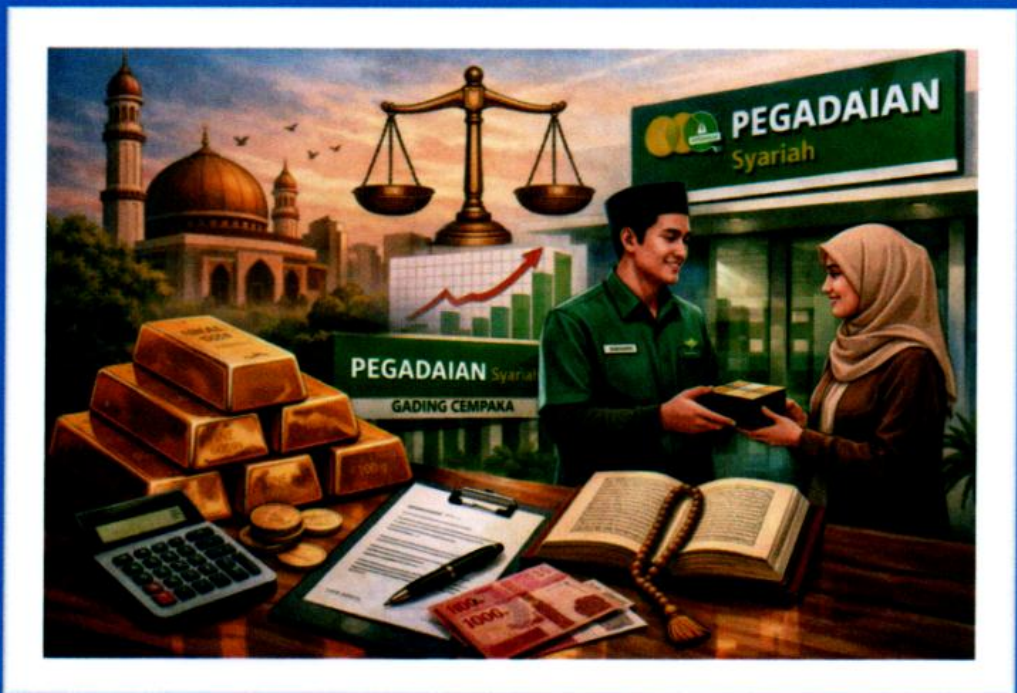


SKRIPSI

PRAKTIK JUAL BELI EMAS SECARA CICILAN PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi Pegadaian Syariah Gading Cempaka Kota Bengkulu)



Jella Velia Degsa
NIM 2223120032

*Program Studi Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas Syariah
UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu
Tahun 2026*

**PRAKTIK JUAL BELI EMAS SECARA CICILAN
PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH
(Studi Pegadaian Syariah Gading Cempaka Kota
Bengkulu)**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh
Gelar Sarjana Hukum (S.H.)

Oleh:

Jella Velia Degsa
NIM 2223120032

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI
SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU
2026 M / 1447 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

FAKULTAS SYARIAH

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon: (0736) 51276-51171-51172 Fax: (0736) 51171-51172

Website: www.uinfashengkulu.ac.id

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh Jella Velia Degsa, NIM: 2223120032 dengan judul **"Praktik Jual Beli Emas Secara Cicilan Perspektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Pegadaian Syariah Gading Cempaka Kota Bengkulu)"** Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Jurusan Syariah telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran pembimbing I dan pembimbing II. Oleh karena itu, skripsi ini disetujui untuk diujikan dalam sidang munaqasyah skripsi Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, Februari 2026 M
Sya'ban 1447 H

Pembimbing I

Dr. Fauzan, M.H.

NIP.197707252002121003

Pembimbing II

Risfiana Mayang Sari, M.H.

NIP.199305112020122012



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

FAKULTAS SYARIAH

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon : (0736) 51276-51171-51172 Fax : (0736) 51171-51172

Website : www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: **"Praktik Jual Beli Emas Secara Cicilan Perspektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Pegadaian Syariah Gading Cempaka Kota Bengkulu"** oleh Jella Velia Degsa, NIM: 2223120032 Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Jurusan Syariah, telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqosyah* Fakultas Syariah UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari **Rabu**
Tanggal **11 Februari 2026**

Dinyatakan **LULUS** Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Hukum Ekonomi Syariah dan diberi gelar Sarjana Hukum (S.H)

Bengkulu, **24 Februari 2026 M**

Sya ban 1447 H

Dekan

Prof. Dr. Suwarjin, S. Ag., MA

NIP. 196904021999031004

Tim Sidang Munaqosyah

Ketua

Sekretaris

Dr. Faizan, M.H

NIP. 197707252002121003

Risfiana Mayangsari, M.H

NIP. 199305112020122012

Penguji I

Penguji II

Dr. Nenat Julir, Lc., M.Ag

NIP. 197509252006042002

Hidayat Darussalam, M.E.Sy

NIP. 198611072020121008

HALAMAN PERNYATAAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan :

1. Skripsi dengan judul “PRAKTIK JUAL BELI EMAS SECARA CICILAN PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (STUDI PEGADAIAN SYARIAH DI GADING CEMPAKA KOTA BENGKULU)”, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik UINFAS Bengkulu maupun perguruan tinggi lainnya.
2. Skripsi ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari tim pembimbing.
3. Di dalam skripsi ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dapat dicantumkan sebagai acuan didalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.
4. Bersedia skripsi ini diterbitkan di Jurnal Ilmiah Fakultas Syariah atas nama saya dan nama dosen pembimbing saya.
5. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran pernyataan ini. Saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku.

Bengkulu, Januari
2026



Jella Velia Degsa

NIM.2223120032

ABSTRAK

Praktik Jual Beli Emas Secara Perspektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Pegadaian Syariah di Gading Cempaka Kota Bengkulu). Oleh : Jella Velia Degsa NIM 2223120032. Dr. Fauzan, M.H. NIP : 197707252002121003, Risfiana Mayangsari, M.H. NIP : 199305112020122012.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh maraknya praktik jual beli emas secara cicilan di Pegadaian Syariah Gading Cempaka Kota Bengkulu yang menimbulkan perdebatan hukum karena emas termasuk barang ribawi. Penelitian bertujuan untuk menganalisis mekanisme praktik jual beli emas secara cicilan serta menilai kesesuaiannya dengan prinsip hukum ekonomi syariah. Metode yang digunakan adalah kualitatif dengan pendekatan yuridis-empiris melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Teori yang digunakan meliputi akad murabahah, rahn, larangan riba, serta ketentuan Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia dalam Fatwa No.77/DSN-MUI/VI/2010. Hasil penelitian menunjukkan bahwa praktik cicil emas dilakukan dengan sistem uang muka dan pembayaran bertahap, namun pemahaman pelaku terhadap akad dan prinsip syariah belum sepenuhnya optimal. Dari perspektif hukum ekonomi syariah, hukum jual beli emas secara cicil, terdapat perbedaan pandangan di kalangan ulama. Namun, untuk konteks di Indonesia, praktik ini telah memiliki payung hukum syariah yang jelas. Perbedaan Pandangan Ulama dalam transaksi ini adalah apakah emas termasuk Barang Ribawi yang harus dipertukarkan secara tunai (yadan bi yadin) atau boleh dianggap sebagai Barang Dagangan (Sil'ah) biasa. Pandangan Klasik (Mayoritas Ulama) Menilai emas adalah alat tukar (uang). Maka, membeli emas dengan uang (yang juga alat tukar) harus dilakukan secara tunai dan serah terima di tempat. Jika dicicil, maka hukumnya Riba Nasi'ah.

Kata Kunci : *Akad Murabahah, Cicil Emas, Hukum Ekonomi Syariah.*

ABSTRACT

The Practice of Buying and Selling Gold from the Perspective of Sharia Economic Law (A Study of Sharia Pawnshops in Gading Cempaka, Bengkulu City). By : Jella Velia Degsa
NIM : 2223120032. Dr. Fauzan, M.H. NIP : 197707252002121003, Risfiana Mayangsari, M.H. NIP : 199305112020122012.

This research is motivated by the widespread practice of gold installment sales at Pegadaian Syariah Gading Cempaka, which has generated legal debate since gold is categorized as a ribawi (usury-related) commodity. The study aims to analyze the mechanism of gold installment transactions and assess their compliance with Islamic economic law principles. This research employs a qualitative method with a juridical-empirical approach, utilizing interviews, observation, and documentation. The theoretical framework includes the concepts of murabahah and rahn contracts, the prohibition of riba, and the provisions stipulated in Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia Fatwa No.77/DSN-MUI/VI/2010. The findings indicate that gold installment transactions are conducted through a down payment system followed by periodic payments; however, the parties' understanding of contractual and sharia principles is not yet fully optimal. From the perspective of Islamic economic law, there are differing scholarly opinions regarding gold installment sales. Classical majority scholars consider gold a ribawi item that must be exchanged on a spot basis (*yadan bi yadin*), and deferred payment may constitute riba nasi'ah. Nevertheless, within the Indonesian context, this practice has obtained a clear sharia legal framework.

Keywords: Murabahah Contract, Gold Installment Financing, Sharia Economic Law.

MOTTO

“Keberhasilan dan kegagalanmu bergantung sepenuhnya kepada Allah. Allah akan menolongmu, maka tidak ada yang dapat mengalahkanmu. Sebaik-baiknya penolongmu adalah Allah.”

(Q.S. Ali ‘Imron : 160)

“Jalanmu kan sepanjang niatmu.

Simpan tegar dalam hati ”

(PERUNGGU)

“Perang telah usai, aku bisa pulang.

Kubaringkan panah dan berteriak MENANG!”

(NADIN AMIZAH)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan terkhusus:

1. Kedua orang tua tersayang, Bapak Sangaji dan Mama Asmara Dewi. Terima kasih penulis ucapkan atas segala pengorbanan dan ketulusan yang diberikan. Meskipun bapak dan mama tidak sempat merasakan pendidikan dibangku perkuliahan, namun selalu senantiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan, mengusahakan, memberikan dukungan baik secara moral maupun finansial, serta memprioritaskan pendidikan dan kebahagiaan anak-anaknya. Perjalanan hidup kita sebagai satu keluarga utuh memang tidak mudah, tetapi segala hal yang telah dilalui memberikan penulis pelajaran yang sangat berharga tentang arti menjadi seorang perempuan yang kuat, bertanggung jawab, selalu berjuang dan mandiri. Semoga dengan adanya skripsi ini dapat membuat bapak dan mama lebih bangga karena telah berhasil menjadikan anak perempuannya menyandang gelar sarjana seperti yang diharapkan. Besar harapan penulis semoga bapak dan mama selalu sehat, panjang umur, dan bisa menyaksikan keberhasilan lainnya yang akan penulis raih di masa yang akan datang.
2. Kepada kakak tercinta, Gesang Bagus Marando. Terimakasih sudah selalu berusaha memberikan yang terbaik untuk adik-adikmu, termasuk penulis. Kasih sayang dan dukungan mu sangat berarti dalam perjalanan ini. Kehadiranmu adalah

kekuatan yang tak tergantikan bagi penulis.

3. Adik terkasih, Jenica Nur Shafitri. Terimakasih telah menjadi sumber kebahagiaan dan semangat dalam setiap langkah penulis. Dik, hiduplah lebih baik dari kakakmu. Teruslah berjuang dan jadilah pribadi yang selalu membawa kebanggaan bagi keluarga.
4. Bapak Dr. Fauzan, M.H, dan Ibu Risfiana Mayang Sari, M.H, selaku dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran dan perhatian membimbing penulis hingga sampai pada titik ini. Terima kasih telah percaya, membantu, membimbing, dan selalu mendorong penulis untuk terus berkembang.
5. Sahabat terbaikku sejak masa SMP, yaitu Tanya Dwi Agustin, Frisca Adila Pertiwi, Ririn Silvira dan Indri Puspita Sari, yang telah menjadi bagian tak terpisahkan dari perjalanan hidupku hingga kini. Bersama kalian, aku belajar arti ketulusan, kesetiaan, dan cinta tanpa syarat yang tak selalu butuh alasan. Kalian hadir bukan hanya sebagai teman, tetapi sebagai keluarga yang selalu mengerti tanpa harus banyak kata, yang mendukung di kala rapuh, dan yang merayakan setiap pencapaian seolah itu milik kita bersama. Terima kasih telah menjadi bagian dari cerita panjang ini, karena tanpa kalian, perjalanan menuju titik ini tak akan seindah dan bermakna sekarang.
6. Terkhusus sahabat yang hadir sejak langkah pertama dibangku kuliah, Sella Anggela dan Puput Chaila Pratiwi.

Terimakasih sudah menjadi partner bertumbuh di segala kondisi dan tempat berkeluh kesah yang senantiasa menemani penulis dalam keadaan sulit dan senang, memberikan dukungan serta motivasi, dan memberikan doa setiap langkah yang penulis lalui sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.

7. Sahabat kecilku, Nur Faizah Lailatul Fitri. Terima kasih telah menjadi bagian dari masa kecil yang penuh tawa, cerita, dan kenangan indah yang tak akan pernah ku lupakan. Meskipun waktu mungkin telah memisahkan langkah kita, tapi di setiap pencapaian dan harapan yang ku jalani hari ini, ada bagian dari masa kecil bersamamu yang selalu hidup dalam hatiku, hangat, tulus dan tak pernah pudar oleh waktu.
8. Terima kasih untuk teman-teman Hukum Ekonomi Syariah Angkatan 2022 yang telah berperan banyak memberikan pengalaman dan pembelajaran selama dibangku kuliah, *see you on top, guys*.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu memberikan pemikiran demi kelancaran dan keberhasilan penyusunan skripsi ini.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Rabbil Alamin, dengan selalu memberikan pujian dan puji syukur kehadiran Allah Ta'ala karena dengan rahmat dan hidayah- Nyalah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, walaupun masih jauh dari kesempumaan. Serta tidak lupa pula shalawat dan salam semoga dilimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW bersama keluarga dan sahabat-sahabat. Siapa yang telah memberikan ummat keterbelakangan di alam jahiliyah menuju alam yang penuh kemajuan dan ilmu pengetahuan, dengan landasan iman taqwa kepada Allah SWT.

Skripsi yang berjudul **“Praktik Jual Beli Emas Secara Cicilan Perspektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Pegadaian Syariah Di Gading Cempaka Kota Bengkulu)”**. Adapun tujuan dari penulisan ini adalah untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (HES) Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Dalam proses penyelesaian penyusunan skripsi ini terdapat bantuan dari beberapa pihak. Dengan demikian, penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. KH. Zulkarnain, M.Pd. Selaku Rektor Unoversitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Dr. Suwarjin, MA. Selaku Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

3. Dr. Miti Yarmunida, M.Ag Selaku wakil Dekan 1 Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Dr. Werry Gusmansyah, M.H. Selaku Kajur Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
5. Dr. Fauzan M.H. Selaku Sekjur Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
6. Dr. Muhammad Aziz Zakiruddin, M.H. Selaku Ketua Prodi Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah membimbing dan mengarahkan dalam setiap proses penyelesaian skripsi ini.
7. Dr. Fauzan, M.H. Selaku Pembimbing I yang telah membimbing, memotivasi, semangat, dan mengarahkan serta dengan kesabaran yang penuh dalam membantu menyelesaikan skripsi ini menjadi baik dalam waktu yang tepat.
8. Risfiana Mayang Sari, M.H. Selaku Pembimbing II yang telah membimbing, memotivasi, semangat, dan mengarahkan serta dengan kesabaran yang penuh dalam membantu menyelesaikan skripsi ini menjadi baik dan dalam waktu yang tepat.
9. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajarkan dan memberikan ilmu dengan penuh semangat dan penuh dengan kesabaran.

10. Staf dan Karyawan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan terbaik dalam hal administrasi.
11. Kedua orang tuaku tersayang yang telah mendoakan kesuksesan untuk anak anaknya tercinta.

Ini tentu belum sempurna dan masih banyak kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna memperbaiki kesempurnaan skripsi ini untuk kedepannya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pembaca.

Bengkulu, 2025
Penyusun

JELLA VELIA DEGSA
NIM: 2223120032

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix

BAB 1 PENDAHULUAN 1

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	14
C. Batasan Masalah	14
D. Tujuan Penelitian	16
E. Kegunaan Penelitian	16
F. Penelitian Terdahulu	20
G. Metode Penelitian	30
H. Sistematika Pembahasan	45

BAB II LANDASAN TEORI 48

A. Murabahah	48
1. Pengertian Murabahah	48
2. Dasar Hukum Murabahah	52
3. Syarat Sah Murabahah	55
4. Rukun Murabahah	55

5. Jenis Murabahah.....	55
B. Gadai (Rahn)	57
1. Pengertian Gadai (Rahn)	57
2. Dasar Hukum Gadai (Rahn).....	62
3. Syarat dan Rukun Gadai (Rahn).....	66
4. Hikmah Disyari'atkannya Gadai	69
C. Hukum Ekonomi Syariah	72
1. Pengertian Hukum Ekonomi Syariah	72
2. Dasar Hukum Ekonomi Syariah.....	75
3. Prinsip-Prinsip Hukum Ekonomi Syariah	78
D. Fatwa DSN – MUI No. 77/DSN – MUI/VI/2010	80
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	86
A. Sejarah Perkembangan Pegadaian Syariah	86
B. Strukur Organisasi Pegadaian Syariah Gading Cempaka	95
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	101
A. Analisis Praktik Jual Beli Emas secara Cicilan di Pegadaian Syariah Gading Cempaka Kota Bengkulu	101
B. Perspektif Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Praktik Jual Beli Emas Secara Cicilan pada Pegadaian Syariah Gading Cempaka Kota Bengkulu.....	111
BAB V PENUTUP	122
A. Kesimpulan	122
B. Saran.....	123

DAFTAR PUSTAKA.....	126
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data tugas dan tanggung jawab jabatan pegadaian	96
Tabel 2.1 Informan penelitian	100

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Struktur organisasi pegadaian syariah gading cempaka.....	98
---	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Bukti Menghadiri Sempro

Lampiran 2: Surat Permohonan Sempro

Lampiran 3: Bukti Konsultasi Judu

Lampiran4: Daftar Hadir Seminar Proposal

Lampiran 5: Halaman Pengesahan Pembimbing

Lampiran 6: SK Pembimbing Skripsi

Lampiran 7: Surat Permohonan Izin Penelitian

Lampiran8: Surat Keterangan Peneltian

Lampiran 9: Pedoman Wawancara

Lampiran 10: Kartu Bimbingan

Lampiran 11: Surat Keterangan Plagiasi