

**ANALISIS KOMPARATIF PROSEDUR PRODUK GADAI EMAS
SYARIAH DI INDONESIA DAN MALAYSIA
(STUDI KASUS BANK SYARIAH MANDIRI, BNI SYARIAH, BANK
ISLAM MALAYSIA, DAN BANK MUAMALAT MALAYSIA)**



SKRIPSI

Oleh:

Annisa Qadarusman Tini
NPM: 20130730376

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2017**

**ANALISIS PERBEDAAN PROSEDUR GADAI EMAS SYARIAH DI
INDONESIA DAN MALAYSIA
(STUDI KASUS BANK SYARIAH MANDIRI, BNI SYARIAH, BANK
ISLAM MALAYSIA, DAN BANK MUAMALAT MALAYSIA)**



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:

Annisa Qadarusman Tini

NPM: 20130730376

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2017**

NOTA DINAS

Yogyakarta, 17Mei 2017

Lamp : 4 eks. Skripsi

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

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

Nama : **Annisa Qadarusman Tini**

NPM : 20130730376

Judul : **ANALISIS KOMPARATIF PROSEDUR PRODUK GADAI EMAS SYARIAH DI INDONESIA DAN MALAYSIA (STUDI KASUS BANK SYARIAH MANDIRI, BNI SYARIAH, BANK ISLAM MALAYSIA, DAN BANK MUAMALAT MALAYSIA)**

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

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

Atas perhatiannya diucapkan terim kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing



Mukhlis Rahmanto L.c MA

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Annisa Qadarusman Tini

Nomor Mahasiswa : 20130730376

Program Studi : Muamalat

Judul : **“Analisis Komparatif Prosedur Produk Gadai Emas Syariah di Indonesia dan Malaysia (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, Bank Islam Malaysia, dan Bank Muamalat Malaysia)”**

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, 17 Mei 2017

Yang membuat pernyataan,



Annisa Qadarusman Tini

MOTTO

Tuhan Tak Pernah Salah Memberikan Rezeki
Jangan Takut Rezekimu Tertukar

Waktu itu Bagaikan Pedang
Jika Kamu Tidak Memanfaatkannya
Maka ia Akan Memotongmu
(*Kitab Al Jawaabul Kaafi*)

PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

Alhamdulillah atas Rahmat Allah yang maha pengasih lagi maha penyayang. Selesai sudah perjalanan saya dalam menimba ilmu di jenjang S1 ini dengan selesainya skripsi ini, oleh karena itu dengan rasa bahagia saya persembahkan rasa syukur dan terima kasih saya kepada :

1. Ayah dan Mama saya tercinta, yang dengan ikhlas dan tanpa lelah mendukung saya baik secara moril maupun materi serta doa yang tidak berhenti untuk kesuksesan saya.
2. Adik Adiku tersayang afa dan iki yang selalu menjadi penyemangat untuk menyelesaikan study lebih cepat.
3. Keluarga serta sepupu yang selalu mendukung, terutama yang sama sama kuliah di Jogja bagede Amir dan Cika.
4. Sahabatku dari kecil Rabiah Al-Adawiyah sang penghibur di saat susah. Perjuangan kita belum selesai disini kawan.
5. Dia yang selalu mendukung saya dari SMA sampai sekarang Arief Gilang Pratama, terimakasih banyak.
6. Teman teman seperjuangan cah seminar, backpacker, KKN 038.
7. Almamaterku (Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta).

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum, wr,wb

Puji syukur ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, hidayah, petunjuk, dan kasih sayang- Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul *“Analisis Komparatif Prosedur Produk Gadai Emas Syariah di Indonesia dan Malaysia (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, Bank Islam Malaysia, dan Bank Muamalat Malaysia)”* yang disusun sebagai syarat akademisi guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI) strata satu di prodi Ekonomi dan Perbankan Islam, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan kita baginda Nabi Muhammad SAW.

Proses penyusunan skripsi tidak terlepas dari bantuan dan dukungan oleh banyak pihak secara langsung maupun tidak langsung, mengingat keterbatasan dan kemampuan penulis. Oleh karena itu, penulis menyampaikan rasa syukur dan ucapan terimakasih dan penghargaan sebesar- besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Ir.Gunawan Budiyanto, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Mahli Zainuddin Tago, M.Si selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad. S. EI., M.SI selaku Ketua Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Dan Bapak Muklis Rahmanto L.c MA, selaku Dosen Pembimbing Skripsi dan Wakil Ketua Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah meluangkan waktu dan selalu bersabar serta bijaksana dalam memberikan bimbingan dan arahan serta telah berkontribusi untuk memberikan solusi dari setiap permasalahan penyusunan dan penulisan skripsi ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan perencanaan yang telah dibuat.

4. Seluruh Staf Pengajar program studi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta atas segala ilmu, bimbingan, didikan, dan teladan sehingga dapat memberikan pengetahuan dan cara berfikir yang baik kepada penulis.
5. Seluruh Karyawan/Karyawati program studi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
6. Seluruh teman - teman program studi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta angkatan 2013 khususnya kelas tercinta EPI-G.

Hanya kepada Allah SWT penulis memuji rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari ucapan terima kasih ini tidak bisa disebutkan satu persatu. Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah terlibat dalam proses penyusunan skripsi ini. Kritik dan saran sangat diperlukan oleh penulis, karena tentunya masih jauh dari kata sempurna. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kemajuan penulisan berikutnya.

Wassalamu'alaikum wr.wb

Yogyakarta, 17 Mei 2017

Annisa Qadarusman Tini

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
NOTA DINAS.....	ii
PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORITIK.....	7
1. Tinjauan Pustaka.....	7
2. Kerangka Teoritik.....	11
a. Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia.....	11
b. Lembaga Keuangan Syariah di Malaysia.....	12
c. Pegadaian Syariah di Indonesia.....	14
d. Pegadaian Syariah di Malaysia.....	15
e. <i>Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institution</i> (AAOIFI).....	16
f. Akad Pegadaian Syariah.....	25
g. Gadai Emas.....	26
1) Pengertian.....	26
2) Landasan Hukum Pegadaian Syariah.....	27
3) Rukun dan Syarat Transaksi Gadai.....	29
4) Akad Perjanjian Transaksi Gadai di Indonesia dan Malaysia.....	32
5) Jenis Barang yang di Gadaikan.....	34

6) Skema Akad <i>Rahn</i> (Gadai Emas).....	35
3. Sistematika Penulisan Penelitian	35
BAB II.....	37
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	37
B. Objek dan Subyek Penelitian	37
C. Sumber Data	38
D. Teknik Pengumpulan Data	38
Pada penelitian ini penulis menggunakan 2 teknik pengumpulan data, yaitu	38
E. Teknik Analisis Data	39
BAB III.....	40
1. Bank Syariah Mandiri.....	40
a) Profil Singkat	40
b) Aplikasi Produk Gadai Emas	48
1) Syarat Gadai.....	49
2) Manfaat dan Kemudahan.....	50
3) Akad Gadai Emas	50
4) Prosedur Gadai Emas.....	50
5) Pembiayaan Dalam Transaksi Gadai Emas	51
6) Perhitungan dan Simulasi Perhitungan Gadai Emas Syariah.....	52
7) <i>Pelunasan dan Perpanjangan Gadai Emas</i>	<i>53</i>
2. BNI Syariah.....	55
a) Profil Singkat	55
b) Aplikasi Produk Gadai Emas di BNI Syariah	58
1) Syarat Gadai	58
2) Keunggulan.....	59
3) Akad Gadai Emas	59
4) Mekanisme Pembiayaan	60
5) Pembiayaan Gadai Emas	62
6) Perhitungan Gadai Emas dan Simulasi.....	62
7) Pelunasan dan Perpanjangan	63
3. Bank Islam Malaysia	64
a. Profil Singkat	64
b. Aplikasi Gadai Emas Syariah	70

1) Syarat Gadai	71
2) Akad	71
3) Prosedur Gadai Emas.....	72
4) Pembiayaan Gadai Emas	72
5) Perhitungan dan Simulasi	73
6) Pelunasan dan Perpanjangan	74
4. Bank Muamalah Malaysia	74
a. Profil Lembaga	74
b. Gadai Emas Bank Muamalat Malaysia.....	76
1) Syarat Gadai	76
2) Kelebihan Gadai Emas Bank Muamalat.....	77
3) Prosedur Gadai Emas di Bank Muamalat Malaysia	77
4) Perhitungan dan Simulasi Gadai.....	78
5) Pelunasan dan Perpanjangan Gadai	78
5. Analisis Komparatif Prosedur Produk Gadai di Malaysia dan Indonesia.....	85
BAB IV	91
A. Kesimpulan	91
B. Saran	94
DAFTAR PUSTAKA	95

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu.....	8
Tabel 3.1 Prosedur Bank Syariah.....	79
Tabel 3.2 Komparasi Produk Gadai Emas.....	84