

**IMPLEMENTASI PRINSIP SYARIAH DALAM PROSES PEMBIAYAAN  
AKAD MURABAHAH DI BANK BJB SYARIAH  
KCP CILEDUG CIREBON**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**GEORGE RAFAEL ADITYA**

**NIM: 2282110060**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVESITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON  
1477 H/ 2026 M**

## ABSTRAK

**George Rafael Aditya, NIM: 2282110060**, “Implementasi Prinsip Syariah Dalam Proses Pembiayaan Akad Murabahah di Bank BJB Syariah KCP Ciledug Cirebon”, 2025

Keberhasilan suatu kebijakan bergantung pada komunikasi yang transparan, ketersediaan sumber daya yang memadai, sikap pelaksana yang baik, dan struktur organisasi yang efektif. Karena setiap kontrak dilakukan tanpa paksaan serta didasari pemahaman dan persetujuan bersama, komunikasi kebijakan yang jelas mampu membangun kerelaan antara bank dan nasabah. Sikap pelaksana yang jujur serta bertanggung jawab mencerminkan prinsip keadilan, sehingga hak dan kewajiban masing-masing pihak terpenuhi secara proporsional. Bank BJB Syariah KCP Ciledug Cirebon wajib mematuhi ketentuan dan aturan yang telah ditetapkan pada saat melaksanakan pembiayaan akad *murabahah* guna mematuhi prinsip syariah dan mencegah pelanggaran. Fatwa No.04/DSN-MUI/IV/2000 tentang *murabahah* dapat digunakan sebagai acuan untuk perbankan syariah dan bertujuan untuk mengontrol kegiatan operasional lembaga keuangan syariah serta mengawasi implementasi dan penerapan fatwa sesuai dengan ketentuan.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis implementasi prinsip syariah dalam proses pembiayaan akad *murabahah* di Bank BJB Syariah KCP Ciledug Cirebon serta menilai kesesuaiannya dengan Fatwa DSN-MUI No.04/DSN-MUI/IV/2000 tentang *murabahah*. Prinsip syariah yang dikaji meliputi prinsip kerelaan bersama, keadilan, kemaslahatan, keseimbangan, dan kemitraan dalam pelaksanaan pembiayaan.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif, di mana pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi terhadap pihak-pihak yang terlibat langsung dalam pembiayaan akad *murabahah*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pelaksanaan pembiayaan akad *murabahah* di Bank BJB Syariah KCP Ciledug Cirebon pada umumnya telah menerapkan prinsip syariah secara konsisten mulai dari tahap pengajuan pembiayaan, proses akad, mekanisme pembelian dan kepemilikan barang, penetapan harga dan margin, hingga pengelolaan risiko keterlambatan pembayaran. Selain itu, mekanisme pembiayaan akad *murabahah* yang diterapkan telah sesuai dengan ketentuan Fatwa DSN-MUI No.04/DSN-MUI/IV/2000 tentang *murabahah*, khususnya terkait transparansi harga, kejelasan objek akad, serta penyaluran denda keterlambatan untuk kepentingan sosial.

**Kata Kunci:** Implementasi, Prinsip Syariah, Akad *Murabahah*.

## ABSTRACT

**George Rafael Aditya, NIM: 2282110060**, *“Implementation of Sharia Principles in the Financing Process in Murabahah Contracts at Bank BJB Syariah Ciledug Cirebon Branch Office”*, 2025

*The success of a policy depends on transparent communication, adequate resources, a good attitude on the part of the implementers, and an effective organizational structure. Since every contract is entered into without coercion and is based on mutual understanding and agreement, clear communication of the policy can build goodwill between the bank and its customers. The honest and responsible attitude of the implementers reflects the principle of fairness, so that the rights and obligations of each party are fulfilled proportionally. Bank BJB Syariah KCP Ciledug Cirebon is obliged to comply with the provisions and regulations that have been stipulated when implementing murabahah financing in order to comply with sharia principles and prevent violations. Fatwa No. 04/DSN-MUI/IV/2000, which relates to murabahah, can be used as a reference for Islamic banking and aims to control the operational activities of Islamic financial institutions and supervise the implementation and application of fatwas in accordance with the provisions.*

*This study aims to analyze the implementation of sharia principles in the murabahah financing process at Bank BJB Syariah KCP Ciledug Cirebon and assess its compliance with DSN-MUI Fatwa No. 04/DSN-MUI/IV/2000 concerning murabahah contracts. The Sharia principles examined include the principles of mutual consent, justice, benefit, balance, and partnership in the implementation of financing.*

*This study uses a qualitative method with a descriptive approach, in which data collection is carried out through observation, interviews, and documentation of parties directly involved in murabahah financing.*

*The results of the study show that the implementation of murabahah financing at Bank BJB Syariah KCP Ciledug Cirebon has generally applied sharia principles consistently, starting from the financing application stage, the contract process, the mechanism for purchasing and owning goods, determining prices and margins, to managing the risk of late payments. In addition, the murabahah financing mechanism applied is in accordance with the provisions of DSN-MUI Fatwa No. 04/DSN-MUI/IV/2000, particularly regarding price transparency, clarity of the contract object, and the distribution of late payment penalties for social purposes.*

**Keywords:** *Implementation, Sharia Principles, Murabahah Contract*

## المخلص

جورج رافانيل أديتيا، رقم الطالب: ٢٢٨٢١١٠٠٦٠، ”تطبيق مبادئ الشريعة الإسلامية في عملية التمويل في عقود المرابحة في بنك“ BJB Syariah KCP Ciledug Cirebon، ٢٠٢٥.

يعتمد نجاح أي سياسة على التواصل الشفاف، والموارد الكافية، والموقف الجيد من قبل المنفذين، والهيكل التنظيمي الفعال. نظرًا لأن كل عقد يتم إبرامه دون إكراه ويستند إلى التفاهم والاتفاق المتبادل، فإن التواصل الواضح بشأن السياسة يمكن أن يبني علاقة طيبة بين البنك وعملائه. يعكس الموقف الصادق والمسؤول لمنفذي السياسة مبدأ الإنصاف، بحيث يتم الوفاء بحقوق والتزامات كل طرف بشكل متناسب. يلتزم بنك BJB Syariah KCP Ciledug Cirebon بالامتثال للأحكام واللوائح التي تم وضعها عند تنفيذ تمويل المرابحة من أجل الامتثال لمبادئ الشريعة ومنع الانتهاكات. يمكن استخدام الفتوى رقم DSN-MUI/IV/2000/04، المتعلقة بالمرابحة، كمرجع للبنوك الإسلامية وتهدف إلى مراقبة الأنشطة التشغيلية للمؤسسات المالية الإسلامية والإشراف على تنفيذ وتطبيق الفتاوى وفقًا للأحكام.

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تنفيذ مبادئ الشريعة في عملية التمويل بالمرابحة في بنك BJB Syariah KCP Ciledug Cirebon وتقييم امتثاله للفتوى رقم DSN-MUI/IV/2000/04 الصادرة عن DSN-MUI بشأن عقود المرابحة. تشمل مبادئ الشريعة التي تم فحصها مبادئ التراضي والعدالة والمنفعة والتوازن والشراكة في تنفيذ التمويل.

تستخدم هذه الدراسة طريقة نوعية مع نهج وصفي، حيث يتم جمع البيانات من خلال الملاحظة والمقابلات وتوثيق الأطراف المشاركة مباشرة في تمويل المرابحة.

تظهر نتائج الدراسة أن تنفيذ التمويل بالمرابحة في بنك BJB Syariah KCP Ciledug Cirebon قد طبق بشكل عام مبادئ الشريعة الإسلامية بشكل متنسق، بدءًا من مرحلة طلب التمويل، وعملية التعاقد، وآلية شراء البضائع وامتلاكها، وتحديد الأسعار والهوامش، وحتى إدارة مخاطر التأخر في السداد. بالإضافة إلى ذلك، فإن آلية تمويل عقد المرابحة المطبقة تتوافق مع أحكام فتوى DSN-MUI رقم DSN-/04 MUI/IV/2000، لا سيما فيما يتعلق بشفافية الأسعار ووضوح موضوع العقد وتوزيع غرامات التأخر في السداد لأغراض اجتماعية.

# UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

الكلمات المفتاحية: التنفيذ، مبادئ الشريعة، عقد المرابحة.

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “IMPLEMENTASI PRINSIP SYARIAH DALAM PROSES PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH DI BANK BJB SYARIAH KCP CILEDUG CIREBON”, oleh George Rafael Aditya NIM: 2282110060, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 30 Januari 2026.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Ketua Sidang,



**Dr. Wartoyo, M.Si**

**NIP. 198307022011011008**

Sekretaris Sidang,



**Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M**

**NIP. 197309302007102001**

Penguji I,



**Dr. H. Didi Sukardi, M.H**

**NIP. 196912262009121001**

Penguji II,



**Moh. Mabruki Faozi, M.A**

**NIP.197802052011011004**

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

**SKRIPSI**

**IMPLEMENTASI PRINSIP SYARIAH DALAM PROSES PEMBIAYAAN  
AKAD MURABAHAH DI BANK BJB SYARIAH KCP CILEDUG  
CIREBON**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Jurusan Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

**George Rafael Aditva**

Nim: 2282110060

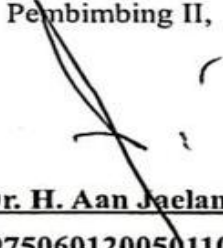
Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

  
**Prof. Dr. Abdul Aziz, M.Ag**

NIP. 197305262005011004

  
**Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag**

NIP. 197506012005011000

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



**Dr. Wartoyo, MSI**

NIP. 198307022011011008

## 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 saudara/i **George Rafael Aditya**, NIM: **2282110060** dengan judul **"IMPLEMENTASI PRINSIP SYARIAH DALAM PROSES PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BANK BJB SYARIAH KCP CILEDUG CIREBON"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqsyahkan.


*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

  
Prof. Dr. Abdul Aziz, M.Ag  
NIP. 197305262005011004

  
Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag  
NIP. 197506012005011000

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,  
  
Dr. Wartovo, MSI  
NIP. 198307022011011008

## PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : George Rafael Aditya  
NIM : 2282110060  
Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 20 Desember 2004  
Alamat : Dusun Mulya Sari RT/RW 002/004, Desa  
Cigobang Kecamatan Pasaleman  
Kabupaten Cirebon

Dengan ini saya menyatakan skripsi dengan judul **“IMPLEMENTASI PRINSIP SYARIAH DALAM PROSES PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH DI BANK BJB SYARIAH KCP CILEDUG CIREBON”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, dan 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, 20 Desember 2025

Saya yang menyatakan



**George Rafael Aditya**

**NIM: 2282110060**

## KATA PERSEMBAHAN

Segala puji tercurahkan hanya kepada-Mu Ya Allah SWT Tuhan semesta alam, segala rahmat dan nikmat yang telah Engkau berikan membuat kekuatan dalam diri ini untuk dapat menyelesaikan skripsi yang sederhana ini di waktu yang tepat. Shalawat serta salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada junjungan Nabi besar kita yaitu Nabi Muhammad SAW yang menjadi teladan dan panutan bagi semua umat.

Alhamdulillah. Penulis akhir-nya dapat mempersembahkan karya sederhana ini untuk yang terkasih atas kehadiran dan bantuan yang tidak ternilai harganya. Karya ini penulis persembahkan untuk:

1. Terimakasih saya ucapkan kepada Bapak Caskiman selaku orang tua tercinta yang biasa saya panggil “Papa”, yang telah memberikan motivasi, kasih sayang, doa dan dukungan materi dan materil yang tidak terhingga sampai saat ini. Meskipun saya mungkin kurang berkomunikasi dengan papa, tetapi dari lubuk hati saya yang paling dalam sebagai anak, saya sangat bangga dan sangat mencintai papa saya dengan sepenuh hati saya dan saya sangat bangga dengan perjuangan papa, karena papa bisa membuktikan kepada dunia bahwa papa bisa memberikan fasilitas pendidikan yang sangat luar biasa kepada saya, dari mulai saya menempuh pendidikan di bangku Sekolah Dasar hingga Kuliah saat ini. Sekali lagi saya ucapkan terimakasih banyak kepada papa saya semoga papa disehatkan badannya, diberikan rezeki yang mengalir tiada henti, diberikan kemudahan sepanjang waktunya, ditingkatkan derajatnya. Aamiin
2. Terimakasih saya ucapkan kepada Ibu Hunaenah selaku orang tua tercinta yang biasa saya panggil “Mama”, saya sebagai anak mama sangat berterimakasih banyak kepada mama karena perjuangan mama yang telah membersarkan anakmu ini tidaklah mudah, berbagai rintangan mama lewatin untuk anakmu ini, berbagai keinginan mama pendam sendiri karena mama ingin anaknya itu sekolah dengan tinggi. Semoga anakmu ini suatu saat nanti bisa mewujudkan keinginan mama yang terpendam. Meskipun anakmu ini sering buat mama marah tapi percayalah mah, anakmu ini ingin membuat mama bangga

dikemudian hari. Tolong do'akan anakmu ini mah disetiap langkah mama.  
Aamiin

3. Kemudian saya persembahkan untuk diri saya sendiri yaitu George Rafael Aditya, yang selama ini sudah sabar mau berjuang untuk bekerja keras demi menyelesaikan penelitian, sebuah nikmat dan anugerah saya bisa berada dititik ini serta menerjang badai di tahun 2025 ini.
4. Terimakasih untuk adik saya tercinta yaitu Adinda Bunga Cinta Juwita meskipun tidak memberikan kontribusi apapun tapi saya sangat ingin mengucapkan ucapan terimakasih.
5. Seluruh keluarga besar yang sudah memberikan semangat dan dukungan selama saya awal kuliah hingga selesai.
6. Saya ucapkan terimakasih kepada pihak Bank BJB Syariah KCP Ciledug Cirebon, Bapak Mohamad Tafta Wardhana, Ibu Wilia Maryati karena telah memberikan pelajaran dan pengalaman selama PPL dan izin tempat untuk saya melakukan penelitian. Saya Ucapkan terimakasih kepada Bapak Galih Dirgantara Esa Putra, Bapak Noverdi Rajadwilega, Bapak Rendi Trisma Juniar Suderajat, Tete Nafasa Shauma Ramadhani, Tete Nevrita Berliana, Tete Nukke Aulia Putri Dewi karena telah memberikan pelajaran dan pengalaman selama PPL dan saya ucapkan terimakasih karena sudah menjadi narasumber yang berkenan untuk diwawancarai bagi skripsi saya.
7. Terkhusus untuk sahabat saya yaitu Rizkhi Andrian Fermana, Pradifta Arya Daniswara, Fera Widiawati, Lilik Suaidah Muflihah, Rima Nurhabibah dan Putri Syakila Qotrunnada yang telah memberikan kesan dan pesan serta kenangan yang sangat berarti untuk saya pada masa perkuliahan ini. Saya ucapkan juga terimakasih kepada sahabat saya yaitu Chintia Citra Febriani yang telah memberikan dukungan dan motivasi untuk saya dalam mengerjakan skripsi ini, meskipun itu harus saya dulu yang bertanya dan menemani saya pada saat saya diterpa kegalauan.
8. Saya ucapkan terimakasih kepada sahabat-sahabat Kabeh Dulur, terkhusus kepada Casgeri Ismawan, Ridhwan Sukhrisna, Yoga Nugraha yang telah menemani saya pada saat saya diterpa oleh kegalauan.

9. Keluarga besar santri Mahad Qodim Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon, khusus-nya Angkatan 2022, terima kasih sudah kebersamai dan mengajarkan dalam arti kebersamaan.
10. Kepada teman-teman Perbankan Syariah kelas B angkatan 2022 terima kasih telah bersedia kebersamai dan selalu memberikan suka dan duka bersama selama perkuliahan. Tidak ada kata yang pantas selain kata terimakasih sebanyak-banyaknya, semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan yang lebih atas kebaikan kalian diakhirat kelak, Aamiin.
11. Kepada teman-teman KKN Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon kelompok 76 Desa Kalimukti tahun 2025 saya ucapkan terimakasih karena telah memberikan kenangan yang indah bagi hidup saya pada saat KKN.



**UINSSC**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## **MOTO HIDUP**

“Never Lose Trust In Allah SWT”

“1% Usaha, 99% Do’a Orangtua”

“Jangan Menyerah Dengan Sesuatu Yang Telah Kita Mulai”

“Kerjakanlah Skripsimu Tanpa Meninggalkan Sholatmu”



# **UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



George Rafael Aditya, lahir di Kabupaten Cirebon tepatnya di Desa Cigobang RT/TW 002/004 Kecamatan Pasaleman pada hari Senin tanggal 20 Desember 2004. Anak pertama dari dua bersaudara lahir dari pasangan Bapak Caskiman dan Ibu Hunaenah.

Jenjang Pendidikan yang telah ditempuh adalah:

1. TK Norma Islam 2009-2010
2. SD Negeri 1 Cigobang pada tahun 2010-2016
3. SMP Negeri 1 Waled pada tahun 2016-2019
4. SMA Negeri 1 Ciledug pada tahun 2019-2022

Penulis mengikuti Program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi **“IMPLEMENTASI PRINSIP SYARIAH DALAM PROSES PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH DI BANK BJB SYARIAH KCP CILEDUG CIREBON”** dibawah bimbingan Bapak Prof. Dr. Abdul Aziz, M.Ag, dan Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag.

**UINSSC**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## PEDOMAN DAN TRANSLITERASI ARAB - LATIN

### A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṣa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye

ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	ʿain	ʿ	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	m	Em
ن	Nun	n	En
و	Wau	w	We
هـ	Ha	h	Ha
ء	Hamzah	ʾ	Apostrof
ي	Ya	y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	Fathah	A	A

ك	Kasrah	I	I
د	Dammah	U	U

## 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...يَٓ	Fathah dan ya	Ai	a dan u
...وُٓ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh :

- سُئِلَ (Suila)

## 3. Vokal Panjang

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ..يَٓ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
..يَٓ	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
..وُٓ	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh :

- قِيلَ (Qīla)
- يَقُولُ (Yaqūlu)

## 4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

### a. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

b. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

c. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu

d. ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- الْأَطْفَالِ رَوْضَةَ (Raudah al-atfāl/raudahtul atfāl)
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ (Al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah)

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ (Nazzala)
- الْبِرُّ (Al-birr)

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas :

a. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf "I" diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

b. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الشَّمْسُ (Asy-syamsu)
- الْجَلَالُ (Al-jalālu)

## 7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تُأْخَذُ (Ta'khuḏ)

## 8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata- kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّزَاقِينَ... (Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn)

## 9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ (Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn)

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan

dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللهُ عَفُوْرٌ رَّحِيْمٌ (Allaāhu gafūrun rahīm)

#### 10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.



**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## KATA PENGANTAR

Segala puji Allah SWT. Yang telah memberikan nikmat serta hidayah-Nya terutama nikmat sehat, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“IMPLEMENTASI PRINSIP SYARIAH DALAM PROSES PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH DI BANK BJB SYARIAH KCP CILEDUG CIREBON”** dengan baik dan lancar. Shalawat serta salam selalu tercurah limpahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, kepada keluarganya, para sahabatnya, dan semoga sampai kepada kita selaku umatnya. Aamiin.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Selama proses penyusunan skripsi, peneliti mendapatkan banyak bantuan, dorongan dan motivasi dari berbagai pihak yang terkait dalam moril maupun materil sehingga dalam penyusunan skripsi ini dapat berjalan lancar dan sukses dari awal hingga akhir. Oleh karena itu, pada kesempatan ini perkenankan peneliti mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT, atas Rahmat serta Kuasa-Nya peneliti diberi kemudahan dalam menyusun Skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak Dr. Wartoyo, MSI, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
5. Ibu Nining Wahyuningsih, SE. MM, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
6. Bapak Prof. Dr. Abdul Aziz M.Ag, selaku Pembimbing I dan Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag selaku Pembimbing II yang telah memberi banyak pengetahuan, pengalaman dan membimbing peneliti dengan sangat baik.
7. Seluruh Dosen beserta Staff Administrasi Jurusan Perbankan Syariah, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada peneliti, semoga menjadi amal jariyah bagi Bapak/Ibu sekalian.

8. Kedua orang tua peneliti Bapak Caskiman dan Ibu Hunaenah tersayang, yang telah membesarkan, membiayai, senantiasa memberikan do'a dengan ikhlas, dan membimbing dengan penuh kasih sayang sehingga peneliti bisa menyelesaikan penelitian ini di waktu yang tepat.
9. Kepada diri sendiri, yaitu George Rafael Aditya yang senantiasa telah berjuang dalam menyusun skripsi ini sampai selesai.
10. Kepada adik peneliti, yaitu Adinda Bunga Cinta Juwita meskipun tidak memberikan kontribusi apapun tapi saya sangat ingin mengucapkan ucapan terimakasih.
11. Seluruh Pegawai Bank BJB Syariah KCP Ciledug Cirebon yang telah memberikan banyak pengalaman, pembelajaran, informasi, data, waktu, serta bimbingan selama PPL, tahap penyusunan skripsi hingga selesai.
12. Teman-teman jurusan Perbankan Syariah angkatan 2022 khususnya kelas Perbankan Syariah B yang telah kebersamai selama perkuliahan.
13. Seluruh pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini dan tidak bisa disebutkan satu persatu, baik secara langsung maupun tidak langsung. Semoga Allah SWT melimpahkan Rahmat-Nya atas semua yang telah mereka berikan. Peneliti berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi siapa saja yang membutuhkan dari berbagai bidang keilmuan, serta dapat ikut serta berkontribusi dalam pengembangan keilmuan Ekonomi Islam.

Cirebon, 24 November 2025

Peneliti,



**George Rafael Aditya**

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ii</b>
<b>المخلص</b> .....	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	<b>v</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>vi</b>
<b>PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>MOTTO HIDUP</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>xii</b>
<b>PEDOMAN DAN TRANSLITERASI ARAB - LATIN</b> .....	<b>xiii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xxi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xxiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xxiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xxv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah .....	5
C. Pembatasan Masalah .....	5
D. Rumusan Masalah .....	6
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
F. Penelitian Terdahulu.....	7
G. Kerangka Teori .....	14
H. Metode Penelitian.....	17
<b>BAB II IMPLEMENTASI PRINSIP SYARIAH DAN PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH</b> .....	<b>25</b>
A. Teori Implementasi.....	25
B. Akad Pembiayaan Syariah .....	30
C. Prinsip-Prinsip Bank Syariah .....	35
D. Akad Murabahah .....	39

<b>BAB III KONDISI OBJEK PENELITIAN .....</b>	<b>45</b>
A. Sejarah Bank BJB Syariah .....	45
B. Visi dan Misi Bank BJB Syariah.....	47
C. Profile Bank BJB Syariah KCP Ciledug Cirebon .....	48
D. Struktur Organisasi Bank BJB Syariah KCP Ciledug Cirebon .....	48
E. Produk dan Jasa Bank BJB Syariah KCP Ciledug Cirebon .....	50
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>61</b>
<b>A. Penerapan Prinsip Syariah dalam Pembiayaan Akad Murabahah di Bank BJB Syariah KCP Ciledug Cirebon.....</b>	<b>61</b>
1. Penerapan Prinsip Kerelaan Bersama dalam Pembiayaan Akad Murabahah di Bank BJB Syariah KCP Ciledug Cirebon .....	61
2. Penerapan Prinsip Keadilan dalam Pembiayaan Akad Murabahah di Bank BJB Syariah KCP Ciledug Cirebon.....	64
3. Penerapan Prinsip Kemaslahatan dalam Pembiayaan Akad Murabahah di Bank BJB Syariah KCP Ciledug Cirebon .....	67
4. Penerapan Prinsip Keseimbangan dalam Pembiayaan Akad Murabahah di Bank BJB Syariah KCP Ciledug Cirebon .....	70
5. Penerapan Prinsip Kemitraan dalam Pembiayaan Akad Murabahah di Bank BJB Syariah KCP Ciledug Cirebon .....	73
<b>B. Analisis Kesesuaian Syariah Dalam Pelaksanaan Akad Murabahah di Bank BJB Syariah KCP Ciledug Cirebon berdasarkan Fatwa DSN-MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang Murabahah .....</b>	<b>76</b>
1. Analisis Kesesuaian Syariah Rukun dan Syarat Murabahah.....	76
2. Analisis Kesesuaian Syariah Dalam Mekanisme Pembelian dan Kepemilikan Barang .....	79
3. Analisis Kesesuaian Syariah Dalam Mekanisme Transparansi dan Penetapan Harga .....	81
4. Analisis Kesesuaian Syariah Dalam Mekanisme Keterlambatan Pembayaran dan Praktik Denda.....	83
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>87</b>
<b>A. Kesimpulan .....</b>	<b>87</b>
<b>B. Saran.....</b>	<b>88</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>89</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>95</b>