

**ANALISIS AKAD PADA PRODUK BSM GADAI EMAS
MENURUT FATWA DSN MUI No. 26/DSN-MUI/III/2002**

(Studi Kasus di Bank Syariah Mandiri KC Yogyakarta)



SKRIPSI

Oleh :

Dina Khairunnisa

NPM : 20130730198

PRODI MUAMALAT

KONSENTRASI EKONOMI PERBANKAN ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2016

NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 29 November 2016

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta

Assalammu'alaikum wr.wb.

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

Nama : Dina Khairunnisa

NPM : 20130730198

Judul : **ANALISIS AKAD PADA PRODUK BSM GADAI EMAS
MENURUT FATWA DSN MUI No. 26/DSN-MUI/III/2002
(Studi Kasus di Bank Syariah Mandiri KC Yogyakarta)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalammu'alaikum wr.wb.

Pembimbing

(**Rozikan, S.El.,M.S.I**)

PENGESAHAN

Judul Skripsi:

**ANALISIS AKAD PADA PRODUK BSM GADAI EMAS
MENURUT FATWA DSN MUI No. 26/DSN-MUI/III/2002**

(Studi Kasus di Bank Syariah Mandiri KC Yogyakarta)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Dina Khairunnisa

NPM : 20130730198

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 22 Desember 2016 dan dinyatakan memenuhi syarat diterima :

Sidang Dewan Penguji

Ketua Sidang : M. Zakiy Ishak, S.E.I., M.Sc (.....)

Pembimbing : Rozikan, S.E.I., M.S.I (.....)

Penguji : Syah Amelia Manggala Putri, S.El.,M.E.I (.....)

Yogyakarta, 22 Desember 2016

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.S.I

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Dina Khairunnisa
Nomor Mahasiswa : 20130730198
Program Studi : Ekonomi & Perbankan Islam

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul “ANALISIS AKAD PADA PRODUK BSM GADAI EMAS MENURUT FATWA DSN MUI No. 26/DSN-MUI/III/2002 (Studi Kasus di Bank Syariah Mandiri KC Yogyakarta)” merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 24 November 2016

Yang Membuat Pernyataan

Dina Khairunnisa

MOTTO

- *Tersenyumlah, dan katakan pada masalah : “Hei masalah besar, aku punya Allah yang lebih besar”*
- *Siapa yang paling keras usahanya, maka dia yang akan mendapatkan hasil yang memuaskan.*

(Dina Khairunnisa)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah..... sesuai dengan harapan skripsi ini bisa selesai dengan tepat waktu, dan skripsiku ini aku persembahkan untuk :

- Kedua orang tuaku tercinta bapak & mamak yang telah membiayaiku, mensupportku, dan tiada henti- hentinya selalu mendoakanku dan Alhamdulillah skripsi ini bisa aku selesaikan tepat waktu sesuai janjiku, walaupun pada awalnya pesimis akan selesai tepat pada waktunya.
- Kedua adikku tersayang Dwi Nadia Rahmatunnisa & Wahyu Dimas Satria
- Seluruh sahabat- sahabatku yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
- BEM FAI UMY 2015/2016, DPM KM UMY

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena berkat Rahmat dan karunia-Nya serta Ridho-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat beriringkan salam semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah menuju jaman yang terang- benderang ini.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Muamalat Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Judul yang penulis ajukan adalah **“ANALISIS AKAD PADA PRODUK BSM GADAI EMAS MENURUT FATWA DSN MUI No. 26/DSN-MUI/III/2002 (Studi Kasus di Bank Syariah Mandiri KC Yogyakarta)”**.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tentu tidak lahir atas dasar usaha peneliti secara pribadi, akan tetapi tidak lepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan kali ini penulis dengan senang hati menyampaikan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.Si., yang telah memberikan kesempatan kepada peneliti untuk melakukan penelitian.
2. Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta Bapak Syarif As'ad, SEI.,M.Si atas persetujuannya dalam

melegalkan judul yang peneliti ambil untuk kemudian di realisasikan dalam wujud penelitian.

3. Bapak Rozikan, S.E.I.,M.S.I selaku dosen pembimbing saya, terima kasih telah membimbing sayang dengan penuh kesabaran serta mengarahkan peneliti ketika menjalani proses penelitian hingga tahap akhir penyelesaiannya.
4. Bapak/Ibu Dosen, Karyawan/Karyawati Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah banyak memberikan dukungan baik moril maupun materil ketika peneliti menjalani proses perkuliahan.
5. Kedua orang tuaku dan kedua adikku tercinta, yang tiada henti memberikan nasehat, tak pernah henti menyebut namaku dalam setiap doa-doanya sehingga skripsi ini bisa selesai tepat pada waktunya.
6. Seluruh sahabat - sahabatku, Nashih Amin Al Hammad, Amalia Miftahurrahmah, Nurinayah dan seluruh anak HOKYA, serta sahabat yang tidak bisa aku sebutkan satu persatu, semoga kita dipertemukan nanti dimana kita sudah sama- sama berhasil dan sukses, Amin.
7. Teman- temanku tersayang EPI 2013, terkhusus EPI D 2013 yang tidak bisa aku sebutkan satu persatu selama kurang lebih 3 tahun ini selalu bersama, saling memberika pelajaran, cerita yang menarik dan bermanfaat, yang selalu bersama- sama berjuang untuk sebuah keberhasilan dan kemenangan, semoga kita semua bisa amanah dalam mengemban gelar S.EI ini. See you on the top.

8. Rekan- rekan BEM FAI UMY terkhusus BPH BEM FAI UMY Periode 2015/ 2016, dan juga BPH dan seluruh anggota DPM KM UMY yang telah saya kecewakan. Terima kasih telah menjadi best patner dalam mengembangkan amanah demi memajukan FAI terkhusus dalam satu periode, telah mengajarku banyak hal, selalu memberikan semangat dan nasehat- nasehatnya, semoga kita bisa menjadi orang sukses dimasa yang akan datang kelak, Amin.
9. Keluargaku di Kalimantan Barat yang kucintai dan kusayangi, terima kasih atas nasehat, support, dan doanya sehingga dapat memberikan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Internal Jogja Tour Adventure, yang selalu support dalam pengerjaan skripsi dan memberi keringanan pekerjaan dalam memaklumi kerjaanku, dan juga udah diajak jalan-jalan saat bosan melanda.

DAFTAR ISI

HALAMAN COVER	
HALAMAN JUDUL.....	i
NOTA DINAS	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
ABSTRAK	Error! Bookmark not defined.
BAB I.....	Error! Bookmark not defined.
PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang.....	Error! Bookmark not defined.
B. Rumusan Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
D. Batasan Masalah	Error! Bookmark not defined.
E. Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
F. Sistematika Penulisan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
BAB II.....	Error! Bookmark not defined.
TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI.....	Error! Bookmark not defined.
A. Tinjauan Pustaka	Error! Bookmark not defined.
B. Kerangka Teori	Error! Bookmark not defined.
1. Akad <i>Rahn</i>	Error! Bookmark not defined.
2. Akad Qordh.....	Error! Bookmark not defined.

3. Akad <i>Ijarah</i>	Error! Bookmark not defined.
4. Pengertian Gadai Emas.....	Error! Bookmark not defined.
5. Dasar Hukum Gadai Emas Syariah	Error! Bookmark not defined.
6. Rukun dan Syarat Gadai Emas Syariah	Error! Bookmark not defined.
7. Skema Transaksi	Error! Bookmark not defined.
8. Operasional Gadai Emas Syariah	Error! Bookmark not defined.
BAB III	Error! Bookmark not defined.
METODELOGI PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
A. Jenis dan Pendekatan	Error! Bookmark not defined.
B. Populasi dan Sampel.....	Error! Bookmark not defined.
C. Lokasi Penelitian	Error! Bookmark not defined.
D. Data dan Sumber Data.....	Error! Bookmark not defined.
E. Teknik Pengumpulan Data.....	Error! Bookmark not defined.
F. Teknik Analisis Data.....	Error! Bookmark not defined.
BAB IV	Error! Bookmark not defined.
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Gambaran Tempat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1. Sejarah Berdiri	Error! Bookmark not defined.
2. Sumber Daya Manusia dan Lingkungan Kerja.....	Error! Bookmark not defined.
3. Keistimewaan Lembaga.....	Error! Bookmark not defined.
B. Produk yang ditawarkan	Error! Bookmark not defined.
C. Gadai Emas BSM	Error! Bookmark not defined.
D. Analisis Draft Akad Gadai Emas	Error! Bookmark not defined.
1. Akad <i>Qardh</i>	Error! Bookmark not defined.
2. Akad <i>Ijarah</i>	Error! Bookmark not defined.
3. Akad Gadai (<i>Rahn</i>)	Error! Bookmark not defined.
E. Simulasi Biaya Pemeliharaan BSM Gadai Emas.....	Error! Bookmark not defined.
F. Metode Penaksiran Emas	Error! Bookmark not defined.
G. Prosedur Perpanjangan Pembiayaan.....	Error! Bookmark not defined.

H. Prosedur Penyelesaian Pembiayaan	Error! Bookmark not defined.
BAB V.....	Error! Bookmark not defined.
PENUTUP.....	Error! Bookmark not defined.
A. Kesimpulan.....	Error! Bookmark not defined.
B. Kritik.....	Error! Bookmark not defined.
C. Saran	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
Lampiran – Lampiran.....	
A. Pertanyaan Wawancara.....	
B. Hasil Wawancara	
C. Curriculum Vitae	
D. Dokumentasi.....	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	13
Tabel 2.2 Fatwa DSN MUI Tentang Pembiayaan <i>Al-Qardh</i>	19
Tabel 2.3 FATWA DSN MUI Tentang Pembiayaan <i>Ijarah</i>	23
Tabel 2.4 Fatwa DSN MUI Tentang Ketentuan Review <i>Ujrah</i> pada Lembaga Keuangan Syariah.....	37
Tabel 2 .5 Fatwa DSN MUI tentang <i>Safe Deposit Box</i>	39
Table 2.6 Biaya Administrasi.....	41
Tabel 4.1 Biaya Jasa Gadai Emas.....	72
Tabel 4.2 Biaya Administrasi.....	74

DAFTAR GAMBAR

Skema 2.1 Gadai Emas Syariah.....	35
Skema 4.1 Penaksiran Emas.....	74