

ABSTRAK

Pada masa sekarang, ramai masyarakat berminat terhadap pemilikan emas untuk dijadikan alat pelaburan. Maka itu, institusi Pegadaian Syariah Dewi Sartika Jakarta mengadakan suatu produk penjualan emas dengan menggunakan akad *murābahah* yang mana pelunasannya dilakukan secara ansuran. Produk tersebut dikenali dengan MULIA (Murabahah Emas Logam Mulia Investasi Abadi). Perbincangan saat ini adalah bagaimana hukum emas yang dibeli secara tidak tunai, manakala menurut hadith Nabi saw emas tergolong kepada barang ribawi. Oleh sebab itu, Penulis mengadakan kajian tentang aplikasi *murābahah* di Pegadaian Syariah Dewi Sartika Jakarta. Kajian ini dilakukan untuk mendapatkan tiga objektif, iaitu; mengkaji akad *murābahah* dalam transaksi emas menurut fiqh muamalah, menjelaskan praktik *murābahah* emas di Pegadaian Syariah Dewi Sartika serta menganalisis sama ada praktik tersebut selaras dengan prinsip syariah. Kajian ini dilakukan menggunakan kaedah pengumpulan data dengan cara observasi, temubual dan data pustaka yang kemudian dianalisis menggunakan kaedah induktif dan deduktif. Setelah dilakukan kajian maka didapati bahawa *murābahah* merupakan salah satu akad jual beli yang diharuskan menurut syarak selama syarat dan rukunnya terpenuhi. Manakala *Murābahah* emas yang dilaksanakan di Pegadaian Syariah Dewi Sartika belum sepenuhnya sesuai dengan prinsip-prinsip Syariah kerana ianya masih mengandungi unsur riba. Margin yang ditentukan dalam akad *murābahah* tersebut mengikut kepada pendapat Imam Maliki, iaitu mengira margin dengan bersandar kepada kos pembuatan objek sahaja. Adapun fatwa DSN-MUI yang membolehkan jual beli emas secara tidak tunai, maka ianya hanya munasabah untuk jual beli emas perhiasan sahaja.

ABSTRACT

At present, many people interested in the ownership of gold to be used as an investment tool. Thus, the institution of “Pegadaian Syariah Dewi Sartika” held a sale of gold products using *murābaḥah* contract which is done in installments amortized. The product is known by “MULIA” (*Murabahah Emas Logam Mulia Investasi Abadi*). That the current issue is how the law of gold purchased in installments, while according to the hadith of the Prophet gold belongs to ribawi goods. Therefore, the authors provide a study on the application of *murābaḥah* at Pegadaian Syariah Dewi Sartika Jakarta. This study was done to get the three objectives, namely: to review the contract *murābaḥah* in gold transactions in accordance with jurisprudence transactions, explains the practical *murābaḥah* gold in Pegadaian Syariah Dewi Sartika and analyze whether the practice is in accordance with Islamic principles. The method of data collection by means of observation, interviews and library data which is then analyzed using inductive and deductive methods. Having done research, we found that *murābaḥah* is one sale contract is permissible under Islamic law for the conditions and rules are met. Gold *Murābaḥah* implemented by Pegadaian Syariah Dewi Sartika is not fully in accordance with Shariah principles because it still contains elements of riba. Margin specified in the contract *murābaḥah* according to the opinion of Imam Maliki, which calculates the margin of an object depends on the manufacturing costs only. As for fatwa of DSN-MUI that allowing gold trading in cash not, then it is only appropriate for any selling gold jewelry.

PENGHARGAAN

Segala puji dan kesyukuran yang berlimpah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT dengan untaian kata *Alhamdulillah*. Dengan keizinan dan limpahan rahmat-Nya yang telah mengajarkan hambanya sesuatu yang tidak hamba ketahui. Selawat dan salam penulis persembahkan kepada Junjungan Nabi Muhammad s.a.w. atas perjuangan beliau dalam membimbing umatnya menjadi *Ummatan Wasathon*.

Penulis perlu mengekalkan penghargaan yang setinggi-tingginya dan menyampaikan jutaan terima kasih khasnya kepada yang berbahagia Prof. Dr. Joni Tamkin bin Borhan selaku penyelia yang sabar melapangkan masa dalam menyelia, membimbing dan mencetuskan idea dalam menyelesaikan penulisan ini hingga lembaran terakhir daripada tulisan ini. Terima kasih juga dirakamkan kepada semua pensyarah di Jabatan Syariah dan Ekonomi serta segenap kakitangan di Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya yang telah membantu penyelesaian tulisan ini. Juga ucapan terima kasih penulis haturkan kepada Dr. Asmak Ab. Rahman dan Ustaz Azizi Che Seman yang telah melapangkan masa untuk berdiskusi dan memberi beberapa cadangan kepada penulis.

Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada pihak Pegadaian Syariah Dewi Sartika di Jakarta, terutama Encik Komaruddin Syam selaku pengarah yang telah memberikan izin kepada penulis untuk berbagi informasi yang dijadikan sebagai data utama dalam penulisan ini.

Terima kasih yang tidak terhingga juga penulis ucapkan kepada kedua orang tua penulis, iaitu H. Sunaryo dan Hj. Sarminah yang dengan ikhlas sentiasa memberi semangat, doa dan sokongan sama ada moral dan material hingga akhir penulisan disertasi ini. Terima kasih juga kepada isteri dan anak tercinta iaitu Iis Siti Aisah dan Izzatunnisa yang sentiasa menjadi sandaran semangat di kala lemah, penumbuh riang di

kala jemu sepertimana matahari tak pernah bosan menyinari bumi kerana selalu ditemani awan dan rembulan tak pernah lelah menerangi malam kerana selalu didampingi bintang.

Untaian terima kasih patut penulis sampaikan kepada IKPM Gontor Cabang Kuala Lumpur, rakan-rakan seperjuangan yang telah berbagi ilmu, idea dan pengalaman selama penulisan disertasi dan selama penulis duduk di Malaysia.

Akhir kalam, mudah-mudahan kepada semua pihak yang penulis sampaikan rasa terima kasihnya akan mendapat balasan dari Allah SWT dengan sebaik-baik balasan dan semoga tulisan ini dapat bermanfaat untuk dunia dan akhirat serta menjadi amal solih di sisi Allah SWT.

Wassalam.

Yang Benar,

Didik Jatmiko
IGA110065

Jabatan Syariah dan Ekonomi
Akademi Pengajian Islam Univesiti Malaya (APIUM)
Kuala Lumpur Malaysia.

ISI KANDUNGAN

ABSTRAK

PENGHARGAAN

ISI KANDUNGAN

PANDUAN TRANSLITERASI

SENARAI KEPENDEKAN

BAB I. PENDAHULUAN

1.1. Pengenalan	1
1.2. Latar Belakang Kajian	4
1.3. Persoalan kajian	6
1.4. Objektif Kajian	6
1.5. Kepentingan Kajian	6
1.6. Skop Kajian	7
1.7. Kajian Lepas	8
1.8. Metodologi Kajian	16
1.8.1. Pengumpulan Data	16
1.8.1.1. Data Primer	16
1.8.1.2. Data Sekunder	18
1.8.2. Analisis Kajian	19
1.8.2.1. Metod Induktif dan Deduktif	19
1.9. Sistematika Penulisan	20
1.10. Kesimpulan	21

BAB II. KONSEP DAN DASAR JUAL BELI *MURĀBAḤAH*

2.1. Pengenalan	22
2.2. Konsep Jual Beli Dalam Islam	23
2.2.1. Pengertian Jual Beli	23
2.2.2. Syarat Jual Beli Dalam Islam	24
2.2.3. Rukun Jual Beli Dalam Islam	25
2.3. Jual Beli <i>Murābaḥah</i>	26
2.3.1. Pengenalan Jual Beli <i>Murābaḥah</i>	26
2.3.2. Pengertian <i>Murābaḥah</i>	28
2.3.3. Hukum Jual Beli <i>Murābaḥah</i> Dalam Islam	31
2.3.4. Landasan Hukum Jual Beli <i>Murābaḥah</i>	32
2.3.4.1. Dalil Al-Quran	32
2.3.4.2. Dalil Hadith	34
2.3.4.3. Fatwa-Fatwa Ulama	36
2.3.5. Syarat dan Rukun <i>Murābaḥah</i>	39
2.3.5.1. Syarat Jual Beli <i>Murābaḥah</i>	39
2.3.5.2. Rukun Jual Beli <i>Murābaḥah</i>	40
2.3.6. Jenis-Jenis Jual Beli <i>Murābaḥah</i> berdasarkan cara menentukan keuntungan.....	40
2.3.7. Cara Penentuan Harga Pada <i>Murābaḥah</i>	41
2.4. Akad <i>Murābaḥah</i> Emas dalam Fiqh Muamalah	43
2.4.1. Emas Sebagai Barang Berharga	43
2.4.2. Hukum Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai	44
2.5. Kesimpulan	49

BAB III. GAMBARAN UMUM PEGADAIAN SYARIAH DEWI SARTIKA

3.1. Pengenalan	50
3.2. Sejarah Ringkas Pegadaian di Indonesia	50
3.2.1. Pegadaian Masa Pemerintahan Belanda	50
3.2.2. Pegadaian Masa Pemerintahan British	51
3.2.3. Pegadaian Masa Pemerintahah Belanda II	51
3.2.4. Pegadaian Masa Pemerintahan Jepun	52
3.2.5. Pegadaian Masa Kemerdekaan Republik Indonesia	52
3.3. Poduk-Produk Pegadaian	52
3.4. Pegadaian Syariah Dewi Sartika	55
3.4.1. Sejarah Ringkas Penbuhan Pegadaian Syariah Dewi Sartika	55
3.4.2. Landasan Hukum Penubuhan Pegadaian Syariah Dewi Sartika	56
3.4.3. Visi dan Misi Pegadaian Syariah Dewi Sartika	57
3.4.4. Budaya Syarikat Pegadaian Syariah Dewi Sartika	57
3.4.5. Struktur Organisasi dan Tugas	58
3.5. Produk-Produk Pegadaian Syariah Dewi Sartika	60
3.5. Kesimpulan	61

BAB IV. PELAKSANAAN AKAD *MURĀBAḤAH* PADA PRODUK MULIA

4.1. Pengenalan	62
4.2. Aplikasi Akad <i>Murābaḥah</i> pada Produk MULIA	62
a. <i>Murābaḥah</i> Sebagai Salah Satu Akad Jual Beli	62
b. Ciri-Ciri Produk MULIA	64
c. Syarat-Syarat Pengajuan Pembiayaan Produk MULIA	64
d. Prosedur Pelaksanaan Produk MULIA	65

e. Penentuan Keuntungan dan Kos Lainnya Dalam Pembiayaan Produk MULIA	65
f. Alur Pembiayaan Produk MULIA Dengan Akad <i>Murābahah</i>	68
g. Usaha Pihak Pegadaian Syariah Dalam Menghadapi Kegagalan Bayar Pelanggan	70
h. Usaha Pihak Pegadaian Syariah dalam Menjaga Keselarian Produk MULIA dengan Syariah	71
4.3. Analisis Pelaksanaan Akad <i>Murābahah</i> Pada Produk MULIA	76
4.4. Analisis Metod Penentuan Keuntungan (margin) dalam Akad <i>Murābahah</i> pada Produk MULIA	86
4.5. Analisis Risiko Pembiayaan <i>Murābahah</i> pada Produk Mulia.	88
4.6. Analisis Fatwa DSN-MUI No. 77/DSN-MUI/V/2010 tentang Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai	90
4.5. Kesimpulan	97

BAB V. PENUTUP

5.1. Pendahuluan	98
5.2. Kesimpulan	99
Analisis pelaksanaan akad <i>murābahah</i> pada produk MULIA di Pegadaian Syariah Dewi Sartika	99
5.3. Cadangan	102
5.3.1 Cadangan untuk Pegadaian Syariah Dewi Sartika	102
5.3.2. Cadangan untuk bakal penulis selanjutnya	103
5.4. Penutup	103
BIBLIOGRAFI	104

LAMPIRAN

PANDUAN TRANSLITERASI

Penukaran dari tulisan Arab ke tulisan Rumi dalam disertasi ini adalah berdasarkan transliterasi yang telah ditetapkan oleh Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya di dalam buku panduan penulisan tesis/disertasi Ijazah Tinggi.

KONSONAN			
Huruf Arab	Transkripsi Rumi	Huruf Arab	Transkripsi Rumi
ا، ء	a, ' (Hamzah)	ض	ḍ
ب	B	ط	ṭ
ت	T	ظ	ẓ
ث	Th	ع	‘
ج	J	غ	Gh
ح	ḥ	ف	F
خ	Kh	ق	Q
د	D	ك	K
ذ	Dh	ل	L
ر	R	م	M
ز	Z	ن	N
س	S	هـ	H
ش	Sh	و	W
ص	ṣ	ي	Y
		ة	H

VOKAL			
Vokal Panjang		Vokal Pendek	
Huruf Arab	Huruf Rumi	Huruf Arab	Huruf Rumi
آ	ā	اَ	A
و	ū	اُ	U
ي	ī	إِ	I

DIFTONG	
Huruf Arab	Huruf Rumi
أَوْ	Aw
أَيَّ	Ay
إِيَّ	iy/ī
وَّ	Uww

SENARAI KEPENDEKAN

SWT	: Subhānahu wa Ta‘ālā
SAW	: Sallallāhu ‘Alaihi wa Sallam
RA	: Raḍiyallāhu ‘Anhu
Ibid	: Ibidem
Op. Cit	: Opera Citato
t.t	: Tanpa Tahun Penerbitan
Cet	: Cetakan
J.	: Juzuk
Jil	: Jilid
h.	: Halaman
et al	: Et Alii
terj	: Terjemahan
hb	: Hari Bulan
bil	: Bilangan
No	: Nombor
Vol	: Volume
PP	: Peraturan Pemerintah
PD	: Peraturan Daerah
Perum	: Perusahaan Umum
BUMN	: Badan Usaha Milik Negara
MULIA	: Murabahah Emas Logam Mulia Investasi Abadi
LKS	: Lembaga/Institusi Kewangan Syariah
UMKM	: Usaha Mikro Kecil dan Menengah
PT	: Perusahaan Terbatas (Syarikat Berhad)

BMI	: Bank Muamalat Indonesia
BMT	: Baitul Maal wa Tamwil
ULGS	: Unit Layanan/Khidmatan Gadai Syariah
UIN	: Universitas Islam Negeri
UU	: Undang-Undang
DPS	: Dewan Pengawas Syariah
DSN	: Dewan Syariah Nasional
MUI	: Majelis Ulama Indonesia