

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
 BAB IV PENUTUP	
A. Kesimpulan	86
B. Saran	89
DAFTAR PUSTAKA	90
 LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

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