

**ANALISIS KESESUAIAN PRAKTEK GADAI SYARIAH**

**DENGAN FATWA DSN-MUI**

**(Studi Kasus BPRS Dana Hidayatullah Yogyakarta dan BNI Syariah Cabang Yogyakarta)**



**SKRIPSI**

**Oleh:**

**DEFI INSANI SAIBIL**

**NPM : 20070730038**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2011**

**ANALISIS KESESUAIAN PRAKTEK GADAI SYARIAH  
DENGAN FATWA DSN-MUI**

**(Studi Kasus BPRS Dana Hidayatullah Yogyakarta dan BNI Syariah Cabang Yogyakarta)**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat  
Guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI) Strata-1**



**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

## NOTA DINAS

Lampiran : 5 eks Skripsi

Yogyakarta, Mei 2011

Hal : Persetujuan

Kepada yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Defi Insani Saibil

NPM : 20070730038

Judul : "Analisis Kesesuaian Praktek Gadai Syariah dengan Fatwa DSN-MUI

(Studi Kasus BPRS Dana Hidayatullah Yogyakarta dan BNI Syariah Cabang 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 kepada Fakultas, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing,



Drs. M. Mas'udi M. Ag.

**PENGESAHAN**

Skripsi berjudul

**ANALISIS KESESUAIAN PRAKTEK GADAI SYARIAH**

**DENGAN FATWA DSN-MUI**

**(Studi Kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Dan Bank Umum Syariah)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

NAMA : DEFI INSANI SAIBIL

NPM : 200700730038

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam  
Pada Tanggal 06 Mei 2011 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Sidang Dewan Munaqasyah

Ketua Sidang : Miftakhul Khasanah, S. TP., MSI (.....)

Pembimbing : Drs. Muh. Mas'udi, M. Ag. (.....)

Penguji : Homaidi Hamid, S. Ag., M. Ag. (.....)

Yogyakarta, Juni 2011

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

**Muh. Samsudin, S.Ag, M.Pd.**



**FAKULTAS AGAMA ISLAM**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**  
**Jl. Ringroad Selatan, Tamantirto, Kasihan, Bantul,**  
**Yogyakarta. Gedung F.6 Telp. (0274) 387656**

---

**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Defi Insani Saibil

NPM : 20070730038

Jurusan : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : “Analisis Kesesuaian Praktek Gadai Syariah dengan Fatwa  
DSN-MUI (Studi Kasus BPRS Dana Hidayatullah Yogyakarta  
dan BNI Syariah Cabang Yogyakarta)”

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya susun dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya sebutkan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi saya ini adalah hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Agama Islam dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Yogyakarta batal saya terima.

## **MOTTO**

**"Bekerjalah karena Allah SWT, bukan karena pamrih kepada orang lain, maka anda akan memiliki integritas yang tinggi yang merupakan sumber kepercayaan dan keberhasilan"**

**(Ary Ginanjar Agustian)**

**"Pandanglah hari ini. Kemarin adalah mimpi. Dan esok hari hanyalah sebuah visi. Tetapi, hari ini yang sungguh nyata, Menjadikan kemarin sebagai mimpi bahagia, dan setiap hari esok sebagai visi harapan".**

**(Alexander Pope)**

**"Ambilah kebaikan dari apa yang dikatakan, jangan melihat siapa yang mengatakannya".**

**(Nabi Muhammad SAW)**

**"Harga kebaikan manusia adalah diukur menurut apa yang telah**

## **PERSEMBAHAN**

Aku persembahkan karya ini teruntuk:

Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat dan hidayah-Nya

Bapak dan Ibu yang tercinta, yang selalu mendo'akan, memberi semangat, cinta dan kasih sayang yang tanpa batas

Kakak-kakakku yang menjadi sumber motivasi

Sahabat-sahabatku seperjuangan

Almamaterku yang menjadi sumber ilmu

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Segala puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala limpahan rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini pada waktunya.

Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam program strata satu pada Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Selain itu juga supaya dapat terasah kemampuan dan pengetahuan yang telah didapat penulis. Sebagai judul dalam skripsi ini adalah **“ANALISIS KESESUAIAN PRAKTEK GADAI SYARIAH DENGAN FATWA DSN-MUI (Studi Kasus BPRS Dana Hidayatullah Yogyakarta dan BNI Syariah Cabang Yogyakarta)”**.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak berupa keterangan-keterangan, saran-saran, serta nasihat-nasihat baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:



2. Bapak Drs. M. Mas'udi, M. Ag., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam dan selaku pembimbing dalam penyusunan skripsi ini yang telah memberikan pengarahan dan bimbingan serta ilmu.
3. Seluruh dosen Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam, atas ilmu dan bimbingannya dari awal kuliah sampai saat ini.
4. Mbak Yulianti dan seluruh karyawan BPRS Dana Hidayatullah yang telah mengizinkan untuk melakukan penelitian.
5. Pak Firdaus (Pak Yos), Mas Ivon dan seluruh karyawan BNI Syariah Cabang Yogyakarta yang telah mengizinkan untuk melakukan penelitian.
6. Bapak dan Ibu karyawan Fakultas Agama Islam yang selalu siap melayani dan memberikan informasi kepada para mahasiswa.
7. Orang tua dan seluruh keluarga yang telah memberikan kasih sayang dan dukungan kepada penulis.
8. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga amal kebaikan yang telah diberikan kepada penulis akan memperoleh balasan dari Allah SWT. Amin.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari adanya kekurangan maupun kesalahan, oleh karena itu kritik dan saran sangat penulis harapkan dari semua pihak.

Harapan penulis semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca serta masyarakat pada umumnya. Semoga

skripsi ini dapat menjadi bahan wacana mengenai perbankan syariah dan dapat memberikan kontribusi yang positif untuk lebih memahami perbankan syariah.

Wassalamu'alaikum Wr Wh

## DAFTAR ISI

JUDUL .....	i
NOTA DINAS.....	ii
PENGESAHAN .....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiv
ABSTRAKSI.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.	
A. Latar Belakang .....	1
B. Perumusan Masalah .....	6
C. Batasan Masalah.....	6
D. Tujuan Penelitian.....	6
E. Manfaat Penelitian .....	7
F. Landasan Teori	
1. Prinsip Dasar Operasional Bank Islam .....	7
2. Gadai ( <i>Rahn</i> ) dalam Islam	
a. Pengertian .....	8

b. Dasar Hukum Gadai Syariah .....	9
c. Rukun dan Dasar Sahnya Penjanjian Gadai .....	21
3. Gadai Emas Syariah	
a. Pengertian Gadai Emas Syariah .....	22
b. Syarat .....	23
c. Skema Transaksi .....	23
d. Operasional Gadai Emas Syariah .....	24
4. Pegadaian Syariah	
a. Jenis Barang Yang Digadaikan .....	30
b. Biaya-Biaya .....	30
c. Sistem Cicilan dan Perpanjangan .....	33
d. Ketentuan Pelunasan Pinjaman ( <i>Marhun bih</i> ) dan Pengambilan Barang Gadai ( <i>Marhun</i> ) .....	33
e. Proses Pelelangan Barang Gadai ( <i>Marhun</i> ).....	35
G. Penelitian Terdahulu .....	35
H. Metode Penelitian	
1. Lokasi dan Objek Penelitian .....	38
2. Jenis dan Sumber Penelitian .....	38
3. Teknik Pengumpulan Data	
a. Metode Wawancara (interview) .....	39
b. Metode Pustaka .....	39
c. Metode Dokumentasi .....	39

d. Analisis Data .....	39
------------------------	----

## BAB II HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

### A. Gambaran Umum Obyek Penelitian

#### 1. BPRS Dana Hidayatullah

a. Sejarah Singkat BPRS Dana Hidayatullah .....	41
b. Visi dan Misi .....	42
c. Konsep berdirinya PT. BPRS Dana Hidayatullah .....	43
d. Tujuan dan Sasaran .....	44
e. Susunan Pengurus dan Struktur Organisasi .....	46
f. Pemegang Saham dan Kredibilitasnya .....	48
g. Produk-Produk BPRS Dana Hidayatullah .....	49
h. Strategi BPRS Dana Hidayatullah .....	52
i. Perkembangan Perusahaan .....	53

#### 2. BNI Syariah

a. BNI Syariah .....	58
b. Sejarah BNI Syariah Cabang Yogyakarta .....	59
c. Visi dan Misi .....	61
d. Struktur Organisasi .....	62
e. Jenis Produk pelayanan .....	63

### B. Analisis Data dan Pembahasan

#### 1. Analisis Data ..... 73 |

a. Gadai Emas Syariah BPRS Dana Hidayatullah .....	76
--	----

b. Gadai Emas Syariah BNI Syariah .....	78
---	----

## 2. Pembahasan

- a. Sistem Operasional Gadai Emas Syariah pada BPRS Dana Hidayatullah dan BNI Syariah Cabang Yogyakarta..... 81
- b. Contoh Perhitungan Gadai Emas Pada BPRS Dana Hidayatullah dan BNI Syariah Cabang Yogyakarta..... 85
- c. Gadai Emas Pada BPRS Dana Hidayatullah dan BNI Syariah Cabang Yogyakarta Berdasarkan Fatwa DSN-MUI ..... 87

## BAB III PENUTUP

- A. Kesimpulan..... 92
- B. Saran..... 94

## DAFTAR PUSTAKA

96

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tarif Jasa Simpanan Pegadaian Syariah .....	32
Tabel 1.2 Perbandingan Perhitungan Gadai Syariah dan Gadai Konvensional.....	32
Tabel 1.3 Penggolongan pinjaman Pegadaian Syariah .....	34
Tabel 2.1 Perkembangan Aset PT. BPRS Dana Hidayatullah (2008-2009) .....	54
Tabel 2.2 Perkembangan Penghimpunan Dana PT. BPRS Dana Hidayatullah (2008-2009) .....	55
Tabel 2.3 Perkembangan Penyaluran Dana PT. BPRS Dana Hidayatullah (2008 - 2009) .....	56
Tabel 2.4 Perkembangan Perolehan Laba PT. BPRS Dana Hidayatullah (2008- 2009) .....	57
Tabel 2.5 Biaya Sewa Tempat Gadai Emas iB BPRS Dana Hidayatullah.....	77
Tabel 2.6 Biaya Administrasi Gadai Emas Hasanah BNI Syariah .....	81