

**KONSEP HARGA JUAL BARANG JAMINAN GADAI
DALAM EKONOMI ISLAM (STUDI KASUS PADA PRODUK
GADAI EMAS DI BANK SYARIAH MANDIRI Kc
PEKALONGAN)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

ANISAH
NIM. 2013114091

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2019**

**SURAT PERNYATAAN
KEASLIAN SKRIPSI**

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **Anisah**
Nim : **2013114091**
Judul Skripsi : **KONSEP HARGA JUAL BARANG JAMINAN GADAI
DALAM EKONOMI ISLAM (STUDI KASUS PADA
PRODUK GADAI EMAS DI BANK SYARIAH
MANDIRI Kc PEKALONGAN)**

Saya menyatakan bahwa Skripsi ini merupakan hasil karya sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Apabila Skripsi ini terbukti merupakan hasil duplikasi atau plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademis dan dicabut gelarnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 21 Januari 2019
Yang menyatakan



Anisah
NIM. 2013114091

NOTA PEMBIMBING

KUAT ISMANTO, M. Ag

Perumahan Grahanaya Resident B2 Kampil Wiradesa-Pekalongan

Lamp : 2 (dua) Eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Anisah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan

c/q Ketua Jurusan Ekonomi Syariah

di

PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara :

Nama : **Anisah**

NIM : **2013114091**

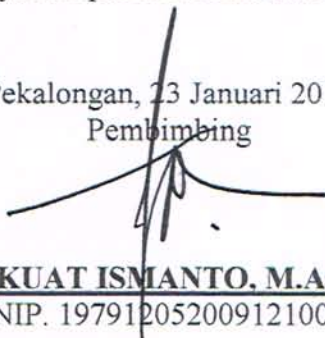
Judul : Konsep Harga Jual Barang Jaminan Gadai Dalam Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Produk Gadai Emas di Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan)

Dengan ini mohon agar Skripsi Saudara/i tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 13 Januari 2019
Pembimbing



KUAT ISMANTO, M. Ag
NIP. 197912052009121001





KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Pahlawan Rowolaku Kajen Pekalongan Telp. (0285) 412575 Fax. (0285) 423418

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan mengesahkan Skripsi Saudara:

Nama : ANISAH
NIM : 2013114091
Judul : **KONSEP HARGA JUAL BARANG JAMINAN GADAI DALAM EKONOMI ISLAM (STUDI KASUS PADA PRODUK GADAI EMAS DI BANK SYARIAH MANDIRI Kc PEKALONGAN)**

Telah diujikan pada hari Selasa, 12 Maret 2019 dan dinyatakan **LULUS** serta dinyatakan sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

Penguji I

Dr. AM. M. Hafidz Ma'shum, M.Ag
NIP. 197806162003121003

Penguji II

Dr. Zawawi, MA
NIP. 197706252008011013

Pekalongan, 12 Maret 2019

Disahkan oleh Dekan,



Dr. H. Shinta Dewi Bismawati, S.H., M.H.
NIP. 197502201999032001

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi itu sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	zal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
سین	syin	Sy	es dan ye
ص	sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)

ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik (di atas)
ج	gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	qaf	Q	Qi
ك	kaf	K	Ka
ل	lam	L	El
م	mim	M	Em
ن	nun	N	En
و	wau	W	We
ه	ha	H	Ha
ء	hamzah	ˆ	Apostrof
ي	ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokaltunggal	Vokal rrangkap	Vokal panjang
أ = a		أ = ā
إ = i	أِي = ai	إِي = ī
أ = u	أُو = au	أُو = ū

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh :

مرأة جميلة ditulis *mar'atun jamīlah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh :

فاطمة ditulis *fātimah*

4. Syaddad (tasydid, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddad tersebut.

Contoh:

ربنا ditulis *rabbānā*

البر ditulis *al-birr*

5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh:

الشمس ditulis *asy-syamsu*

الرجل ditulis *ar-rojulu*

السيدة ditulis *as-sayyidah*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qomariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر ditulis *al-qamar*

البديع ditulis *al-badi'*

الجلال ditulis *al-jalāl*

6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof / `/. Contoh:

أمرت ditulis *umirtu*

شيء ditulis *syai'un*

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

Kedua orang tua saya tercinta, Ayahanda Rujono dan Ibunda Nuriyah yang tiada hentinya dalam mendoakan anaknya selama menuntut ilmu sehingga memudahkan dalam menjalaninya.

Adikku tersayang serta saudara dan keluarga yang lain, yang selalu memberi semangat dan motivasi serta hiburan dalam belajar.

Teman-teman seperjuanganku khususnya Windy Fitriana terimakasih telah memberikan semangat pertemanan dan motivasi belajar dari semester 1 hingga sekarang.

Teman-teman di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam terima kasih telah memberikan semangat dan motivasi kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.



MOTTO

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan,
maka apabila kamu telah selesai (dari satu urusan)
maka kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan)
yang lain sehingga bergeraklah agar menuai hasil



ABSTRAK

Anisah.2018. *Konsep Harga Jual Barang Jaminan Gadai Dalam Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Produk Gadai Emas Di Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan)*. Skripsi Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan. Dosen Pembimbing : Kuat Ismanto, M. Ag.

Pelaksanaan gadai yang ada di BSM Kc Pekalongan bahwa dalam pelaksanaan pembiayaan gadai tersebut, ada kalanya terjadi wanprestasi atau gagal bayar yang dilakukan oleh pihak nasabah. Kemudian pihak Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan menetapkan harga dasar penjualan minimal satu hari sebelum dilakukannya penjualan agunan, sedangkan perlu diketahui bahwa harga emas itu cenderung mengalami naik turun (fluktuasi), karena harga emas hari ini dan besok belum tentu sama terkadang mengalami penurunan, atau justru mengalami kenaikan.

Tujuan dari penelitian ini diantaranya, untuk mengetahui mekanisme penetapan harga jual barang jaminan gadai emas yang ada di BSM Kc Pekalongan dan untuk mengetahui bagaimana Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan menerapkan kesyariahannya ketika dalam menentukan harga jual barang jaminan gadai. Metode penelitian ini menggunakan jenis penelitian lapangan (*field research*) dan pendekatan kualitatif dengan data penelitian bersifat deskriptif. Sumber data yang dikumpulkan meliputi data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data meliputi wawancara dan dokumentasi.

Hasil dari penelitian ini bahwa mekanisme penetapan harga jual barang jaminan gadai yang ada di Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan sudah sesuai dengan ekonomi Islam, karena pihak Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan dalam menetapkan harga terlebih dahulu melakukan penaksiran ulang minimal satu hari sebelum penjualan dengan harga yang adil dan pantas dengan menyesuaikan harga dasar emas sesuai kondisi harga pasar emas pada saat transaksi terjadi. Penerapan nilai-nilai syariah dalam penentuan harga jual di Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan sudah sesuai syariah, karena ketika menentukan harga jual bisa untuk menutup pokok pinjaman dan ujah (biaya sewa) dan diusahakan dalam penjualan harganya masih ada selisih lebih sehingga nasabah masih menerima kelebihan penjualan.

Kata Kunci : Harga, Barang Jaminan, Gadai

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT atas segala limpahan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul "Konsep Harga Jual Barang Jamnan Gadai Dalam Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Produk Gadai Emas Di Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan)" ini dengan baik. Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang selalu dinantikan syafa'atnya di hari kiamat nanti.

Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah memberikan pengarahan, bimbingan dan pengorbanan dalam segala hal bagi penulis. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa hormat dan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M. Ag selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Ibu Dr. Shinta Dewi Rismaawati, SH, MH. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
3. Bapak Agus Fakhrina, M. Si. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan.
4. Bapak Kuart Ismanto, M. Ag. selaku Dosen Pembimbing yang dengan sabar meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam memberikan bimbingan, arahan dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak H. Ahmad Rosyid, M. Si. selaku Dosen Wali Studi.

6. Segenap Dosen Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat.
7. Orang tuaku tercinta, adekku serta keluargaku yang senantiasa memberikan doa, motivasi dan dukungan yang tiada henti dan tak ternilai harganya bagi penulis.
8. Bapak Saefudin selaku pengelola Gadai Emas di Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan yang telah memberi izin untuk melakukan penelitian dan bersedia menjadi subyek penelitian.
9. Seluruh karyawan Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan yang telah bersedia menjadi subyek penelitian.
10. Semua pihak yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu, khususnya Laras Viharmiyati dan Windy Fitriana yang telah banyak membantu sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.

Penulis berharap semoga hasil penulisan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis dan pembaca maupun pihak yang berkepentingan.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Pekalongan, 23 Januari 2019

Penulis


Anisah

Nim. 2013114091

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI	v
PERSEMBAHAN.....	viii
MOTTO	ix
ABSTRAK	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Sistematika Pembahasan.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
A. Landasan Teori	9
1. Konsep Pegadaian Syariah di Indonesia	9
a. Pengertian Gadai (<i>rahn</i>)	9
b. Landasan Hukum Gadai	11
c. Rukun dan Syarat transaksi <i>Rahn</i>	12
d. Hak dan Kewajiban <i>Rahin</i> dan <i>Murtahin</i>	14
e. Barang yang dijadikan Jaminan	15
f. Waktu dan Berakhirnya Akad Dalam Gadai	16
g. Status Barang Gadai	17



2. Konsep Gadai di Bank Syariah Mandiri	18
a. Pembiayaan BSM Gadai Emas	18
b. Mekanisme Pelaksanaan Pembiayaan BSM Gadai Emas	19
c. Persyaratan Pembiayaan BSM Gadai Emas	23
3. Konsep Harga menurut Ekonomi Islam	24
a. Pengertian Harga	24
b. Harga dalam Islam	25
c. Pengertian Ekonomi Islam	29
d. Tujuan Ekonomi Islam	32
e. Prinsip-prinsip Ekonomi Islam	33
f. Teori Dasar Ekonomi Islam	37
B. Penelitian yang Relevan	40
BAB III METODE PENELITIAN	45
A. Jenis dan Pendekatan	45
B. Data dan Sumber Data Penelitian	45
C. Teknik Pengumpulan Data	46
D. Teknik Analisis Data	47
E. Teknik Keabsahan Data	48
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	49
A. Hasil Penelitian	49
1. Sejarah & Perkembangan Bank Syariah Mandiri	49
a. Divisi Pengelolaan Pegadaian di Bank Syariah Mandiri	53
b. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan	54
c. Produk-Produk Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan	63
d. Praktek Gadai di Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan	64
2. Mekanisme Penetapan Harga Jual Barang Jaminan Gadai di Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan	65
3. Penerapan Nilai-Nilai Syariah dalam Penentuan Harga Jual di Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan	77
B. Pembahasan	78



BAB V PENUTUP	83
A. Kesimpulan.....	83
B. Saran	84
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN	89





DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penjualan Gadai Emas BSM Kc Pekalongan Tahun 2017	4
Tabel 2.1 Penjualan Gadai Emas BSM Kc Pekalongan Tahun 2018	4





DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan..... 55





DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pedoman Wawancara

Lampiran 2. Transkrip Wawancara

Lampiran 3. Surat Pengantar Penelitian

Lampiran 4. Surat Keterangan Telah Melaksanakan Penelitian

Lampiran 5. Dokumentasi Penelitian



BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pada saat ini, lembaga keuangan dan perbankan banyak menguasai kehidupan perekonomian masyarakat modern baik dalam konteks lokal maupun global. Kehadiran perbankan yang berbasis nilai dan penormaan Islam adalah untuk memenuhi kebutuhan masyarakat yang menghendaki kegiatan operasional perbankan tersebut. Dengan demikian, pemenuhan kebutuhan masyarakat dalam menyelerenggarakan suatu kegiatan/transaksi ekonomi diharapkan dapat sejalan dengan kepentingan-kepentingannya.¹

Bank Berdasarkan Prinsip Syariah (BPS) adalah Bank Umum Syariah (BUS) atau Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip syariah Islam, atau dengan kata lain yaitu Bank yang tata cara beroperasinya mengacu kepada ketentuan-ketentuan Islam (Al-Quran dan Hadist). Dalam tata cara tersebut di jauhi praktek-praktek yang dikhawatirkan mengandung unsur-unsur riba untuk diisi dengan kegiatan-kegiatan investasi atas dasar bagi hasil dari pembiayaan perdagangan.

¹ Jundiani, *Pengaturan Hukum Perbankan Syariah di Indonesia* (Malang: UIN Malang Press, 2009), hlm. 3.

Bank berdasarkan prinsip syariah diatur dalam UU No. 7 Tahun 1992 sebagaimana telah diubah dengan UU No. 10 Tahun 1998, dengan latar belakang adanya suatu keyakinan dalam Agama Islam yang merupakan suatu alternatif atas perbankan dengan kekhususannya pada prinsip syariah.

Prinsip Syariah dalam kegiatan usaha bank syariah adalah aturan perjanjian berdasarkan hukum Islam antara bank dan pihak lain untuk penyimpanan dana dan/atau pembiayaan kegiatan usaha, atau kegiatan lainnya yang dinyatakan sesuai dengan syariah . Kegiatan Usaha dengan Prinsip Syariah salah satunya adalah *Rahn* (Gadai).²

Gadai adalah suatu hak yang diperoleh seorang berpiutang atas suatu barang bergerak, yang diserahkan kepadanya oleh dan yang memberikan kekuasaan kepada si berpiutang itu untuk mengambil pelunasan dari barang tersebut secara didahulukan daripada orang-orang yang berpiutang lainnya; dengan kekecualian biaya untuk menyelamatkannya setelah barang itu digadaikan, biaya-biaya mana yang harus didahulukan (Pasal 1150 KUH Perdata).

Pemberian gadai pada dasarnya adalah suatu jaminan dalam hal pelaksanaan suatu prestasi yang akan diberikan oleh debitur untuk masa yang akan datang mengingat bahwa gadai memberikan kekuasaan kepada pemegang gadai untuk mengambil pelunasan dari barang gadai secara didahulukan.³

²Malayu S.P. Hasibuan, *Dasar-Dasar Perbankan*, Cet. Ke-8 (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2009), hlm. 39-40

³Budi Untung, *Kredit Perbankan di Indonesia* (Yogyakarta: Andi Offset, 2000), hlm. 85-86

PT Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan merupakan salah satu lembaga perbankan syariah yang memiliki tujuan memperoleh keuntungan yang diperoleh dari kegiatan operasional yang salah satunya adalah dengan Produk Gadai Syariah. Akan tetapi, selain berorientasikan kepada perolehan keuntungan, praktek gadai syariah pada PT Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan juga harus dapat membuktikan kepada masyarakat bahwa sistem yang digunakan terbebas dari unsur riba, serta menjadi sebuah solusi positif dan aman bagi masyarakat, khususnya umat Islam yang menjadikan praktek gadai sebagai alternatif selain produk yang ditawarkan PT Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan dalam memperoleh kemudahan melakukan pinjaman. Gadai merupakan salah satu alternatif pendanaan yang sangat efektif karena tidak memerlukan proses dan persyaratan yang rumit yang dapat menyulitkan nasabah dalam pemberian dana.

Pelaksanaan gadai yang ada di BSM Kc Pekalongan bahwa dalam Pelaksanaan pembiayaan gadai tersebut, ada kalanya terjadi wanprestasi atau gagal bayar yang dilakukan oleh pihak nasabah. Dimana, Wanprestasi adalah suatu keadaan dimana seseorang tidak memenuhi kewajibannya yang didasarkan pada suatu kontrak atau perjanjian.⁴

Menurut Bapak Muhammad Saefudin selaku Bagian Gadai Emas BSM Kc Pekalongan, bahwa penjualan banyak dilakukan ketika menjelang lebaran dan waktu liburan sekolah, umumnya mereka gagal bayar atau sudah tidak mampu untuk membayar ujah perpanjangan atau hutang pokoknya. Berikut Data

⁴Satya Haprapabu, "Penjualan Lelang Barang Jaminan Hak Tanggungan Menurut Perspektif Hukum Islam" (Surakarta, Fakultas Hukum: *Jurnal Repertorium Universitas Sebelas Maret*, No. 1, Januari, IV 2017), hlm. 53.

Penjualan Gadai Emas yang ada di Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan Tahun 2017 :

Tabel 1.1

Penjualan Gadai Emas BSM Kc Pekalongan tahun 2017

NO	Bulan	Jumlah
1	Januari	0
2	Februari	2
3	Maret	3
4	April	2
5	Mei	0
6	Juni	6
7	Juli	3
8	Agustus	2
9	September	0
10	Oktober	3
11	November	0
12	Desember	5
13	Total	26

Sumber : Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan tahun 2017

Tabel 2.1

Penjualan Gadai Emas BSM Kc Pekalongan per Oktober 2018

No	Bulan	Jumlah
1	Januari	7
2	Februari	0
3	Maret	6
4	April	0
5	Mei	8
6	Juni	9
7	Juli	0
8	Agustus	1
9	September	0
10	Oktober	0
11	Total	31

Sumber : Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan per Oktober 2018

Dari tabel diatas dapat disimpulkan bahwa penjualan barang jaminan gadai sampai dengan bulan agustus 2018 mengalami peningkatan. Dimana pada tahun

2017 BSM Kc Pekalongan hanya menjual 26 barang gadai emas dengan jumlah rata-rata 2,1 yang dihasilkan dari 26 dibagi dengan 12. Kemudian per Agustus 2018 ini BSM Kc Pekalongan mengalami peningkatan dengan menjual 31 barang jaminan gadai emas dengan jumlah rata-rata 3,1 yang dihasilkan dari 31 dibagi dengan 10 bulan.

Sebelum melakukan penjualan, pihak BSM akan menetapkan harga dasar penjualan minimal satu hari sebelum dilakukannya penjualan agunan, sedangkan perlu kita ketahui bahwa harga emas itu cenderung mengalami naik dan turun (fluktuasi), karena harga emas hari ini dan besok belum tentu sama terkadang mengalami penurunan, atau justru mengalami kenaikan.

Seperti yang tertulis dalam Fatwa DSN Nomor 25/DSN-MUI/III/2002 Tentang Gadai yaitu pada alinea 5, poin (b) menyatakan bahwa “Apabila *Rahin* tetap tidak dapat melunasi utangnya, maka *Marhun* dijual paksa/dieksekusi melalui Lelang sesuai syariah”.

Sedangkan di dalam ekonomi Islam, harga yang adil menurut Ibnu Taimiyah adalah; Nilai Harga dimana orang-orang menjual barangnya dan diterima secara umum sebagai hal yang sepadan dengan barang yang dijual ataupun barang-barang yang sejenis lainnya di tempat waktu dan berbeda. Keadilan yang dikehendaki oleh Ibnu Taimiyah berhubungan dengan prinsip *La Dharar* yakni tidak melukai dan tidak merugikan orang lain, dengan berbuat adil maka tidak akan terjadi kedzaliman.⁵

⁵Asma Nabila, “Konsep Harga dalam Islam”, *Kompasiana*, 14 Desember 2016, hlm. 1.

Berdasarkan uraian di atas, maka pembahasan ini layak untuk diangkat dan dikaji melalui penelitian dan menuangkannya ke dalam bentuk skripsi dengan judul **“KONSEP HARGA JUAL BARANG JAMINAN GADAI DALAM EKONOMI ISLAM (STUDI KASUS PADA PRODUK GADAI EMAS DI BANK SYARIAH MANDIRI Kc PEKALONGAN)”**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka permasalahan yang akan dirumuskan oleh penulis adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana mekanisme penetapan harga jual barang jaminan gadai emas yang ada di BSM Kc Pekalongan?
2. Bagaimana Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan menerapkan kesyariahnya ketika dalam menentukan harga jual barang jaminan gadai?

C. Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui:

1. Untuk mengetahui mekanisme penetapan harga jual barang jaminan gadai emas yang ada di BSM Kc Pekalongan.
2. Untuk mengetahui bagaimana Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan menerapkan kesyariahnya ketika dalam menentukan harga jual barang jaminan gadai.

D. Kegunaan Penelitian

1. Kegunaan Secara Teoritis

- a. Penelitian ini diharapkan bermanfaat sebagai bahan pertimbangan dalam memutuskan kebijakan yang terkait dengan perbankan.
- b. Penelitian ini diharapkan bermanfaat sebagai bahan referensi bagi peneliti selanjutnya dalam penciptaan ide-ide penelitian baru serta memberi kontribusi bagi perkembangan ilmu pengetahuan.
- c. Untuk memberikan kontribusi terhadap pengembangan Ekonomi Islam bagi akademisi dan bagi praktisi sebagai pertimbangan dalam memberikan pembiayaan, khususnya pembiayaan *ar-Rahn* (Gadai).

2. Kegunaan Secara Praktis

- a. Mencari kesesuaian antara teori yang telah didapatkan di bangku kuliah dengan kenyataan di lapangan.
- b. Di harapkan hasil penelitian ini memberikan manfaat bagi bank syariah dalam memberikan pembiayaan *ar-Rahn* sebagai salah satu bentuk penyaluran dana.
- c. Di harapkan penelitian ini bermanfaat bagi nasabah yang menerima pembiayaan *ar-Rahn*

E. Sistematika Pembahasan

Bab I Pendahuluan

Bab ini meliputi Latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan penelitian, kegunaan penelitian dan sistematika pembahasan.

Bab II Tinjauan Pustaka

Bab ini berisi tentang landasan teori dan penelitian yang relevan terkait dengan penelitian skripsi ini mengenai Konsep Harga Jual Barang Jaminan Gadai dalam Ekonomi Islam.

Bab III Metode Penelitian

Bab ini menjabarkan mengenai jenis dan pendekatan penelitian yaitu menggunakan pendekatan kualitatif, sumber data, metode pengumpulan data dan metode analisis data.

Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan

Bab ini berisi mengenai hasil penelitian yang ada di Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan dan pembahasan dari penelitian yang telah dilakukan.

Bab V Penutup

Sebagai Bab akhir, Bab ini menguraikan secara singkat kesimpulan yang diperoleh dari hasil penelitian dan saran-saran bagi pihak yang berkepentingan dan bagi penelitian selanjutnya. Selain itu pada bagian akhir peneliti mencantumkan Daftar Pustaka, Lampiran-lampiran, dan data riwayat hidup penulis.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Sesuai dengan permasalahan penelitian skripsi, maka peneliti dapat menarik kesimpulan mengenai pengetahuan terhadap konsep harga dalam ekonomi Islam, maka penulis menyimpulkannya sebagai berikut:

1. Mekanisme penetapan harga jual barang jaminan gadai yang ada di Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan sudah sesuai dengan ekonomi Islam karena pihak Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan dalam menetapkan harga terlebih dahulu melakukan penaksiran ulang minimal satu hari sebelum penjualan dengan harga yang adil dan pantas dengan menyesuaikan harga dasar emas sesuai kondisi harga pasar emas pada saat transaksi terjadi. Namun apabila harga emas sedang turun maka pihak Bank Syariah Mandiri akan menunggu harga emas tersebut naik. Karena pihak Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan mengupayakan harga yang adil dan pantas sehingga tidak merugikan salah satu pihak dan menguntungkan pihak lain. Oleh karena itu, perlu adanya standar harga dalam penentuan harga, yakni prinsipnya harus dilakukan pada harga yang adil sebab ia adalah cerminan dari komitmen syariat Islam terhadap keadilan yang menyeluruh.
2. Penerapan nilai-nilai syariah dalam penentuan harga jual di Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan sudah sesuai syariah karena ketika menentukan harga jual bisa untuk menutup pokok pinjaman dan ujarah (biaya sewa). Ini sesuai

dengan Fatwa DSN No. 25/DSN-MUI/III/2002 tentang *rahn*, terkait penjualan *marhun* bahwa penjualan *marhun* digunakan untuk melunasi hutangnya, biaya pemeliharaan dan penyimpanan yang belum dibayar serta biaya penjualan. Diusahakan dalam penjualan, harganya masih ada selisih lebih sehingga nasabah masih menerima kelebihan uang penjualan. Kemudian Bank akan mengembalikan kelebihan hasil penjualan barang jaminan nasabah dengan cara mengkredit ke rekening nasabah. Dengan plafond pembiayaan yang diberikan oleh Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan 85% untuk barang jaminan yang berupa emas perhiasan dan 95% untuk barang jaminan berupa emas batangan/lantakan dari nilai taksiran.

B. Saran

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan oleh karena itu, penulis berharap kepada penelitian selanjutnya untuk lebih menyempurnakan hasil penelitian ini yang tentunya merujuk pada hasil penelitian yang sudah ada dengan harapan agar penelitian yang dihasilkan nantinya dapat lebih baik. Penulis dalam hal ini berusaha memberi saran-saran agar kedepannya penelitian bisa jauh lebih baik.

1. Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan diharapkan mengadakan literasi dan promosi agar keberadannya lebih dikenal masyarakat khususnya untuk produk gadai emas BSM.
2. Untuk penelitian selanjutnya diharapkan dapat meneliti tentang konsep harga jual barang jaminan gadai lebih mendalam lagi dengan menambah variabel

independen atau bisa juga dari sisi lembaga keuangannya seperti lokasi dan perluasan lokasi penelitian.

3. Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan diharapkan kedepannya tetap mempertahankan kesyariahnya khususnya ketika menentukan harga jual barang jaminan gadai.



Perpustakaan IAIN Pekalongan



Perpustakaan IAIN Pekalongan



DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Boedi. *Peradaban Pemikiran Ekonomi Islam*, Cet. Ke-1, Bandung: CV Pustaka Setia, 2011.
- Apridar, *Teori Ekonomi Sejarah dan Perkembangannya*, Cet. Ke-2, Jilid I, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2013.
- Aepp, M. Dony. *Nasabah Gadai Emas Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan*, Wawancara Pribadi, Pekalongan, 11 Oktober 2018.
- Antonio, Syafi'i Muhammad, *Bank Syariah: Suatu Pengenalan Umum*, Jakarta: Bank Indonesia dan Tazkia Institute, 1999.
- Bungin, Burhan. *Metodologi Penelitian Kualitatif Aktualisasi Metodologis ke Arah Ragam Varian Kontemporer*, Edisi Ke-1, Cet. Ke-8, Jakarta: Rajawali Press, 2009.
- Brosur Gadai Emas BSM.
- Dia, Ana Nida. *Analisis Faktor-faktor Preferensi Nasabah Pembiayaan Gadai Emas Syariah Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan*, Skripsi, Pekalongan: Perpustakaan IAIN PKL, 2017.
- Djuwaini, Dimyauddin. *Pengantar Fiqh Muamallah*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Dokumentasi BSM Kantor Cabang Pekalongan, 2018.
- Faradiya, Iliya. *Officer Gadai Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan*, Wawancara Pribadi, Pekalongan, 26 September 2018.
- Firdaus Muhammad, dkk. *Briefcase Book Edukasi Syariah (Cara Mudah Memahami Akad-Akad Syariah)*, Jakarta: Renaisan, 2005.
- Ginting, Lia Septin. *Analisis Sistem Penetapan Harga Lelang Barang Jaminan Gadai Syariah Menurut Ekonomi Islam (Studi pada Pegadaian Kc Syariah Radin Intan Bandar Lampung)*, Skripsi, Lampung: UIN Raden Intan, 2017.
- Hasibuan, Malayu S.P. *Dasar-Dasar Perbankan*, Cet. Ke-8, Jakarta: PT Bumi Aksara, 2009.
- Haprapabu, Satya. *Penjualan Lelang Barang Jaminan Hak Tanggungan Menurut Perspektif Hukum Islam*, Jurnal Repertorium, Vol. IV, No. 1, Surakarta: Universitas Sebelas Maret, 2017.

Hilal, Syamsul. *Konsep Harga Dalam Ekonomi Islam (Telaah Pemikiran Ibn Taimiyah)*, Jurnal ASAS, Vol. VI, No. 2, Lampung: Institut Agama Islam Negeri Lampung, 2014.

Hakim, Atang Abd. *Fiqh Perbankan Syariah Transformasi Fiqh Muamalah ke dalam Peraturan Perundang-undangan*, Cet. Ke-1, Bandung: PT Refika Aditama, 2011.

<http://www.orori.com/ororeads/harga-emas-hari-ini-turun-atau-naik> (Diakses tanggal 21 Juli 2018)

<https://www.kompasiana.com/asmanabila/5850keu986afb31c5d3kdf/konsep-harga-dalam-islam?page=all> (Diakses tanggal 21 Juli 2018)

<https://www.scribd.com/document/322077909/Penelitian-Kualitatif-Interaktif-Dan-Non-Interaktif> (Diakses pada tanggal 6 November 2018)

<https://www.altundo.com/syarat-dan-rukun-jual-beli-menurut-islam/amp> (Diakses pada Tanggal 11 Oktober 2018)

<https://tafsirq.com/topik/al-baqarah+ayat+283> (Diakses pada tanggal 10 Oktober 2018)

<https://www.syariahmandiri.co.id/tentang-kami/visi-misi> (Diakses pada tanggal 18 Oktober 2018)

Jundiani. *Pengaturan Hukum Perbankan Syariah di Indonesia*, Malang: UIN Malang Press, 2009.

Karim, Adiwarmans Azwar. *Sejarah Pemikiran Ekonomi Islam*, Cet. Ke-6, Edisi III, Jakarta: Rajawali Pers, 2014.

Kasmir. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2005.

Khoiri, Miftakhul. *Ensiklopedia Fiqh Muamalah dalam Pandangan 4 Madzhab*, Yogyakarta: Maktabah Al-Hanif, 2009.

Muslich, Achmad Wardi. *Fiqh Muamalat*, Cet. Ke-2, Jakarta: Amzah, 2013.

Pusat Pengkajian dan Pengembangan Ekonomi Islam (P3E1), *Ekonomi Islam*, Edisi Ke-1, Cet. Ke-6, Jakarta: Rajawali Pers, 2014.

Patih, Ghinda R. *Nasabah Gadai Emas Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan*, Wawancara pribadi, Pekalongan, 9 Oktober 2018.

- Rahman, Yulia. *Konsep Harga Menurut Perspektif Islam dan Pelaksanaan Lelang Barang Jaminan Berdasarkan pada Fatwa DSN NO. 68/DSN-MUI/III/2008 (Studi Kasus pada BPRS Madina Mandiri Sejahtera)*, Skripsi, Yogyakarta: Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, 2018.
- Rianse, Usman dan Abdi. *Metodologi Penelitian Sosial dan Ekonomi Teori dan Aplikasi*, Edisi Ke-1, Cet. Ke-2, Bandung: CV Alfabeta, 2009.
- Susanti. *Konsep Harga Lelang Barang Jaminan Gadai dalam Ekonomi Islam*, Skripsi, Palembang: UIN Raden Fatah, 2015.
- Suhendi, Hendi. *Fiqh Muamalah*, Jakarta: PT . Raja Grafindo Persada.
- Syarief, Arzaisyah. *Pandangan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Harga Lelang Barang jaminan*, Jurnal Al Amwal, Vol. I, No. 2, Palopo: Universitas Andi Djemma, 2016.
- Saefudin, Muhammad. *Penaksir Gadai Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan*, Wawancara Pribadi, Pekalongan, 4 Oktober 2018.
- Untung, Budi. *Kredit Perbankan di Indonesia*, Yogyakarta: Andi Offset, 2000.
- Viharmiyati, Laras. *Pelaksanaan Bagi Hasil Secara Relatif Terhadap Keuntungan Nasabah pada Pembiayaan Al-musyarakah di PT BPR Syariah Harta Insan Karimah Parahyangan*, Skripsi, Bandung: UIN SGD, 2017.
- Wirduyaningsih. *Bank dan Asuransi Islam di Indonesia*, Edisi Ke-1, Cet. Ke-1, Jakarta: Prenada Media, 2005.
- Yogi. *Nasabah Gadai Emas Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan*, Wawancara Pribadi, Pekalongan, 12 Oktober 2018.



Perpustakaan IAIN Pekalongan



Perpustakaan IAIN Pekalongan



DATA RIWAYAT HIDUP

Anisah di lahirkan di Batang, Jawa tengah pada tanggal 12 Agustus 1994, merupakan anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Rujono dan Ibu Nuriyah.

Penulis menyelesaikan Pendidikan Dasar di SD Negeri Tambahrejo 01 dan lulus pada tahun 2007. Kemudian penulis melanjutkan pendidikan Sekolah Menengah

Pertama di SMP Negeri 01 Bandar hingga tamat pada tahun 2010. Setelah tamat SMP penulis melanjutkan pendidikannya di salah satu sekolah negeri pada tahun 2011 yaitu di SMA 01 Wonotunggal, Batang selama 3 tahun hingga tamat pada tahun 2014. Kemudian pada tahun berikutnya penulis memutuskan untuk melanjutkan pendidikannya ke STAIN Pekalongan yang sekarang sudah menjadi IAIN Pekalongan dengan mengambil jurusan Ekonomi Syariah.

Pekalongan, 21 Januari 2019
Yang menyatakan



Anisah
NIM. 2013114091





KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Kabupaten Pekalongan
Website: www.febi.iainpekalongan.ac.id Email: febi@iainpekalongan.ac.id

Nomor : 512/In.30/M.6/PP.00.9/07/2018
Lamp : -
Hal : Permohonan Izin Penelitian

10 Juli 2018

Kepada Yth,
Pimpinan Bank Syariah Mandiri Kota Pekalongan
di-
Tempat

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Diberitahukan dengan hormat bahwa mahasiswa:

Nama : Anisah
NIM : 2013114091

adalah mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan. Mahasiswa Sebagaimana tersebut diatas akan melakukan penelitian di lembaga/wilayah yang Bapak/Ibu Pimpin guna keperluan menyusun skripsi dengan judul: "Konsep Harga Jual Barang Jaminan Gadai Dalam Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Produk Gadai Emas Di Bank Syariah Mandiri KC Pekalongan)".

Sehubungan dengan hal tersebut, dimohon bantuan Bapak/Ibu mengizinkan mahasiswa yang bersangkutan mengadakan riset guna penelitian skripsi tersebut. Demikian atas kebijaksanaan, izin dan bantuan Bapak/Ibu, kami sampaikan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

A.n Dekan
Ketua Jurusan Ekonomi Syariah



Agus Fakhrina, M.S.I.
NIP. 197701232003121001

Visi Jurusan Ekonomi Syariah :

Menjadi jurusan yang terkemuka dan kompetitif dalam menghasilkan professional dan entrepreneur di bidang ekonomi syariah berwawasan ke-Indonesiaan di tingkat nasional pada tahun 2036

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini Pimpinan Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pekalongan menerangkan bahwa :

Nama : Anisah
Tempat, Tanggal lahir : Batang, 12 Agustus 1994
Universitas/Jurusan : IAIN Pekalongan/Ekonomi Syariah
Nim : 2013114091 ✓


Adalah benar telah melakukan kegiatan penelitian di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pekalongan dengan judul skripsi “KONSEP HARGA JUAL BARANG JAMINAN GADAI DALAM EKONOMI ISLAM (Studi Kasus Pada Produk Gadai Emas di Bank Syariah Mandiri Kc Pekalongan)”. ✓

Demikian surat keterangan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan dapat digunakan sebagai mestinya.

Pekalongan, 19 Oktober 2018

BSM Kantor Cabang Pekalongan ✓

mandiri
syariah
KC. Pekalongan


Mukhamad Khasib
Branch Manager





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
UNIT PERPUSTAKAAN

Jl.Kusuma bangsa No.9 Pekalongan.Telp.(0285) 412575 Faks (0285) 423418
Website :perpustakaan iain-pekalongan.ac.id |Email : perpustakaan@iain
pekalongan. ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika IAIN Pekalongan, yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : **ANISAH**
NIM : **2013114091**
Jurusan/Prodi : **EKONOMI SYARIAH**

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada
Perpustakaan IAIN Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Tugas Akhir Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

**“KONSEP HARGA JUAL BARANG JAMINAN GADAI DALAM EKONOMI ISLAM
(STUDI KASUS PADA PRODUK GADAI EMAS DI BANK SYARIAH MANDIRI Kc
PEKALONGAN)”**

beserta perangkat yang di perlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksekutif ini
Perpustakaan IAIN Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan,
mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan
menampilkan/mempublikasikannya lewat internet atau media lain secara **fulltext** untuk
kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama
saya sebagai penulis/pencipta atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan
IAIN Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta
dalam karya ilmiah saya ini

Dengan demikian ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, Maret 2019



ANISAH
NIM. 2013114091

NB: Harap diisi, ditempel meterai dan ditandatangani
Kemudian diformat pdf dan dimasukkan dalam cd.

