

## DAFTAR PUSTAKA

### Buku

- Abdullah, Ru`fah, *Fiqih Muamalah*, Serang: Media Madani, 2018.
- Al-Asqalani, Ibnu Hajar, *Bulughul Maram min Adillatil Ahkam*, penerjemah Harun Zen & Zenal Mutaqin, Bandung: Jabal, Cet. I, Juli 2011.
- Antoni, Ahmad, *Kamus Lengkap Ekonomi*, Surabaya: Gitamedia Press, 2003.
- Atikah, Ika, *Pengantar Ilmu Ekonomi*, Serang: Media Madani, 2018.
- Batubara, Kamaruddin, *Buku Panduan Simpan, Pinjam & Pembiayaan Model BMI Syariah*, Jakarta: Gramedia, 2018.
- Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia, *Himpunan Fatwa Keuangan Syariah*, Jakarta: Erlangga, 2014.
- Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia, *Himpunan Fatwa Perbankan Syariah*, Jakarta: Emir Cakrawala Islam, 2019.
- Djazuli, Ahmad, *Kaidah-Kaidah Fikih*, Jakarta: Prenada Media Group, 2007.
- Huda, Nurul dan Mustafa Edwin Nasution, *Investasi Pada Pasar Modal Syariah*, Jakarta: Kencana, 2008.
- Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2012.
- Kotler, Philip, *Manajemen Pemasaran*, Jakarta: Erlangga, Jilid 2, 2006.
- Maleong, Lexy, *Metode Penelitian Kualitatif*, Bandung: Remaja Rosdakarya, 2007.
- Mardani, *Fiqh Ekonomi Syariah*, Jakarta: Kencana, 2012.
- Masduki, *Ushul Fiqh I*, Serang: LP2M IAIN SMH Banten, 2014.
- Muchaeroni, *Al-Qur`an Hafazan Perkata Terjemah Departemen Agama RI*, Bandung, Al-Qur`an Al-Qosbah, 2020.

Mustafa, Imam, *Fiqh Muamalah Kontemporer*, Depok: Rajawali Pers, Cet. 4, 2019.

Nawawi, Ismail, *Fikih Muamalah Klasik dan Kontemporer*, Bogor: Ghalia Indonesia, Cetakan kedua, 2017.

Nazir, Muhammad, *Metode Penelitian*, Bogor: Ghalia Indonesia, 2005. ~

Rahardja, Prathama, *Teori Ekonomi Makro*, Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2016.

Sabiq, Sayid, *Fiqh Sunnah*, Al-Ma`arif, Jilid XII.

Soemitra, Andri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: Prenada Media Group.

### **Jurnal**

Fauziah, Mita Rahmawati, *Investasi Logam Mulia Emas Dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah*, Jurnal Tahkim Vol. XV, No.1, Juni 2019.

Huda, Rahmatul, “*Konsep Kepemilikan Emas Melalui Produk Arisan Emas di Pegadaian Syariah*”, Jurnal Al-Iqtishadiyah, Vol. IV, No. 2, Desember: 2018.

Huda, Rahmatul, “*Pentingnya Investasi Dalam Menunjang Kehidupan Masa Depan*”, Jurnal Al-Iqtishadiyah, Vol. IV, Desember: 2018.

Klaudia, Sura, *Menakar Pengaruh Risiko, Return, Pemahaman Investasi, dan Modal Investasi Terhadap Minat UMKM Dalam Memilih Jenis Investasi*, Jurnal PETA Vol. III, No. 1, Januari 2018.

Midisen, Kisanda & Santi Handayani, “*Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai Ditinjau Secara Hukum Fiqih*”, Jurnal Ekonomi Pelita Bangsa, Vol 06, April 2021.

Mufti, Ariful, *Praktik Investasi Emas Secara Angsuran*, Jurnal Az-Zarqa, Vol. 12, No.1, Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, juli 2020.

Paranita, Cana, *Analisis Investasi Dalam Reksadana Saham (Equity Funds) Dengan Metode Sharpe dan Treynor*, Jurnal Administrasi Bisnis, 2015.

Rizal, Annas Syamsul dkk, *Implementasi Fatwa DSN-MUI No.77/DSN-MUI/V/2010 Terhadap Akad Murabahah Produk Cicilan Emas di Bank Syariah Mandiri*, Jurnal Al-Mizan, Vol. 04, No. 2.

Seroja, Muhammad Iqbal, *Transaksi Pembelian Emas Non Riil Dalam Perspektif Akad Ba`i Al-Muqayyad*, Jurnal Dusteriah, Vol. X, No. 1, Januari-Juni 2020.

Teguh, Harys Pratama, *Penggunaan Mata Uang Dinar dan Dirham Sebagai Solusi Atasi Krisis Ekonomi Global*, Jurnal Manajemen Bisnis Islam, Vol. I, 2020.

### **Skripsi**

Ni`amah, *“Respon Pemuka Agama Terhadap Jual Beli Kredit Barang Yarnen”* (Studi di Desa Mukti Jaya Kec. Muara Talang Kab. Banyuasin), Skripsi UIN Raden Fatah Palembang, 2008.

Ramli, Abdul Rahman, *“Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai Telaah Fatwa DSN-MUI No.77/DSN-MUI/V/2010”*, Skripsi Universitas Muhammadiyah Surakarta, 2015.

### **Wawancara**

Aribowo, Suryo, *Branch Manager Pegadaian Syariah Cabang Serang*, wawancara dengan pimpinan cabang Pegadaian Syariah Serang di kantornya, pada 08 Februari 2023.

Latief, Abdul, Observasi wawancara dengan petugas satpam Pegadaian Syariah Cabang Serang di kantornya pada 08 Agustus 2022.

Muhaimin, Wawancara dengan Manajer Operasional Pegadaian Syariah Cabang Serang di kantornya pada 08 Februari 2023.

### **Internet**

Badan Pusat Pengembangan dan Pembinaan Bahasa, *Definisi Fatwa*, diakses dari KBBI Online <https://kbbi.web.id/fatwa.html> pada tanggal 28 Oktober 2022.

DSN-MUI, *Memasyarakatkan Ekonomi Syariah & Mensyariahkan Ekonomi Masyarakat*, diakses dari <https://dsnemui.or.id/> pada 28 Oktober 2022.

Investasi Financial, Obligasi, diakses melalui <https://sikapiuangmu.ojk.go.id> pada tanggal 10 Oktober 2022.

Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) Online, *Arti Kata Investasi*, diakses dari [kbbi.web.id](http://kbbi.web.id) pada tanggal 10 Oktober 2022.

Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) Online, *Arti Kata Sistem Pengelolaan*, diakses dari [kbbi.web.id](http://kbbi.web.id) pada tanggal 18 Agustus 2022.

Muhammad Syamsudin, *Mengenal Macam-Macam Barang Ribawi*, Artikel Ekonomi Syariah NU Online yang diakses dari <https://islam.nu.or.id/>

Pegadaian Syariah, *Produk Mulia*, diakses dari <https://www.pegadaian.co.id/produk/mulia/> pada 10 Oktober 2022.

Produk dan Layanan Pegadaian Syariah, diakses melalui <https://www.sahabat.pegadaian.co.id> pada tanggal 12 Agustus 2022.

Profil, Visi Misi Pegadaian, diakses melalui [pegadaian.co.id/profil/visi\\_dan\\_misi](https://www.pegadaian.co.id/profil/visi_dan_misi) pada tanggal 08 Agustus 2022.

# LAMPRAN-LAMPIRAN

## Lampiran I

### (Pedoman Wawancara)

#### Pertanyaan:

1. Bagaimana jaminan fidusia dalam praktik cicilan emas yang dilakukan oleh pihak Pegadaian Syariah Cabang Serang tersebut?
2. Bagaimana strategi Pegadaian Syariah Cabang Serang dalam target konsumen yang ingin dicapai dalam cicilan emas tersebut?
3. Kepada siapa target investasi mulia ini diberikan?
4. Apakah harga jual emas tersebut bisa bertambah atau berkurang selama cicilan emas tersebut?
5. Apakah dalam jaminan ini emas yang dicicil oleh pihak nasabah dapat dipindahtangankan ke pihak yang lain atau menjadi objek akad yang lain sehingga dapat menyebabkan perpindah kepemilikan?
6. Berapa persen untuk jasa pemeliharaan yang diambil oleh pihak Pegadaian Syariah dalam merawat dan memelihara barang jaminan nasabah, dalam hal ini logam mulia emas yang dijadikan jaminan?
7. Adakah denda dalam keterlambatan pembayaran angsuran cicilan emas tersebut?
8. Bagaimana kesesuaian fatwa dengan praktik prosedural cicilan emas yang dilakukan Pegadaian Syariah Cabang Serang tersebut?

## Lampiran II Profil Perusahaan

(Logo Pegadaian Syariah)



(Jenis-Jenis Logam Mulia)



(Brosur Cicilan Emas di Pegadaian Syariah)

Generasi pandai adalah mereka yang mampu mempersiapkan & mengelola aset finansial dengan baik

Apakah kamu sudah #PunyaRencana untuk mempersiapkan dan mengelola aset finansialmu ?

Masa depan yang mapan menjadi impian semua orang. Investasi dalam bentuk emas menjadi cara bijak untuk mewujudkan impian tersebut. Nilai emas yang stabil sesuai untuk mengamankan nilai aset Anda.

Pegadaian Syariah hadir dengan Cicil Emas sebagai solusi bijak untuk Anda yang #PunyaRencana masa depan. Bersama Pegadaian Cicil Emas, investasi emas semakin mudah dan terjangkau.








#PunyaRencana Pandai Dengan Emas

**Pegadaian Syariah Cicil Emas**

Layanan pembiayaan kepemilikan emas batangan secara cicilan. Cicilan emas dapat menjadi alternatif pilihan investasi yang aman untuk mewujudkan kebutuhan masa depan seperti dana pendidikan, masa pensiun, ibadah haji dan lainnya.

**Tepat Caranya Berkah Hasilnya**

Informasi lebih lanjut dapat menghubungi:

Informasi lain dapat dilihat di [www.ok.com.id/pegadaian](http://www.ok.com.id/pegadaian)



PT Pegadaian (Persero) Kantor Pusat  
 Jl. Kramat Raya 162 Jakarta Pusat 10430  
 T: +62 21 313 5500  
 F: +62 21 391 9221  
[www.pegadaian.co.id](http://www.pegadaian.co.id)

1500 569

www.pegadaian.co.id



**Emas menjadi pilihan yang tepat untuk mengamankan nilai aset dan uang Anda di masa depan nanti**

**Mengapa Pegadaian Cicil Emas ?**

Investasi emas tidak harus mahal, karena saat ini Anda bisa #PunyaRencana pembelian emas dengan Cicil Emas.

Cicil emas membantu Anda mencapai tujuan keuangan di masa depan dengan lebih terencana.

Mulailah Cicil Emas Anda sekarang karena masa depan Anda berharga.

**Fitur dan Keunggulan Pegadaian Cicil Emas**

- Jaminan emas 24 karat bersertifikat
- Angsuran tetap hingga lunas meskipun harga emas naik
- Pilihan emas beragam dari brand ternama
- Fitur pembayaran bervariasi (personal, kolektif, arisan)
- Mudah diuangkan kembali dengan digadaikan atau dijual
- Dilayani diseluruh outlet Pegadaian Konvensional dan Syariah
- Dapat dilakukan secara online melalui Pegadaian Digital.

[www.pegadaian.co.id](http://www.pegadaian.co.id)

**Pegadaian Syariah Cicil Emas**

**Syarat dan Ketentuan Cicil Emas**

- Melampirkan fotokopi kartu identitas (KTP)
- Membayar uang muka minimal mulai dari 10%
- Tersedia empat pilihan brand (Antam, UBS, Lotus Archi dan Galeri 24)
- Pilihan berat emas mulai 0,5 gr, 1 gr, 2 gr, 5 gr, 10 gr, 25 gr, 50 gr, 100 gr, 250 gr dan 1000 gram
- Emas didapatkan setelah pembiayaan lunas

**Bagaimana cara transaksi Cicil Emas ?**

- Nasabah mengisi form pengajuan
- Nasabah menentukan berat gram emas, jangka waktu dan metode pembiayaan
- Nasabah membayar uang muka
- Nasabah menandatangani akad
- Nasabah mengangsur tiap bulan
- Nasabah mendapatkan emas batangan setelah lunas

**Tarif Cicil Emas**

**A Cicil Emas Personal**

- Untuk perseroan
- Pilihan jangka waktu 3,6,12,18,24 dan 36 bulan

Uang Muka	Minimal 15%
Biaya Pendaftaran	0,92% x nilai taksiaran emas / bulan
Administrasi	Rp 50.000 per transaksi

**B Cicil Emas Arisan**

- Untuk kelompok arisan beranggotakan minimal 6 orang
- Periode bulan angsuran mengikuti jumlah anggota
- Jenis, jumlah dan berat emas tiap anggota harus sama
- Setiap bulan ada satu emas yang lunas dan akan diserahkan ke satu orang anggota kelompok arisan sesuai hasil kesepakatan

Uang Muka	Minimal 10% per anggota
Biaya Pendaftaran	0,92% x nilai taksiaran emas / bulan
Administrasi	Rp 50.000 per transaksi / kelompok

**C Cicil Emas Arisan Express**

- Untuk kelompok arisan beranggotakan minimal 6 orang
- Setiap anggota memiliki Tabungan Emas senilai minimal 20% dari nilai pembiayaan sebagai jaminan
- Periode bulan angsuran mengikuti jumlah anggota
- Jenis, jumlah dan berat emas tiap anggota harus sama
- Penyerahan emas batangan diberikan pada awal pembayaran uang muka dan di setiap bulan angsuran

Uang Muka	Tanpa Uang Muka
Biaya Pendaftaran	0,75 % x Taksiaran x Harga Jual emas x Jangka waktu
Administrasi	Rp 50.000 per transaksi / kelompok

**D Cicil Emas dengan Asuransi (Emasku)**

- Untuk perseroan
- Mendapat perlindungan asuransi kecelakaan diri, meninggal dunia dan cacat tetap dengan nilai pertanggungan hingga Rp 30 juta
- Jangka waktu tetap 12 bulan
- Pilihan berat emas 15,10 dan 25 gram

Uang Muka	20%
Biaya Pendaftaran	1% x nilai pembiayaan / bulan
Premi	Rp 50.000 per transaksi

# (Formulir Aplikasi Pembiayaan Mulia)

Pegadaian		Form MULIA-1								
Mengatasi Masalah Tanpa Masalah		FORMULIR APLIKASI PEMBIAYAAN MULIA								
(Harap diisi lengkap untuk kelancaran proses)		No. Order MULIA :								
<b>Identitas Pemohon</b>										
Nama :	Jenis Kelamin :	<input type="checkbox"/> Laki-laki	<input type="checkbox"/> Perempuan							
Tempat/Tanggal Lahir :	Status Perkawinan :	<input type="checkbox"/> Belum Kawin	<input type="checkbox"/> Kawin <input type="checkbox"/> Janda/Duda							
No. KTP/Identitas lain :	Jumlah Tanggungan :	orang								
Nama Ibu Kandung :	Pendidikan Terakhir :	S3	S2	S1	D3	D1	SMA	SMP	SD	Lainnya
Alamat :	RT/RW :	Kecamatan :								
Kota :	Propinsi :	Kode Pos :	Telp.	Mobile Phone :						
Status Tempat Tinggal :	<input type="checkbox"/> Pribadi	<input type="checkbox"/> Keluarga	<input type="checkbox"/> Kontrak	<input type="checkbox"/> Dinas	<input type="checkbox"/> Lainnya (sebutkan) .....					
<b>Identitas Usaha / Profesi</b>										
Bentuk Usaha/ Profesi :	<input type="checkbox"/> Perorangan	<input type="checkbox"/> PT	<input type="checkbox"/> CV	<input type="checkbox"/> UD	<input type="checkbox"/> BUMN/BUMD	<input type="checkbox"/> BUMS	<input type="checkbox"/> Pemda/Pemerintahan			
Nama Pemberi Kerja :	Bidang Usaha :									
Alamat :	Tahun Berdirinya :									
Telp. :	Lama Bekerja :									
Jabatan dalam usaha :										
<b>DATA PEKERJAAN LAINNYA (jika ada)</b>		<b>DATA SUAMI/ISTRI/ Saudara yang bisa dihubungi</b>								
Nama Perusahaan :	Nama :									
Alamat Perusahaan :	Tempat/ Tanggal Lahir :									
Telp. :	Pekerjaan :									
Jabatan/Pangkat :	Alamat :									
Mulai bekerja sejak :										
<b>Penghasilan dari Usaha Tetap dan Usaha Lainnya</b>		<b>TUJUAN ATAU NIAT MULIA</b>								
Penghasilan per bulan : Rp.	<input type="checkbox"/> Untuk Investasi									
Pengeluaran per bulan : ( Rp )	<input type="checkbox"/> Untuk Pendidikan Anak Sekolah									
Laba Kotor : Rp.	<input type="checkbox"/> Untuk Ibadah Haji/ZIS									
Biaya Operasional : ( Rp )	<input type="checkbox"/> Untuk Pembelian Faktor Produksi									
Laba Usaha : Rp.	<input type="checkbox"/> Untuk .....									
Pendapatan Lain : Rp.										
Total Pendapatan : Rp.										
<b>Rincian Pembelian Emas dan Pembiayaan MULIA (Diisi Petugas Mulia)</b>										
Unit Yang dibutuhkan	<input type="checkbox"/> 1 Gram	<input type="checkbox"/> 5 Gram	<input type="checkbox"/> 10 Gram	<input type="checkbox"/> 25 Gram	<input type="checkbox"/> 50 Gram	<input type="checkbox"/> 100 Gram	<input type="checkbox"/> 250 Gram	<input type="checkbox"/> 1 Kg		
Jumlah Yang dibutuhkan	..... Unit	..... Unit	..... Unit	..... Unit	..... Unit	..... Unit	..... Unit	..... Unit		
Total Gram	..... Gram	..... Gram	..... Gram	..... Gram	..... Gram	..... Gram	..... Gram	..... Gram		
Jumlah Pembelian Emas Logam Mulia	: Rp. ....			Dengan total..... Gram Emas Logam Mulia						
Margin	: Rp. ....									
Uang Muka ( .....% dari Jumlah Pembelian )	: Rp. ....									
Sisa yang dibiayai oleh MULIA	: Rp. ....			Dibayar dalam jangka Waktu ..... bulan						
Angsuran per bulan	: Rp. ....			Dibayar setiap tanggal .....						
				Dimulai dari tanggal .....						
<b>REFERENSI</b>										
Pernah Menjadi Nasabah Pegadaian Cabang : .....										
Tahun				<b>PERNYATAAN</b>						
Saya menyatakan bahwa informasi yang diberikan adalah benar. Informasi ini diberikan untuk tujuan permohonan pembiayaan MULIA dan dengan ini saya memberikan kuasa kepada Pegadaian untuk mendapatkan dan meneliti seluruh informasi lebih jauh yang diperlukan, dan saya akan memberikan informasi terbaru apabila terdapat perubahan data dalam aplikasi ini. Dengan ini pula saya menyatakan bersedia dan akan menaati segala persyaratan dan ketentuan yang berlaku di Pegadaian dan keputusan membeli emas logam mulia adalah BENAR keputusan saya, saya tidak akan menuntut kepada Pegadaian jika terjadi kenaikan harga emas ataupun penurunan harga emas.										
Saya mengetahui dan menyetujui bahwa Pegadaian berhak menolak permohonan pembiayaan MULIA yang diajukan tanpa menyebutkan alasan / keterangan lainnya.										
								..... 20 .....		
								Nasabah		
( .....										

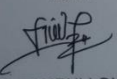



**(Simulasi Cicil Emas Pegadaian Syariah  
Pada Tanggal 12 Februari 2023)**

<b>Simulasi Cicil Emas Pegadaian</b> 12 Februari 2023		
<b>Detail Emas</b>		
1 x 1 Gram		Rp 1.069.000
<b>Detail Transaksi</b>		
Produk		Cicil Emas Personal
Brand		Antam
Total Harga Emas		Rp 1.069.000
Uang Muka		Rp 210.350
Sisa Pembiayaan		Rp 908.650
Jangka Waktu		3 Bulan
Cicilan		Rp 312.270
<b>Detail Uang Muka</b>		
Uang Muka		Rp 160.350
Biaya Administrasi		Rp 50.000
Total Uang Muka		Rp 210.350
<p><small>Rincian simulasi di atas merupakan estimasi dapat berubah sewaktu-waktu mengikuti perubahan harga emas dan kebijakan yang berlaku di Pegadaian.</small></p>		

<b>Simulasi Cicil Emas Pegadaian</b> 12 Februari 2023			
<b>Tabel Angsuran</b>			
Cicilan ke	Cicilan	Sewa Modal	Sisa Pembiayaan
1	Rp 312.270	Rp 9.387	Rp 605.767
2	Rp 312.270	Rp 9.387	Rp 302.883
3	Rp 312.270	Rp 9.387	Rp 0
<p><small>Rincian simulasi di atas merupakan estimasi dapat berubah sewaktu-waktu mengikuti perubahan harga emas dan kebijakan yang berlaku di Pegadaian.</small></p>			

**(Bukti Transaksi Nasabah Yang Sedang Mengakses Pembiayaan  
Mulia)**

Jadwal Angsuran untuk Rahin						
No. Aplikasi	: 0116758395926299	Marhun Bih	:	908,650.00		
No. Akad	: 6063423270000099	Tenor	:	3 Bulan		
Produk	: MULIA SYARIAH ULTIMATE	Tgl Akad	:	08-02-2023		
CIF	: 6007271379	Tgl Jatuh Tempo	:	08-05-2023		
Nama Rahin	: FAHRULLOH	Angsuran	:	312,270.00		
Rek. Pendamping	: 6063423990000361					
Pembayaran Ke	Tgl Jatuh Tempo	Pokok	Mu'nah	Angsuran	Sisa Marhun Bih	
1	08/03/2023	302,884.00	9,386.00	312,270.00	605,766.00	
2	08/04/2023	302,884.00	9,386.00	312,270.00	302,882.00	
3	08/05/2023	302,882.00	9,386.00	312,268.00	0.00	
<b>Total</b>		908,650.00	28,158.00	936,808.00		
<b>Di Setujui Oleh:</b>						
Rahin  <b>FAHRULLOH</b>			Pemimpin Cabang  <b>SURYO ARIBOWO,A.MD</b> P83765			
						

PERHITUNGAN PENJUALAN EMAS  
UANG MUKA DAN CICILAN EMAS

No. Order : 60634.23270009

Jenis Pembiayaan : UMUM

Jenis Logam Mulia : ANTAM

Nama : FAHRULLOH

Alamat : KP PENGRANGSO DUKUH RT/RW: 004/002 Kode POS 42163 Kelurahan PANCANEGARA  
Kecamatan PABUARAN Kotamadya/Kabupaten SERANG Provinsi BANTEN

No. HP : 089512074943

No. Telp Rumah :

A	HARGA PEMBELIAN DARI G24	:		Rp	1,069,000
B	JANGKA WAKTU (BULAN)	:			3
C	UANG MUKA	:	Rp	160,350	
D	BIAYA ADMINISTRASI	:	Rp	50,000	
E	KODE PROMO	:	KADOEMAS15		
F	BENEFIT	:	DISCOUNT		
G	NOMINAL	:	Rp	15,000.00	
H	TOTAL UANG MUKA	:		Rp	195,350
I	MARGIN PEMBIAYAAN	:	Rp	29,505	
J	DISKON MARGIN	:	Rp	1,347	
K	MARGIN SETELAH DISKON	:		Rp	28,158
L	UANG PINJAMAN	:		Rp	908,650
M	TOTAL PEMBIAYAAN	:		Rp	936,808
N	ANGSURAN PER BULAN	:		Rp	312,270

KOTA SERANG, 08-02-2023

Pemimpin Cabang

Nasabah

SURYO ARIBOWO,A.MD

FAHRULLOH

**Lampiran III Dokumentasi Penelitian**



