198003142008012018

Mengetahui:

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah



Ridwan Widagdo, S.E., M.Si.

NIP. 197303042007101002

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari saudara **Manhajul Falah**. NIM: **2108205101** dengan judul **“ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI AKAD MURABAHAH BERDASARKAN PSAK 102 PADA PEMBIAYAAN KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR) DI BANK MUAMALAT KANTOR CABANG SUMBER”**. Kami berpendapat bahwa skripsi ini sudah dapat diajukan pada jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Dr. H. Kosim, M.Ag.
NIP. 196401041992031004

Diana Diuwita, M.M.
NIP. 198003142008012018

Mengetahui:

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah,



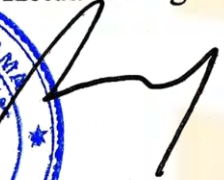
H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si.
NIP. 197303042007101002

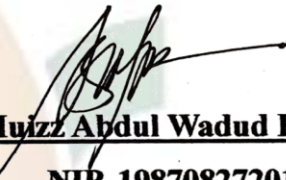
LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI AKAD *MURABAHAH* BERDASARKAN PSAK 102 PADA PEMBIAYAAN KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR) DI BANK MUAMALAT KANTOR CABANG SUMBER”, oleh **Manhajul Falah. NIM: 2108205101**. Telah diajukan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 18 Juni 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S. Akun) pada jurusan Akuntansi Syariah (AKSYAR) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon

Sidang Munaqasyah:


Ketua Sidang

H. Ridwan Widagdo. S.E., M.Si.
NIP. 197303042007101002

Sekretaris Sidang

Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si.
NIP. 198708272019031009

Penguji I

Dr. Alvien Septian Haerisma, SEI., MSI
NIP. 198009122006041001

Penguji II

Dr. Wartoyo, M.SI.
NIP. 198307022011011008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim,

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **MANHAJUL FALAH**

NIM : 2108205101

Jurusan / Fakultas : Akuntansi Syariah / Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI AKAD *MURABAHAH* BERDASARKAN PSAK 102 PADA PEMBIAYAAN KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR) DI BANK MUAMALAT KANTOR CABANG SUMBER**” ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 25 Juni 2025

Saya yang menyatakan,



MANHAJUL FALAH

NIM. 2108205101

KATA PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillahillobbil'aalamiin...

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, Tuhan seluruh alam Yang Maha Agung dan Maha Tinggi. Atas kehendak-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Sholawat dan salam saya sampaikan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, kepada para sahabatnya, dan semoga kita semua sebagai umatnya mendapatkan syafa'atnya di yaumul qiyamah kelak, aamiin. Keberhasilan ini menjadi kebahagiaan saya, dan menjadi langkah awal untuk meraih cita-cita dan impian di masa depan. Dengan ini saya persembahkan keberhasilan serta karya ini kepada :

Teristimewa penulis ucapkan terima kasih kepada kedua orang tua tercinta yakni ayahku tersayang **“Drs. H. Hasbullah (Alm)”** yang sudah terlebih dahulu dipanggil oleh yang kuasa sebelum melihat penulis menggunakan toga yang telah diimpikan dan ibuku tercinta **“Hj. Mulyati Maemunah”** terima kasih atas setiap tetes keringat dalam setiap langkah pengorbanan dan kerja keras yang dilakukan untuk memberikan yang terbaik kepada penulis, mengusahakan kebutuhan penulis, mendidik, membimbing, dan selalu memberikan kasih sayang yang tulus, motivasi, serta dukungan dan tidak henti-hentinya mendoakan penulis dalam keadaan apapun agar penulis mampu bertahan untuk melangkah setapak demi setapak dalam meraih mimpi di masa depan. Terima kasih untuk selalu berada di sisi penulis dan menjadi alasan bagi penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini menyelesaikan studinya hingga memperoleh gelar Sarjana Akuntansi.

Kakakku tercinta Ns. Ahmad Rifqi Nubairi, S.Kep., Muhammad Syafiq Nabris, S.Pd., Saidah Muntakhobah, S.E., Nur Millah, S.Pd. Dan kakak ipar Khamidah, Wardatul Jannah, S.Pdi., Makruf Faturahman, S.E. Terima kasih yang selalu memberikan dukungan moril dan materil, memotivasi, membimbing dan mendoakan penulis, sehingga telah berhasil membawa penulis sampai sejauh ini dan akhirnya mampu menyelesaikan studinya hingga sarjana.

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

QS. Al-Baqarah : 286

“Rahasia kebahagiaan itu ada 3 hal : Bersabar, Bersyukur, dan Ikhlas”

“Kunci kenikmatan itu Cuma satu : jangan melihat kenikmatan orang lain”

Gus Baha

“Kalau anda bekerja selalu mengharapkan hasil, maka anda kecewa.
Makanya kata Allah itu, nikmat ikhtiarnya karena rezekinya sudah ditetapkan,
tidak akan tertukar”

Ustadz Adi Hidayat

“Entah seindah apa diujung sana yang jelas aku masih di perjalanan”

“Jika kamu tidak mengambil resiko, kamu tidak dapat menciptakan masa depan”

Monkey D Luffy

UINSSC

RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Manhajul Falah dilahirkan di Cirebon, pada tanggal 12 Desember 2002. Penulis merupakan anak kelima dari lima bersaudara dari pasangan Bapak Drs. H. Hasbullah dan Ibu Hj. Mulyati Maemunah. Penulis tinggal di Blok Bantenan RT/RW 02/02 Desa Kaliwadas, Kecamatan Sumber, Kabupaten Cirebon, Jawa Barat 45611.

Pendidikan formal yang pernah ditempuh penulis yaitu:

1. RA Ash-Shalah Kaliwadas (2007-2009)
2. SDN 1 Kaliwadas (2009-2015)
3. MTsN 4 Cirebon (2015-2018)
4. MAN 1 Cirebon (2018-2021)
5. UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon (2021-2025)

Pengalaman organisasi penulis selama masa perkuliahan yaitu:

1. Pengurus UKM Bulutangkis Senja periode 2023-2024
2. Wakil Ketua Umum UKM Bulutangkis Senja periode 2024-2025

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S1) pada Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul **“ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI AKAD MURABAHAH BERDASARKAN PSAK 102 PADA PEMBIAYAAN KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR) DI BANK MUAMALAT KANTOR CABANG SUMBER”** dibawah bimbingan Bapak Prof. Dr, H. Kosim, M. Ag dan Ibu Diana Djuwita, M.M.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah mencurahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya kepada kita semua sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai tugas akhir dengan judul **“Analisis perlakuan akuntansi akad *murabahah* berdasarkan PSAK 102 pada pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) di Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber”** dengan sebaik-baiknya. Sholawat serta salam tidak lupa penulis sampaikan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, dan sahabatnya, serta semoga kita semua sebagai umatnya mendapatkan syafa'atnya di yaumul qiyamah kelak, aamiin.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa adanya dukungan, bantuan, bimbingan, dan nasehat dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini. Maka penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Ridwan Widagdo, SE., M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Prof. Dr. H. Kosim, M.Ag., selaku dosen pembimbing yang telah membantu peneliti dengan meluangkan waktu, tenaga, pikiran dengan penuh kesabaran, ketelitian dan keikhlasannya untuk memberikan bimbingan, memberikan motivasi dan arahan agar peneliti dapat menyelesaikan penelitian dengan baik.
6. Ibu Diana Djuwita, M.M., selaku dosen pembimbing dua yang telah membantu peneliti dengan meluangkan waktu, tenaga, pikiran dengan penuh kesabaran, ketelitian dan keikhlasannya untuk memberikan bimbingan serta telah banyak memberikan motivasi, solusi dan arahan agar peneliti dapat menyelesaikan penelitian dengan baik.

7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon yang dengan keikhlasan dan kesabaran telah mengajarkan ilmu kepada saya selama proses perkuliahan. Semoga dengan keridhoan bapak dan ibu dosen saya mampu menerapkan ilmu yang telah saya pelajari.
8. Staff Jurusan Akuntansi Syariah, seluruh Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang senantiasa membantu dan memberikan pelayanan terbaik.
9. Kepada kedua orang tua penulis yang paling berjasa dan berharga dalam hidup penulis, Terima kasih atas do'a, dukungan, nasihat, motivasi, pengorbanan, cinta dan kasih yang telah diberikan kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT selalu menjaga kalian dalam kebaikan dan kemudahan.
10. Kakakku tercinta Ns. Ahmad Rifqi Nubairi, S.Kep., Muhammad Syafiq Nabris, S.Pd., Saidah Muntakhobah, S.E., Nur Millah, S.Pd. Dan kakak ipar Khamidah, Wardatul Jannah, S.Pdi., Makruf Faturahman, S.E. Terima kasih yang selalu memberikan dukungan moril dan materil, memotivasi, membimbing dan mendoakan penulis, sehingga telah berhasil membawa penulis sampai sejauh ini dan akhirnya mampu menyelesaikan studinya hingga sarjana.
11. Keponakanku yaitu Kaitsar Haidar Hisan, Ahmad Ghaitan Rofiq, Sakhwa Sakinah Tsaqofah, Fatkhiyah Rizqi Syafakillah, Muhammad Raffasya Labib. Terima kasih telah menghibur dengan segala tingkah lakunya, dan memberikan semangat pada penulis selama penyusunan skripsi ini.
12. Terima kasih kepada Ibu Ike Triyana selaku pimpinan Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber beserta jajarannya keluarga bank muamalat kantor cabang sumber yang sudah memberikan izin untuk penelitian dan berkenan di wawancarai sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
13. Teruntuk pemilik NIM 2108205110 terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan dalam penulisan. Manusia berisik dengan seribu kerandomannya. Berkontribusi banyak dalam penulisan karya tulis ini, baik tenaga maupun waktu kepada penulis, telah mendukung, menghibur, mendengarkan keluh kesah, dan memberikan semangat untuk pantang menyerah.

14. Teman-teman kelas Akuntansi Syariah C angkatan 2021, terima kasih atas kebersamaan dan semua kenangan selama masa kuliah yang tidak akan pernah terlupakan.
15. Kepada diri saya sendiri “Manhajul Falah”, Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih karena terus berusaha dan tidak menyerah, serta senantiasa menikmati setiap prosesnya yang bisa dibilang tidak mudah. Terima kasih sudah bertahan.
16. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu memberikan pemikiran demi kelancaran dan keberhasilan penyusunan skripsi ini.

Cirebon, 18 Juni 2025

Penulis



MANHAJUL FALAH

NIM 2108205101

UINSSC

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
الملخص.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vii
KATA PERSEMBAHAN.....	viii
MOTTO	ix
RIWAYAT HIDUP.....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Pembatasan Masalah	7
D. Rumusan Masalah	8
E. Tujuan Penelitian.....	8
F. Manfaat Penelitian	9
G. Metode Penelitian.....	10
H. Teknik Pengumpulan Data	12
I. Teknik Analisis Data	13
J. Teknik Keabsahan Data.....	14
K. Sistematika Penulisan	15
BAB II KAJIAN PUSTAKA	17
A. Kajian Teori.....	17
B. Penelitian Terdahulu.....	48
C. Kerangka Berfikir.....	57

BAB III DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN.....	58
A. Sejarah Bank Muamalat Indonesia.....	58
B. Visi Misi Bank Muamalat Indonesia.....	60
C. Profil Lembaga.....	60
D. Produk dan Layanan Pada Bank Muamalat Indonesia.....	61
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	71
A. Hasil Penelitian	71
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	93
A. Kesimpulan	93
B. Saran.....	94
DAFTAR PUSTAKA.....	95
LAMPIRAN-LAMPIRAN	99



UINSSC