

**PELAKSANAAN AKAD PEMBIAYAAN MURABAHAH BNI  
iB Oto DI PT. BNI SYARIAH CABANG PEKANBARU  
DITINJAU MENURUT EKONOMI ISLAM  
SKRIPSI**

**Diajukan untuk Melengkapi Sebagian Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.Sy)**



**UIN SUSKA RIAU**

**Oleh**

**ZULFI ANDRI  
10825003592**

**JURUSAN EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
PEKANBARU  
1435 H/2014 M**



UIN SUSKA RIAU

KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARIAH AND LAW

Jl. H.R. Soebrantas No.155 KM.15 Simpang Baru Pekanbaru Pekanbaru 28293 PO.Box.1004 Telp. 0761-561645  
Fax. 0761-562052 Web www.uin-suska.ac.id, E-mail: rektor@uin-suska.ac.id

### PENGESAHAN SKRIPSI

Skrripsi yang berjudul : **PELAKSANAAN AKAD PEMBIAYAAN MURABAHAH BNI iB Oto**  
**di PT BNI SYARIAH CABANG PEKANBARU DI TINJAU MENURUT PRESPEKTIF**  
**EKONOMI ISLAM** yang ditulis oleh:

Nama : ZULFI ANDRI  
NIM : 10825003592  
Jurusan : EKONOMI ISLAM

Telah dimunaqasyahkan dalam Sidang Panitia Sarjana Program S1 pada Fakultas Syari'ah dan  
Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Pada:

Hari : Selasa  
Tanggal : 13 Mei 2014 M  
Bertepatan : 13 Rajab 1435 H

Sehingga dapat diterima dan disahkan oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri  
Sultan Syarif Kasim Riau sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syari'ah  
(SE. Sy).



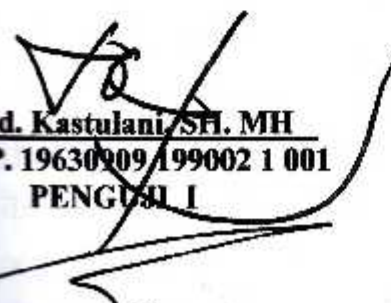
Pekanbaru, 13 Mei 2014

Dekan

YDR. H. Akbarizan, M.Ag, M.Pd  
NIP. 19711001 199503 1 002


### PANITIA UJIAN SARJANA

KETUA

  
Mhd. Kastulani, SH, MH  
NIP. 19630209 199002 1 001  
PENGUJI I

Syahfawi, S.Ag. M. Sh  
NIP. 19730307 200701 1 002

SEKRETARIS

  
Mawardi, S.Ag. M.Si  
NIP. 19710809 199903 1 004  
PENGUJI II

  
Bambang Hermanto, M.Ag  
NIP. 19780214 200003 1 001

## ABSTRAK

Skripsi ini berjudul **“PELAKSANAAN AKAD PEMBIAYAAN MURABAHAH BNI iB Oto DI PT. BNI SYARIAH CABANG PEKANBARU DITINJAU MENURUT EKONOMI ISLAM”** Salah satu pemenuhan kebutuhan manusia adalah mobil atau sarana alat transportasi, keinginan manusia untuk memenuhi aspek ini kadangkala terkendala oleh jumlah dana yang minim, sementara desakan kebutuhan semakin hari semakin meningkat. Oleh karena itu peranan perbankan dirasa sangat dibutuhkan. Bank sebagai salah satu lembaga keuangan menyediakan kredit mobil yang dapat dijadikan solusi kepemilikan mobil. Yaitu dengan menyalurkan Kredit pemilikan mobil (Oto).

Permasalahan yang diungkapkan dalam penelitian adalah bagaimana pelaksanaan akad pembiayaan murabahah BNI iB Oto di PT. BNI Syariah Cabang Pekanbaru, Tanggapan nasabah terhadap pelaksanaan akad pembiayaan murabahah BNI iB Oto, dan tinjauan Ekonomi Islam terhadap pelaksanaan akad pembiayaan murabahah BNI iB Oto di PT. BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru.

Lokasi penelitian adalah PT. BNI Syariah kantor Cabang Pekanbaru, yang beralamat di jalan Jenderal Sudirman No. 484 Pekanbaru yang merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang kegiatannya menghimpun dana masyarakat dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan serta memberikan layanan jasa-jasa perbankan untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat dan menumbuh kembangkan perekonomian.

Jenis Penelitian ini adalah penelitian lapangan (*Field Research*). Pengumpulan data adalah melalui observasi, wawancara, dan angket.

Metode pengambilan sampel adalah metode *purposive sampling* yaitu penulis menetapkan sendiri orang-orang yang akan dijadikan responder.

Hasil penelitian yang penulis lakukan bahwa pelaksanaan akad pembiayaan BNI iB Oto di PT. BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru harus melengkapi persyaratan yang ditetapkan oleh BNI Syariah Cabang Pekanbaru, kemudian dianalisis dengan 5 C, yaitu : *Character* (karakter), *Capacity* (kapasitas atau kemampuan), *Capital* (modal), *Condition* (kondisi). *Collateral* (laminar)

Hasil analisa ini menentukan apakah pembiayaan tersebut diterima atau ditolak, jika diterima langkah selanjutnya dilakukan pengikatan pembiayaan atau perjanjian serta pengikatan jaminan nasabah. Penyerahan agunan ini dimaksudkan sebagai perlindungan hukum bagi bank syariah jika sewaktu-waktu nasabah cidera janji.

Tanggapan nasabah dalam pelaksanaan akad pembiayaan murabahah BNI iB Oto. Pihak nasabah sebagai pembeli atas mobil dengan akad murabahah, mereka memahami dalam pelaksanaannya sudah sesuai dengan ketentuan yang ada dalam jual beli.

Pada dasarnya dalam pelaksanaan akad pembiayaan murabahah BNI iB Oto yang diterapkan BNI Syariah Cabang pekanbaru sudah memenuhi ketentuan syariah dan sudah sesuai dengan prinsip Ekonomi Islam. Namun dalam menentukan margin/keuntungan dalam pembiayaan BNI iB Oto di PT.BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru kurang efektifnya daya tawar yang dimiliki oleh nasabah. Karena dalam penetapan margin atau keuntungan pihak bank sudah menentukan sendiri dan tidak bisa ditawar lagi oleh nasabah.



sehingga terselesainya tugas akhir ini, juga kepada Bapak Drs. Ahmad Darbi, M.Ag selaku pembantu dekan III

3. Bapak Mawardi S.Ag M.Si selaku Penasehat Akademis yang telah banyak memberikan arahan dan bimbingan penulis dibidang akademik, juga selaku ketua Jurusan Ekonomi Islam, dan kepada bapak Darmawan Tia Indra Jaya M.A selaku Wakil Jurusan Ekonomi Islam yang telah memberikan dorongan dan bimbingan pada penulis
4. Staf Tata Usaha Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan kemudahan bagi penulis
5. Bapak Katiran selaku pimpinan KSU Karya Bangsa Berdikari Provinsi Riau, dan kepada seluruh pengurus, segenap karyawan KSU.
6. Kepada seluruh teman-teman seperjuangan jurusan Ekonomi Islam Lokal D/EI 4 angkatan 2008 dan tak lupa penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada my best friend ( ), yang selalu menemani penulis dalm suka dan duka, dan kepada semua pihak yang tidak dapat penuliskan satu persatu. Terima kasih atas segala perhatian dukungan dan motivasi yang telah diberikan semoga silaturahmi terterjalin dan sukses selalu.

Semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca umumnya.

Penulis telah berusaha untuk mengerjakan skripsi ini sebaik mungkin, namun sebagai manusia biasa yang sangat dekat dengan kekurangan, maka penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun sehingga skripsi ini dapat lebih baik lagi.

Wassalam  
Pekanbaru, 14- April -2014

ZULFI ANDRI  
10825003592

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>PENGESAHAN PEMBIMBING</b> .....	<b>i</b>
<b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Batasan Masalah .....	5
C. Rumusan Masalah .....	6
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	6
E. Metode Penelitian .....	7
F. Sistematika Penulisan .....	10
<b>BAB II PROFIL PT. BANK NEGARA INDONESIA SYARIAH KANTOR CABANG PEKANBARU</b>	
A. Sejarah Berdirinya BNI Syariah Cabang Pekanbaru .....	12
B. Visi dan Misi .....	16
C. Struktur Organisasi BNI Syariah Cabang Pekanbaru .....	18
D. Produk-Produk BNI Syariah Cabang Pekanbaru .....	24
<b>BAB III LANDASAN TEORI / TELA'AH PUSTAKA</b>	
A. Pengertian Perjanjian (Akad) .....	31
B. Unsur-unsur Perjanjian (Akad) dalam Hukum Islam .....	35
C. Asas-Asas Dalam Perjanjian Perbankan Syariah .....	40
D. Pengertian Pembiayaan .....	43
E. Pembiayaan Murabahah .....	47
F. Jenis-jenis akad murabahah .....	57

<b>BAB IV</b>	<b>PELAKSANAAN AKAD PEMBIAYAAN MURABAHAH BNI iB Oto DI PT. BNI SYARIAH CABANG PEKANBARU</b>	
A.	Pelaksanaan Akad Pembiayaan BNI iB Oto Di PT. BNI Syariah Cabang Pekanbaru.....	60
B.	Tanggapan Nasabah Terhadap Pelaksanaan Akad Pembiayaan murabahah BNI iB Oto di PT.BNI Syariah Cabang Pekanbaru.....	68
C.	Analisa Ekonomi Islam terhadap Pelaksanaan Akad Pembiayaan murabahah BNI iB Oto di PT.BNI Syariah Cabang Pekanbaru.....	85
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b>	
A.	Kesimpulan .....	91
B.	Saran.....	92
	<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	