

**ANALISIS KETEPATAN PRODUK PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN EMAS
TERHADAP FATWA DSN NO. 77/DSN-MUI/V/2010 PADA BANK BJB
SYARIAH KCP CIKARANG**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Agama Islam Universitas Islam “45” Bekasi untuk
Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Perbankan Syariah



Oleh:

SULTAN ALI RASHID

41182933170022

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM 45 BEKASI

2023 M/1444 H

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

**ANALISIS KETEPATAN PRODUK PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN
EMAS TERHADAP FATWA DSN NO. 77/DSN-MUI/V/2010 PADA BANK
BJB SYARIAH KCP CIKARANG**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Agama Islam Universitas Islam “45” Bekasi untuk
Memenuhi Persyaratan guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

SULTAN ALI RASHID
41182933170022

Pembimbing:


RIZAL FAHLEVI, Lc. M.Si
NIDN. 45101042016004

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM “45” BEKASI

2023 M/1444 H

LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi berjudul "ANALISIS KETEPATAN PRODUK PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN EMAS TERHADAP FATWA DSN NO. 77/DSN-MUI/V/2010 PADA BANK IJB SYARIAH KCP CIKARANG" telah diujikan dalam sidang *munaqasyah* Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam "45" Bekasi pada Kamis, 6 Juli 2023 Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana (SE) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam.

Bekasi, 6 Juli 2023

Sidang *Munaqasyah*,

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



Dr. Yoyo Hambali, MA
NIDN. 0418047601

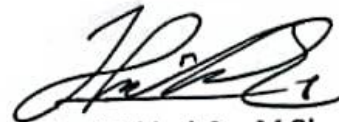


Rafika Rahmawati, S.E.I, M.Si
NIDN. 0418128801

Anggota,



Purnama Putra, S. Akt, M.Si
NIDN. 0405108102



Rizal Fahlevi, Lc, M.Si
NIDN. 0419018905

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan dibawah ini

Nama : Sultan Ali Rashid

NPM : 41182933170022

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul, “ANALISIS KETEPATAN PRODUK PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN EMAS TERHADAP FATWA DSN NO. 77/DSN-MUI/V/2010 PADA BANK BJB SYARIAH KCP CIKARANG” adalah benar yang merupakan karya saya sendiri dan tidak melakukan tindakan plagiat dalam penyusunannya. Adapun kutipan yang ada dalam penyusunan karya ini telah saya cantumkan sumber kutipannya dalam skripsi. Saya bersedia melakukan proses yang semestinya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku jika ternyata skripsi ini sebagian atau keseluruhan merupakan plagiat dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk digunakan seperlunya.

Bekasi, 6 Juli 2023



Sultan Ali Rashid
41182933170022

PEDOMAN TRANSLITERASI

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṣa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)

ظ	Za	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

ABSTRAK

Pada zaman sekarang ini, kebiasaan masyarakat membeli dengan angsuran adalah hal yang sering ditemui dalam *murabahah*, tidak terkecuali *murabahah* emas. Kebiasaan masyarakat yang membeli emas dengan cara angsuran menimbulkan perbedaan pendapat di masyarakat, karna cicilan emas merupakan sistem yang juga diterapkan pada pegadaian dan bank konvensional. Sehingga masyarakat berasumsi bahwa tidak ada perbedaan antara Bank Syariah dengan Bank Konvensional lainnya. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui implementasi dan prosedur akad *murabahah* pada produk pembiayaan kepemilikan emas yang ada di Bank BJB Syariah KCP Cikarang.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif dan analisis data yang bertujuan untuk menyederhanakan hasil olahan data, sehingga mudah untuk dibaca dan dipahami. Data dikumpulkan dengan cara wawancara, study kepustakaan, observasi dan dokumentasi. Analisis data melalui tiga tahap yaitu analisis kualitatif, analisis deskriptif dan penarikan kesimpulan.

Dari hasil penelitian, pertama menunjukkan implementasi akad *murabahah* pada produk pembiayaan kepemilikan emas yang ada di Bank BJB Syariah KCP Cikarang. Hasil yang kedua, prosedur pembiayaan kepemilikan emas yang dilakukan di Bank BJB Syariah KCP Cikarang telah sesuai dengan yang terdapat dalam Fatwa No. 77/DSN-MUI/V/2010. Hasil yang ketiga, terdapat beberapa perbedaan pendapat antar ulama yang membolehkan dan yang tidak membolehkan jual beli emas dengan cara tidak tunai. Dapat ditarik kesimpulan bahwa prosedur pembiayaan kepemilikan emas pada Bank BJB Syariah KCP Cikarang telah sesuai dengan ketentuan dari Fatwa No. 77/DSN-MUI/V/2010 walaupun terdapat perbedaan pendapat di kalangan ulama mengenai jual beli emas secara tidak tunai.

Kata Kunci: *Pembiayaan, Pembiayaan Kepemilikan Emas, Fatwa*

ABSTRACT

In this era, people's habit of buying in installments is something that is often encountered in *Murabahah*, *Murabahah* gold is no exception. Habits of people who buy gold by installments cause dissent in society, because the gold installment is a system that is also applied to pawnshops and conventional banks. So that society assumes that there is no difference between Islamic Banks and Other Conventional Banks. The purpose of this research is to find out implementation and procedures for *Murabahah* contracts on ownership financing products gold in Islamic Bank of BJB Cikarang.

This research uses descriptive qualitative methods and data analysis which aims to simplify the results of data processing, so it's easy to read and understood. Data was collected by means of interviews, literature study, observation and documentation. Data analysis went through three stages, qualitative analysis, descriptive analysis and drawing conclusion.

From research results, the first shows the implementation of the *Murabahah* contract on gold ownership financing product at Islamic Bank of BJB Cikarang. And the second, the procedure for financing gold ownership carried out at Islamic Bank of BJB Cikarang in accordance of Fatwa No. 77/DSN-MUI/V/2010. The third, there are several differences of opinion between scholars who allow and do not allow buying and selling gold in a non-cash way. It can be concluded that the procedure gold ownership financing at Islamic Bank of BJB Cikarang is appropriate with the provisions of Fatwa No. 77/DSN-MUI/V/2010 although there is differences of opinion among scholars regarding buying and selling gold in non cash.

Keywords: *Financing, gold ownership financing, Fatwa.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT, karna atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya, penelitian skripsi yang berjudul “Analisis Ketepatan Produk Pembiayaan Kepemilikan Emas Terhadap Fatwa DSN No. 77/DSN-MUI/V/2010 Pada Bank Syariah BJB KCP Cikarang” ini dapat diselesaikan dengan baik.

Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW. Yang telah membimbing ummat nya dari zaman kejahilan hingga zaman yang terang benderang dengan cahaya Islam.

Dalam skripsi ini, penulis menyadari tidak akan berhasil jika tanpa adanya bantuan dan sumbangan pemikiran dari banyak pihak. Oleh karna itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dan mendukung baik berupa bantuan maupun do’a dalam menyusun skripsi ini. Dengan kerendahan hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Hermanto, Drs. M.M., M.Pd. Selaku Rektor Universitas Islam “45” Bekasi.
2. Bapak Dr. Yoyo Hambali, M.A. Selaku Dekan Fakultas Agama Islam.
3. Ibu Rafika Rahmawati, M.Si., Selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Bapak Rizal Fahlevi, Lc. M.Si., Selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Purnama Putra, S.Akt., M.Si., dan Ibu Isfandayani, M.Si., Selaku Dosen Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam “45” Bekasi yang senantiasa memberikan pembelajaran dan motivasi selama perkuliahan.
6. Seluruh dosen dan staf pengaar di Fakultas Agama Islam Universitas Islam “45” Bekasi yang telah mendukung dalam proses perkuliahan.

7. Umi, Abah, adik-adik dan seluruh keluarga besar yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan secara moril maupun spiritual.
8. Kepada Bapak Angga Saputra (Analisis Emas) Bank BJB Syariah dan Ustadz Aldi Misparoni yang telah membantu dan membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Seluruh teman penulis Fikri, Yazid, Isri, Nabila serta teman teman perbankan syariah 2017 yang senantiasa selalu memberikan support dan sama-sama berjuang dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Kepada Eka Wahyuni yang selalu mendoakan, memberikan dukungan dan motivasi hingga selesai nya penulisan skripsi ini.
11. Dan seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna yang memungkinkan terdapat banyak kekurangan dan kesalahan baik dalam segi penyusunan, tata bahasa maupun data-data yang dilaporkan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun agar dapat menyempurnakan skripsi ini dan penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Bekasi, 6 Juli 2023

Sultan Ali Rashid

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	iv
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Batasan Masalah dan Rumusan Masalah	13
1.2.1 Batasan Masalah	13
1.2.2 Rumusan Masalah	13
1.3 Tujuan Penelitian dan Manfaat penelitian.....	14
1.3.1 Tujuan Penelitian	14
1.3.2 Manfaat Penelitian	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	16
2.1 Pembiayaan	16
2.1.1 Pengertian Pembiayaan	16
2.1.2 Tujuan Pembiayaan.....	17
2.1.3 Jenis-Jenis Pembiayaan.....	20
2.1.4 Pembiayaan Kepemilikan Emas.....	21
2.1.5 Bentuk-bentuk Investasi Emas	21
2.1.6 Kelebihan Investasi Emas Lantakan atau Batangan.....	22
2.1.7 Kelemahan Investasi Emas Lantakan atau Batangan.....	22
2.2 Fatwa DSN No. 77/DSN-MUI/V/2010.....	23

2.2.1 Murabahah	23
2.2.2 Dasar Hukum Murabahah	24
2.2.3 Rukun Jual beli	24
2.2.4 Syarat Jual Beli	25
2.2.5 Murabahah Dalam Aplikasi Perbankan	26
2.2.6 Rahn	31
2.2.7 Dasar Hukum Rahn.....	31
2.2.8 Rahn Dalam Aplikasi Perbankan	34
2.2.9 Multi Akad Dalam Hukum Ekonomi Syariah.....	35
2.3 Pandangan Ulama Fiqih Tentang Murabahah Emas	40
2.3.1 Murabahah Emas.....	40
2.3.2 Tinjauan Ulama Tentang Murabahah Emas.....	41
2.4 Riview Studi Terdahulu	43
2.5 Kerangka Pemikiran.....	46
BAB III METODE PENELITIAN	50
3.1 Metode Penelitian Kualitatif	50
3.2 Jenis dan Sumber Data.....	50
3.2.1 Jenis Data	50
3.2.2 Sumber Data.....	51
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	52
3.4 Metode Analisis Data.....	53
3.5 Analisis Hasil	54
3.6 Flowchart Penelitian	54
3.6.1 Penjelasan Flowchart Metodologi Penelitian.....	55
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	60
4.1 Gambaran Umum Objek Pembiayaan Kepemilikan Emas Bank BJB Syariah KCP Cikarang.....	60
4.1.1 Fitur Produk	60
4.1.2 Syarat dan Ketentuan	62
4.1.3 Grafik Pembiayaan Kepemilikan Emas iB Masalah Bank BJB Syariah KCP Cikarang Dalam 3 Tahun Terakhir	68
4.1.4 Simulasi Pembiayaan Kepemilikan Emas iB Masalah	69

4.2	Pelaksanaan Pembiayaan Kepemilikan Emas Bank BJB Syariah KCP Cikarang 70	
4.3	Analisis Kesesuaian Produk Pembiayaan Kepemilikan Emas Bank BJB Syariah KCP Cikarang Terhadap Fatwa DSN No. 77/DSN-MUI/V/2010	81
4.4	Analisis Fatwa DSN. No. 77/DSN-MUI/V/2010 Tentang Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai	90
4.4.1	Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai	90
4.4.2	Hukum Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai Menurut Ulama Empat Madzhab	91
4.4.3	Hukum Jual beli Emas Secara Tidak Tunai Menurut Ulama Kontemporer.....	93
4.4.4	Analisis Metode <i>Istinbath</i> Fatwa Dewan Syariah Nasional No.77/DSN- MUI/V/2010 Tentang Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai	95
4.4.5	Pendapat Ulama Yang tidak Membolehkan Jual Beli Emas Secara tidak Tunai	99
BAB V PENUTUPAN.....		103
5.1	Kesimpulan	103
5.2	Saran	104
DAFTAR PUSTAKA.....		106
LAMPIRAN.....		109

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Riview Studi Terdahulu Yang Relevan	43
Tabel 4.1 Kriteria Usia Nasabah Cicil Emas	62
Tabel 4.2 Persyaratan Dokumen Nasabah Cicil Emas.....	63
Tabel 4.3 Simulasi Angsuran Pembiayaan Kepemilikan Emas Bank BJB Syariah70	
Tabel 4.4 Verifikasi Untuk Nasabah Golbertap.....	73
Tabel 4.5 Verifikasi Nasabah Non Golbertap	74
Tabel 4.6 Cheklist Pembiayaan RAC Pembiayaan Kepemilikan Emas BJB Syariah.....	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Harga Emas Dalam Rupiah Per Gram Selama 10 Tahun	6
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	48
Gambar 3.1 Flowchart Penelitian.....	56
Gambar 4.1 Grafik Pembiayaan Kepemilikan Emas Bank BJB Syariah Cikarang	68
Gambar 4.2 Alur Pembiayaan Kepemilikan Emas Dengan Akad Murabahah dan Rahn	71

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Profil Bank JB Syariah.....	109
Lampiran 2 Fatwa DSN No. 77/DSN-MUI/V/2010.....	112
Lampiran 3 Foto Bersama Narasumber.....	123
Lampiran 4 Surat Bukti Wawancara.....	125
Lampiran 5 Hasil Wawancara Bersama Pak Angga Saputra.....	126
Lampiran 6 Hasil Wawancara Bersama Ustadz Aldi Misparoni.....	129
Lampiran 7 Frekuensi Bimbingan.....	140
Lampiran 8 Surat Keterangan Pembimbing Skripsi.....	142