

ANALISIS PELAKSANAAN GADAI EMAS DENGAN AKAD RAHN

**(STUDI KASUS DI BANK SYARIAH MEGA INDONESIA
CABANG SEMARANG)**



Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna
Memperoleh Gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syariah

Nautika Attamimi (102503111)

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH FAKULTAS
SYARI'AH IAIN WALISONGO SEMARANG**

2013

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Sdri. Nautika Attamimi

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir saudara:

Nama : Nautika Attamimi

NIM : 102503111

Judul : "ANALISIS GADAI EMAS DENGAN AKAD *RAHN* (STUDI KASUS DI BANK SYARIAH MEGA INDONESIA CABANG SEMARANG"

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera diujikan.

Demikian harap menjadikan maklum

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb

Pembimbing,



Heny Yuningrum, S.E., M.Si.
NIP. 150425269 000 000 000

DEPARTEMEN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI "WALISONGO"
FAKULTAS SYARIAH SEMARANG
Jl. Prof. Dr. Hamka Km. 02 Semarang 50151.Telp.(024) 601291.

PENGESAHAN

Skripsi saudara : Nautika Attamimi
Nomor Induk : 102503111
Fak / Jurusan : Syari'ah / D III Perbankan Syari'ah
Judul : ANALISIS GADAI EMAS DENGAN AKAD *RAHN* (STUDI KASUS DI BANK SYARIAH MEGA INDONESIA CABANG SEMARANG.

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Tugas Akhir Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat *cumlaude* / baik / cukup, pada tanggal:

30 Mei 2013

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md.) dalam ilmu Perbankan Syari'ah Tahun Akademik 2012/2013.

Semarang, 30 Mei 2013

Ketua Sidang



Nur Fatoni, M.Ag.

NIP. 19730811 200003 1 004



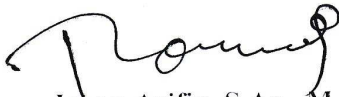
Sekretaris Sidang



H. Dede Rodin, Lc., M.A.

NIP. 19702416 200112 1 002

Penguji I



Johan Arifin, S.Ag., M.M.

NIP. 19710908 200212 1 001

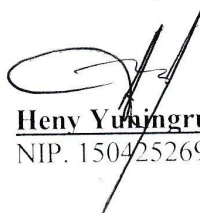
Penguji II



Drs. Saekhu, M.H.

NIP. 19690120 199403 1 004

Pembimbing I



Heny Yuljengrum, SE., M.Si.

NIP. 150425269 000 000 000

Pembimbing II



M. Harun, S.Ag., M.H.

NIP. 19750815 200801 1 017

MOTTO

- Firman Allah S.W.T Al Quran Surat Al – Baqarah ayat 283 :



Artinya : “Jika kamu dalam perjalanan (dan bermu'amalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, Maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang)....”

- Hadist Nabi Muhammad S.A.W riwayat al – Bukhari dan Muslim dari ‘Aisyah ra., Ia berkata :

“Sesungguhnya Rasulullah S.A.W pernah membeli makanan dengan berhutang dari seorang Yahudi, dan Nabi Muhammad S.A.W menggadaikan sebuah baju besi kepadanya”

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa tugas akhir ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga tugas akhir ini tidak berisi satupun pemikiran-pemikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 30 Mei
2013
Deklarator

NautikaAttamimi

ABSTRAKSI

Bank Syariah Mega Indonesia Cabang Semarang merupakan lembaga keuangan yang merespon kebutuhan masyarakat dalam berbagai produknya, termasuk transaksi gadai emas syariah yang beberapa tahun terakhir mengalami perkembangan pembiayaan yang sangat pesat. Bank memfasilitasi transaksi gadai emas syariah untuk memenuhi kebutuhan jangka pendek nasabah. Diantaranya untuk pendidikan, kesehatan, modal usaha dan lain-lain. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana implementasi gadai emas syariah pada Bank Syariah Mega Indonesia Cabang Semarang, apa yang menjadikan produk gadai emas syariah lebih unggul dari produk lainnya di Bank Syariah Mega Indonesia Cabang Semarang serta menganalisis bagaimana dampak kebijakan peraturan ulang standar operasional prosedur untuk gadai emas syariah yang ditetapkan oleh Bank Indonesia pada Bank Syariah Mega Indonesia Cabang Semarang.

Dengan melihat permasalahan penelitian, maka metode yang digunakan adalah penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Untuk pengumpulan data yaitu data primer dan data sekunder dengan teknik wawancara, observasi, dokumentasi dan studi kepustakaan. Selanjutnya model analisis data adalah reduksi data dan verifikasi atau penarikan kesimpulan.

Dari hasil analisis disimpulkan bahwa implementasi gadai emas syariah mampu membantu nasabah dalam memenuhi kebutuhan jangka pendeknya. Gadai emas syariah pada Bank Syariah Mega Indonesia Cabang Semarang menerapkan prinsip akad Qardh wal ijarah yang berarti akad pemberian pinjaman oleh bank kepada nasabah disertai tugas agar bank menjaga barang jaminan yang diserahkan. Penerapan akad ini telah sesuai dengan fatwa MUI dengan syarat biaya-biaya yang dikenakan dalam transaksi tersebut memang biaya-biaya yang sungguh-sungguh diperlukan. Produk gadai emas syariah pada Bank Syariah Mega memiliki kelebihan persyaratan lebih mudah, pelayanan cepat, proses transaksi yang cepat serta nilai taksiran yang lebih bagus. Sedangkan dampak kebijakan Bank Indonesia terkait Standar Operasional Prosedur untuk gadai emas syariah membawa dampak bagi pihak bank maupun nasabah. Tetapi dengan adanya kebijakan tersebut telah memberikan perbankan syariah kejelasan tentang peraturan dan ketentuan-ketentuan yang mengatur transaksi gadai emas syariah agar terhindar dari kegiatan yang bersifat spekulatif.

PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan kepada :

- Kepada Allah S.W.T. Yang Maha Pengasih dan Rasulullah S.A.W. yang menjadi teladan kita.
- Kepada Suamiku Raden Arfan Rifqiawan, M.Si. dan anakku yang tersayang, yang selalu menemani dan memberi semangat kepada penulis.
- Kepada kedua orang tuaku Bapak Wahid Musta'in dan Ibu Siti Maryam yang telah banyak berjasa dalam hidupku serta kakak Muhammad Tamar Ramadhani beserta adikku Kamila Dzulhikmah yang kusayang.
- Kepada kedua mertuaku Bapak Zainul Amri Amno dan Ibu Winarni Sunariati yang selalu memberi dukungannya.
- Kepada teman – teman PBS C yang memberiku semangat.
- Kepada saudara – saudara muslim / muslimah yang berjihad menegakkan ekonomi Islam.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan kepada Allah SWT yang senantiasa memberikan limpahan kasih, rahmat, hidayah dan taufiq-Nya kepada setiap manusia khususnya kepada penulis. Hanya karunianya lah penulis dapat berhasil menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir ini. Tugas Akhir ini penulis susun untuk memenuhi persyaratan dalam menyelesaikan Pendidikan Diploma pada program studi Perbankan Syariah.

Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan ke pangkuan beliau Nabi Muhammad SAW, yang telah membukakan jalan kebenaran bagi manusia. Dalam menyusun Tuga Akhir ini yang berjudul ANALISIS PELAKSANAAN GADAI EMAS DENGAN AKAD *RAHN* (STUDI KASUS DI BANK SYARIAH MEGA INDONESIA CABANG SEMARANG), penulis juga menyampaikan ucapan terima kasih kepada pihak-pihak yang elah memberikan bantuan baik moril maupun materiil kepada:

1. Dr. Imam Yahya M.Ag., selaku dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
2. Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M, selaku ketua program D3 Perbankan Syari'ah IAIN Walisongo Semarang dan selaku pembimbing yang dengan tulus telah memberikan petunjuk dan bimbingan kepada penulis sehingga praktek kerja lapangan dapat selesai dengan yang di harapkan.
3. Ibu Heny Yuningrum, SE, M.Si, selaku pembimbing, terima kasih atas waktu yang telah diberikan kepada penulis sehingga bisa terselesaikannya penyusunan Tugas Akhir ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen Program D 3 Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang, yang telah banyak memberikan ilmunya kepada penulis sebagai bekal dalam menyusun Tugas Akhir.
5. Ibu Endang Udjiati selaku Pimpinan Bank Syariah Mega kantor cabang Semarang beserta stafnya yang telah memberi kesempatan kepada penulis

untuk menimba ilmunya dan dalam membantu mencari data untuk terselesaikannya Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa dalam menyusun Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, namun penulis telah berusaha dengan segenap pikiran dan kemampuan agar dapat menyusun dan menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik. Untuk itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun guna sempurnanya Tugas Akhir ini. Penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Semarang, 30 Mei 2013
Penulis

Nautika Attamimi

DAFTAR ISI

	Hal.
HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN.....	iii
MOTTO.....	iv
DEKLARASI	v
ABSTRAKSI.....	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR BAGAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
I.1 Latar Belakang Masalah	1
I.2 Rumusan Masalah	8
I.3 Tujuan Penelitian.....	8
I.4 Manfaat Penelitian.....	8
I.5 Metodologi Penelitian	
I.5.1 Jenis Penelitian	9
I.5.2 Metode Pengumpulan Data... ..	9
I.5.3 Sumber Data	10
I.6 Metode Analisis Data	11
I.7 Sistematika Penulisan.....	13

BAB II GAMBARAN UMUM BANK SYARIAH MEGA INDONESIA

2.1	Sejarah Berdirinya Bank Syariah Mega	13
2.2	Visi Misi Bank Syariah Mega.....	14
2.3	Bidang Usaha dan Wilayah Kerja Bank Syariah Mega	
2.3.1	Bidang Usaha Bank Syariah Mega.....	16
2.3.2	Wilayah Kerja Bank Syariah Mega	21
2.4	Tujuan Manfaat serta Keunggulan Bank Syariah Mega.....	22
2.5	Struktur Organisasi.....	23

BAB III PEMBAHASAN

3.1	Tinjauan Teori	
3.1.1	Pengertian Gadai Syariah	25
3.1.2	Landasan Hukum Gadai Syariah	26
3.1.3	Subjek dan Objek Gadai Emas Syariah	29
3.2	Gadai Emas di Bank Syariah Mega	
3.2.1	Pengertian Gadai Emas di Bank Syariah Mega.....	31
3.2.2	Dasar Hukum Gadai Emas di Bank Syariah Mega.....	32
3.2.3	Rukun dan Syarat Gadai Emas di Bank Syariah Mega.....	33
3.2.4	Hak dan Kewajiban Para Pihak Gadai Emas di Bank Syariah Mega	27
3.2.5	Prosedur Pemberian Gadai Emas di Bank Syariah Mega	28
3.2.6	Biaya – biaya Dalam Gadai Emas di Bank Syariah Mega.....	34
3.2.7	Prosedur Pelunasan Barang Gadai Emas di Bank Syariah Mega.....	45
3.2.8	Prosedur Pelelangan Barang Gadai Emas di Bank Syariah Mega.....	50
3.2.9	Tanggung Jawab Bank Syariah Mega Terhadap Barang Gadai	53
3.2.10	Hambatan-hambatan Gadai Emas di Bank Syariah Mega.....	53

3.3 Analisis

3.3.1 Analisis SWOT Gadai Bank Syariah Mega..... 55

3.3.2 Analisa Perkembangan Gadai Emas di Bank Syariah Mega
(Praktek Kebun Emas)..... 56

BAB IV PENUTUP

4.1 Kesimpulan..... 59

4.2 Saran 61

4.3 Penutup..... 63

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabe 1 Produk Gadai Di Bank Syariah	5
Tabel 2.1 Nisbah & Bagi Hasil.....	13
Tabel 3.1 Prosedur Pemberian Gadai Emas Di Bank Syariah Mega.....	28
Tabel 3.2 Biaya Administrasi Gadai Emas Di Bank Syariah Mega.....	34
Tabel 3.3 Prosedur Pelunasan Barang Gadai Di Bank Syariah Mega.....	36
Tabel 3.4 Tanggal Jatuh Tempo	39

DAFTAR BAGAN

Bagan 3.1 Alur Prosedur Pemberian Gadai.....	32
Bagan 3.2 Alur Prosedur Pelunasan Gadai	38