



KEMENTERIAN AGAMA  
 UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
 FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

كلية الشريعة والقانون

FACULTY OF SYARIAH AND LAW

Alamat : Jl. H.R. Subrantas KM. 15 Tampan Pekanbaru - Riau No. Telp. 0761-28293  
 Fax. 0761-21129, Web. [www.uin-suska.ac.id](http://www.uin-suska.ac.id), E-mail : [iain-sq@pekanbaru.indo.net.id](mailto:iain-sq@pekanbaru.indo.net.id)

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ ANALISIS IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN GADAI EMAS SYARIAH PADA BANK BRI SYARIAH CABANG PEKANBARU MENURUT PERSPEKTIF FATWA DSN NO. 25 DAN 26/DSN-MUI/III/2002” yang dituliseleh:

Nama : AHMAD MAULIDIZEN  
 Nim : 11025101521  
 Jurusan : EKONOMI ISLAM

Telah dimunaqasahkan dalam sidang panitia sarjana program Strata Satu (S1) pada Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau pada :

Hari : Rabu  
 Tanggal : 02 April 2014  
 Bertepatan : 02 Jumadil Akhir 1435 H

Sehingga dapat diterima dan disahkan oleh Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi Islam (SESy).

Pekanbaru, 10 April 2014



DEKAN,

Dr. H. AKBARIZAN, M.Ag, M.Pd  
 NIP. 1971 1001 1995 03 1 002

PANITIA UJIAN SARJANA

KETUA

Dr. H. AKBARIZAN, M.Ag, M.Pd  
 NIP. 19711001 1995 03 1 002

PENGUJI I

SEKRETARIS

MAWARDI, M.Si  
 NIP. 197108091 199903 1 004

PENGUJI II

## ABSTRAK

Berdirinya Bank Muamalat pada tahun 1991 menjadi langkah awal berkembangnya perbankan syariah hingga saat ini, hadir dengan berbagai macam produk perbankan yang meliputi *funding*, *lending* dan *service*. Salah satu produknya adalah gadai emas syariah. Namun produk ini masih menuai berbagai masalah dan kritikan dari berbagai pihak dan cenderung merugikan nasabah.

Adapun permasalahan dalam penelitian ini adalah bagaimana implementasi pembiayaan gadai emas syariah pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru dan bagaimana implementasi pembiayaan gadai emas syariah pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru menurut perspektif Fatwa DSN No.25 dan 26/DSN-MUI/III/2002. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana implementasi pembiayaan gadai emas syariah pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru dan untuk mengetahui bagaimana implementasi pembiayaan gadai emas syariah pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru menurut perspektif Fatwa DSN No.25 dan 26/DSN-MUI/III/2002.

Penelitian yang penulis lakukan adalah penelitian lapangan (*field research*) yang dilakukan di Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru dan yang menjadi subjek dalam penelitian ini adalah sebagian karyawan dan nasabah Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru, dan yang menjadi objeknya adalah implementasi pembiayaan gadai emas syariah pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru menurut perspektif Fatwa DSN No.25 dan 26/DSN-MUI/III/2002.

Adapun sample dalam penelitian ini adalah Penaksir Madya yang bertugas dalam produk pembiayaan gadai emas syariah pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru dan 30 orang nasabah yang dipilih dengan teknik acak (*random sampling*). Dalam mengumpulkan data penulis menggunakan observasi, yaitu mengumpulkan data dengan melakukan pengamatan langsung ke lokasi penelitian, Wawancara (*interview*), dengan mengadakan wawancara langsung dengan Penaksir Madya dan nasabah Produk Pembiayaan Gadai Emas Syariah Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru, Dokumentasi, yaitu pengumpulan data yang dilakukan dengan mempelajari dokumen perusahaan. Adapun metode analisa data yang penulis gunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif komparatif yaitu dengan cara memberikan gambaran secara umum keadaan di lokasi penelitian dan kemudian menganalisa dengan cara membandingkannya dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional NO.25 dan 26/DSN-MUI/III/2002

Setelah penulis melakukan penelitian, dapat diketahui bahwa implementasi dapat menimbulkan dampak positif dan negatif terhadap perusahaan (Bank BRI Syariah) dan nasabah, sehingga pihak manajemen harus lebih meningkatkan prinsip kehati-hatian (*prudential banking*) agar terhindar dari dampak negatif yang ditimbulkan dan tidak ada pihak yang merasa dirugikan. Dan implementasi pembiayaan gadai emas syariah pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru telah sesuai dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional No.25 dan 26/DSN-MUI/III/2002.

## KATA PENGANTAR



Puji syukur kepada Allah SWT tak hentinya penulis panjatkan atas semua ni'mat dan karunia Nya, sehingga penelitian dengan judul **“Analisis Implementasi Pembiayaan Gadai Emas Syariah Pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru Menurut Perspektif Fatwa DSN No.25 dan 26/DSN-MUI/III/2002”** dapat terselesaikan meskipun banyaknya kendala yang dihadapi, namun penulis menyadari ini merupakan wujud kasih sayang-Nya dalam melatih kesabaran hamba.

Sholawat dan salam penulis haturkan kepada Baginda Nabi Besar Muhammad SAW, manusia biasa yang karna kuasa Allah menjadi manusia luar biasa. Sehingga seluruh sisi kehidupan beliau menjadi suri tauladan bagi kita semua.

Sebagai makhluk sosial yang tidak pernah bisa lepas dari bantuan orang lain, begitu pula yang saya alami. Teramat banyak semangat, motivasi, do'a yang telah mengalir sehingga penulis dapat menyelesaikan studi di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Untuk itu dengan segala kerendahan hati dan rasa hormat yang sedalam-dalamnya, penulis banyak berterima kasih kepada:

1. Ayahanda (alm) Abdillah Fauzi, Ir. Masnur Putra Halilintar. M.SI dan Ibunda Sunengsih, terima kasih banyak atas semua do'a dan segala pengorbanan yang buya dan umi berikan sehingga ananda dapat menyelesaikan studi di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Kakak tercinta Priyo Suprayogi. S.Hut dan Atu Badariah Fauziah. S.Hut yang telah memberikan motivasi dan semangat selama penyusunan penelitian ini.
3. Bapak Amzuardi dan Ibu Rahmayulis beserta keluarga besar yang telah berkenan bermusyawarah dalam mencari ide dan inspirasi dalam penulisan penelitian ini.

4. Sri Agusti Zamrah, yang berkenan membantu penulis dalam menyelesaikan segala sesuatu yang berkaitan dengan penulisan penelitian ini.
5. Nenek Masnah dan adekku Hafizoh Putri Raudhatul Jannah yang telah menghibur penulis selama penulisan dan penyusunan skripsi.
6. Bapak Prof. Dr. H. Munzir Hitami, MA Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Bapak Dr. H. Akhbarizan, MA, M. Pd selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
8. Bapak Mawardi, S.Ag, M.SI, selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam dan Bapak Darmawan Tia Indrajaya, M. Ag selaku Sekretasi Jurusan Ekonomi Islam.
9. Bapak Syamsurizal. SE, M.Sc, Ak selaku dosen pembimbing yang telah sabar dalam mengoreksi dan selalu memberikan semangat kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
10. Bapak Dr. Heri Sunandar. M.Cl selaku Penasehat Akademis yang telah membimbing dan memberikan arahan kepada penulis selama masa perkuliahan.
11. Bapak Nana Hendriana selaku Pimpinan Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru beserta perangkatnya yang telah membantu dalam pengumpulan data.
12. Pimpinan Perpustakaan Universitas Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan fasilitas untuk mengadakan studi kepustakaan.
13. Seluruh teman-teman Jurusan Ekonomi Islam angkatan 2010 khususnya local EI-2, dan khususnya Mauludin dan M. Restu Al-Fahmi yang selalu mendukung dan membantu penulis.
14. Semua pihak yang telah membantu atas terselesaikannya skripsi ini yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

Semoga dengan segala bantuan dan dorongan yang telah diberikan kepada penulis dicatat sebagai amal shaleh dan mendapatkan imbalan yang berlipat ganda dari Allah SWT Amin.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan dan penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan, maka penulis mengaharpan kritik dan saran agar skripsi ini menjadi lebih baik dan sempurna sehingga dapat bermanfaat untuk pihak lain.

Pekanbaru, 21 Maret 2014

Ahmad Maulidizen

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>PENGESAHAN.....</b>	
<b>LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING.....</b>	
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR BAGAN .....</b>	<b>viii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang.....	1
B. Batasan Masalah .....	6
C. Rumusan Masalah .....	6
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
E. Metode Penelitian.....	8
F. Sistematika Penulisan.....	11
<b>BAB II GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN</b>	
A. Sejarah Berdirinya Bank BRI Syariah.....	14
B. Visi dan Misi Bank BRI Syariah .....	15
C. Produk Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru .....	16
D. Struktur Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru .....	20
<b>BAB III STUDI PUSTAKA</b>	
A. Pengertian Gadai Syariah ( <i>Ar-Rahn</i> ).....	21
B. Landasan Hukum Gadai Syariah ( <i>Ar-Rahn</i> ).....	24
C. Rukun dan Syarat Sah Gadai Syariah ( <i>Ar-Rahn</i> ) .....	27
D. Hak dan Kewajiban Pihak Yang Berakad .....	28
E. Hal Yang Perlu diperhatikan dalam <i>Ar-Rahn</i> .....	30
F. Ketentuan Gadai Syariah ( <i>Ar-Rahn</i> ) berdasarkan Fatwa DSN No.25 dan 26/DSN-MUI/III/2002 .....	34

## **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Implementasi Pembiayaan Gadai Emas Syariah Pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru .....	40
B. Manfaat Implementasi Pembiayaan Gadai Emas Syariah Pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru .....	50
C. Analisis Implementasi Pembiayaan Gadai Emas Syariah Pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru Menurut Perspektif Fatwa DSN No.25 dan 26/DSN-MUI/III/2002 .....	54

## **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

A. Kesimpulan .....	59
B. Saran.....	59

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Table 2.1	Struktur Organisasi Pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru .....	20
Tabel 4.1	Biaya Administrasi Pembiayaan Gadai Emas Syariah Pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru .....	47

## **DAFTAR BAGAN**

Bagan 4.1	Prosedur Pemberian Pembiayaan Gadai Emas Syariah Pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru .....	45
Bagan 4.2	Alur Prosedur Pelunasan .....	49