

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah mengkaruniakan begitu banyak nikmat kepada hamba-Nya, sehingga dengan kesehatan, kekuatan, dan ketabahan karunia-Nya itu, penulis bisa menyelesaikan skripsi yang berjudul “Aplikasi Akad *Murabahah* Pada Praktik Pembiayaan Multi Guna Dana Pensiunan di Bank Syariah Mandiri KC Cianjur” sebagai salah-satu syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Gunung Djati Bandung. Shalawat dan salam, semoga tetap tercurah-limpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, para sahabatnya, *tabi'in*, dan pengikutnya sampai akhir zaman.

Perkembangan lembaga perbankan syariah yang cukup pesat di Indonesia sejak pertama-kali beroperasi pada tanggal 1 Mei 1992 hingga saat ini, selain sebab dari antusiasme mayoritas masyarakat Indonesia sebagai pangsa pasar yang menginginkan menjalankan praktik ekonomi berdasarkan aturan hukum Islam dalam hal ini *fiqh muamalah* (hukum ekonomi Islam), juga tidak lepas dari segala bentuk inovasi-inovasi produk perbankan syariah yang kompetitif dan mampu menjawab berbagai macam keperluan masyarakat dalam bidang perbankan sebagai instrumen aktifitas ekonomi utama.¹ Banyaknya *varian* akad dalam terminologi hukum ekonomi Islam yang dibolehkan, membuat inovasi-inovasi produk perbankan syariah sangat dimungkinkan. Di antara inovasi produk perbankan syariah adalah produk pembiayaan multi guna dana pensiunan dengan akad *murabahah* sebagaimana yang dipraktikkan Bank Syariah Mandiri KC Cianjur.

¹ Rachmadi Usman, *Aspek Hukum Perbankan Syariah di Indonesia*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2014), hlm. 447

Pada skripsi ini dibahas tentang bagaimana pelaksanaan akad *murabahah* pada produk pembiayaan multi guna dana pensiunan di Bank Syariah Mandiri KC Cianjur, serta bagaimana harmonisasi antara klausul akad dengan regulasi perbankan syariah di Indonesia dalam prosedur pembiayaan dengan akad *murabahah* pada produk pembiayaan multi guna dana pensiunan di Bank Syariah Mandiri KC Cianjur.

Pada proses penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapat bantuan dan dukungan dari banyak pihak, baik yang berupa fisik-material, maupun mental-spiritual. Oleh karena itu, patut kiranya penulis sampaikan banyak terima kasih teriring doa semoga segala bentuk bantuan dari banyak pihak tersebut menjadi amal ibadah untuk meraih ridha Allah SWT atas surga-Nya. Ucapan terima kasih tersebut penulis sampaikan kepada:

1. Yang terhormat Bapak Dr. H. Mahmud, M.Si. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Gunung Djati Bandung, yang berperan penting terhadap semua kebijakan Universitas secara umum.
2. Yang terhormat Bapak Dr. H. Ah. Fathonih, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum, yang berperan penting terhadap semua pelaksanaan kebijakan internal Fakultas Syariah dan Hukum.
3. Yang terhormat Bapak Sofian Al- Hakim, M.Ag. selaku Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah yang telah memberikan berbagai macam saran, masukan, serta dorongan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Yang terhormat Bapak Dr. H. Atang Abd. Hakim, M.A. selaku Dosen Pembimbing I, yang telah bersedia meluangkan waktu dan banyak

bersabar untuk memberikan arahan serta bimbingan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Yang terhormat Bapak Mohamad Kholid, SH., M.H. selaku Dosen Pembimbing II, yang telah bersedia meluangkan waktu dan banyak bersabar untuk memberikan arahan serta bimbingan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Yang terhormat Bapak/ Ibu seluruh Dosen di Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum yang tidak bisa disebutkan satu persatu dalam tulisan ini, yang senantiasa bersabar dengan penuh empati dan pemahaman dalam mengarahkan dan membimbing penulis. Terkhusus Ibu Sumiati, SHI., M.H., Ibu Dr. Hj. Neni Nuraeni, M.Ag., Bapak Muhammad Hasanuddin, S.Ag., M.Ag., yang mengarahkan dan memberi dorongan lebih kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Yang terhormat Bapak Ilhamsjah Mustaqim Arbi selaku Branch Manager di Bank Syariah Mandiri KC Cianjur yang telah berkenan memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian.
8. Yang terhormat Bapak/ Ibu seluruh Staff di Bank Syariah Mandiri KC Cianjur yang tidak bisa disebutkan satu persatu dalam tulisan ini. Terkhusus Ibu Riska Suzana Mulia selaku Consumer Banking Relationship Manager dan Bapak Ida Darsono sebagai Security yang bersedia meluangkan waktu di tengah kesibukan beliau, untuk bisa menjelaskan objek penelitian yang penulis tanyakan melalui wawancara dan sebagainya.

9. Yang terhormat Bapak Dr. H. Ija Suntana, M.Ag. selaku Kepala Perpustakaan Universitas Islam Negeri Sunan Gunung Djati Bandung beserta jajarannya, yang banyak membantu dalam pelengkapan data skripsi ini melalui fasilitas peminjaman buku dan fasilitas Perpustakaan lainnya.
10. Yang terhormat kedua Orangtua tercinta, Bapak Rahmat Hidayat dan Ibu Ecin Kuraesin yang senantiasa mendukung penulis dalam segala bentuk usaha dan doa yang tidak pernah putus. Mereka yang menjadi motivasi terbesar penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Yang penulis banggakan kedua adik-adik tercinta, Elma Astuti Hidayat dan Ade Maulana Hidayat yang tangis dan tawanya menjadi suntikan semangat bagi penulis.
12. Yang penulis banggakan Lusi Usawatun Hasanah teman dekat penulis, yang senantiasa mengingatkan, memotivasi, dan menanamkan keyakinan agar menyelesaikan skripsi ini.
13. Yang penulis banggakan Anwar Jailani Al-Haitami, Muhamad Sidiq Permana, Aprian Yuslan, dan Chairul Umam, sahabat-sahabat terbaik penulis, yang senantiasa berbagi suka-duka dan saling mengingatkan, yang menjadi salah-satu dorongan moril bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
14. Yang penulis banggakan teman-teman Jurusan Hukum Ekonomi Syariah angkatan tahun 2014, yang tidak bisa disebutkan satu persatu dalam tulisan ini. Terkhusus teman-teman kelas konsentrasi Hukum Perbankan

Syariah A, yang telah berbagi canda-tawa, saling membantu, dan mengingatkan, yang menjadi salah-satu dorongan moril bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi ini bukanlah karya yang sempurna karena masih memiliki banyak kekurangan, baik dalam hal isi maupun sistematika penulisannya. Oleh sebab itu, saran dan kritik yang konstruktif adalah sesuatu yang diharapkan penulis. Akhirnya semoga skripsi ini bisa memberi manfaat khususnya bagi penulis, dan umumnya bagi pembaca. *Aamiin Ya Rabbal 'Alamiin.*



Bandung, 17 November 2017

uin

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUNAN GUNUNG DJATI
BANDUNG

Penulis

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	
LEMBAR PENGESAHAN	
ABSTRAK	
MOTTO & PERSEMBAHAN	
KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	vi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Studi Terdahulu.....	8
F. Kerangka Pemikiran	11
G. Langkah-langkah Penelitian.....	20
BAB II KERANGKA TEORI TENTANG AKAD <i>MURABAHAH</i>	
A. Hakekat Akad dalam Hukum Ekonomi Islam	25
B. Hakekat Akad <i>Murabahah</i> dalam Hukum Ekonomi Islam	31
C. Hakekat Pembiayaan dalam Hukum Ekonomi Islam	43
D. Pembiayaan Multi Guna Dana Pensiunan.....	50
BAB III AKAD <i>MURABAHAH</i> PADA PRODUK PEMBIAYAAN MULTI GUNA DANA PENSIUNAN DI BANK SYARIAH MANDIRI KC CIANJUR	
A. Kondisi Objektif Bank Syariah Mandiri KC Cianjur	54
B. Produk Bank Syariah Mandiri KC Cianjur	58
C. Pelaksanaan Akad <i>Murabahah</i> Pada Produk Pembiayaan Multi Guna Dana Pensiunan di Bank Syariah Mandiri KC Cianjur.....	64
D. Harmonisasi Klausul Akad dengan Regulasi Perbankan Syariah di Indonesia dalam Prosedur Praktik Akad	

***Murabahah* Pada Produk Pembiayaan Multi Guna Dana
Pensiunan di Bank Syariah Mandiri KC Cianjur 73**

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan 82
B. Saran 83

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

PROFIL PENULIS

