

**PERBANDINGAN APLIKASI PRODUK GADAI EMAS DI BANK SYARIAH
MANDIRI CABANG KALIURANG DAN PEGADAIAN SYARIAH UNIT
MUNGGUR CABANG KUSUMANEGARA YOGYAKARTA**

(Studi Fatwa DSN No. 25/DSN/MUI/III/2002 & No. 26/DSN/MUI/III/2002)



SKRIPSI

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

Oleh:

Caesar Sidiq Purnama

NPM: 20110730085

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

2016

i

NOTA DINAS

Lamp. : 3 eks. Skripsi
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 3 Desember 2016

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : **Caesar Sidiq Purnama**

NPM : 20110730085

Judul : Perbandingan Aplikasi Produk Gadai Emas Di Bank Syariah Mandiri Cabang Kaliurang Dan Pegadaian Syariah Unit Munggur Cabang Kusumanegara Yogyakarta (Studi Fatwa DSN No. 25/DSN/MUI/III/2002 & No. 26/DSN/MUI/III/2002)

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera di munaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing



(Mukhlis Rahmanto, Lc., MA.)

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Caesar Sidiq Purnama

Nomor Mahasiswa : 20110730085

Program Studi : Ekonomi Perbankan Islam (Muamalat)

Judul Skripsi : Perbandingan Aplikasi Produk Gadai Emas Di Bank Syariah Mandiri Cabang Kaliurang Dan Pegadaian Syariah Unit Munggur Cabang Kusumanegara Yogyakarta (Studi Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 25/DSN/MUI/III/2002 & No. 26/DSN/MUI/III/2002)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini 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.

Yogyakarta, 14 Desember 2016

METERAI
TEMPEL
96AF8ADF609626871
6000
ENAM RIBU RUPIAH
Caesar Sidiq Purnama

MOTTO

“Jika kita mendapatkan kesulitan, alangkah baiknya jika kita justru memberi kemudahan bagi orang lain, siapa tahu itu dapat membuka jalan kemudahan pula bagi kita.” (Caesar Sidiq Purnama)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.” (Q.S. Al-Insyirah : 5-6)

“Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik bagimu, dan boleh jadi (pula) kamu menyukai sesuatu padahal ia amat buruk bagimu, Allah mengetahui, sedang kamu tidak mengetahui.” (Al-Baqarah : 216)

PERSEMBAHAN

Saya persembahkan skripsi ini kepada orang-orang yang telah hadir dan mengiringi kehidupanku, yang selalu mendukung dan mendoakanku. Khususnya kepada :

1. Bapak dan Mamah yang tanpa kenal lelah dan penuh kesabaran telah merawatku dari kecil hingga saat ini. Kalian adalah motivasi utamaku dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga kalian selalu diberi kesehatan agar ananda memiliki kesempatan untuk membahagiakan dan membanggakan kalian.
2. Kakak ku Intan Nur Cahya Mukti, yang selalu memberi motivasi dan contoh agar tidak mudah menyerah dalam menjalani hidup ini. Masih tidak menyangka bahwa secepat ini engkau meninggalkan kami semua. Semoga penyakitmu selama di dunia ini dapat mengugurkan segala dosamu dan semoga mendapat tempat yang terbaik disisi ALLAH SWT. Amin.
3. Kakak ku Indah Suryani Dwi Bhakti, yang selalu memberi dukungan dan semangat dalam menjalani hidup ini. Semoga engkau selalu diberi kesehatan dan segera diberi jodoh. Amin.
4. Muhammad Sofian Darmawan, terimakasih telah dengan sabar merawat kakak ku Intan Nur Cahya Mukti selama di dunia ini. Semoga engkau diberi ketabahan dan diberi kelancaran serta kemudahan dalam menjalani hidup ini. Amin.

5. Farah Salsabila, yang telah memberi dukungan dan semangat, serta menemaniku selama ini. Semoga Allah SWT selalu memberikan yang terbaik untuk kita. Amin.
6. Teman-teman seperjuangan EPI 2011, semoga kalian diberi kemudahan dalam menjalani kehidupan yang sebenarnya setelah lulus.
7. Sahabat-Sahabat generasi 90an yang telah mendukung dan menemani hari-hari ku walaupun sekarang kita telah memiliki kehidupan masing-masing. Semoga kita masih diberi kesempatan untuk bisa berkumpul lagi.
8. Koperasi “KOPMA UMY”, yang telah memberikan pengalaman yang luar biasa pada saya hingga menjadi pribadi yang lebih baik dari sebelumnya.

Kata Pengantar

Assalamualaikum, Wr. Wb

Dengan Rahmat Allah SWT, Alahmadulillah penulis telah dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul **“Perbandingan Aplikasi Produk Gadai Emas Di Bank Syariah Mandiri Cabang Kaliurang Dan Pegadaian Syariah Unit Munggur Cabang Kusumanegara Yogyakarta(Studi Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 25/DSN/MUI/III/2002 & No. 26/DSN/MUI/III/2002)”**, sebagai syarat untuk mendapatkan gelar sarjana S-1 pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (Muamalat) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Selama proses penulisan skripsi ini, mulai dari penyusunan rancangan penelitian, studi kepustakaan, pencarian dan pengumpulan data di lapangan, pengolahan data penelitian hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini, penulis telah banyak mendapat bantuan baik berupa sumbangan pemikiran maupun tenaga yang tidak ternilai harganya dari berbagai pihak. Untuk itu pada kesempatan kali ini perkenankanlah penulis dengan kerendahan hati dan rasa ikhlas yang tulus untuk mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Mahli Zainudin, M. Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

2. Bapak Syarif As'ad, S. Ei., M.Si selaku Ketua Prodi Muamalat Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Mukhlis Rahmanto Lc., MA selaku dosen pembimbing yang telah sabar dan meluangkan waktu untuk dapat memberi arahan dalam penyelesaian penulisan skripsi ini.
4. Bapak Sukiyo, S.E selaku Pimpinan Pegadaian Syariah Unit Munggur Cabang Kusumanegara Yogyakarta.
5. Bapak Arif Triyono Supriyadi selaku *Branch Operation Manager* PT Bank Syariah Mandiri Cabang Kaliurang.
6. Seluruh staff pengajar dan pegawai tata usaha program studi Muamalat yang telah membantu dalam proses penulisan skripsi ini.
7. Sahabat-sahabat yang telah memberi ide, doa, tenaga, semangat, dan dukungan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Penulis sadar bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna. Semoga skripsi yang sederhana ini dapat bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan para pembaca pada umumnya.

Yogyakarta, 14 Dovember 2016

Caesar Sidiq Purnama

DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Nota Dinas	ii
Pengesahan	iii
Pernyataan	iv
Motto	v
Persembahan	vi
Kata Pengantar	viii
Daftar Isi	x
Abstrak	xiii
Abstract	xiv
Transliterasi	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	5

D. Batasan Masalah.....	6
E. Kegunaan Penelitian.....	6
F. Sistematika Penulisan.....	7

BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI

A. Tinjauan Pustaka.....	9
B. Kerangka Teori	19
1. Bank Syariah	19
2. Pegadaian Syariah	25
3. Gadai Emas	26
4. Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia	37

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis dan Sifat Penelitian	41
B. Lokasi dan Subyek Penelitian	41
C. Teknik Pengumpulan Data	42
D. Teknik Analisis Data	43

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Bank Syariah Mandiri Cabang Kaliurang	46
B. Pegadaian Syariah Unit Munggur Cabang Kusumanegara	52
C. Perbandingan Aplikasi Produk Gadai Emas di Bank Syariah Mandiri Cabang Kaliurang dan Pegadaian Syariah Unit Munggur Cabang Kusumanegara ...	60
D. Kesesuaian Produk Gadai Emas di Bank Syariah Mandiri Cabang Kaliurang dan Pegadaian Syariah Unit Munggur Cabang Kusumanegara dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 25/DSN/MUI/III/2002 dan No. 26/DSN/MUI/III/2002	62

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	65
B. Saran	67

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

I. Konsonan Tunggal

No	Arab	Latin
1	ا	a
2	ب	b
3	ت	t
4	ث	ts
5	ج	j
6	ح	h
7	خ	kh
8	د	d
9	ذ	dz
10	ر	r
11	ز	z
12	س	s
13	ش	sy
14	ص	sh
15	ض	dh

No	Arab	Latin
16	ط	Th
17	ظ	Zh
18	ع	..'
19	غ	Gh
20	ف	F
21	ق	Q
22	ك	K
23	ل	L
24	م	M
25	ن	N
26	و	W
27	ه	H
28	ء	..'
29	ي	Y

II. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

III. Ta' Marbūṭah di akhir kata

- a. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

- b. Bila *ta' marbuṭah* diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-aulyā'</i>
----------------	---------	--------------------------

- c. Bila *ta' marbuṭah* hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāt al-ḥiṭr</i>
------------	---------	----------------------

IV. Vokal Pendek

_____	<i>fathah</i>	Ditulis	A
_____	<i>Kasrah</i>	Ditulis	I
_____	<i>.dammah</i>	Ditulis	U

V. Vokal Panjang

1.	<i>Fathah + alif</i> جا هلية	Ditulis ditulis	\bar{A} <i>Jāhiliyah</i>
2.	<i>Fathah + ya' mati</i> تنسى	Ditulis ditulis	\bar{A} <i>Tansā</i>
3.	<i>Kasrah + ya' mati</i> كريم	Ditulis ditulis	\bar{I} <i>Karīm</i>
4.	<i>ḍammah + wawu mati</i> فروض	Ditulis ditulis	\bar{U} <i>Furūd</i>

VI. Vokal Rangkap

1.	<i>Fathah + ya' mati</i> بينكم	Ditulis ditulis	<i>Ai</i> <i>Bainakum</i>
2.	<i>Fathah + wawu mati</i>	Ditulis	<i>Au</i>

	قول	ditulis	<i>Qaul</i>
--	-----	---------	-------------

VII. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعْدَتُ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَئِنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

VIII. Kata Sandang Alif + Lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l* (el)-nya

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

IX. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوى الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>