

**ANALISIS KOMPARATIF PRAKTIK AKAD GADAI EMAS ANTARA  
BANK SYARIAH MANDIRI DENGAN PEGADAIAN SYARIAH DI  
MARTAPURA**

**SKRIPSI**

**OLEH  
HAJI SALWA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2018 M/1439 H**

**ANALISIS KOMPARATIF PRAKTIK AKAD GADAI EMAS ANTARA  
BANK SYARIAH MANDIRI DENGAN PEGADAIAN SYARIAH  
DI MARTAPURA**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi Islam**

**Oleh:  
Haji Salwa  
1401160284**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
2018 M/1439 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Haji Salwa

NIM : 1401160284

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain, yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ini merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh akan batal demi hukum.

Banjarmasin, 25 Juni 2018 M  
10 Ramadhan 1439 H

Yang Membuat Pernyataan



Haji Salwa

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Komparatif Praktik Akad Gadai Emas Antara Bank Syariah Mandiri dengan Pegadaian Syariah Di Martapura.

Ditulis oleh : Haji Salwa

NIM : 1401160284

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah/ SI

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Banjarmasin, Juni 2018

Pembimbing I



Dr.H. Sukarni, M.Ag

NIP. 196304171991021001

Pembimbing II



H. Abdul Gafur, Lc, MA

NIP. 198103022009011014

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "Analisis Komparatif Praktik Akad Gadai Emas Antara Bank Syariah Mandiri dengan Pegadaian Syariah di Martapura", ditulis oleh Haji Salwa, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 23 Juli 2018

Dinyatakan LULUS dengan Predikat: B+

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin,



### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. H. Sukarni, M. Ag. (Ketua)	
2. Rohana Faridah, SE, MM. (Anggota)	
3. Eriisa Nilasari, SP, MP. (Anggota)	
4. H. Abdul Gafur, L.Ph., MA. (Anggota)	

## ABSTRAK

**Haji Salwa**, 2018, *Analisis Komparatif Praktik Akad Gadai Emas Antara Bank Syariah Mandiri dengan Pegadaian Syariah Di Martapura*, Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Pembimbing: (I) Dr. H. Sukarni, M. Ag., (II) H. Abdul Gafur, Lc. MA.

Penelitian ini berlatarbelakang karena adanya nasabah dari Bank Syariah Mandiri maupun Pegadaian Syariah yang sering bertanya ke pihak bank ataupun pegadaian mengenai layanan gadai emas tersebut, tentunya memiliki perbedaan tidak hanya prosesnya saja akan tetapi akad yang digunakan pada kedua lembaga tersebut juga berbeda.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui praktik akad gadai emas yang diterapkan pada Bank Syariah Mandiri dan Pegadaian Syariah di Martapura dan untuk mengetahui perbedaan dan persamaan praktik akad gadai emas yang diterapkan antara Bank Syariah Mandiri dan Pegadaian Syariah di Martapura.

Jenis penelitian yang digunakan berupa deskriptif, sedangkan teknik yang digunakan dalam analisis data ini adalah menggunakan teknik induktif kemudian penelitian ini yang menjadi subjek penelitian adalah pimpinan dan karyawan Bank Syariah Mandiri dengan Pegadaian Syariah di Martapura.

Adapun hasil dari penelitian ini adalah Bank Syariah Mandiri menggunakan akad *qard* dan akad *ijarah*, sedangkan Pegadaian Syariah hanya menggunakan akad *ijarah* saja. Dalam akad *ijarah* pada Bank Syariah Mandiri, nasabah dibebankan membayar biaya administrasi dan biaya pemeliharaan yang dihitung per 15 (lima belas) hari sejak melakukan akad hingga jatuh tempo. Sedangkan dalam akad *ijarah* pada Pegadaian Syariah, nasabah dibebankan membayar administrasi dan biaya pemeliharaan yang dihitung per 10 (sepuluh) hari sejak melakukan akad hingga jatuh tempo.

## **MOTTO**

**MAN JADDA WAJADA**

**Siapa bersungguh-sungguh pasti berhasil**

**MAN SHĀBARA ZHĀFIRA**

**Siapa yang bersabar pasti beruntung**

**MAN SĀRA ALA DARBI WĀSHALA**

**Siapa menapaki jalan-Nya akan sampai tujuan**

## **KATA PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah swt, atas segala rahmat dan hidayah-Nya, atas kehendak Allah swt. Penulis dapat menyelesaikan skripsi ini hingga akhir. Tak lupa salawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi besar Muhammad saw. Beserta keluarga dan pengikut beliau hingga akhir zaman.

Dengan ini saya persembahkan karya ini untuk Ayahanda dan Ibunda terimakasih atas limpahan doa, semangat dan kasih sayang yang tak terhingga dan memberikan yang terbaik untuk saya dari kecil sampai sekarang saya sudah membuktikan hasil dari merantau.

Tidak lupa pula kepada Dosen Pembimbing I Bapak Dr. H.Sukarni, M. Ag Dosen Pembimbing II Bapak H. Abdul Gafur, MA dan Pihak Bank Syariah Mandiri, Pegadaian Syariah di Martapura yang telah membimbing, mengarahkan, dan sudah menguji kesabaran saya selama menyelesaikan skripsi ini dan alhamdulillah terselesaikan dengan baik dan indah pada waktunya.

Personil “Kost Hijau Tosca” Weni, Amah, Sarah, Ratih, dan Rizna dan Kost sebelah Rahmah terima kasih atas dukungan moril dan materialnya, curahan hatinya, teman yang baik sekaligus keluarga. Kalian adalah tempat saya untuk kembali, di saat saya benar dan salah, di saat saya menang dan kalah, di saat saya suka dan duka.

Teman-teman PS Lokal D 2014 senasib, seperjuangan, dan sepenanggungan, terima kasih atas gelak tawa dan solidaritas yang luar biasa sehingga membuat hari-hari semasa kuliah lebih berarti, semoga tak ada lagi duka nestapa di dada tapi suka dan bahagia juga tawa dan canda.



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bā`	B	Be
ت	tā`	T	Te
ث	ṣā`	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	hā`	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
سین	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
صا	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ظ	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظا	zā`	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas

غ	Gain	G	Ge
ف	fā`	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Wāwu	W	We
ه	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	yā`	Y	Ye

## 2. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعدين	Ditulis	<i>muta‘aqqidīn</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

## 3. Ta’marbutah

a) Apabiladimatikanditulis h.

هبة	ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya). Biladiikutidengan kata sandang“al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	ditulis	<i>Karāmatul-auliyā‘</i>
---------------	---------	--------------------------

- b) Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakātul-fitri</i>
------------	---------	----------------------

#### 4. Vokal Pendek

◌َ	Kasrah	ditulis	<i>I</i>
◌ِ	Fathah	ditulis	<i>a</i>
◌ُ	Dammah	ditulis	<i>u</i>

#### 5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	-	ditulis	<i>ā - jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati يسعى	-	ditulis	<i>ā - yas'ā</i>
3	Kasrah + ya' mati كريم	-	ditulis	<i>ī - karīm</i>
4	Dammah + wawu mati فروض	-	ditulis	<i>ū - furūd</i>

#### 6. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم		ditulis	<i>au- Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قول		ditulis	<i>au- Qaulun</i>

7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan a postrof

أنتم	Ditulis	<i>a' antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u' iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata sandang alif + lam

a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b) Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Žawi al-furūḍ</i> atau <i>Žawil furūḍ</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ الصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ  
أَجْمَعِينَ، أَمَّا بَعْدُ

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah swt. Karena berkat Rahmat dan Karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Salawat beserta salam semoga senantiasa kita curahkan kepada Nabi Muhammad saw. beserta keluarga dan pengikut beliau hingga akhir zaman.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam jenjang perkuliahan strata satu (S.1) Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Penulisan skripsi ini tentunya tidak lepas dari kekurangan, penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna karena semua ini didasarkan dari keterbatasan yang dimiliki penulis, sehingga penulis membutuhkan kritik dan saran yang bersifat membangun.

Penulisan skripsi ini juga tidak lepas dari hambatan dan kesulitan, namun berkat bimbingan, bantuan, nasehat dan saran serta kerjasama dari berbagai pihak, khususnya pembimbing I dan II, segala hambatan tersebut akhirnya dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini penulis dengan tulus hati mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah berkenan mengesahkan skripsi ini.
2. Bapak Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah yang telah berkenan menyetujui skripsi ini.
3. Bapak Dr. H. Sukarni, MA selaku Pembimbing I dan bapak H. Abdul Gafur, Lc., MA selaku pembimbing II yang telah memberi petunjuk, arahan, masukan dan koreksi dalam penyusunan konsep, materi serta metode dalam pembuatan skripsi ini.
4. Para Dosen, Asisten Dosen dan Karyawan/Karyawati Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan serta bantuan selama kuliah serta dalam penulisan skripsi ini saya ucapkan terimakasih.
5. Kepala Perpustakaan Pusat UIN Antasari, Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari beserta seluruh stafnya yang telah membantu penulis dalam peminjaman buku-buku yang penulis perlukan dalam penulisan skripsi ini.
6. Kepada pihak Bank Syariah Mandiri dengan Pegadaian Syariah di Martapura yang bersedia meluangkan waktu untuk wawancara dalam proses pengumpulan data skripsi ini.
7. Kepada orang tua, kakak dan adik serta keluarga tercinta, juga sahabat dan teman-teman seperjuangan yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang

telah memberikan dukungan, bantuan, dan saran kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.

Akhir kata saya berharap Allah SWT. Berkenan membalas kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu khususnya dalam Perbankan Syariah.

Banjarmasin, 20 Juni 2018

Penulis

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I      PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	11
C. Tujuan Penulisan.....	11
D. Definisi Operasional.....	12
E. Signifikansi Penelitian .....	14
F. Kajian Pustaka.....	15
G. Sistematika Penulisan.....	17
<b>BAB II     AKAD GADAI DALAM PERBANKAN SYARIAH DAN               PEGADAIAN SYARIAH</b>	
A. Pengertian Akad .....	18
B. Pengertian Rahn .....	20
C. Dasar Hukum Rahn .....	22
D. Rukun dan Syarat gadai .....	24
E. Pengambilan Manfaat Barang Gadai .....	25
F. Resiko Kerusakan Marhun.....	27
G. Penyelesaian Gadai .....	28
H. Riba dan Gadai .....	29
I. Fatwa yang Berkenaan Gadai Syariah .....	29
J. Produk Bank Syariah.....	30
K. Produk Pegadaian Syariah.....	31
L. Keterkaitan Akad dan Produk .....	31



<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN</b>	
	A. Jenis Lokasi dan Penelitian .....	31
	B. Data dan Sumber Data .....	31
	C. Teknik Pengumpulan Data.....	32
	D. Teknkn Pengolahan Data dan Analisis Data.....	33
	E. Tahapan Penelitian .....	34
<b>BAB IV</b>	<b>LAPORAN PENELITIAN</b>	
	A. Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri dengan Pegadaian Syariah di Martapura .....	37
	1. Sejarah Singkat Bank Syariah Mandiri dengan Pegadaian Syariah .....	37
	2. Visi Misi Bank Syariah Mandiri dengan PegadaianSyariah .....	40
	3. Produk dan Jasa Bank Syariah Mandiri dengan Pegadaian Syariah .....	42
	B. Penyajian Data .....	46
	1. Praktik akad gadai emas yang diterapkan BankSyariah Mandiri dengan Pegadaian Syariahdi Martapura.....	46
	2. Ketentuan-ketentuan gadai emas pada Bank Syariah dengan Pegadaian Syariah di Martapura.....	49
	C. Analisis Data .....	53
	1. Praktik akad gadai emas yang digunakan oleh Bank Syariah Mandiri dengan Pegadaian Syariah di Martapura.....	53
	2. Perbedaan dan Persamaan antara Bank SyariahMandiri dengan Pegadaian Syariah di Martapura.....	61
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b>	
	A. Kesimpulan .....	65
	B. Saran.....	66
	<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>67</b>
	<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>69</b>
	<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>85</b>