

**IMPLEMENTASI DAN MEKANISME AKAD MURABAHAH  
DAN RAHN PADA PRODUK BSI CICIL EMAS  
(Studi Di Bank Syariah Indonesia KC Cirebon Dr. Cipto)**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada Program Studi Perbankan Syariah

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Disusun Oleh:

**UMAR ANZALI RAMDAN**

**NIM: 1608203180**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**2022**

## ABSTRAK

**Umar Anzali Ramdan, NIM: 1608203180, “IMPLEMENTASI DAN MEKANISME AKAD MURABAHAH DAN RAHN PADA PRODUK BSI CICIL EMAS (Studi Di Bank Syariah Indonesia KC Cirebon Dr. Cipto)”.**

Cicil emas merupakan salah satu produk yang diminati oleh masyarakat di Bank Syariah Indonesia dan semenjak wabah pandemi Covid-19 yang terjadi di akhir tahun 2019 lalu, emas menjadi asset yang paling diminati untuk berinvestasi sehingga menyebabkan nilai jualnya melambung tinggi. Bank Syariah Indonesia (BSI) memiliki produk pembiayaan pembelian emas bernama BSI Cicil Emas. Emas dikenal sebagai salah satu investasi yang mampu memproteksi kekayaan, khususnya jangka panjang. Karena itu, mencicil emas merupakan salah satu jalan yang bisa ditempuh untuk mewujudkan rencana dan impian di masa datang. Jual-beli emas secara tidak tunai ini menjadi masalah dikarenakan emas adalah salah satu barang ribawi.

Pada 1 Februari 2021 yang bertepatan dengan 19 Jumadil Akhir 1442 H menjadi penanda sejarah bergabungnya Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI Syariah menjadi satu entitas yaitu Bank Syariah Indonesia (BSI). Penggabungan ini akan menyatukan kelebihan dari ketiga Bank Syariah sehingga menghadirkan layanan yang lebih lengkap, jangkauan lebih luas, serta memiliki kapasitas permodalan yang lebih baik.

Adapun hasil dari penelitian ini menunjukkan sistem pembiayaan cicil emas di BSI menggunakan akad Murabahah dalam jual belinya, dan menggunakan akad rahn untuk pengikatan agunannya. Penyelesaian kredit macet dalam jual emas secara tidak tunai oleh pihak BSI KC.Cipto apabila nasabah tidak dapat melunasi pembiayaan cicil emas pada saat jatuh tempo atau pembiayaan digolongkan macet, maka agunan dapat dijual oleh Bank setelah melampaui 60 hari. Kendala dalam memasarkan atau mempromosikan BSI Cicil emas dalam masa pandemi sebenarnya tidak ada kendala yang cukup berat cenderung normal bahkan mengalami peningkatan. Strategi dalam memasarkan produk cicil emas dalam masa pandemi berdasarkan imabuan dari kantor pusat seperti adanya discount margin, adanya hadiah berupa pulsa token atau pulsa Hand Phone, dan saldo gopay. Adapun strategi lain dimana kita menghubungi nasabah-nasabah yang sudah pernah ikut cicil emas kita contact kembali atau meminta referal karyawan-karyawan BSI sendiri, kita juga melakukan bundling dengan produk lain BSI.

**Kata kunci:** Akad, Murabahah, Rahn, Cicil Emas

## ABSTRACT

**Umar Anzali Ramdan, NIM: 1608203180, "IMPLEMENTATION AND MECHANISM OF MURABAHAH AND RAHN CONTRACTS ON GOLD INSTALLMENT BSI PRODUCTS (Study at Bank Syariah Indonesia KC Cirebon Dr. Cipto)".**

*Gold installments are one of the products that are in demand by the public at Bank Syariah Indonesia and since the Covid-19 pandemic outbreak that occurred at the end of 2019, gold has become the most desirable asset to invest, causing the selling value to soar. Bank Syariah Indonesia (BSI) has a gold purchase financing product called BSI Installment Gold. Gold is known as an investment that is able to protect wealth, especially in the long term. Therefore, gold installments are one way that can be taken to realize plans and dreams in the future. Buying and selling gold in cash is a problem because gold is one of usury goods.*

*On February 1, 2021, which coincided with 19 Jumadil Akhir 1442 H, it marked the history of the merging of Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, and BRI Syariah into one entity, namely Bank Syariah Indonesia (BSI). This merger will unite the advantages of the three Islamic banks so as to provide a more complete service, wider reach, and have a better capital capacity.*

*The results of this study show that the gold installment financing system at BSI uses a Murabahah contract in the sale and purchase, and uses a rahn contract for binding the collateral. Settlement of non-performing loans in non-cash selling of gold by BSI KC.Cipto if the customer cannot repay the gold installment financing at maturity or the financing is classified as bad, then the collateral can be sold by the Bank after more than 60 days. Constraints in marketing or promoting BSI Installments of gold during a pandemic, actually there are no serious obstacles, they tend to be normal and even increase. The strategy in marketing gold installment products during the pandemic is based on instructions from the head office such as discount margins, prizes in the form of token pulses or cellphone credits, and gopay balances. As for another strategy where we contact customers who have already participated in the gold installments, we contact again or ask for referrals from BSI employees themselves, we also do bundling with other BSI products.*

**Keywords:** Akad, Murabahah, Rahn, Golden Installment

## الملخص

عمر أنزالي رمضان ، NIM: 1608203180 ، "تنفيذ وآلية عقود مراجعة وراهان على منتجات BSI للتثبيت الذهبي (دراسة في بنك الشريعة الإندونيسي KC Cirebon Dr. Cipto)".

أقساط الذهب هي واحدة من المنتجات التي يطلبها الجمهور في بنك شريعة إندونيسيا ، ومنذ تفشي جائحة كوفيد -19 الذي حدث في نهاية عام 2019 ، أصبح الذهب أكثر الأصول المرغوبة للاستثمار ، مما أدى إلى ارتفاع قيمة البيع . . بنك الشريعة الإندونيسي (BSI) لديه منتج لتمويل شراء الذهب يسمى BSI Installment Gold. يُعرف الذهب بأنه استثمار قادر على حماية الثروة ، خاصة على المدى الطويل. لذلك ، فإن أقساط الذهب هي إحدى الطرق التي يمكن اتباعها لتحقيق الخطط والأحلام في المستقبل. شراء وبيع الذهب نقدا مشكلة لأن الذهب من السلع الربوية.

في 1 فبراير 2021 ، الذي تزامن مع 19 جمادى الآخر 1442 هـ ، شهد تاريخ اندماج بنك الشريعة المنديري ، BNI Syariah ، و BRI Syariah في كيان واحد ، وهو بنك الشريعة الإندونيسي (BSI). سيوحد هذا الاندماج مزايا البنوك الإسلامية الثلاثة لتقدم خدمة أكثر اكتمالاً ، ونطاق أوسع ، وقدرة رأسمالية أفضل.

تظهر نتائج هذه الدراسة أن نظام تمويل أقساط الذهب في المعهد البريطاني للمقاييس يستخدم عقد المراجعة في البيع والشراء ، ويستخدم عقد الرهن لربط الضمان. تسوية القروض المتعثرة في البيع غير النقدي للذهب من قبل BSI KCCipto إذا لم يتمكن العميل من سداد تمويل أقساط الذهب عند الاستحقاق أو تم تصنيف التمويل على أنه سيئ ، فيمكن للبنك بيع الضمان بعد أكثر من 60 أيام. معوقات التسويق أو الترويج لأقساط الذهب التي تقدمها BSI أثناء الجائحة ، في الواقع لا توجد عقبات خطيرة ، فهي تميل إلى أن تكون طبيعية بل وتزداد. تعتمد الاستراتيجية في تسويق منتجات أقساط الذهب أثناء الوباء على تعليمات من المكتب الرئيسي مثل هوامش الخصم والجوائز في شكل نبضات رمزية أو ائتمانات للهواتف المحمولة وأرصدة gopay. بالنسبة لاستراتيجية أخرى حيث نتواصل مع العملاء الذين شاركوا بالفعل في أقساط الذهب ، نتصل مرة أخرى أو نطلب إحالات من موظفي BSI أنفسهم ، كما نقوم أيضاً بتجميع منتجات BSI الأخرى .

الكلمات المفتاحية: عقاد - مراجعة - رهن - قسط ذهبي

LEMBAR PERSETUJUAN

IMPLEMENTASI DAN MEKANISME AKAD MURABAHAH DAN RAHN  
PADA PRODUK BSI CICIL EMAS

(Studi Di Bank Syariah Indonesia KC Cirebon Dr. Cipto)

Disusun Oleh:

Umar Anzali Ramdan

NIM: 1608203180

Mengetahui

Pembimbing I

Abdul Fatah, SH,SHL,M.Hum  
NIP. 19790114 201411 1 001

Pembimbing II

Dr. H. Ujang Saefudin, M.Ag  
NIP. 19570909 198303 1 003

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Dr. H. Saefudin, M.Ag  
NIP. 19760312 200312 1 003

NOTA DINAS

Kepada

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di

Tempat

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*


Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi Umar Anzeli Ramdan, NIM 1608203180, judul skripsi "IMPLEMENTASI DAN MEKANISME AKAD MURABAHAH DAN RAHN PADA PRODUK BSI CICH EMAS (Studi Di Bank Syariah Indonesia KC Cirebon Dr. Cipta)" kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dipaprosahkan. Dengan nota dinas ini kami sampaikan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.


*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Cirebon 4 November 2021


Pembimbing I

Pembimbing II

  
Abdul Fatah, SH, S.H., M.Hum  
NIP. 19790114 201411 1 001

  
Dr. H. Ujang Safrudin, M.Ag  
NIP. 19570909 198303 1 003

Mengetahui  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

  
Fird Saefulloh, M.Ag  
NIP. 19760312 200312 1 003

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "IMPLEMENTASI DAN MEKANISME AKAD MURABAHAH DAN RAHN PADA PRODUK BSI CICIL EMAS (Studi Di Bank Syariah Indonesia KC Cirebon Dr. Cipto)", oleh Umar Anzali Ramdan, NIM 1608203180, telah diajukan dalam sidang Munaqasah Institusi Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada bulan 9 November 2021.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) pada Institusi Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasah

Ketua Sidang  
Prof. Saifulloh, M.Ag  
NIP. 19790311 201411 1 001

Sekretaris Sidang  
Nur Eka Setiawati, S.Pd, M.Si  
NIP. 19810308 200604 2 001

Penguji I  
Drs. Amir, M.Ag  
NIP. 19650313 199402 1 001

Penguji II  
Alvien Septian Haerisma, M.Si  
NIP. 19800912 200604 1 001

IAIN SYEKH NURJATI  
CIREBON

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Umar Anzali Ramdan

NIM : 1608203180

Tempat Tanggal Lahir : Bekasi 14 Januari 1998

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **"IMPLEMENTASI DAN MEKANISME AKAD MURABAHAH DAN RAHN PADA PRODUK BSI CICIL EMAS (Studi Di Bank Syariah Indonesia KC Cirebon Dr. Cipto)"** ini beserta isinya adalah benar-benar hasil 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, 03 November 2021

Saya yang menyatakan,



Omar Anzali Ramdan  
NIM: 1608203180



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama lengkap penulis adalah Umar Anzali Ramdan, Tempat tanggal lahir Bekasi 14 Januari 1998, penulis adalah putra terakhir dari dua bersaudara dari Agus Suryana dan Titin Fatimah yang beralamat di Kesambi, Kampung Melati, RT.005/RW.004 Kel. Kesambi, Kec. Kesambi, Kota Cirebon

### **Adapun riwayat pendidikan yang ditempuh adalah:**

1. Tahun 2006 – 2012 : SDIT As-Sunnah Cirebon
2. Tahun 2012 – 2014 : SMP Islam Al Azhar 05 Cirebon
3. Tahun 2014 – 2016 : SMA Pesantren Terpadu Hayatan Thayyibah Sukabumi
4. Tahun 2016 – Sekarang: IAIN Syekh Nurjati Cirebon Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syaria'ah dan Ekonomi Islam

### **Pengalaman organisasi:**

1. Tahun 2015 – 2016 : Ketua Koordinator Daerah Kota Sukabumi Forum Osis Jawa Barat
2. Tahun 2018 – 2019 : Anggota Divisi Jaringan Komunikasi KPM IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Program studi Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi “**IMPLEMENTASI DAN MEKANISME PEMBUATAN AKAD MURABAHAH DAN RAHN PADA PRODUK BSI CICIL EMAS (STUDI KASUS DI BANK SYARIAH INDONESIA KC. CIPTO KOTA CIREBON)**”, dibawah bimbingan Bapak Abdul Fatakh, S.Hi., S.H., M.Hum dan Dr. H. U. Syafrudin, M.Ag.

Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

## LEMBAR PERSEMBAHAN

Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT. Taburan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkanku dengan cinta. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselasaikan. Shalawat dan salam selalu terlimpahkan keharibaan Rasullah Muhammad SAW. Kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat kukasihi dan kusayangi.

Ibunda dan Ayahanda Tercinta

Sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terima kasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada Ibu (Titin Fatimah) dan Ayah (Agus Suryana) yang telah memberikan kasih sayang, secara dukungan, ridho, dan cinta kasih yang tiada terhingga yang tiada mungkin dapat kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat Ibu dan Ayah bahagia karena kusadar, selama ini belum bisa berbuat lebih. Untuk Ibu dan ayah yang selalu membuatku termotivasi dan selalu menyirami kasih sayang, selalu mendoakanku, selalu menasehatiku serta selalu meridhoiku melakukan hal yang lebih baik, Terima

kasih Ibu...

Terima kasih Ayah...

**MOTTO**

*“Sabar, Doa, dan Usaha”*



## KATA PENGANTAR



الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَإِلَيْهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ  
أَمَّا بَعْدُ

Segala puja dan puji bagi Allah Subhanahu Wataala, Tuhan semesta alam yang telah melimpahkan segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“IMPLEMENTASI DAN MEKANISME AKAD MURABAHAH DAN RAHN PADA PRODUK BSI CICIL EMAS (Studi Di Bank Syariah Indonesia KC Cirebon Dr. Cipto)”** dengan baik. Shalawat serta salam selalu terhanturkan untukmu Baginda Agung Ya Rasulullah, karena beliau kami dapat mengetahui mana yang benar dan mana yang salah.

Suatu kebanggaan yang tak terkira bagi diri saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat pada waktunya. Saya sepenuhnya menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya campur tangan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, izinkan saya untuk menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Ayahanda dan Ibunda terkasih yang telah memperjuangkan dan mempertaruhkan segalanya untuk kehidupan anaknya termasuk dalam menyelesaikan studi ini. Kepada segenap keluarga dan kerabat terima kasih atas segala dukungan baik yang materil maupun moril, yang mungkin tidak akan terbalaskan. Walaupun penulis menyadari sepenuhnya bahwa gelar kesarjanaan yang penulis capai tidak akan mampu membalas budi baik mereka. Namun penulis tetap berharap semoga sedikit rahmat ini menjadi pelita bagi keluarga, saudara, masyarakat dan agama.
2. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Aan Djaelani, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

4. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
5. Ibu Nur Eka Setiowati, M.Si selaku Sekertaris Jurusan Perbankan Syariah
6. Bapak Abdul Fatakh, SH.,SHI.,M.Hum dan Dr. H. Ujang Safrudin, M.Ag selaku dosen pembimbing I dan dosen pembimbing II, yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan arahan dan bimbingan serta pengetahuan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Segenap dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, khususnya dosen Perbankan Syariah atas ilmu yang diberikan selama ini, semoga ilmu yang telah di dapatkan penulis dapat dimanfaatkan dengan sebaik-baiknya.
8. Semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang turut membantu sehingga skripsi ini dapat saya selesaikan.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, sangat diharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Amin, Jazakumullahu khairul jaza, Wassalamu'alaikum.wr.wb

Cirebon, 03 November 2021  
Saya yang menyatakan,

**Umar Anzali Ramdan**  
**NIM: 1608203180**

## DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
<i>ABSTRACT</i> .....	ii
المخلص.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
NOTA DINAS .....	v
LEMBAR PENGESAHAN .....	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	vii
LEMBAR PERSEMBAHAN .....	ix
MOTTO .....	x
KATA PENGANTAR .....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....	xviii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	8
E. Penelitian Terdahulu .....	9
F. Kerangka Pemikiran.....	15
G. Metode Penelitian.....	16
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	16
2. Lokasi Penelitian .....	17
3. Sumber Data.....	17
4. Subjek Penelitian.....	18
5. Metode Pengumpulan Data .....	18
6. Analisis data.....	19
H. Sistematika Penulisan.....	20
BAB II KAJIAN TEORITIS.....	21
A. Pengertian Implementasi .....	21
B. Pengertian Akad .....	21
C. Akad Murabahah.....	22

1. Pengertian akad <i>murabahah</i> .....	22
2. Dasar hukum akad <i>murabahah</i> .....	23
3. Jenis-Jenis <i>murabahah</i> .....	25
4. Landasan Hukum akad <i>murabahah</i> .....	26
5. Rukun dan syarat akad <i>murabahah</i> .....	29
6. Skema akad <i>murabahah</i> .....	30
D. Akad <i>Rahn</i> .....	31
1. Pengertian <i>Rahn</i> .....	31
2. Syarat dan Rukun Akad <i>Rahn</i> .....	32
3. Landasan Hukum <i>Rahn</i> .....	34
<b>BAB III KONDISI OBJEK PENELITIAN</b> .....	36
A. Sejarah Perusahaan .....	36
B. Visi dan Misi .....	37
C. Tugas Masing-Masing Bidang Atau Bagian .....	37
1. Branch Manager .....	37
2. Branch Manager Operational & Service .....	38
3. Marketing Manager .....	38
4. Customer Service .....	39
5. Customer Service Representative .....	40
6. Back Office .....	40
7. Micro Sales .....	40
8. Teller .....	41
9. Pawning Sales .....	41
10. Pawning Appraisal .....	41
11. Consumer <i>Business</i> .....	41
12. Consumer n Staff .....	41
13. Operational Staf .....	42
D. Struktur Organisasi BSI KC Cipto Cirebon .....	42
E. Produk-Produk Bank Syariah Indonesia .....	42
1. Tabungan .....	42
2. Haji dan Umroh .....	43
3. Pembiayaan .....	43
4. Investasi .....	43
5. Transaksi .....	43
6. Emas .....	44
7. Bisnis .....	44

8.Prioritas .....	44
9.Digital Banking .....	44
BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN .....	45
A. A.Implementasi Akad <i>Murabahah</i> Dan Akad <i>Rahn</i> Pada Produk BSI Cicil Emas Di Bank Syariah Indonesia KC Cirebon Dr. Cipto.....	45
B. B.Mekanisme Akad <i>Murabahah</i> Dan <i>Rahn</i> Pada Produk BSI Cicil Emas Di Bank Syariah Indonesia KC Cirebon Dr. Cipto .....	49
C. C.Kendala dan strategi yang dilakukan BSI KC Cirebon Dr. Cipto dalam meningkatkan penjualan produk BSI Cicil Emas pada pandemic covid-19.	55
BAB V PENUTUP.....	43
A. Kesimpulan .....	43
B. Saran .....	43
DAFTAR PUSTAKA .....	59





## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Harga Emas Dunia .....	2
Gambar 1.2 Kinerja Harga Emas Tahun 2020 .....	4
Gambar 1.3 Kerangka Berfikir .....	16
Gambar 2.1 Skema Akad <i>Murabahah</i> .....	28
Gambar 3.1 Struktur Organisasi BSI KC Cipto Cirebon .....	40



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Dokumentasi
- Lampiran 2 Surat Keputusan
- Lampiran 3 Surat Penelitian
- Lampiran 4 Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 5 Surat Penerimaan Penelitian



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

### A. Konsonan

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

Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ś a	Ś	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥ a	ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	Ş	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	ş a	Ş	Es (dengan titik dibawah)
ض	ḍ ad	ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	ṭ a	ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	ẓ a	ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain	–‘	koma terbalik (diatas)
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
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau *monofong* dan vokal rangkal atau *difong*.

### 1. Vokal Tunggal

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
— /	Fathah	A	A
— /	Kasrah	I	I
◌ ◌	Dammah	U	U

Contoh :

كَتَبَ = *kataba*  
 سُوِّلَ = *su'ila*  
 حَسُنَ = *hasuna*

### 2. Tunggal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang labangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
— ي /	fathah dan ya	Ai	a dan i
— و /	fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh :

كَيْفَ = *kaifa*

قَوْلٍ = *qaula*

### 3. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَا	fathah dan alif / ya	Â	a dan garis atas
يِ	fathah dan ya	I	i dan garis atas
يُ	dammah dan wau	Ú	u dan garis atas

Contoh :

قَالَ سُبْحَانَكَ = *qala subhanaka*

إِذْ قَالَ يُوسُفُ لِأَبِيهِ = *iz. qala yusufu li abihi*

### 4. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua :

#### 1. Ta Marbutah Hidup

*Ta Marbutah* yang hidup atau mendapat *harakat fathah, kasrah, dan dammah*, transliterasinya adalah /t/.

#### 2. Ta Marbutah Mati

*Ta Marbutah* yang mati atau mendapat *harakat sukun*, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu di transliterasikan dengan /h/.

Contoh :

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = *raudah al-atfal* atau *raudatul atfal*

طَلْحَهُ = talhah

### 5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *syaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh :

رَبَّنَا =    rabbana

نُعْمَ =    nu' 'ima

### 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ل. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

#### 1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu :

Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu :

1.	ت	T	8.	ش	sy
2.	ث	Ś	9.	ص	ş
3.	د	D	10.	ض	ḍ
4.	ذ	Ž	11.	ط	ṭ
5.	ر	R	12.	ظ	ẓ
6.	ز	Z	13.	ل	L
7.	س	S	14.	ن	N

Contoh :

أَلْدَّهْرُ = ad-dahru      أَلشَّمْسُ = asy-syamsu

أَلنَّمْلُ = an-namlu      أَللَّيْلُ = al-lailu

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya.

Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu :

1.	ا	a, i, u	8.	ف	F
2.	ب	B	9.	ق	Q
3.	ج	J	10.	ك	k
4.	ح	h	11.	م	m
5.	خ	Kh	12.	و	w
6.	ع	-'	13.	ه	h
7.	غ	G	14.	ي	y

Contoh :

أَلْقَمَرُ = al-qamaru  
 أَلْفَقْرُ = al-faqrū  
 أَلْعَنْبُ = al-gaibu  
 أَلْعَيْنُ = al-'ainu

7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, *hamzah* tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*. Contoh :

سَيُّ = syai'un      أُمِرْتُ = umirtu  
 إِنَّ = inna      أَكَلْ = akala

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fill* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *haraf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya. Contoh :

إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلِ = *Ibrahim al Khalil atau Ibrahimul-Khalil*

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَبَهَا وَمُرْسَاهَا = *Bissmillahi majraha wa mursaha*

#### 9. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang Disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang. Contoh :

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = *Wa ma Muhammad illa rasul*

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *Alhamdu lillahi rabbil-'alamin*

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan. Contoh :

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا = *Lillahi al-amru jami'an*

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = *Wallahu bi kulli syai'in 'alim*

#### 10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.