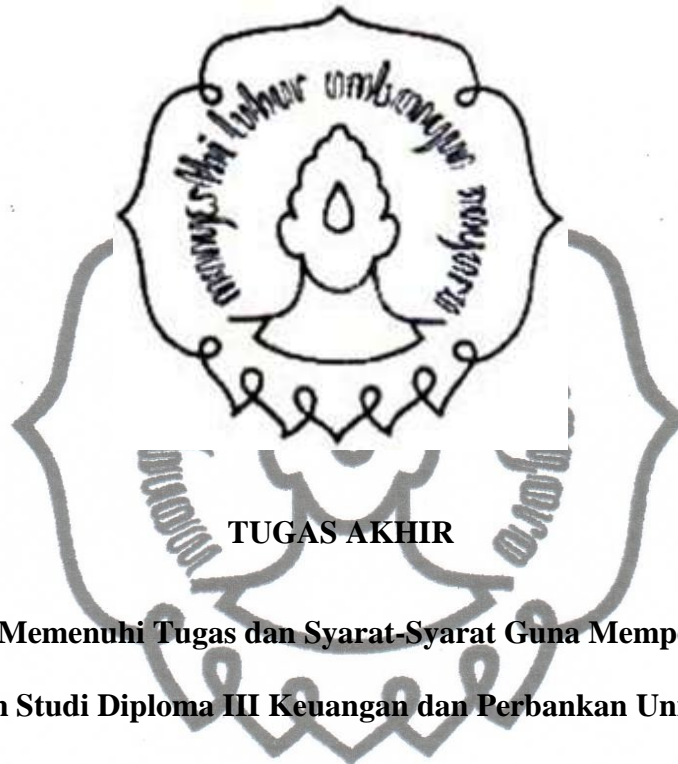


**TINJAUAN MENGENAI AKAD TUNAI EMAS PADA PT. BANK TABUNGAN
NEGARA (PERSERO) Tbk. KANTOR CABANG SYARIAH
SURAKARTA**



**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar Ahli
Madya Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Universitas Sebelas
Maret Surakarta**

**OLEH :
RETNO WULANDARI
F3610079**

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III KEUANGAN DAN PERBANKAN FAKULTAS
EKONOMI UNIVERSITAS SEBELAS MARET SURAKARTA**



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SEBELAS MARET
FAKULTAS EKONOMI
PROGRAM DIPLOMA III**

Jl.Ir. Sutami No.36 A Ketingan Surakarta 57126 Telp (0271) 647481 Fax. (0271) 638143

SURAT PERNYATAAN TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini mahasiswa Program Diploma III Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret:

Nama : RETNO WULANDARI
 NIM. : F3610079
 Program Studi : D3 KEUANGAN PERBANKAN
 Tempat / Tgl. Lahir : SUKOHARJO, 13 FEBRUARI 1991
 Alamat : BUTUH RT 01 / 03, GEDONGAN, BAKI, SUKOHARJO

Pembimbing Tugas Akhir : RIWI SUMANTYO, SE, MM
 Judul Tugas Akhir : TINJAUAN MENGENAI AKAD TUNAI EMAS PADA PT. BANK
 TABUNGAN NEGARA Tbk. (PERSERO) KANTOR CABANG
 SYARIAH SURAKARTA

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Tugas Akhir yang saya buat merupakan hasil karya murni saya sendiri
2. Apabila ternyata dikemudian hari, bahwa Tugas Akhir ini merupakan hasil jiplakan/salinan/saduran karya orang lain, maka saya bersedia menerima sanksi pada:
 - a. Sebelum dinyatakan lulus, bersedia menyusun Tugas Akhir ulang dan diuji kembali
 - b. Setelah dinyatakan lulus, penjabutan gelar dan penarikan Ijazah kesarjanaannya

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya

Surakarta,
Mahasiswa

2013



HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul :

**TINJAUAN MENGENAI AKAD TUNAI EMAS SYARIAH PADA PT. BANK
TABUNGAN NEGARA Tbk (PERSERO) KANTOR CABANG SYARIAH
SURAKARTA**

Surakarta,

2013

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing

Fakultas Ekonomi



Riwi Sumantyo, SE., MM
NIP. 197104121994021001

commit to user

HALAMAN PENGESAHAN

Telah disetujui dan diterima oleh penguji Tugas Akhir Fakultas Ekonomi Sebelas Maret guna melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi Sebelas Maret Surakarta.

Surakarta, 2013

Tim Penguji Tugas Akhir :

Penguji



Ariyanto Adhi Nugroho, SE
NRP. 360800002

Pembimbing



Riwi Sumantyo, SE., MM
NIP. 197104121994021001

commit to user

MOTTO

1. “ Janganlah kamu takut, sesungguhnya kamulah yang paling unggul ”.

(Q.s. Thaha [20]:68)

2. “ Janganlah kamu bersikap lemah dan janganlah (pula) kamu bersedih hati ”.

(Q.s. An-Nahl [16]:127)

3. “ Janganlah mengecilkan semangatmu, sesungguhnya aku tak pernah diam dari hal-hal yang dibenci yaitu dari orang yang kecil semangatnya ”.

(Umar Bin Khaththab r.a.)

4. Cepat atau lambat, kemenangan akan menjadi milik orang yang percaya bahwa mereka akan meraih kemenangan.

(ARNOLD ALMER, PEGOLF KALIBER DUNIA)

5. Lakukanlah apa yang takut Anda lakukan, maka rasa takut itu akan hilang.

(RALP WALDO EMERSON)

6. Sukses adalah hasil 1% yang berasal dari 99% kegagalan.

(SOLCHIRO HONDA)

7. Dimana ada keruwetan, temukanlah hal-hal yang simpel.

(ALBERT EINSTEIN)

8. “ Kesuksesan tidak terjadi diluar dugaan, namun kesuksesan terjadi melalui cara berpikir Anda ”.

(Robert Schuller)

commit to user

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan karya kecilku ini kepada :

- 1. Allah SWT**
- 2. Bapak dan ibu**
- 3. Almamater Fakultas Ekonomi UNS**
- 4. Seseorang yang telah tertulis di Lauhul Mahfuzhku (kitab yang terpelihara),
imamku yang akan bersama dalam
perjalananku nanti**
- 5. Orang-orang terdekatku**



commit to user

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dengan memanjatkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ilmiah ini sebagai Tugas Akhir di Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret Surakarta dengan judul “ TINJAUAN MENGENAI AKAD TUNAI EMAS PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk. KANTOR CABANG SYARIAH SURAKARTA “. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Tugas Akhir ini jauh dari kesempurnaan. Hal ini dikarenakan terbatasnya kemampuan dan pengetahuan yang penulis miliki. Walaupun demikian, dalam menyusun Tugas Akhir ini penulis telah berusaha semaksimal mungkin agar inti dari pembahasan dalam Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis maupun para pembaca.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terimakasih atas segala bantuan dari berbagai pihak yang telah diberikan kepada penulis baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat, tulus dan ikhlas penulis haturkan terimakasih kepada :

1. Dr. Wisnu Untoro, MS, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret
2. Drs. Kresno Sarosa Pribadi, Msi, selaku Ketua Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret dan pembimbing Akademik yang telah membantu dalam kelancaran studi
3. Bapak Riwi Sumantyo selaku dosen pembimbing Tugas Akhir yang telah berkenan meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk membimbing penulis sejak awal

commit to user

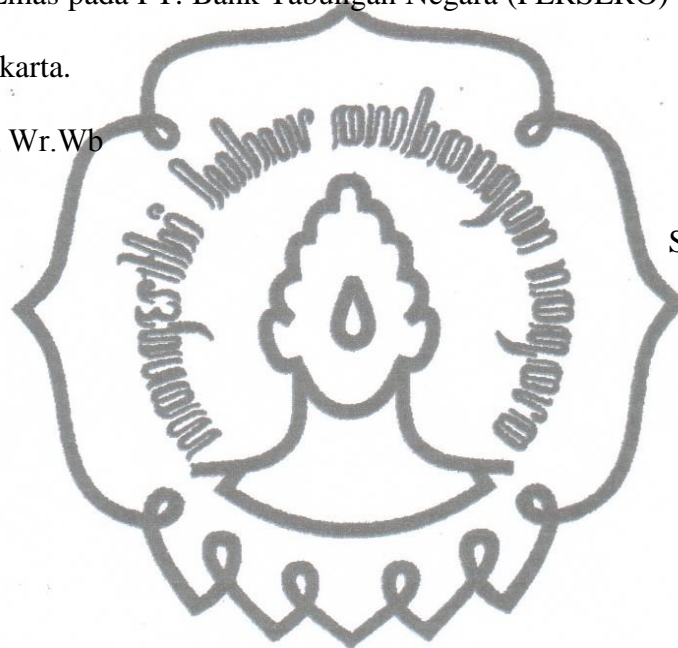
- hingga akhir penulisan Tugas Akhir ini dengan penuh perhatian, kesabaran serta berkenan memberikan bimbingan dan pengarahan yang sangat berharga bagi penulis
4. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret Surakarta yang telah membekali penulis dengan ilmu pengetahuan selama penulis duduk dibangku perkuliahan serta memberikan petunjuk hingga Tugas Akhir ini dapat terselesaikan
 5. Ibu RR. Anggarani, Selaku Pimpinan PT. Bank Tabungan Negara (PERSERO) Tbk. Kantor Cabang Syariah Surakarta yang telah memberikan izin kepada penulis untuk mengadakan kegiatan magang mahasiswa
 6. Bapak Yahya Habibi El Makkie, selaku pembimbing Kegiatan Magang Mahasiswa pada PT. Bank Tabungan Negara (PERSERO) Tbk. Kantor Cabang Syariah Surakarta yang telah bersedia membantu serta memberikan solusi dalam penyusunan Tugas Akhir ini
 7. Seluruh pegawai PT. Bank Tabungan Negara (PERSERO) Tbk. Kantor Cabang Syariah Surakarta yang telah banyak memberikan pengetahuan mengenai dunia perbankan selama penulis melakukan magang kerja serta bantuan yang telah diberikan kepada penulis sehingga Tugas Akhir ini dapat terselesaikan
 8. Ayah dan Ibu tercinta yang telah memberikan dukungan secara materiil, moril maupun spiritual
 9. Teman – teman yang telah banyak membantu dan mendukung dalam penyelesaian Tugas Akhir ini
 10. Teman – teman DIII Keuangan dan Perbankan angkatan 2010
 11. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian Tugas Akhir ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu

commit to user

Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna. Untuk itu, penulis mengharapkan segala bentuk kritik maupun saran yang bersifat membangun demi terwujudnya Tugas Akhir yang nantinya dapat dijadikan referensi yang tepat bagi pihak lain.

Akhirnya penulis berharap semoga hasil penelitian ini memberikan pemahaman dan bermanfaat bagi penulis sendiri maupun para pembaca mengenai akad Tunai Emas pada PT. Bank Tabungan Negara (PERSERO) Tbk. Kantor Cabang Syariah Surakarta.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb



Surakarta, 2013

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN ABSTRAKSI.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	3
C. Tujuan Penelitian	3
D. Manfaat penelitian.....	3
E. Metode Penelitian	4
F. Obyek Penelitian	4
G. Jenis dan Sumber Daata	5
H. Teknik Pengumpulan Data.....	6
I. Teknik Pembahasan	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Pengertian Bank Syariah	7
B. Fungsi Bank Syariah	8
C. Tujuan Bank Syariah.....	9
D. Karakteristik Bank Syariah	10
E. Prinsip Dasar Perbankan Syariah.....	12
F. Prinsip Operasional Bank Syariah	12
G. Perbedaan Bank Konvensional dengan Bank Syariah	17
H. Pengertian Pembiayaan Syariah	18

I. Tinjauan Mengenai Gadai Syariah	
1. Pengertian Gadai Syariah	19
2. Dasar Hukum	20
3. Tujuan dan Manfaat Pegadaian	22
4. Barang Jaminan	23
5. Produk Gadai Emas pada Bank Syariah	24

BAB III PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Perusahaan	
1. Sejarah Singkat PT. Bank Tabungan Negara (PERSEROAN)	27
2. Sejarah Berdirinya BTN Kantor Cabang Syariah Solo	39
3. Deskriptif Institusi BTN Kantor Cabang Syariah Solo	30
4. Visi dan Misi BTN Syariah	31
5. Struktur Organisasi BTN Syariah	52
6. Produk dan Jasa Layanan BTN Syariah	57
B. Pembahasan	
1. Petunjuk Pelaksanaan Pembiayaan Tunai Emas BTN iB pada PT. Bank Tabungan Negara kantor Cabang Syariah Surakarta	71
2. Tinjauan Mengenai Akad Tunai Emas pada PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Surakarta	77

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan	82
B. Saran	82

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Struktur Organisasi BTN Syariah Kantor Cabang Surakarta.....	32
Gambar 2. Skema Pembiayaan Dana Al-Qardh	79



commit to user

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Nilai

Lampiran 2. File Permohonan Pembiayaan

Lampiran 3. Formulir Wawancara

Lampiran 4. Akad Rahn

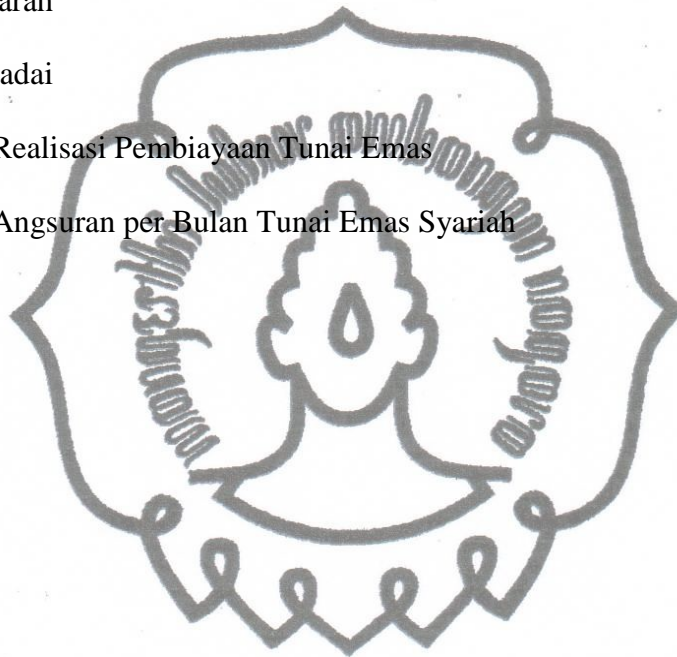
Lampiran 5. Akad Qardh

Lampiran 6. Akad Ijarah

Lampiran 7. Surat Gadai

Lampiran 8. Daftar Realisasi Pembiayaan Tunai Emas

Lampiran 9. Daftar Angsuran per Bulan Tunai Emas Syariah



ABSTRAKSI**TINJAUAN MENGENAI AKAD TUNAI EMAS PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA Tbk (PERSERO) KANTOR CABANG SYARIAH SURAKARTA****RETNO WULANDARI
F3610079**

PT. Bank Tabungan Negara Tbk. (Persero) Kantor Cabang Syariah Surakarta merupakan salah satu bank yang beroperasi dengan menggunakan prinsip Syariah. Kegiatan operasional PT. Bank Tabungan Negara Syariah adalah menghimpun dana dari masyarakat baik berupa tabungan, deposito dan giro yang kemudian menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan.

Penelitian ini membahas bagaimana tinjauan mengenai akad Tunai Emas pada PT. Bank Tabungan Negara Tbk (Persero) Kantor Cabang Syariah Surakarta. Penelitian ini bersifat deskriptif, dimana data yang diperoleh dari data primer dan sekunder. Data primer merupakan data yang diperoleh langsung dari sumbernya, diamati dan dicatat yang diperoleh secara langsung dari PT. Bank Tabungan Negara Tbk (Persero) Kantor Cabang Syariah Surakarta. Sedangkan data sekunder merupakan data yang diperoleh dari beberapa sumber yang berkaitan dengan penelitian ini.

Pembiayaan Syariah pada dasarnya merupakan pembiayaan yang menggunakan prinsip Syariah, transparansi yang penuh tanggungjawab serta jujur dalam bertransaksi. Dimana pembiayaan Tunai Emas ini merupakan penyerahan hak penguasaan secara fisik atas harta atau barang berharga berupa emas (lantakan / perhiasan) dari nasabah kepada Bank sebagai jaminan atas pembiayaan *Qardh* yang diterima oleh nasabah.

Dalam pembahasan, penulis menyimpulkan bahwa tinjauan akad mengenai Tunai emas pada PT. Bank Tabungan Negara Tbk (Persero) Kantor Cabang Syariah Surakarta terdapat beberapa tinjauan, yaitu tinjauan mengenai akad Ar-Rahn, Al-Qardh dan Al-Ijarah. Dalam pembiayaan ini juga terdapat beberapa petunjuk pelaksanaan pembiayaan mengenai Tunai Emas pada PT. Bank Tabungan Negara Tbk (Persero) Kantor Cabang Syariah Surakarta.

Kata kunci : akad tunai emas, petunjuk pelaksanaan pembiayaan tunai emas.

ABSTRACT**A STUDY OF GOLD CASH COVENANT IN PT. BANK TABUNGAN NEGARA Tbk
(PERSERO) OF SURAKARTA SYARIAH BRANCH OFFICE****RETNO WULANDARI****F3610079**

PT. Bank Tabungan Negara Tbk. (Persero) of Surakarta Syariah Branch Office was a bank that operated by using Syariah principles. The operational activities of PT. Bank Tabungan Negara Syariah was collecting fund from the society either in the form of savings, fixed deposits, or clearing, which then distributing them back to the society in the form of financing.

This study discussed about a review on Gold Cash covenant in PT. Bank Tabungan Negara Tbk. (Persero) of Surakarta Syariah Branch Office. This study was descriptive, where the data were obtained from primary and secondary data. The primary data were data, which were obtained directly from the sources, observed and documented directly from PT. Bank Tabungan Negara Tbk. (Persero) of Surakarta Syariah Branch Office. Whereas the secondary data were data that were collected from some sources related to this study.

Principally, Syariah Financing was a financing that used Syariah principles, responsible transperance as well as honest in transacting. This Gold Cash financing was a delivery of authority rights physically upon some property or good in the form of Gold (*lantakan* or jewelry) from a customer to the Bank as a security upon a *Qardh* financing received by the customer.

In the discussion, the writer had concluded that in this study of Gold Cash covenant in PT. Bank Tabungan Negara Tbk. (Persero) of Surakarta Syariah Branch Office, there were some reviews including *Ar-Rahn*, *Al-Qardh*, and *Al-Ijarah* reviews. In this financing, there was also some implementation instruction of the financing on the Gold Cash in PT. Bank Tabungan Negara Tbk. (Persero) of Surakarta Syariah Branch Office.

Keywords: Gold Cash covenant, the implementation instruction of gold cash financing.