

**PENERAPAN AKAD MURABAHAH
DI BANK BJB SYARIAH KCP ARJAWINANGUN
PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES)
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam



Oleh:

Indah Liony Ambarsari

NIM : 1608202096

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
1442 H/2021**

ABSTRAK

Indah Liony Ambarsari. NIM: 1608202096, “PENERAPAN AKAD MURABAHAH DI BANK BJB SYARIAH KCP ARJAWINANGUN PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH”, 2021

Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Murabahah adalah jual beli barang dengan harga asal ditambah dengan keuntungan yang disepakati. Dalam hal ini penjual harus memberitahukan harga pokok produk yang ia jual dan menentukan suatu tingkat sebagai tambahannya.

Penelitian ini bertujuan untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan yang menjadi rumusan masalah: 1) bagaimana penerapan akad murabahah pada Bank BJB Syariah KCP Arjawinangun, 2) hambatan dalam penerapan akad murabahah di Bank BJB Syariah KCP Arjawinangun, 3) analisis penerapan akad murabahah perpektif Hukum Ekonomi Syariah. penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif, data yang dikumpulkan dengan metode wawancara, observasi dan dokumentasi, kemudian dianalisis dengan deskriptif analisis.

Adapun hasil penelitian ini yaitu: 1) penerapan akad murabahah di Bank BJB Syariah KCP Arjawinangun tidak ada utang piutang karna prinsip dasar Bank BJB Syariah KCP Arjawinangun ada 2 yaitu pertama bagi hasil dan yang kedua jual beli. Dan dalam penerapan akad murabahah bank menerapkan akad murabahah bil wakalah. 2) hambatan di dalam penerapan akad murabahah di Bank BJB Syariah KCP Arjawinangun tertuju pada dua arah yaitu pada saat pelaksanaan dan ghoror. 3) Secara penerapan yang di lakukan oleh Bank BJB Syariah KCP Arjawinangun sudah sesuai dengan syariah karena melakukan akad wakalah sebelum terjadinya akad murabahah. Yang di mana dalam Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah (KHES) menyebutkan bahwa pada pasal 119 Apabila penjual hendak mewakili kepada pembeli untuk membeli barang dari pihak ketiga, akad jual-beli murabahah harus dilakukan setelah barang secara prinsip sudah menjadi milik penjual.

Kata kunci: *Bank Syariah, Akad Murabahah, Hukum Ekonomi Syariah*

ABSTRACT

Indah Liony Ambarsari. Nim: 1608202096, "Implementation of *murabahah* Contracts at Bank BJB Syariah KCP Arjawinangun Sharia Economic Law Perspective 2021

Bank is a business entity that collects funds from the public in the form of savings and distributes them to the public in the form of credit and or other forms in order to improve the standard of living of the people at large. Murabaha is the sale and purchase of goods at the original price plus the agreed profit. In this case the seller must notify the cost of the product he sells and determine a level in addition.

This study aims to answer the questions that become the formulation of the problem: 1) how is the application of murabahah contracts at Bank BJB Syariah KCP Arjawinangun, 2) obstacles in implementing murabahah contracts at Bank BJB Syariah KCP Arjawinangun, 3) analysis of application of murabahah contracts from the perspective of Islamic Economic Law . This study uses qualitative research, data collected by interview, observation and documentation methods, then analyzed by descriptive analysis.

The results of this study are: 1) the application of the murabahah contract at Bank BJB Syariah KCP Arjawinangun there is no debt due because the basic principles of Bank BJB Syariah KCP Arjawinangun are 2, namely the first profit sharing and the second buying and selling. And in the application of murabahah contracts, banks apply murabahah bil wakalah contracts. 2) the obstacles in the implementation of the murabahah contract at Bank BJB Syariah KCP Arjawinangun are focused on two directions, namely at the time of implementation and ghoror. 3) The implementation carried out by Bank BJB Syariah KCP Arjawinangun is in accordance with sharia because it carries out the wakalah contract before the murabahah contract occurs. Which in the Compilation of Sharia Economic Law (KHES) states that in article 119 if the seller wants to represent the buyer to buy goods from a third party, the murabahah sale and purchase contract must be carried out after the goods in principle have become the property of the seller.

Keywords: *Sharia Bank, Murabahah Contract, Sharia Economic Law*

الملخص

اند ه ليوني أمبرساري. NIM: 1608202096 ، "تنفيذ عقد مرابحة في BJB بنك الشريعة KCP ARJAWINANGUN منظور القانون الاقتصادي للشريعة" ، 2021.

البنك هو كيان تجاري يجمع الأموال من الجمهور في شكل مدخرات ويوزعها على الجمهور في شكل انتمان أو أشكال أخرى من أجل تحسين مستوى معيشة الناس بشكل عام. المرابحة هي بيع وشراء البضائع بالسعر الأصلي بالإضافة إلى الربح المتفق عليه. في هذه الحالة يجب على البائع إخطار تكلفة المنتج الذي يبيعه وتحديد المستوى الإضافي.

تهدف هذه الدراسة إلى الإجابة عن الأسئلة التي أصبحت صياغة المشكلة: (1) كيف يتم تطبيق عقود المرابحة في بنك *BJB Syariah KCP Arjawinangun* ، (2) معوقات تنفيذ عقود المرابحة في بنك *BJB Syariah KCP Arjawinangun* ، (3) تحليل التطبيق عقود المرابحة من منظور القانون الاقتصادي الإسلامي. تستخدم هذه الدراسة البحث النوعي والبيانات التي تم جمعها عن طريق المقابلة والملاحظة وطرق التوثيق ، ثم تحليلها عن طريق التحليل الوصفي.

نتائج هذه الدراسة هي: (1) تطبيق عقد المرابحة في بنك *BJB Syariah KCP Arjawinangun* لا يوجد ديون مستحقة لأن المبادئ الأساسية لبنك *BJB Syariah KCP Arjawinangun* هي 2 ، وهي الأولى تقاسم الأرباح والثانية شراء وبيع . وفي تطبيق عقود المرابحة ، تطبق البنوك عقود المرابحة بالوكالة. (2) تركزت العوائق في تنفيذ عقد المرابحة في بنك *BJB Syariah KCP Arjawinangun* على اتجاهين ، وهما وقت التنفيذ و *ghoror*. (3) التنفيذ الذي قام به بنك *BJB Syariah KCP Arjawinangun* يتوافق مع الشريعة لأنه ينفذ عقد الوكالة قبل إبرام عقد المرابحة. والذي ينص في تجميع القانون الاقتصادي الشرعي (*KHES*) على أنه في المادة 119 إذا أراد البائع تمثيل المشتري لشراء البضائع من طرف ثالث ، فيجب تنفيذ عقد البيع والشراء بالمرابحة بعد أن تنتمي البضائع من حيث المبدأ إلى تاجر.

الكلمات المفتاحية: بنك شرعي ، عقد مرابحة ، قانون اقتصادي شرعي

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

PENERAPAN AKAD MURABAHAH DI BANK BJB SYARIAH
KCP ARJAWINANGUN PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI
SYARIAH

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH) Skripsi
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES)
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh:

Indah Liony Ambarsari

NIM: 1608202096

Pembimbing:

Pembimbing I,

Leliva, SH, MH

NIP. 197312282007102003

Pembimbing II,

Dr. H. Didi Sukardi, MH

NIP.196912262009121001

Mengetahui :

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah



NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi
Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

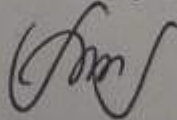
Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Indah Liony Ambarsari**, NIM: 1608202096 dengan judul **"PENERAPAN AKAD MURABAHAH DI BANK BJB SYARIAH KCP ARJAWINANGUN PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui

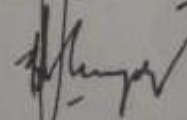
Pembimbing I,



Leliva, SH, MH

NIP. 197312282007102003

Pembimbing II,



Dr. H. Didi Sukardi, MH

NIP.196912262009121001

Mengetahui :

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "PENERAPAN AKAD MURABAHAH DI BANK BJB SYARIAH KCP ARJAWINANGUN PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH", oleh Indah Licny Ambarsari, NIM: 1608202096 telah diajukan dalam sidang munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 29 Juni 2021.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar sarjana hukum (S.H) pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah



Ketua Sidang,

Dr. H. Didi Sukardi, MH

NIP. 196912262009121001

Penguji I,

H. Ilham Bustomi, M.Ag

NIP. 197303292000031002

Sekretaris Sidang,

Afil Muamar, MHI

NIP. 198512192015031007

Penguji II,

H. Nursvamsudin, MA

NIP. 197108162003121002

PERNYATAAN OTENSITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Indah Liony Ambarsari
NIM : 1608202096
Tempat, Tanggal Lahir : Gunung Kidul, DIY, 02 April 1998
Alamat : Blok 1 Tangkolo RT 001 RW 003 Desa Mandala
Kecamatan Dukupuntang Kabupaten Cirebon.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **"PENERAPAN AKAD MURABAHAH DI BANK BJB SYARIAH KCP ARJAWINANGUN PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH"** 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, 23 Juni 2021

Saya yang menyatakan,



Indah Liony Ambarsari

NIM. 1608202096

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah dengan mengucapkan puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kekuatan, membekali ilmu melalui para dosen IAIN Syekh Nurjati Cirebon. Atas karunia dan kemudahan yang Allah SWT berikan, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu tercurah limpahkan pada nabi Muhammad Saw.

Bapak kupersembahkan skripsi ini yang telah mendukung dan berdoa untuk kelancaran skripsi ini. Terimakasih atas segala cintai dan kasih yang selama ini bapak berikan.

Saya persembahkan kepada ibu saya yang telah melahirkan, mendidik dan merawat saya sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih ibu atas doa dan dukungannya, tanpamu saya bukan apa-apa ibu.

Doa untuk kedua orang tua

رَبِّ اغْفِرْ لِي وَلِوَالِدَيَّ وَارْحَمْهُمَا كَمَا رَبَّيَانِي صَغِيرًا

Artinya: "Tuhanku, Ampunilah dosa-dosaku dan kedua orang tuaku, serta kasihanilah mereka berdua sebagaimana mereka telah mendidikku sewaktu kecil."

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di kabupaten Gunung Kidul, DIY tanggal 02 April 1998. Dengan penuh kasih sayang penulis dibesarkan dengan diberi nama Indah Liony Ambarsari. Penulis adalah anak pertama dari pasangan Ibu Tusilah dengan Bapak Bambang Martijo.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. Raudlatul Athfal (RA) Miftahul Falah 2004
2. SDN 1 Mandala tahun 2010
3. SMPN 1 Dukupuntang pada tahun 2013
4. SMA 1 Dukupuntang pada tahun 2016

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Program studi Muamalah Hukum Ekonomi Syariah dan mengambil judul Skripsi **“PENERAPAN AKAD MURABAHAH DI BANK BJB SYARIAH KCP ARJAWINANGUN PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH”**, dibawah bimbingan Ibu Leliya, SH, MH dan Bapak Dr. H. Didi Sukardi MH.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penyusun panjatkan kehadiran Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat dan inayah-Nya sehingga laporan penelitian skripsi yang berjudul “Penerapan Akad Murabahah Di BANK BJB SYARIAH KCP Arjawinangun Perspektif Hukum Ekonomi Syariah” ini telah diselesaikan.

Shalawat dan salam tidak lupa diharurkan kepada baginda Nabi Besar Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan juga pengikutnya hingga akhir zaman.

Skripsi ini ditulis dalam upaya mencapai sarjana strata-1 (S-1) dan lebih dari itu sesungguhnya penelitian ini merupakan rangkuman dari proses pembelajaran yang telah ditempuh selama masa perkuliahan. Penulis menyadari bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam skripsi ini, walaupun demikian semoga dapat memberi sumbangsi bagi pihak-pihak yang berkaitan dan para pembaca.

Dalam penulisan skripsi ini penulis tidak lepas dari berbagai hambatan dan rintangan. Akan tetapi berkat bimbingan, nasihat dan bantuan berbagai pihak baik moril maupun materil, maka segala macam hambatan dapat teratasi. Untuk itu penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang tulus kepada:

1. Bapak Dr. H. Sumanta, MA, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Aan Jaelani, M.Ag, Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
3. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH, Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.
4. Bapak Afif Muamar, MHI Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.
5. Ibu Leliya, SH, MH dan Bapak Dr. H. Didi Sukardi MH selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi penullis selama penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penyusun.
7. Bapak pimpinan Bank BJB Syariah KCP Arjawinangun Bapak Yogi Sulaiman, yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian dalam penyusun skripsi ini.

8. Bapak Deny Hadibrata selaku Supervisor Operasional Manager dan seluruh karyawan Bank BJB Syariah KCP Arjawinangun, yang telah membantu penulis selama penelitian skripsi ini.
9. Bapak Sutara selaku nasabah di Bank BJB Syariah KCP Arjawinangun yang telah membantu penulis selama penelitian skripsi ini.
10. Seluruh teman-teman Jurusan Hukum Ekonomi Syariah yang telah banyak memberikan sumbangan pemikiran bagi penyusunan skripsi ini.

Kepada semua pihak yang tidak bisa penyusun sebutkan satu persatu, dihaturkan banyak terima kasih dan semoga amal baiknya diterima dan mendapatkan balasan pahala dari Allah SWT. Aamiin.

Cirebon, 23 Juni 2021

Penyusun

Indah Liony Ambarsari



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACK.....	ii
المخلص	iii
NOTA DINAS.....	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENSITAS SKRIPSI.....	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	3
C. Tujuan Dan Kegunaan Penelitian.....	4
D. Penelitian Terduhulu	5
E. Kerangka Pemikiran.....	11
F. Metodologi Penelitian	13
G. Sistematika Pembahasan	16
BAB II	18
AKAD MURABAHAH DI LEMBAGA KEUANGAN PERBANKAN	18
A. Akad	18
1. Pengertian Akad	18
2. Rukun dan Syarat Akad.....	19
3. Macam-macam Akad.....	21
4. Tujuan Akad	24
5. Hikmah Akad.....	24
6. Berakhirnya Akad.....	25
B. Murabahah	25

C. Akad Murabahah.....	27
1. Pengertian Akad <i>Murabahah</i>	27
2. Dasar Hukum Akad <i>Murabahah</i>	28
3. Rukun dan Syarat Akad <i>Murabahah</i>	29
4. Jenis-Jenis Akad <i>Murabahah</i>	30
5. Manfaat dan Tujuan Akad <i>Murabahah</i>	32
6. Risiko Akad Murabahah.....	33
7. Mekanisme Akad Pembiayaan <i>Murabahah</i>	34
8. Ketentuan Umum Akad <i>Murabahah</i>	35
9. Skema Akad <i>Murabahah</i>	36
D. Lembaga Keuangan Perbankan.....	37
1. Pengertian Bank Syariah	37
2. Fungsi Bank Syariah.....	38
3. Tujuan Bank Syariah	39
4. Karakteristik Bank Syariah.....	40
5. Ciri-Ciri Bank Syariah.....	40
6. Produk-Produk Bank Syariah.....	41
BAB III.....	48
TINJAUAN OBJEK PENELITIAN.....	48
A. Sejarah Berdirinya Bank BJB Syariah KCP Arjawinangun	48
B. Identitas Perusahaan.....	50
C. Visi dan Misi	51
D. Letak Geografis Bank BJB Syariah KCP Arjawinangun	51
E. Produk dan Layanan.....	51
G. Akad Murabahah di Bank BJB Syariah KCP Arjawinangun	64
BAB IV	67
PENERAPAN AKAD MURABAHAH DI BANK BJB SYARIAH KCP ARJAWINANGUN PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH	67
A. Penerapan Akad Murabahah Pada Bank BJB Syariah KCP Arjawinangun	67
B. Hambatan Dalam Penerapan Akad Murabahah Pada Bank BJB Syariah KCP Arjawinangun	74
C. Analisis Penerapan Akad Murabahah Pada Bank BJB Syariah KCP Arjawinangun Perspektif Hukum Ekonomi Syariah	77

BAB V.....	80
PENUTUP.....	80
A. Kesimpulan	80
B. Saran.....	81
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN.....	86

