

**IMPLEMENTASI PRODUK PEMBIAYAAN GADAI EMAS DI  
BANK SYARIAH INDONESIA CABANG PANGKAL PINANG  
(KAJIAN ATAS FATWA DSN MUI NOMOR 25 TAHUN 2002  
TENTANG RAHN)**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

**Oleh:**

**TRI SANTO**

**NIM: 1831162**

**Program Studi: Perbankan Syariah**

**Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam**

**Kepada:**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI**

**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK**

**BANGKA BELITUNG**

**2022**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI**  
**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG**  
**FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173

E-mail: [humas@iainsasbabel.ac.id](mailto:humas@iainsasbabel.ac.id) / [fdsei@iainsasbabel.ac.id](mailto:fdsei@iainsasbabel.ac.id)

Website: [www.iainsasbabel.ac.id](http://www.iainsasbabel.ac.id)

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI**

Nomor: B- 083 /FS/B9/PP.00.9/01/2023

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Tri Santo  
NIM : 1831162  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Implementasi Produk Pembiayaan Gadai Emas di Bank Syariah Indonesia Cabang Pangkalpinang (Kajian Atas Fatwa DSN MUI Nomor 25 Tahun 2002 Tentang *Rahn*)

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjurusan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.



Bangka, 30 Januari 2023

Dekan

Blonk Iskandar, M.Hum  
NIP. 197305252006041003

## HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Tri Santo

Nim : 1831162

Program studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

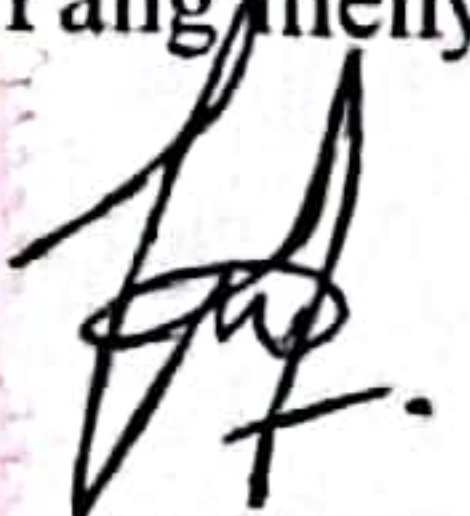
Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Implementasi Produk Pembiayaan Gadai Emas di Bank Syariah Indonesia Cabang Pangkalpinang (Kajian Atas Fatwa DSN MUI Nomor 25 Tentang *Rahn*” ini adalah hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi manapun serta bebas plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, Desember 2022

Yang menyatakan



  
Tri Santo

1831162



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jln Raya Mentok KM13, Desa Petaling, Kec.Mendo Barat, Kab.Bangka, Prov.Babel, 33173

**NOTA DINAS PEMBIMBING**

Hal : Skripsi  
Tri Santo

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung  
di Bangka

*Assalamu'alaikumWr. Wb.*

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

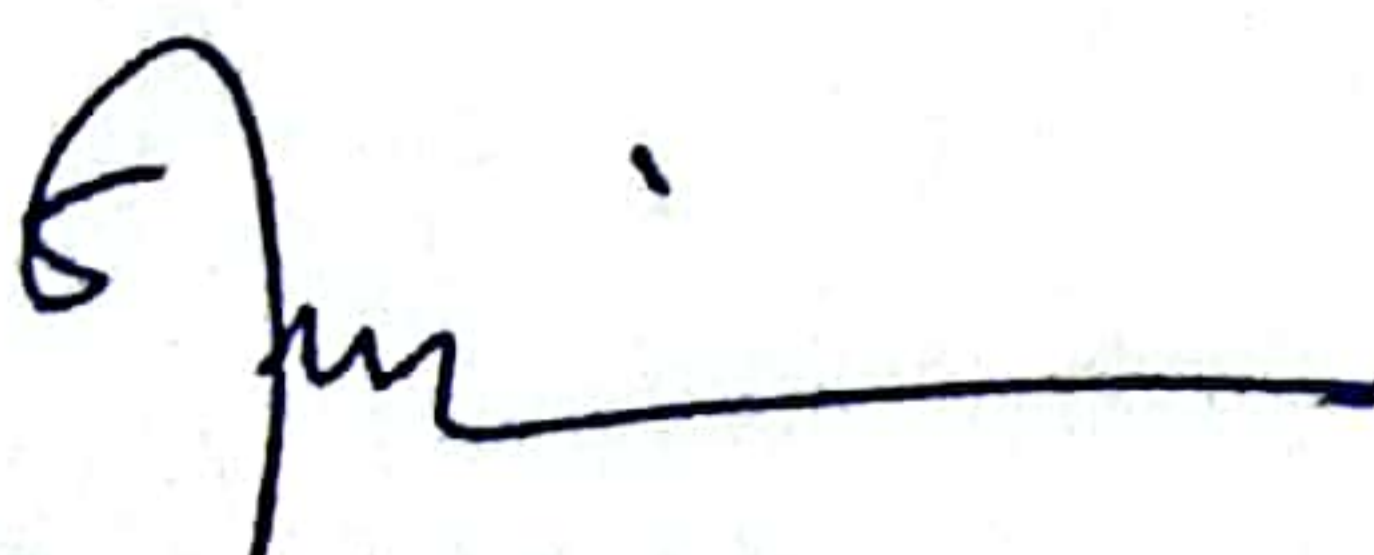
Nama : Tri Santo  
NIM : 1831162  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul : Implementasi Produk Pembiayaan Gadai Emas Di Bank Syariah Indonesia Cabang Pangkalpinang (Kajian Atas Fatwa DSN MUI Nomor 25 Tahun 2002 Tentang Rahn)

Telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

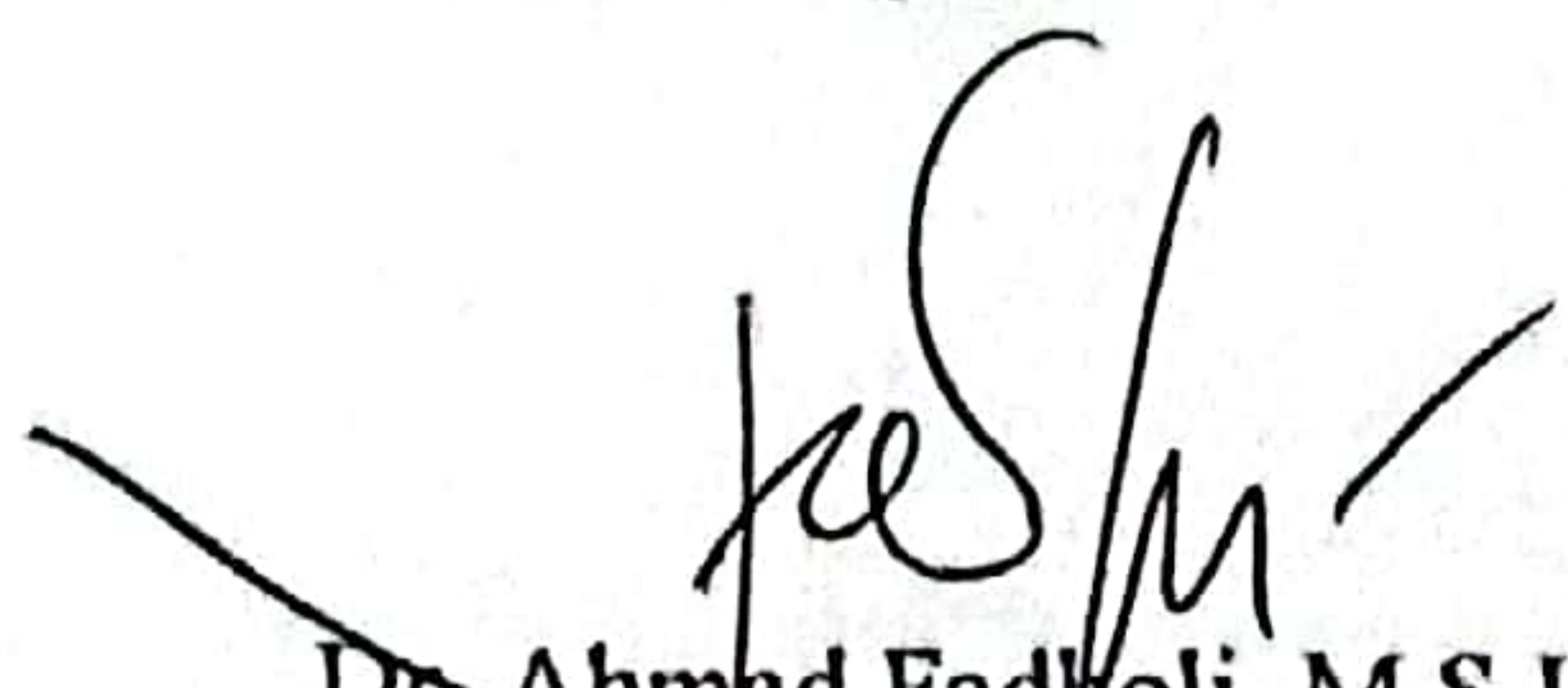
Demikianlah dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

*Wassalamu'alaikumWr. Wb.*

Pembimbing I

  
Dr. Wulpiah, M.Ag  
NIP. 197406242006042002

Bangka, Oktober 2022  
Pembimbing II

  
Dr. Ahmad Fadholi, M.S.I  
NIP. 198308032009011014



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

**NOTA DINAS PENGUJI**

Hal : Skripsi  
Saudara Tri Santo

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung  
di Bangka

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka kami selaku penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Tri Santo  
NIM : 1831162  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul : Implementasi Produk Pembiayaan Gadai Emas Di Bank Syariah Indonesia Cabang Pangkalpinang (Kajian Atas Fatwa DSN MUI Nomor 25 Tahun 2002 Tentang *Rahn*)

telah layak di ajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikianlah dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

*Wassalamu'alaikumWr. Wb.*

Penguji I

Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I  
NIP. 198208042009121006

Bangka, Januari 2023

Penguji II

Misbahul Munir, M.Hum  
NIP. 199108272020121011



**KEMENTERIAN AGAMA RI**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI**  
**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG**  
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung  
E-Mail: [humas@iainsasbabel.ac.id](mailto:humas@iainsasbabel.ac.id)  
Website: [www.iainsasbabel.ac.id](http://www.iainsasbabel.ac.id)

**PENGESAHAN**

Nomor: B - 18 In.40/B11/FS/PP.00.9/03/2023

Skripsi dengan judul : Implementasi Produk Pembiayaan Gadai Emas di Bank Syariah Indonesia Cabang Pangkalpinang (Kajian Atas Fatwa DSN MUI Nomor 25 Tahun 2022 Tentang *Rahn*).

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Tri Santo  
N I M : 1831162  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah

**DEWAN SIDANG MUNAQASYAH**

1. Dekan,  
Dr. H. Iskandar, M.Hum  
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,  
Reka Meilani, M.M  
NIDN. 2020058101
3. Penguji I,  
Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I  
NIP. 198208042009121006
4. Penguji II/ Ketua Sidang,  
Misbahul Munir, M.Hum  
NIP. 199108272020121011



telah dimunaqasyahkan pada hari: Selasa, 15 November 2022, dengan nilai B (82,38) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

## **PERSEMBAHAN**

*Bismillahirrahmanirrahim*

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya. Sebuah karya sederhana namun butuh perjuangan, dengan bangga skripsi ini dipersembahkan kepada:

1. Ayah dan Ibu tercinta, Bapak Kamali dan Ibu Rasmini yang sabar, tulus, ikhlas dan kasih sayangnya selalu memberikan semangat dan doa restu untuk keberhasilan untuk skripsi ini.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur bagi Allah SWT. Tiada kata yang terucap atas segala nikmat yang telah diberikan tanpa rasa syukur yang mendalam sehingga skripsi ini dapat terselesaikan sesuai dengan yang direncanakan.

Penyusunan skripsi ini merupakan pembahasan mengenai “Implementasi Produk Pembiayaan Gadai Emas di Bank Syariah Indonesia Cabang Pangkalpinang (Kajian Atas Fatwa DSN MUI Nomor 25 Tahun 2002 Tentang *Rahn*””. Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak akan mungkin terwujud tanpa bantuan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, dengan segala ucapan terimakasih dan kerendahan hati, penyusun mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, beserta para staf.
3. Ibu Reka Meilani, M.M., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah, beserta staf.
4. Bapak Alwan Sobari, M.S.I., Selaku Dosen Penasehat Akademik yang senantiasa membimbing dan memberi saran yang bermanfaat dari awal perkuliahan hingga akhir perkuliahan seperti saat ini.
5. Ibu Dr. Wulpiah, M.Ag., Selaku Pembimbing I dan Bapak Dr. Ahmad Fadholi, M.S.I., Selaku Pembimbing II yang telah membimbing, memberi



saran yang bermanfaat serta meluangkan waktu dalam membimbing sampai dimunaqosahkan.

6. Seluruh dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tentu jauh dari kesempurnaan maka dari itu penulis sangat mengharapkan kritikan dan saran yang membangun demi perbaikan dan kesempurnaan skripsi di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua kalangan pembaca. Aamiin.

Bangka, Desember 2022



Tri Santo  
NIM. 1831162

**IMPLEMENTASI PRODUK PEMBIAYAAN GADAI EMAS DI BANK  
SYARIAH INDONESIA CABANG PANGKAL PINANG (KAJIAN ATAS  
FATWA DSN MUI NOMOR 25 TAHUN 2002 TENTANG RAHN)**

Tri Santo

1831162

Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

**Abstrak:**

Penelitian ini didasarkan pada Fatwa DSN-MUI No. 25/DSN-MUI/III/2002 tentang *Rahn* menjelaskan ketentuan praktek gadai yang sesuai dengan syariat Islam salah satunya adalah besar biaya pemeliharaan dan penyimpanan *Marhun* tidak boleh ditentukan berdasarkan jumlah pinjaman. Penetapan besarnya biaya penyimpanan dan pemeliharaan agunan emas didasarkan pada berat agunan emas dan tidak dikaitkan dengan jumlah pinjaman yang diterima nasabah. Namun, dari observasi di lapangan, terdapat salah satu poin ketentuan yang berlaku pada fatwa DSN-MUI yang belum diterapkan oleh pihak Bank Syariah Indonesia Cabang Pangkalpinang yaitu seperti dalam menetapkan biaya pemeliharaan dan penyimpanan barang gadai tersebut masih ditentukan berdasarkan jumlah pinjaman atau dihitung berdasarkan persentase tertentu dari nilai piutang.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*), sedangkan sifat penelitian adalah *deskriptif* kualitatif. Penelitian ini menggunakan teknik pengumpulan data wawancara dan dokumentasi. Sumber data dalam penelitian ini yaitu sumber data primer dan sumber data sekunder. Setelah data-data terkumpul maka peneliti menganalisis dengan menggunakan teknik analisis kualitatif dilakukan secara inferaktif dan berlangsung secara terus menerus sampai tuntas.

Hasil penelitian menunjukkan: 1) Implementasi gadai emas pada Bank Syariah Indonesia Cabang Pangkalpinang berdasarkan fatwa DSNMUI NO.25/DSN-MUI/III/2002 yaitu telah berjalan dengan berdasarkan prinsip syariah. Dapat dilihat dalam syarat dan ketentuan, hal akad yang digunakan pada produk gadai emas, serta penjualan *Marhun* dijalankan berdasarkan ketentuan yang berlaku dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional. 2) kesesuaian implementasi Gadai Emas terhadap ketentuan dalam Fatwa DSN MUI Nomor 25 Tahun 2002 Tentang *Rahn*, terdapat salah satu poin ketentuan yang berlaku bahwa dalam hal penerapan biaya pemeliharaan dan penyimpanan *Marhun*, pihak bank menetapkan biaya tersebut dengan berdasarkan jumlah pinjaman yang diterima oleh nasabah. Hal tersebut dikarenakan dalam persaingan bisnis pihak kompetitor menghitung biaya pemeliharaan dan penyimpanan berdasarkan jumlah pinjaman.

**Kata Kunci:** Implementasi Fatwa DSN-MUI, Gadai Emas, Bank Syariah Indonesia

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMANAN PERNYATAAN.....	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING .....	iii
NOTA DINAS PENGUJI.....	iv
PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRAK .....	xiv

### BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah .....	4
C. Tujuan Penelitian .....	4
D. Kegunaan Penelitian .....	5
E. Telaah Pustaka.....	5
F. Sistematika Pembahasan.....	8

### BAB II RAHN

A. Pengertian <i>Rahn</i> .....	10
B. Dasar Hukum Gadai <i>Rahn</i> .....	14
C. Rukun dan Syarat <i>Rahn</i> .....	16
D. Implementasi <i>Rahn</i> .....	18
E. Gadai Emas Syariah.....	20
F. Prosedur Gadai Emas .....	21

G. Penyelesaian Gadai.....	24
H. Fatwa DSN MUI.....	24
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian .....	32
B. Sumber Data dan informan Penelitian .....	33
C. Teknik Pengumpulan Data.....	35
D. Analisis Data.....	39
<b>BAB IV PEMBIAYAAN GADAI EMAS (KAJIAN ATAS FATWA DSN MUI NOMOR 25 TAHUN 2002 TENTANG RAHN)</b>	
A. Bank Syariah Indonesia .....	41
1. Sejarah Berdirinya Bank Syariah.....	41
2. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia .....	43
B. Hasil Penelitian.....	47
1. Analisis Implementasi Produk Gadai Emas.....	47
2. Kesesuaian Fatwa DSN MUI Nomor 25 Tahun 2002 .....	54
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan.....	64
B. Saran.....	65
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>66</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR LAMPIRAN

1. Fatwa DSN-MUI No.25/DSN-MUI/III/2002 Tentang *Rahn*
2. Pedoman Wawancara
3. Surat Izin Observasi
4. Surat Izin Penelitian
5. Surat Balasan Penelitian
6. SK Pembimbing
7. Riwayat Hidup
8. Foto Dokumentasi