

**PERBANDINGAN APLIKASI GADAI EMAS DALAM
PERBANKAN SYARIAH DAN PEGADAIAN SYARIAH**

**(Studi Kasus di BPR Syariah Dana Hidayatullah dan
Pegadaian Syariah Yogyakarta)**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi Islam Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi dan Perbankan
Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**



Disusun Oleh:

**KHATIMATUL KHUSNA
NPM: 20070730015**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2012

**“PERBANDINGAN APLIKASI GADAI EMAS DALAM
PERBANKAN SYARIAH DAN PEGADAIAN SYARIAH”
(Studi Kasus di BPR Syariah Dana Hidayatullah dan Pegadaian
Syariah Yogyakarta)**



**FAKULTAS AGAMA ISLAM
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2012

NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 30 Juli 2012

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi dari saudara :

Nama : Khatimatul Khusna

NPM : 20070730015

Judul Skripsi : "PERBANDINGAN APLIKASI GADAI EMAS DALAM PERBANKAN SYARIAH DAN PEGADAIAN SYARIAH"

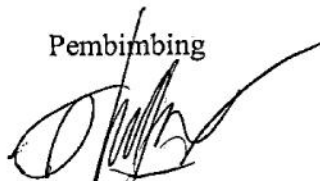
(Studi Kasus di BPR Syariah Dana Hidayatullah dan Pegadaian Syariah Yogyakarta)

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut pada Fakultas, dengan harapan dapat diterima dan dengan segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Pembimbing



(Drs. Muhsin Hariyanto, M.Ag)

PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

**“PERBANDINGAN APLIKASI GADAI EMAS DALAM PERBANKAN
SYARIAH DAN PEGADAIAN SYARIAH”**

**(Studi Kasus di BPR Syariah Dana Hidayatullah dan Pegadaian Syariah
Yogyakarta)**

Yang disusun oleh :

Nama : Khatimatul Khusna

NPM : 20070730015

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta pada tanggal 1 Agustus 2012 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Sidang Dewan Munaqasyah

Ketua Sidang : Syarif As'ad, S.EI., MSI.

Pembimbing : Drs. Muhsin Hariyanto, M.Ag.

Penguji : Drs. Moh. Mas'udi, M.Ag.

Yogyakarta, 1 Agustus 2012

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



(Dr. H. Nawari Ismail, M.Ag.)

MOTTO

وَمَنْ يَتَّقِ اللَّهَ يَجْعَلْ لَهُ مَخْرَجًا ﴿٢﴾ وَيَرْزُقْهُ مِنْ حَيْثُ لَا يَحْتَسِبُ وَمَنْ

يَتَوَكَّلْ عَلَى اللَّهِ فَهُوَ حَسْبُهُ ﴿٣﴾

“Barangsiapa bertakwa kepada Allah niscaya Dia akan Mengadakan baginya jalan keluar”. {2.}

“Dan memberinya rezki dari arah yang tiada disangka-sangkanya. dan Barangsiapa yang bertawakkal kepada Allah niscaya Allah akan mencukupkan (keperluan)nya”. {3.}

(QS. At-Thalaq, 65 : 2-3)

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini adalah hasil pekerjaan saya sendiri dan tidak terdapat karya yang telah diajukan untuk memperoleh keserjanaan di suatu Perguruan Tinggi dan di Lembaga Pendidikan lainnya. Pengetahuan yang diperoleh dari hasil penelitian maupun yang belum/tidak diterbitkan sumbernya dijelaskan di dalam tulisan daftar pustaka.

Yogyakarta, 1 Agustus 2012

Yang menyatakan



Khatimatul Khusna

(20070730015)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Bapak dan Ibu yang sangat saya cintai, tiada kata dan daya dariku atas jasamu cukuplah Allah yang akan membalas semua doa dan semua keikhlasanmu selama ini, dan sungguh air mata ini tak kuasa menetes apabila mengingatmu.
2. Suami dan anakku tercinta, terima kasih atas semangat, doa dan nasihatmu yang terus mengingatkanku untuk mengerjakan skripsi ini.
3. Saudara-saudaraku yang selalu memberikan kebahagiaan dan ketenangan dalam hidupku.
4. Sahabat-sahabatku angkatan 2007, aku mencintai kalian kalian karena Allah, dan semoga Allah mencintaiku karena aku mencintai kalian karenaNya.
5. Almamater tercinta tempatku menimba ilmu di dunia .

Dan pihak lain yang tidak dapat saya sebut satu-persatu, saya hanya bisa ucapkan "*Jazakumullah Khairan Jaza*" Amiin ya rabbal 'alamiin..

KATA PENGANTAR

Segala puja dan puji hanya milik Allah *subhanahu wata'ala*, kita memujinya, memohon pertolongan dan memohon ampun hanya kepadanya dan tidak ada sesembahan yang paling benar untuk disembah selain Allah Rabb semesta alam. Shalawat serta salam semoga tetap tercurah kepada sebaik-baik manusia di muka bumi dan tidak ada Nabi dan Rasul setelah Muhammad *shallallahu 'alaihi wasallam*, beserta keluarga, tabiin dan tabi'ut tabiin dan Umat Nabi Muhammad yang selalu istiqamah di atas iman dan Islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah skripsi ini dapat terselesaikan dan penulis sangat menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terwujud tanpa ada pihak-pihak yang mendukung dan membantu terlaksananya skripsi ini. Maka dengan segala hormat dan kerendahan hati, penulis ucapkan banyak-banyak mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. Nawari Ismail, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam UMY.
2. Miftakhul Khasanah, S.TP., MSI. Selaku ketua jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam UMY.
3. Drs. Muhsin Hariyanto, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing Skripsi ini, yang dengan sabar meluangkan waktunya dan dengan arif bijaksana dalam memberikan solusi dan koreksi yang sangat bermanfaat sekali selama proses penyusunan skripsi ini.

4. Segenap Dosen dan Karyawan Fakultas Agama Islam UMY.
5. Seluruh keluarga dan para sahabatku terima kasih, sungguh kalian sangat berarti bagiku.

Dan kepada semua pihak lainya yang tidak dapat saya sebut satu-persatu, saya hanya bisa ucapkan "*Jazakumullah Khairan Jaza*".

Yogyakarta, 1 Agustus 2012

Hormat Kami,

Khatimatul Khusna

DAFTAR ISI

Halaman	
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA DINAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	xv
ABSTRAK	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Tinjauan Pustaka	8
F. Kerangka Teoritik	10
1. Pengertian Muamalat	10
2. Prinsip Hukum Muamalat	10
3. Pengertian Gadai	11

4. Dasar Hukum Gadai	12
a. Al-Qur'an Surat Al-Baqarah,2 : 283	12
b. Hadits	12
c. Ijtihad Ulama	13
5. Rukun Gadai Syariah	14
a. Ar-Rahin	15
b. Al-Murtahin	15
c. Al-Marhun/ Rahn	15
d. Al-Marhun bih	15
e. Sighat, Ijab dan Qabul	15
6. Syarat Gadai Syariah	15
a. Rahin dan Murtahin	15
b. Sighat	16
c. Marhun bih (utang)	16
d. Marhun	16
e. Syarat Kesempurnaan Rahn	17
7. Perlakuan Bunga dan Riba dalam perjanjian Gadai	17
8. Ketentuan Gadai dalam Islam	18
a. Kedudukan Barang Gadai	18
b. Kategori Barang Gadai	19
c. Pemeliharaan Barang Gadai	19
d. Pemanfaatan Barang Gadai	20
e. Resiko atas Kerusakan Barang Gadai	21
9. Ketentuan Umum Gadai Menurut Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI	22
a. Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI tentang Rahn	22
b. Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI tentang Rahn Emas	22
10. Surat Edaran Bank Indonesia tentang Produk Qardh Beragun Emas	23
G. Hipotesis	24

H. Metode Penelitian	25
I. Sistematika Pembahasan	27

BAB II GAMBARAN UMUM

A. Sejarah Pegadaian Syariah	29
1. Visi dan Misi	32
a. Visi Perusahaan	32
b. Misi Perusahaan	32
2. Aspek Pendirian Pegadaian Syariah	32
a. Aspek Legalitas	32
b. Aspek Permodalan	33
c. Aspek Sumber Daya Manusia	33
d. Aspek Kelembagaan	34
e. Aspek Sistem dan Prosedur	34
f. Aspek Pengawasan	34
3. Tujuan Berdirinya Pegadaian Syariah	35
4. Tugas Pokok Pegadaian Syariah	35
5. Fungsi Pegadaian Syariah	36
6. Struktur Organisasi Pegadaian Syariah	36
a. Fungsi Dewan Pengawas Syariah Nasional	37
b. Fungsi Direksi	38
c. Fungsi <i>General Manager</i>	38
d. Fungsi Pimpinan Wilayah dalam Pembinaan Unit Layanan Gadai Syariah	38
e. Fungsi Manajer Unit Layanan Gadai Syariah Pusat ...	38
f. Fungsi Manajer Kantor Cabang Unit Layanan Gadai Syariah	39
7. Pendanaan	40
8. Produk Pegadaian Syariah	41
a. Ar-Rahn	41

b. Ar-Ruum	42
c. MULIA	43
B. Sejarah BPR Syariah Dana Hidayatullah	43
1. Visi	44
2. Misi	44
3. Pemegang Saham	44
4. Struktur Organisasi	46
5. Fungsi Dewan Pengawas Syariah	47
6. Produk-Produk PT BPR Syariah Dana Hidayatullah	47
7. Konsep Berdirinya PT BPR Syariah Dana Hidayatullah .	48

BAB III ANALISIS DATA

A. Pelaksanaan gadai Emas di Pegadaian Syariah dan di BPR Syariah Dana Hidayatullah	51
1. Pelaksanaan Gadai Emas di Pegadaian Syariah	51
a. Ketentuan Terkait dengan Pelaksana Pegadaian Syariah .	52
1) Syarat-syarat Pemberian Pinjaman	52
2) Pengolongan Marhun	52
3) Taksiran Barang Jaminan Emas	53
4) Biaya Administrasi	54
5) Tarif Jasa Simpan (Ijarah)	55
b. Sistem dan Prosedur Gadai Emas di Pegadaian Syariah .	59
1) Sistem dan Prosedur Pemberian Pinjaman dengan Agunan Emas	59
2) Sistem dan Prosedur Pelunasan Pinjaman dengan Agunan Emas	60
a) Ulang Rahn (UR)	61
b) Minta Tambahan (MT)	62
c) Angsuran (A)	62

d) Pelunasan Sebagian (PS)	62
2. Pelaksanaan Gadai Emas di BPR Syariah Dana Hidayatullah	63
a. Ketentuan Terkait dengan Operasional Gadai Emas di	
BPR Syariah Dana Hidayatullah	64
1) Syarat-syarat Pemberian Pinjaman	64
2) Biaya Administrasi	65
3) Biaya Ijarah	65
4) Jangka Waktu Pinjaman	66
5) Menentukan Nilai taksiran dan Besar Pinjaman	66
b. Sistem dan Prosedur gadai Emas di BPR Syariah	
Dana Hidayatullah	68
1) Sistem dan Prosedur Pemberian Pinjaman dengan	
Agunan Emas	68
2) Sistem dan Prosedur Pelunasan Pinjaman dengan	
Agunan Emas	69
B. Persamaan dan Perbedaan Gadai Emas di Pegadaian Syariah	
dan PT BPR Syariah Dana Hidayatullah	70
1. Persamaan Gadai Emas Di Pegadaian Syariah dan di	
BPR Syariah Dana Hidayatullah	70
2. Perbedaan Gadai Emas Di Pegadaian Syariah dan di	
BPR Syariah Dana Hidayatullah	71
C. Kelebihan dan Kekurangan Gadai Emas di Pegadaian Syariah dan	
di BPR Syariah Dana Hidayatullah	73
1. Kelebihan dan Kekurangan Gadai Emas di Pegadaian Syariah .	73
2. Kelebihan dan Kekurangan Gadai Emas di BPR Syariah Dana	
Hidayatullah	74

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan	75
B. Saran	78

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

TABEL

1.	Penggolongan Marhun	53
2.	Tarif Biaya Administrasi	54
3.	Tarif Ijarah	56
4.	Diskon Ijarah	57- 58
5.	Biaya Sewa Tempat Gadai Emas BPR Syariah Dana Hidayatullah	65-66
6.	Up Date Harga Emas Maret 2012	67-68