

**ANALISIS IMPLEMENTASI GADAI EMAS SYARIAH PADA
PT.BRI SYARIAH KANTOR CABANG MALANG**

SKRIPSI

Diajukan Kepada :

Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratandalam

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Oleh :

AYU ROSYIDA

NIM : 08510010



**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG**

2012

LEMBAR PERSETUJUAN

**ANALISIS IMPLEMENTASI GADAI EMAS SYARIAH PADA
PT. BRI SYARIAH KANTOR CABANG MALANG**

SKRIPSI

O l e h

AYU ROSYIDA

NIM : 08510010

Telah Disetujui 05 April 2012

Dosen Pembimbing,

H. Ahmad Djalaluddin, Lc., MA.

NIP 19730719 200501 1 003

Mengetahui :

Ketua Jurusan,

Dr. Achmad Sani Supriyanto, SE., Msi.

NIP 19720212 200312 1 003

LEMBAR PENGESAHAN

**ANALISIS IMPLEMENTASI GADAI EMAS SYARIAH PADA
PT. BRI SYARIAH KANTOR CABANG MALANG**

SKRIPSI

Oleh :
AYU ROSYIDA
NIM : 08510010

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Tanggal 3 April 2012

Susunan Dewan Penguji

Tanda Tangan

1. Ketua Penguji
Ahmad Fahrudin A, SE.,MM., Ak : ()
NIP 19741122 199903 1 001
2. Penguji Utama
Drs. H.Abdul Kadir Usri, MM., Ak : ()
3. Sekretaris (Pembimbing)
H.Ahmad Djalaluddin, Lc., MA : ()
NIP 19730719 200501 1 003

Disahkan Oleh:
Ketua Jurusan,

Dr. Achmad Sani Supriyanto, SE., Msi.
NIP 19720212 200312 1 003

SURAT PERNYATAAN

Yang betanda tangan di bawah ini saya :

Nama : AYU ROSYIDA

Nim : 08510010

Alamat : Jalan Tumapel Singosari Malang

Menyatakan bahwa “**skripsi**” yang saya buat, untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul :

ANALISIS IMPLEMENTASI GADAI EMAS SYARIAH PADA PT. BRI SYARIAH KANTOR CABANG MALANG

adalah hasil karya saya sendiri bukan “**duplikasi**” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila dikemudian hari ada “**klaim**” dari pihak lain bukan menjadi tanggung jawab dosen pembimbing atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 5 April 2012
Hormat Saya,

AYU ROSYIDA
NIM : 08510010

LEMBAR PERSEMBAHAN

DENGAN SEGENAP JIWA DAN KETULUSAN HATI
KU PERSEMBAHKAN BUAH KARYA INI KEPADA

BAPAK DAN IBU TERCINTA (M. THORIQ & DEWI ABIDAH)

*Terimakasih atas kasih sayang
dan tetesan air mata serta do'a untuk saya*

KAKAK TERCINTA (AGUS BAHTIAR RIZA)

atas segala pengorbanan dan ketulusan hatinya

SAUDARA-SAUDARAKU TERCINTA

(DEWI RATNA SARI, LAILY FITRIYAH,

RAHMAWATI, ARIF RAHMAT HIDAYAT)

*Terimakasih atas segala dukungan
dan do'a yang menyertai langkah saya*

SUAMIKU TERCINTA (ANDI PERMANA PUTRA)

Terimakasih atas senyum, semangat, dukungannya untuk saya

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.



Alhamdulillah segala puji syukur kehadiran Allah SWT, karena dengan ridha dan rahmat-Nya akhirnya Skripsi ini dapat selesai tepat pada waktunya.

Sholawat serta salam yang tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi kita Muhammad Saw, yang dengan jiwa sucinya penuh pengorbanan dan keikhlasan telah membimbing dan menuntun umatnya ke jalan penuh dengan cahaya ilmu yang di Ridhoi oleh Allah SWT.

Skripsi ini tidak dapat selesai tanpa bantuan, dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis sampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak M. Thoriq dan Ibunda Tercinta yang telah mendoa'kan dan memberi dukungan.
2. Bapak Prof. Dr. H. Imam Suprayogo selaku Rektor Universitas Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak Dr. HA. Muhtadi Ridwan, MA. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Bapak Dr. Achmad Sani Supriyanto, SE., Msi. Selaku Ketua Jurusan Ekonomi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Maulana Malik Ibrahim Malang.
5. Bapak H. Ahmad Djalaluddin, Lc., MA. Selaku dosen pembimbing yang dengan kesabaran membimbing dan memberi arahan serta masukan yang sangat berguna hingga terselesaikannya skripsi ini.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi yang dengan sabar memberikan petunjuk, bimbingan serta bekal ilmu selama penulis mengikuti perkuliahan.
7. PT. BRISyariah Cabang Malang, sebagai tempat penelitian, terutama Bapak Johannes Budijarto yang telah memberikan informasi tentang produk gadai emas syariah.
8. Kakakku Agus Bahtiar Riza, Mbak Dewi Ratna Sari, Mbak Laily Fitriyah, Mbak Rahmawati dan adik Arif Rahmat Hidayat yang selalu member motivasi dan bantuan do'a selama masa studi di perguruan tinggi sampai akhirnya dapat menyelesaikan tugas akhir ini..

9. Untuk suamiku tercinta Andi Permana Putra terimakasih atas dukungannya dan semangatnya agar dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman-teman Fakultas Ekonomi angkatan 2008(kelas a, b, c, d) yang sudah selalu mengisi hari-hari penulis dan sudah menyumbangkan ide-ide cemerlang dalam penulisan skripsi ini.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini.

Semoga amal yang telah kita lakukan menjadi amal yang tiada putus pahalanya, dan bermanfaat untuk kita baik di dunia maupun akhirat. Amiiien

Walaupun telah dengan segenap kemampuan, namun penulis menyadari sepenuhnya bahwa penulisan laporan ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena keterbatasan ilmu. Perlu kiranya adanya koreksi, saran dan kritikan yang konstruktif dari seluruh pembaca yang penulis harapkan. Semoga laporan ini dapat menjadi sumber informasi yang bermanfaat bagi semua pihak.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Malang, 5 April 2012

Penulis,

Ayu Rosyida

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRAK	xvi

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Konteks Penelitian	1
1.2 Fokus Penelitian	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.5 Batasan Penelitian	8

BAB II KAJIAN TEORI

2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 Kajian Teori	14
2.2.1 Kajian Teori Gadai Syariah.....	14
2.2.1.1 Pengertian Gadai Syariah.....	14
2.2.2 Kajian Teori Gadai Emas Syariah.....	16
2.2.2.1 Pengertian Gadai Emas Syariah.....	16
2.2.2.2 Dasar Hukum Gadai Emas Syariah.....	18
2.2.2.3 Rukun Gadai Emas Syariah	21
2.2.2.4 Syarat Sah Gadai Emas Syariah.....	22
2.2.2.5 Manfaat Gadai Emas Syariah.....	23
2.2.2.6 Skema dan Aplikasi Dalam Perbankan Syariah.....	24

2.2.2.7 Resiko Gadai Emas Syariah	26
2.2.2.8 Prosedur Gadai emas	26
2.2.3 Implementasi Gadai Emas Syariah di Beberapa Perbankan Syariah	28
2.2.3.1 Gadai Emas Bank Rakyat Indonesia Syariah (BRISyariah)	28
2.2.3.2 Gadai Emas Bank Mandiri Syariah (BSM).....	29
2.2.3.3 Gadai Emas Bank Negara Indonesia Syariah (BNI Syariah).....	32
2.2.3.4Gadai Emas Bank Tabungan Pensiunan Negara Syariah (BTPN Syariah).....	33
2.3 Kerangka berfikir	36

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Lokasi Penelitian	37
3.2 Jenis Dan Pendekatan Penelitian.....	37
3.3 Sumber Dan Jenis Data	38
3.4 Teknik Pengumpulan Data	39
3.5 Analisis Data	42

BAB IV PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

4.1 Paparan Data Hasil Penelitian	44
4.1.1 Gambaran Umum Perusahaan	44
4.1.2 Pembiayaan Gadai Emas Syariah	67
4.1.3 Prosedur Pembiayaan Gadai Emas Syariah	73
4.2 Pembahasan Data Hasil Penelitian.....	75
4.2.1 Analisis Implementasi Gadai Emas Syariah pada PT. BRISyariah	75
4.2.2 Analisis Standar Operasional Prosedur Untuk Gadai Emas Syariah Sebelum dan Sesudah Adanya Kebijakan Bank Indonesia pada PT. BRISyariah Kantor Cabang Malang.....	87

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan	107
5.2 Saran.....	109

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Data Perkembangan Pembiayaan Gadai Emas Syariah BRISyariah	4
Tabel 1.2 : Data Perkembangan Produk Pembiayaan BRISyariah	4
Tabel 2.1 : Penelitian Terdahulu	11
Tabel 2.2 : Persyaratan Pembiayaan Bnak Syariah Mandiri.....	31
Tabel 4.1 : Fungsi Pembagian Kerja.....	49
Tabel 4.2 : Biaya Tarif Sewa Tempat	67
Tabel 4.3 : Biaya Administrasi.....	71
Tabel 4.4 : Data STLE dan Biaya Sewa Tempat	71
Tabel 4.5 : Data Perbandingan Taksiran Gadai Emas Syariah	86
Tabel 4.6 : Analisis SOP Sebelum dan Sesudah Adanya Kebijakan	105

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Gadai Syariah	25
Gambar 2.2 Kerangka Berfikir.....	36
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BRISyariah.....	48
Gambar 4.2 Skema Kerja Prinsip Gadai Emas Syariah	74

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Pedoman Wawancara	113
Lampiran 2 : Bukti Konsultasi	114
Lampiran 3 : Aplikasi Permohonan Gadai iB	115
Lampiran 4 : Sertifikat Gadai Syariah	116
Lampiran 5 : Form KYC dan Form Data Nasabah Qardh Berangun Emas	117
Lampiran 6 : Foto Hasil Wawancara Dengan Bagian Gadai BRISyariah	118
Lampiran 7 : Surat Keterangan Penelitian	119
Lampiran 8 : Surat Permohonan Penelitian Skripsi	120

ABSTRAK

Ayu Rosyida, 2012 SKRIPSI. Judul : Analisis Implementasi Gadai Emas Syariah Untuk Pembiayaan Nasabah Pada PT. BRISyariah Kantor Cabang Malang”

Pembimbing : H. Ahmad Djalaludin, Lc., MA

Kata Kunci : Pembiayaan Gadai Emas Syariah, akad *Qardh wal Ijarah*

Bank BRISyariah 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 PT. BRISyariah Cabang Malang, apa yang menjadikan produk gadai emas syariah lebih unggul dari produk lainnya di PT. BRISyariah serta menganalisis bagaimana dampak kebijakan peraturan ulang standar operasional prosedur untuk gadai emas syariah yang ditetapkan oleh Bank Indonesia pada PT. BRISyariah Cabang Malang.

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 PT. BRISyariah Cabang Malang 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 BRISyariah 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.

ABSTRACT

Ayu Rosyida, 2012. Sarjana's thesis title: 'Analysis of Gold Pawn Sharia Implementation Funding For Client In PT. Branch BRISyariah Malang'

Supervisor: H. Ahmad Djalaludin, Lc., MA

Keywords: Gold Pawn Financing the Sharia, the contract of Ijarah wal Qardh

BRISyariah banks are financial institutions that respond to community needs in a variety of products, including gold pawn transactions in recent years Islamic finance has developed very rapidly. Gold mortgage bank syariah facilitate transactions to meet short term needs of customers. Including for education, healthcare, venture capital and others. This study aims to determine how the implementation of sharia in the PT pawning gold. Branch BRISyariah Malang, which makes a product superior to Islamic pawn gold from other products in the PT. BRISyariah and analyze how the impact of regulatory policies over standard operating procedures for the Islamic gold pawn is set by Bank Indonesia at PT. Branch BRISyariah Malang.

By looking at research problems, the method used is descriptive qualitative research approach. The gathering of the primary data and secondary data are with interviewing techniques, observation, documentation and library research. Furthermore, the model data analysis is data reduction and verification or inferences.

From the analysis of gold pawn it can be concluded that the implementation of sharia able to assist clients in meeting their short-term needs. Islamic Gold Pawn on PT. Malang branch BRISyariah applies the principles of ijarah wal Qardh contract that means the contract of lending by banks to customers with the task of keeping the bank in order to guarantee the delivered goods. Application of this contract in accordance with the terms MUI fatwa costs imposed in the transaction costs are truly necessary. Islamic gold mortgage products have an advantage in terms BRISyariah easier, faster service, process transactions faster and better assessed value. While the impact of Bank Indonesia policy related Standard Operating Procedures for the gold pledge to bring Islamic banks and the impact on customers. But the policy is has provided clarity on Islamic banking and regulatory provisions governing the Islamic gold pawn transactions to avoid speculative activities.

المخلص

أيو رشيدة، ٢٠١٢ الأظروحة. العنوان: تحليل التمويل المقدم من الذهب البيدق تطبيق الشريعة لعميل في حزب العمال. فرع BRISyariah مالانغ " مشرف: ه. أحمد جلال الدين، وقانون العمل، MA كلمات البحث: الذهب تمويل البيدق الشريعة، عقد إجارة القرض

BRISyariah البنوك هي المؤسسات المالية التي تستجيب لاحتياجات المجتمع المحلي في مجموعة متنوعة من المنتجات، بما في ذلك المعاملات رهن الذهب في السنوات الأخيرة التمويل الإسلامي قد تطورت بشكل سريع جدا. الذهب البنك العقاري الشرعية تسهيل المعاملات لتلبية احتياجات قصيرة الأجل للعملاء. بما في ذلك التعليم والرعاية الصحية ورأس المال الاستثماري، وغيرها. تهدف هذه الدراسة لتحديد كيفية تطبيق الشريعة في حزب العمال رهن الذهب. فرع BRISyariah مالانغ، ما يجعل المنتج متفوقة على الذهب بيدق الإسلامية من المنتجات الأخرى في حزب العمال. BRISyariah وتحليل كيفية إعداد أثر السياسات التنظيمية على إجراءات التشغيل الموحدة للرهن الذهب الإسلامية من خلال بنك اندونيسيا في حزب العمال. فرع BRISyariah مالانغ.

من خلال النظر في مشاكل البحوث، وكانت الطريقة المستخدمة وصفي نهج البحث النوعي. جمع البيانات الأولية والبيانات الثانوية في البحث تقنيات المقابلة، والملاحظة والتوثيق والمكتبة. وعلاوة على ذلك تحليل البيانات النموذج هو الحد من البيانات والتحقق منها أو استنتاجات. من تحليل ترخيص رهن الذهب أن تطبيق الشريعة قادرة على مساعدة العملاء في الوفاء بالتزاماتها على المدى القصير الاحتياجات الإسلامية البيدق الذهب في حزب العمال. مالانغ فرع BRISyariah تطبيق مبادئ عقد إجارة القرض يعني عقد الإقراض من قبل البنوك للعملاء مع مهمة الحفاظ على البنك من أجل ضمان تسليم البضاعة. تطبيق هذا العقد وفقا للشروط مجلس العلماء الإندونيسية (MUI) تكاليف الفتوى التي فرضت في تكاليف المعاملات هي ضرورية حقا. منتجات الرهن العقاري الإسلامية الذهب لديها ميزة من حيث BRISyariah أسهل وأسرع الخدمات والمعاملات عملية أسرع وأفضل القيمة المقدرة. في حين أن تأثير السياسة اندونيسيا البنك المتعلقة إجراءات التشغيل القياسية لهذا التعهد ذهب لجلب المصارف الإسلامية وتأثيرها على الزبائن. لكن وفرت سياسة الوضوح بشأن أحكام المصرفية الإسلامية والتنظيمية التي تحكم رهن الذهب المعاملات الإسلامية لتجنب أنشطة المضاربة.