

TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP JAMINAN PADA MURABAHAH  
CICIL EMAS

(Studi Kasus: Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Klaten)



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:

Yeni Bunga Anggraini

NPM : 20120730130

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI MUAMALAT

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2016

## NOTA DINAS

Lamp. : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 15 Desember 2016

Hal : Persetujuan

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 : Yeni Bunga Anggraini

NIM : 20120730130

Judul : TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP JAMINAN PADA MURABAHAH CICIL EMAS (Studi Kasus: Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Klaten)

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 di terima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum wr. wb.*

Pembimbing

(Mukhlis Rahmanto, Lc, MA)

**LEMBAR PENGESAHAN**

Judul Skripsi

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP JAMINAN PADA  
MURABAHAH CICIL EMAS (Studi Kasus: Bank Syariah Mandiri Kantor  
Cabang Pembantu Klaten)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : **Yeni Bunga Anggraini**

NPM : 20120730130

Telah dimunaqasyahkan di depan sidang Munaqasyah Prodi Muamalat  
Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 8 Desember 2016 dan  
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

**Dewan Sidang Munaqasyah**

Ketua Sidang : Sutrisno SEI., MEI (.....)

Pembimbing : Mukhlis Rahmanto, Lc. M.A (.....)

Penguji : Drs. Moh mas'udi M.Ag (.....)

Yogyakarta, 15 Desember 2016

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

**Dr. Mahli Zainudin, M.SI.**

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : Yeni Bunga Anggraini

Nomor Mahasiswa : 20120730130

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : Tinjauan Hukum Islam Terhadap Jaminan Pada Murabahah Cicil Emas (Studi Kasus: Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Klaten)

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, 15 Desember 2016

( Yeni Bunga Anggraini )

NPM : 20120730130

## **MOTO**

Tidak Ada Kekayaan Yang Melebihi Akal, Dan Tidak Ada

Kemelaratan Yang Melebihi Kebodohan

## **PERSEMBAHAN**

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayahnya yang telah memberikan kesehatan, kekuatan, dan kesabaran sehingga saya dapat menyelesaikan karya tulis ini. Saya persembahkan rasa cinta kepada keluarga saya, kepada yang tersayang alm. Bapak Saebani dan Ibu Sayuti yaitu kedua orang tua yang selalu memberikan dukungan, dan doa tanpa henti. Tidak cukup kata terimakasih dan tidak ada kata yang mampu untuk menggambarkan pengorbanan yang diberikan oleh kedua orang tua demi tercapainya cita-cita anak-anaknya. Kepada kakakku mas ian yang selalu memberi dukungan yang terbaik. Terimakasih kepada keluarga besar dan saudara-saudara yang sudah banyak membantu serta turut memberikan semangat dan doa. Semoga kita semua selalu dalam lindungan Allah SWT.

Terimakasih kepada sahabat satu perjuangan selama di bangku kuliah, Vera, Meta, Sasa, Intan, dan Kiki yang selalu berjuang bersama-sama berbagi cerita dan selalu memberikan solusi terbaik. Terimakasih kepada Tiwi, Rezi, Een, Tika, Sulma, Rita teman dari jaman SMP sampe sekarang yang telah memberikan kebersamaan yang tidak akan terlupakan. Semoga kita semua bisa terus mencapai apa yang dicita-citakan. Untuk almamaterku, teman-teman EPI C, kalian punya cerita tersendiri, semoga ilmu yang kita dapatkan bersala selalu bermanfaat dan tetap solid.

Akhir kata semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi seuanya. Semoga Allah SWT membalas kebaikan dan ketulusan kita. Amin.

## **KATA PENGANTAR**

*Assalamu'alaikum wr. Wb.*

Alhamdulillah dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang selalu memberikan rahmat, hidayah, dan nikmat-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul : **TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP JAMINAN PADA MURABAHAH CICIL EMAS** yang disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Shalawat serta salam selalu tertuju kepada Nabi Muhammad SAW yang telah diutus oleh Allah sebagai contoh teladan bagi umatnya.

Peneliti menyadari bahwa terselesaikannya penyusunan skripsi ini diikuti dengan kerja keras dan tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, do'a, serta saran dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati peneliti hendak menyampaikan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Bambang Cipto selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
3. Bapak Syarif As'ad, S.E.I., M.Si. selaku kepala program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

4. Bapak Mukhlis Rahmanto, MA. Selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbinganya selama ini, serta memberikan berbagai ilmu, nasihat dan pengalamanya yang sangat berharga.
5. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam yang sudah mentransformasi ilmu, kesabaran dan keteladanan dengan penuh keikhlasan kepada penulis.
6. Seluruh civitas akademisi khususnya Tata Usaha Fakultas Agama Islam
7. Semua pihak yang tidak dapat dituliskan satu ersatu yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran penulis harapkan guna perbaikan di masa yang akan dating dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

*Wassalamu'alaikum. Wr.Wb.*

Yogyakarta, 15 Desember 2016

Penulis

Yeni Bunga Anggraini

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL .....	i
HALAMAN JUDUL .....	ii
NOTA DINAS .....	iii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iv
PERNYATAAN .....	v
MOTTO .....	vi
PERSEMBAHAN .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xiv
ABSTRAK .....	xv
ABSTRACT.....	xvi

### BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Kegunaan Penelitian .....	5
E. Tinjauan Pustaka .....	6
F. Kerangka Teoritik .....	11
1. <i>Murabahah</i> .....	11
a. Pengertian <i>Murabahah</i> .....	11
b. Landasan Hukum <i>Murabahah</i> .....	12

c.	Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i> .....	20
d.	Macam-Macam <i>Murabahah</i> .....	22
2.	Cicil Emas .....	25
a.	Pengertian Cicil Emas .....	25
b.	Landasan Hukum Cicil Emas .....	27
3.	Jaminan .....	28
a.	Pengertian Jaminan .....	28
b.	Manfaat dan Kegunaan Jaminan .....	29
c.	Tujuan Jaminan .....	29
d.	Penggolongan Jaminan Kredit Bank dalam Pemberian Kredit Perbankan .....	30
e.	Jaminan Menurut Hukum Islam .....	31
4.	<i>Rahn</i> .....	31
a.	Pengertian <i>Rahn</i> .....	31
b.	Landasan Hukum <i>Rahn</i> .....	33
c.	Rukun dan Syarat <i>Rahn</i> .....	37
d.	Berakhirnya <i>Rahn</i> .....	40
G.	Sistematika Penulisan .....	40

## **BAB II   METODE PENELITIAN**

A.	Jenis Penelitian .....	43
B.	Objek dan Lokasi Penelitian .....	43
C.	Jenis dan Sumber Data .....	43
D.	Teknik Pengumpulan Data .....	44
E.	Analisis Data .....	46

### **BAB III PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri .....	48
1. Sejarah Berdirinya Bank Syariah Mandiri .....	48
2. Visi dan Misi .....	50
3. Nilai-Nilai Perusahaan .....	51
4. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri KCP Klaten .....	52
5. Produk- produk Bank Syariah Mandiri .....	54
B. Pelaksanaa Pembiayaan BSM Cicil Emas di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Klaten .....	64
1. Mekanisme Pembiayaan BSM Cicil Emas .....	64
a. Kriteria Nasabah .....	64
b. Segmen Nasabah .....	65
c. Tahapan pengajuan pembiayaan BSM Cicil Emas .....	66
2. Alur Pembiayaan Cicil Emas .....	69
3. Kebijakan Pembiayaan BSM Cicil Emas .....	70
a. Jumlah Pembiayaan BSM Cicil Emas .....	70
b. Uang Muka ( <i>Self Financing</i> ) BSM Cicil Emas .....	70
c. Tujuan Pembiayaan BSM Cicil Emas .....	71
d. Jenis dan akad pembiayaan .....	71
e. Jangka waktu pembiayaan .....	71
f. Biaya-Biaya .....	71
g. Pengadaan Emas .....	72
h. Pembayaran Angsuran Pembiayaan .....	73
i. Denda Keterlambatan .....	74
j. Eksekusi Agunan .....	74

k. Asuransi Pembiayaan BSM Cicil Emas .....	76
4. Simulasi Perhitungan Pembiayaan BSM Cicil Emas.....	76
C. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Jaminan Pada Pembiayaan <i>Murabahah</i> Cicil Emas di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Klaten .....	81
 <b>BAB IV PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	86
B. Saran .....	89
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>90</b>
 <b>LAMPIRAN</b>	

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Struktr Organisasi Bank Syariah Mandiri KCP Klaten .....	52
Tabel 1.2 Alur Pembiayaan Cicil Emas .....	69