

**PEMBIAYAAN LOGAM MULIA (EMAS) PADA BNI  
SYARIAH DAN BANK SYARIAH MANDIRI DALAM  
PANDANGAN HUKUM ISLAM  
(STUDI KASUS BNI SYARIAH DAN BSM BENGKULU)**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu  
pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

**Puspa Arum Kusumawardani**

NPM : 20120730073

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI MUAMALAT  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2016**

## *PERSEMBAHAN*

*Karya tulis ini saya persembahkan kepada Keluarga Besar :*

*Kedua orang tua tercinta, Bapak Sucipto HS. SE dan Ibu Zufyana  
meyakinkan saya bahwa malaiikat itu nyata adanya.*

*Kakek Zulkarnaini Burhan dan nenek Zainah serta Mbah putri Mujiyem.  
yang selalu memberikan nasihat dan perhatian yang luar biasa kepada ku dalam  
keadaan apapun.*

*Orang – orang terhebat ku Mas Haqi Muresywar S. S.Pd, Mas Galih Chandra  
Widiasworo A.Md, Mbak Dina Anggun Pratiwi A.Md Gz ,Mbak Ipar ku Eki  
Andriani A.Md, Abang Anggi Dwi Antoro yang dengan ihklas membantu,  
memotivasi dalam hal materi dan teori.*

*Keponakan ku Muhammad Bagas Widiasworo yang luar biasa hebat dalam segi  
apapun untuk membuat jenuh ku hilang sehingga menjadi tawa dan tangis  
bahagia.*

*PERCAYALAH BAHWA ALLAH SWT SELALU MEMBERIKAN  
YANG TERBAIK UNTUK KITA SEMUA AAAMMIIN.. ...*

## MOTTO

لَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ  
مِنَ الْمَسِّجِدِ

ORANG-ORANG YANG MEMAKAN (MENGAMBIL) RIBA TIDAK DAPAT  
BERDIRI MELAINKAN SEPERTI BERDIRINYA ORANG YANG  
KEMASUKAN SYETAN (KARENA TEKANAN PENYAKIT GILA)  
(Al-Baqarah (2) : 275 )

BARANG SIAPA YANG AKHIRAT MENJADI HARAPANNYA, ALLAH  
AKAN MENCUKUPKAN DUNIANYA

(HR. Tirmidzi)

KATAKAN APA YANG KAU BUTUHKAN SEHINGGA TIDAK AKAN ADA  
KEBOHONGAN YANG KAU UTARAKAN

(Bapak dan Ibu)

HARGA DIRI MU ITU HARTA MASA DEPAN MU YANG PALING  
BERHARGA

(Mas Chandra)

SEPERTI APA SIFAT MANUSIA KEPADA MU PERCAYALAH SEMUA  
AKAN MENDAPATKAN BALASAN DARI YANG MAHA KUASA,  
BERPERILAKULAH SESUAI DENGAN APA ADANYA SIFATMU

(Puspa Arum Kusumawardani)

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis kepada Allah SWT, yang memberikan kesempatan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.

Penulis menghaturkan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada kedua orang tua Bapak Sucipto HS. SE dan Ibu Zulyana, yang selalu memberikan semangat kepada penulis, dan doa yang tidak pernah terhenti dari Bapak dan Ibu. Penulis dapat selalu termotivasi untuk belajar, dan menyelesaikan karya tulis ini dengan baik. Keluarga besar yang selalu menjadi supporter untuk selama ini tanpa terkecuali yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Ucapan terimakasih juga penulis persembahkan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto, M.A, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin Tago, M.Si, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad, S.EI., M.SI, selaku Kepala Program Studi Jurusan Muammalah Ekonomi Perbankan Islam.
4. Bapak Drs. Muhsin Haryanto, M.Ag, selaku Dosen Pembimbing yang senantiasa memberikan waktu untuk penulis bimbingan dan memberikan ilmu yang sangat bermanfaat kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.

5. Bapak ibu seluruh civitas akademika dosen Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi Perbankan Islam.
6. Bapak ibu staff Tata Usaha dan Pengajaran yang senantiasa memberikan fasilitas yang luar biasa menyenangkan.
7. Orang-orang terhebatku, Frisma Ambarwati S.EI, Ririn Rezky Adinda S.HI, Yetti Komariah S.EI, Yuliana Septi S.Sos I,
8. Junior of SAMBALADO, M. Abrar Baihaqi S.EI, Serli S.EI, Risdianti S.EI, Mar'aeni Fitriyaningsih S.EI. yang selalu memberikan kemarahan, kebahagiaan kalian selalu yang “ter... ter...” sukses selalu aaaamiiiiinnn.
9. Seluruh keluarga besar EPI Universitas Muhammadiyah Yogyakarta kelas B angkatan 2012 sukses dan doa selalu menyertai kita semua.
10. Mamak Sudarinah Bapak Kosim, Bapak Supri Ibu Ijah, Anung Intan Saputri. Kalian merupakan orang-orang terdekatku dan keluarga ku yang selalu membimbing dan menjaga ku saat diperantauan jauh dari orang tua. Semoga ridho Allah selalu menyertai kita semua aamiin.

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	.....i
ABSTRAK	.....ii
SURAT PERNYATAAN	.....iii
NOTA DINAS	.....iv
HALAMAN PENGESAHAN	.....v
MOTTO	.....vi
PERSEMBAHAN	.....vii
KATA PENGANTAR	.....viii
DAFTAR ISI	.....ix
DAFTAR GAMBAR	.....xii

### BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	.....1
B. Rumusan Masalah	.....6
C. Tujuan Masalah	.....6
D. Kegunaan Penelitian	.....7

### BAB II : TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI

A. Tinjauan Pustaka	.....9
B. Kerangka Teori	.....12
1. Pembiayaan	.....12
2. Pembiayaan Murabahah	.....13

3. Logam Mulia atau Emas .....	25
4. Perbankan Syariah .....	27
5. Hukum Islam .....	29
6. Pembiayaan Logam Mulia Dalam Pandangan Hukum Islam.....	38
<b>BAB III : METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian .....	47
B. Sumber Data .....	47
C. Teknik Pengumpulan Data .....	48
D. Lembaga Keuangan atau Subjek Penelitian .....	49
E. Analisis Data .....	50
<b>BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Produk Pembiayaan Logam Mulia .....	51
pada BNI Syariah dan BSM Bengkulu	
1. Profil dan Produk Pembiayaan Logam Mulia .....	51
Pada Bank Negara Indonesia Syariah (BNI Syariah)	
2. Profil dan Produk Pembiayaan Logam Mulia .....	57
Pada Bank Syariah Mandiri (BSM)	
B. Kegiatan Produk Pembiayaan Logam Mulia .....	63
pada BNI Syariah dan BSM Cabang Bengkulu	
1. Produk Pembiayaan Logam Mulia BNI Syariah .....	63
2. Produk Pembiayaan Logam Mulia BSM .....	67

## BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan .....	77
B. Saran .....	80
1. Untuk Perbankan Syariah .....	80
2. Untuk Masyarakat.....	80

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN-LAMPIRAN



## **DAFTAR GAMBAR**

- GAMBAR 1.1 ALUR TRANSAKSI MURABAHAH
- GAMBAR 1.2 EMAS BATANGAN (CONTOH LOGAM MULIA YANG  
DIJADIKAN ACUAN PEMBIAYAAN PADA BANK  
SYARIAH)
- GAMBAR 1.3 STRUKTUR PERUSAHAAN BNI SYARIAH CAB.  
BENGKULU
- GAMBAR 1.4 STRUKTUR PERUSAHAAN BSM CAB. BENGKULU
- GAMBAR 1.5 ALUR CICIL EMAS PADA BSM CAB. BENGKULU