

PELAKSANAAN MULTI AKAD DALAM PRODUK GADAI EMAS
(Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Cirebon Dr Cipto)

SKRIPSI

Diajukan untuk Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYEKH NURJATI CIREBON

1444 / 2022 M

ABSTRAK

AZIZAH FIKRIYAH. NIM 1908203155, “PELAKSANAAN MULTI AKAD DALAM PRODUK GADAI EMAS” (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Cirebon DR Cipto), 2023

Bank syariah mengeluarkan beberapa produk-produk yang salah satunya ialah gadai. Berdasarkan Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 25/DSN-MUI/III/2022 tentang *rahn* bahwa hukum gadai *rahn* diperbolehkan, akan tetapi harus sesuai dengan ketentuan-ketentuan yang telah diatur dalam prinsip syariah. Gadai emas atau *rahn* emas menggunakan emas sebagai barang yang dijadikan jaminan utang. Gadai Emas Syariah adalah penggadaian atau penyerahan hak pengusaha secara fisik atas harta atau barang berharga berupa emas, dari nasabah (*arrahim*) kepada pemberi pinjaman (*al-murtahin*) untuk dikelola dengan prinsip ar-Rahnu yang sebagai jaminan (*al-marhun*) atas pinjaman atau uang (*al-marhubih*) yang diberikan kepada nasabah atau peminjam tersebut. Rumusan masalah dari penelitian adalah Bagaimana pelaksanaan produk pembiayaan gadai emas di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Cirebon Dr Cipto, Bagaimana kesesuaian pelaksanaan produk pembiayaan gadai emas di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Cirebon Dr Cipto dengan Fatwa DSN MUI.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode penelitian deskriptif kualitatif, menggunakan data primer dengan metode wawancara, observasi dan dokumentasi, sedangkan untuk data sekunder menggunakan dokumen tertulis, jurnal, peraturan, buku-buku, karya ilmiah dan kajian pustaka.

Hasil dari penelitian ini ditemukan bahwa pelaksanaan multi akad dalam produk gadai emas di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Cirebon Dr Cipto menggunakan tiga akad yaitu akad *qardh*, *rahn* dan *ijarah*. Akad-akad yang dijalankan untuk Gadai Emas pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Cirebon Dr Cipto sudah sesuai dengan Fatwa DSN-MUI No. 25&26/DSN-MUI/III/2002 berlandaskan Syariah (Al-Qur'an, Al-Hadits, dan Ijma' para Ulama)

Kata Kunci: Multi Akad, Gadai Emas, Fatwa DSN-MUI.

ABSTRAC

**AZIZAH FIKRIYAH. Student ID Number: 190820155,
“IMPLEMENTATION OF MULTIPLE CONTRACTS IN GOLD PAWN
PRODUCTS” (Case Study Of Indonesian Sharia Bank Cirebon Branch
Office Dr Cipto), 2023.**

Islamic banks issue several products, one of which is mortgage. Based on the Fatwa of the National Sharia Council Number 25/DSN/-MUI/III/2022 concerning rahn that the law of pawning rahn is permissible, but must comply with the provisions stipulated in sharia principles. Pawning gold or gold rahn uses gold as collateral for debt. Sharia Gold Pawning is a mortgage or the physical transfer of the entrepreneur's rights to assets or valuables in the form of gold, from the customer (arrahim) to the lender (al-murtahin) to be managed according to the principle of ar-Rahnu which serves as collateral (al-marhun) for loans or money (al-marhuih) given to the customer or borrower. The formulation of the problem from the research is How is the implementation of gold pawning financing products at Bank Syariah Indonesia Cirebon Branch Office Dr Cipto, How is the suitability of implementing gold pawn financing products at Bank Syariah Indonesia Cirebon Branch Office Dr Cipto with the DSN MUI Fatwa.

The method used in this study is a qualitative descriptive research method, using primary data using interviews, observation and documentation, while for secondary data using written documents, journals, regulations, books, scientific papers and literature review.

The results of this study found that the implementation of multiple contracts in gold pawn products at Bank Syariah Indonesia Cirebon Dr Cipto Branch Office uses three contracts, namely qardh, rahn and ijarah contracts. The contracts executed for Gold Pawning at Bank Syariah Indonesia Dr. Cipto Cirebon Branch Office are in accordance with DSN-MUI Fatwa No. 25&26/DSN-MUI/III/2002 based on Sharia (Al-Qur'an, Al-Hadith, and Ijma' of Ulama)

Keywords: Multi Akad, Pawn Gold, DSN-MUI Fatwa.

المخلص

AZIZAH FIKRIYAH. نيم: 1908203155. تنفيذ عقود متعددة لمنتجات البيدق الذهبية "دراسة" حالة بنك الشريعة الإندونيسي فرع سيريبون ، مكتب الدكتور سيبتو "2023"

صدر البنوك الإسلامية عدة منتجات من بينها الرهن العقاري. بناءً على فتوى المجلس الشرعي الوطني رقم بشأن رهن أن قانون رهن الرهن مسموح به ، ولكن يجب أن يتوافق 25 / DSN / -MUI / III / 2022 مع الأحكام المنصوص عليها في مبادئ الشريعة الإسلامية. رهن الذهب أو الذهب يستخدم ران الذهب كضمان للديون. الرهن الشرعي للذهب هو رهن عقاري أو نقل مادي لحقوق صاحب المشروع في الأصول أو الأشياء الثمينة على شكل ذهب ، من العميل (الرحيم) إلى المقرض (المرتاحين) ليتم إدارتها وفقاً لمبدأ الرهن الذي بمثابة ضمان (المرهون) للقروض أو المال (المرهوي) الممنوح للعميل أو المقرض. صياغة المشكلة من البحث هي كيف يتم تنفيذ منتجات تمويل رهن الذهب في بنك الشريعة إندونيسيا مكتب فرع سيريبون الدكتور سيبتو ، كيف هي ملاءمة تنفيذ منتجات تمويل البيدق الذهبية في بنك الشريعة الإندونيسية MUI. فتوى DSN مكتب فرع سيريبون الدكتور سيبتو مع

الطريقة المستخدمة في هذه الدراسة هي طريقة بحث وصفي نوعي ، باستخدام البيانات الأولية باستخدام المقابلات والملاحظة والتوثيق ، بينما تستخدم البيانات الثانوية باستخدام الوثائق المكتوبة والمجلات واللوائح والكتب والأوراق العلمية ومراجعة الأدبيات.

ووجدت نتائج هذه الدراسة أن تنفيذ عقود متعددة لمنتجات البيدق الذهبية في بنك الشريعة الإندونيسي في مكتب فرع سيريبون للدكتور سيبتو يستخدم ثلاثة عقود ، وهي عقود القرض والرهن والإجارة. العقود DSN- المنفذة لم رهن الذهب في بنك الشريعة الإندونيسي مكتب فرع الدكتور سيبتو سيريبون متوافقة مع على أساس الشريعة (القرآن والحديث MUI Fatwa No. 25 & 26 / DSN-MUI / III / 2002 وإجماع العلماء)

كلمات مفتاحية: عقد متعدد ، ذهب رهن ، فتوى ، موي



LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PELAKSANAAN MULTI AKAD DALAM PRODUK GADAI EMAS
(Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Cirebon Dr Cipto)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

AZIZAH FIKRIYAH

NIM. 1908203155

Pembimbing:

Pembimbing I



H. Ilham Bustomi, M. Ag

NIP. 197303292000031002

Pembimbing II



Eef Saefullah, M. Ag

NIP. 197603122003121003

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Eef Saefulloh, M. Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

NOTE DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb


Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Azizah Fikriyah, NIM: 1908203151** dengan judul **“Pelaksanaan Multi Akad Dalam Produk Gadai Emas (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Cirebon Dr Cipto)”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II


H. Ilham Susanto, M. Ag


Eef Saefullah, M. Ag

NIP. 197303292000031002

NIP. 197603122003121003

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,




Eef Saefulloh, M. Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pelaksanaan Multi Akad Dalam Produk Gadai Emas (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Cirebon Dr Cipto)”, oleh **Azizah Fikriyah**, NIM: **1908203155**, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 29 Maret 2023.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



Penguji I,

Dr. H. Achmad, M. Ag

NIP. 196702081993031003

Penguji II,

Dr. H. Wasman, M. Ag

NIP. 195901071992011001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Azizah Fikriyah

NIM : 1908203155

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 8 Maret 2001

Alamat : Griya Mertapada Asri Blok J NO.35 RT/RW
006/006 Mertapada Wetan Astanajapura

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Pelaksanaan Multi Akad Dalam Produk Gadai Emas (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Cirebon Dr Cipto)**”. ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon,

Saya yang bertanda tangan



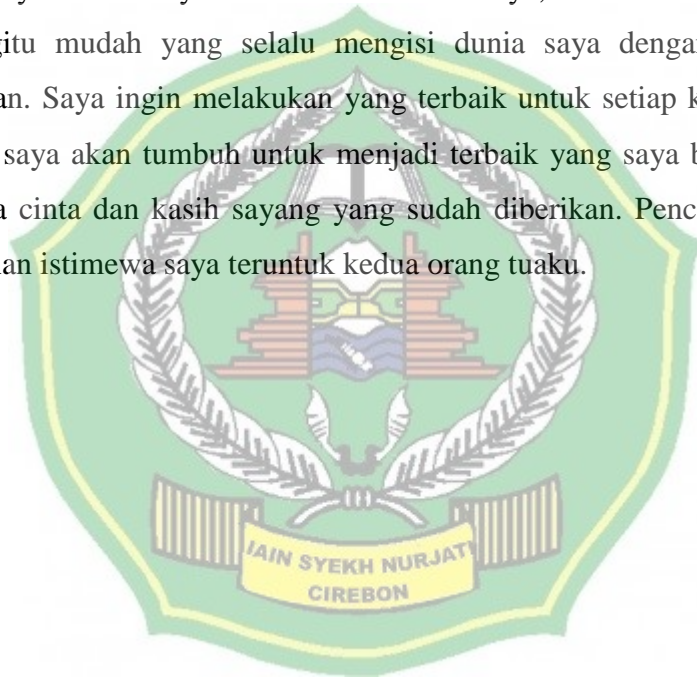
AZIZAH FIKRIYAH

NIM. 1908203155

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kepada Allah SWT dengan kemurahan dan ridho-Nya, sholawat serta salam tetap tercurahkan kepada junjungan besar Nabi Agung Baginda Nabi Muhammad SAW. Dengan ini akan kupersembahkan skripsi ini kepada :

Kedua orang tua ku, yang telah senantiasa memberikan dukungan, semangat, serta kasih sayang yang tidak pernah berhenti sampai saat ini yang selalu memberikan ketenangan, kenyamanan, motivasi, dan menyisihkan finansialnya sehingga saya bisa menyelesaikan masa studi saya, karena kalian berdua hidup terasa begitu mudah yang selalu mengisi dunia saya dengan begitu banyak kebahagiaan. Saya ingin melakukan yang terbaik untuk setiap kepercayaan yang diberikan, saya akan tumbuh untuk menjadi terbaik yang saya bisa. Terimakasih atas semua cinta dan kasih sayang yang sudah diberikan. Pencapaian ini adalah persembahan istimewa saya teruntuk kedua orang tuaku.



MOTTO

“Wahai yang membolak-balikkan hati, tetapkanlah hatiku di atas agama-Mu dan di atas ketaatan kepada-Mu”

(HR. At-Tirmidzi)



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



BIODATA PRIBADI

Nama : AZIZAH FIKRIYAH

NIM : 1908203155

Tempat Lahir : 08 Maret 2001

Alamat : Griya Mertapada Asri Blok J NO.35

RT/RW 006/006 Mertapada Wetan Astanajapura

Email : azizahfikriyah33@gmail.com

RIWAYAT PENDIDIKAN

1. MI Wathoniyyah Putri 2007 – 2013
2. MTs AI Mertapada Kulon 2013 – 2016
3. MAAI Mertapada Kulon 2016 – 2019
4. IAIN Syekh Nurjati Cirebon, Tahun 2019 – 2023

Penulis mengikuti program Strarta 1 (S1) pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Program Studi Perbankan Syariah (PS) di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur tak henti penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya karena atas izin-Nya lah peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PELAKSAAN MULTI AKAD DALAM PRODUK GADAI EMAS (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Cirebon DR Cipto)”** dengan tepat waktu. Skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi besar kita Muhammad SAW, yang selalu membawa umatnya kepada dunia yang penuh berkah, beserta keluarga, para sahabat dan yang senantiasa berada di jalan-Nya.

Penulis menyadari bahwa ada orang-orang yang berjasa dibalik selesainya skripsi ini, tidak ada persembahan terbaik yang dapat penulis berikan selain rasa ucapan terimakasih kepada pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. DR. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Eef Saefullah, M.Ag., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, serta selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan perhatian dan ilmu yang bermanfaat dan selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan, masukan, dan saran serta telah banyak meluangkan waktu, tenaga pikiran dan penilaian sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Nur Eka Setiawati, M.Si, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Bapak H. Ilham Bustomi, M.Ag selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan, masukan, dan saran serta telah banyak meluangkan

waktu, tenaga pikiran dan penilaian sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

6. Seluruh Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon, terimakasih atas segala ilmu dan pengetahuan yang sudah diberikan selama penulis menuntut ilmu di IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang InsyaAllah bermanfaat bagi penulis.
7. Keluarga besar Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Cirebon DR Cipto yang telah menerima kehadiran penulis dengan baik dan telah membantu memberikan informasi serta data yang dibutuhkan.
8. Teristimewa Keluarga besarku khususnya orang tuaku, yang telah memberikan motivasi serta nasehat-nasehat dan memberikan dukungan baik secara moril, materil, spritual kepada penulis selama kuliah hingga menyelesaikan skripsi ini.
9. Terimakasih kepada sahabat-sahabatku, Desi Safitri, Wahdah Nur Fika, Dinda Khoyrunnisa, Saniatul Qomariah yang telah memberikan semangat dalam penulisan skripsi ini dan meluangkan waktunya untuk menemani penulis dalam mencari referensi dan menyelesaikan skripsi ini.
10. Untuk teman-teman seperjuangan Jurusan Perbankan Syariah angkatan 2019 khususnya keluarga besar Perbankan Syariah D terimakasih atas kebersamaannya selama ini dan sudah berbagi pengalaman kepada penulis selama masa perkuliahan.
11. Semua pihak yang telah membantu penulis yang tidak bisa disebutkan satu persatu terimakasih atas do'a serta dukungan yang sangat berharga bagi penulis.

Akhirnya dengan segala keterbatasan penulis, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan, segala kekurangan dan ketidaksempurnaan skripsi ini, penulis sangat mengharapkan masukan, kritikan dan saran yang membangun kearah perbaikan dan penyempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang memerlukannya.

Cirebon,

DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
ABSTRAC	iii
المخلص	iv
LEMBAR PERSETUJUAN	v
NOTE DINAS	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	x
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xix
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Pembatasan Masalah	6
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	6
E. Penelitian Terdahulu	7
F. Kerangka Pemikiran	9
G. Metodologi Penelitian	12
H. Sistematika Penulisan	15
BAB II	17
LANDASAN TEORI	17
A. Multi Akad	17
1. Pengertian Multi Akad	17
2. Macam-macam Multi Akad	19
3. Batasan-batasan Multi Akad	19
B. Akad-Akad Produk Gadai Emas	20

1.	Qardh	20
a.	Pengertian Qardh	20
b.	Landasan Hukum	21
c.	Rukun dan Syarat Qardh.....	22
d.	Fatwa DSN MUI Tentang <i>Al-Qardh</i>	23
2.	Rahn	23
a.	Pengertian Gadai Syariah (<i>Rahn</i>).....	23
b.	Landasan Hukum	24
c.	<i>Rukun Gadai (Rahn)</i>	25
d.	Syarat Gadai (<i>Rahn</i>).....	25
e.	Fatwa Dewan Syariah Nasional	26
f.	Berakhirnya Akad Rahn.....	28
g.	Manfaat <i>Ar-Rahn</i>	28
3.	Akad Ijarah	29
a.	Pengertian Ijarah	29
b.	Landasan Hukum Akad Ijarah	30
c.	Rukun Ijarah.....	32
d.	Syarat Ijarah	33
e.	Objek Ijarah	34
f.	Macam-macam Ijarah	34
g.	Berakhirnya Akad Ijarah.....	35
BAB III		36
GAMBARAN UMUM BANK SYARIAH INDONESIA		36
KC CIREBON DR CIPTO		36
A.	Sejarah Berdirinya Bank Syariah Indonesia (BSI).....	36
B.	Profil, Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia.....	37
C.	Produk-Produk Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Cirebon Dr Cipto	38
D.	Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia	47
BAB IV		51
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		51
A.	Pelaksanaan Produk Pembiayaan Gadai Emas	51
B.	Kesesuaian Pelaksanaan Produk Pembiayaan Gadai Emas Berdasarkan Fatwa DSN MUI	56
1.	Kesesuaian Akad <i>Qardh</i> pada Praktik Gadai Emas dengan ketentuan Fatwa DSN-MUI di BSI KC Cirebon DR Cipto	56

2.	Kesesuaian Akad <i>Rahn</i> pada Praktik Gadai Emas dengan ketentuan Fatwa DSN-MUI di BSI KC Cirebon DR Cipto	58
3.	Kesesuaian Akad <i>Rahn</i> pada Praktik Gadai Emas dengan ketentuan Fatwa DSN-MUI di BSI KC Cirebon DR Cipto	61
BAB V	68
PENUTUP	68
A.	Kesimpulan	68
B.	Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN-LAMPIRAN	73



DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Simulasi Pendapatan Biaya Sewa Gadai Emas.....	54
Tabel 4.2 Biaya Ujroh Gadai Emas BSI KC Cirebon Dr Cipto.....	63
Tabel 4.3 Biaya Administrasi Gadai Emas BSI KC Cirebon Dr Cipto.....	64



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Peningkatan Nasabah Pada Gadai Emas.....	5
Gambar 1.2 Kerangka Pemikiran.....	11
Gambar 3.1 Struktur Organisasi BSI KC Cirebon Dr Cipto.....	47

