

**PENERAPAN AKAD RAHN PADA PRODUK PEMBIAYAAN GADAI EMAS
DI BNI SYARI'AH CABANG SEMARANG**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Tugas Akhir dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya
Dalam Ilmu Perbankan Syari'ah



Disusun Oleh :

ILMA MAGFIROH

NIM : 112503033

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG**

2014

KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARIAH

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Telp./ Fax. (024) 7601291, 7624691 Semarang 50158

Dr. Imam Yahya, M.Ag.

Jl.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Sdr. Ilma Magfiroh

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Ilma Magfiroh

NIM : 112503033

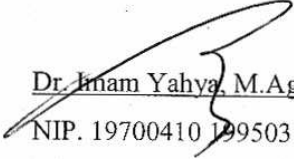
Judul : Penerapan Akad Rahn Pada Produk Pembiayaan Gadai Emas di BNI
Syari'ah Semarang

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

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing,


Dr. Imam Yahya, M.Ag.

NIP. 19700410 199503 1 001



**KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Prof. Dr. Hamka, Km.02 Ngaliyan Telp. / Fax. (024) 7601291 Semarang

PENGESAHAN

Atas Nama : Ilma Magfiroh
NIM : 112503033
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
Judul : **“Aplikasi Gadai Emas di BNI Syariah Cabang Semarang”**


Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal :

05 Juni 2014


Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi Program Diploma 3 (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2013/2014 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

Semarang, 05 Juni 2014

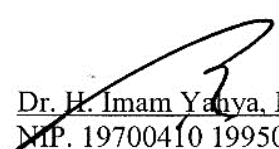
Ketua Sidang


Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag
NIP. 19690830 199403 2 003


Penguji I


Drs. Ghufron Ajib, M. Ag
NIP. 19660325 199203 1 001

Sekretaris Sidang

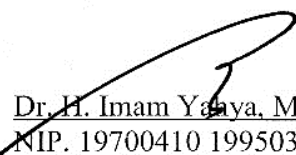

Dr. H. Imam Yaqya, M.Ag
NIP. 19700410 199503 1 001

Penguji II

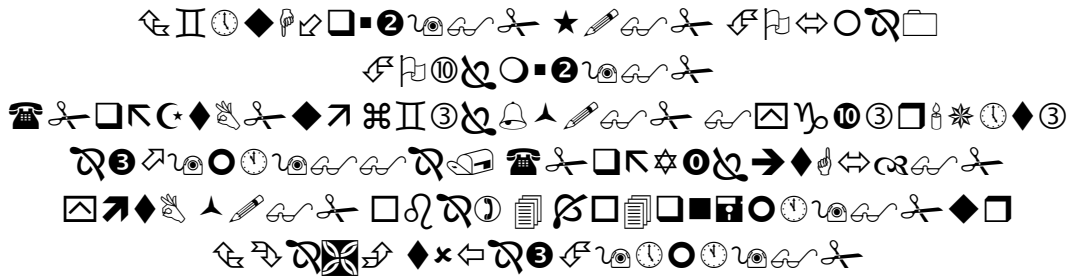

H. Muhammad Fauzi, SE, MM
NIP. 19730217 200604 1 001



Pembimbing


Dr. H. Imam Yaqya, M.Ag
NIP. 19700410 199503 1 001

MOTTO



*'Wahai orang-orang yang beriman, Mohonlah
pertolongan (kepada Allah) dengan sabar dan shalat.
Sungguh, Allah beserta orang-orang yang sabar.
(Al-Baqarah: 153)*

*Berangkat dengan penuh keyakinan
Berjalan dengan penuh keikhlasan
Istiqomah dalam menghadapi cobaan*

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan kepada:

- ♥ *Allah SWT yang selalu memberikan banyak hal.*
- ♥ *Nabi Muhammad SAW yang telah menunjukkan jalan terang.*
- ♥ *“Ayahanda dan ibunda” tercinta serta seluruh keluarga “Mbak nurul” yang telah senantiasa memberikan bimbingan kepada penulis dalam proses mengenal diri.*
- ♥ *Seseorang yang lebih dari segalanya papa ku tersayang.. Terima kasih atas selama ini yang sudah memberi semangat, perhatian yang lebih dan memahami hari-hari.*
- ♥ *Orang yang lebih dari Sahabat inna Maulidah (alm) terimakasih selama ini sudah memberi kesan yang indah pada penulis dan tak akan terlupakan sampai kapanpun.*
- ♥ *Sahabat-sahabatku tercinta Paijah, jenget, sasuc, ripul, huda, anam, paijo, lek ari sebagai teman seperjuangan dan sepertanggung.*
- ♥ *Serta pada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penulisan tugas akhir ini. Penulis hanya mampu menghaturkan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya. Teriring do’a semoga Allah memberikan rahmat dan keselamatan kepada kita semua. Amin.*

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 pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 19 Mei 2014

Deklarator,

Ilma Magfiroh
112503033

ABSTRAK

BNI Syari'ah Semarang adalah salah satu Lembaga Keuangan Syari'ah yang tugasnya sebagai lembaga intermediasi untuk menghimpun dana dari masyarakat yang memiliki kelebihan dana dan menyalurkan dana tersebut kepada masyarakat yang membutuhkan dana. Hal utama yang membedakan dengan Bank konvensional adalah dalam cara menghimpun dana dan menyalurkan dana dari masyarakat harus sesuai dengan prinsip-prinsip syari'ah.

Dalam penyaluran dana BNI Syariah Semarang memiliki berbagai macam produk dan akad yang digunakan sesuai dengan kebutuhan para mitranya. Salah satunya produk pembiayaan dengan akad rahn yaitu produk pembiayaan gadai emas. Gadai emas syariah atau disebut juga pembiayaan rahn merupakan penyerahan jaminan / hak penguasaan secara fisik atas barang berharga berupa emas (lantakan dan atau perhiasan beserta aksesorisnya) kepada bank sebagai jaminan atas pembiayaan (qardh) yang diterima. Gadai emas syariah ini dapat dimanfaatkan oleh masyarakat yang membutuhkan dana jangka pendek dan keperluan yang mendesak.

Metode penelitian yang digunakan dalam tugas akhir ini adalah metode deskriptif analisis. Adapun metode pengumpulan data yang digunakan diantaranya dilakukan dengan cara wawancara kepada karyawan BNI Syari'ah Semarang, observasi secara langsung terhadap objek tertentu yang menjadi titik penelitian serta mencatat segala sesuatu yang berhubungan dengan penerapan akad rahn pada produk Pembiayaan Gadai Emas dan dokumentasi yang berkaitan dengan penelitian ini.

Hasil penelitian yang dilakukan oleh penulis di BNI Syari'ah Semarang bahwa penerapan akad rahn pada produk Pembiayaan Gadai Emas harus sesuai dengan prosedur, kebijakan dan ketentuan-ketentuan yang berlaku di BNI Syari'ah Semarang.



KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim,

Alhamdulillahil'alamin, Puji syukur ke hadirat Allah SWT, penguasa alam semesta dan raja manusia karena segala rahmat, taufiq, hidayah dan inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir yang berjudul: "PENERAPAN AKAD RAHN PADA PRODUK PEMBIAYAAN GADAI EMAS DI BNI SYARI'AH".

Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan pada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Yang membawa umatnya dari zaman kegelapan menuju zaman terang benderang yang penuh dengan ilmu seperti sekarang ini. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan tugas akhir ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak H. Muhammad Fauzi, SE.,MM, selaku Ketua Program studi Diploma III Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.

4. Bapak Prof. Dr. Imam Yahya, M.Ag, selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, pikiran, untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penulisan tugas akhir ini.
5. Segenap Dosen dan staff pengajar Prodi Diploma III Perbankan Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
6. Bapak Direktur Utama BNI Syari'ah Semarang beserta seluruh karyawan yang telah memberikan kesempatan untuk magang dan meluangkan waktu, tenaga, serta pikiran untuk memberikan bimbingan maupun pengarahan dalam penulisan tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, sehingga penulis akan sangat berterima kasih atas kritik dan saran yang bersifat membangun guna penyempurnaan Tugas Akhir ini. Akhirnya penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Semarang, 19 Mei 2014

Penulis,

Ilma Magfiroh

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN | iii |
| HALAMAN MOTO | iv |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | v |
| HALAMAN DEKLARASI | vi |
| ABSTRAK | vii |
| KATA PENGANTAR | viii |
| DAFTAR ISI | x |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Rumusan masalah | 5 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 5 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 5 |
| 1.5 Metode Penelitian | 6 |
| 1.6 Sistematika Penulisan | 9 |
| | |
| BAB II GAMBARAN UMUM BNI SYARI'AH SEMARANG | 11 |
| 2.1 Sejarah Singkat Berdirinya | 11 |
| 2.2 Visi dan Misi | 13 |
| 2.3 Struktur Organisasi | 14 |
| 2.4 Keunggulan BNI Syari'ah | 21 |
| 2.5 Produk-produk BNI Syari'ah | 22 |
| 2.5.1 Produk Pendanaan | 22 |
| 2.5.2 Produk Pembiayaan | 24 |
| 2.5.3 Produk Jasa dan Layanan | 28 |

| | |
|---|--------|
| BAB III PEMBAHASAN | 30 |
| 3.1 Landasan Teori..... | 30 |
| 3.1.1 Landasan Syariah | 32 |
| 3.1.2 Fatwa Dewan Syariah Nasional | 34 |
| 3.1.3 Rukun dan Syarat-syarat Gadai | 37 |
| 3.1.4 Status dan Jenis Barang Gadai | 40 |
| 3.1.5 Hak dan Kewajiban Penerima dan Pemberi Gadai | 41 |
| 3.1.6 Skema Akad Rahn | 43 |
| 3.1.7 Aplikasi dalam Perbankan | 44 |
| 3.1.8 Risiko Ar-Rahn | 45 |
| 3.2 Penerapan Akad Ar-Rahn di BNI Syariah | 45 |
| 3.2.1 Alur Pembiayaan Gadai Emas di BNI Syariah | 48 |
| 3.2.2 Simulasi Administrasi Gadai Emas di BNI Syariah | 49 |
| 3.2.3 Analisa Pembiayaan Gadai Emas di BNI Syariah | 51 |
| BAB IV PENUTUP | 53 |
| 4.1 Kesimpulan | 53 |
| 4.2 Saran | 54 |
| 4.3 Penutup | 54 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN