BAB III

DATA UMUM TENTANG APLIKASI *QARḌ* BERAGUN EMAS DI BANK BRI SYARIAH KANTOR CABANG (KC) SIDOARJO

A. Gambaran Umum Terhadap Bank BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo

1. Latar Belakang dan Sejarah Berdirinya Bank BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo[1]

Berawal dari akuisisi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., terhadap Bank Jasa Arta. Pada 19 Desember 2007 dan setelah mendapatkan izin dari Bank Indonesia pada 16 Oktober 2008 melalui suratnya o.10/67/KEP.GBI/DpG/2008, maka pada tanggal 17 November 2008 Bank BRI Syariah secara resmi beroperasi. Kemudian PT Bank BRI Syariah merubah kegiatan usaha yang semula beroperasional secara konvensional, kemudian diubah menjadi kegiatan perbankan berdasarkan prinsip syariah Islam.

Dua tahun lebih PT Bank BRI Syariah hadir mempersembahkan sebuah bank ritel modern terkemuka dengan layanan finansial sesuai kebutuhan nasabah dengan jangkauan termudah untuk kehidupan lebih bermakna. Melayani nasabah dengan pelayanan prima (*service excellence*) dan menawarkan beragam produk yang sesuai harapan nasabah dengan prinsip syariah.

[1] http://www.brisyariah.co.id/?q=sejarah, diakses pada 21 Desember 2016

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Kehadiran PT. Bank BRI Syariah di tengah-tengah industri perbankan nasional dipertegas oleh makna pendar cahaya yang mengikuti logo perusahaan. Logo ini menggambarkan keinginan dan tuntutan masyarakat terhadap sebuah bank modern sekelas PT. Bank BRI Syariah yang mampu melayani masyarakat dalam kehidupan modern. Kombinasi warna yang digunakan merupakan turunan dari warna biru dan putih sebagai benang merah dengan brand PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.

Aktivitas PT. Bank BRI Syariah semakin kokoh setelah pada 19 Desember 2008 ditandatangani akta pemisahan Unit Usaha Syariah PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., untuk melebur ke dalam PT. Bank BRI Syariah (proses *spin off*-) yang berlaku efektif pada tanggal 1 Januari 2009. Penandatanganan dilakukan oleh Bapak Sofyan Basir selaku Direktur Utama PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., dan Bapak Ventje Rahardjo selaku Direktur Utama PT. Bank BRI Syariah.

Saat ini PT. Bank BRI Syariah menjadi bank syariah ketiga terbesar berdasarkan aset. PT. Bank BRI Syariah tumbuh dengan pesat baik dari sisi aset, jumlah pembiayaan dan perolehan dana pihak ketiga. Dengan berfokus pada segmen menengah bawah. PT. Bank BRI Syariah menargetkan menjadi bank ritel modern terkemuka dengan berbagai ragam produk dan layanan perbankan. Sesuai dengan visinya, saat ini PT. Bank BRI Syariah merintis sinergi dengan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., dengan memanfaatkan jaringan kerja PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., sebagai Kantor Layanan Syariah. Dalam mengembangkan bisnis yang

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

berfokus kepada kegiatan penghimpunan dana masyarakat dan kegiatan konsumer berdasarkan prinsip Syariah.

1.1 Daftar Tabel Pemegang Saham

Daftar Pemegang Saham
PT. Bank BRI Syariah
Per 31 Desember 2010

No	Nama & Alamat	Jumlah Saham (Lembar)	Jumlah yang Disetor (Rupiah)
01	PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Jl. Jend. Sudirman Kav. 44-45 Kel. Bendungan Hilir, Kec. Tanah Abang Jakarta Pusat 10210	1.957.999.000	978.999.500.000
02	Yayasan Kesejahteraan Pekerja (YKP) BRI Jl. Sultan Iskandar Muda No. F. 25 (Arteri Pondok Indah) Jakarta	1.000	500.000
Total		1.958.000.000	979.000.000.000

2. Kelembagaan

a. Nama Perbankan : PT. BANK BRI SYARIAH

b. Legalitas Kelembagaan

1) Tahun Berdiri : 17 November 2008

2) Nomor Badan Hukum :o.10/67/KEP.GBI/DpG/2008

3) Tanggal Badan Hukum : 16 Oktober 2008

3. Alamat Lengkap

a. Jalan : Jl. Jenderal Ahmad Yani No. 41 A – B, Sidokumpul

b. Kecamatan : Sidoarjo

c. Kabupaten : Sidoarjo

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

d. Provinsi : Jawa Timur

e. Nomor : (031) 8050261

4. Struktur organisai

Adapun struktur organisasi Bank BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo yang memiliki beberapa manajer. Antara lain nama pimpinan dan manajer bank BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo sebagai berikut:[2]

1. Pimpinan Cabang : Didik Sudarsono
2. Manager Marketing : Endro Hermawan
3. Manager Operasional : Endah Setiawati
4. Financing Manajer : Roxa Yoganata
5. Branch Quality : Era Setiarini
6. Collection Officier : Muh. Ikhsanuddin

5. Visi-Misi

a. Visi Bank BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo

Menjadi bank ritel modern terkemuka dengan ragam layanan finansial sesuai kebutuhan nasabah dengan jangkauan termudah untuk kehidupan lebih bermakna.

b. Misi Bank BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo

1) Memahami keragaman individu dan mengakomodasi beragam kebutuhan finansial nasabah.

[2] Ibu Prisna, Wawancara, Sidoarjo 23 Juli 2016

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2) Menyediakan produk dan layanan yang mengedepankan etika sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.
3) Menyediakan akses ternyaman melalui berbagai sarana kapan pun dan dimana pun.
4) Memungkinkan setiap individu untuk meningkatkan kualitas hidup dan menghadirkan ketenteraman pikiran.[3]

6. Produk dan aplikasi akad di Bank BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo

Keberadaan Bank BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo di tengah-tengah masyarakat merupakan suatu tuntutan untuk kemaslahatan umat dalam rangka menjadi bank mikro yang mempunyai komitmen terhadap prinsip-prinsip syariah. Selain berorientasi bisnis, Bank BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo ini juga berorientasi pada syariat Islam. Hal inilah yang menjadikan Bank BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo dituntut lebih aktif, kreatif, dan inovatif terhadap berbagai perkembangan di masyarakat. Berbagai produk yang ditawarkan oleh Bank BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo kepada masyarakat antara lain:[4]

a. Dana Pihak Ketiga:

1) Tabungan Faedah BRI Syariah Ib

Tabungan Faedah BRI Syariah Ib adalah Produk simpanan dari BRI Syariah untuk nasabah perorangan yang menginginkan kemudahan

[3] Dokumentai Bank BRI Syaraih KC Sidoarjo
[4] Dokumentasi Bank BRI Syariah KC Sidoarjo.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

transaksi keuangan sehari-hari yang menggunakan akad *Wadi'ah yad dhamanah*.

2) Tabungan Haji BRI Syariah iB

Produk simpanan dari BRI Syariah bagi calon jemaah Haji Reguler yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BPIH). Dengan menggunakan akad *Mudharabah Muthlaqah.*

3) Tabungan Haji Valas BRI Syariah iB

Produk simpanan dari BRI Syariah bagi calon jemaah Haji Khusus yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BPIH). Dengan menggunakan akad *Mudharabah Muthlaqah*

4) Tabungan Impian BRI Syariah iB

Produk simpanan berjangka dari BRI Syariah untuk nasabah perorangan yang dirancang untuk mewujudkan impian nasabahnya (kurban, pendidikan, liburan, belanja) dengan terencana memakai mekanisme autodebet setoran rutin bulanan. Dengan menggunakan akad *Mudharabah Muthlaqah* yang memiliki Fasilitas/Keunggulan yakni mendapatkan buku tabungan dan sertifikat asuransi.

5) TabunganKu

Tabungan untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan yang diterbitkan secara bersama oleh bank-bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Dengan menggunakan akad *Wadi'ah yad dhamanah.*

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

6) Simpanan Pelajar (SimPel) BRI Syariah iB

SimPel iB kependekan dari Simpanan Pelajar iB adalah tabungan untuk siswa yang diterbitkan secara nasional oleh bank-bank di Indonesia dengan persyaratan mudah dan sederhana serta fitur yang menarik, dalam rangka edukasi dan inklusi keuangan untuk mendorong budaya menabung sejak dini.

7) Giro BRI Syariah iB

Produk simpanan dari BRI Syariah bagi nasabah perorangan maupun perusahaan untuk kemudahan transaksi bisnis sehari-hari dimana penarikan dana menggunakan cek & bilyet giro. Dengan akad *Wadi'ah yad dhamanah.*

8) Deposito BRI Syairah iB

Produk investasi berjangka dari BRI Syariah bagi nasabah perorangan maupun perusahaan yang memberikan keuntungan optimal. Dengan akad *Mudharabah Muthlaqah.*

9) KPR BRI Syariah iB

Pembiayaan Kepemilikan Rumah kepada perorangan untuk memenuhi sebagian atau keseluruhan kebutuhan akan hunian dengan mengunakan prinsip jual beli (*Murabahah*) dimana pembayarannya secara angsuran dengan jumlah angsuran yang telah ditetapkan di muka dan dibayar setiap bulan.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

10) KKB BRI Syariah iB

a) Skim pembiayaan adalah jual beli (*Murabahah*), adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh Bank dan Nasabah (*fixed margin*).

b) Jangka waktu maksimal 5 tahun

c) Cicilan tetap dan meringankan selama jangka waktu

d) Bebas pinalti untuk pelunasan sebelum jatuh tempo

Tujuan :

a) Pembelian Mobil Baru

b) Pembelian Mobil *Second*

c) Take Over/Pengalihan Pembiayaan KKB dari lembaga pembiayaan lain.

11) KMG BRI Syariah iB

Salah satu produk untuk memenuhi kebutuhan karyawan khususnya karyawan dari perusahaan yang bekerjasama dengan PT. Bank BRI Syariah dalam Program Kesejahteraan Karyawan (EmBP). Dimana produk ini dipergunakan untuk berbagai keperluan karyawan dan bertujuan untuk meningkatkan loyalitas karyawan Program Kesejahteraan Karyawan (EmBP).

12) Pembiayaan Umrah BRI Syariah iB

Produk Pembiayaan Umrah BRI Syariah iB mengunakan prinsip akad jual beli manfaat/jasa (*ijarāh* Multijasa). Manfaat Merealisasikan

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

niat beribadah ke *Baitullah* melalui ibadah Umrah dengan mudah, tenang, nyaman dan berkah karena sesuai syariah.

B. *Qarḍ* Beragun Emas

Usaha terkini Bank BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo yaitu menghimpun dan menyalurkan dana kepada masyarakat. Salah satu layanannya yaitu layanan pinjaman dengan agunan emas atau disebut dengan *qarḍ* beragun emas.[5] Produk ini diberikan dengan pinjam meminjam dengan akad *qarḍ*, penyerahan agunan emas dengan akad *rahn* dan terhadap penyerahan emas tersebut nasabah dikenakan biaya pemeliharaan dengan akad *ijarāh*.

1. Karakteristik Produk *Qarḍ* Beragun Emas pada Bank BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo.

a. Nama produk : *Qarḍ* Beragun Emas d/h Gadai BRISyariah iB

b. Peruntukan : Perorangan

c. Objek produk : Emas baik perhiasan, koin maupun batangan.

d. Akad : Akad Gadai yang terdiri dari:

1) Akad *Al-Qarḍ*

2) Akad *Rahn*

3) Akad *Ijarāh*

[5] http://www.brisyariah.co.id/?q=qardh-beragun-emas-brisyariah-ib-dh-gadai, diakses pada 21 Desember 2016.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

e. Jangka waktu : 120 hari kalender dapat diperpanjang/dilunasi pada saat jatuh tempo, perpanjangan dilakukan dengan menggunakan STLE (Standar Taksiran Logam Emas) bank yang berlaku.

f. Nilai Pembiayaan : minimal Rp. 500.000,- Maksimal Rp. 250.000.000 dengan ketentuan maksimal 1 CIF Rp. 250.000.000 untuk gadai dan PKE dan maksimal jumlah saldo PKE/KLM Rp. 150.000.000,-. Maksimal 90 % dari nilai taksir.

g. Kualitas emas : Serendah rendahnya 16 karat atau setara dengan 70%

h. Biaya :[6]

1) Biaya Administrasi terdiri dari:

a) Pengenaan Materai Rp. 3.000 untuk pinjaman s/d Rp. 1.000.000 dan Rp. 6.000 untuk pinjaman Rp.1.000.000.

b) Biaya yang dikeluarkan berupa alat tulis kantor (ATK), perlengkapan, dan biaya print formulir *qarḍ* beragun emas (QBE). Cetak sertifikat gadai syariah (SGS).[7]

c) Besarnya biaya ditetapkan sesudah terjadi penaksiran nilai harta benda yang dijadikan aguanan (emas).

---

[6] Brosur *Qardh* Beragun Emas BRI Syariah KC Sidoarjo.
[7] Maulidina, Wawancara, 17 April 2017, Sidoarjo

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

1.2 Daftar Tabel Biaya Administrasi

No	Berat Emas	Biaya Admin
1	¯ 50 gr	Rp 20,000
2	50 gr - 100 gr	Rp 40,000
3	≤100 gr - 250 gr	Rp 75,000
4	250 gr	Rp 100,000

d) Biaya yang dimaksud, dibayar pada saat pinjaman dicairkan.

Hal itu berlandaskan prinsip yang diterapkan oleh BRI Syariah, yakni setiap pembiayaan *qarḍ* beragun emas yang diberikan kepada debitur harus dikenakan biaya administrasi. Oleh karena itu pembiayaan *qarḍ* beragun emas yang nominalnya besar dan hanya diberikan kepada satu debitur saja serta jika biaya administrasi nilainya tetap, maka keuntungan BRI Syariah akan kecil. Padahal jika nominal besar tersebut dilemparkan kepada beberapa debitur, maka biaya administrasi akan banyak karena biaya administrasi akan didapatkan dari beberapa debitur. Bank BRI Syariah beranggapan adanya biaya administrasi sudah sewajarnya dimengerti oleh nasabah dan merupakan layanan.[8]

Biaya Sewa tempat dibayarkan saat perpanjangan atau pelunasan,

Biaya Sewa terdiri dari :

a) Biaya brankas tahan api

b) Biaya keamanan

c) Biaya ansuransi barang jika terjadi kebakaran atau bencana alam.

d) Biaya plastik penyimpanan

[8] Maulidina, Wawancara, 21 April 2017, Sidoarjo

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

e) Biaya penyegelan (penjepit untuk menyegel)

f) Gaji penaksir gadai[9]

1.3 Daftar Tabel Biaya Sewa

No	Kadar Emas	STLE	Biaya Sewa Tempat Per Gram		
			Per10Hari	Per bulan	Per4Bulan
1	Perhiasan 24 karat	416.518	1.875	5.625	22.500
2	Perhiasan 23 karat	399.163	1.800	5.400	21.600
3	Perhiasan 22 karat	381.808	1.720	5.160	20.640
4	Perhiasan 21 karat	364.453	1.645	4.935	19.740
5	Perhiasan 20 karat	347.098	1.565	4.695	18.780
6	Perhiasan 19 karat	329.744	1.485	4.455	17.820
7	Perhiasan 18 karat	312.389	1.410	4.230	16.920
8	Perhiasan 17 karat	295.034	1.330	3.990	15.960
9	Perhiasan 16 karat	277.679	1.250	3.750	15.000
10	Gold Bar Antam	416.518	1.680	5.040	20.160
11	Gold Bar Nom Antam BJ=19,2	416.518	1.680	5.040	20.160
12	Gold Bar Antam BJ 19,2	416.518	1.875	5.625	22.500

*biaya dapat berubah sewaktu-waktu

Penulis menggali informasi tentang perincian biaya sewa. Akan tetapi pihak Bank BRI Syariah tidak mau memberitahukan karena alasan rahasia atau tidak boleh diberitahukan kepada pihak lain.

i. Harga Standar Emas ditetapkan melalui keputusan *ALCO (Asset Liability Comite)* Bank BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo. Dalam hal terjadi penurunan harga emas dipasaran, divisi bisnis syariah diberi kewenangan untuk menyesuaikan harga standar emas. Kenaikan harga emas dipasaran, penyesuaian harga standar emas dilakukan melalui keputusan *ALCO (Asset Liability Comite)* Bank BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo.

[9] Maulidina, Wawancara, 17 April 2017, Sidoarjo

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

j. Harga Taksiran Emas/pengujian:

Yang dimaksud pengujian disini adalah pengujian hanya sampai pada batas pengambilan suatu kesimpulan dari suatu pemeriksaan. Bukan jalan penguraian dan membuktikan benar atau tidak secara mutlak terhadap komposisi suatu leburan. Metode pengujian dilakukan dengan dua cara:

1) Metode analisis kimia (*Touchstone*)

Metode pengujian dengan cara melihat reaksi kimia yang terjadi, dimana barang/perhiasan yang akan diuji digosokkan ke batu uji, kemudian ditetesi dengan air uji, untuk diketahui reaksi kimianya.

2) Metode berat jenis (*Specific Grafity Analysis*)

k. Nasabah Yang Dapat Dibiayai

1) Nasabah yang dapat dibiayai adalah seluruh nasabah perorangan yang memiliki emas dengan nilai yang cukup dan bersedia menyerahkan kepada bank dengan akad *Al-Qarḍ* dengan *Rahn* yang disertai *Ijarāh*.

2) Persyaratan Umum Nasabah:

a) Perorangan

b) Berusia minimal 21 tahun atau sudah menikah.

c) Membawa Kartu Tanda Penduduk (KTP) yang masih berlaku

d) Mengisi Formulir Aplikasi Permohonan *qarḍ* beragun emas (QBE)

e) Membawa Emas yang akan digadaikan

f) Bersedia menandatangani perjanjian dan membayar biaya pemeliharaan, biaya administrasi.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

g) NPWP (Nomor Pokok Wajib Pajak) untuk Pinjaman di atas Rp. 100.000.000 juta rupiah.

h) Kolektabilitas lancar sesuai *internal checking*

i) Nasabah menerima SGS (Sertifikat Gadai Syariah) sebagai bukti penerimaan uang pinjaman dan penyerahan agunan emas sebagai jaminan gadai di BRI Syariah.[10]

l. Jaminan.

Barang gadaian (*marhun*). Logam yang umumnya dipergunakan untuk perhiasan yang terbuat dari Logam Adi atau Logam Mulia. Logam Mulia adalah logam yang dalam keadaan murni tidak teroksidasi dalam keadaan udara biasa (tidak berkarat).

2. Penerapan Pembiayaan *Qarḍ* Beragun Emas

Data tentang penerapan *qarḍ* beragun emas yang akan dituangkan pada bagian ini adalah tiga pembiayaan *qarḍ* beragun emas yang dilakukan oleh tiga orang nasabah yakni Sri Murhatini, Laili Yuana, dan Choirun Nisak.

I. Pada tanggal 06 Desember 2016 Sri Murhatini mendatangai kantor Bank BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo untuk mengajukan pembiayaan *qarḍ* beragun emas dengan membawa gelang emas yang dibelinya sebulan lalu. Karena kebutuhan biaya sekolah yang mendesak

[10] Brosur *Qardh* Beragun Emas BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

akhirnya Sri Murhatini memutuskan untuk menggadaiakan gelang emas tersebut ke Bank BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo.

Setibanya di Bank BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo. Sri Murhatini langsung menuju pada petugas BRI Syariah yang menangani pembiayaan *qarḍ* beragun emas. Kepada petugas BRI Syariah Sri Murhatini menunjukkan gelang emas yang akan digadaikan. Petugas BRI Syariah menjelaskan bahwa yang harus dipenuhi oleh Sri Murhatini untuk mendapatkan pinjaman pembiayaan *qarḍ* beragu emas yang peinciannya disajikan di halaman 59. Petugas BRI Syariah memberikan brosur *qarḍ* beragun emas yang berisi tentang informasi ketentuan pembiayaan yang akan dibaca sendiri oleh Sri Murhatini dan jika ada yang kurang jelas akan dijelaskan oleh petugas BRI Syariah, meliputi :

1) Emas perhiasan atau batangan dengan kadar emas minimal 16 karat dengan berat bersih minimal 2 gram
2) Maksimum pembiayaan yaitu 90% dari taksiran barang jaminan.
3) Memiliki atau membuka rekening tabungan BRI Syariah
4) Biaya sewa tempat dibayar saat perpanjangan atau pelunasan, biaya admin dan materai dibayarkan awal gadai.[11]

Sri Murhatini membaca ketentuan dalam *qarḍ* beragun emas. Sri Murhatini setuju dengan ketentuan *qarḍ* beragun emas yang sudah ditentukan. Petugas BRI Syariah memastikan bahwa data dan dokumen

[11] Brosur *Qardh* Beragun Emas BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

sudah sesuai dengan ketentuan *qarḍ* beragun emas. Petugas BRI Syariah melakukan penaksiran gelang emas.

Gelang emas yang dibawah Sri Murhatini setelah ditaksir 24 karat digadai dengan berat 5 gram.

Nilai taksiran:

5 gram x Rp 416.518,- (STLE Gold Bar) = Rp 2.082.590,-

Nilai maksimum pinjaman:

90% x Rp. 2.082.590,- = Rp. 1.874.331,-

Besarnya biaya sewa tempat sudah disajikan dihalaman 57:

5 gram x Rp 1.680 = Rp. 8.400,- per 10 hari.

Setelah diketahui nilai maksimum pinjaman dan besarnya biaya sewa. Petugas BRI Syariah meminta Sri Murhatini membubuhkan tanda tangan pada akad *qarḍ* beragun emas. Setelah Sri Murhatini membayar biaya administrasi, pembiayaan *qarḍ* beragun emas dicairkan. Sri Murhatini mendapatkan Surat Gadai Syariah (SGS) dari petugas BRI Syariah sebagai bukti gadai.

Penyelesaian pembiayaan

- Jatuh tempo pelunasaan pembiayaan *qarḍ* beragun emas pada tanggal 5 april 2017 (120 hari, hari kalender dari awal akad). Akan tetapi pada tanggal 26 Desember 2016. Sri Murhatini sudah melunasi pinjaman. Biaya sewa yang ditanggung oleh Sri Murhartini adalah 5 gram x Rp 1.875 x 2 = 18.750 (dihitung per 10 hari). Ditambah kewajiban pokok yakni Rp. 1.874.331,

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

- Setelah Sri Murhatini melunasi seluruh kewajibannya yang meliputi kewajiban pokok, biaya pemeliharaan dan penyimpanan yang dibuktikan dari rekening pembiayaan, bukti pelunasan, dan dipastikan cocok. Petugas BRI Syariah meminta Sri Murhatini membubuhkan tanda tangan pada berita acara pengembalian gelang emasnya kepada Sri Murhatini.[12]

II. Laili Yuana ingin mengajukan pembiayaan *qarḍ* beragun emas di Bank BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo untuk memenuhi kebutuhan anak sekolah di SDN Sidoklumpuk 1. Karena tidak adanya uang yang hanya dimiliki Laili Yuana adalah kalung emas. Tanggal 17 Januari 2017 Laili Yuana datang ke Bank BRI Syariah untuk mengetahui informasi pembiayaan *qarḍ* beragun emas. Informasi yang didapat Laili Yuana yang perinciannya disajikan di halaman 59.

Petugas BRI Syariah memberikan brosur *qarḍ* beragun emas yang berisi tentang informasi ketentuan pembiayaan yang perinciannya disajikan di halaman 61. Laili Yuana membaca, mendengarkan ketentuan dalam *qarḍ* beragun emas yang dijelaskan oleh petugas BRI Syariah. Laili Yuana setuju dengan ketentuan tersebut. Petugas BRI Syariah memastikan bahwa data dan

[12] Ibu Maulidina, Wawancara, Sidoarjo 17 April 2017

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

dokumen sudah sesuai dengan ketentuan. Petugas BRI Syariah melakukan penaksiran kalung emas.

Kalung emas yang dibawah Laili Yuana setelah ditaksir 19 karat dan digadai dengan berat 4.5 gram

Nilai taksiran

4,5 gram x 329.774 (STLE Gold Bar) = Rp 1.483.983

Nilai maksimum pembiayaan

90% x Rp 1.483.983 = 1.335.584

Besarnya biaya sewa tempat disajikan dihalaman 57:

4,5 gram x Rp 1.485 = 6.682 (per 10 hari)

Akan tetapi dari nilai maksimum pinjaman. Laili Yuana hanya membutuhkan Rp. 1.000.000 saja. Petugas BRI Syariah memberitahukan kepada Laili Yuana bahwa biaya sewa akan mendapatkan diskon sebesar Rp. 200 rupiah. Diskon ini tidak dimasukkan dalan perjanjian. Akan tetapi disampaikan didepan oleh petugas BRI Syariah kepada Laili Yuana.

Setelah diketahui nilai pinjaman dan besarnya biaya sewa. Petugas BRI Syariah meminta Laili Yuana untuk membubuhkan tanda tangan pada akad *qarḍ* beragun emas. Setelah Laili Yuana membayar biaya administrasi, pembiayaan *qarḍ* beragun emas dicairkan. Laili Yuana mendapatkan Surat Gadai Syariah (SGS) dari petugas BRI Syariah sebagai bukti gadai.

Penyelesaian pembiayaan:

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

- Laili Yuana melunasi pembiayaan *qarḍ* beragun emas pada tanggal 17 februari 2017 dengan rincian sebagai beikut :

  Kewajiban pokok sebesar Rp. 1.000.000

  Biaya sewa 4,5 gram x Rp 4.455 – Rp 200 (diskon) = Rp 19.847

  Jadi total yang dikembalikan adalah Rp 1.019.847.
- Setelah Laili Yuana melunasi seluruh kewajibanya yang meliputi kewajiban pokok, biaya pemeliharaan dan penyimpanan yang dibuktikan dari rekening pembiayaan, bukti pelunasan, dan dipastikan cocok. Petugas BRI Syariah meminta Laili Yuana membubuhkan tanda tangan pada berita acara pengembalian kalung emasnya kepada Laili Yuana.[13]

III. Keadaan yang mendesak karena orang tua yang sedang sakit dan butuh biaya pengobatan. Choirun Nisak warga Desa Karanggayam Kecamatan Sidoarjo ingin menggadaikan cincin emas pemberian dari suami untuk memenuhi kebutuhan orang tuanya yang sedang sakit. Pada tanggal 08 Maret 2017 dengan membawa cincin emas. Choirun Nisak mendatangi Bank BRI Syariah Kantor Cabang Sidoarjo untuk mengajukan pembiayaan *qarḍ* beragun emas. Choirun Nisak langsung menuju petugas BRI Syariah yang menangani pembiayaan *qarḍ* beragun emas. Petugas BRI Syariah menjelaskan bahwa yang harus dipenuhi Choirun Nisak untuk

[13] Ibu Maulidina, Wawancara, Sidoarjo 17 April 2017

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

mendapatkan pembiayaan *qarḍ* beragun emas yang perinciannya disajikan di halaman 59.

Petugas BRI Syariah memberikan brosur *qarḍ* beragun emas yang berisi tentang informasi ketentuan pembiayaan yang perinciannya disajikan di halaman 60. Yang akan dibaca sendiri oleh Choirun Nisak dan jika ada yang kurang jelas akan dijelaskan oleh petugas BRI Syariah. Choirun Nisak membaca ketentuan *qarḍ* beragun emas. Choirun Nisak setuju dengan ketentuan tersebut. Petugas BRI Syariah memastikan bahwa data dan dokumen sudah sesuai dengan ketentuan. Petugas BRI Syariah melakukan penaksiran cincin emas.

Cincin emas yang dibawah Choirun Nisak setelah ditaksir 16 karat dan digadai dengan berat 3.5 gram

Nilai taksiran:

3,5 gram x Rp 277.679,- (STLE Gold Bar) = Rp 971.876,-

Nilai maksimum pinjaman:

90% x Rp 971.876,- = Rp. 874 688,-

Besarnya biaya sewa tempat sudah disajikan dihalaman 57:

3,5 gram x Rp 1.250 = Rp. 4375,- (per 10 hari).

Setelah diketahui nilai maksimum pinjaman dan besarnya biaya sewa. Petugas BRI Syariah meminta Choirun Nisak untuk membubuhkan tanda tangan pada akad *qarḍ* beragun emas. Setelah Choirun Nisak membayar biaya administrasi, pembiayaan *qarḍ*

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

beragun emas dicairkan. Choirun Nisak mendapatkan Surat Gadai Syariah (SGS) dari petugas BRI Syariah sebagai bukti gadai.

Penyelesaian pembiayaan :

- Choirun Nisak melunasi pembiayaan *qarḍ* beragun emas pada tanggal 3 april 2017 dengan rincian biaya sebagai beikut :

  Kewajiban Pokok sebesar Rp. 874.688

  Biaya sewa 3,5 gram x Rp 3.750 (dihitung satu bulan) = Rp 13.125

  Jadi total yang dikembalikan adalah Rp 887.813 rupiah.
- Setelah Choirun Nisak melunasi seluruh kewajibanya yang meliputi kewajiban pokok, biaya pemeliharaan dan penyimpanan yang dibuktikan dari rekening pembiayaan, bukti pelunasan, dan dipastikan cocok. Petugas BRI Syariah meminta Choirun Nisak membubuhkan tanda tangan pada berita acara pengembalian cincin emasnya kepada Choirun Nisak.[14]

[14] Ibu Maulidina, Wawancara, Sidoarjo 17 April 2017

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id