

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan di bawah ini saya:

Nama : Dwi Ria Fatmayatin
NIM/NIMKO : 2016.5502.04.0563/2016.4.055.0204.1.000522
Prodi/Fakultas : Hukum Ekonomi Syariah /Syariah
Judul Skripsi : Tinjauan Hukum Islam Terhadap Produk Gadai Emas dengan *Hybrid Contract* di Bank Syariah Mandiri Cabang Bojonegoro

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah penelitian/hasil karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Bojonegoro, 03 Juli 2020

Saya yang menyatakan

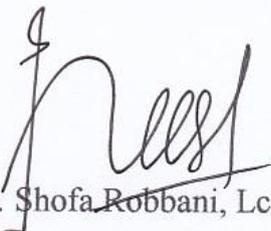

Dwi Ria Fatmayatin
2016.5502.04.0563

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh Dwi Ria Fatmayatin, NIM/NIMKO: 2016.5502.04.053/2016.4.055.0204.1.000522 dengan judul “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Produk Gadai Emas dengan *Hybrid Contract* di Bank Syariah Mandiri Cabang Bojonegoro” ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqasahkan.

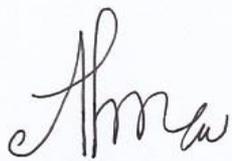
Bojonegoro, 07 Juli 2020

Pembimbing 1



H. Shofa Robbani, Lc., MA

Pembimbing 2

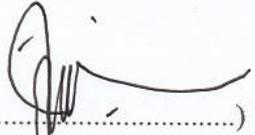
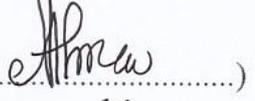
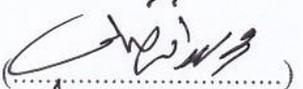
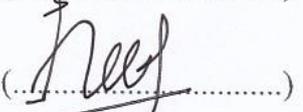


Lisa Aminatul Mukarromah, M.S.I

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh Dwi Ria Fatmayatin, NIM/NIMKO: 2016.5502.04.053/2016.4.055.0204.1.000522 ini telah dipertahankan didepan sidang Majelis Munaqasah Fakultas Syariah Institut Agama Islam Sunan Giri Bojonegoro pada hari Kamis, 09 Juli 2020, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam ilmu syariah.

Majelis Munaqasah Skripsi:

1. Dr. Nurul Huda, M.H.I. (Ketua) 
2. Lisa Aminatul Mukaromah, M.S.I (Sekertaris) 
3. Dr. HM. Ridlwan Hambali, Lc., MA (Penguji I) 
4. Dr. H. Shofa Robbani, Lc., MA (Penguji II) 

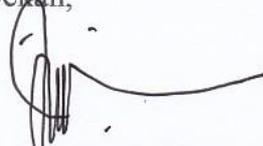
Bojonegoro, 03 Juli 2020

Mengesahkan,

Fakultas Syariah

Institut Agama Islam Sunan Giri

Dekan,


Dr. Nurul Huda, M.H.I

MOTTO

فَأَذْكُرُونِي أَذْكُرْكُمْ وَاشْكُرُوا لِي وَلَا تَكْفُرُونِ ١٥٢

*“Karena itu, ingatlah kamu kepada-Ku niscaya Aku ingat (pula) kepadamu,
dan bersyukurlah kepada-Ku,
dan janganlah kamu mengingkari (nikmat)-Ku”*

(Q.S. Al-Baqarah : 152)

PERSEMBAHAN

Puji syukur kami haturkan kepada Allah. Limpunan cinta dan kasih Sayang-Mu telah memberikan kekuatan serta kemampuan untuk mencari ilmu. Atas karunia yang Engkau berikan akhirnya skripsi sederhana ini dapat terselesaikan.

Karya sederhana ku persembahkan untuk :

1. Teruntuk kedua orang tuaku yang sangat aku sayangi dan cintai Bapak Muhadi dan ibu Suinarti yang telah senantiasa menyayangi, mendidik, dan memberikan doa-doa terbaikku.
2. Untuk suami dan keluarga yang selalu memberikan doa dan dukungan.
3. Untuk Dosen pembimbing, Bapak H. Shofa Robbani, Lc., M.A dan Ibu Lisa Aminatul Mukarromah, M.S.I yang telah ikhlas meluangkan waktu untuk membimbing serta memberikan ilmu-ilmu kepada.
4. Untuk teman akrab saya Eka Nofia Agustina, Mauliatul Atsna. Dan Lailatus Sa'diyah yang selalu memberikan semangat.
5. Untuk seluruh Dosen dan staff IAI Sunan Giri Bojonegoro yang mendidikku dengan ikhlas dan sabra.
6. Untuk seluruh teman-teman seperjuangan program studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Tahun 2016 yang selalu saling menegur, mendukung dan mengingatkan agar dapat menyelesaikan skripsi ini.

ABSTRAK

Judul : Tinjauan Hukum Islam Terhadap Produk Gadai Emas dengan *Hybrid Contract* di Bank Syariah Mandiri Cabang Bojonegoro
Penulis : Dwi Ria Fatmayatin
Kata Kunci : Gadai emas BSM, Hukum Islam, *Hybrid Contract*

Produk gadai emas BSM merupakan produk pembiayaan atas dasar jaminan berupa emas sebagai salah satu alternatif memperoleh uang tunai dengan cepat. BSM memberikan layanan yang lebih murah biayanya dan nyaman serta cepat. Produk pembiayaan gadai emas ini dapat digunakan untuk pembiayaan konsumtif dan produktif. Ada indikasi dalam praktik produk gadai emas di BSM Cab Bojonegoro itu penyewaan *Save Deposit Box* (tempat menyimpan emas gadai) itu tidak berdasarkan manfaat *mu'jar 'alaih* tapi berdasarkan besar kecilnya pembiayaan.

Pada penelitian ini terdapat dua hal yang menjadi permasalahan, pertama bagaimana praktik produk gadai emas dengan *hybrid contract* di Bank Syariah Mandiri Cabang Bojonegoro. Kedua Bagaimana Tinjauan Hukum Islam terhadap produk gadai emas dengan *Hybrid Contract* di Bank Syariah Mandiri Cabang Bojonegoro. Dengan demikian tujuan penelitian ini adalah mendeskripsikan praktik dan mengetahui Tinjauan Hukum Islam terhadap produk gadai emas dengan *Hybrid Contract* di Bank Syariah Mandiri Cabang Bojonegoro.

Penelitian ini merupakan penelitian *field research* dengan tempat penelitian di Bank Syariah Mandiri Cabang Bojonegoro. Sumber datanya meliputi data primer yaitu observasi dan hasil wawancara sedangkan data sekundernya diperoleh dari sumber-sumber data rujukan buku tentang *fikih muāmalah*, penelitian-penelitian terdahulu serta dari internet. Metode pengumpulan data penelitian ini diperoleh dari observasi, interview, dan dokumentasi sedangkan metode yang digunakan untuk menganalisis data adalah metode deskriptif analisis dengan menggunakan teori *Rahn Ijārah* dan *Haylāh*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa produk gadai emas di BSM Cab Bojonegoro adalah penyerahan hak penguasaan secara fisik atas barang/harta berharga berupa emas dari nasabah kepada bank sebagai agunan atas pembiayaan yang diterima nasabah. Produk gadai emas merupakan fasilitas pembiayaan dengan cara memberikan utang kepada nasabah dengan jaminan emas dalam sebuah akad gadai (*Rahn*). BSM selanjutnya mengambil upah atas jasa penyimpanan/penitipan yang dilakukan atas emas tersebut berdasarkan akad *Ijārah* (jasa). Jadi, gadai emas merupakan akad rangkap (*Hybrid Contract*), yaitu gabungan akad *rahn* dan *ijārah* dan ini termasuk *Al-'Uqūd Al-Murakkabah*. Pihak BSM Cab Bojonegoro mencari keuntungan dalam produk gadai emas yaitu dari biaya taksiran, biaya administrasi dan biaya pemeliharaan. Biaya taksiran diambil di bawah harga emas pada saat itu dan sudah ditentukan pihak BSM. Biaya adminstrasi hanya dilakukan sekali saja di awal akad. Dalam praktiknya ditinjau dari teori *Rahn* sudah memenuhi syarat dan rukunnya. Sedangkan dibedakan biaya pemeliharaan antara yang besar dan kecil sesuai dengan barang yang digadaikan hal ini penulis menggunakan teori manajemen risiko.

KATA PENGANTAR

Puji syukur senantiasa penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya serta atas izin-Nya jua, sehingga penulisan skripsi dengan judul “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Produk Gadai Emas dengan *Hybrid Contract* di Bank Syariah Mandiri Cabang Bojonegoro” dapat terselesaikan tepat waktu. Shalawat dan salam kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW, sebagai suri teladan terbaik sepanjang zaman, sosok pemimpin yang paling berpengaruh sepanjang sejarah kepemimpinan, sosok yang mampu mengangkat derajat manusia dari lembah kemaksiatan menuju alam yang mulia, yang dengannya manusia mampu berhijrah dari satu masa yang tidak mengenal peradaban menuju kepada satu masa yang berperadaban.

Disadari sepenuhnya, bahwa penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak dan selayaknya penulis menyampaikan terima kasih sebesar-besarnya atas bantuan baik materil maupun moril. Untuk itu, terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Ustadz M. Jauharul Ma’arif, M.Pd.I. selaku Rektor Institut Agama Islam Sunan Giri Bojonegoro.
2. Ustadz Dr. Nurul Huda, M.H.I. selaku Dekan Fakultas Syariah Institut Agama Islam Sunan Giri Bojonegoro.
3. Ustadz H. Shofa Robbani, Lc., M.A. selaku Kaprodi Hukum Ekonomi Syariah.
4. H. Shofa Robbani, Lc., M.A., dan Lisa Aminatul Mukarromah, M.S.I selaku dosen pembimbing I dan II yang dengan tulus, ikhlas dan sabar bersedia meluangkan waktu disela-sela kesibukan beliau untuk memberikan bimbingan, arahan, saran, dan motivasi dalam proses penulisan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan karyawan di Institut Agama Islam Sunan Giri Bojonegoro, yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang memadai sampai dengan penyelesaian akhir studi.

6. Ayah dan Ibu tercinta, yang telah mendidik, membesarkan serta selalu mendo'akan keberhasilan penulis dengan penuh kesabaran dan ketulusan hati.
7. Kawan-kawan mahasiswa yang telah memberikan bantuan kepada penulis baik moril maupun materiil, sehingga penulisan skripsi ini lebih lancar.

Akhirnya penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dalam penulisan skripsi ini. Penulis juga berharap saran dan kritik, demi meningkatkan kualitas penulisan skripsi ini. Semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis secara pribadi dan bagi semua secara umumnya.

Bojonegoro, 03 Juli 2020

Penulis

DWI RIA FATMAYATIN

DAFTAR ISI

SAMPUL DALAM	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TRANSLITASI	xiii
BAB I	
PENDAHULUAN	2
A. Latar Belakang	2
B. Definisi Operasional	5
C. Identifikasi Masalah dan Batasan Masalah	6
D. Rumusan Masalah	7
E. Tujuan Masalah	7
F. Kegunaan Penelitian	7
G. Penelitian Terdahulu	9
H. Kerangka Teori	11
I. Metodologi Penelitian	14
J. Sistematika Pembahasan	18
BAB II	
KERANGKA TEORITIS	20
A. Teori <i>Rahn</i>	
1. Definisi <i>Rahn</i>	20
2. Dasar Hukum <i>Rahn</i>	23
3. Rukun dan Syarat <i>Rahn</i>	24
4. Berakhirnya akad <i>Rahn</i>	25

B. Teori <i>Ijārah</i>	
1. Definisi <i>Ijārah</i>	26
2. Dasar Hukum <i>Ijārah</i>	27
3. Rukun dan Syarat <i>Ijārah</i>	28
4. Macam-macam <i>Ijārah</i>	33
C. Teori Manajemen Risiko	
1. Definisi Manajemen Risiko	34
2. Dasar Hukum Manajemen Risiko	36
3. Tujuan Manajemen Risiko	37
4. Manfaat Manajemen Risiko	37
5. Langkah-langkah Manajemen Risiko	38
BAB III	
DESKRIPSI LAPANGAN	40
A. Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri Cabang Bojonegoro.....	40
1. Sejarah Bank Syariah Mandiri Cabang Bojonegoro	40
2. Visi dan misi Bank Syariah Mandiri Cabang Bojonegoro	43
3. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri Cabang Bojonegoro ...	44
4. Produk Bank Syariah Mandiri Cabang Bojonegoro	48
B. Mekanisme Produk Gadai Emas dengan <i>Hybrid Contract</i> di Bank Syariah Mandiri Cabang Bojonegoro	49
1. Mekanisme Gadai Emas	49
2. Pay hukum/Legalitas Produk Gadai Emas di Bank Syariah Mandiri Cabang Bojonegoro	50
3. Mekanisme <i>Hybrid Contract</i> dalam praktik produk gadai emas di Bank Syariah Mandiri Cabang Bojonegoro	54
BAB IV	
TEMUAN DAN ANALISIS	55
A. Temuan praktik produk gadai emas dengan <i>Hybrid Contract</i> di Bank Syariah Mandiri Cabang Bojonegoro	55
B. Analisis Tinjauan Hukum Islam Terhadap produk gadai emas dengan <i>Hybrid Contract</i> di Bank Syariah Mandiri Cabang Bojonegoro	59

1. Analisis Teori <i>Rahn</i> terhadap produk gadai emas dengan <i>Hybrid Contract</i> di Bank Syariah Mandiri Cabang Bojonegoro	59
2. Analisis Teori <i>Ijārah</i> terhadap produk gadai emas dengan <i>Hybrid Contract</i> di Bank Syariah Mandiri Cabang Bojonegoro	66
3. Analisis Teori Manajemen Risiko terhadap produk gadai emas dengan <i>Hybrid Contract</i> di Bank Syariah Mandiri Cabang Bojonegoro <i>Haylāh</i>	74

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan	79
B. Saran	81

DAFTAR PUSTAKA	82
----------------------	----

LAMPIRAN

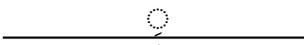
DAFTAR TRANSLITERASI

A. Konsonan

Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ا	ʾ	ط	ṭ
ب	b	ظ	ẓ
ت	t	ع	‘
ث	th	غ	gh
ج	j	ف	f
ح	ḥ	ق	q
خ	kh	ك	k
د	d	ل	l
ذ	dh	م	m
ر	r	ن	n
ز	z	و	w
س	s	ه	h
ش	sh	ء	’
ص	ṣ	ي	y
ض	ḍ		

B. Vokal

Vokal Tunggal (monoftong)

Tanda dan Huruf Arab	Nama	Indonesia
	Fathah	A
	Kasrah	i
	Damah	u