

**ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PELAKSANAAN FATWA DSN  
NOMOR: 26/DSN-MUI/III/2002 TENTANG RAHN EMAS  
(STUDI DI BANK SYARI'AH MANDIRI CABANG KARANGAYU  
SEMARANG)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S.I)  
Dalam Ilmu Syari'ah**



**Oleh :**

**MINIKMATIN LUTFIYAH**  
**NIM. 062311037**

**JURUSAN MUAMALAH  
FAKULTAS SYARI'AH  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG  
2010**

Drs. H. Nur Khoirin, M.Ag  
Jl. Tugu Lapangan Tambakaji Ngaliyan, Semarang

Drs. H. Wahab Zainuri, M.M  
Bangatayu Wetan Rt02/01 Genuk, Semarang

---

---

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp	: 4 (empat) eks.	Kpd Yth.
Hal	: Naskah Skripsi A.n. Sdri. Minikmatin Lutfiyah	Dekan Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang Di Semarang

*Assalamu'alaikum. Wr. Wb.*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara :

Nama	: Minikmatin Lutfiyah
NIM	: 062311037
Judul Skripsi	: <b>ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP FATWA DEWAN SYARI'AH NASIONAL NOMOR: 26/DSN-MUI/III/2002 TENTANG RAHN EMAS TERHADAP PRODUK GADAI EMAS BSM (STUDI DI BANK SYARI'AH MANDIRI CABANG KARANGAYU SEMARANG)</b>

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Semarang, 11 Desember 2010

Pembimbing I

Pembimbing II

Drs. H. Nur Khoirin, M.Ag  
NIP. 19630801 199203 1001

Drs. H. Wahab Zainuri, M.M  
NIP. 19690908 200003 1001



**KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS SYARI'AH**

Jl.Prof. Dr. Hamka KM 2 Ngaliyan Telp. (024)7601291 Semarang 50185

---

**PENGESAHAN**

N a m a : Minikmatin Lutfiyah  
N I M : 062311037  
Fakultas/Jurusan : Syari'ah / Muamalah  
Judul Skripsi : **Analisis Hukum Islam Terhadap Pelaksanaa Fatwa DSN Nomor: 26/DSN-MUI/III/2002 Tentang Rahn Emas (Studi Di Bank Syari'ah Mandiri Cabang Karangayu Semarang)**

Telah Dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal:  
**22 Desember 2010**

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi Program Sarjana Strata I (S.1) tahun akademik 2009/2010 guna memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Syari'ah.

Semarang, 22 Desember 2010

Dewan Penguji

Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang,

Drs. H. Abdul Fatah Idris, M.Si.  
NIP. 19520805 198303 1 002

Drs. H. Nur Khoirin, M.Ag.  
NIP. 19630801 199203 1 001

Penguji I

Penguji II

Drs. H. Musahadi, M.Ag  
NIP. 19690709 199403 1 003

Drs. Moh. Solek, M.A  
NIP. 19660318 199303 1 004

Pembimbing I

Pembimbing II

Drs. H. Nur Khoirin, M.Ag.  
NIP. 19630801 199203 1 001

Drs. H. Wahab Zainuri, M.M  
NIP. 19690908 200003 1 001

## MOTTO

*“Alloh akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang di beri ilmu pengetahuan beberapa derajat. Dan Alloh Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan”*

*(QS. Al-Mujadilah: 11) <sup>1</sup>*

---

<sup>1</sup> Depag RI, *Al-Qur'an dan Terjemah*, Semarang: Toha Putera, 2006, hlm. 911

## PERSEMBAHAN

*Kupersembahkan skripsi ini teruntuk*

*Orang-orang yang ku cintai yang selalu hadir mengiringi hari-hariku*

*Dalam menghadapi perjuangan hidup yang penuh cucuran keringat dan air mata*

*Kupersembahkan bagi mereka yang tetap setia mendukung & mendoakanku*

*Di setiap ruang & waktu dalam kehidupanku khususnya buat:*

1. Abah dan Umiku Tercinta (Bpk Fatkhan & Ibu Alfiatun)  
*"Yang selalu mendoakan, mendukung baik moral maupun material dan selalu mencurahkan kasih sayang, doa, perhatian dan memberikan motivasi kepada ananda dalam segala hal. Berkat perjuangan serta kesabaran engkaualah ananda bisa berhasil. Semoga Allah Swt selalu melindungi Abah & Umi".*
2. Kakak serta Adiku tersayang (mb Nur sekeluarga, mb Tu'tin sekeluarga, mb Diah sekeluarga, mb Rinis sekeluarga serta De' Zien & de' Arwan)  
*"Terimakasih atas do'a serta dukungan kalian semua semoga Allah Memberikan kebaikan.*
3. Keluarga Besar Ibu Sumi'ah  
*Ibu Sumi'ah & Mbah Yahi: terimakasih yang tak terkira atas kasihsayang serta doa dan dukungan baik moral maupun materiil semoga Allah selalu memberikan kebaikan. Mas Handoko Saputro: Yang selalu sabar setia menantikku, memberiku motivasi serta mendoakanku dalam keadaan apapun, Kesabaran serta kebesaran hatimu semoga berujung dengan sebuah kebahagiaan, semoga Allah memberi kita jalan kemudahan dalam menjalani kehidupan dan semoga ridloNya kan selalu bersama langkah kita. Amin amin ya Robbal alamin....*  
*Mas Agus, Mas Nanank dan de' Achix: terimakasih atas semua motivasi, doa, serta kebaikan kalian, semoga kebaikan kan selalu bersama kalian.*
4. Keluarga besar Mbah K.H.Ali hasan, Keluarga Besar Bapak K.H.Dr. Ali Imron, H.S beserta Ibu Rikhlatul Khoiriyah, S.Ag  
*Kalian semua adalah keluargaku disini tanpa kalian saya tidak bisa sampai seperti ini. Terimakasih atas semua dukungan, do'a, nasihat, serta petuah-petuahny dan semua kebaikan yang kalian berikan selama saya berada di sini, hanya Allah yang mampu membalas kebaikan yang lebih baik. Banyak hal pelajaran yang dapat saya*

*ambil sebagai perisai dalam meniti kehidupan mendatang. Semoga apa yang saya dapatkan bisa bermanfaat.*

*de' FIKA & de' ABII "aku akan selalu merindukan kalian yang lucu n nakal hehehe...."*

5. Sahabat-sahabatku (Mb Mini, Mb Isti , Syifa)

*"Yang senantiasa memberiku dukungan disaat ku hampir terhenti, menamaniku disaat ku sendiri, memberi senyum di saat ku sedih, mengalunkan doa kebaikan untukku. Semoga persahabatan kita kan terjaga Amiin..... thanks for All".*

6. Adek-adeku semua di ULUMUL QUR'AN yang tak bisa ku sebutkan satu persatu

*thanks atas doa dan dukungan kalian semua. Kalian semua telah memberi warna baru dalam hidupku.*

7. Sahabat-sahabatku MU'B\_06 (Mb' Robi'ah&Pujek, Nata, Aan, Aniq (D' max), Bidin, EnHa, Jannah, Hani, Eni, Nazil, Evi, Vi3 )&semua Sahabat-sahabatku seperjuangan angkatan 2006 yang tak dapat ku sebutkan satu persatu.

*Terimakasih atas doa dan dukungan kalian semua, kalian selalu memberi motivasi dan selalu mewarnai hari-hariku dengan penuh canda dan tawa, doaku semoga kalian semua semester depan bisa wisuda bareng tanpa ada yang tertinggal. Amiiinn.....Ayo tetep senyum n SEMANGAT.....!!!*

## **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis Menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah atau pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Dengan demikian skripsi ini tidak berisi satupun pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang menjadi bahan rujukan.

Semarang, 10 Desember 2010  
Penulis

Minikmatin Lutfiyah  
NIM. 062311037

## ABSTRAK

Dewan Syariah Nasional dan Majelis Ulama Indonesia pada tanggal 28, Maret 2002 M, menetapkan fatwa DSN-MUI No 26/DSN-MUI/III/2002 tentang Rahn Emas. Dalam fatwa tersebut dinyatakan bahwa rahn emas diperbolehkan berdasarkan prinsip Rahn, ketentuan pembiayaan rahn emas adalah sebagai berikut:

1. Besar biaya pemeliharaan dan penyimpanan *Marhun* tidak boleh ditentukan berdasarkan jumlah pinjaman.
2. Ongkos dan biaya penyimpanan barang (*marhun*) ditanggung oleh penggadai(*rahin*).
3. Besarnya ongkos didasarkan pada pengeluaran yang nyata-nyata diperlukan.
4. Biaya penyimpanan barang (*marhun*) dilakukan berdasarkan akad *ijarah*

Dalam pelaksanaan penentuan biaya pemeliharaan dan penyimpanan barang (*marhun*) di Bank Syariah Mandiri Cabang Karangayu Semarang besarnya biaya ditentukan berdasarkan besarnya pinjaman yang di berikan pihak Bank kepada nasabah. Oleh karena itu penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul: **Analisis Hukum Islam Terhadap Pelaksanaan Fatwa DSN Nomor: 26/DSN-MUI/III/2002 Tentang Rahn Emas (Studi Di Bank Syari'ah Mandiri Cabang Karangayu Semarang)**

Jenis penelitian ini dilihat dari objeknya termasuk penelitian lapangan atau *field research* yang dilakukan di BSM Cabang Karangayu Semarang. Untuk mendapatkan data yang valid, penulis menggunakan beberapa metode pengumpulan data yaitu observasi, wawancara dan dokumentasi. Sumber data dalam penelitian ini ada dua yaitu sumber data primer dan sumber data sekunder. Setelah data-data terkumpul maka penulis menganalisis dengan menggunakan metode deskriptif analisis dengan menggunakan pendekatan kualitatif.

Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa pelaksanaan gadai emas di Bank Syari'ah Mandiri Cabang Karangayu Semarang menggunakan dua akad yaitu akad *Qardh* dalam rangka *rahn* artinya akad pemberian pinjaman dari Bank kepada Nasabah yang disertai dengan penyerahan tugas agar Bank menjaga barang jaminan yang telah diserahkan oleh nasabah. Akad ini digunakan sebagai akad dalam pemberian pembiayaan kepada nasabah yang memberikan jaminan barang berupa emas. dan akad *ijarah* digunakan pada biaya pemeliharaan dan penyimpanan barang gadai berupa emas. Kedua akad ini tertera dalam Surat Bukti Gadai Emas (SBGE). Dengan akad *ijarah* dalam pemeliharaan atau penyimpanan barang gadai, maka Bank dapat memperoleh pendapatan yang sah dan halal. Bank akan mendapatkan fee atau upah atas jasa yang diberikan kepada penggadai atau bayaran atas jasa sewa yang diberikan kepada penggadai. Adapun mengenai besarnya biaya pemeliharaan dan penyimpanan barang (*marhun*) pihak Bank menetapkan berdasarkan besarnya pinjaman yang diberikan kepada nasabah. Hal ini berarti dalam penentuan biaya pemeliharaan dan penyimpanan barang tidak sesuai dengan ketentuan fatwa DSN-MUI No. 26/DSN-MUI/III/2002 tentang Rahn Emas.

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim.*

Puji syukur *Alhamdulillahirobbil'alamin* penulis ucapkan kehadiran Allah SWT atas rahmat, hidayah dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul : **Analisis Hukum Islam Terhadap Fatwa Dewan Syari'ah Nasional NomoR: 26/DSN-MUI/III/2002 Tentang Rahn Emas Terhadap Produk Gadai Emas BSM (Studi Di Bank Syari'ah Mandiri Cabang Karangayu Semarang)** dengan baik tanpa banyak kendala yang berarti. Shalawat serta salam penulis haturkan kepada junjungan kita Nabi agung Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat-sahabat dan para pengikutnya yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah kepada zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan dan teknologi seperti sekarang ini semoga kita termasuk ummtanya yang kan mendapatkan syafaatnya di yaumul qiyamah amin ya robal alamin.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini bukanlah hasil jerih payah penulis secara pribadi, tetapi semua itu merupakan wujud akumulasi dari usaha dan bantuan, pertolongan serta do'a dari berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi tersebut. Oleh karena itu, sudah sepatutnya penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Dr. Imam Yahya, M.A, selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Drs. H. Nur Khoirin, M.Ag. dan Bapak Drs. H. Wahab Zainuri, M.M. selaku dosen pembimbing yang telah sabar dan bersedia meluangkan waktu, tenaga serta pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Kajur, Sekjur, dosen-dosen dan karyawan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang, atas segala didikan, bantuan dan kerjasamanya.
4. Pimpinan Bank Syariah Mandiri Semarang yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian, khususnya kepada Bapak Akhmad Nurudin dan Bapak Rasyid serta semua karyawan BSM Cabang

Karangayu Semarang yang telah bersedia memberikan informasi-informasi yang dibutuhkan dalam penelitian ini.

5. Kedua orang tua penulis, adik beserta segenap keluarga, atas segala doa, dukungan, perhatian, arahan dan kasih sayangnya, sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi.
6. Sahabat-sahabatku semua yang selalu memberi do'a, dukungan, dan semangat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. "Semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari apa yang mereka berikan padaku" amin.

Dalam penulisan skripsi ini penulis sudah berusaha semaksimal mungkin namun dengan segala kerendahan hati penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, semua kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan. Penulis berharap semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Amin.

Semarang, 10 Desember 2010

Penulis

Minikmatin Lutfiyah  
NIM 062311037

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN DEKLARASI</b> .....	iv
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	v
<b>HALAMAN ABSTRAK</b> .....	vi
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>HALAMAN KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian .....	6
E. Telaah Pustaka .....	6
F. Metode Penelitian .....	8
G. Sistematika Penulisan .....	11
<b>BAB II KONSEP UMUM TENTANG GADAI (RAHN)</b>	
A. Pengertian Pembiayaan Talangan Haji .....	14
B. Dasar Hukum Gadai ( <i>Rahn</i> ).....	19
C. Rukun dan Syarat Gadai ( <i>Rahn</i> ) .....	21
D. Ketentuan Umum Pelaksanaan Ar- <i>Rahn</i> Dalam Islam.....	28
E. Aplikasi Dalam Perbankan.....	29
F. Manfaat <i>Rahn</i> .....	31
G. Resiko Ar- <i>Rahn</i> .....	31
H. Gadai Emas Syri'ah.....	32

**BAB III FATWA DSN-MUI NO: 26/DSN-MUI/III/2002 TENTANG RAHN EMAS DAN PELAKSANAAN GADAI EMAS DI BANK SYARI'AH MANDIRI CABANG KARANGAYU EMRANG**

A. Profil MUI .....	37
B. Profil Bank Syari'ah Mandiri Cabang Karangayu Semrang.....	45
C. Visi Misi.....	49
D. Budaya Perusahaan.....	50
E. Produk-produk Bank Syari'ah Mandiri.....	50
F. Mekanisme pelaksanaan Gadai Emas di Bank Syari'ah Cabang Karangayu Semarang.....	53

**BAB IV ANALISIS PELAKSANAAN GADAI EMAS DI BANK SYARI'AH MANDIRI CABANG KRANGAYU SEMARANG**

A. Analisis Praktek Gadai Emas di Bank Syariah Mandiri Cabang Karangayu Semarang .....	62
B. Analisis Keputusan Fatwa Dewan Syari'ah Nasional Nomor: 26/DSN-MUI/III/2002 Tentang Rahn Emas terhadap Praktek Gadai Emas di Bank Syri'ah Mandiri Cabng Krangayu Semarang.....	72

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	76
B. Saran-Saran .....	78
C. Penutup.....	80

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**