

**PROSEDUR PEMBIAYAAN GADAI EMAS SYARIAH PADA PT. BPRS
SAKA DANA MULIA KUDUS**



TUGAS AKHIR

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

Oleh :

ANIK PUPUT AGUSTIN

NIM :1405015179

**PROGRAM D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG**

2017

Choirul Huda, M.Ag
Perum. Bukit Beringin Asri D.20 RT. 02 RW.16
Tambak Aji Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Sdr. Anik Puput Agustin

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Anik Puput Agustin

Nomor Induk : 1405015179

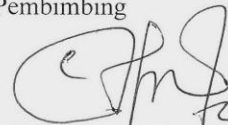
Judul : Prosedur Pembiayaan Gadai Emas Syariah pada
PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus

Mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian harap menjadikan maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing



CHOIRUL HUDA, M.Ag

NIP. 19760109 200501 1 002



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

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan (024) 76084454 febiwalisongo@gmail.com Semarang, 50185

PENGESAHAN

Nama : Anik Puput Agustin

NIM : 1405015179

Jurusan : D3 Perbankan Syariah

Judul : **“PROSEDUR PEMBIAYAAN GADAI EMAS SYARIAH PADA PT.
BPRS SAKA DANA MULIA KUDUS”**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cum laud/baik/cukup, pada tanggal:

17 Mei 2017

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Diploma Tiga dalam bidang Perbankan Syariah.

Semarang, 17 Mei 2017

Mengetahui,

Ketua Sidang / Penguji


Sekretaris Sidang / Penguji


Dr. H. NUR FATONI, M.Ag.
NIP. 197308112000031004

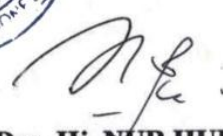



CHOIRUL HUDA, M.Ag.
NIP. 197601092005011002

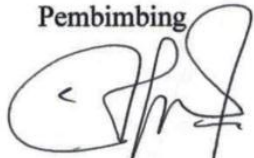
Penguji Utama I


H. MUHLIS, M.Si.
NIP. 196101171988031002

Penguji Utama II


Dra. Hj. NUR HUDA, M.Ag.
NIP. 196908301994032003

Pembimbing


Choirul Huda, M.Ag
NIP. 197601092005011002

MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَى

“Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa”

PERSEMBAHAN

Sujud syukur aku panjatkan atas karunia cinta-Mu ya Allah, karena cinta-Mu aku mengabdikan dan menyembah-Mu, karena cinta-Mu, Engkau berikan karunia keindahan hidup dan kasih sayang padaku, karena cinta-Mu, seluruh hidup dan matiku, karena cinta-Mu kuraih segala keridhaan-Mu.

Kupersembahkan karya ini tertuntuk:

1. Bapakku Jasrudi dan Ibuku Riyati yang telah menyayangi, membimbing, dan merawatku dari kecil. Serta telah memperkenalkanku pada kehidupan dan memperjuangkan hidupku dengan kasih sayang.
2. Adekku Yulfi Windi M., Kakakku Arlini Diah dan Ahmad Muzzaki. Terimakasih banyak sudah menyayangi, mendukung dan mendo'akanku selama ini. Maafkan aku jika tidak dapat menjadi saudara yang baik untuk kalian.
3. Teman-temanku kos Al- Firdaus; Mbak ida, milha, fatma, eva, laili, nazil. Dan teman kuliahku Nurul, Uut, dan Ulul. Kalian semua telah mendukungku dalam mengerjakan Tugas Akhir ini.
4. Teman-temanku Adhmi, Devi, Lia, Keke, Nita, Mia, Iis dan yang lainnya terimakasih kalian selalu menyayangi dan mendukungku selama ini.
5. Teman seperjuanganku selama magang di Kudus Erissa yang sama-sama melewati seneng sedinya jadi anak magang.
6. Teman-teman seperjuanganku dalam menulis Tugas Akhir ini.
7. Semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan yang tidak dapat kusebutkan satu persatu, terima kasih sebesar-besarnya.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 10 Mei 2017

Deklarator,



Anik Puput Agustin

TRANSLITERASI ARAB LATIN

Penulisan transliterasi huruf-huruf Arab Latin dalam skripsi ini berpedoman pada SKB Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I Nomor: 158/1987 dan Nomor: 0543b/1987. Untuk Penyimpangan penulisan kata sandang (al-) disengaja secara konsisten agar sesuai teks Arabnya.

ا	A	ط	t}
ب	B	ظ	z}
ت	T	ع	'
ث	s	غ	Gh
ج	J	ف	F
ح	h}	ق	Q
خ	Kh	ك	K
د	D	ل	L
ذ	z	م	M
ر	R	ن	N
ز	Z	و	W
س	S	ه	H
ش	Sy	ء	'
ص	s}	ي	Y
ض	d}		

Bacaan madd:

a> = a panjang

au = أُو

i> = i panjang

ai = أَي

u> = u panjang

Bacaan diftong:

iy = أَي

ABSTRAK

PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang menjalankan fungsinya sebagai lembaga intermediasi, yaitu sebagai lembaga yang menjembatani antara pihak yang devisit dana dengan pihak yang berkelebihan dana dengan cara melakukan funding dan landing. Satu produk yang menjadi unggulan yaitu pembiayaan gadai emas syariah. Hal ini dikarenakan produk tersebut sangat menguntungkan bagi nasabah karena biaya sewa tempatnya relatif murah dibandingkan dengan lembaga keuangan syariah lainnya. Oleh karena itu penulis tertarik untuk melakukan penelitian pada produk tersebut.

Yang menjadi pokok permasalahan pada penelitian ini yaitu *pertama*, bagaimana prosedur pembiayaan gadai emas syariah pada PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus, *kedua* apa saja kendala-kendala dalam pelaksanaan pembiayaan gadai emas syariah pada PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus, dan *ketiga* bagaimana cara mengatasi kendala-kendala yang terjadi dalam pelaksanaan pembiayaan gadai emas syariah pada PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus.

Jenis penelitian yang digunakan dalam dalam Tugas Akhir ini adalah penelitian lapangan dengan mengambil lokasi penelitian di PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus dengan pendekatan kualitatif. Sumber data dalam penelitian ini terdiri dari sumber primer dan sumber sekunder yang diperoleh melalui wawancara dan dokumentasi. Data-data yang diperoleh kemudian dianalisis menggunakan pendekatan deskriptif analisis.

Dari penelitian yang sudah dilakukan ini dapat diperoleh temuan yaitu *pertama*, prosedur pembiayaan gadai emas syariah pada PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus terdiri beberapa tahapan mulai dari melengkapi syarat pengajuan, penaksiran agunan, penyetujuan pembiayaan, pelaksanaan akad dan pencairan pembiayaan. *Kedua*, kendala-kendala yang terjadi pada pelaksanaan pembiayaan gadai emas syariah PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus yaitu kurangnya promosi dan sosialisasi, sumberdaya manusia, persaingan antar bank, dan kurangnya sistem penanganan bank. dan *ketiga*, cara mengatasi kendala-kendala yang terjadi pada pelaksanaan pembiayaan gadai emas syariah PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus adalah melakukan promosi dan sosialisasi dengan lebih gencar dan menyebarkan brosur, mencari petugas gadai emas yang ahli dalam penaksiran emas, melakukan pelayanan yang lebih baik, dan memperbaiki sistem penanganan nasabah.

Kata kunci : Gadai emas, hukum Islam, pembiayaan, prosedur

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT Tuhan semesta alam yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyusun Tugas Akhir dengan judul “PROSEDUR PEMBIAYAAN GADAI EMAS SYARIAH PADA PT. BPRS SAKA DANA MULIA KUDUS”.

Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada baginda Agung Nabi Muhammad SAW yang mampu membimbing manusia dari jalan sesat menuju jalan yang diridhoi Allah SWT baik di dunia maupun di akhirat kelak. Demikian pula kepada para keluarga, sahabat, dan para penerus perjuangan beliau hingga hari ini.

Tugas akhir ini disusun untuk melengkapi syarat kelulusan Program Diploma III Perbankan Syari’ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang. Tugas akhir ini dapat tersusun atas bantuan beberapa pihak, untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Johan Arifin, S.Ag, M.M, selaku ketua jurusan D III Perbankan Syari’ah beserta staff pengelola.
4. Bapak Choirul Huda, M.Ag, selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam menyusun tugas akhir ini.
5. Segenap dosen dan staff pengajar di Prodi Diploma III Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
6. Bapak Muklis Arifiyanto, A. Md selaku Manajer Operasional yang telah membantu penulis selama melaksanakan Praktik Kerja Lapangan (PKL)

atau magang dan memberikan bantuan serta bimbingan yang membantu kelancaran penulisan untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.

7. Keluarga besar PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus yang telah memberikan kesempatan dan pengarahan kepada penulis dalam penyusunan tugas akhir ini.
8. Bapak, Ibu tercinta yang telah membesarkan penulis, atas segala kasih sayang serta do'anya yang tulus ikhlas untuk kesuksesan putrinya.
9. Perpustakaan Institut dan Fakultas yang telah meminjamkan buku-buku yang diperlukan penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
10. Teman-teman D3 Perbankan Syariah angkatan 2014 yang telah membantu dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

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

Semarang, 10 Mei 2017
Penulis,

Anik Puput Agustin
NIM. 1405015179

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
HALAMAN DEKLARASI	vi
TRANSLITERASI ARAB LATIN.....	vii
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
E. Tinjauan Pustaka.....	6
F. Metodologi Penelitian.....	7
G. Sistematika Penulisan	9

BAB II : PEMBIAYAAN GADAI EMAS SYARIAH

A. Pengertian Gadai (Rahn) Syariah.....	11
B. Dasar Hukum Gadai Syariah	12
C. Penerapan Kebijakan BI Mengenai Gadai Emas Syariah.....	19
D. Rukun dan Syarat Sahnya Perjanjian Gadai	22
E. Hak dan Kewajiban Penerima dan Pemberi Gadai	23
F. Implementasi Gadai (<i>Rahn</i>) pada LKS	24
G. Perbedaan dan Persamaan Gadai Konvensional dan Syariah	25
H. Skema Gadai Syariah.....	26

I. Pengertian Akad Qardh Al-Hasan	27
J. Pengertian Akad Ijarah	27
K. Berakhirnya Akad Gadai Syariah	28
L. Pengertian Emas	29

BAB III: GAMBARAN UMUM PT. BPRS SAKA DANA MULIA KUDUS

A. Sejarah Berdirinya PT. BPRS SDM.....	30
B. Profil, Visi Dan Misi	31
C. Struktur Organisasi PT. BPRS SDM.....	32
D. Tugas dan Wewenang Setiap Bagian	34
E. Produk-produk PT. BPRS SDM.....	51

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Prosedur Pembiayaan Gadai Emas Syariah.....	58
B. Kendala-kendala yang Terjadi	70
C. Cara Mengatasi Kendala-kendala yang Terjadi	71

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan	73
B. Saran	74
C. Penutup	75

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan Gadai Konvensional dan Gadai Syariah.....	25
Tabel 3.1 Angsuran Pembiayaan Mudharabah.....	55
Tabel 4.1 Prosentase nilai taksir emas.....	62
Tabel 4.2 Biaya Administrasi untuk emas 24 karat.....	62
Tabel 4.3 Biaya Administrasi untuk emas 22 karat.....	63
Tabel 4.4 Biaya Administrasi untuk emas 16-19 karat.....	63
Tabel 4.5 Biaya Perpanjangan untuk emas 24 karat.....	64
Tabel 4.6 Biaya Administrasi untuk emas 20-23 karat.....	64
Tabel 4.7 Biaya Administrasi untuk emas 16-18 karat.....	65
Tabel 4.8 Biaya Administrasi Penjualan.....	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Gadai Syariah.....	26
Gambar 3.1 Logo PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus.....	32
Gambar 3.2 Struktu Organisasai.....	33