

**ANALISIS KEUTUNGAN PADA PEMBIAYAAN PRODUK  
MULIA DI UNIT PEGADAIAN SYARIAH MURJANI  
BANJARBARU**

**SKRIPSI**

**OLEH  
SUPIAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
TAHUN 2021**

**ANALISIS KEUNTUNGAN PADA PEMBIAYAAN PRODUK MULIA  
DI UNIT PEGADAIAN SYARIAH MURJANI BANJARBARU**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Untuk Memenuhi Sebagai Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
Dalam Ilmu Perbankan Syariah**

**Oleh :**

**SUPIAH**

**170101060296**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

**BANJARMASIN**

**Tahun 2021**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Supiah  
Nim : 170101060296  
Tempat/Tanggal Lahir : Mintin, 3 April 1999  
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 dikemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi/makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin,

Yang membuat pernyataan,

Tanda Tangan



*Supiah*  
Nama Terang  
Supiah

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Keuntungan Pada Pembiayaan Produk Mulia  
Di Unit Pegadaian Syariah Murjani Banjarbaru

Ditulis Oleh : Supiah

NIM : 170101060296

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Sastra Satu (S1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2021/2022

Tempat dan tanggal lahir : Mintin, 03 April 1999

Alamat : Desa Mintin Rt 07, Kecamatan Kahayan Hilir,  
Kabupaten Pulang Pisau

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk dipertahankan

Dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Antasari

Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 21 Oktober 2021

Mengetahui,

Pembimbing

Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



H. Haris Faulidi Asnawi, Lc. M.Si

NIP.197904102005011010



Dra. Faridah. MHI

NIP.196110071988032001

## PENGESAHAN

*Skripsi yang berjudul: "Analisis Keuntungan Pada Produk Mulia di Unit Pegadaian Syariah Murjani Banjarbaru", ditulis oleh Supiah telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:*

*Hari : Rabu*

*Tanggal : 11 November 2021*


*Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (82,2)*

Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Fathurrahman Azhari  
NIP. 196006091988031003

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
<i>Dra. Faridah, MHI</i>	
<i>Dra. Fithriana Syarqawie, MHI</i>	
<i>Annisa Sayyid, M.SI</i>	
<i>Muhammad Hikam, L.c., M.A. Ek</i>	

## ABSTRAK

**Supiah.** 2021. *Analisis Keuntungan Pada Pembiayaan Produk Mulia di Unit Pegadaian Syariah Murjani Banjarbaru.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Pembimbing : Dra, Faridah, MHI.

**Kata Kunci :** Analisis, Keuntungan, Pembiayaan Produk Mulia

Penelitian ini dilatarbelakangi karena perkembangan zaman dan teknologi semakin pesat dari hari ke hari kebutuhan dana dimasa depan semakin dibutuhkan dengan kata lain adalah investasi, penulis ingin mengangkat sebuah investasi yang menjanjikan dan apabila terjadi kerugian dengan penurunan harga maka yang memiliki investasi emas tidak banyak terkena rugi karena nilai emas yang semakin hari semakin meningkat, investasi ini mempunyai resiko rugi yang sedikit sehingga banyak masyarakat yang tertarik ke produk emas batangan banyak nasabah yang ingin mendapatkan keuntungan namun tetap sesuai dengan syariat islam dan kebutuhan yaitu sesuai dengan penghasilannya khususnya kalangan menengah dan bawah maka penulis menemukan sebuah lembaga yang sesuai dengan syariat islam dan bisa dijangkau oleh banyak orang yaitu pegadaian syariah.

Penelitian ini bertujuan mengetahui keuntungan apa saja yang akan nasabah dapatkan jika menggunakan produk pembiayaan baik saat pembiayaan, dan sesudah selesai pembiayaan dan juga apakah pembiayaan yang diterakan sudah sesuai dengan syariah/ aturan dari lembaga keuangnya seperti pegadaian syariah.

Penelitian ini merupakan penelitian yang bersifat lapangan yaitu peneliti langsung terjun kelapangan, penelitian ini bersifat penelitian kualitatif yaitu analisis deskriptif, peneliti menggunakan teknik wawancara dan dokumentasi, informan dari penelitian ini adalah pengelola unit yaitu bapak Aditya dan kasirnya ibu Fatimah di unit pegadaian syariah murjani, setelah semua data terkumpul barulah peneliti menganalisis data.

Hal yang didapatkan dari penelitian ini bahwa Praktek yang dilakukan Pegadaian Syariah Ups Murjani Banjarbaru dalam pembiayaan mulia sudah sesuai prosedur dengan akad yaitu akad yang digunakan akad Murabahah dan akad Rahn (Gadai) yang sudah sesuai dengan prinsip syariah yang diterapkan oleh pegadaian syariah, di mana praktek pembiayaan menggunakan tiga tahap yaitu pra pembiayaan, yang kedua pelaksanaan pembiayaan dan yang ketiga adalah pasca pembiayaan dan Keuntungan yang dirasakan nasabah saat menggunakan produk pembiayaan mulia yang sangat banyak diantaranya keuntungan saat melakukan pembiayaan seperti jangka waktu pembayaran angsuran yang beragam yaitu dari 3 s.d 36 bulan, sebagai asset masa depan, proses pengajuan yang mudah, pilihan emas 5 gram- 1 kilogram, pembayaran uang muka yang ringan, produk dan lembaga sesuai dengan prinsip syariah, lembaganya terpercaya dan cabangnya tersebar diseluruh Indonesia

## **MOTTO**

Sekali mencoba gagal maka cobalah lagi, sekali jatuh maka bangkitlah dan berdiri, sekali tertinggal maka kejarlah dengan berlari sampai kamu lupa rasanya lelah karena sesungguhnya dibalik kegagalan ada kesuksesan yang tertunda.

Jika hari ini kamu berhasil percayalah itu hasil berjuang kamu dimasa lalu.

## **PERSEMBAHAN**

Ku persembahkan dengan sepenuh hati skripsi ini untuk orang yang sangat aku sayangi:

Almarhum Ayah dan ibu beserta kedua adikku Yuliana dan Muhammad Hairil

Yang selalu mendo'akan dari kejauhan, yang selalu mendukung, selalu menyemangati disetiap saat, selalu memotivasi diriku sehingga aku bisa melangkah sejauh ini untuk menyelesaikan skripsi. Dan Terima kasih untuk teman-teman yang selalu memberikan semangat, masukan saran dan membantu dalam berbagai hal, memberikan motivasi kepada aku, dan selalu mendoakan, kalian sangat luar biasa.



## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Swt, berkat karunia dan Rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi berjudul : Analisis keuntungan pada pembiayaan di unit pegadaian syariah murjani Banjarbaru. Sholawat serta salam tak lupa kita haturkan kepada Nabi Muhammad, kerabat, keluarga serta pengikut beliau hingga akhir zaman.

Penulis menyadari sepenuhnya dari menyelesaikan penulisan skripsi tidak lepas dari bantuan, bimbingan dan arahan, baik bantuan berupa semangat, motivasi dari semua pihak, penulis sangat berharap bahwa dengan adanya skripsi ini banyak bermanfaat untuk orang banyak, penulis sangat berterima kasih kepada orang-orang baik yang sudah mau membantukan dalam penyelesaian ini.

pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang memberikan bantuan, memberikan arahan baik itu berupa semangat motivasi selama pembuatan skripsi ini, oleh karena itu pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Mujiburrahman, M.A selaku Rektor Uin Antasari Banjarmasin
2. Bapak Dr. H. Faturrahman Azhari, MHI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSi dan Yusuf Asyahri, Se., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Ibu Dra. Faridah. MHI selaku Pembimbing skripsi yang telah mengarahkan dan membimbing dalam penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh dosen, asisten dosen, dan karyawan-karyawati Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah banyak memberikan ilmu dan pelayanan yang selama penulis menjadi mahasiswa di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Kepada perpustakaan UIN Anttasari Banjarmasin, Kepala perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta seluruh karyawan yang telah membantu penulis dalam melengkapi literature untuk menyusun skripsi ini.
7. Pengelola dan kasir Pegadaian Unit Pegadaian Syariah Murjani Banjarbaru yaitu bapak Aditya selaku pengelola dan ibu Fatimah selaku kasir.
8. Kedua orang tua ayah dan ibu serta kedua adik Yuliana dan Muhamad hairil yang selalu memberikan motivasi dan dukungan, selalu mendoakan selama ini.
9. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang sudah memberikan semangat, masukan, daan kritik positif guna kebaikan dalam pembuatan skripsi ini.

Semoga allah memberikan pahala yang berlipat kepada seluruh pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga apa yang ditulis oleh penulis dalam skripsi ini mendapatkan banyak manfaat untuk orang banyak dan menjadi amal jahiriyah, aamiin ya rabbal alamin.

Banjarmasin, 4 Agustus 2021

Supiah

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan Penelitian. ....	4
D. Definisi Operasional.....	5
E. Segnifikasi Penelitian .....	6
F. Kajian Pustaka.....	7
G. Sistem Penulisan .....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>11</b>
A. Pembiayaan .....	11
1. Pengertian Pembiayaan .....	11
2. Fungsi Pembiayaan .....	13
3. Tujuan Pembiayaan.....	14
4. Jenis Pembiayaan .....	15
5. Pengertian Akad Murabahah.....	17
6. Pengertian Akad Rahn.....	19
B. Teori Investasi.....	21
1. Pengertian Investasi .....	21
2. Jenis Investasi .....	22
3. Proses Investasi .....	23

4. Tujuan Investasi .....	25
5. Hal-hal Yang Perlu di Ketahui Dalam Investasi .....	26
C. Teori Perilaku Konsumen .....	28
1. Pengertian Perilaku Konsumen .....	28
2. Teori Perilaku Konsumen .....	29
D. Mulia .....	30
1. Pengertian Mulia .....	30
2. Landasan Hukum .....	30
3. Keunggulan Produk.....	30
4. Persyaratan .....	31
5. Jenis-Jenis Mulia.....	31
6. Pengajuan Mulia.....	33
7. Istilah-Istilah dalam Simulasi Kredit Emas Mulia.....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>37</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	37
B. Lokasi Penelitian.....	37
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	37
D. Data dan Sumber Data .....	38
E. Teknik Pengumpulan Data.....	38
F. Teknik Pengolahan Data.....	38
G. Analisis Data .....	41
H. Tahapan Penelitian .....	42
<b>BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISI DATA .....</b>	<b>44</b>
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	44
B. Penyajian Data dan Analisis Data .....	58
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>92</b>
A. Kesimpulan .....	92
B. Saran .....	92
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>94</b>
<b>LAMPIRAN – LAMPIRAN.....</b>	<b>96</b>
<b>RIWAYAT HIDUP PENULIS.....</b>	<b>120</b>

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	ša'	ş	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
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	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	waw	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدس	Ditulis	<i>al-qudūs</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

## IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	A
◌ِ	Kasrah	Ditulis	I

◌ِ			
◌ُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yanṭiqu

### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	Ditulis Ditulis	<i>ā</i> <i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	Ditulis Ditulis	<i>ā</i> <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	Ditulis Ditulis	<i>ā</i> <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	<i>ū</i> <i>ṣudūr</i>

### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	Ditulis Ditulis	<i>ai</i> <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	<i>au</i> <i>wa fir'auna zi al-autād</i>

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

أنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

### VIII. Kata sandang alif+lām

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*



القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	Ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

### IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>