

**ANALISIS IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH DAN
RAHN PADA CICILAN EMAS DI BANK MUAMALAT
KANTOR CABANG SUMBER CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)
Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Disusun oleh:

SALWA ROJWA MUKHLISON
NIM: 2282110046

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
1447 H/ 2025 M

**ANALISIS IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH DAN RAHN PADA
CICILAN EMAS DI BANK MUAMALAT
KANTOR CABANG SUMBER CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)
Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Disusun oleh:

SALWA ROJWA MUKHLISON

NIM: 2282110046

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

1447 H/ 2025 M

Abstrak

Salwa Rojwa Mukhlison (NIM: 2282110046). “Analisis Implementasi Akad Murabahah dan Rahn pada Cicilan Emas di Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber Cirebon”, 2025.

Peningkatan minat masyarakat terhadap investasi emas dalam beberapa tahun terakhir mendorong lembaga keuangan syariah mengembangkan produk pembiayaan emas. Bank Muamalat merespons tren tersebut dengan menghadirkan produk SOLEH (Solusi Emas Hijrah), yaitu cicilan emas berbasis akad murabahah dan rahn. Namun, implementasi multi akad pada produk ini memerlukan kajian mendalam untuk memastikan kesesuaiannya dengan prinsip syariah sekaligus mengidentifikasi potensi kendala operasional di lapangan.

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan bagaimana mekanisme akad murabahah dan rahn diterapkan pada produk SOLEH di Bank Muamalat KC Sumber Cirebon, mulai dari proses pengajuan, pembelian emas oleh bank, hingga penyimpanan dan pelunasan oleh nasabah. Penelitian ini juga bertujuan untuk mengidentifikasi berbagai kendala yang muncul selama pelaksanaannya baik dari sisi bank maupun nasabah serta menggambarkan solusi yang diberikan untuk mengatasinya. Selain itu, penelitian ini berupaya menilai sejauh mana penerapan akad-akad tersebut telah sesuai dengan ketentuan syariah, khususnya Fatwa DSN-MUI, sehingga dapat memberikan gambaran mengenai tingkat kepatuhan syariah dalam implementasi produk cicilan emas SOLEH.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan mengumpulkan data melalui wawancara mendalam dengan pegawai dan nasabah yang terlibat langsung dalam produk SOLEH, observasi terhadap proses operasional di Bank Muamalat, serta pengumpulan dokumen yang berkaitan dengan prosedur pembiayaan emas. Data yang diperoleh kemudian dianalisis melalui proses reduksi data, pengelompokan atau kategorisasi informasi, serta teknik triangulasi untuk memastikan keakuratan dan kevalidan temuan, sehingga hasil penelitian dapat memberikan gambaran yang lebih komprehensif mengenai pelaksanaan akad murabahah dan rahn.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa mekanisme SOLEH diawali dengan pengajuan nasabah, verifikasi SLIK, dan pembelian emas oleh bank kepada supplier sebelum diserahkan dan disimpan sebagai agunan hingga cicilan lunas. Beberapa kendala ditemukan, seperti perbedaan waktu Cut Off Time (COT), SLIK bermasalah, keterlambatan angsuran, serta potensi gagal bayar. Solusi yang dilakukan meliputi pengajuan ulang, perbaikan data SLIK, pemberitahuan keterlambatan, dan eksekusi emas jaminan bila terjadi wanprestasi. Secara umum, implementasi SOLEH telah sesuai dengan ketentuan syariah, namun pengenaan denda keterlambatan berpotensi tidak sepenuhnya selaras dengan Fatwa DSN-MUI sehingga perlu evaluasi lanjutan.

Kata Kunci: Murabahah, Rahn, SOLEH, Multi Akad, Bank Muamalat.

Abstract

Salwa Rojwa Mukhlison (NIM: 2282110046). “Analysis of the Implementation of Murabahah and Rahn Contracts in Gold Installment Products at Bank Muamalat Sumber Branch Cirebon”, 2025.

The increasing public interest in gold investment in recent years has encouraged Islamic financial institutions to develop gold financing products. Bank Muamalat responded to this trend by launching SOLEH (Solusi Emas Hijrah), a gold installment product based on murabahah and rahn contracts. However, the implementation of this multi-contract scheme requires in-depth examination to ensure its compliance with sharia principles and to identify potential operational challenges in practice.

This study aims to explain how the murabahah and rahn contracts are applied in the SOLEH product at Bank Muamalat KC Sumber Cirebon, starting from the application process, the bank's purchase of gold, to the storage and repayment process by customers. The study also seeks to identify various challenges that arise during implementation both from the bank's side and the customers' side and to describe the solutions provided to overcome these issues. Furthermore, this research evaluates the extent to which the implementation of these contracts complies with sharia rules, particularly the DSN-MUI Fatwa, thereby providing an overview of the sharia compliance level of the SOLEH gold installment product.

This research employs a qualitative method by collecting data through in-depth interviews with employees and customers involved in the SOLEH product, direct observations of operational processes at Bank Muamalat, and documentation related to gold financing procedures. The collected data were analyzed through data reduction, categorization, and triangulation techniques to ensure accuracy and validity, allowing the findings to present a comprehensive understanding of the implementation of murabahah and rahn contracts.

The results indicate that the SOLEH mechanism begins with customer application, SLIK verification, and the bank's purchase of gold from the supplier before the gold is delivered and stored as collateral until the installment is fully paid. Several challenges were identified, such as Cut Off Time (COT) differences, problematic SLIK records, late payments, and the risk of default. The solutions applied include re-submission, SLIK correction, late-payment notifications, and execution of gold collateral in the event of default. Overall, the implementation of SOLEH complies with sharia principles; however, the imposition of late payment penalties potentially deviates from DSN-MUI provisions and therefore requires further evaluation.

Keywords: Murabahah, Rahn, SOLEH, Multi-Contract Scheme, Bank Muamalat.

الملخص

تحليل تنفيذ عقدي المراهبة" (٢٢٨٢١١٠٠٤٦: سلوى روجوا مخلصون) رقم الطالبة ٢٠٢٥، "والرهن في منتج تقسيط الذهب ببنك مؤاملات فرع سومبر - شربون

لقد أدى تزايد اهتمام المجتمع بالاستثمار في الذهب خلال السنوات الأخيرة إلى دفع المؤسسات المالية الإسلامية لتطوير منتجات تمويل الذهب. وقد استجاب بنك مؤاملات لهذا الاتجاه من خلال إطلاق منتج صالح (حل الهجرة الذهبية)، وهو منتج تقسيط للذهب قائم على عقدي المراهبة والرهن. إلا أن تطبيق هذا النظام متعدد العقود يتطلب دراسة معمقة لضمان توافقه مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك لتحديد التحديات التشغيلية المحتملة على أرض الواقع.

تهدف هذه الدراسة إلى توضيح كيفية تطبيق عقدي المراهبة والرهن في منتج "صالح" في بنك مؤاملات فرع سومبر - شربون، بدءاً من مرحلة تقديم الطلب، وشراء البنك للذهب وصولاً إلى مرحلة تخزين الذهب وسداد الأقساط من قبل العملاء. كما تهدف الدراسة إلى تحديد أبرز التحديات التي تظهر أثناء التطبيق - سواء من جانب البنك أو العملاء - وبيان الحلول التي يتم اتخاذها لمعالجتها. إضافة إلى ذلك، تسعى هذه الدراسة إلى تقييم مدى التزام تطبيق هذه العقود بأحكام الشريعة، وخاصة فتاوى هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات مما يساهم في بيان مستوى التوافق الشرعي لمنتج تقسيط (DSN-MUI) المالية الإسلامية "الذهب" صالح.

تعتمد هذه الدراسة على المنهج النوعي من خلال جمع البيانات عبر المقابلات المتعمقة مع موظفي البنك والعملاء المرتبطين بمنتج "صالح"، والملاحظة المباشرة للعمليات التشغيلية داخل بنك مؤاملات، إضافة إلى جمع الوثائق المتعلقة بإجراءات تمويل الذهب. وقد جرى تحليل البيانات باستخدام أساليب اختزال البيانات، وتصنيفها، وتقنية المثلثية لضمان دقة وصحة النتائج، مما يسمح بتقديم فهم شامل لتطبيق عقدي (Triangulation) المراهبة والرهن.

وتبين نتائج البحث أن آلية منتج "صالح" تبدأ بتقديم العميل للطلب، والتحقق من بياناته عبر ثم قيام البنك بشراء الذهب من المورد قبل تسليمه وتخزينه كضمان حتى يتم، SLIK نظام (COT) سداد الأقساط بالكامل. وقد ظهرت عدة تحديات، ومنها اختلاف أوقات الإقفال تأخر سداد الأقساط، ومخاطر التعثر. وتمثلت الحلول، SLIK وجود مشكلات في بيانات إشعارات التأخر، وتنفيذ ضمان الذهب عند، SLIK في إعادة التقديم، تصحيح بيانات حدوث التعثر. وبشكل عام، فإن تطبيق منتج "صالح" يتوافق مع مبادئ الشريعة، إلا أن مما يستلزم إجراء، DSN-MUI فرض غرامات التأخير قد لا يتوافق كلياً مع فتاوى مراجعة إضافية.


الكلمات البحث: المراهبة، الرهن، صالح، تعدد العقود، بنك مؤاملات

LEMBAR PENGESAHAN


Skripsi yang berjudul "Analisis Implementasi Akad Murabahah dan Rahn pada Cicilan Emas di Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber Cirebon", oleh **Salwa Rojwa Mukhlison**, NIM. 2282110046, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada hari Rabu tanggal 17 Desember 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosah

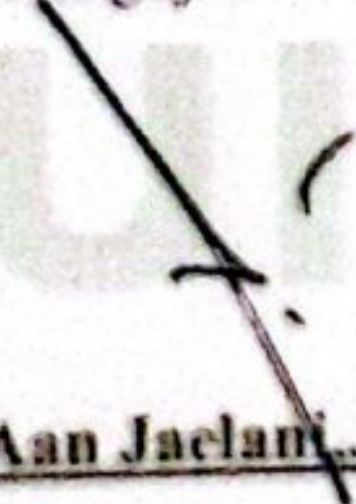
Ketua Sidang

Dr. W. Hartoyo, M.S.I

NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang



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

NIP. 197309302007102001

Penguji I


Prof. Dr. Aan Jaclani, M.Ag

NIP. 197506012005011000

Penguji II


Drs. Amir M. Ag

NIP. 196503131994021001

LEMBAR PERSETUJUAN
SKRIPSI
ANALISIS IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH DAN RAHN PADA
CICILAN EMAS DI BANK MUAMALAT KANTOR CABANG SUMBER
CIREBON

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

SALWA ROJWA MUKHLISON

NIM. 2282110046

Menyetujui

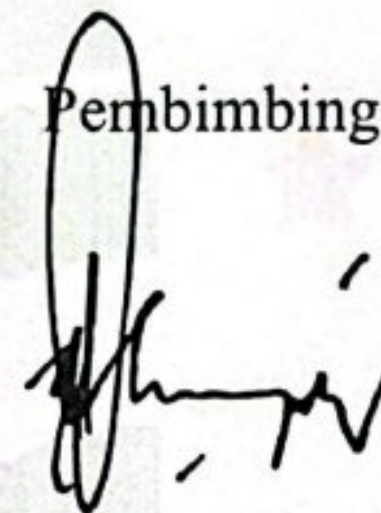
Pembimbing I

Pembimbing II



Ahmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag

NIP. 197312232007011000



Dr. H. Didi Sukardi, M.H

NIP. 196912262009121001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartyo, M.Si

NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon
Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Salwa Rojwa Mukhlison**, NIM. **2282110046** dengan Judul **"Analisis Implementasi Akad Murabahah dan Rahn pada Cicilan Emas di Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber Cirebon"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di Munaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui,

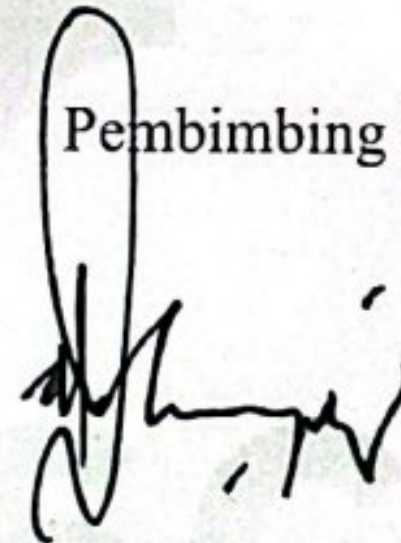
Pembimbing I

Pembimbing II



Ahmad Otong Bushthomi, Lc., M.Ag

NIP. 197312232007011000



Dr. H. Didi Sukardi, M.H

NIP. 196912262009121001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



RETO WIDIYANTO, M.SI

NIP. 198307022011011008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Salwa Rojwa Mukhlison
Nim : 2282110046
Tempat, Tanggal lahir : Jakarta, 13 Agustus 2004
Alamat : Kp. Kelapa Rt 04 Rw 16 Kel. Rawa Panjang Kec.
Bojong Gede Keb. Bogor Jawa Barat

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Analisis Implementasi Akad Murabahah dan Rahn pada Cicilan Emas di Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber Cirebon” ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko 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, 1 Desember 2025

Saya yang menyatakan



METERAI
TEMPEL
DE 007ANX237798201

Salwa Rojwa Mukhlison

NIM. 2282110046

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil ‘alamin, segala puji dan syukur hanya kepada Allah SWT, atas rahmat, hidayah, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW, yang telah menjadi suri tauladan bagi umat manusia.

Bagi Ibu, kebahagiaan itu terpancar dari kalimat sederhana anaknya "Bu, doakan aku ya," atau "Bu, aku mau mengerjakan ini, doakan aku semoga berhasil." Semakin dewasa, saya menyadari bahwa dunia ini luas dan melelahkan, sehingga saya membutuhkan Ibu untuk berteduh di pelukannya. Kita memang terpisah secara jarak, namun doa Ibu selalu menyertai langkahku ke mana pun saya pergi. Sedangkan, momen ikonik bersama Ayah adalah ketika saya pulang dari perantauan, di mana beliau selalu bertanya, "Kakak pulang jam berapa? Ayah tungguin di stasiun, ya / Pulangnya bareng, ya." Di samping perhatian hangat itu, Ayah telah memberikan saya kepercayaan yang besar, selalu meyakinkan bahwa beliau adalah tempat pulang dan dukungan utama, siap memberikan apa pun untuk anak perempuannya. Anak pertama Mu ini mempersembahkan karya kecil sebagai ungkapan terima kasih tak terhingga telah memberikan dukungan dan doa yang tak pernah putus lewat karya kecil ini. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, kebahagiaan dunia, dan akhirat bagi Ayah dan Ibu. Aamiin.

Untuk Sahal dan Shaumi, terima kasih banyak telah memberikan semangat dan doa di setiap langkah perjalanan ini. Semoga kalian senantiasa diberikan kemudahan dalam proses belajar dan meraih cita-cita. Mari kita berjuang bersama-sama untuk membahagiakan Ayah dan Ibu, agar kelak di masa tua, mereka dapat menikmati kehidupan yang aman, damai, dan tenteram di bawah ridha Allah SWT.

Kepada seluruh sahabat dan teman-teman terima kasih banyak telah mewarnai setiap babak kehidupan ini. Kalian telah menciptakan banyak kenangan indah yang harus tetap terjaga, di mana pun dan kapan pun kita berada. Semangat dan dukungan tulus dari kalian benar-benar membuat hidup menjadi lebih mudah dan bermakna untuk dijalani.

Kepada diriku yang telah berjuang, jatuh, dan bangkit kembali melalui setiap proses. Mari peluk erat diri ini sambil berbisik, "Good job, myself" Setiap lembar yang terlampir pada penulisan ini adalah bukti nyata perjuangan, ketekunan, dan

kesabaran yang patut dipersembahkan kembali kepada diri sendiri. Teruslah melangkah, rendah hati, dan jadikan karya ini sebagai batu loncatan menuju pencapaian yang lebih besar.



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

MOTO HIDUP

لَقَدْ خَلَقْنَا الْإِنْسَانَ فِي أَحْسَن تَقْوِيمٍ

Sungguh, kami telah menciptakan manusia dalam bentuk yang sebaik-baiknya.

-Al-Quran Surah At-tin ayat 4-

aku harus mencintai diriku sendiri, diriku yang kemarin, diriku yang hari ini, dan diriku yang esok hari, aku belajar cara mencintai diriku sendiri

-Answer: Love myself; BTS-

Masalah ini akan berlalu, meskipun saat-saat yang sulit datang aku bertahan dan berpikir bahwa itu akan berlalu

-Haechan; NCT-



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

RIWAYAT HIDUP



Saya Salwa Rojwa Mukhlison, lahir di Jakarta pada tanggal 13 Agustus 2004 merupakan anak pertama dari tiga bersaudara dari pasangan bapak Mukhlis dan Ibu Jumroh. Tempat tinggal kampung kelapa Rt 004 Rw 016 Kelurahan Rawa Panjang Kecamatan Bojong Gede Kabupaten Bogor, dengan jenjang Pendidikan sebagai berikut:

1. RA Adarul Quthni tahun 2009-2010
2. SDIT Mawaddah tahun 2010-2016
3. MTs Qotrun Nada tahun 2016-2019
4. MA Qotrun Nada tahun 2019-2022

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S-1) di Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam jurusan Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi yaitu **“Analisis Implementasi Akad Murabahah dan Rahn pada Cicilan Emas di Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber Cirebon”** dibawah bimbingan Bapak Ahmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag dan Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN LITERASI

Transliterasi adalah mengalihaksarakan suatu tulisan kedalam aksara latin. Misalnya dari aksara arab ke aksara latin. Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 h/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

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:

Tabel 0. 1
Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Đad	đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ža	ž	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

A. 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:

Tabel 0. 2
Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I
ـُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

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

Tabel 0. 3
Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـِـي	Fathah dan ya	Ai	a dan u
ـِـو	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ *Kataba*
- فَعَلَ *Fa`Ala*
- سَيْلَ *Suila*
- كَيْفَ *Kaifa*
- حَوْلَ *Haula*

B. Maddah

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

Tabel 0. 4
Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...ى...آ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ى...ى	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...و	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ *Qāla*
- رَمَى *Ramā*
- قِيلَ *Qīla*
- يَقُولُ *Yaqūlu*

C. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

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

2. Ta' marbutah mati

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

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 ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ *Raudah Al-Atfāl/Raudahtul Atfāl*
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ *Al-Madīnah Al-Munawwarah/ Al-Madīnatul Munawwarah*
- طَلْحَةَ *Talhah*

D. 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*
- البِرُّ *Al-Birr*

E. Kata Sandang

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

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. 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:

- الرَّجُلُ *Ar-Rajulu*
- الْقَلَمُ *Al-Qalamu*
- الشَّمْسُ *Asy-Syamsu*
- الْجَلَالُ *Al-Jalālu*

F. 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:

- تَأْخُذُ *Ta'khuẓu*
- شَيْئٍ *Syai'un*
- النَّوْءُ *An-Nau'u*
- إِنَّ *Inna*

G. 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:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ *Wa Innallāha Lahuwa Khair Ar-Rāziqīn/Wa Innallāha Lahuwa Khairurrāziqīn*
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا *Bismillāhi Majrehā Wa Mursāhā*

H. 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/Alhamdu Lillāhi Rabbil `Ālamīn*
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ *Ar-Rahmānir Rahīm/Ar-Rahmān Ar-Rahīm*

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 غَفُورٌ رَحِيمٌ *Allaāhu gafūrun rahīm*
- لِلّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا *Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an*



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah menganugerahkan rahmat, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Analisis Implementasi Akad Murabahah dan Rahn pada Cicilan Emas di Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber Cirebon”**. Skripsi ini merupakan tugas akhir untuk menyelesaikan studi jenjang sastra 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penulis bisa menyelesaikan dengan baik berkat dukungan serta kerja sama dari berbagai pihak. Serta dengan tulus penulis sampaikan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Wartoyo, M.S.I., Ketua Jurusan Perbankan Syariah Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM., Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Toto Suharto, SE, M.Si, selaku pembimbing akademik.
6. Bapak Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag., selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan banyak arahan serta bimbingan dengan penuh ketulusan dan kesabaran selama penulis menyelesaikan skripsi.
7. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak memberikan perhatian, arahan dan bimbingannya dengan penuh kesabaran dan ketulusan selama penulis menyelesaikan skripsi.
8. Seluruh dosen dan staff serta perpustakaan, khususnya Jurusan Perbankan Syariah Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

9. Untuk seluruh pegawai dan nasabah Bank Muamalat KC Sumber yang telah memberikan izin penulis dalam penelitian ini serta tak lupa nasabah yang telah membantu dan meluangkan waktunya untuk mengisi wawancara penelitian.
10. Kepada Ayah Mukhlis dan Ibu Jumroh terima kasih yang sebesar-besarnya atas doa, dukungan, kasih sayang serta semangat yang tidak pernah putus selama proses penyusunan karya ini.
11. Untuk Sahal dan Shaumi tercinta terimakasih selalu memberikan dukungan, motivasi serta kebahagiaan di setiap langkah. Kehadiran kalian menjadi penyemangat bagi penulis hingga karya ini dapat terselesaikan dengan baik.
12. Kepada Quatre Labitta, Salma, dan Adjeng terimakasih selalu memberikan dukungan, doa serta semangat walaupun jarak terpisahkan.
13. Sahabat seperantauan penulis mengucapkan terima kasih kepada Fera Widiawati, Lilik Suaidah Muflihah. Terima kasih atas kebersamaan selama masa perkuliahan, dukungan, bantuan, termasuk menemani kesana kemari dan segala kebaikan yang diberikan.
14. Untuk teman-teman Perbankan Syariah kelas B angkatan tahun 2022 yang tidak bisa disebutkan namanya satu persatu, Terima kasih telah kebersamai, memberikan dukungan, selalu kompak dari semester 1 hingga saat ini.
15. Kepada pikmi geng *circle* sehat Fera, Lilik, Kaila, Syafira, Dinda, Dita, dan Aca terima kasih karena di akhir masa perkuliahan ini di lalui dengan kerja sama, dukungan, serta jumat berkah sehingga dapat dilalui dengan semangat dan Bahagia.
16. Untuk diriku sendiri Terima kasih sudah bertahan, terima kasih sudah berjuang, ternyata aku sekuat ini, ternyata aku sehebat ini, good job myself.
17. Kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Atas seluruh bantuan dan kebaikan yang telah diberikan, penulis hanya mampu mengucapkan terima kasih dan mendoakan semoga setiap motivasi serta

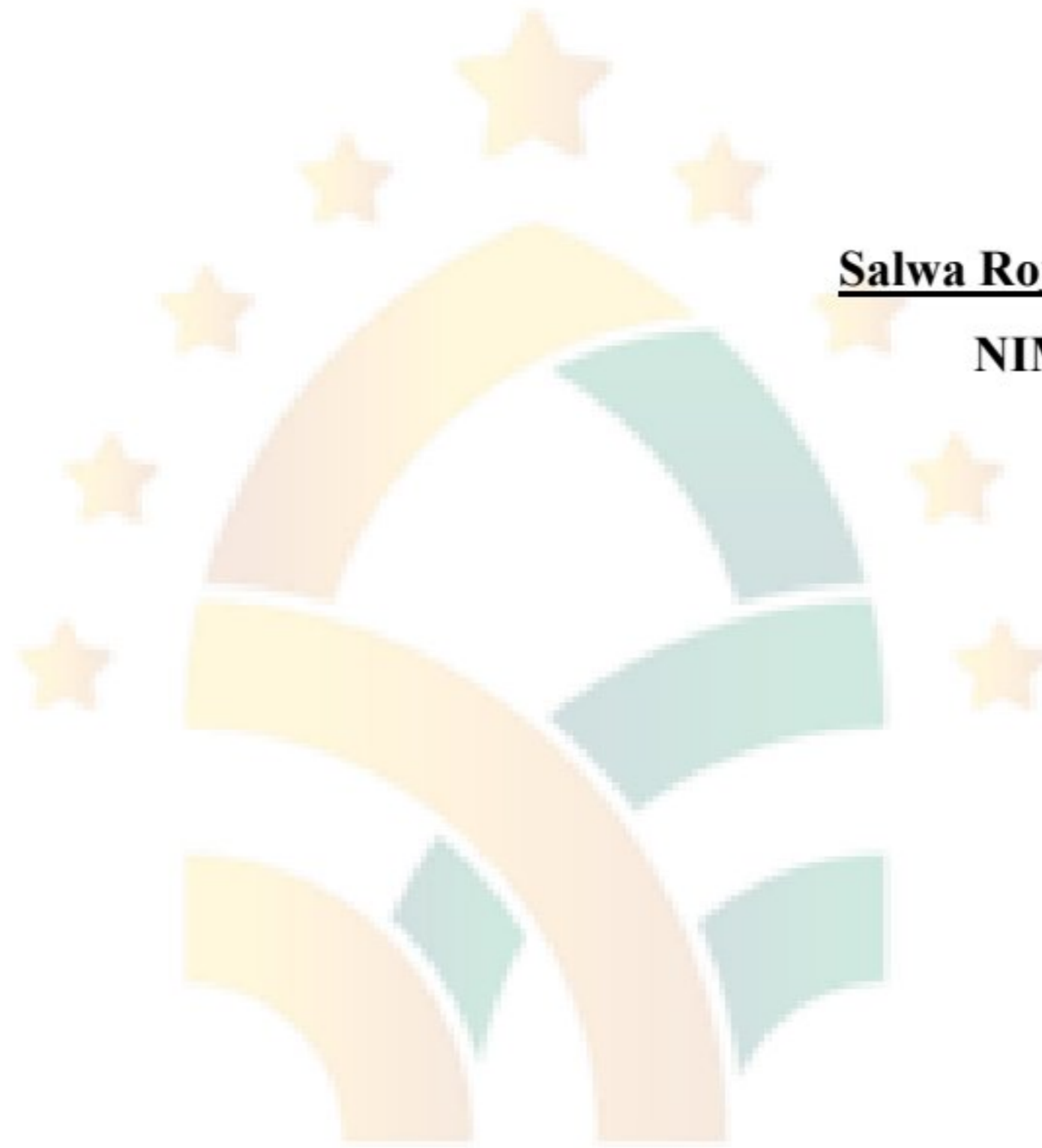
dukungan yang diberikan mendapatkan balasan pahala berlipat dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki berbagai kekurangan. Oleh sebab itu, saran dan kritik yang bersifat membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan dan kesempurnaan karya ini. Besar harapan penulis agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Cirebon, 1 Desember 2025

Penulis

Salwa Rojwa Mukhlison

NIM. 2282110046



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR ISI

Abstrak	ii
<i>Abstract</i>	iii
المخلص	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
LEMBAR PERSETUJUAN	vi
NOTA DINAS	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
MOTO HIDUP	xi
RIWAYAT HIDUP	xii
PEDOMAN LITERASI	xiii
KATA PENGANTAR	xix
DAFTAR ISI	xxii
DAFTAR TABEL	xxiv
DAFTAR GAMBAR	xxv
DAFTAR LAMPIRAN	xxvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	4
C. Pembatasan Masalah.....	5
D. Rumusan Masalah.....	5
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
F. Penelitian Terdahulu.....	7
G. Kerangka Pemikiran.....	11
H. Metodologi Penelitian.....	13
I. Sistematika Penulisan	20
BAB II LANDASAN TEORI AKAD MURABAHAH DAN RAHN PADA CICILAN EMAS	23
A. Akad	23
B. Multi Akad	28

C. Akad Murabahah.....	30
D. Akad Rahn.....	35
E. Cicilan emas	40
BAB III KONDISI OBJEKTIF BANK MUAMALAT KC SUMBER CIREBON	48
A. Pofil Bank Muamalat	48
B. Produk dan Layanan Bank Muamalat KC Sumber	52
C. Struktur Organisasi Bank Muamalat KC Sumber.....	56
BAB IV IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH DAN RAHN PADA CICILAN EMAS DI BANK MUAMALAT KC SUMBER CIREBON	58
A. Mekanisme produk cicilan emas yang menggunakan akad murabahah dan rahn di Bank Muamalat KC Sumber Cirebon.....	58
B. Kendala dan solusi dalam produk cicilan emas yang menggunakan akad murabahah dan rahn di Bank Muamalat KC Sumber Cirebon.	73
C. Implementasi akad murabahah dan rahn pada produk cicilan emas di Bank Muamalat KC Sumber Cirebon menurut fatwa DSN MUI.....	81
BAB V PENUTUP	91
A. Kesimpulan	91
B. Saran.....	92
DAFTAR PUSTAKA.....	94
LAMPIRAN.....	98



DAFTAR TABEL

Tabel 0. 1 Transliterasi Konsonan.....	xiii
Tabel 0. 2 Transliterasi Vokal Tunggal.....	xiv
Tabel 0. 3 Transliterasi Vokal Rangkap.....	xiv
Tabel 0. 4 Transliterasi <i>Maddah</i>	xv
Tabel 1. 1 Peningkatan Penjualan Emas selama 3 tahun terakhir	2
Tabel 1. 2 Penelitian terdahulu.....	7
Tabel 2. 1 Rukun Akad Murabah pada Bank Syariah	31
Tabel 3. 1 Produk Tabungan Bank Muamalat	52
Tabel 3. 2 Produk Giro Bank Muamalat	53
Tabel 3. 3 Produk Kartu ATM Bank Muamalat	53
Tabel 3. 4 Produk Pembiayaan Bank Muamalat	54
Tabel 3. 5 Produk Deposito Bank Muamalat	55
Tabel 3. 6 Produk Investasi Bank Muamalat	56



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Simulasi transaksi akad murabahah pada bank syariah.	34
Gambar 2. 2 Skema Akad Rahn	39
Gambar 3. 1 Struktur organisasi Bank Muamalat KC Sumber	57
Gambar 4. 1 Simulasi SOLEH dengan DP 20%	61
Gambar 4. 2 Simulasi SOLEH tanpa DP	62
Gambar 4. 3 Perjanjian Akad Murabahah	65
Gambar 4. 4 Perjanjian Akad Gadai.....	68
Gambar 4. 5 SBKE (Surat Bukti Kepemilikan Emas)	71



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pertanyaan Wawancara	98
Lampiran 2 SK Penelitian	100
Lampiran 3 Surat Penelitian.....	101
Lampiran 4 Surat Pra Observasi	102
Lampiran 5 Dokumentasi Peneltian.....	103



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**