



**ANALISIS KEPATUHAN SYARIAH DALAM PRODUK
GADAI EMAS PADA BANK SYARIAH: STUDI KASUS BANK
JABAR BANTEN SYARIAH KC JAKARTA SOEPOMO**

SKRIPSI

RIA FAJRIATI 1910116005

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

2022



**ANALISIS KEPATUHAN SYARIAH DALAM PRODUK
GADAI EMAS PADA BANK SYARIAH: STUDI KASUS BANK
JABAR BANTEN SYARIAH KC JAKARTA SOEPOMO**

SKRIPSI

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi**

RIA FAJRIATI 1910116005

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

2022

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Ria Fajriati

NIM : 1910116005

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 29 Desember 2022

Yang menyatakan,



(Ria Fajriati)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ria Fajriati
NIM : 1910116005
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Ekklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

**Analisis Kepatuhan Syariah dalam Produk Gadai Emas pada Bank Syariah:
Studi Kasus Bank Jabar Banten Syariah KC Jakarta Soepomo**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Jakarta

Pada tanggal: 29 Desember 2022

Yang menyatakan,



(Ria Fajriati)

SKRIPSI

**ANALISIS KEPATUHAN SYARIAH DALAM PRODUK GADAI
EMAS PADA BANK SYARIAH: STUDI KASUS BANK JABAR
BANTEN SYARIAH KC JAKARTA SOEPOMO**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

RIA FAJRIATI 1910116005

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 29 Desember 2022
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Mira Rahmi, S.E, M.B.A
Ketua Penguji



Dr. Sufvati HS, S.E, M.M.
Penguji I



Prima Dwi Privatno, B.A, M.E.
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Dianwicakasih Arieftiara, S.E, Ak, M.Ak, CA, CSRS
Dekan



Muhammad Anwar Fathoni, Lc, M.A, CDIF
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 6 Januari 2023

Analysis of Sharia Compliance in Gold Pawn Products at Islamic Banks: A Case Study of Bank Jabar Banten Syariah KC Jakarta Soepomo

By Ria Fajriati

Abstract

The process of submitting a pawn (rahn) of gold at an Islamic bank is fairly easy, so that this product is one that is of interest to the wider community today. However, it is necessary to know in advance the suitability of its implementation with the concept of sharia compliance with gold rahn transactions at Islamic banks. This study aims to analyze the mechanism of implementation and suitability of sharia compliance in gold rahn products at Bank Jabar Banten Syariah KC Jakarta Soepomo. In this study using qualitative methods with the type of case study. Data collection, data reduction, data presentation, and generating conclusions or judgments are the data analysis techniques used. The results of this study indicate that the operational mechanism of the gold rahn product at Bank BJB Syariah KC Jakarta Soepomo consists of several stages, namely financing application transactions, financing settlement transactions, financing extension transactions, and collateral sales transactions. The implementation of sharia compliance in the gold rahn product at Bank BJB Syariah KC Jakarta Soepomo is in accordance with the sharia compliance indicators, DSN-MUI fatwa, and AAOIFI Sharia Standard related to gold rahn. Thus, it is hoped that this research can be useful for the product development system of Bank Jabar Banten Syariah KC Jakarta Soepomo in particular to maintain the suitability of implementing sharia compliance with the gold rahn product.

Keywords: *gold pawn, sharia bank, sharia compliance.*

Analisis Kepatuhan Syariah dalam Produk Gadai Emas pada Bank Syariah: Studi Kasus Bank Jabar Banten Syariah KC Jakarta Soepomo

Oleh Ria Fajriati

Abstrak

Proses pengajuan gadai (*rahn*) emas di bank syariah ini terbilang mudah, sehingga produk tersebut menjadi salah satu yang diminati masyarakat luas saat ini. Namun, transaksi *rahn* emas pada bank syariah perlu diketahui terlebih dahulu kesesuaian penerapannya dengan konsep kepatuhan syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis mekanisme pelaksanaan dan kesesuaian kepatuhan syariah dalam produk *rahn* emas di Bank Jabar Banten Syariah KC Jakarta Soepomo. Dalam penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan jenis studi kasus. Pengumpulan data, reduksi data, penyajian data, dan menghasilkan kesimpulan atau penilaian adalah teknik analisis data yang digunakan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa mekanisme operasional produk *rahn* emas di Bank BJB Syariah KC Jakarta Soepomo yakni terdiri dari beberapa tahapan yakni transaksi pengajuan pembiayaan, transaksi pelunasan pembiayaan, transaksi perpanjangan pembiayaan, dan transaksi penjualan barang agunan. Penerapan kepatuhan syariah dalam produk *rahn* emas di Bank BJB Syariah KC Jakarta Soepomo telah sesuai dengan indikator kepatuhan syariah, fatwa DSN-MUI, serta AAOIFI *Sharia Standard* terkait *rahn* emas. Dengan demikian, diharapkan penelitian ini dapat berguna bagi sistem pengembangan produk *rahn* emas Bank Jabar Banten Syariah KC Jakarta Soepomo khususnya mempertahankan kesesuaian penerapan kepatuhan syariah terhadap produk *rahn* emas tersebut.

Kata Kunci: bank syariah, *rahn* emas, kepatuhan syariah.



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : puskom@upnvj.ac.id

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI
SEMESTER GANJIL TA. 2022/2023**

Hari ini Kamis , tanggal 29 Desember 2022, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : Ria Fajriati

No.Pokok Mahasiswa : 1910116005




Program : Ekonomi Syariah S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

Analisis Kepatuhan Syariah dalam Produk Gadai Emas pada Bank Syariah: Studi Kasus Bank Jabar Banten Syariah KC Jakarta Soepomo

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus* / ~~Tidak Lulus~~ *)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Mira Rahmi, SE, MBA	Ketua	1. ... 
2	Dr. Sufyati HS, SE., MM	Anggota I	2. ... 
3	Prima Dwi Priyatno, B.A.,M.E.	Anggota II (**)	3. 

Keterangan :

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 29 Desember 2022
Mengesahkan
A.n. DEKAN
Kaprod. Ekonomi Syariah S.1


Muhammad Anwar Fathoni, Lc,
MA.,CDIF.

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, atas semua limpahan rahmat, nikmat sehat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan karya tulis berbentuk skripsi ini sesuai dengan waktu yang ditentukan. Penelitian ini dilaksanakan sejak bulan Agustus sampai dengan Desember 2022 dengan judul **“Analisis Kepatuhan Syariah dalam Produk Gadai Emas pada Bank Syariah: Studi Kasus Bank Jabar Banten Syariah KC Jakarta Soepomo”**. dalam rangka memenuhi kewajiban peneliti sebagai mahasiswa serta pemenuhan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana. Tak lupa shalawat serta salam kepada Nabi Muhammad saw. atas perjuangannya telah membimbing dan membawa umat manusia ke jalan yang lurus.

Penyusunan skripsi ini adalah salah satu syarat wajib untuk memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis pada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta. Selama penulisan skripsi ini terdapat banyak pihak yang membantu penulis untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

Bapak Muhammad Anwar Fathoni, Lc, MA. CDIF. selaku Ketua Program Studi S1 Ekonomi Syariah. Bapak Prima Dwi Priyatno, BA., ME. selaku dosen pembimbing yang telah bersedia dan meluangkan waktunya untuk selalu memberikan bimbingan, arahan, serta dukungan kepada peneliti pada penyusunan skripsi ini.

Ucapan terima kasih juga peneliti ucapkan kepada kedua orang tua peneliti, Bapak Purnomo dan Ibu Chodijah yang selalu memberikan dukungan serta memanjatkan doa kepada peneliti, memberikan motivasi dan kasih sayang yang begitu luas kepada penulis selama kegiatan perkuliahan maupun selama penyusunan skripsi ini. Lalu kepada Azhar Kamal, Imam Syuhada, dan Muhammad Hisyam, selaku saudara kandung peneliti yang juga selalu memberikan dukungan.

Kepada Vina, Afda, Dira, Ulfi, Caca, Mira, Tiya, Tasya, Raihan, Akmal, Haris, dan Habib, selaku teman-teman peneliti yang selalu membantu, memberikan semangat, dan menjadi teman diskusi sejak awal perkuliahan.

Ucapan terima kasih juga peneliti sampaikan kepada pihak Bank BJB Syariah KC Jakarta Soepomo khususnya Bapak Ara Zamzam Pradana, Ibu Deviyani Puspitasari, dan Ibu Iar Yuniar yang telah mengizinkan peneliti melakukan pengumpulan data dan membantu penulis dalam penyelesaian peneliti ini.

Tidak lupa peneliti ucapkan terima kasih kepada teman-teman yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dan mendukung dalam penyusunan penelitian.

Peneliti menyadari masih terdapat kekurangan dalam penelitian ini, namun berharap karya ilmiah ini dapat bermanfaat bagi seluruh pihak. Semoga karya ilmiah ini bermanfaat.

Jakarta, 29 Desember 2022

Ria Fajriati

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iii
PENGESAHAN	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
ABSTRAK	vi
BERITA ACARA SIDANG SKRIPSI	vii
PRAKATA.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Fokus Penelitian	7
I.3 Perumusan Masalah	7
I.4 Tujuan Penelitian	7
I.5 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
II.1. Penelitian Terdahulu	9
II.2. Landasan Teori.....	20
II.2.1. Kepatuhan Syariah	20
II.2.1.1. Definisi Kepatuhan Syariah	20
II.2.1.2. Regulasi Kepatuhan Syariah Perbankan Syariah di Indonesia	21
II.2.1.3. Indikator Ketentuan Kepatuhan Syariah	22
II.2.1.4. Peran Dewan Pengawas Syariah	23
II.2.2. Gadai (<i>Rahn</i>)	24
II.2.2.1. Pengertian <i>Rahn</i>	24
II.2.2.2. Rukun dan Syarat <i>Rahn</i>	25
II.2.2.3. Landasan Hukum <i>Rahn</i>	26

II.2.2.4.	Prinsip <i>Rahn</i> Syariah.....	29
II.2.2.5.	Perbedaan <i>Rahn</i> Syariah dengan Konvensional.....	30
II.2.2.6.	Mekanisme dan Operasional <i>Rahn</i> Emas pada Bank Syariah	31
II.2.3.	Bank Syariah	32
II.2.3.1.	Definisi Bank Syariah	32
II.2.3.2.	Eksistensi Bank Syariah di Indonesia	33
II.2.3.3.	Landasan Hukum Bank Syariah di Indonesia	33
II.3.	Deskripsi Objek Penelitian.....	34
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		36
III.1.	Metode Penelitian.....	36
III.2.	Lokasi Penelitian.....	36
III.3.	Objek, Subjek Penelitian, dan Sumber Data	36
III.3.1.	Objek Penelitian	36
III.3.2.	Subjek Penelitian.....	36
III.3.3.	Sumber Data.....	37
III.3.3.1.	Sumber Data Primer	37
III.3.3.2.	Sumber Data Sekunder.....	37
III.4.	Teknik Pengumpulan Data.....	37
III.4.1.	Wawancara.....	38
III.4.2.	Observasi.....	38
III.4.3.	Dokumentasi	39
III.5.	Teknik Validitas Data	39
III.5.1.	Triangulasi.....	39
III.6.	Teknik Analisis Data.....	40
III.6.1.	Reduksi Data	40
III.6.2.	Penyajian Data	41
III.6.3.	Penarikan Kesimpulan dan Verifikasi.....	41
III.7.	Riset Desain	42
BAB IV HASIL PENELITIAN.....		43
IV.1.	Kegiatan Wawancara	43
IV.1.1.	Wawancara Narasumber Pertama	43
IV.1.2.	Wawancara Narasumber Kedua.....	44

IV.1.3.	Wawancara Narasumber Ketiga.....	45
IV.1.4.	Wawancara Narasumber Keempat.....	46
IV.1.5.	Wawancara Narasumber Kelima.....	46
IV.1.6.	Wawancara Narasumber Keenam.....	47
IV.2.	Kegiatan Observasi.....	48
IV.3.	Kegiatan Dokumentasi.....	53
BAB V ANALISA DAN PEMBAHASAN		57
V. 1.	Mekanisme Operasional Produk Gadai Emas Syariah.....	57
V.1.1.	Alur Mekanisme.....	59
V. 2.	Kesesuaian Penerapan Kepatuhan Syariah.....	66
V.2.1.	Penerapan Indikator Kepatuhan Syariah.....	66
V.2.1.1.	Akad Atau Kontrak Yang Digunakan Untuk Menghimpun Dan Menyalurkan Dana Sesuai Dengan Prinsip Syariah.....	66
V.2.1.2.	Terdapat Dewan Pengawas Syariah (DPS).....	68
V.2.1.3.	Seluruh Aktivitas Ekonomi Dan Transaksi Yang Dilaporkan Sesuai Dengan Prinsip Syariah.....	69
V.2.1.4.	Budaya Perusahaan Dan Lingkungan Kerja Sesuai Dengan Prinsip Syariah.....	71
V.2.1.5.	Sumber Dana Yang Halal Dan Juga Sah Menurut Pandangan Syariah Sesuai Dengan Prinsip Syariah.....	72
V.2.2.	Penerapan Fatwa DSN MUI No. 25/DSN-MUI/III/2002 Tentang <i>Rahn</i> 74	
V.2.2.1.	<i>Murtahin</i> (penerima barang) mempunyai hak untuk menahan <i>Marhun</i> (barang) sampai semua utang <i>Rahin</i> (yang menyerahkan barang) dilunasi.....	74
V.2.2.2.	<i>Marhun</i> dan manfaatnya tetap menjadi milik <i>Rahin</i> . Pada prinsipnya, <i>Marhun</i> tidak boleh dimanfaatkan oleh <i>Murtahin</i> kecuali seizin <i>Rahin</i> , dengan tidak mengurangi nilai <i>Marhun</i> dan pemanfaatannya itu sekedar pengganti biaya pemeliharaan dan perawatannya.....	74
V.2.2.3.	Pemeliharaan dan penyimpanan <i>Marhun</i> pada dasarnya menjadi kewajiban <i>Rahin</i> , namun dapat dilakukan juga oleh <i>Murtahin</i> , sedangkan biaya dan pemeliharaan penyimpanan tetap menjadi kewajiban <i>Rahin</i> . 75	
V.2.2.4.	Besar biaya pemeliharaan dan penyimpanan <i>Marhun</i> tidak boleh ditentukan berdasarkan jumlah pinjaman.....	76
V.2.2.5.	Penjualan <i>Marhun</i>	77

V.2.2.6.	Jika salah satu pihak tidak menunaikan kewajibannya atau jika terjadi perselisihan di antara kedua belah pihak, maka penyelesaiannya dilakukan melalui Badan Arbitrase Syari'ah setelah tidak tercapai kesepakatan...	80
V.2.3.	Penerapan Fatwa DSN MUI No. 26/DSN-MUI/III/2002 Tentang <i>Rahn</i> Emas.....	81
V.2.3.1.	<i>Rahn</i> Emas dibolehkan berdasarkan prinsip <i>Rahn</i> (lihat Fatwa DSN nomor: 25/DSN-MUI/III/2002 tentang <i>Rahn</i>)	81
V.2.3.2.	Ongkos dan biaya penyimpanan barang (<i>marhun</i>) ditanggung oleh penggadai (<i>rahin</i>).....	82
V.2.3.3.	Ongkos sebagaimana dimaksud ayat 2 besarnya didasarkan pada pengeluaran yang nyata-nyata diperlukan.....	82
V.2.3.4.	Biaya penyimpanan barang (<i>marhun</i>) dilakukan berdasarkan akad <i>Ijarah</i>	84
V.2.4.	Penerapan AAOIFI <i>Sharia Standard</i> No. 57	85
V.2.4.1.	Poin 7.1.1: Dibolehkan Menggunakan Emas Sebagai Agunan.....	85
V.2.4.2.	Poin 7.1.2: Jika Emas Yang Dijaminkan Hilang/Rusak	86
V.2.4.3.	Poin 7.1.3: Jika Nasabah Lalai Dalam Melunasi Utangnya.....	86
V.2.4.4.	Poin 7.1.4: Pemanfaatan Hak Milik Barang Agunan.....	87
V.2.4.5.	Poin 7.1.5: Penyerahan dan Pengembalian Barang Agunan.....	88
V.2.4.6.	Poin 7.1.6: Biaya Pemeliharaan dan Penyimpanan Barang Agunan Menjadi Kewajiban Bagi Nasabah.....	89
BAB VI SIMPULAN DAN SARAN		92
VI.1.	Simpulan	92
VI.2.	Keterbatasan.....	92
VI.3.	Saran.....	93
DAFTAR PUSTAKA		95
RIWAYAT HIDUP		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Total Aset BUS dan UUS (dalam miliar Rupiah).....	2
Tabel 2 Pendapatan <i>Rahn</i> Emas di BJB Syariah tahun 2017-2021	3
Tabel 3 Matriks Penelitian Terdahulu.....	16
Tabel 4 Perbedaan antara <i>Rahn</i> Syariah dan Konvensional.....	31
Tabel 5 Perbedaan antara Fatwa DSN-MUI dengan AAOIFI mengenai <i>Rahn</i> Emas	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Perkembangan <i>Market Share</i> Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2017-2021	1
Gambar 2 Riset Desain Penelitian.....	42
Gambar 3 Wawancara dengan Bapak Ara Zamzam Pradana	44
Gambar 4 Wawancara dengan Ibu Deviyani Puspitasari.....	45
Gambar 5 Wawancara dengan Ibu Iar Yuniar.....	45
Gambar 6 Wawancara dengan Bapak Hendi Afresia Reza.....	46
Gambar 7 Wawancara dengan Ibu Siti Fadhilah.....	47
Gambar 8 Wawancara dengan Bapak Farizallindry Krisna	47
Gambar 9 Situs Resmi Bank BJB Syariah	48
Gambar 10 Dewan Pengawas Syariah Bank BJB Syariah.....	49
Gambar 11 Akun Resmi <i>Instagram</i> Bank BJB Syariah.....	49
Gambar 12 Brosur Produk Mitra Emas iB Masalah di Akun Resmi <i>Instagram</i> BJB Syariah.....	50
Gambar 13 Konten Produk Mitra Emas iB Masalah di Akun Resmi <i>Instagram</i> BJB Syariah.....	50
Gambar 14 Kantor Bank BJB Syariah KC Jakarta Soepomo Tampak Luar.....	51
Gambar 15 Kantor Bank BJB Syariah KC Jakarta Soepomo Tampak Dalam 1 ..	52
Gambar 16 Kantor Bank BJB Syariah KC Jakarta Soepomo Tampak Dalam 2 ..	52
Gambar 17 Template Data Nasabah Produk Mitra Emas iB Masalah BJB Syariah KC Jakarta Soepomo.....	53
Gambar 18 Formulir Permohonan Mitra Emas iB Masalah	54
Gambar 19 Brosur Produk Mitra Emas iB Masalah	54
Gambar 20 Laporan Keuangan Tahunan BJB Syariah	55
Gambar 21 Struktur Organisasi Bank BJB Syariah KC Jakarta Soepomo	56
Gambar 22 Skema Mekanisme Produk <i>Rahn</i> Emas di Bank BJB Syariah.....	65

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara

Lampiran 2 Transkrip Wawancara Pertama Bapak Ara Zamzam Pradana

Lampiran 3 Transkrip Wawancara Kedua Bapak Ara Zamzam Pradana

Lampiran 4 Transkrip Wawancara Ibu Deviyani Puspitasari

Lampiran 5 Transkrip Wawancara Ibu Iar Yuniar

Lampiran 6 Transkrip Wawancara Bapak Hendi Afresia Reza

Lampiran 7 Transkrip Wawancara Ibu Siti Fadhilah

Lampiran 8 Transkrip Wawancara Bapak Farizalliandry Krisna