



Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

**Penulis :
INGKE DWI AGUSTI**

IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK CICIL EMAS ANTAM DI BANK SYARIAH INDONESIA KANTOR CABANG BENGKULU SUDIRMAN



**Editor :
Dr. Desi Isnaini, MA
Esti Alfiah, ME**

**IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK
CICIL EMAS ANTAM DI BANK SYARIAH INDONESIA
KANTOR CABANG BENGKULU SUDIRMAN**

(Skripsi)



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

OLEH :

INGKE DWI AGUSTI

NIM 2111140163

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
2025 M/1446 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736)

51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfatbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul " Implementasi Akad *Murabahah* pada
Produk Cici Emas Antam di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang
Bengkulu Sudirman " yang disusun oleh:

Nama : Ingke Dwi Agusti
NIM : 2111140163
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing
Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam
Sidang Munaqasyah Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 2025 M
1446 H

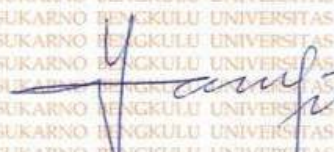
Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II


Dr. Desi Isnaini, MA
NIP. 197412022006042001


Esti Alfiah, ME
NIP. 1770509200801201

Mengetahui Kajar Ekonomi Islam


Yenti Sumarni, MM
NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Raden Patah Pagar Dewa Bengkulu
Telepon: (0376) 51276 51171 Fax: (0376) 51172

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul "Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Cicil Emas Antam Di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu Sudirman" yang disusun oleh:

Nama : Ingke Dwi Agusti

Nim : 2111140163

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang Munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu Pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 08 Mei 2025

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, Mei 2025 M

Syaban 1446 H

Tim Sidang Munaqosyah

Ketua

Sekretaris


Khairiah Elwardah, M.Ag

NIP.197808072005012008

Penguji I


Khairiah Elwardah, M.Ag

NIP.197808072005012008


Esti Alfiah, ME

NIP.199307212020122012

Penguji II


Miko Polindi, ME

NIP.199105252020121006

Mengetahui,



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Karya tulis, Skripsi dengan judul **“Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Cicil Emas Antam di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu Sudirman.”** Adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun diperguruan tinggi lainnya.
2. Skripsi ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari tim pembimbing.
3. Di dalam skripsi ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, serta sanksi lainnya sesuai norma dan ketentuan yang berlaku.



Ingke Dwi Agusti
NIM. 2111140163

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya...”

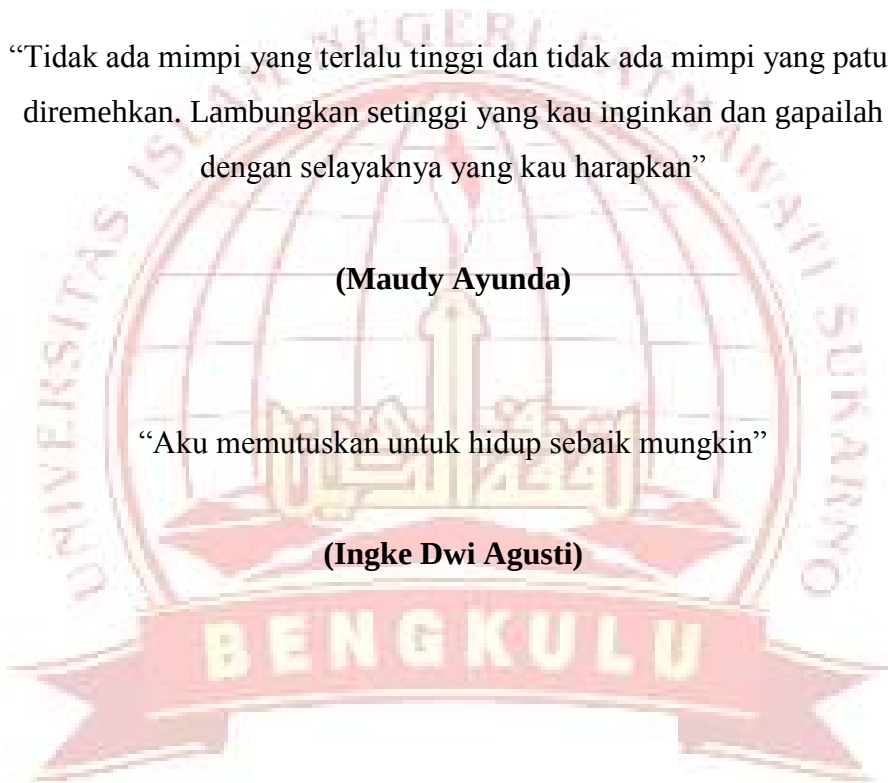
(Q.S Al-Baqarah : 286).

“Tidak ada mimpi yang terlalu tinggi dan tidak ada mimpi yang patut diremehkan. Lambungkan setinggi yang kau inginkan dan gapailah dengan selayaknya yang kau harapkan”

(Maudy Ayunda)

“Aku memutuskan untuk hidup sebaik mungkin”

(Ingke Dwi Agusti)



PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamin rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT atas segala kesempatan, keridhoan, dan kenikmatan yang telah diberikan. Aku percaya bahwa setiap kesulitan itu ada kemudahan dan Allah selalu bersama hambanya yang penyabar, dengan penuh rasa syukur kehadiran Allah SWT, kupersembahkan skripsi ini untuk:

1. Skripsi ini kupersembahkan dengan penuh cinta dan rasa syukur kepada kedua orang tuaku tercinta, Bapak Ujang Asmawi dan Ibu Meri Hayani. Terimakasih atas segala do'a dan pengorbanan yang tak terhingga hingga saat ini. Terimakasih selalu berjuang untuk kehidupan saya. Terimakasih karena selalu memastikan saya tidak kurang dalam hal apapun. Sehat selalu dan hiduplah lebih lama lagi, harus tetap selalu ada disetiap perjalanan dan pencapaian hidup saya.
2. Untuk kakak saya Ario Jefri. Terimakasih atas segala dukungan ,semangat, motivasi dan materi yang telah diberikan selama ini. Percayalah aku sangat amat bangga padamu.
3. Untuk adik kecil saya Dwinta Niningdi, terimakasih karena selalu memberikan warna dalam hidup saya serta dukungan tanpa henti kepada saya sehingga skripsi ini terselesaikan. Percayalah tumbuhmu kunantikan.

4. Sahabat saya Rani Yuniarti, terimakasih karena selalu menemani proses saya, memberikan dukungan dan semangat disetiap perjalanan ini. Saya sangat bersyukur memiliki manusia baik sepertimu.
5. Untuk sahabat saya Sella Fitria Loka yang sudah 10 tahun bersama, terimakasih karena selalu siap menemani saya untuk menyelesaikan skripsi ini, semangat juga untukmu.
6. Untuk adik sepupu saya Dinda A, Yuli Yulianti manusia lucu ini terimakasih selalu menghibur saya saat hidup saya terasa berat.
7. Untuk pembimbing I Ibu Dr Desi Isnaini, MA dan Pembimbing II Ibu Esti Alfiah,ME. Terimakasih banyak sudah meluangkan waktu untuk membimbing saya sehingga dapat saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Untuk teman-teman PBS E, terimakasih sudah kebersamai selama proses perkuliahan, semoga kita semua dapat sukses.
9. Untuk diri saya sendiri Ingke Dwi Agusti, Terimakasih sudah berjuang tanpa henti sejauh ini. Terimakasih karena sudah memilih untuk tetap hidup sampai di titik ini, walau kadang rasa ingin menyerah datang, terimakasih karena tidak pernah berhenti atas perjalanan ini. Berbahagialah untuk dirimu sendiri Ingke, Kita akan menggapai mimpi itu.

ABSTRAK

Implementasi Akad *Murabahah* Pada Produk Cicil Emas Antam Di
Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu Sudirman
Oleh Ingke Dwi Agusti, NIM 2111140163.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis Implementasi Akad *Murabahah* pada Produk Cicil Emas Antam di Bank Syariah dan mengidentifikasi kendala yang ada serta memberikan rekomendasi solusi untuk meningkatkan efektivitas produk ini. Jenis penelitian yaitu penelitian Lapangan *Field research* dengan pendekatan kualitatif yang bersifat deskriptif, Adapun teknik pengumpulan data yang digunakan dengan cara wawancara dan dokumentasi. Hasil penelitian yang dilakukan menunjukkan bahwa Implementasi Akad *Murabahah* Pada Produk Cicil Emas Antam Di Bank Syariah Indonesia telah sesuai dengan Fatwa DSN No.77/DSNMUI/V/2010 tentang Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Sudirman Karena Harga jual yang sudah ditetapkan di awal akad tidak akan bertambah atau berkurang selama masa cicilan meskipun terjadi jatuh tempo karena harga emas ditetapkan pada hari ketika akad berlangsung. Bank syariah Indonesia menggunakan sistem multi akad dalam mengimplementasikan produk cicil emas antam tersebut. Dalam hal ini tidak ada biaya pemeliharaan barang titipan.

Kata Kunci : Implementasi, Cicil Emas, Akad *Murabahah*

ABSTRACT

Implementation of Murabahah Contract on Antam Gold Installment Products at Bank Syariah Indonesia Bengkulu Sudirman Branch Office

By Ingke Dwi Agusti, NIM 2111140163.

The purpose of this study is to analyze the Implementation of Murabahah Contract on Antam Gold Installment Products at Bank Syariah and identify existing obstacles and provide solution recommendations to improve the effectiveness of this product. The type of research is Field research with a qualitative approach that is descriptive in nature. The data collection techniques used are interviews and documentation. The results of the study indicate that the Implementation of Murabahah Contract on Antam Gold Installment Products at Bank Syariah Indonesia is in accordance with DSN Fatwa No.77/DSNMUI/V/2010 concerning Non-Cash Gold Buying and Selling at Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Sudirman Because the selling price that has been set at the beginning of the contract will not increase or decrease during the installment period even though it is due because the gold price is set on the day the contract takes place. Bank Syariah Indonesia uses a multi-akad system in implementing the Antam gold installment product. In this case, there is no maintenance fee for the deposited goods.

Keywords: Implementation, Gold Installments, Murabahah Contract

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas Rahmat dan Karunia Nya sehingga tugas akhir dalam bentuk skripsi dengan judul “ Implementasi Akad *Murabahah* Pada Produk Cicil Emas Antam Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu Sudirman” dapat disusun dengan baik.

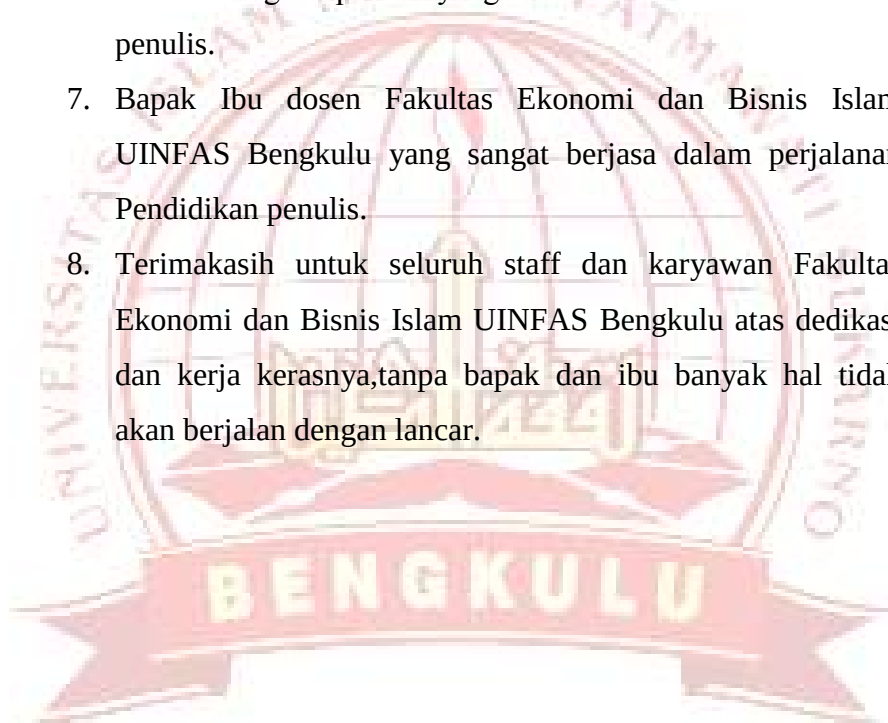
Tugas akhir dalam bentuk Skripsi ini bertujuan untuk mengetahui Implementasi dan kendala Akad *Murabahah* Pada Produk Cicil Emas Antam di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu Sudirman sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Kelancaran Penyusun tugas akhir ini tidak lepas dari berbagai pihak yang telah memberi bantuan baik secara langsung maupun tidak. Oleh karena itu izinkan saya mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada pihak tersebut :

1. Prof. Dr. KH. Zulkarnain Dali M.Pd Selaku Rektor (UINFAS) Bengkulu.
2. Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu
3. Yenti Sumarni, MM Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu.
4. Dr. Desi Isnaini, MA Selaku Pembimbing I, terimakasih sebesar-besarnya atas waktu yang diberikan saat

membimbing penulis. Saya sangat menghargai semua ilmu yang telah ibu berikan atas penyelesaian skripsi ini.

5. Esti Alfiah,ME selaku pembimbing II, yang selalu meluangkan waktu untuk membimbing penulis. Saya sangat amat berterimakasih dan menghargai ilmu yang ibu berikan untuk penulis hingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Kedua orang tua penulis yang selalu mendo'akan kesuksesan penulis.
7. Bapak Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu yang sangat berjasa dalam perjalanan Pendidikan penulis.
8. Terimakasih untuk seluruh staff dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu atas dedikasi dan kerja kerasnya,tanpa bapak dan ibu banyak hal tidak akan berjalan dengan lancar.



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	viv
ABSTRACT	xi
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	5
C. Rumusan Masalah	5
D. Tujuan Penelitian	6
E. Kegunaan Penelitian	6
F. Penelitian Terdahulu	7
G. Metode Penelitian	14
H. Sistematika Penulisan	19
BAB II	21
KAJIAN TEORI	21
A. Akad <i>Murabahah</i>	21
1. Pengertian <i>Murabahah</i>	21
2. Landasan Hukum <i>Murabahah</i> :	26

B. Akad <i>Rahn</i>	33
1. Pengertian Akad <i>Rahn</i>	33
2. Dasar Hukum <i>Rahn</i>	37
C. Multi Akad (<i>Hybrid Contract</i>)	40
D. Cicil Emas	41
E. Kerangka Berpikir Penelitian	41
BAB III	43
GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	43
A. Sejarah Berdirinya Bank Syariah Indonesia	43
B. Visi Dan Misi Bank Syariah Indonesia	45
C. Produk Bank Syariah Indonesia	47
D. Struktur Organisasi BSI KC Bengkulu Sudirman	56
BAB IV	62
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	62
A. Analisis Implementasi Akad <i>Murabahah</i> pada Produk Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Sudirman	62
B. Kendala dalam Implementasi Pembiayaan Cicil Emas Antam di Bank Syariah KC Bengkulu Sudirman	67
BAB V	69
PENUTUP	69
A. Kesimpulan	69
B. Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Simulasi Pembiayaan Cicil Emas Antam Bank Syari'ah Indonesia KC Bengkulu Sudirman	55
Tabel 4.1 Siklus Mekanisme aAkad <i>Murabahah</i>	64
Tabel 4.2 Siklus Mekanisme Akad <i>Rahn</i>	65

