

**ANALISIS KEPATUHAN SYARIAH DALAM PEMBIAYAAN BERBASIS  
MURABAHAH PADA BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) DI KANTOR  
CABANG BANK SYARIAH INDONESIA KUSUMANEGARA DAN  
KANTOR CABANG BANK SYARIAH INDONESIA TERBAN  
YOGYAKARTA**

***ANALYSIS OF SHARIA COMPLIANCE IN MURABAHAH-BASED  
FINANCING AT INDONESIAN SHARIA BANK (BSI) AT THE INDONESIA  
SHARIA BANK OFFICE KUSUMANEGARA AND INDONESIA SHARIA  
BANK OFFICE TERBAN YOGYAKARTA***



**Disusun Oleh:**

**AZ ZAHRA MELANIA DYAH PERMATASARI  
20180420279**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2022**

**ANALISIS KEPATUHAN SYARIAH DALAM PEMBIAYAAN BERBASIS  
MURABAHAH PADA BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) DI KANTOR  
CABANG BANK SYARIAH INDONESIA KUSUMANEGARA DAN  
KANTOR CABANG BANK SYARIAH INDONESIA TERBAN  
YOGYAKARTA**

*ANALYSIS OF SHARIA COMPLIANCE IN MURABAHAH-BASED  
FINANCING AT INDONESIAN SHARIA BANK (BSI) AT THE INDONESIA  
SHARIA BANK OFFICE KUSUMANEGARA AND INDONESIA SHARIA  
BANK OFFICE TERBAN YOGYAKARTA*

**SKRIPSI**

**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas  
Muhammadiyah Yogyakarta**



**Disusun Oleh:**

**AZZAHRA MELANIA DYAH PERMATASARI**

**20180420279**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2022**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Az Zahra Melania Dyah Permatasari

Nomor Mahasiswa : 20180420279

Menyatakan bahwa skripsi ini yang berjudul: **“ANALISIS KEPATUHAN SYARIAH DALAM PEMBIAYAAN BERBASIS MURABAHAH PADA BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) DI KANTOR CABANG BANK SYARIAH INDONESIA KUSUMANEGARA DAN KANTOR CABANG BANK SYARIAH INDONESIA TERBAN YOGYAKARTA”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 24 September 2022



Azzahra Melania Dyah Permatasari

## PERSEMBAHAN

Dengan mengucap rasa syukur atas nikmat dan karunia serta kehendak Allah SWT yang telah memberikan kelancaran dan kemudahan peneliti dalam menyelesaikan karya ini tepat pada waktunya. Saya persembahkan karya sederhana ini kepada keluarga, kerabat maupun teman-teman saya yang senantiasa mendoakan, mendukung dan membantu saya untuk mengerjakan karya tulis ini.

Kepada keluarga saya, khususnya kedua orang tua saya Ayah Ngatemun dan Mama Dyah Marhaendrasari yang sangat saya cintai dan saya banggakan. Saya ingin mengucapkan terimakasih telah mendukung dan memotivasi saya selama ini dan tidak lupa untuk selalu mendoakan perjuangan putri tercintanya dengan segala do'a yang tanpa henti di ucapkan dari setiap hembusan nafas hingga langkah saya sampai saat ini.

Kepada adik saya satu-satunya Devina Widya Bela serta keluarga besar lainnya yang tidak bisa saya sebutkan namanya satu per satu saya mengucapkan banyak terimakasih atas dukungan yang telah diberikan kepada saya hingga saat ini.

Kepada Bapak Ilham Maulana Saud, S.E., M.Sc., Ak., CA., CRP sebagai dosen pembimbing skripsi saya yang telah memberikan bimbingan, arahan, nasihat serta saran dalam mengerjakan karya tulis ini.

Kepada Muhammad Raihan Alwany terimakasih telah memberikan solusi saat saya kehilangan arah dan juga semangat ketika merasa sangat melelahkan dan ingin menyerah. Dan tidak lupa kepada Rizkia, Melly, Nurma dan Titania saya mengucapkan terimakasih telah membantu saya sampai saat ini.

Kepada Andika, Melly, Rizkia, Genta, Decky dan Andika sebagai sahabat-sahabat saya, ingin mengucapkan terimakasih sudah menjadi bagian di hidup saya yang selalu mendukung saya dalam segala hal yang saya lakukan.

Kepada dosen-dosen program studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, saya mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya atas ilmu yang telah diberikan.

Kepada teman-teman dan sahabat-sahabat yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu, saya mengucapkan banyak terimakasih karena telah memberikan dukungan untuk penulisan karya tulis ini dan saya juga mengucapkan terimakasih atas hal-hal baik yang saya terima dari kalian tetaplah menjadi orang-orang baik dan semoga silaturahmi ini dapat terjaga sampai kita tua nanti.

Kepada kampus tercinta Universitas Muhammadiyah Yogyakarta sebagai tempat mendapatkan ilmu serta berbagai macam *experience* yang bermanfaat dan berharga yang saya dapatkan saat kuliah.

Kepada Kantor Cabang Bank Syariah Indonesia (BSI) Kusumanegara dan Kantor Cabang Bank Syariah Indonesia (BSI) Terban Yogyakarta sebagai objek dalam pelaksanaan penelitian ini.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wa Rahmatullahi Wa Barakatuh*

Segala puji dan syukur dari penulis panjatkan kepada kehadiran Allah SWT karena hidayah, rahmat dan karunia yang telah memberikan kemudahan sehingga saya mampu **menyelesaikan penelitian ini dengan judul “ ANALISIS KEPATUHAN SYARIAH DALAM PEMBIAYAAN BERBASIS MURABAHAH PADA BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) DI KANTOR CABANG BANK SYARIAH INDONESIA KUSUMANEGARA DAN KANTOR CABANG BANK SYARIAH INDONESIA TERBAN YOGYAKARTA”**.

Berikut penulisan ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Saya memilih topik ini dengan harapan bahwa dapat mengetahui dan mengukur tingkat kepatuhan syariah dalam pembiayaan berbasis *murabahah* pada Bank Syariah Indonesia (BSI) di Kantor Cabang Bank Syariah Indonesia Kusumanegara dan Kantor Cabang Bank Syariah Indonesia Terban Yogyakarta.

Proses penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, saya ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

Allah SWT selaku Tuhan atas alam semesta yang telah memberikan saya kemudahan dan kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini.

Kepada Ayah, Mama dan keluarga besar saya yang turut mendoakan dan mendukung saya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Kepada Bapak Rizal Yaya., M.Sc., Ph.D., Ak., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;

Kepada Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar Jatningsih, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA, selaku kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;

Kepada Bapak Ilham Maulana Saud, S.E., M.Sc., Ak., CA., CRP selaku dosen pembimbing skripsi saya yang selalu memberikan bimbingan dengan sabar sehingga skripsi ini dapat terselesaikan;

Dan kepada semua sahabat dan teman-teman yang selalu memberikan dukungan dan motivasi yang luar biasa.

Semoga Allah SWT yakni Tuhan dari pemilik alam semesta yang memberikan balasan berlipat ganda kepada kita semua atas proses dari pembuatan skripsi ini. Skripsi yang saya persembahkan ini masih jauh dari kata sempurna dan masih memiliki banyak kekurangan di dalamnya yang di akibatkan oleh keterbatasan kemampuan yang dimiliki penulis. Dengan demikian, penulis berbesar hati jika dapat menerima saran dan kritik yang membangun guna perbaikan pada skripsi ini.

Dan hanya kepada Allah SWT penulis penelitian menyerahkan segala sesuatunya dan mudah-mudahan skripsi yang saya persembahkan ini dapat memberikan manfaat terlebih kepada saya sendiri maupun bagi kita semua secara umum. *Aamiin ya rabbal'amin.*

*Wassalaamu 'alaikum Wa Rahmatullahi Wa Barakatuh*

Yogyakarta, 24 September 2022



Penulis

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>INTISARI</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian .....	10
C. Tujuan Penelitian .....	11
D. Manfaat Penelitian .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>13</b>
A. Landasan Teori.....	13
B. Kajian Literatur .....	14
C. Penelitian Terdahulu .....	20
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>24</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	24
B. Objek dan Subjek Penelitian .....	25
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	26
D. Data dan Sumber Data .....	27
E. Teknik Pengumpulan Data .....	31
F. Teknik Analisis Data .....	33
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>38</b>
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	38
B. Profil Responden.....	40
C. Faktor – faktor yang Mempengaruhi Kepatuhan Syariah Nasabah Dalam Produk Pembiayaan Berbasis <i>Murabahah</i> di Bank Syariah Indonesia (BSI) .....	42

D.	Kendala-kendala yang Terjadi Pada Proses Pembiayaan <i>Murabahah</i> Terhadap Produk yang Disajikan di Bank Syariah Indonesia (BSI).....	52
E.	Tingkat Kepatuhan Syariah pada Bank Syariah Indonesia (BSI) di Kantor Cabang Bank Syariah Indonesia Kusumanegara dan Kantor Cabang Bank Syariah Indonesia Terban Yogyakarta Terhadap Proses Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada Produk yang Disajikan di Bank Syariah Indonesia (BSI) .....	57
<b>BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, SARAN DAN KETERBATASAN.....</b>		<b>64</b>
A.	Simpulan .....	64
B.	Kebaharuan .....	67
C.	Implikasi.....	69
D.	Keterbatasan.....	70
E.	Saran.....	71
F.	Rekomendasi .....	72
G.	Solusi.....	73
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>75</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>77</b>
	TRANSKRIP WAWANCARA .....	77

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2. 1 Skema Pembiayaan Murabahah.....	<b>16</b>
---	-----------

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 4. 1.....	<b>41</b>
Tabel 4. 2.....	<b>42</b>