

**RELEVANSI APLIKASI AKAD PEMBIAYAAN MURABAHAH  
DENGAN PRINSIP SYARIAH PADA PRODUK BSI OTO  
(Studi Kasus Pada BSI KC Pati)**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Penyelesaian Tugas Akhir  
Dalam Bidang Perbankan Syariah (PS)**

**Oleh:**

**Siti Ummi Munawaroh  
1820510013**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
TAHUN 2022/2023**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat: Jalan Conge Ngembalrejo Bae Kotak Pos 51 Kudus 59322 Telp. (0291) 432677 Fax. 441613, 438818  
email: [febi@iainkudus.ac.id](mailto:febi@iainkudus.ac.id), [febi@iainkudus@gmail.com](mailto:febi@iainkudus@gmail.com),  
website: [www.iainkudus.ac.id](http://www.iainkudus.ac.id)

---

## PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi Saudara:

Nama : Siti Ummi Munawaroh

NIM : 1820510013

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

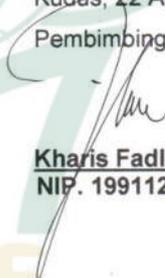
Prodi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : "Relevansi Aplikasi Akad Pembiayaan Murabahah Dengan Prinsip Syariah Pada Produk BSI OTO (Studi Kasus Pada BSI KC Pati)"

Benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 20 Juni 2022 sampai dengan 22 Agustus 2022 dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses munaqosah.

Kudus, 22 Agustus 2022

Pembimbing

  
**Kharis Fadlullah Hana, M.E.**  
**NIP. 199112052018011002**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Conge Ngembalrejo Kotak Pos 51 Kudus 59322

Telp. (0291) 432677 Faks 441613

Email : febi@iainkudus.ac.id Website : www. iainkudus.ac.id

### PENGESAHAN MUNAQOSYAH

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi saudara/i:

**Nama** : Siti Ummi Munawaroh  
**NIM** : 1820510013  
**Fakultas** : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
**Prodi** : Perbankan Syariah  
**Judul** : “Relevansi Aplikasi Akad Pembiayaan Murabahah Dengan Prinsip Syariah Pada Produk BSI OTO (Studi Kasus Pada BSI KC Pati)”

Telah diujikan pada **05 september 2022** dan dinyatakan LULUS dalam Ujian Majelis Munaqosyah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<u>Dr. Siti Amarah, S.E., M.Si.</u> NIP. 197405052003122002 Ketua/Penguji I	6 /10-2022	
<u>Jadzil Baihaqi, M.S.A.</u> NIP. 19890415201831001 Ketua/Penguji II	22 /09-2022	
<u>Suparwi, S.Pd.I., M.M.</u> NIP. 198809031033042016 Sekretaris	22 /09-2022	
<u>Kharis Fadlullah Hana, M.E.</u> NIP. 199112052018011002 Dosen Pembimbing	6 /10-2022	
<u>H. Wahibur Rokhman, S.E., M.Si., Ph.D.</u> NIP. 1972310282002121002 Dekan FEBI	10 /10-2022	



## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya :

Nama : Siti Ummi Munawaroh

NIM : 1820510013

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini :

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan keperluan apapun; dan
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan skripsi ini.

Saya bersedia menerima sanksi apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran pernyataan saya ini.

Kudus, 22 Agustus 2022

Yang menyatakan,



Siti Ummi Munawaroh

NIM. 1820510013

## MOTTO

*“in the end it's you, you are your own home. No one can save you but yourself.”*

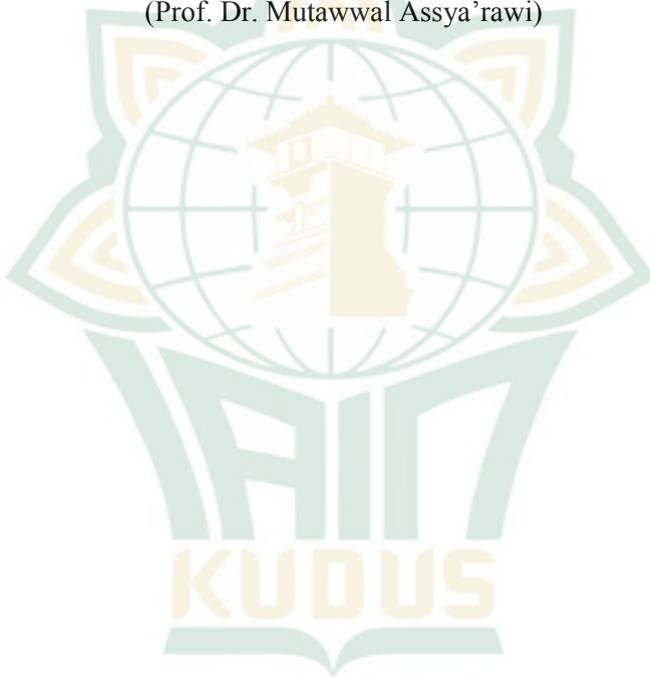
- Pamungkas (*Be Okay Again Today, Solipsism*)

“Sekencang apapun kamu menangis, bila belum ditakdirkan menjadi milikmu, tak akan kamu peroleh juga.”

- (*self healing with Qur'an*)

“Allah mengambil darimu sesuatu yang tidak pernah engkau sangka kehilangannya, maka Allah akan memberimu sesuatu yang tidak pernah engkau sangka sebelumnya.”

(Prof. Dr. Mutawwal Assya'rawi)



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Konsonan Tunggal						Vokal	
ب	B/b	ش	Sy/sy	ل	L/l	ا	Tanda-tanda
ت	T/t	ص	Ṣ/ṣ	م	M/m	اَ	A/a
ث	Ṣ/ṣ	ض	Ḍ/ḍ	ن	N/n	اِ	I/i
ج	J/j	ط	Ṭ/ṭ	و	W/w	اُ	U/u
ح	H/h	ظ	Z/ẓ	ه	H/h	Mādd	
خ	KH/kh	ع	‘A/‘a	ء	A ‘a’	بَا	Bā
د	D/d	ع	A’/a’	أ	A/a	بِي	Bī
ذ	Ẓ/ẓ	غ	G/g	ي	Y/y	بُو	Bū
ر	R/r	ف	F/f	Tasydīd		Yā Nisbah	
ز	Z/z	ق	Q/q	أَب	Abb	فَلَكِي	Falaki
س	S/s	ك	K/k	رَب	Rab	عَلَمِي	‘ālamīy
‘Ain/Hamzah di belakang		‘Ain/Hamzah di-waqf		ان		Vokal Lengkap	
قَرَع	qara’a	الْفُرُوعُ	al-furū	القَمَرُ	al-qamar	غَيْرِي	Gairī
قَرَأ	qara a	القَضَاءُ	al-qadā’	الشَّمْسُ	al-syams	شَيْئِي	Syai’un
Kata Majemuk dirangkai			Kata Majemuk Dipisah			Tā’ Marbūṭah	
جَمَالُ الدِّينِ	Jamālud dīn	جَمَالُ الدِّينِ	Jamāl al-Dīn	سَاعَةٌ	Sā’ah		

## PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta karunianya, yang berupa nikmat sehat dan rasa syukur sampai hari ini. Tak lupa sholawat serta salam, marilah kita panjatkan kepada junjungan kita Nabi Agung Muhammad SAW yang kita tunggu-tunggu syafaatnya di *yaumul qiyamah* nanti. Dengan penuh kesadaran dan kerendahan hati, hasil karya penelitian ini saya persembahkan kepada :

1. Teruntuk jiwa yang terindah, kedua orang tuaku Ibu Masfufah dan Bapak Putomo yang telah memberikan cinta dan kasih sayang yang tiada henti, memberikan doa terbaik, senantiasa menyemangati dalam setiap langkahku. Terimakasih atas segala ketulusan dan pengorbanan, tanpamu aku bukan apa-apa, doa restu kalian yang senantiasa menjadi penyejuk dan kemudahan langkahku menuju jalan ridha-Nya.
2. Untuk kedua saudara saya (Ahmad Hadiq Shirot dan Ahmad Taufiq Ihsan) yang telah memberikan dorongan semangat sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini
3. Untuk seluruh keluargaku yang tak henti-hentinya memberikan semangat kepada saya untuk menyelesaikan tugas akhir ini
4. Kepada Bapak Kharis Fadhlullah Hana, M.E. selaku dosen pembimbing saya yang telah meluangkan banyak waktu, tenaga, serta pikiran untuk membantu penyelesaian tugas akhir ini.
5. Kepada Bapak Rusyadi (Pak Iyus), Pak Anton, dan Pak Alaik selaku narasumber pada wawancara di BSI KC Pati, yang sangat kooperatif dan selalu memberikan motivasi serta dukungan untuk segera menyelesaikan tugas akhir ini
6. Untuk Zulham, Septi, Laili, Nurul, Deva, Fifi, Nurul, Irma dan masih banyak lagi yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu. Terimakasih atas segala cinta dan cerita yang terjadi tanpa kalian prosesku tidak semenarik ini.
7. Untuk seluruh teman seperjuanganku Perbankan Syariah'18 khususnya Perbankan Syariah A. Terimakasih atas segala rasa hangat dan kebersamaannya. Semangat kalian, semoga silaturahmi tetap terjaga sampai kapanpun.
8. Untuk seluruh organisasi tempatku berproses HMPS PS 2020, PMII Rayon Ekonomi dan Bisnis Islam 2020 dan 2021, DEMA IAIN Kudus 2021 dan 2022, dan PMII Komisariat Sunan Kudus 2022. Terimakasih atas segala pengalaman dan rasa bangganya bisa bergabung dan berproses bersama kalian. Semangat untuk kalian yang masih menyusut tugas akhir atau yang masih berproses di organisasi.

9. Untuk seluruh teman-temanku di Kopcil terkhusus Pak Opik yang telah mengizinkan saya untuk bekerja sehingga dapat bertemu teman-teman baru yakni Mas Bejo, Mas Bagus, Sinyo, Mba Shiva, Mullet, Slem, Sastro, dan Aska terimakasih atas pengalaman *part time* menjadi Barista, terima kasih atas segala tawa, absurd, bahagia, serta pengalaman yang berharga. Karena hal ini saya tau capeknya mencari uang.
10. *Last but not least, I wanna thank me, I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for doing all this hard work. I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me for never quitting.*

Saya ucapkan banyak-banyak terimakasih atas segala hal baik yang dibagikan kepada saya, tak banyak yang dapat saya ucapkan selain terimakasih. Semoga segala kebaikan yang telah kalian berikan dibalas oleh Allah SWT. Aamiinn

Kudus, 24 Agustus 2022

Penulis

## KATA PENGANTAR

### *Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Segala puji bagi Allah Swt atas nikmat sehat, rahmat serta hidayahnya. Sholawat serta salam yang kita haturkan kepada junjungan kita Nabi Agung Muhammad SAW yang kita nanti-nantikan syafaatnya di *yaumul qiyamah* nanti. Alhamdulillah, dengan segala nikmat sehat serta nikmat-nikmat yang lain peneliti dalam menyelesaikan penelitian dengan judul “Relevansi Aplikasi Akad Pembiayaan Murabahah Dengan Prinsip Syariah Pada Produk Bsi Oto (Studi Kasus Pada Bsi Kc Pati)”. Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana (S1) pada perguruan tinggi islam Institut agama islam negeri kudus. Semoga hasil karya penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi peneliti maupun pembaca yang lain dalam kebutuhan penelitian atau yang lain.

Tentunya, dalam penyusunan skripsi ini peneliti mendapat banyak bimbingan serta arahan dari banyak pihak, sehingga penyusunan penelitian skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk itu, peneliti ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada:

1. Rektor IAIN Kudus, Prof. Dr. H. Abdurrohman Kasdi, Lc., M.Si, selaku Rektor IAIN Kudus yang telah memberikan restu dalam penyusunan skripsi ini
2. Bapak H. Wahibur Rokhman, S.E., M.Si., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Bapak Kharis Fadlullah Hana, M.E., selaku Dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, pikiran, serta tenaga untuk memberikan masukan serta support yang baik selama penyusunan skripsi ini
4. Kepala Unit Perpustakaan IAIN Kudus beserta stafnya yang telah memberikan layanan serta izin dalam peminjaman serta kelengkapan sumber informasi dalam penyusunan skripsi ini
5. Kepada seluruh dosen beserta civitas akademika IAIN Kudus yang telah memberikan banyak ilmu serta dukungan selama menuntut ilmu di IAIN Kudus.
6. Kepada kedua orang tua saya, Bapak Putomo dan Ibu Masfufah yang tak henti-hentinya memberikan dukungan, semangat, serta doa untuk anaknya
7. Kepada kedua saudara saya (Ahmad Hadiq Shirot dan Ahmad Taufiq Ihsan) yang telah memberikan dukungan serta semangat kepada saya untuk segera menyelesaikan tugas skripsi ini

8. Bapak Rusyadi, selaku CBRM beserta karyawan BSI KC Pati yang telah memberikan izin serta bersedia meluangkan waktu dan tenaganya dalam memberikan izin penelitian
9. Seluruh sahabat, teman, maupun banyak pihak yang telah membantu memberikan semangat serta dorongan serta doa yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

Sekali lagi, saya ucapkan terimakasih atas segala hal-hal baik mulai dari semangat, bantuan doa sampai meluangkan waktu, tenaga, serta pikiran untuk memberikan dorongan positif kepada saya dari berbagai pihak, peneliti merasa sangat bersyukur dan berterimakasih bisa menyelesaikan tugas skripsi ini, semoga Allah SWT membalas kebaikan kalian semua dan dapat memberikan manfaat bagi peneliti maupun pembaca pada umumnya. Aaamiiinnn.

***Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh***

Kudus, 24 Agustus 2022  
Yang Menyatakan,

Siti Ummi Munawaroh