

**ANALISIS IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK CICIL EMAS DI  
BANK SYARIAH INDONESIA**

(Studi Kasus: BSI KCP Jember Balung)

**TUGAS AKHIR**

**PENELITIAN**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat

Memperoleh gelas Sarjana Akuntansi



Oleh:

**Riyatul Hasanah**

**20.1042.1033**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

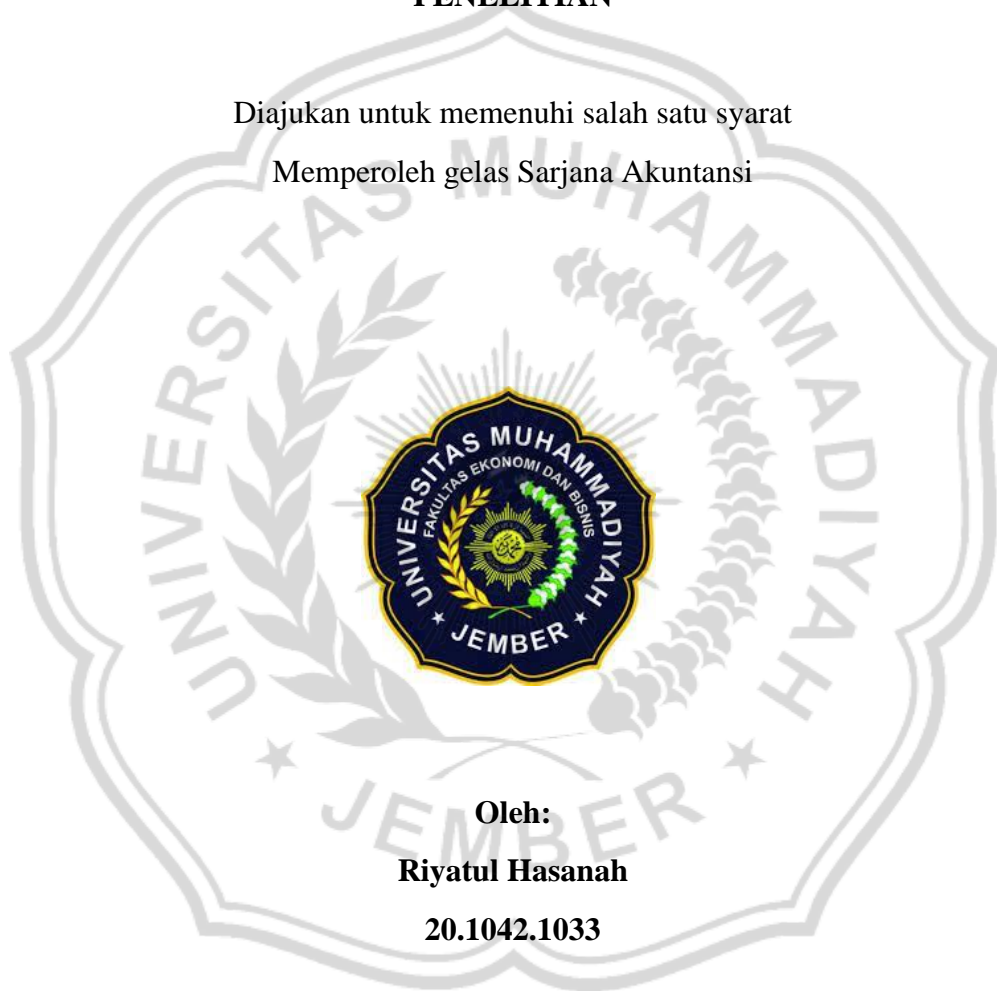
**2024**

**ANALISIS IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK CIICL EMAS DI  
BANK SYARIAH INDONESIA**

(Studi Kasus: BSI KCP Jember Balung)

**TUGAS AKHIR  
PENELITIAN**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat  
Memperoleh gelas Sarjana Akuntansi



Oleh:  
**Riyatul Hasanah**

**20.1042.1033**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

**2024**

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Riyatul Hasanah

NIM : 2010421033

Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa tugas akhir yang berjudul ANALISIS IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK CICIL EMAS DI BANK SYARIAH INDONESIA (Studi Kasus BSI KCP Jember Balung) adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata dikemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 24 Oktober 2024

Yang menyatakan,



Riyatul Hasanah

NIM: 20.1042.1033

**TUGAS AKHIR  
PENELITIAN**

**ANALISIS IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK CICIL EMAS DI  
BANK SYARIAH INDONESIA  
(Studi Kasus BSI KCP Jember Balung)**

Oleh:

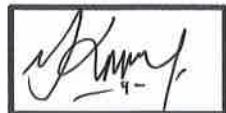
**Riyatul Hasanah  
20.1042.1033**

**Pembimbing:**

**Dosen Pembimbing Utama : Ari Sita Nastiti, SE., M.Akun**



**Dosen Pembimbing Pendamping : Ibna Kamelia Fiel Afroh., SE., MM**



## PENGESAHAN

Tugas akhir berjudul ANALISIS IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PRODUK CICIL EMAS DI BANK SYARIAH INDONESIA (Studi Kasus BSI KCP Jember Balung) telah diuji dan di sahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember Pada:

Hari : Kamis  
Tanggal : 24 Oktober 2024  
Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji



Norita Citra Yulianti, SE., MM  
NPK 1977072411103580

Anggota 1



Ari Sita Nastiti, SE., M.Akun  
NPK.1987010911612772

Anggota 2



Ibna Kamelia Fiel Afroh, SE., MM  
NPK.1987022811703797

Mengesahkan:



Dekan

Maheni Ika Sari, SE., MM  
NIP. 197708112005012001



Kaprodi

Dr. Riyanto Setiawan S., SE., M.S.A.,  
Ak., CA., CSRS., MCE.  
NPK. 19721229121091118

## PERSEMBAHAN

Pertama saya ucapkan puji syukur kehadirat Allah SWT san segala nikmat brupa kesehatan, kekuatan, dan inspirasi yang sangat banyak dalam proses penyelesaian skripsi ini. Sholawat serta salam selalu terlimpahkan pada Nabi Muhammad SAW. Skripsi ini saya persembahkan sebagai bukti semangat usahaku serta cinta dan kasih sayangku kepada orang-orang yang sangat berharga dalam hidupku.

Untuk karya yang sederhana ini, maka penulis persembahkan untuk:

1. Cinta pertama dan panutanku, Ayahanda Bunadin dan Pintu surgaku, Ibunda Sini selaku kedua orang tua saya tersayang yang selalu mendoakan untuk kebaikan anak-anaknya, selalu memberikan kasih sayang, cinta, dukungan, dan motivasi. Menjadi suatu kebanggaan memiliki orang tua yang mendukung anknya, untuk mencapai cita-cita. Terimakasih bapak dan ibu telah membuktikan kepada dunia bahwa anak kalian bisa menjadi sarjana.
2. Saudara kandungku, Evi Komalasari Amd, Kep. saudara iparku Diantoro, dan keponakan tercinta Ananda Shaqueena Humaira yang selalu memberikan dorongan dan motivasi hidup hingga bisa sampai ke tahap saat ini. Semoga selalu diberkahi dan diberikan kesehatan.
3. Bapak Widiyantoko dan Ibu Partiyah, beliau adalah orang tua saya yang tak pernah berhenti mendoakan untuk kebaikan saya. Terimakasih untuk doa, cinta, dan kasih sayang kalian.
4. Dosen pembimbing saya Ibu Ari Sita Nastiti, SE., M.Akun dan Ibu Ibna Kamelia Fiel Afroh, SE., MM. yang telah membimbing dan memberikan arahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Saudara sepupu sekaligus partner makan, Isnaini dan Warda. Terimakasih atas support dan ajakan makan yang diberikan kepada penulis pada saat penulis stress dalam penulisan skripsi ini.
6. Teman-temanku Nindi, Agnes, Salsa, Winda, Maresa, Adilah, Aliyah. Terimakasih atas semangat yang telah diberikan kepada penulis selama masa perkuliahan dan penulisan skripsi ini.
7. Laki-laki spesial yang ada di hatiku Muhammad Hasan Kamil. Terimakasih atas support, pengertian dan perhatian yang telah diberikan kepada penulis dalam penulisan skripsi ini.
8. Terimakasih untuk diri sendiri Riyatul Hasanah karena telah mampu berusaha dengan keras dan mampu bertahan sampai sejauh ini walaupun banyak tangis dan pilu yang dilalui.

## MOTTO

*“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”  
( QS. Al-Baqarah 286)*

*“Kesulitan hari ini, Kekuatan Masa Depan”  
(Riyatul Hasanah)*



## KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul Analisis Implementasi Akad Murabahah pada Produk Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus: BSI KCP Jember Balung).

Peneliti merasa bahwa dalam penyusunan skripsi ini, peneliti banyak mendapat masukan dan bimbingan dari berbagai pihak, maka pada kesempatan ini peneliti mengucapkan terimakasih kepada yang terhormat:

1. Dr. Hanafi, M.Pd selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Maheni Ika Sari, SE., MM. sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Dr. Riyanto Setiawan S., SE., M.S.A., Ak., CA., CSRS., MCE. selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
4. Ari Sita Nastiti., SE, M.Akun. sebagai Dosen Pembimbing 1 dan Ibna Kamelia Fiel Afroh., SE., MM. sebagai Dosen Pembimbing 2 yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan pengarahan perbaikan dan kesempurnaan skripsi ini serta memberikan saran dan petunjuk dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah membimbing penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
6. Kedua orang tua saya tercinta untuk semua doa, dukungan serta perhatiannya yang tidak terbatas.
7. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga amal baik yang telah mereka berikan dengan tulus dan ikhlas pada penulis akan mendapatkan balasan dari Allah SWT. Besar harapan penulis, semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Hormat Saya

Riyatul Hasanah



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN SAMPUL II</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian .....	3
1.4 Manfaat Penelitian .....	4
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>5</b>
2.1 Landasan Teori .....	5
2.1.1 Akuntansi Syariah .....	5
2.1.2 Bank Syariah .....	6
2.1.3 Pembiayaan.....	7
2.1.4 Unsur-unsur Pembiayaan.....	8
2.1.5 Murabahah .....	8
2.1.6 Rukun dan Ketentuan Murabahah .....	10
2.1.7 Syarat Dan Ketentuan Produk Cicil Emas.....	11
2.1.8 Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK 102).....	12
<b>2.2 Penelitian Terdahulu</b> .....	<b>14</b>
<b>BAB 3. METODE PENELITIAN</b> .....	<b>17</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	17
3.2 Objek dan Lokasi Penelitian .....	17
3.3 Jenis Data .....	17
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	18
3.5 Teknik Analisis Data .....	18
3.6 Teknik Pengujian Keabsahan Data .....	20
3.7 Kerangka Pemecahan Masalah .....	21

<b>BAB 4. PEMBAHASAN .....</b>	<b>23</b>
4.1    Gambaran Umum Objek Penelitian.....	23
4.2    Hasil Penelitian .....	30
4.3    Pembahasan .....	41
<b>BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>47</b>
5.1    Kesimpulan .....	47
5.2    Saran .....	47
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>48</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>50</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Nasabah dan Total Pembiayaan Murabahah.....	2
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	14
Tabel 4. 1 Jumlah Nasabah Pembiayaan Cicil Emas.....	32
Tabel 4. 2 Rumus Perhitungan Aspek Pembiayaan Cicil Emas.....	37
Tabel 4. 3 Analisa Pencatatan Perlakuan Akuntansi Murabahah.....	42



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Skema Murabahah dengan pesanan.....	9
Gambar 2. 2 Skema Murabahah Tanpa Pesanan.....	10
Gambar 3. 1 Kerangka Pemecahan Masalah.....	21
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi.....	24
Gambar 4. 2 Skema Pembiayaan Cicil Emas.....	35



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Pertanyaan Wawancara.....	50
Lampiran 2 Hasil Wawancara.....	51
Lampiran 3 Daftar Produk dan Simulasi Cicil Emas .....	56
Lampiran 4 Dokumentasi Penelitian .....	57
Lampiran 5 Dokumentasi BSI KCP Jember Balung .....	58

