

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) dan diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima maupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 21 Juni 2024.



**Siti Lailatul Qodriah**  
**NIM: 201130145**

## ABSTRAK

Nama: **Siti Lailatul Qodriah**, NIM: **201130145**, Judul Skripsi: ***Analisis Hukum Islam Terhadap Praktik Akad Pembiayaan Murabahah Pada Produk BSI OTO Kendaraan Bermotor (Studi Kasus BSI Kantor Cabang Serang)***

Kenaikan jumlah kendaraan setiap tahunnya terus meningkat. Meskipun kendaraan memiliki peran yang sangat signifikan, memperolehnya menjadi tantangan finansial. BSI menawarkan solusi alternatif dengan pembiayaan *murabahah*, yang memungkinkan masyarakat memiliki kendaraan. Namun demikian, akad *murabahah* yang meningkat menimbulkan permasalahan hukum Islam terkait adanya dua akad dalam satu transaksi. Hadist yang diriwayatkan Abu Hurairah RA melarang model transaksi ini. Beberapa bank syariah menambahkan akad dalam transaksi, menghasilkan permasalahan hukum Islam yang memerlukan analisis lebih lanjut untuk memastikan keterampilan dengan prinsip syariah di BSI Kantor Cabang Serang

Skripsi ini memiliki rumusan masalah, yaitu: 1. Bagaimana praktik akad pembiayaan *murabahah* pada produk BSI OTO kendaraan bermotor di BSI Kantor Cabang Serang? 2. Bagaimana analisis hukum Islam terhadap praktik akad pembiayaan *murabahah* pada produk BSI OTO kendaraan bermotor di BSI Kantor Cabang Serang?

Dan tujuan penelitian ini, yaitu: 1. Untuk mengetahui praktik akad pembiayaan *murabahah* pada produk BSI OTO kendaraan bermotor di BSI Kantor Cabang Serang. 2. Untuk mengetahui analisis hukum Islam terhadap praktik akad pembiayaan *murabahah* pada produk BSI OTO kendaraan bermotor di BSI Kantor Cabang Serang.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian lapangan dengan metode kualitatif dan pendekatan empiris. Dengan menggunakan teknik analisis deskriptif, penelitian ini bertujuan mendeskripsikan masalah yang ada pada akad pembiayaan *murabahah* pada produk BSI OTO kendaraan bermotor di BSI kantor Cabang Serang. Dengan menggunakan data primer yang berdasarkan hasil dari observasi, wawancara dengan *Consumer Business Relationship Manager*, disertai dengan dokumentasi. Dan data sekunder dengan menggunakan buku, jurnal, website serta artikel yang relevan dengan penelitian.

Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa jika ditinjau dari fatwa DSN MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000 praktik akad pembiayaan *murabahah* pada produk BSI OTO kendaraan bermotor di BSI Kantor Cabang Serang, pihak BSI hanya menggunakan akad *murabahah*. Hal ini karena pihak BSI secara langsung membeli barang ke pihak dealer. Pihak BSI bekerjasama dengan MUF Syariah untuk menggunakan PKS (Perjanjian Kerjasama) guna mempermudah proses pemesanan. Namun terdapat cela dalam asas kebebasan berkontrak dimana isi akad ditentukan bank membuat nasabah tidak bebas untuk bernegosiasi, dan terdapat kriteria tertentu terhadap nasabah yang dapat mengajukan pembiayaan. Sehingga nasabah yang tidak termasuk kategori tidak berkesempatan untuk melakukan pengajuan. Namun dengan asas kerelaan maka akad diantara kedua belah pihak menjadi sah.

***Kata Kunci: Akad Murabahah, Pembiayaan Kendaraan, Hukum Islam***

Nomor : Nota Dinas  
Lamp : Skripsi  
Hal : **Pengajuan Ujian Munaqasyah**  
**a.n Siti Lailatul Qodriah**  
**NIM: 201130145**

kepada Yth  
Bapak Dekan Fak. Syariah  
UIN SMH Banten  
Di-  
Serang

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan korelasi seperlunya, kami berpendapat bahwa skripsi saudari Siti Lailatul Qodriah, NIM: 201130145 yang berjudul **Analisis Hukum Islam Terhadap Praktik Akad Pembiayaan Murabahah Pada Produk BSI OTO Kendaraan Bermotor (Studi Kasus BSI Kantor Cabang Serang)**. Diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN SMH Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Serang, 21 Juni 2024

Pembimbing I

Pembimbing II



**Dr. H. Muhammad Ishom, M.A**  
NIP. 19760623 200604 1 002



**Istiqomah, SH., MH**  
NIP. 19940224 202012 2 004

## PERSETUJUAN

### ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTIK AKAD PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PADA PRODUK BSI OTO KENDARAAN BERMOTOR (STUDI KASUS BSI KANTOR CABANG SERANG)


Oleh:


**SITI LAILATUL QODRIAH**  
NIM: 201130145

Menyetujui

Pembimbing I

Pembimbing II

  
**Dr. H. Muhammad Ishom, M.A**  
NIP. 19760623 200604 1 002


  
**Istiqomah, SH., MH**  
NIP. 19940224 202012 2 004

Mengetahui

Dekan Fakultas  
Syariah

Ketua Jurusan  
Hukum Ekonomi Syariah



  
**Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.SI.**  
NIP. 19650607 199203 1 005

  
**Dra. Hj. Denna Ritonga, M.SI.**  
NIP. 19670402 199403 2 004

## PENGESAHAN

Skripsi a.n. Siti Lailatul Qodriah, NIM: 201130145 yang berjudul *Analisis Hukum Islam Terhadap Praktik Akad Pembiayaan Murabahah Pada Produk BSI OTO Kendaraan Bermotor (Studi Kasus BSI Kantor Cabang Serang)*, Telah diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Tanggal 26 Juni 2024. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 26 Juni 2024

### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

**Dra. Hj. Denna Ritonga, M.SI.**  
NIP. 19670402 199403 2 004

Sekretaris Merangkap Anggota

**Fedrik Wardiyansyah, M.Sy.**  
NRP. 198911082111011028

Anggota

Penguji I

**Hj. Ida Mursidah, SH., MM., MH.**  
NIP. 19650802 199203 1 001

Penguji II

**David Nugraha Saputra, MH.**  
NIP. 19871216 201903 1 005

Pembimbing I

**Dr. H. Muhammad Ishom, M.A.**  
NIP. 19760623 200604 1 002

Pembimbing II

**Istiqomah, SH., MH.**  
NIP. 19940224 202012 2 004

## MOTTO

عَنْ أَبِي سَعِيدٍ عَنِ النَّبِيِّ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ قَالَ: التَّاجِرُ الصَّدُوقُ  
الْأَمِينُ مَعَ النَّبِيِّينَ وَلِصِدِّيقِينَ وَالشُّهَدَاءِ (رواه الترمذی)

*Dari Abi Sa'id, dari Nabi Muhammad SAW bersabda: “Pedagang yang jujur dan terpercaya bersama para Nabi, orang-orang yang jujur dan syuhada,” (HR Tirmidzi)*

## **PERSEMBAHAN**

Dengan memuji Allah yang Maha Pemurah, penulis ingin mengucapkan rasa syukur atas rahmat dan hidayah-Nya yang diberikan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan. Penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada keda orang tua, Bapak Dahlan dan Ibu Hj. Suhartinah, yang telah memberikan dukungan dan bimbingan yang sangat berarti dalam mencapai tujuan. Penulis juga ingin mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan dalam proses penyusunan skripsi ini, termasuk kakak-kakak dan adik yang telah memberikan masukan dan arahan yang sangat berharga. Ucapan terimakasih juga untuk keluarga besar Bani Ahmad yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan.

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis bernama Siti Lailatul Qodriah, lahir di Lebak, pada Tanggal 09 November 2002, merupakan anak dari pasangan Bapak Dahlan dan Ibu Hj. Suhartinah.

Adapun jenjang pendidikan formal yang penulis tempuh yaitu sekolah tingkat dasar di SDN 01 Cimangeunteung Rangkasbitung lulus pada tahun 2014, kemudian sekolah tingkat menengah pertama di MTs Nurul Hasanah Rangkasbitung lulus pada tahun 2017, kemudian sekolah menengah atas di SMA Nurul Hasanah Rangkasbitung lulus pada tahun 2020 dan dilanjutkan ke perguruan tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah tahun 2020.

Selama kuliah di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten penulis pernah aktif di bidang internal kampus seperti Himpunan Mahasiswa Jurusan (HMJ)/HMPS Hukum Ekonomi Syariah pada tahun tahun 2022 sebagai Anggota Bidang PAO.

Penulis juga merupakan mahasiswa penerima beasiswa Bank Indonesia. Dan tergabung dalam komunitas Generasi Baru Indonesia (GenBI) Banten dan pada tahun 2023 menjadi Sekretaris Umum Komisariat UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Demikian riwayat singkat penulis.



## KATA PENGANTAR

Syukur alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan yang direncanakan. Shalawat dan Salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, sebagai pembawa risalah ilahi kepada seuruh umat beserta keluarganya, sahabatnya serta pengikutnya hingga akhir zaman.

Skripsi ini berjudul *Analisis Hukum Islam Terhadap Praktik Akad Pembiayaan Murabahah Pada Produk BSI OTO Kendaraan Bermotor (Studi Kasus BSI Kantor Cabang Serang)* merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah) Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam penulisan ini tentunya tidak luput dari berbagai kesalahan yang dihadapi, tetapi berkat bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak akhirnya penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten lebih maju.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, M.SI., Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan memberikan motivasinya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan setulus hati.
3. Ibu Drs. Hj. Denna Ritonga, M.SI., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah dan Bapak Fuad Zainudin, M.E selaku Sekretaris Jurusan

Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.

4. Bapak Dr. H. Muhammad Ishom, M.A, selaku Pembimbing I yang telah memberikan nasihat, pengarahan dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Istiqomah, S.H., M.H. Selaku Pembimbing II yang juga telah memberikan nasihat, pengarahan dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen serta staf akademik dan karyawan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
7. Pak Jaka dan Ibu Tia selaku pegawai BSI Kantor Cabang Serang yang telah membantu berbagi informasi yang dibutuhkan
8. Teman-teman “Kosan Kembar” Mulia Ramadani, Tri Mulia Watie, Tri Mulia Astuti, Hayatunnufus, Nuraviani Tri Oktavia, Ghina Salsabila RA, Leni Septiani (Alm). Rasa suport di saat proses sulit terasa menjadi ringan ketika dihadapi bersama kalian.
9. Kepada Etika Purnama yaitu teman yang telah menemani dan membantu untuk mendapatkan data yang dibutuhkan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan, kelemahan dan masih jauh dari kesempurnaan, keterbatasan pengetahuan, pengalaman serta kemampuan penulis. Oleh karena itu penulis mengharapkan pendapat, saran dan kritik yang bersifat membangun guna mencapai kesempurnaan pada masa yang akan datang.

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT jualah memohon agar seluruh kebaikan dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga diberikan

balasan yang berlipat ganda. Penulis berharap kiranya karya tulis ini turut mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Penulis harapkan mudah-mudahan skripsi ini bermanfaat.

Serang, 21 Juni 2024

**Siti Lailatul Qodriah**  
**NIM: 201130145**

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

### A. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B /b	Be
ت	Ta	T /t	Te
ث	Sa/	Š/š	Es (titik diatas) }
ج	Jim	J /j	Je
ح	Ha	H /h	Ha (titik dibawah)
خ	Kha	Kh /kh	Ka dan Ha
د	Dal	D/d	De
ذ	Za	Ž/ž	Zet (titik diatas)
ر	Ra	R /r	Er
ز	Za	Z /z	Zet
س	Si	S /s	Es
ش	Syin	Sy/sy	Es dan Ye
ص	Shad	Ş/ş	Es (titik dibawah)
ض	Dad	Đ/đ	De (titik dibawah)
ط	Ta	Ṭ/ṭ	Te (titik dibawah)
ظ	Za	Ẓ/ẓ	Zet (titik dibawah)
ع	„ain	“	Apostrof terbalik
غ	Ghain	G /g	Ge
ف	Fa	F /f	Ef
ق	Qaf	Q /q	Qi

ك	Kaf	K /k	Ka
ل	Lam	L /l	El
م	Mim	M /m	Em
ن	Nun	N/n	En
و	Wau	W /w	We
ه	Ha	H /h	Ha
ء	Hamzah	“	Apostrof
ي	Ya	Y/y	Ye

## B. Vocal

<b>Tanda</b>	<b>Nama</b>	<b>Huruf latin</b>	<b>Penulisan</b>
-	Fathah	A	A
َ	Kasrah	I	I
ُ	Damah	U	U

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT PENGAJUAN UJIAN MUNAQASYAH .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO.....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>ix</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I    PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat/ Signifikansi Penelitian.....	6
E. Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	7
F. Kerangka Pemikira .....	19
G. Metode Penelitian .....	22
H. Sistematika Pembahasan.....	27
<b>BAB II   LANDASAN TEORI</b>	
A. Pengertian Akad Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	29
B. Dasar Hukum Akad Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	33
C. Ketentuan-Ketentuan Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	41
D. Aplikasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> di Perbankan Syariah ..	45

E. Berakhirnya Akad Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	50
<b>BAB III KONDISI OBJEKTIF</b>	
A. Sejarah Umum Bank Syariah Indonesia & Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Serang .....	52
B. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang .....	54
C. Core <i>Values</i> AKHLAK .....	55
D. Struktur Organisasi .....	56
E. Produk Yang Terdapat di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Serang .....	56
F. BSI OTO .....	60
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Praktik Akad Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada Produk BSI OTO Kendaraan Bermotor Di BSI Kantor Cabang Serang.....	61
B. Hukum Islam Terhadap Praktik Akad Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada Produk BSI OTO Kendaraan Bermotor di BSI Kantor Cabang Serang .....	65
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	74
B. Saran.....	75
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	77
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b> .....	81