

**IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK  
PEMBIAYAAN KONSUMTIF OTO IB HASANAH DI BNI  
SYARIAH CABANG PEKALONGAN (DITINJAU DARI  
FATWA DSN-MUI No.04/DSN MUI/IV/2000)**

**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna Memperoleh  
Gelar Ahli Madya (A.Md) dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh :

**RATNA SARI**  
**NIM : 2012114045**

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
IAIN PEKALONGAN  
2018**



**SURAT PERNYATAAN  
KEASLIAN TUGAS AKHIR (TA)**

**SURAT PERNYATAAN  
KEASLIAN TUGAS AKHIR (TA)**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : RATNA SARI

NIM : 2012114045

Judul Tugas Akhir : **"IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA  
PRODUK PEMBIAYAAN KONSUMTIF OTO IB  
HASANAH DI BNI Cabang Pekalongan"**

Menyatakan Tugas Akhir ini merupakan hasil karya sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Apabila Tugas Akhir ini terbukti merupakan hasil duplikasi atau plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademis dan dicabut gelarnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 3 Januari 2017

  
**METERAI  
TUMPEL**  
6000  
RATNA SARI  
NIM. 2012114045

## NOTA PEMBIMBING

### NOTA PEMBIMBING

Dr. H. Zawawi M.A  
Jl. Gangin Timur No.IV, Semarang

Lam : 2 (dua) eksemplar  
Hal : Naskah Tugas Akhir Sdri.Ratna Sari

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Pekalongan  
c.q. Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah  
di-  
PEKALONGAN

*Assalamualaikum Wr.Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir saudara :


Nama : Ratna Sari  
NIM : 2012114045  
Jurusan : D3 PERBANKAN SYARIAH  
Judul : IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA  
PRODUK PEMBIAYAAN PEMEBELIAN BARANG  
KONSUMTIF DI BNI SYARIAH CABANG  
PEKALONGAN

Dengan ini mohon agar Tugas Akhir Saudara tersebut secepat dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terimakasih.

*Wassalamualaikum Wr.Wb.*

Pekalongan, 11 Januari 2017  
Pembimbing,

  
Dr. H. Zawawi M.A  
NIP.19770625 200801 1 013



## PENGESAHAN



KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jl. Kusuma Bangsa No. 09 Pekalongan Telp. (0285) 412575 Fax. 423418

### PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN)  
Pekalongan mengesahkan Tugas Akhir Saudara :

Nama : RATNA SARI  
NIM : 2012114045  
Judul : IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK  
PEMBIAYAAN KONSUMTIF OTO IB HASANAH DI BNI  
SYARIAH CABANG PEKALONGAN (DITINJAU DARI  
FATWA DSN-MUI No. 4/DSN MUI/IV/2000)

telah diujikan pada hari Rabu, tanggal 18 Januari 2018 dan dinyatakan LULUS serta diterima  
sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) Perbankan Syariah.

Dewan Penguji

Penguji I

**Ahmad Sukron, M.E.I**  
NIP. 19711015 200501 1 003

Penguji II

**Agus Arwani, M.Ag**  
NIP. 19750807 201412 1 002

Pekalongan, 27 Januari 2018  
Disahkan oleh Dekan

**Dr. Shinta Dewi Rismawati, M.H**  
NIP. 19750220-199903 2 001



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam buku ini adalah hasil putusan bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b tahun 1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

### 1. Konsonan

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

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta	t	te
ث	sa	ś	es (dengan titik diatas)
ج	jim	j	je
ح	ha	ḥ	ha (dengan titik dibawah)



خ	kha	Kh	ka dan ha
د	dal	D	de
ذ	zal	Ẓ	zet (dengan titik diatas)
ر	ra	R	er
ز	zai	Z	zet
س	sin	S	es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	sad	S	es (dengan titik dibawah)
ض	dad	ḍ	de (dengan titik dibawah)
ط	ta	ṭ	te (dengan titik dibawah)
ظ	za	Z	zet (dengan titik dibawah)
ع	ain	‘	koma terbalik (didas)
غ	gain	G	ge
ف	fa	F	ef
ق	qaf	Q	qi
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	.	apostraf
ي	ya	Y	ye

## 2. Vokal

Vokal tunggal	Vokal rangkap	Vokal panjang
ا a		ا a
ا i	اي ai	اي i
ا u	او au	او u

## 3. Ta Marbutah

*Ta marbutah* hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh:

مرأة جميلة      ditulis      *mar'atun jamilah*

*Ta marbutah* mati dilambangkan dengan /h/

Contoh :

فاطمة      di tulis      *fatimah*

## 4. Syaddad (tasydid, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddad* tersebut.

Contoh:

ربنا      di tulis      *rabbana*

البر      di tulis      *al – birr*



## 5. Kata Sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi / I / diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh:

الشمس	ditulis	<i>asy - syamsu</i>
الرجل	ditulis	<i>ar-rajulu</i>
السيدة	ditulis	<i>as-sayyidah</i>

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi / I / diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر	ditulis	<i>al - qamar</i>
البيدع	ditulis	<i>al - badi</i>
الجلال	ditulis	<i>al - jalal</i>

## 6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada diawal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada ditengah kata/diakhir kata huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof / ‘ /.

Contoh:

امرت	ditulis	<i>umirtu</i>
شيء	ditulis	<i>syai'un</i>



## PERSEMBAHAN

Dengan segala puja dan puji syukur kepada Allah swt dan atas dukungan doa dari orang-orang tercinta, akhirnya Tugas Akhir ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat . Oleh karena itu, dengan rasa bangga dan bahagia penulis haturkan rasa syukur dan terima kasih kepada:

1. Allah Swt yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang atas nikmat yang diberikan untuk penulis. Sehingga tiada alasan bagi penulis untuk berhenti bersyukur dan selalu berssyukur.
2. Ayah, Ibu, Kakak dan Keponakan-keponakan beserta keluarga yang telah memberikan dukungan tulus dan ikhlas
3. Dosen Pembimbingku Bapak Dr. H. Zawawi M.A. yang telah mengajarkanku dan membimbingku dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan sabar dan bijaksana sehingga bisa menyelesaikan study saya di kampus IAIN Pekalongan.
4. Pihak BNI Syariah Cabang Pekalongan yang sudah membantu dan memberikan tempat penelitian serta jawaban penelitian Tugas Akhir ini.
5. Sahabat-sahabatku ilma firianita isro iliyah munadhifah siti aeni yang mensupport saya mendoakan saya serta dukungan yang tiada henti untuk saya serta keceriannya yang selalu diberikan.
6. Saudari Erna Wati Novema nurul setyaningrum sanjaya istiqomah yang telah menemani menghibur serta memberikan semangat serta dukungan untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini, kalian is the best





7. Semua pihak yang turut andil dalam penyelesaian Tugas Akhir ini yang tidak dapat penulis sebut satu persatu.





## MOTTO

*Jadikanlah kedua orang tua kita sebagai kunci kesuksesan, karena keridho'an orang tua adalah ridho Allah*





## ABSTRAK

**Nama : Ratna Sari**  
**NIM : 2012114045**  
**Judul : Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Konsumtif Oto iB Hasanah di BNI Syariah Cabang Pekalongan (Ditinjau Dari Fatwa DSN-MUI No.04/DSN-MUI/IV/2000)**

Lembaga keuangan telah berperan sangat besar dalam pengembangan dan pertumbuhan masyarakat industri modern. Produksi berskala besar dengan kebutuhan investasi yang membutuhkan modal yang sangat besar tidak mungkin dipenuhi tanpa adanya bantuan lembaga keuangan syariah. Dalam aplikasi bank syariah, bank merupakan penjual atas objek barang dan nasabah merupakan pembeli. Bank menyediakan barang *supplier*, kemudian menjualnya kepada nasabah dengan harga yang lebih tinggi dibandingkan dengan harga beli yang dilakukan oleh bank syariah. Pembiayaan konsumtif diperlukan oleh pengguna dana untuk memenuhi kebutuhan konsumsi dan akan habis pakai untuk memenuhi kebutuhan tersebut.

Dalam Tugas Akhir ini terdapat dua rumusan masalah mengenai mekanisme pembiayaan konsumtif di BNI Syariah Cabang Pekalongan dan implementasi akad *murabahah* pada pembiayaan konsumtif di BNI Syariah Cabang Pekalongan ditinjau atas kesesuaian fatwa DSN-MUI No: 04/DSN-MUI/IV/2000. Kegunaan penelitian ini adalah untuk memperoleh gelar ahli madya D3 Perbankan Syariah dan untuk menambah wawasan atau pengetahuan tentang pembiayaan konsumtif dan akad *murabahah* yang terjadi di BNI Syariah Cabang Pekalongan serta tambahan referensi bagi mahasiswa dan semua pihak yang membutuhkannya.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan (*field research*). Pendekatan yang dilakukan penulis adalah dengan pendekatan kualitatif yang menekankan pada proses analisisnya pada perolehan deskriptif analisis. Teknik pengumpulan data yang digunakan penulis adalah dengan metode observasi, wawancara dan dokumentasi.

Bank BNI Syariah menawarkan fasilitas Oto iB Hasanah, merupakan pembiayaan untuk pembelian kendaraan dengan menggunakan akad jual beli (*Murabahah*) sehingga memungkinkan nasabah untuk mengangsur cicilan dengan nilai tetap. Adapun mekanisme pembiayaan Oto iB Hasanah di BNI Syariah Cabang Pekalongan.

**Kata Kunci: Akad Murabahah, Produk Pembiayaan Konsumtif**

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang senantiasa memberikan limpahan kasih sayang, rahmat, hidayah dan taufiq-Nya kepada kita semua. Teriring kata Alhamdulillah atas segala limpahan nikmat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini. Sholawat serta salam penulis curahkan kepada junjungan besar, Nabi Muhammad SAW.

Dengan segala keterbatasan yang penulis miliki, akhirnya tugas akhir yang berjudul **“IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN KONSUMTIF OTO IB HASANAH DI BNI SYARIAH CABANG PEKALONGAN”** dapat diselesaikan. Penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan dalam tugas akhir ini, penulis berharap semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Penulis juga tak melupakan dukungan, bimbingan dan saran dari berbagai pihak sehingga tugas akhir ini dapat tersusun.

Dengan terbatasnya kemampuan dan pengetahuan penulis, maka penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kata sempurna. Untuk itu penulis berharap agar pembaca memberikan sumbangan kritik dan saran yang membangun untuk penyempurnaan Tugas Akhir ini.

Penulis haturkan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Dr. Shinta Dewi Rismawati, M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membimbing dan memberikan saran dalam penyelesaian tugas akhir ini.
3. H. Tamamudin, S.E, M.M. selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah.



4. GunawanAji M. S.i selaku wali studi, yang telah memberikan motivasi selama menyelesaikan studi di IAIN Pekalongan
5. Dr. H. Zawawi M.A selaku pembimbing Tugas Akhir, yang telah memberikan arahan, bimbingan dan masukannya selama menyelesaikan Tugas Akhir.
6. Para Dosen dan Guru penulis, yang telah mendidik penulis selama ini.
7. Ayah,ibu,serta keluarga, penulis terima kasih atas segala dukungan, do'a restu, kepercayaan dan semuanya yang diberikan untuk penulis.
8. Semua pihak yang membantu penyusunan tugas akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, semua keluarga dan sahabat.

Semoga tugas akhir ini bermanfaat dan menambah wawasan pengetahuan bagi penulis dan pembaca.

*Amiin ya Rabbal'alamiin*

Pekalongan, 30 Desember 2017

Ratna sari



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>ix</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>xi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xx</b>
 <b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan Penelitian .....	4
D. Kegunaan Penelitian.....	5
E. Sistematika Pembahasan .....	5
 <b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Konsep Dasar Pembiayaan Konsumtif.....	7
1. Pengertian Pembiayaan Konsumtif .....	7
2. Dasar Hukum Pembiayaan Konsumtif .....	7
3. Tujuan Pembiayaan Konsumtif .....	8
4. Prinsip Pembiayaan Konsumtif .....	8
5. Prosedur Permohonan Pembiayaan .....	10
6. Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah .....	12



B. Konsep Dasar Murabahah .....	14
1. Pengertian Murabahah .....	14
2. Landasan Syariah Murabahah .....	15
3. Rukun dan Syarat Murabahah .....	19
4. Jenis-Jenis Murabahah .....	20
5. Implementasi Murabahah di Perbankan .....	22
6. Skema Murabahah .....	23
7. Perhitungan Margin Murabahah .....	25
C. Konsep Dasar Fatwa DSN .....	29
1. Pengertian Fatwa DSN .....	29
2. Tugas dan Wewenang DSN .....	29
3. Fatwa DSN Tentang Murabahah .....	30
4. Ketentuan Umum Fatwa DSN No.04/DSN-MUI/IV/2000 .....	31
5. Penelitian Relevan .....	35
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	39
B. Tempat dan Waktu Penelitian .....	40
C. Langkah-langkah Penelitian .....	40
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Hasil Penelitian .....	44
1. Sejarah berdirinya BNI Syariah Cabang Pekalongan .....	44
2. Visi dan Misi BNI Syariah Cabang Pekalongan .....	47



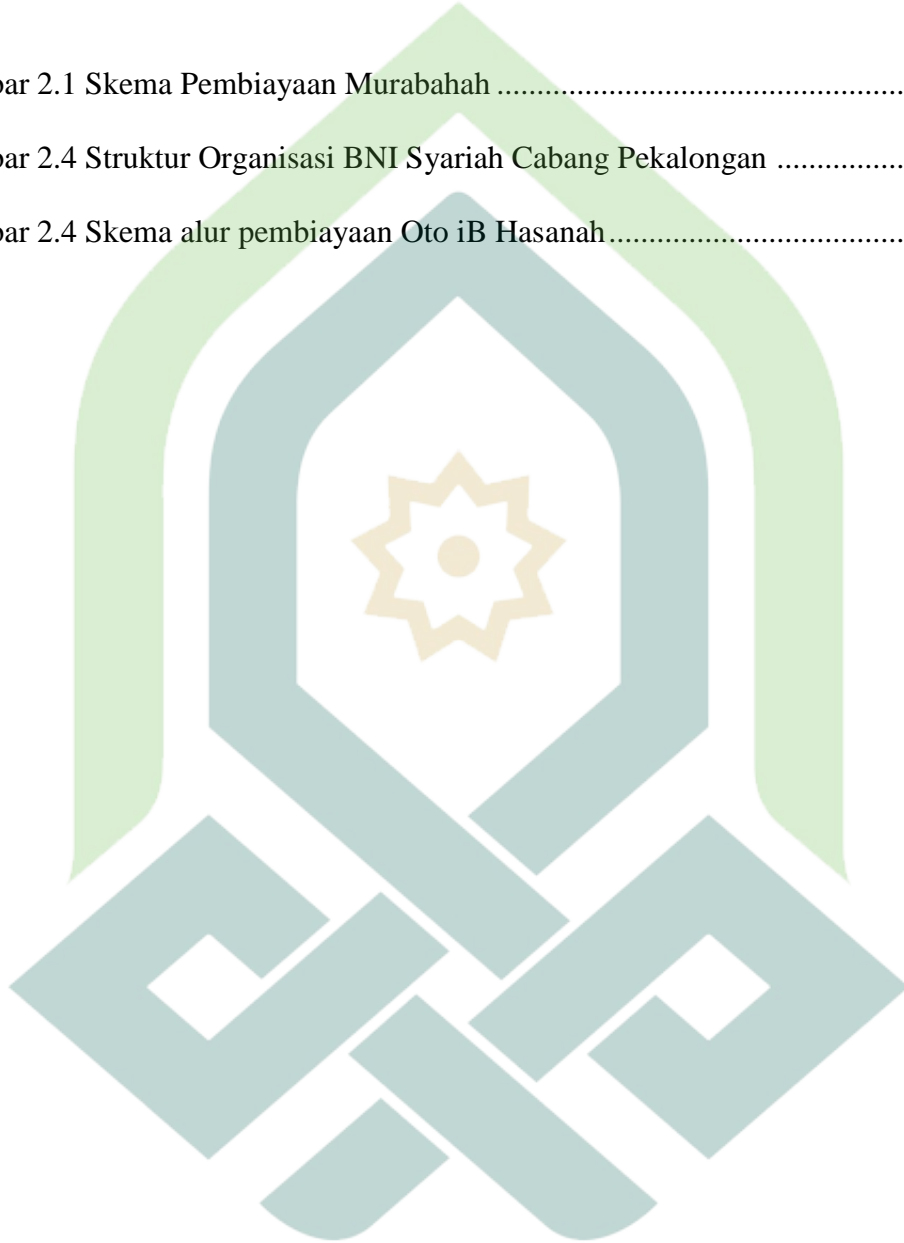


3. Nilai-Nilai BNI Syariah Cabang Pekalongan.....	48
4. Struktur Organisasi .....	49
5. Produk-Produk BNI Syariah Cabang Pekalongan .....	54
B. Pembahasan.....	59
1. Mekanisme Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Konsumtif Oto iB Hasanah di BNI Syariah Cabang Pekalongan.....	59
2. Implementasi Akad Murabahah Pada Pembiayaan Konsumtif Oto iB Hasanah di BNI Syariah Cabang Pekalongan Menurut Fatwa DSN No. 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Akad Murabahah.....	67
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	72
B. Saran.....	74
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>75</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>78</b>



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Pembiayaan Murabahah .....	23
Gambar 2.4 Struktur Organisasi BNI Syariah Cabang Pekalongan .....	50
Gambar 2.4 Skema alur pembiayaan Oto iB Hasanah.....	60





## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah nasabah pembiayaan konsumtif Oto iB Hasanah BNI Syariah cabang Pekalongan tahun 2014-2016.....	3
--	---





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Panduan Wawancara .....	78
Lampiran 2 : Transkrip Wawancara .....	79
Lampiran 3 : Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian .....	84
Lampiran 4 : Surat Ijin Penelitian .....	85
Lampiran 5 : Persyaratan Permohonan Pembiayaan.....	86
Lampiran 6 : Formulir Permohonan Pembiayaan .....	87
Lampiran 7 : Slip Penarikan dan Slip Penyetoran BNI Syariah .....	88
Lampiran 8 : Dokumentasi.....	89
Lampiran 9 : Daftar Riwayat Hidup Penulis.....	90



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang

Bank adalah badan usaha yang mengimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk jasa dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat. Fungsi bank sendiri adalah sebagai lembaga perantara (*intermediary institution*) yang menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat. Bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syariah (BUS) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BRPS).<sup>1</sup> Bank syariah sendiri menawarkan berbagai produk yang dikategorikan menjadi tiga bagian besar, yaitu produk penyaluran dana (*financing*), penghimpun dana (*funding*), jasa (*service*).<sup>2</sup>

BNI Syariah Cabang Pekalongan adalah lembaga keuangan syariah, BNI Syariah merupakan Unit Usaha Syariah di BNI sejak juni 2010, BNI Syariah telah *spin off* menjadi bank umum syariah. Hal ini dapat berarti BNI dan BNI Syariah merupakan dua bank umum yang berbeda dengan prinsip operasional yang berbeda pula. Namun, BNI

---

<sup>1</sup> A. Wangsawidjaja Z, *Pembiayaan Bank Syariah* (Jakarta: PT Gramedia, 2012), hlm. 1-2.

<sup>2</sup> Adiwarmam A. Karim, *Bank Islam: analisis fiqih dan keuangan* (Jakarta: PT Raja Grafindo, 2014), hlm.97.

Syariah masih tetap bekerjasama dengan BNI dalam hal fasilitas dan kemudahan akses nasabah. BNI Syariah Cabang Pekalongan adalah salah satu bank yang berada di wilayah pekalongan dan telah membuka satu cabang pembantu yakni di Tegal, yang telah mampu menjalankan kegiatan operasional dengan baik. Hal ini dapat terbukti dengan banyaknya nasabah dan semakin berkembangnya produk-produk yang dikeluarkannya baik *funding* maupun *financing*. Meskipun awalnya dari bank umum, namun BNI Syariah Cabang Pekalongan mampu menerapkan prinsip syariah dengan baik. BNI Syariah Cabang Pekalongan menawarkan berbagai macam produk untuk menunjang kebutuhan masyarakat salah satunya adalah produk pembiayaan Oto iB Hasanah. Oto iB Hasanah adalah salah satu pembiayaan untuk pembelian khusus pada bidang otomotif seperti motor, traktor, mobil baik baru maupun bekas. Dengan menggunakan prinsip jual beli (*murabahah*), dengan proses yang mudah dan cepat, uang muka relative ringan dari harga kendaraan dan dapat dilakukan secara debit otomatis.<sup>3</sup>

BNI Syariah sebagai salah satu Perbankan Syariah di Indonesia yang menyediakan produk penghimpunan dan penyaluran dana yang salah satu bentuk produknya adalah produk pembiayaan Oto iB Hasanah yang merupakan suatu bentuk produk pembiayaan khusus pada bidang otomotif seperti mobil baik baru maupun bekas, dengan menggunakan prinsip jual

---

<sup>3</sup> Wawancara dengan Bapak Andy Ahmad Widyantoro selaku back office head BNI Syariah Cabang Pekalongan (20 november 2017).

beli (*Murabahah*). Fitur atau kelebihan dari produk Oto iB Hasanah adalah setoran awal yang ringan, kewajiban yang dikenakan jauh lebih ringan dan mudah dari pada *leasing*.

Oto iB Hasanah mulai diluncurkan dan disahkan oleh BNI Syariah sejak tanggal 22 februari 2003. Sejak diluncurkannya produk pembiayaan tersebut jumlah nasabah pada produk pembiayaan Oto iB Hasanah adalah 236 nasabah sampai sekarang ini, Latar belakang diluncurkannya produk tersebut yaitu untuk meningkatkan portofolio pembiayaan di BNI Syariah dan untuk meningkatkan peran BNI Syariah di masyarakat khususnya pada bidang otomotif, serta memberikan kemudahan bagi masyarakat yang ingin mempunyai kendaraan pribadi terutama mobil baru maupun bekas.

Tabel 1.1

Jumlah Nasabah Pada Produk Pembiayaan Oto iB Hasanah di Bni Syariah  
Cabang Pekalongan tahun 2014-2016

Tahun	Jumlah Nasabah
Tahun 2014	2352 Nasabah
Tahun 2015	2992 Nasabah
Tahun 2016	3505 Nasabah

Hal ini dapat diketahui bahwa jumlah nasabah Pada Produk Pembiayaan Oto iB Hasanah di Bni Syariah Cabang Pekalongan mengalami kenaikan setiap tahunnya.

Dari latar belakang diatas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian di BNI Syariah Cabang Pekalongan dengan judul “Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Konsumtif Oto iB Hasanah di Bni Syariah Cabang Pekalongan ditinjau dari Fatwa DSN-MUI No.4/DSN MUI/IV/2000.”

#### **B. Rumusan Masalah**

1. Bagaimana mekanisme akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Konsumtif Oto iB Hasanah di BNI Syariah Cabang Pekalongan ?
2. Bagaimana Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Konsumtif Oto iB Hasanah di Bni Syariah Cabang Pekalongan ditinjau dari Fatwa DSN-MUI No.4/DSN MUI/IV/2000 ?

#### **C. Tujuan Penelitian**

Dalam penelitian ini, tujuan yang ingin dicapai adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui mekanisme akad murabahah Pada Produk Pembiayaan Konsumtif Oto iB Hasanah di BNI Syariah Cabang Pekalongan



2. Untuk mengetahui Implementasi Akad Murabahah Pada Pembiayaan Konsumtif Oto iB Hasanah di BNI Syariah Cabang Pekalongan ditinjau dari Fatwa DSN-MUI No.4/DSN MUI/IV/2000.

#### **D. Kegunaan Penelitian**

Kegunaan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Secara Akademis

Hasil Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan melengkapi referensi karya ilmiah dalam penelitian selanjutnya.

2. Secara Teoritis
3. Untuk mengembangkan kelimuan dan pengetahuan tentang perbankan syariah, khususnya tentang Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Konsumtif Oto iB Hasanah di BNI Syariah Cabang Pekalongan ditinjau dari Fatwa DSN-MUI No.4/DSN MUI/IV/2000.

#### **E. Sistematika Pembahasan**

Untuk memudahkan dalam pembahasan maka penulisan Tugas Akhir ini penelitiab ini dibagi menjadi 5 bab pada setiap bab berdiri dari sub bab-sub bab yang satu dengan yang lainnya saling berkaitan, sehingga pembahasan bab merupakan rangkaian pembahasan berikutnya. Adapun sistematika penulisannya adalah sebagai berikut:

**BAB I** : Pendahuluan, berisi : Latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, tinjauan pustaka, metode penelitian dan sistematika penulisan.

- BAB II : Tinjauan pustaka, berisi : landasan teori, dalam landasan teori penulis menerangkan tentang pengertian akad *murabahah*, dasar hukum *murabahah*, rukun dan syarat *murabahah*, jenis-jenis *murabahah*, landasan syariah *murabahah*, rukun dan syarat *murabahah*, skema akad *murabahah*, kerangka berpikir dan penelitian yang relevan.
- BAB III : Metode Penelitian, berisi : pendekatan dan jenis penelitian, tempat dan waktu penelitian, subjek dan objek penelitian, dan langkah-langkah penelitian.
- BAB IV : Hasil Penelitian dan Pembahasan, berisi : Gambaran umum BNI Syariah cabang Pekalongan yang meliputi : sejarah visi dan BNI Syariah cabang Pekalongan, profil dan struktur organisasi BNI Syariah cabang Pekalongan dan kegiatan operasional BNI Syariah cabang Pekalongan, dan penulis membahas tentang Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Konsumtif Otomotif iB Hasanah di BNI Syariah Cabang Pekalongan ditinjau dari Fatwa DSN-MUI No.4/DSN MUI/IV/2000
- BAB V : Penutup, berisi : simpulan dan saran



## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### A. Kesimpulan

Dari pembahasan mengenai akad murabahah pada produk pembiayaan pembelian barang konsumtif di BNI Syariah cabang Pekalongan maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Mekanisme Akad *Murabahah* Pada Produk Pembiayaan Konsumtif Oto iB Hasanah di BNI Syariah Cabang Pekalongan.

Bank BNI Syariah menawarkan fasilitas Oto iB Hasanah, merupakan pembiayaan untuk pembelian kendaraan dengan menggunakan akad jual beli (*Murabahah*) sehingga memungkinkan nasabah untuk mengangsur cicilan dengan nilai tetap. Adapun mekanisme pembiayaan Oto iB Hasanah di BNI Syariah Cabang Pekalongan.

2. Implementasi akad murabahah pada Produk Pembiayaan Konsumtif Oto iB Hasanah di BNI Syariah cabang Pekalongan (ditinjau atas kesesuaian fatwa DSN 04/DSN-MUI/IV/2000) sistem atau penerepana yang digunakan BNI Syariah cabang Pekalongan dalam pembiayaan konsumtif yaitu menggunakan akad *murabahah*. BNI Syariah cabang Pekalongan sebagai penjual dana anggota sebagai pembeli dengan objek jual beli adalah barang konsumtif untuk kebutuhan rumah tangga, seperti motor, mobil, alat alat elektronik dan furniture yang tidak diharamkan oleh Islam. Dalam pelaksanaan akad *murabahah*

antara pihak BNI Syariah Cabang Pekalongan dan anggota pemohon pembiayaan tidak adanya unsur keterpaksaan. Pihak BNI Syariah Cabang Pekalongan memberitahu semua informasi barang yang dibeli dari pemasok kepada anggota. Dari harga beli barang kepada pemasok, serta margin yang diinginkan oleh BNI Syariah Cabang Pekalongan.

#### **B. Saran**

Dari hasil pembahasan dan kesimpulan yang telah dikemukakan sebelumnya maka dapat disampaikan saran-saran sebagai berikut :

1. Sebagai lembaga keuangan syariah BNI Syariah Cabang Pekalongan seharusnya mampu menerapkan prinsip-prinsip syariah secara keseluruhan. Meskipun banyak kendala untuk menyempurnakannya.
2. Pihak BNI seharusnya lebih memperhatikan aturan yang terdapat dalam fatwa yang telah dibuat DSN-MUI.
3. Untuk umat muslim sebaiknya tidak menjadikan kekurangan bank syariah ini sebagai salah satu alasan untuk tidak menggunakan bank syariah dalam bertransaksi, karena meskipun bank syariah belum sepenuhnya syariah, suatu saat pasti akan lebih baik. Tidak seperti bank konvensional yang memang sudah jelas mengandung riba dan akan tetap seperti itu tanpa adanya perubahan.



4. Kepada masyarakat Indonesia yang mayoritas beragama Islam untuk memahami pentingnya ekonomi bebas bunga yang menerapkan prinsip-prinsip Islam dan menggunakan bentuk-bentuk muamalah lembaga keuangan syariah





## DAFTAR PUSTAKA

### a. Buku

- Al Arif, Muhammad Nur Rianto, 2012. Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah, Bandung: Alfabeta
- Antonio, Muhammad Syafi'i, 2001. Bank Syariah: Dari Teori kePraktik, Jakarta: Gema Insani.
- Ascara, 2007. Akad dan produk Bank Syariah, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Aisyah, Binti Nur, 2015. Manajemen Pembiayaan Bank Syariah, Yogyakarta: Kalimedia
- Azwar, Saifudin, 1999. Metode Penelitian, Yogyakarta: Pustaka Pelajaran.
- Hadi, Sutrisno, 2001. Metodologi Research. Jilid II. Yogyakarta: Andi Offset.
- Faisal, Senapiah, 1995. Format-Format Penelitian Sosial, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Kasmir, 2002. Dasar-Dasar Perbankan, Jakarta: PT Raja Grafindo
- Karim, Adiwarman, 2006. Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan . Jakarta: PT. Raja Grafindo
- Moleong, Lexy J, 2002. Metode Penelitian Kualitatif, Bandung: Remaja Rosdakarya.
- Muhammad, 2002. Manajemen Bank Syariah, Yogyakarta: UPP AMP YKPN.



Nawawi, Hadari, Metode Penelitian Bidang Sosial, Yogyakarta: Gajah Mada University Press, 1995.

Ratna Kutha Nyoman, 2008. Teori Metode dan Teknik Penelitian Sastra, Yogyakarta: Pustaka Pelajar.

Ridwan, Muhammad, 2004. Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil, Yogyakarta: UII Press.

Wiroso, 2009. Produk Perbankan Syariah, Jakarta: LPFE Usakti.

Zainuddin, Masyhuri, 2011. Metodologi Penelitian-Pendekatan Praktis dan Adaktif, Bandung: PT. Tafika Aditama.

**b. Artikel dan Jurnal**

Tugas Akhir karya Evi Sagitatasari yang berjudul Implementasi fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) No. 23/DSN-MUI/III/2002 pada Potongan Pelunasan Dalam Murabahah di BNI Syariah Cabang Pekalongan yang membahas tentang penerapan fatwa DSN No. 23 pada potongan pelunasan dalam akad murabahah di BNI Syariah Cabang Pekalongan.

Tugas Akhir Karya Zaenah yang berjudul Sistem Pembiayaan Murabahah di Koperasi Syariah yang berisi tentang mekanisme pembiayaan Murabahah di Kospin Jasa Pekalongan.

Tugas Akhir karya Iin Martha Fainusa yang berjudul Mekanisme Pembiayaan Perumahan Griya Syariah Cabang di BNI Syariah Cabang



Pekalongan yang berisi Secara prosedur pengajuan pembiayaan rumah syariah di BNI syariah cabang Pekalongan hampir sama dengan bank-bank umum lainnya.

Tugas Akhir karya Bruri Bina L yang berjudul Prinsip Pembiayaan Murabahah di BMT Mitra Sejahtera Pekalongan yang berisi Prinsip Pembiayaan Murabahah di BMT Mitra Sejahtera Pekalongan adalah suatu akad jual beli antara pihak BMT dengan calon pembeli di mana pihak penjual mengambil keuntungan dari harga sebenarnya.

Tugas Akhir karya Dendi April R yang berjudul Implementasi Pembiayaan Murabahah dalam Pembiayaan Modal Kerja di BNI Syariah Cabang Pekalongan yang berisi Penerapan pembiayaan murabahah dalam pembiayaan modal kerja di BNI Syariah Cabang Pekalongan bahwa pihak BNI syariah menggunakan akad murabahah dengan prinsip jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan yang telah disepakati.

**c. Website**

Muhammad Arifin Baderi, *Fatwa DSN MUI VS Prakteknya diperbankan*.di akses dari <http://pengusahamuslim.com/fatwa-dsn-mui-1451>. pada tanggal 16 juni 2014. Jam 8.45.

**d. BNI Syariah Cabang Pekalongan**

Dokumen BNI Syariah Cabang Pekalongan.



## Lampiran 1 : Panduan Wawancara

## PEDOMAN WAWANCARA

1. Bagaimana sejarah berkembangnya BNI Syariah Cabang Pekalongan. Apa visi dan misi BNI Syariah Cabang Pekalongan ?
2. Apa saja produk yang ada di BNI Syariah Cabang Pekalongan ? dan jelaskan setiap produknya.
3. Apa saja persyaratan untuk mendapatkan pembiayaan murabahah ?
4. Bagaimana prosedur pengajuan saamapai tahap realisasi pembiayaan murabahah ?
5. Apakah nasabah harus memberikan jaminan untuk mendapatkan pembiayaan murabahah ?
6. Jaminan apa yang sering digunakan dalam pembiayaan murabahah di BNI Syariah Cabang Pekalongan ?
7. Apakah jumlah nasabah pembiayaan murabahah setiap tahun selalu meningkat ?
8. Berapa jumlah nasabah yang menggunakan akad murabahah untuk pembiayaan barang konsumtif ?
9. Barang konsumtif apa saja yang sering dilakukan nasabah dalam pembiayaan murabahah ?

## Lampiran 2 : Transkrip Wawancara

## TRANSKIP WAWANCARA

1. Bagaimana sejarah berkembangnya BNI Syariah Cabang Pekalongan. Apa visi dan misi BNI Syariah Cabang Pekalongan ?

- Kondisi perekonomian suatu Negara merupakan suatu kondisi yang sangat berpengaruh terhadap kelangsungan suatu usaha moneter terutama berdampak lembaga keuangan. Pada tahun 1997 mengalami kesulitan dalam perekonomian dikarenakan pada tahun itu terjadi krisis ekonomi yang cukup parah disebagian besar wilayah asia tenggara inflasi dan rash (pengambilan simpanan dibank secara serentak dan besar-besaran) menyebabkan banyak lembaga keuangan terutama bank koleb akhirnya diilikuidasi. Tempaan krisis moneter tahun 1997 membuktikan ketangguhan system perbankan syariah. Prinsip syariah dengan 3 (tiga) pilarnya yaitu adil, transparan dan maslahat mampu menjawab kebutuhan masyarakat terhadap system perbankan yang lebih adil. Dengan berlandaskan pada undang-undang No. 10 tahun 1998 pada tanggal 29 April 2000 didirikan unit usaha syariah (UUS) BNI dengan 5 kantor cabang Yogyakarta, Malang, Pekalongan, Jepara dan Banjarmasin. Selanjutnya UUS BNI terus berkembang menjadi 28 kantor cabang dan 31 kantor cabang pembantu.

### 1. Visi BNI Syariah

Menjadi Bank Syariah Pilihan Masyarakat yang Unggul dalam Layanan dan Kinerja.

### 2. Misi BNI Syariah

- a. Memberikan solusi bagi masyarakat untuk kebutuhan jasa perbankan syariah.
  - b. Memberikan nilai investasi yang optimal bagi investor.
  - c. Menciptakan wahana terbaik, sebagai tempat kebanggaan untuk berkarya dan berprestasi bagi pegawai sebagai perwujudan ibadah.
  - d. Menjadi acua tata kelola perusahaan yang amanah.
  - e. Memberikan kontribusi positif kepada masyarakat dan peduli pada kelesarian lingkungan
2. Apa saja produk yang ada di BNI Syariah Cabang Pekalongan ? dan jelaskan setiap produknya.

Produk-Produk BNI Syariah Cabang Pekalongan

- a. Produk-produk Pembiayaan di BNI Syariah Cabang Pekalongan

#### 1) Pembiayaan Konsumtif

##### a) Griya iB Hasanah

Griya iB Hasanah adalah fasilitas pembiayaan konsumtif yang diberikan kepada anggota masyarakat untuk membeli, membangun, merenovasi rumah (termasuk ruko, rusun, rukan, rumah apartemen, dan sejenisnya ), dan untuk

membeli tanah kavling, serta rumah inden, yang besarnya disesuaikan dengan kebutuhan pembiayaan dan kemauan membayar kembali masing-masing calon nasabah. Pembiayaan ini menggunakan akad Murabahah.

b) Oto iB Hasanah

Oto iB Hasanah adalah fasilitas pembiayaan konsumtif Murabahah yang diberikan kepada anggota masyarakat untuk pembelian kendaraan bermotor dengan agunan kendaraan bermotor yang dibiayai dengan pembiayaan ini.

c) Gadai Emas iB Hasanah

Gadai Emas iB Hasanah (*Rahn*) merupakan penyerahan hak penguasaan secara fisik atas barang berharga berupa emas (lantakan dan atau perhiasan beserta aksesorisnya) sari nasabah kepada bank sebagai agunan atas pembiayaan yang diterima. Akad yang digunakan dalam pembiayaan Rahn adalah Qard, Rahn, dan Ijarah. Akad qard adalah pembiayaan yang diberikan, rahn untuk pengikatan agunan, sedangkan ijarah adalah unruk pembiayaan upah/sewa tempat.

d) *Flexi* iB Hasanah

*FlexiiB* Hasanah adalah pembiayaan konsumtif bagi pegawai/karyawan suatu perusahaan/lembaga/instansi, untuk penggunaan barang dan penngunaan jasa yang tidak

bertentangan dengan undang-undang/hukum yang berlaku serta tidak termasuk kategori yang diharamkan syariah Islam.

e) CCF iB Hasanah

*Cash collateral financing* iB Hasanah adalah pembiayaan yang dijamin dengan cash yaitu dijamin dengan simpanan dalam bentuk deposito, giro, dan tabungan yang diterbitkan BNI Syariah.

f) Multi Guna iB Hasanah

Multi Guna iB Hasanah fasilitas pembiayaan konsumtif yang diberikan kepada anggota masyarakat untuk membeli barang kebutuhan konsumtif dengan agunan berupa barang yang dibiayai (apabila bernilai material) dan atau *Fixed Asset* yang ditujukan untuk kalangan profesional dan pegawai aktif yang memiliki sumber pembayaran kembali dari penghasilan tetap dan tidak bertentangan dengan undang-undang atau hukum yang berlaku serta tidak termasuk kategori yang diharamkan Syariah. Akad yang digunakan dalam pembiayaan ini adalah akad Murabahah.

3. Apa saja persyaratan untuk mendapatkan pembiayaan murabahah ?

- pemohon minimal berusia 21 tahun, dan saat pembiayaan lunas berusia maksimum 60 tahun usia (pensiun).
- Karyawan/profesional/pengusaha(wiraswasta).



- Mempunyai penghasilan tetap dan mampu mengangsur.
  - Memenuhi persyaratan berdasarkan penilaian bank.
4. Bagaimana prosedur pengajuan saampai tahap realisasi pembiayaan murabahah ?
- semua persyaratan lengkap, jaminan memenuhi, repayment kapasitas memenuhi, ifo bank bagus, karakter bagus.
5. Apakah nasabah harus memberikan jaminan untuk mendapatkan pembiayaan murabahah ?
- pasti untuk mengcover pembiayaan yang diajukan dan mengurangi resiko bank.
6. Jaminan apa yang sering digunakan dalam pembiayaan murabahah di BNI Syariah Cabang Pekalongan ?
- Rumah, Tanah, Mobil, Emas (antam) dll.
7. Apakah jumlah nasabah pembiayaan murabahah setiap tahun selalu meningkat ?
- meningkat.
8. Berapa jumlah nasabah yang menggunakan akad murabahah untuk pembiayaan barang konsumtif ?
- Konsumtif 2.352
9. Barang konsumtif apa saja yang sering dilakukan nasabah dalam pembiayaan murabahah ?
- Beli Rumah, Mobil, Motor, Dll

Lampiran 3 : Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian



**SURAT KETERANGAN**  
NO : PLS/1/ |

PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pekalongan menerangkan bahwa :

- Nama : RATNA SARI
- NPP : 2012114045
- Jurusan : D3 Perbankan Syariah
- Perguruan Tinggi : STAIN Pekalongan

Telah melakukan observasi / penelitian di PT. BNI Syariah Kantor Cabang Pekalongan guna penyusunan tesis dengan judul

**“IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PEMILIK PRODUK PEMBIAYAAN PEMBELIAN BARANG KONSUMTIF DI BNI SYARIAH CABANG PEKALONGAN”**

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pekalongan,

PT. Bank BNI Syariah  
Kantor Cabang Pekalongan





**Amat Sofwan**  
Operational Manager

PT. Bank BNI Syariah  
Kantor Cabang Pekalongan Jl. Pemuda No. 52 - 54 Pekalongan Telp. : (0285) 434918, 434919, Fax. : (0285) 434920  
Kantor Cabang Pembantu Tegal Jl. Mayjend Sutoyo No. 22 Telp. : (0283) 340715, Fax. : (0283) 340716



## Lampiran 4 : Surat Ijin Penelitian

  
KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS ISLAM  
Jl. Kusumabangsa No. 09 Telp (0285) 412575 – Faksimile. (0285) 423418

Nomor : 49/In.30/M.7/PP.00.9/03/2017 26 April 2017  
Lamp : -  
Hal : Permohonan Survey

Kepada Yth.  
Pimpinan.  
BNI Syariah  
Cabang Pekalongan  
Di  
Pekalongan  
*Assalamu 'alaikum. Wr. Wb.*

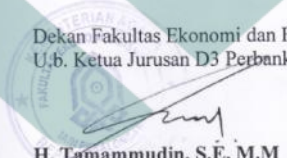
Diberitahukan dengan hormat bahwa dalam rangka meningkatkan kualitas output Jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan, serta penyelesaian Tugas Akhir (TA), maka kami selaku pengelola bermaksud mengajukan permohonan agar mahasiswa/ mahasiswi kami :

Nama : Ratna Sari  
Nim : 2012114045  
Judul Tugas Akhir : "Implementasi Akad Murobahah Pada Produk Pembiayaan Pembelian Barang Konsumtif di BNI Syariah Cabang Pekalongan"

Diberi ijin untuk mengadakan riset di lembaga yang bapak/ ibu pimpin guna menyelesaikan Tugas Akhir (TA) sebagaimana tersebut diatas.

Demikian permohonan ini, atas perhatian dan kesempatannya disampaikan terima kasih.


*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
U.b. Ketua Jurusan D3 Perbankan Syari'ah  
**H. Tamammudin, S.E., M.M**  
NIP. 197910302006041018





## Lampiran 5 : Persyaratan Permohonan Pembiayaan



**BNI Oto iB Hasanah**

Pembiayaan serbaguna dengan syarat mudah dan ringan

Fasilitas pembiayaan untuk pembelian kendaraan bermotor (mobil/motor) dengan agunan kendaraan bermotor yang dibiayai dengan pembiayaan ini.

**Persyaratan**

- Sesuai syarat BNI Griya iB Hasanah, butir 1 s/d 12 untuk Pegawai
- Dokumen kepemilikan jaminan (BPKB Kendaraan)

**Keunggulan**

- Maksimal pembiayaan sampai dengan Rp1 Milyar
- Jangka waktu pembiayaan sampai dengan 5 tahun
- Margin kompetitif
- Angsuran tetap sampai dengan lunas.

Lampiran 6 : Formulir Permohonan Pembiayaan

## FORMULIR PERMOHONAN PEMBIAYAAN KONSUMTIF

PERMOHONAN PEMBIAYAAN	
Jenis Pembiayaan	: <input type="radio"/> BNI Griya <input type="radio"/> BNI Multiguna <input type="radio"/> BNI Fleksi <input type="radio"/> BNI Emas <input type="radio"/> BNI Oto <input type="radio"/> BNI Fleksi Umrah
Tujuan Pembiayaan	:
Jangka Waktu	: _____ Bulan
Kebutuhan Pembiayaan	: Rp. _____
Uang Muka Tersedia	: Rp. _____
INFORMASI PEMOHON	
Nama Lengkap	:
Jenis Kelamin	: <input type="radio"/> Laki-laki <input type="radio"/> Perempuan
Tempat / Tanggal Lahir	:
Status	: <input type="radio"/> Menikah <input type="radio"/> Belum Menikah <input type="radio"/> Janda / Duda
Pendidikan	: <input type="radio"/> S3 / S2 <input type="radio"/> S1 / D3 <input type="radio"/> SMA / SMP <input type="radio"/> Lainnya
Nama Gadis Ibu Kandung	:
Nomor KTP	:
NPWP	:
Alamat KTP	: _____ Kode Pos _____
Alamat Domisili	: _____ Kode Pos _____
Nomor Telepon Rumah	:
Nomor Handphone	:
Status Tempat Tinggal	: <input type="radio"/> Pribadi <input type="radio"/> Keluarga <input type="radio"/> Sewa <input type="radio"/> Dinas
Lama Tinggal di Alamat Ini	:
Jumlah Tanggungan	: _____ Orang
INFORMASI PEKERJAAN PEMOHON	
Jenis Pekerjaan	: <input type="radio"/> PNS <input type="radio"/> Swasta <input type="radio"/> BUMN / D <input type="radio"/> Profesional <input type="radio"/> Wiraswasta <input type="radio"/> Lainnya / Sebutkan.....
Nama Instansi	:
Bidang Usaha	:
Alamat Instansi	: _____ Kode Pos _____
Jabatan	:
Nama Atasan Langsung	:
Lama Bekerja	: _____ Mulai Bekerja Sejak (Tahun) _____
Telepon Kantor	: _____ ext _____ Fax _____
Email	:
INFORMASI PEKERJAAN PEMOHON SEBELUMNYA	
Jenis Pekerjaan	: <input type="radio"/> PNS <input type="radio"/> Swasta <input type="radio"/> BUMN / D <input type="radio"/> Profesional <input type="radio"/> Wiraswasta <input type="radio"/> Lainnya / Sebutkan.....
Nama Instansi	:
Bidang Usaha	:
Alamat Instansi	: _____ Kode Pos _____
Jabatan	:
Lama Bekerja	:
Telepon Kantor	: _____ ext _____ Fax _____
DATA ISTRI / SUAMI	
Nama Istri / Suami	:
Jenis Pekerjaan	: <input type="radio"/> PNS <input type="radio"/> Swasta <input type="radio"/> BUMN / D <input type="radio"/> Profesional <input type="radio"/> Wiraswasta <input type="radio"/> Lainnya / Sebutkan.....
Nama Instansi	:
Bidang Usaha	:
Alamat Instansi	: _____ Kode Pos _____
Jabatan	:



## Lampiran 7 : Slip Penarikan dan Slip Penyetoran BNI Syariah

## Slip Penarikan BNI Syariah

**BNI Syariah** Tanggal : \_\_\_\_\_

**Formulir Penarikan**

Penduduk  Bukan Penduduk\*\*

Nama Pemilik : \_\_\_\_\_

Nomor Rekening : \_\_\_\_\_

Mata Uang Diraiik:  IDR  USD  \_\_\_\_\_

Jenis Rekening :  Tabungan Hasanah  Tabungan Prima Hasanah  
 Tabungan Bisnis Hasanah  \_\_\_\_\_

Jumlah Penarikan : \_\_\_\_\_

Mata Uang :  IDR  Valas

Terbilang : \_\_\_\_\_

Keterangan : \_\_\_\_\_

Untuk jumlah penarikan di atas Rp. 100.000.000,-  
 Tujuan penggunaan dana : \_\_\_\_\_

Seluruh data diambil dari komputer atau tanda tangan yang berkecuali  
 \*\* Transaksi oleh bukan penduduk di atas USD 10.000 atau ekuivalennya wajib mengisi form LDD

Disisi oleh Bank	Jumlah
Kurs	
Biaya	

Pejabat Bank Teller Penarik

## Slip Penyetoran BNI Syariah

**BNI Syariah** Tanggal : \_\_\_\_\_

**Formulir Setoran Rekening**

Penduduk\*  Bukan Penduduk\*\*

Nama Pemilik : \_\_\_\_\_

Nomor Rekening : \_\_\_\_\_

Mata Uang : \_\_\_\_\_

No. & Tgl. Cek/BG	Bank/Cabang	Jumlah Valas	Kurs	Jumlah Rupiah

Biaya : \_\_\_\_\_

Total yang Dibayarkan : \_\_\_\_\_

Setoran :  Tunai  Non Tunai

Jenis Rekening :  Giro Hasanah  Deposito Hasanah  
 Pembiayaan  Hasanah Card  \_\_\_\_\_

Jumlah setoran : \_\_\_\_\_

Terbilang : \_\_\_\_\_

Keterangan : \_\_\_\_\_

Seluruh data diambil dari komputer atau tanda tangan yang berkecuali  
 \* Transaksi oleh penduduk di atas Rp. 100 juta wajib mengisi form P2MNI (KYC)  
 \*\* Transaksi oleh bukan penduduk di atas USD 10.000 atau ekuivalennya wajib mengisi form LDD

Pejabat Bank Teller Penyetor

Lembar 1: Bank Lembar 2: Nasabah

Lampiran 8 : Dokumentasi



## Lampiran 9 : Daftar Riwayat Hidup Penulis

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

Nama : RATNA SARI  
 NIM : 2012114045  
 JenisKelamin : Perempuan  
 Tempat, tanggalahir : Pemalang, 16 Mei 1996  
 Jurusan : D3 Perbankan Syariah  
 Alamat : Dusun kaligelang broyi, Desa Kaligelang Jl. Bali  
 Rt02/01, Gang lili. Kecamatan Taman, Kabupaten  
 Pemalang  
 Nama Orang tua : Ayah (Dasuki)  
 Ibu (Runtahti)

**RiwayatPendidikan**

1. SDN 04 KALIGELANG 2002-2008
2. SMP SATYA PRAJA 2 PEMALANG 2008-2011
3. MADRSAH ALIYAH NEGERI PEMALANG 2011-2014
4. IAIN PEKALONGAN Tahun 2014-2017

**RiwayatOrganisasi**

1. Anggota Pramuka SMP Satya Praja 2 Pemalang 2008-2011
2. Anggota OSIS di MAN Pemalang 2012-2014

Demikian Riwayat hidup saya buat dengan sebenar-sebenarnya.

Pekalongan, 29 Desember2017

RATNA SARI



## KEMENTERIAN AGAMA

### INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN

Jl. Kusuma Bangsa No. 9 Pekalongan, Telp. (0285) 412575 ext : 112 | Faks. (0285) 423418  
Website : [perpustakaan.iainpekalongan.ac.id](http://perpustakaan.iainpekalongan.ac.id) | Email : [perpustakaan@iainpekalongan.ac.id](mailto:perpustakaan@iainpekalongan.ac.id)

#### LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika IAIN Pekalongan, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : RATNA SARI  
NIM : 2012114045  
Jurusan/Prodi : D3 PERBANKAN SYARIAH  
E-mail address : -  
No. Hp : 082323787088

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Tugas Akhir  Skripsi  Tesis  Desertasi  Lain-lain (.....)

yang berjudul :

IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN KONSUMTIF OTO IB  
HASANAH DI BNI SYARIAH CABANG PEKALONGAN (DITINJAU DARI FATWA DSN-MUI  
No.04/DSN MUI/IV/2000)

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, 29 Januari 2018



(RATNA SARI)  
arang dan tanda tangan penulis

NB : Harap diisi, ditempel meterai dan ditandatangani  
Kemudian diformat pdf dan dimasukkan dalam Flashdisk  
(Flashdisk dikembalikan)

