

**ANALISIS BIAYA IMPLEMENTASI *HYBRID CONTRACT*
PADA AKAD GADAI EMAS
(Studi Pada Bank Syariah Indonesia
Kantor Cabang Bengkulu S. Parman)**

SKRIPSI



TUGAS AKHIR

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

OLEH:

YHESSA MEI LIYENSI

NIM.2011140147

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
BENGKULU
2024 M/1445 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172 Website:
www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir yang berjudul "**Analisis Biaya Implementasi Hybrid Contract Pada Akad Gadai Emas (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu S. Parman)**" yang disusun oleh :

Nama : Yhessa Mei Liyensi

Nim : 2011140147

Prodi : Perbankan Syariah

Sudah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran tim Pembimbing.

Oleh karena itu Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam sidang *Munaqosyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 2024 M
1445H

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Desi Isnaini, M.A

NIP.197412022006042001

Katra Pramadeka, M.E.I

NIP.198807252020121003

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, M.M

NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172 Website:
www.uinfatmawati-sukarno.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan judul “Analisis Biaya Implementasi *Hybrid Contract* Pada Akad Gadai Emas (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu S. Parman)” yang disusun oleh :

Nama : Yhessa Mei Liyensi

Nim : 2011140147

Prodi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada :

Hari : Jumat

Tanggal : 21 Juni 2024

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, _____ 2024 M
1445H

Tim Sidang Munaqosyah

Ketua

Eka Sri Wahyuni, M.M
NIP.197705092008012014

Sekretaris

Nurrahmah Putri, M.A.K
NIP.198609112020122004

Penguji 1

Eka Sri Wahyuni, M.M
NIP.197705092008012014

Penguji 2

Aan Shar, M.M
NIP.198908062019031008

Mengetahui
Dekan

Prof. Dr. H. Subardi, M.Ag
NIP. 196504101993031007

SURAT PERYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul “Analisis Biaya Implementasi *Hybrid Contract* Pada Akad Gadai Emas (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu S. Parman)”, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarmo Bengkulu maupun diperguruan tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis dan dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 2024M
1445H

Mahasiswa yang menyatakan



YHESSA MEI LIYENSI
2011140147

ABSTRAK

Analisis Biaya Implementasi *Hybrid Contract* Pada Akad Gadai Emas (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu S. Parman)

Oleh Yhessa Mei Liyensi, NIM 2011140147

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Implementasi *Hybrid Contract* Pada Akad Gadai Emas (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu S. Parman), serta untuk mengetahui penerapan biaya dalam akad *ijarah* gadai emas. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kualitatif sumber datanya adalah data primer dan sekunder. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penelitian ini mengevaluasi penerapan *hybrid contract* pada produk gadai emas, dalam penggunaan akad yang terdiri dari akad *qardh*, *rahn*, dan *ijarah*. Temuan menunjukkan bahwa produk gadai emas di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu S. Parman menggunakan sistem *hybrid contract* yang dilakukan secara terpisah sesuai dengan syariat islam. Serta penerapan biaya sewa dalam akad *ijarah* pada produk gadai emas. Temuan ini menunjukkan bahwa dalam penentuan biaya sewa ditentukan berdasarkan emas yang digadaikan melalui taksiran emas.

Kata kunci: *Biaya, Hybrid Contract, Gadai Emas, Qardh, Rahn, Ijarah*

ABSTRACT

Cost Analysis Of Hybrid Contract Implementation On Gold Pawn Contract (Study On Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu S. Parman)

By Yhessa Mei Liyensi, NIM 2011140147

This study aims to determine the Implementation of Hybrid Contracts in Gold Pawn Agreements (Study at Bank Syariah Indonesia Bengkulu S. Parman Branch Office), as well as to determine the application of fees in gold pawn ijarah contracts. This research uses descriptive qualitative method, the data sources are primary and secondary data. Data collection techniques are done through observation, interviews, and documentation. The results show that this study evaluates the application of hybrid contracts in gold pawn products, in the use of contracts consisting of qardh, rahn, and ijarah contracts. The findings show that the gold pawn product at Bank Syariah Indonesia Bengkulu S. Parman Branch Office uses a hybrid contract system that is carried out separately in accordance with Islamic law. As well as the application of rental fees in the ijarah contract on gold pawn products. The findings show that in determining the rental fee, it is determined based on the gold that is pawned through the gold estimation.

Keywords : Cost, Hybrid Contract, Pawn Gold, Qardh, Rahn, Ijarah

MOTTO

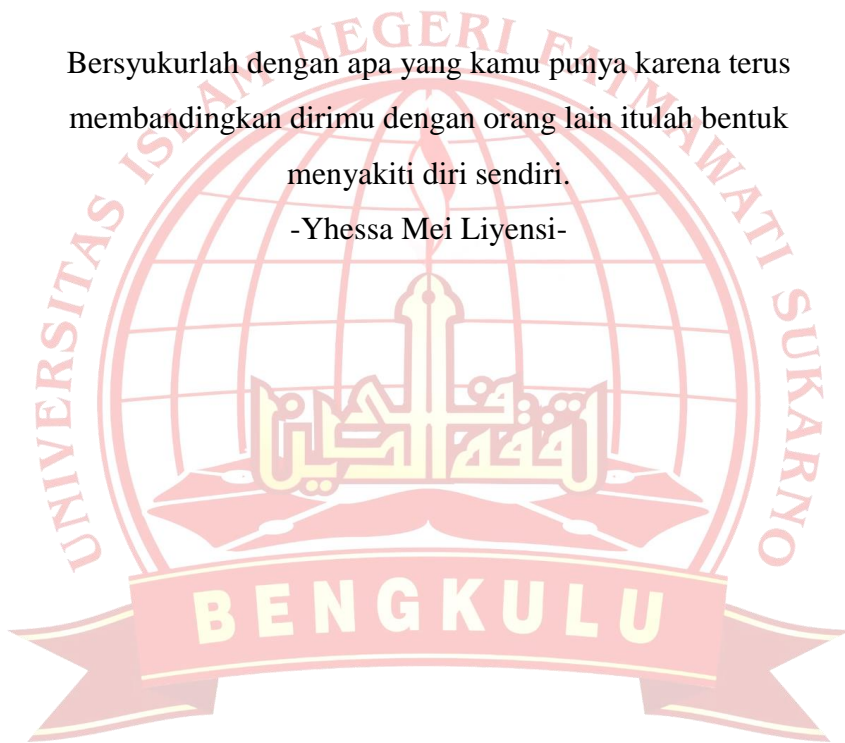
فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Maka Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan“

(Al-Insyirah: 5)

Bersyukurlah dengan apa yang kamu punya karena terus membandingkan dirimu dengan orang lain itulah bentuk menyakiti diri sendiri.

-Yhessa Mei Liyensi-



PERSEMBAHAN

Puji Syukur kepada Allah SWT yang tak henti-henti memberikan kemudahan dan kelancaran dalam setiap prosesnya, atas dukungan dan do'a dari orang tercinta, akhirnya skripsi ini dapat di selesaikan dengan baik dan tepat waktu. Oleh karena itu saya persembahkan skripsi ini dengan rasa bangga, bahagia dan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tuaku Ayah tercinta Bahrul Affandi dan Ibu tersayang Lissiyanti yang senantiasa berdoa, memberikan dukungan, dan memberikan motivasi kepada anakmu ini sampai berhasil menyusun skripsi. Terimakasih telah menemani dalam setiap proses yang telah dilalui, semoga persembahan ini menjadi wujud kecil penghargaanku atas segala pengorbanan dan kasih sayang yang selalu kalian berikan.
2. Saudara-saudaraku teruntuk kakakku Thessa Elnani, S.Tr. Keb terimakasih selalu memberikan dukungan dan selalu menjadi tempat untuk bertanya setiap ada kesulitan yang dialami dan adikku M. Rizky Dioba Putra Affandi terimakasih selalu memberikan dukungan dan membuat hari-hariku menjadi berwarna dan penuh canda tawa.
3. Ibu Dr. Desi Isnaini, M.A selaku pembimbing I yang telah memberikan arahan dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.

4. Bapak Katra Pramadeka, M.E.I selaku pembimbing II Yang sangat membantu, mengoreksi, mengarahkan dan membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Para dosen Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan banyak ilmu dan pembelajaran untuk meraih gelarku.
6. Sahabat terbaikku Amelia Agustina, Sinta Purnama Sari, Septriyani Putri, Sri Riski, Alifah Nabila, dan Meza Rani Maudya, yang selalu menemani, memberi semangat dan menjadi tempat berkeluh kesah. Semoga sahabat selamanya dan sukses bersama.
7. Teman-teman seperjuangan Perbankan syariah kelas E yang selama ini sudah berjuang bersama melewati perkuliahan.
8. Almamater yang telah menempahku yang menjadi saksi dalam prosesku Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Biaya Implementasi *Hybrid Contract* Pada Akad Gadai Emas (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu S. Parman)**”. Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan untuk untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Perbankan Syariah (PBS) Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. KH. Zulkarnain, M.Pd. Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan kesempatan untuk membina ilmu di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan arahan, bimbingan dan kebijakan-kebijakan yang ada di Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Islam.

3. Yenti Sumarni, M.M selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah telah memberikan kemudahan dan bimbingan khususnya untuk Program Studi Perbankan Syariah.
4. Dr. Desi Isnaini, M.A selaku pembimbing I yang telah bersabar dalam membimbing dan memberi arahan agar terselesainya Tugas Akhir ini.
5. Katra Pramadeka, M.E.I selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan masukan, petunjuk dan motivasi dengan penuh kesabaran.
6. Kedua orang tua penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
8. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan Penulis ke depan.

Bengkulu

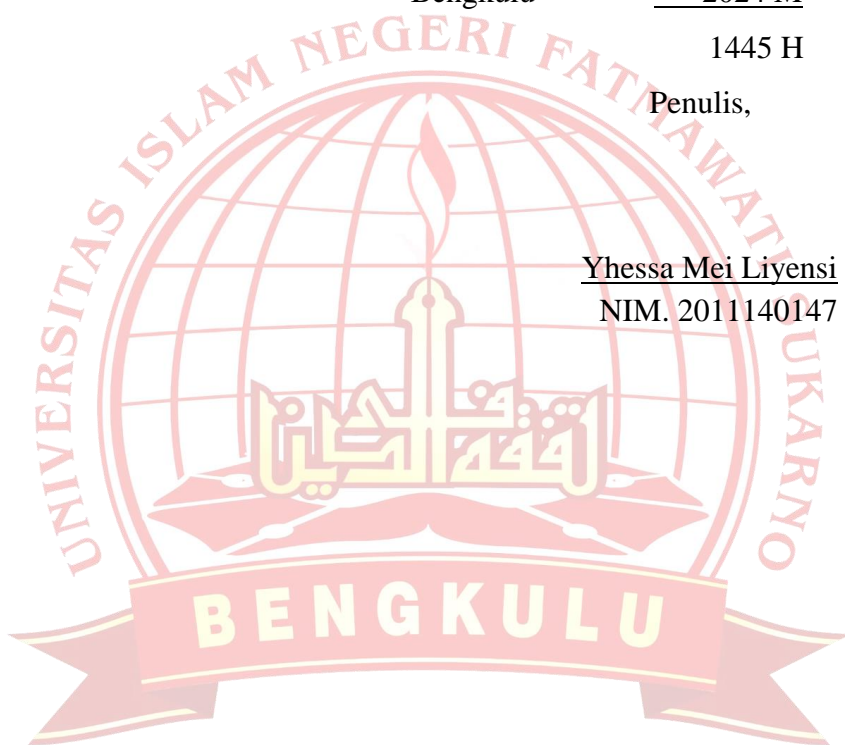
2024 M

1445 H

Penulis,

Yhessa Mei Liyensi

NIM. 2011140147



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Penelitian Terdahulu	8
F. Metode Penelitian	14
1. Jenis Dan Pendekatan Penelitian	14
2. Waktu Dan Tempat Penelitian	15
3. Informan Penelitian.....	16
4. Sumber Data Dan Teknik Pengumpulan Data	16

5. Teknik Analisis Data.....	19
G. Sistematika Penulisan.....	20
BAB II KAJIAN TEORI	22
A. Kajian Teori.....	22
1. Biaya.....	22
2. Implementasi	25
3. <i>Hybrid Contract</i>	27
4. Gadai Emas.....	35
B. Kerangka Berpikir Penelitian	52
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	53
A. Profil Bank Syariah Indonesia.....	53
B. Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu S. Parman.....	55
C. Produk Gadai Emas Bank Syariah Indonesia	56
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	57
A. Hasil Penelitian.....	57
B. Pembahasan	62
1. Analisis implementasi <i>Hybrid Contract</i> pada produk gadai emas di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu S. Parman.....	62
2. Penerapan biaya sewa dalam akad <i>ijarah</i> pada produk gadai emas di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu S. Parman.....	65
BAB V PENUTUP.....	71
A. Kesimpulan.....	71

B. Saran 72

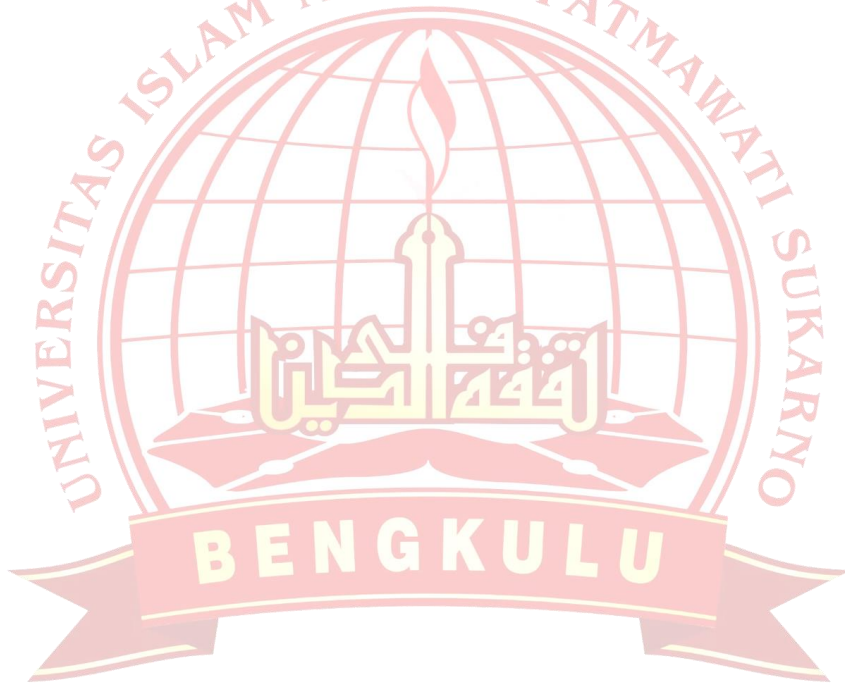
DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 : Kerangka Berpikir Penelitian.....	52
Tabel 4.1 : <i>Financing To Value</i>	66
Tabel 4.2 : Harga Gadai Emas	67
Tabel 4.3 : Biaya Sewa	67
Tabel 4.4 : Taksiran Nilai Emas	68



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Skema akad <i>rahn</i>	37
Gambar 2.2 : Skema akad <i>qardh</i>	42
Gambar 2.3 : Skema akad <i>ijarah</i>	46



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Form Persetujuan Judul
- Lampiran 2 : Daftar Hadir Seminar Proposal
- Lampiran 3 : Catatan Perbaikan Proposal Skripsi
- Lampiran 4 : Surat Penunjukan Pembimbing
- Lampiran 5 : Surat Permohonan Izin Penelitian
- Lampiran 6 : Pedoman Wawancara
- Lampiran 7 : Surat Keterangan Selesai Penelitian
- Lampiran 8 : Lembar Bimbingan I dan II
- Lampiran 9 : Surat Keterangan Kelengkapan SKPI
- Lampiran 10 : Surat Keterangan Lulus Plagiarisme
- Lampiran 11 : Surat Keterangan Perubahan Judul
- Lampiran 12 : Dokumentasi

