


ANALISIS KEPATUHAN PENERAPAN FATWA DSN-MUI  
NOMOR 26/DSN-MUI/III/2002 PADA PRODUK GADAI EMAS  
DENGAN *HYBRID CONTRACT* DI BANK SUMSEL BABEL  
CABANG SYARIAH PANGKALPINANG

Ace pengujian I  
10/5/23  




Ace Pengujian II  
8-5-2023  
  
Rusli Harsono, M.Si.

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Oleh:

SITI FATIMAH

1831145

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK**

**BANGKA BELITUNG**

**TAHUN 2023**



**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) / [fsel@iainsasbabel.ac.id](mailto:fsel@iainsasbabel.ac.id)  
Website: [www.iainsasbabel.ac.id](http://www.iainsasbabel.ac.id)

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI**  
Nomor: B-067 /FS /PP.00.9.3/06/2023

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 : Siti Fatimah  
NIM : 1831145  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Analisis Kepatuhan Penerapan Fatwa DSN No 26/DSN-MUI/III/2020 pada Produk Gadai Emas dengan Hybrid Contract di Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang

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 penjiilidan 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, 20 Mei 2023  
Dekan,

Dr. H. Iskandar, M.Hum.  
NIP. 197305252006041003

## HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Siti Fatimah  
NIM : 1831145  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Kepatuhan Penerapan Fatwa DSN-MUI Nomor 26/DSN-MUI/III/2002 Pada Produk Gadai Emas dengan *Hybrid Contract* di Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang” Ini adalah asli hasil karya atau penelitian saya sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi manapun. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini.

Bangka, Februari 2023

Yang Menyatakan


Siti Fatimah  
NIM.1831145



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

Jalan. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33178

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal: Skripsi

Saudari Siti Fatimah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

di-

Bangka

*Assalamualaikum Wr.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 : Siti Fatimah

NIM : 1831145

Prodi : Perbankan Syariah

Judul : Analisis Kepatuhan Penerapan Fatwa DSN-MUI Nomor 26/DSN-MUI/III/2002 Pada Produk Gadai Emas dengan *Hybrid Contract* di Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pagkalpinang

Telah layak diujikan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikianlah dan harap dimaklumi. Atas segala perhatiannya saya ucapkan banyak terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Pembimbing I

Dr. Hendra Cipta M.S.I

NIP. 198007132008011010

Bangka, 2 Maret 2023

Pembimbing II

Rivani Fitri Lubis M.E

NIP. 199204102020122014



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

Jalan. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Harat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33178

NOTA DINAS PENGUJI

Hal: Skripsi

Saudari Siti Fatimah

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

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Siti Fatimah  
NIM : 1831145  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul : Analisis Kepatuhan Penerapan Fatwa DSN-MUI Nomor 26/DSN-MUI/III/2002 Pada Produk Gadai Emas dengan *Hybrid Contract* di Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang.

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Penguji I

Agus Triyono S.E, MBA  
NIP. 198008242009121006

Bangka, 10 Mei 2023

Penguji II

Rudi Hartono, M.S.I  
NIDN. 2017088501



**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@iainsasabel.ac.id](mailto:humas@iainsasabel.ac.id)  
Website: [www.iainsasabel.ac.id](http://www.iainsasabel.ac.id)

**PENGESAHAN**

Nomor: B - 62 In.40/B11/FS/PP.00.9/06/2023

Skripsi dengan judul : Analisis Kepatuhan Penerapan Fatwa DSN-MUI Nomor 26/DSN-MUI/III/2002 pada Produk Gadai Emas dengan *Hybrid Contract* di Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Siti Fatimah  
N I M : 1831145  
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,  
Agus Triyono, MBA  
NIP. 198008242009121006
4. Penguji II/ Ketua Sidang,  
Rudi Hartono, M.S.I  
NIDN. 2017088501



telah dimunaqasyahkan pada hari: Rabu, 29 Maret 2023, dengan nilai B (83,25) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

## **HALAMAN MOTTO**

*“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya  
sesudah kesulitan itu ada kemudahan”*

**(QS. Al-Insyirah: 5-6)**

Selalu bilang “tidak apa-apa” itu capek. Jangan paksa dirimu untuk baik-baik saja.

Karena setiap orang boleh mengeluh dan juga menangis, asal jangan berhenti.

Tell Yourself “You Can Do It”

Remind Yourself To “Stay Connected For God”

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Hari tak akan indah tanpa mentari dan bulan tak akan lengkap tanpa adanya bintang, begitu juga hidup tak akan indah tanpa tujuan, dan harapan tak akan lengkap jika tidak ada tantangan. Meskipun terasa berat, namun manisnya hidup justru akan lebih terasa, jika semuanya belalu dengan baik, walau terkadang memerlukan pengorbanan.

Ku persembahkan karya kecil ini untuk kedua matahari dalam hidup saya yaitu, Bapak saya Abdul Aziz dan Ibu saya Yuliana. Ketika dunia menutup pintunya, mereka membuka lengan untuk saya. Ketika orang-orang menutup mata dan telinga mereka, mereka senantiasa membuka hatinya untuk saya. Terima kasih karena selalu ada saat suka maupun duka, selalu setia mendampingi, ketika saya hanya perlu tempat paling tenang diantara keramaian dunia. Ayah ibu dan adikku tercinta akan selalu ku panjatkan doa untuk mu dalam setiap sujudku.

Terima kasih untuk semuanya.

Kepada bapak dan ibu dosen pembimbing Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I dan Ibu Riyani Fitri Lubis, M.E. terima kasih telah mendidik, membimbing, serta membantu saya dalam menyelesaikan tugas akhir. Serta terimakasih yang saya ucapkan untuk penasehat akademik saya Bapak Alwan Sobari M.S.I karena telah memberikan masukan dan juga bimbingan dalam menentukan sebuah judul skripsi. Sehingga terciptalah skripsi ini.

Kepada sahabat-sahabatku dan teman-temanku terimakasih telah menyidiakan pundak untuk menangis dan memberi bantuan saat saya



membutuhkannya. Waktu adalah hal yang paling berharga dalam hidup saya dan saya beruntung memiliki kalian dalam setiap waktu yang saya lewati. Terima kasih atas keterlibatan dan waktunya dalam pembuatan skripsi ini.

Kepada almamater ku dan kampus perjuangan tempat saya menempah diri menjadi pribadi yang lebih baik lagi, menjadikan saya wanita tangguh dan mandiri, serta membantu saya dalam menemukan jati diri dalam hidup.

Almamater yang selalu mampu membakar semangat serta gairah dalam hidup saya untuk terus berfikir dan berjuang hingga tahun demi tahun telah dilewati.

Untuk ribuan tujuan yang harus dicapai, untuk jutaan impian yang akan dikejar, untuk sebuah pengharapan, agar hidup jauh lebih bermakna, sebab hal yang lebih manakutkan dalam hidup bukanlah kematian tapi hidup tanpa tujuan. Teruslah bermimpi untuk sebuah tujuan, teruslah berusaha mencapainya, agar mimpi yang selalu dilantukan dalam setiap *do'a* tidak hanya menjadi angan-angan.

Andai semua pohon di bumi dijadikan pena dan lautan dijadikan tinta, masih belum cukup untuk mengungkapkan rasa terimakasih saya dan rasa bersyukur saya kepada tuhan yang maha esa Allah SWT. serta Baginda Nabi Muhammad SAW karena berkat perjuangan beliau kita ada sekarang. Semoga skripsi ini menjadi langkah awal dalam hidup saya. Sebab akhir tidak selalu diakhiri tanpa adanya keberlanjutan.

**ANALISIS KEPATUHAN PENERAPAN FATWA DSN-MUI NOMOR  
26/DSN-MUI/III/2002 PADA PRODUK GADAI EMAS DENGAN *HYBRID  
CONTRACT* DI BANK SUMSEL BABEL CABANG SYARIAH  
PAGKALPINANG**

Siti Fatimah  
1831145  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
Institut Agama Islam Negeri  
Syaikh Abdurrahman Siddik  
Bangka Belitung

***Abstrak***

Gadai Emas merupakan fasilitas pinjaman kepada nasabah dengan jaminan berupa emas yang menggunakan prinsip gadai. Umumnya produk ini menggunakan lebih dari satu akad (*hybrid contract*) dalam transaksinya. Adapun hal yang harus diperhatikan dalam paktek gadai emas adalah kepatuhannya terhadap prinsip syariah, sebab Fakta lapangan mengenai salah satu lembaga keuangan syariah yang dalam praktek gadai emasnya dimana penentuan biaya penyimpanan barang jaminan ditentukan berdasarkan jumlah pinjaman. Ini bertentangan dengan Fatwa DSN-MUI Nomor 26/DSN-MUI/III/2002. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kepatuhan produk gadai emas di Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang terhadap Fatwa DSN-MUI Nomor 26/DSN-MUI/III/2002 dengan *hybrid contract*.

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) melalui pendekatan kualitatif. Sumber data pada penelitian ini dipeoleh dari hasil wawancara dengan 4 informan yaitu; Staf yuris (staf legal pembiayaan), Asisten Adm. Pembiayaan, Nasabah dan Staf divisi kepatuhan. Teknik validasi penelitian ini menggunakan metode triangulasi sumber dan uji analisis data dengan menggunakan analisis model intraktif.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pelaksanaan gadai emas di Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang menggunakan tiga akad yakni, akad *rahn*, *qardh* dan *ijarah*. Akad *qardh* untuk mengikat pembiayaan dari bank kepada nasabah. Akad *rahn* untuk mengikat jaminan (berupa emas) atas pembiayaan tersebut. Akad *ijarah* digunakan untuk biaya sewa atas pemeliharaan barang jaminan. Penentuan biaya penyimpanan dan pemeliharaan barang gadai oleh pihak bank ditentukan berdasarkan beratnya kadar emas. Akan tetapi, praktik *hybrid contract* dalam pelaksanaan gadai emas di Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang yakni, menggabungkan akad *tabarru'* dengan akad *mu'awadhah* yang dilarang oleh syariat Islam, serta penandatanganan akad pada Surat Bukti Gadai Emas tidak dilakukan secara terpisah. Peneliti menilai bahwa hal tersebut dapat dikatakan praktik *hybrid contract* yang dilarang.

**Kata Kunci:** Kepatuhan Syariah, Fatwa DSN-MUI, Gadai Emas

## KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT. yang Maha pengasih dan Maha penyayang, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan. Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada Baginda Besar Muhammad SAW. serta keluarga dan para sahabatnya hingga akhir zaman.

Penyusunan skripsi ini merupakan kajian singkat mengenai “Analisis Kepatuhan Penerapan Fatwa DSN-MUI Nomor 26/DSN-MUI/III/2002 Pada Produk Gadai Emas dengan *Hybrid Contract* di Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang.”. Penyusun menyadari penyelesaian skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan, dukungan serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penyusun mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya kepada:

1. Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
2. Dr. Iskandar, M.Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
3. Dr. Hendra Cipta, M.S.I, selaku pembimbing I
4. Riyani Fitri Lubis, M.E selaku pembimbing II
5. Alwan Sobari, M.S.I, selaku Penasehat Akademik
6. Seluruh Dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
7. Terkhusus untuk pihak Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang terimakasih banyak karena telah berkenan mengizinkan saya untuk penelitian, serta membantu banyak hal dalam terselesainya tugas akhir saya.
8. Teristimewa Ayahku tercinta Abdul Aziz dan Ibu ku terkasih Yuliana, satu-satunya adik laki-lakiku Muhammad Toyib yang saya sayangi serta seluruh keluarga yang senantiasa mendoakan dan memberi motivasi baik moral dan materil.

9. Terima kasih kepada kakakku yang telah menjadi panutan dan penyemangat, Imam Wahyudi yang telah senantiasa membimbing dan mengingatkan Fatimah hingga bisa berada di titik ini.
10. Terima kasih juga untuk teman serumah atas kebersamaan yang luar biasa, setiap warna dalam perjalanan hidup, mengeluh bersama sambil berkata “*you can do it*”, main bersama, dan telah menjadi pengingat ketika lalai serta telah memberikan saran selama pembuatan skripsi ini, Puspa, Septi, Vera.
11. Terima kasih juga untuk teman-teman seperjuangan grup “*Say No To: Wacana*” yang sudah memberikan semangat, motivasi serta telah menjadi pendengar disaat kehilangan arah, terima kasih banyak Dita, Sofa, Sopi, dan Sapitri.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan maka dari itu penulis sangat mengharapkan kritikan dan saran yang membangun demi perbaikan dan kesempurnaan skripsi ini di masa yang akan datang. Semoga Skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua kalangan pembaca. *Aamiin Ya Rabbal 'Alamiin.*

Bangka, 27 Februari 2023

Peneliti



Siti Fatimah

NIM. 1831145

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	ii
<b>NOTA DINAS PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>NOTA DINAS PENGUJI</b> .....	iv
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	v
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	vi
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xii
<b>ABSTRAK</b> .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Kegunaan Penelitian .....	8
E. Telaah Pustaka .....	8
F. Sistematika Pembahasan .....	13
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Kepatuhan Syariah .....	15
B. Rahn .....	25
C. <i>Hybrid Contract</i> .....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian .....	41
B. Sumber Data dan Informan Penelitian .....	42
C. Teknik Pengumpulan Data .....	43
D. Keabsahan Data .....	47
E. Analisis Data .....	50
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN</b>	
A. Profil Bank .....	53
B. Hasil Penelitian	
1. Deskripsi Hasil Penelitian .....	59
2. Analisis Temuan Penelitian .....	73
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	82
B. Saran .....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	84
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Wawancara Bersama Bapak Aldi Selaku Staf Yuris di Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang
- Lampiran 2 Wawancara dengan Ibu Sumi Selaku Nasabah Gadai Emas di Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang
- Lampiran 3 Wawancara Bersama Bapak Fikri Adi Cakra Selaku Staf Divisi Kepatuhan di Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang
- Lampiran 4 Wawancara Bersama Ibu Shintia Prawitha Selaku Asisten Adm. Pembiayaan di Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang
- Lampiran 5 Fatwa DSN-MUI Nomor: 26/DSN-MUI/III/2002 Tentang *Rahn Emas*
- Lampiran 6 Fatwa DSN-MUI Nomor: 25/DSN-MUI/III/2002 Tentang *Rahn*
- Lampiran 7 Fatwa DSN-MUI Nomor: 19/DSN-MUI/IV/2001 Tentang *Al-Qard*
- Lampiran 8 Fatwa DSN-MUI Nomor: 112//DSN-MUI/IX/2017 Tentang *Ijarah*
- Lampiran 9 SK pembimbing
- Lampiran 10 Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 11 Surat Pernyataan Wawancara
- Lampiran 12 Surat Permohonan Izin Penelitian
- Lampiran 13 Surat Izin Penelitian
- Lampiran 15 Tentang Penulis