

**PENERAPAN AKAD MURABAHAH PADA PRODUK ARISAN  
EMAS LOGAM MULIA DI PT. PEGADAIAN SYARIAH  
CABANG KEBUN BUNGA BANJARMASIN**

**Oleh :  
NIDA AMALIA HASANAH  
1501160186**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
2022/1443 H**

**PENERAPAN AKAD MURABAHAH PADA PRODUK ARISAN  
EMAS LOGAM MULIA DI PT. PEGADAIAN SYARIAH  
CABANG KEBUN BUNGA BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

Di Ajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam  
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana  
Dalam Ilmu Ekonomi

**Oleh :**

**NIDA AMALIA HASANAH**

**1501160186**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

**2022/1443 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nida Amalia Hasanah  
NIM : 1501160186  
Tempat/tgl.lahir : Kotabaru, 7 September 1997  
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 pengambil-alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Kotabaru, 11 April 2022

Yang membuat pernyataan

  
Nida Amalia Hasanah

## SURAT PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penerapan Akad Murabahah Pada Produk Arisan Emas Logam Mulia di PT. Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin

Ditulis oleh : Nida Amalia Hasanah

NIM : 1501160186

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Jurusan : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2020/2021

Tempat dan Tanggal Lahir : Kotabaru, 7 September 1997

Alamat : Jl. H. Abdullah Desa Pantai kec. Kelumpang selatang , kab. Kotabaru

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 8 November 2021

Pembimbing I



Dra. Naimah.M.H  
NIP 196705211994032002

Pembimbing II



Pati Matu Zahra, S.Ag., MSI  
NIP 197404182002122001

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



Annisa Sayyid. M.Si  
NIP 198305262011012007

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Penerapan Akad Murabahah Pada Produk Arisan Emas Logam Mulia Di PT. Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin”, ditulis oleh Nida Amalia Hasanah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 17 Mei 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (86)

Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.Ag.

NIP 196304171991021001

## Tim Penguji

| Nama                                      | Tanda Tangan |
|-------------------------------------------|--------------|
| 1. Dra. Naimah, MH<br>(Ketua)             | 1.           |
| 2. Patimatu Jahra, S.Ag.,Msi<br>(Anggota) | 2.           |
| 3. Hariyanto, SE,MM<br>(Anggota)          | 3.           |
| 4. Elida Mahriani, SEI.,MM<br>(Anggota)   | 4.           |

## **ABSTRAK**

Nida Amalia Hasanah 2022. Penerapan Akad Murabahah Pada Produk Arisan Emas MULIA Di Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin. Pembimbing: (I) Ibu Dra. Naimah, M.H dan Pembimbing (II) dan Ibu Pati Matu Zahra, S.Ag.MSI.

Kata Kunci : Akad Murabahah, Produk Arisan Emas

Penelitian ini bertolak dari pemikiran arisan emas atau logam mulia yang marak dilakukan masyarakat. Logam mulia yang dihasilkan dari produk ini adalah emas yang diproduksi oleh perusahaan emas terbesar di dunia yaitu PT. UBS (Untung Bersama Sejahtera) yang dilengkapi oleh sertifikat asli. Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui penerapan akad murabahah pada produk arisan emas MULIA dan juga untuk mengetahui kendala penerapan akad murabahah pada produk arisan emas MULIA di PT. Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin

Penggunaan jenis penelitian kualitatif dalam skripsi ini diharapkan mampu memberikan gambaran melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi yang diperoleh mengenai Penerapan Akad Murabahah Pada Produk Arisan Emas MULIA Di Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin lokasi penelitian. Hasil penelitian diperoleh dalam Penerapan akad murabahah pada produk arisan emas MULIA di PT. Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin di atas dengan melihat praktik produk arisan emas MULIA di PT. Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin sudah sesuai dengan rukun dan syarat akad murabahah namun ada sedikit kesenjangan di dalam prakteknya.

## **MOTTO**

“Orang yang hebat adalah orang yang mampu menyembunyikan kesusahannya, sehingga orang lain mengira dia selalu merasa senang dan baik-baik saja.” Imam Syafi’i

“Hidup tidak selalu tentang senang, bahagia, kesempurnaan , tetapi dibalik perjalanan hidup banyak lika-liku yang harus kita hadapi , tapi dengan cara menyembunyikan lika-liku itulah solusi supaya kita selalu dilihat orang lain bahagia , damai setiap harinya, karena pada dasarnya kita tidak boleh selalu mengeluh dan terlihat kesusahan dihadapan orang lain”

## **KATA PERSEMBAHAN**

Tugas akhir ini penulis persembahkan kepada:

1. Allah SWT yang melimpahkan rahmat, karunia serta hidayah-Nya.
2. Ayah , ibu dan suami yang saya sayangi atas semua doa, pengorbanan, dukungannya serta semangat yang diberikan mereka saya bisa dititk ini.
3. Keluarga besar yang selalu memberikan dukungan untuk menyelesaikan pendidikan saya.
4. Terimakasih kepada Ibu Naimah selaku dosen pembimbing I dan Ibu Pati Matu Zahra selaku dosen pembimbing II yang memberikan motivasi dan bimbingan dalam mengerjakan tugas akhir.
5. Terimakasih untuk Bapak dan Ibu dosen yang memberikan motivasi dan bimbingan selama perkuliahan.
6. Seluruh karyawan Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin.
7. Teman-teman yang senantiasa bersama dan membantu dalam suka maupun duka.
8. Almamaterku



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

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.

### A. Konsonan Tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Keterangan                 |
|------------|------|--------------------|----------------------------|
| ا          | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan         |
| ب          | Ba'  | B                  | Be                         |
| ت          | Ta'  | T                  | Te                         |
| ث          | Sa'  | Ṣ                  | es (dengan titik di atas)  |
| ج          | Jim  | J                  | Je                         |
| ح          | Ḥ a  | ḥ                  | ha (dengan titik dibawah)  |
| خ          | Kha  | Kh                 | ka dan ha                  |
| د          | Dal  | D                  | De                         |
| ذ          | Ẓa   | Ẓ                  | zet (dengan titik di atas) |
| ر          | Ra   | R                  | Er                         |
| ز          | Zai  | Z                  | Zet                        |
| س          | Sin  | S                  | Es                         |
| ش          | Syin | Sy                 | es dai                     |
| ص          | Ṣad  | Ṣ                  | es (dengan titik di bawah) |
| ض          | Ḍad  | ḍ                  | de (dengan titik di bawah) |
| ط          | Ṭa   | Ṭ                  | te (dengan titik di bawah) |

|   |        |   |                             |
|---|--------|---|-----------------------------|
| ظ | Za     | Z | 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                          |

## B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

|         |         |              |
|---------|---------|--------------|
| متعقدين | Ditulis | muta‘aqqidin |
| عدة     | Ditulis | ‘iddah       |

## C. Ta’ marbutah

### 1. Apabila dimatikan ditulis h

|      |         |        |
|------|---------|--------|
| هبة  | Ditulis | Hibbah |
| جزية | Ditulis | Jizyah |

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, 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 | Karâmahalauliyâ ‘ |
|---------------|---------|-------------------|

2. Apabila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dhammah ditulis t.

|            |         |               |
|------------|---------|---------------|
| زكاة الفطر | Ditulis | Zakâtul-fiṭri |
|------------|---------|---------------|

#### D. Vokal pendek

|    |        |         |   |
|----|--------|---------|---|
| ـَ | Kasrah | Ditulis | I |
| ـَ | fathah | Ditulis | A |
| ـُ | ḍammah | Ditulis | U |

#### E. Vokal panjang

|   |                           |         |                |
|---|---------------------------|---------|----------------|
| 1 | Fathah + alif - جاهلية    | Ditulis | Â - jâhiliyyah |
| 2 | Fathah + ya’mati - يسعى   | Ditulis | Â - yas‘â      |
| 3 | Kasrah + ya’mati - كريم   | Ditulis | î - karîm      |
| 4 | Dammah + wawu mati - فروض | Ditulis | Û - furûd      |

#### F. Vokal rangkap

|   |                           |         |               |
|---|---------------------------|---------|---------------|
| 1 | Fathah + ya' mati - بينكم | Ditulis | Ai - Bainakum |
| 2 | Fathah + wawu mati - قول  | Ditulis | Au - Qaulun   |

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

|                     |         |                |
|---------------------|---------|----------------|
| أَنتُمْ             | Ditulis | A'antum        |
| أَعِدْتُ            | Ditulis | U'iddat        |
| لَنَنْشُكْرَنَّكُمْ | Ditulis | La'insyakartum |

#### H. Kata sandang alif + lam

1. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”

|            |         |           |
|------------|---------|-----------|
| الْقُرْآنُ | Ditulis | al-qur'ân |
| الْقِيَاسُ | Ditulis | al-qiyâs  |

2. Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al”nya

|            |         |           |
|------------|---------|-----------|
| السَّمَاءُ | Ditulis | as-Samâ   |
| الشَّمْسُ  | Ditulis | asy-Syams |

#### I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

|                   |         |               |
|-------------------|---------|---------------|
| ذَوِي الْفُرُوضِ  | Ditulis | Žawîal-furûd  |
| أَهْلُ السُّنَّةِ | Ditulis | ahl as-Sunnah |

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah Swt., karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Penerapan Akad Murabahah Pada Produk Arisan Emas MULIA Di Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin”. Salawat dan salam juga penulis haturkan kepada suri tauladan terbaik umat Nabi Muhammad Saw., beserta para sahabat, kerabat serta orang-orang yang istiqamah mengikuti petunjuknya hingga akhir zaman.

Dalam kesempatan ini tidak ada kata yang tertulis selain ungkapan rasa terima kasih yang mendalam atas segala bantuan, bimbingan serta perhatian yang diberikan kepada penulis selama pembuatan skripsi ini. Ucapan terima kasih ini terutama penulis haturkan kepada yang terhormat:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin Dr.H. Sukarni, M.Ag yang berkenan mengesahkan skripsi ini.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin Annisa sayyid. M.Si yang berkenan menyetujui judul skripsi ini.
3. Dra. Naimah, M.H, selaku dosen pembimbing I, dan. Pati Matu Zahra. S., M.SI selaku dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan yang berharga sekali dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Seluruh dosen yang telah berjasa dalam memberikan pengetahuan, mendidik, dan membimbing penulis, baik selama perkuliahan maupun sampai penyusunan skripsi ini selesai.
5. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala bagian tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta Stafnya yang telah

memberikan pelayanan yang baik sehingga memudahkan penulis dalam segala hal administrasi yang penulis perlukan.

6. Pimpinan PT. Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin dan pegawai yang telah banyak membantu penulis melakukan penelitian.
7. Semua pihak yang memberikan bantuan dan motivasi yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Akhirnya penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat untuk kita semua dan atas segala bantuan dan bimbingan tersebut penulis berdoa'a semoga Allah SWT berkenan membalasnya dengan ganjaran pahala yang berlipat ganda. Âmînyârabbal'âlamîn.

Banjarmasin, Februari 2022

  
Nida Amalia Hasanah

## DAFTAR ISI

### COVER

|                                            |      |
|--------------------------------------------|------|
| PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....          | ii   |
| SURAT PERSETUJUAN .....                    | iii  |
| SURAT PENGESAHAN.....                      | iv   |
| ABSTRAK .....                              | v    |
| MOTTO .....                                | vi   |
| KATA PERSEMBAHAN .....                     | vii  |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA ..... | viii |
| KATA PENGANTAR .....                       | xii  |
| DAFTAR ISI .....                           | xiv  |
| DAFTAR TABLE .....                         | xvi  |

|                                  |          |
|----------------------------------|----------|
| <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>   | <b>1</b> |
| A. Latar Belakang Masalah .....  | 1        |
| B. Rumusan Masalah .....         | 7        |
| C. Tujuan Penelitian .....       | 7        |
| D. Signifikansi penelitian ..... | 8        |
| E. Definisi Oprasional .....     | 9        |
| F. Kajian Pustaka .....          | 10       |
| G. Sistematika Penulisan.....    | 12       |

|                                                                               |           |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>BAB II AKAD MURABAHAH PADA PRODUK ARISAN EMAS .....</b>                    | <b>15</b> |
| A. KONSEP TENTANG AKAD MURABAHAH .....                                        | 15        |
| 1. Pengertian Akad Murabahah.....                                             | 15        |
| 2. Dasar Hukum Murabahah.....                                                 | 19        |
| 3. Rukun dan Syarat Murabahah.....                                            | 20        |
| 4. Pembagian murabahah.....                                                   | 23        |
| 5. Sistem ‘Aqad Murābahah dalam Operasional Lembaga Keuangan<br>Syari’ah..... | 25        |

|                                                                                     |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| B. KONSEP ARISAN EMAS PADA PEGADAIAN SYARIAH .....                                  | 27        |
| 1. Pengertian Arisan Emas dan Sistem Arisan Emas .....                              | 27        |
| 2. Keunggulan Arisan Emas Mulia .....                                               | 28        |
| 3. Persyaratan Produk Mulia dan Persyaratan arisan emas .....                       | 29        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                                              | <b>31</b> |
| A. Jenis, Pendekatan Penelitian.....                                                | 31        |
| B. Lokasi Penelitian.....                                                           | 32        |
| C. Subjek dan Objek Penelitian.....                                                 | 32        |
| 1. Subjek penelitian .....                                                          | 32        |
| 2. Objek penelitian .....                                                           | 33        |
| D. Data dan Sumber Data.....                                                        | 33        |
| 1. Data.....                                                                        | 33        |
| 2. Sumber data .....                                                                | 34        |
| E. Teknik Pengumpulan Data .....                                                    | 34        |
| 1. Wawancara.....                                                                   | 34        |
| 2. Dokumentasi .....                                                                | 35        |
| F. Teknik Pengolahan Dan Analisis Data .....                                        | 35        |
| 1. Teknik Pengolahan Data.....                                                      | 35        |
| 2. Analisi Data .....                                                               | 35        |
| G. Tahapan Penelitian .....                                                         | 36        |
| 1. Tahapan pendahuluan.....                                                         | 36        |
| 2. Tahap Pengumpulan Data.....                                                      | 37        |
| 3. Tahap Pengolahan Data dan Analisis Data.....                                     | 37        |
| 4. Tahap Penyusunan Laporan .....                                                   | 37        |
| <b>BAB IV LAPORAN HASIL PENELITIAN .....</b>                                        | <b>38</b> |
| A. Gambaran Objek Penelitian.....                                                   | 38        |
| 1. Sejarah singkat berdirinya Pegadian Syariah .....                                | 38        |
| 2. Produk di Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin ....                  | 40        |
| 3. Struktur Organisasi PT. Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga<br>Banjarmasin..... | 41        |



|                                                                                                                                    |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| B. HASIL PENELITIAN .....                                                                                                          | 47        |
| 1. Produk Arisan Emas MULIA .....                                                                                                  | 47        |
| 2. Dasar Kebijakan Produk Arisan Emas MULIA .....                                                                                  | 49        |
| 3. Akad pada Produk Arisan Emas MULIA.....                                                                                         | 52        |
| C. ANALISIS DATA .....                                                                                                             | 55        |
| 1. Penerapan akad murabahah pada produk arisan emas MULIA di PT.<br>Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin .....         | 55        |
| a. Indikasi Akad Arisan Emas.....                                                                                                  | 57        |
| b. Biaya-biaya Yang Harus Dipenuhi.....                                                                                            | 58        |
| 2. Kendala penerapan akad murabahah pada produk arisan emas MULIA<br>di PT. Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin ..... | 62        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                                                                                                         | <b>65</b> |
| A. Kesimpulan .....                                                                                                                | 65        |
| B. Saran.....                                                                                                                      | 67        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                                                                                                        | <b>68</b> |
| <b>LAMPIRAN .....</b>                                                                                                              | <b>71</b> |

## DAFTAR TABLE

|            |                                                                                   |    |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----|
| Table 1.1  | Brosur Penentuan Harga Logam Mulia Emas dan Jumlah Cicilan Perorang               | 7  |
| Table 2.1. | Skema akad murabahah .....                                                        | 21 |
|            | Bagan Pembiayaan logam Mulia .....                                                | 27 |
| Table 4.1  | Struktur Organisasi PT. Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin<br>..... | 42 |
| Table 4.2  | Contoh kasus.....                                                                 | 59 |