

# **ANALISIS IMPLEMENTASI NILAI - NILAI EKONOMI ISLAM DALAM PRAKTIK GADAI EMAS**

(Studi di PT. Bank Mega Syariah Cabang Yogyakarta)



**SKRIPSI**

Oleh:

**TRIS KURNIAWAN**  
NPM: 20080730042

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**ANALISIS IMPLEMENTASI NILAI - NILAI EKONOMI  
ISLAM DALAM PRAKTIK GADAI EMAS**

(Studi Kasus di Bank Mega Syariah Cabang Yogyakarta)

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) strata Satu  
pada Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam (Mu'amalah)

Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

**TRIS KURNIAWAN**  
**NPM: 20080730042**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**  
**PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM**

## NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 12 Maret 2013

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assalammu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Tris Kurniawan

NPM : 20080730042

Fakultas/Jurusan : Agama Islam/Ekonomi & Perbankan Islam

Judul Skripsi : Analisis Implementasi Nilai – Nilai Ekonomi Islam Dalam Praktik Gadai Emas (studi kasus di Bank Mega Syariah Cabang Yogyakarta)

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 skripisi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalammu'alaikum wr.wb.

Dosen Pembimbing

Drs. Muhsin Haryanto M.,Ag

## **PENGESAHAN**

Judul Skripsi

### **ANALISIS IMPLEMENTASI NILAI - NILAI EKONOMI ISLAM DALAM PRAKTIK GADAI EMAS**

(Studi di Bank Mega Syariah Cabang Yogyakarta)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

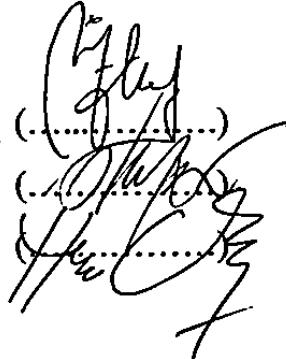
Nama : Tris Kurniawan

NPM : 20080730042

telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 16 April 2013 dan dinyatakan memenuhi syarat diterima :

#### **Sidang Dewan Pengaji**

Ketua Sidang : Miftakhul Khasanah S, TP, M.S.I.



Pembimbing : Drs. Muhsin Haryanto M.,Ag

Pengaji : Hilman Latief, M.A, Ph.D

Yogyakarta, 26 April 2013

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Dekan,

Jamil, M.A.

## **PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Tris Kurniawan  
NPM : 20080730042  
Program Studi : Ekonomi & Perbankan Islam

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul "Analisis Implementasi Nilai – Nilai Ekonomi Islam Dalam Praktik Gadai Emas (Studi Kasus di Bank Mega syariah Cabang Yogyakarta) 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, 26 April 2013



Tris Kurniawan

## MOTTO

وَابْتَغِ فِيمَا أَتَنَاكَ اللَّهُ الْدَّارُ الْآخِرَةَ وَلَا تَنسِكْ نَصِيبَكَ مِنَ الدُّنْيَا وَأَحْسِنْ  
كَمَا أَحْسَنَ اللَّهُ إِلَيْكَ وَلَا تَبْغِ الْفَسَادَ فِي الْأَرْضِ إِنَّ اللَّهَ لَا يُحِبُّ الْمُفْسِدِينَ



*“dan carilah pada apa yang telah dianugerahkan Allah kepadamu (kebahagiaan) negeri akhirat, dan janganlah kamu melupakan bahagianmu dari (kenikmatan) duniawi dan berbuat baiklah (kepada orang lain) sebagaimana Allah telah berbuat baik, kepadamu, dan janganlah kamu berbuat kerusakan di (muka) bumi. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang berbuat kerusakan”*

(QS. Al Qashash ayat 28 - 77)

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini Saya persembahkan kepada :

1. Ayahanda (Harmoni T.S) dan Ibunda (Rahina Watii) tercinta yang telah memberikan motivasi, semangat serta do'a tanpa henti hingga akhir penulisan skripsi ini bisa selesai. Terimakasih Bapak dan Ibu ku, engkaulah kasih, sayang dan cinta ku.
2. Kakak-kakakku, Handra Yodi, Handra Yoni, Handra Yopi , Wendi Syaputra, Ayunda ku Welli Astuti, Heni Novianty, Adikku Almarhum Reno January dan Adindaku Matra Nita Jawitasari, serta saudara/I ku yang juga telah memberikan do'a dan dukungan dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
3. Paman, Bibi, Om, Tante, Kakek dan Nenek yang sangat saya sayangi. Terimakasih atas segala do'a dan dorongan dalam penulisan skripsi ini.
4. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam yang telah menyalurkan ilmunya kepada saya, dari yang tidak tahu menjadi tahu, dari yang tidak paham menjadi paham. Semoga jasa-jasamu mendapat balasan dari Allah S.W.T.
5. Dosen Pembimbing Skripsi Bapak Drs. Muhsin Haryanto M.,Ag yang telah membimbing, mengarahkan serta memberi masukan dengan penuh kesabaran.
6. Seluruh Temen-temen Ekonomi dan Perbanakan Islam (EPI '08) Fakultas Agama Islam yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Do'a, dorongan, serta motivasi kalian tidak akan pernah terlupakan. Terimakasih Temen-temen EPI '08.
7. Pimpinan beserta Staff Kantor Cabang Bank Mega Syariah Yogyakarta

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah segala puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan banyak nikmat yang tidak terhitung banyaknya, baik nikmat iman, kesehatan, kekuatan, kesabaran kepada saya dalam penyusunan Skripsi ini dengan judul “Analisis Implementasi Nilai - Nilai Ekonomi Islam Dalam Praktik Gadai Emas (Studi kasus di Bank Mega Syariah Cabang Yogyakarta)” yang merupakan salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Tanpa izin Allah SWT maka skripsi ini tidak akan bisa terselesaikan dan berjalan dengan lancar. Semoga Skripsi ini dapat bermanfaat baik bagi penulis khususnya maupun teman-teman umumnya.

Begitu pun ucapan terimakasih penulis ucapkan atas segala bimbingan, motivasi serta do'a kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto, MA selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Nawari Ismail, M,Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Drs. Muhsin Haryanto M.,Ag selaku Dosen Pembimbing, yang telah meluangkan banyak waktunya untuk memberikan saran, petunjuk dan bimbingan yang sangat berarti kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
4. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam yang telah mengajarkan ilmunya kepada penulis selama belajar di Universitas ini.

7. Teman-teman Ekonomi & Perbankan Islam angkatan 2008 dan seluruh teman-teman FAI.

8. Pimpinan beserta Staff karyawan PT. Bank Mega Syariah Cabang Yogyakarta.

9. Semua pihak yang belum dapat penulis sebutkan namanya satu-persatu, terima kasih buat semua yang sudah kalian berikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itu saran dan masukan sangat penulis hargai. Dan akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini sangat bermanfaat bagi penulis khususnya dan semua pihak umumnya.

Wassalmu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 26 April 2013



Tris Kurniawan

## **DAFTAR ISI**

<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN NOTA DINAS.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xiii</b>

## **BAB I PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Penelitian.....	7

## **BAB II TUJUAN & KEGUNAAN**

A. Tujuan Penelitian.....	8
B. Kegunaan penelitian.....	9

## **BAB III TINJAUAN PUSTAKA & KERANGKA TEORI**

B. Kerangka Teori.....	12
C. Kerangka Berfikir.....	29

## **BAB IV METODE PENELITIAN**

A. Jenis Penelitian.....	31
B. Subjek dan Objek.....	31
C. Sumber Pengumpulan Data.....	31
D. Jenis Data.....	32
E. Metode pengumpulan Data.....	32
F. Definisi Operasional.....	34
G. Metode Analisis Data.....	37

## **BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum Perusahaan.....	39
B. Hasil dan Pembahasan Penelitian.....	55

## **BAB VI PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	77
B. Keterbatasan Penelitian.....	79

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 4.1	Point-point Pertanyaan Kuisioner .....	37
Tabel 5.1	Pemegang Saham PT. Bank Mega Syariah.....	41
Tabel 5.2	Kepemilikan Saham & Pemegang Saham dalam Group.....	42
Tabel 5.3	Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin.....	55
Tabel 5.4	Karakteristik Berdasarkan Usia.....	56
Tabel 5.5	Karakteristik Berdasarkan Pendidikan.....	57
Tabel 5.6	Karakteristik Berdasarkan Lama Bekerja.....	58
Tabel 5.7	Karakteristik Berdasarkan Penghasilan Perbulan.....	59
Tabel 5.8	Hasil Uji Validitas.....	61
Tabel 5.9	Hasil Uji Reliabilitas.....	64
Tabel 5.10	Instrumen Keimanan.....	66
Tabel 5.11	Instrumen Keadilan.....	67
Tabel 5.12	Instrumen Kenabian.....	70
Tabel 5.13	Instrumen Kepemimpinan.....	71
Tabel 5.14	Instrumen Hasil.....	73
Tabel 5.15	Stratifikasi Etika Bisnis Islami di PT RMS Cahaya Yogyakarta	74

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 3.1	Skema Ar-rhan.....	22
Gambar 5.1	Skema Al-Qard.....	23
Gambar 3.3	Kerangka pemikiran.....	30
Gambar 5.1	Struktur Organisasi BMS.....	45
Gambar 5.2	Struktur Organisasi BMS Yogyakarta	47

## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengukur implementasi kesesuaian nilai – nilai ekonomi Islam dalam operasional prinsip gadai emas syariah di Bank Mega Syariah Cabang Yogyakarta. Penelitian ini didasari dengan semakin banyaknya Bank Umum Syariah yang telah mengembangkan produk gadai sebagai langkah dalam menghadapi era globalisasi saat sekarang. Secara realita produk gadai syariah dapat memberikan kemudahan bagi masyarakat untuk memperoleh pembiayaan dengan cepat dan ringan tanpa adanya imbalan dari pinjaman yang diterima. Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif dan kuantitatif. Pada penelitian ini data yang di peroleh yaitu dari karyawan Bank Mega Syariah Cabang Yogyakarta melalui penyebaran kuisioner dan wawancara. Data dikumpulkan dengan menggunakan kuisioner model skala likert kemudian dianalisis secara deskriptif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa praktik Gadai Emas Syariah yang dikembangkan di Bank Mega Syariah Cabang Yogyakarta belum sepenuhnya sesuai dengan nilai - nilai ekonomi Islam yaitu, keimanan (*tauhid*), keadilan (*a'dil*), kenabian (*nubuwwah*), kepemimpinan (*khilafah*), dan hasil (*ma'had*). Hal ini di karenakan masih belum adanya struktur kerja yang sesuai dengan apa yang seharusnya dijalankan, masih kurangnya pemahaman karyawan terkait pentingnya nilai-nilai ekonomi Islam dalam setiap operasional produk, dan juga masih terbilang sangat baru dari segi lama bekerja karyawanya. Dan itu dapat berpengaruh terhadap kurangnya pelayanan yang maksimal terhadap nasabah, maupun prosedur kerja yang relevan bagi karyawan. Sedangkan strategi yang diterapkan sudah berjalan sesuai dengan baik yaitu mempertahankan identitas dan popularitas bank yang sudah ada tanpa meninggih dari unsur – unsur