

**PEMBIAYAAN KENDARAAN BERMOTOR PADA  
PEGADAIAN SYARIAH CABANG KEBUN  
BUNGA BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh:  
Siti Mawahdah  
NIM. 1301160341**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2018 M/1439 H**

## **PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Mawahdah

NIM : 1301160341

Tempat/Tgl. Lahir : Patih Selera, 13 April 1994

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin,

Yang membuat pernyataan,

---

Siti Mawahdah

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : **Pembiayaan Kendaraan Bermotor pada  
Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga  
Banjarmasin**  
Ditulis oleh : Siti Mawahdah  
NIM : 1301160341  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jurusan / Program : Perbankan Syariah / S1  
Tahun Akademik : 2017/2018  
Tempat dan tanggal lahir : Patih Selera, 13 April 1994  
Alamat : Sei. Sejiran, Patih Selera Kec. Belawang Kab.  
Barito Kuala, Kalimantan Selatan

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk dipertahankan di depan sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, Juli 2018

Pembimbing I,

Pembimbing II,

**Diana Rahmi, S. Ag, M. H**  
NIP. 197207141998032001

**Erissa Nilasari, SP, MP**  
NIP. 198408282009012006

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin

**H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI**  
NIP. 19790410 200501 1 010

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pembiayaan Kendaraan Bermotor pada Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin”, ditulis oleh Siti Mawahdah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 25 Juli 2018

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (85)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin

**Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI.**  
**NIP. 196006091988031003**

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Drs. Nispan Rahmi, M. Ag. (Ketua)	1.
2. Dra. Hj. Fitriana Syarqawie, MHI (Anggota)	2.
3. Erisa Nilasari, SP, MP. (Anggota)	3.
4. H. Abdul Gafur, L. Ph., MA. (Anggota)	4.

## ABSTRAK

**Siti Mawahdah.** 2018. *Pembiayaan Kendaraan Bermotor Pada Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Diana Rahmi, S.Ag, M.H, (II) Erissa Nilasari, SP, MP.

**Kata Kunci:** Pembiayaan, *Murābahah*, Pegadaian Syariah.

Pembiayaan merupakan suatu kegiatan yang sering dilakukan oleh sebagian masyarakat dan menjadi salah satu kegiatan yang oleh lembaga keuangan memiliki peran penting dalam perekonomian, termasuk juga Pegadaian Syariah. Pegadaian Syariah kini memiliki produk Pembiayaan Amanah untuk kepemilikan kendaraan bermotor. Di mana prosesnya lebih unggul dibanding dengan lembaga keuangan lainnya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui mekanisme pembiayaan kendaraan bermotor Amanah dan cara penyelesaian pembiayaan Amanah yang bermasalah pada Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yang bersifat *deskriptif kualitatif*. Dalam mengumpulkan data, peneliti menggunakan teknik wawancara dan dokumentasi. Lokasi penelitian berada di pegadaian Syariah jln. A. Yani Km. 4,7 No. 435 Kebun Bunga Banjarmasin Timur. Dengan jumlah informan sebanyak 2 orang.

Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini bahwa pembiayaan Kendaraan Bermotor Amanah ini hanya dikhususkan kepada karyawan tetap dan pengusaha mikro dengan menggunakan akad *murābahah* dan akad *rahn tasjily*. Mekanisme pembiayaan Amanah sebagai berikut: (1) Nasabah mengajukan Pembiayaan Amanah (2) Analis melakukan verifikasi dokumen, domisili dan tempat kerja (3) Deputi Bisnis memberikan persetujuan (4) Pencairan dana di outlet Pegadaian Syariah. Pembiayaan kendaraan bermotor ini memiliki syarat pembayaran uang muka sebesar 10% untuk motor dan 20% untuk mobil, dalam hal ini Pegadaian Syariah mengenakan ongkos titip BPKB 0,8% dari harga kendaraan per bulan, dapat dikatakan bahwa pembiayaan ini relatif murah dan mudah. Sedangkan penyelesaian tentang pembiayaan bermasalah dilakukan dengan cara memberi denda Rp 2.000,00 per hari sejak hari pertama keterlambatan nasabah membayar angsuran kreditnya. Jika masa kredit macetnya mencapai 2-3 bulan ke atas maka pihak Pegadaian Syariah akan menyita kendaraan bermotornya sampai nasabah membayar angsurannya kembali.

# Moto

*“Ketika kita berpikir untuk menyerah, ingatlah Tuhan tidak memberi  
cobaan melebihi kemampuan kita.”*

## **KATA PERSEMBAHAN**

Terimakasih yang utama dan rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT yang selalu memberikan kemudahan di setiap perjalanan hidup yang kulalui. Dan shalawat untuk manusia tercinta Nabi Muhammad Saw.

Keluarga Tercinta;

Untuk Abah dan Mama yang membuatku senantiasa bersyukur atas cinta, doa dan pengorbananan yang kalian beri dalam iringan langkahku. Untuk kakakku dan adikku tersayang, yang memberi dukungan dan semangat.

Guru-Guru;

Untuk semua guru dan dosen yang telah sangat berjasa dalam memberikan ilmu hingga saya bisa membuat sebuah karya ilmiah ini.

Teman-Teman Kesayangan Aku;

Untuk teman-teman yang selalu memberiku semangat dalam menyelesaikan karya ini, Nely, Shla, Dhania, Wahidah, Hamsiah, Novi, Molen, dingsanak TBFS dan bubuhan PS lokal E. Terima kasih banyak untuk semua orang yang telah mendukung serta mendoakanku.

Diri Sendiri;

Untuk Siti Mawahdah, terima kasih untuk tidak menyerah untuk menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih masih berusaha untuk optimis dan berpikir positif dengan apapun yang sudah dan yang akan terjadi.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bā`	B	Be
ت	tā`	T	Te
ث	šā`	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	hā`	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Şād	ş	es (dengan titik di bawah)

ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zā`	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fā`	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Wāwu	W	We
هـ	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ی	yā`	Y	Ye

## 2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>muta‘aqqidīn</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

## 3. Ta’marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
-----	---------	---------------

جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>
------	---------	---------------

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmatul-auliyā‘</i>
---------------	---------	--------------------------

- b) Apabila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāt ul-fitri</i>
------------	---------	-----------------------

#### 4. Vokal Pendek

ـَ	Kasrah	ditulis	<i>I</i>
ـِ	Fathah	ditulis	<i>A</i>
ـُ	Dammah	ditulis	<i>U</i>

#### 5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif - جاهلية	ditulis	<i>ā - jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya’mati - يسعى	ditulis	<i>ā - yas‘ā</i>
3	Kasrah + ya’mati - كريم	ditulis	<i>ī - karīm</i>
4	Dammah + wawu mati - فروض	ditulis	<i>ū - furūd</i>

## 6. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	ditulis	au - <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قول	ditulis	au - <i>Qaulun</i>

## 7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a' antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u' iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## 8. Kata sandang alif + lam

a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al".

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b) Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf "al" nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

## 9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawi al - furūd</i> atau <i>Ẓawil furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَ الْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا  
مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ، أَمَّا بَعْدُ

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah swt. yang telah melimpahkan taufiq dan hidayah-Nya. Salawat dan salam semoga tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad saw. beserta keluarga, sahabat dan para pengikut beliau hingga akhir zaman, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi yang berjudul: “Pembiayaan Kendaraan Bermotor pada Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin”.

Untuk itu dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, terutama kepada yang terhormat:

1. Rektor UIN Antasari Banjarmasin, Bapak Prof. Dr. Mujiburrahman, MA.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI.
3. Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Ibu Diana Rahmi, S. Ag, M.H dan ibu Erisa Nilasari, SP, MP selaku pembimbing I dan pembimbing II, yang telah banyak memberikan bimbingan dan petunjuk serta koreksi dalam rangka menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

5. Seluruh dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama peneliti berstudi di Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
6. PT. Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin yang telah memberikan izin riset, waktu dan data yang diperlukan, sehingga penelitian yang dilakukan peneliti bisa menjadi sebuah skripsi.

Semoga Allah swt. melimpahkan rahmat, karunia-Nya dan ganjaran yang berlipat ganda dari kebaikan mereka semua. Skripsi ini dibuat dengan usaha yang semaksimal mungkin oleh penulis. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya. *Āmīn Ya Rabbal ‘ālamīn.*

Banjarmasin, 2018 M

1439 H

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	v
<b>MOTO</b> .....	vi
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Signifikansi Penelitian.....	9
E. Definisi Operasional .....	10
F. Kajian Pustaka.....	11
G. Sistematika Penulisan .....	13
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Pembiayaan .....	15
1. Pengertian Pembiayaan .....	15
2. Unsur Pembiayaan .....	17
3. Tujuan Pembiayaan.....	18
4. Fungsi Pembiayaan.....	19
5. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	21
6. Prinsip-Prinsip Pembiayaan... ..	22
7. Analisa Pembiayaan.....	23
8. Prosedur Pembiayaan.....	26
9. Pembiayaan Bermasalah... ..	27
10. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Menurut Teori dalam Islam... ..	29
B. <i>Murābahah</i> .....	31
1. Pengertian <i>Murābahah</i> .....	31
2. Landasan Hukum <i>Murābahah</i> .....	33
3. Rukun Akad <i>Murābahah</i> .....	37
4. Syarat <i>Murābahah</i> .....	38
5. Praktik Akad <i>Murābahah</i> .....	38
C. <i>Rahn Tasjily</i> .....	41
D. Pegadaian Syariah.....	41

1. Pengertian Gadai Syariah.....	41
2. Dalil Seputar Gadai Syariah.....	42
3. Keuntungan Usaha Gadai.....	43
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	45
B. Lokasi Penelitian.....	46
C. Data dan Sumber Data .....	46
D. Teknik Pengumpulan Data.....	47
E. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data.....	48
<b>BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS</b>	
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	50
B. Penyajian Data .....	55
C. Analisis Data .....	63
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Simpulan.....	73
B. Saran.....	74
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>75</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	

## DAFTAR GAMBAR

No	Uraian	Hlm
1	Struktur Organisasi PT. Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin .....	53
2	Skema Pembiayaan Kendaraaaan Bermotor Amanah .....	59