

ABSTRAKSI

N a m a : DarwisHarahap
N I M : 94312050314/EKSYA
Judul : APLIKASI GADAI EMAS DI PERBANKAN SYARIAH:
(Keuntungan dan Kerugian Bagi Bankdan Nasabah)

Praktik Gadai Emas di Perbankan Syariah diakomodir dalam Fatwa DSN No. 26/DSNMUI/III/2002. Praktik Gadai Emas tersebut dapat menimbulkan tindakan spekulasi oleh nasabah sehingga menjadi praktik berkebun emas. Selain itu, praktik gadai emas ini terlihat menguntungkan baik bagi bank maupun nasabah bank Syariah namun sebaliknya, praktik gadai emas tersebut dapat merugikan bank dan nasabah bank Syariah.

Penelitian ini menggunakan metode *Stress Testing* terhadap skenario Simulasi Statis dan Dinamis serta Berkebun Emas. Adapun data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari data Bank Indonesia, yakni data gadai(*qardh*) emas kumulatif sejak Maret 2004 sampai Mei 2015. Hasil *stress testing* terhadap skenario simulasi statis, dinamis dan berkebun tersebut dianalisa dengan aspek *fiqh* apakah melanggar konsep *riba*, *gharar*, *hilah* dan *masalahah*.

Adapun hasil *stress testing* dengan skenario simulasi statis menunjukkan terdapat posisi CAR di bawah 8% sesuai dengan ketentuan BI yakni pada bulan September 2011 sebesar 7,71%, Oktober 2007 sebesar 7,93% dan November 2007 sebesar 7,99%. Sementara hasil analisa *stress testing* dengan skenario simulasi dinamis pada *lag* 1 bulan terdapat posisi CAR di bawah 8% pada bulan Agustus 2011, sebesar 6,46%, November 2007 sebesar 7,71 %, April sebesar 7,8% dan Agustus 2008 sebesar 7,98%. Padahal *lag* 2 bulanditemukanpadabulan September 2011 sebesar 2,9%, Agustus 2011 sebesar 5,84%, April 2008 sebesar 7,86%dan November 2007 sebesar 7,94%. Sementara, padalag 3 bulanditemukanpadabulan September 2011 sebesar 2,26%, Agustus 2011 sebesar 5,60%, April 2008 sebesar 7,94%, dan November 2007 sebesar 7,96%.

Adapun hasil *Stress Testing* pada simulasi berkebun emas sejak Maret 2004 sampai dengan Mei 2015 ditemukan bahwa nasabah mendapat keuntungan dalam melakukan Berkebun Emas. Namun, disisi lain nasabah juga mengalami kerugian melakukan praktik Berkebun Emas. Jika dilihat hasil *stress Testing* dalam kurun waktu 131 bulan sejak Maret 2004 sampai dengan Mei 2015 maka nasabah mendapat keuntungan dalam 48 bulan sementara kerugian terjadi dalam 83 bulan. Hasil penelitian menunjukkan terdapat praktik *riba*, *gharar*, *hilah* dan tidak sesuai dengan *masalahah* dalam praktik gadai emas di perbankan Syariah. Untuk itu, perlu dilakukan kajian ulang terhadap pola pelaksanaan gadai emas agar sesuai dengan *fiqh*.

Kata Kunci : simulasis statis, simulasis dinamis, *stress testing*, *riba*, *gharar*, *hilah*,
Maslahah

ABSTRACT

N a m a : DarwisHarahap
N I M : 94312050314/EKSYA
Judul : Gold Pawning Application in Syariah Bank : (Profit and Loss to Bank and Customer)

Gold pawning product in Syariah bank is stipulated in fatwa DSN No.26/DSN-MUI/III2002. Such a practice can lead to a speculative action by customers and become a gold farming. In addition, the practice of gold pawning has a benefit to both banks and customers of syariah bank, but in contrary can damage bank and customer of syariah bank.

This reseach uses stress testing method to test static, dynamic and gold farming simulation scenario. The data used is data of the Indonesian Banks, that have accumulation of *qardh* golds since March 2004 until Mei 2015. The stress testing result in statis, dynamic and gold farming simulation scenario is analyzed by *fiqh* to identify indication of *riba*, *garar*, *hilah* and *masalah* substances

The result of stress testing shows that there are Capital Ratio Adequacy (CAR) under 8% that is not suitable to Bank Indonesia regulation, in September 2011 (approximately 7,71%), October 2007 (approximately 7,93%) and November 2007 (approximately 7,99%). While, *stress testing* result with dynamic simulation scenario in lag 1 month shows that there are Capital Ratio Adequacy (CAR) under 8% that is not suitable to Bank Indonesia regulation, namely in Agust 2011 (approximately 6,46%), November 2007 (approximately 7,71 %), April (approximately 7,8%) and Agustus 2008 (approximately 7,98%. In lag 2 months is found in September 2011 (approximately 2,9%), Agustus 2011 (approximately 5,84%), April 2008 (approximately 7,86%) and November 2007 (approximately 7,94%). In lag 3 months is found in September 2011 (approximately 2,26%), Agust 2011 is (approximately 5,60%), April 2008 (approximately 7,94%), and November 2007 (approximately 7,96%).

The stress testing result of gold farming simulation from Maret 2004 to Mei 2015 found that Syariah bank and customer of Syariah bank got profit in several month. But, on the other side, syariah bank and the client got loss. The stress testing test shows that in 131 months period since March 2004 until Mei 2015 the cutomer of syariah bank gets profits in 48 months but gets loss in 83 moths.

The conclusions of the reseach is that there are indications of *riba*, *gharar*, *hilah* substances and not compliance to *masalah* in gold pawning in Syariah bank. So that, the sistem of must be evaluated to conduct to *fiqh* oriented.

Kata Kunci : static simulation, dynamic simulation, *stress testing*, *riba*, *gharar*, *hilah*, *masalah*

الملخص

الاسم : درويس هاراهف

رقم الجلوس: قسم اقتصادية الشريعة 94312050314

موضوع التحقيق : تطبيق الرهن الذهب في بنوك الشريعة (الربح و الخسر للمستودع والبنوك)

عمل الرهن الذهب في بنوك الشريعة التلاؤم في فتاوا الديوان الشريعة الحكمية 26 د.س.ن المجلس العلماء الاندونسية-3-2002 وذلك عمل الرهن يطلع مخاطرة على مستودع حتى يسير عمل الروضة الذهبية. وغيره كان هذا العمل تحصل على الربح عليهما في هذه البنوك. وكذلك عكسه تحصل على الخسر ايضا.

قد استعمل هذا التحقيق على كيفية ضغط السؤال السيناريو التظاهر المتعادل والدينامي مع هذه الروضة الذهبية. اما معلومات تستعمل هي معلومات الثانوى يؤخذ من المعلومات بنك اندونيسية هي معلومات الرهن الذهب التراكمى من شهر مارس 2004 الى شهر مايو 2015 و حاصل هذا ضغط السؤال على السيناريو التظاهر المتعادل والدينامي والروضة الذهبية تحليل على مدة الفقهية. هل هي تدخل على معنى الربا, الغرار, الحيلة والمصلحة؟

اما حاصل ضغط السؤال بهذا السيناريو يهدي على مكان س.ا.ر تحت 8% موافق على نظام البنك الاندونسي يعنى في شهر سبتمبر 2011 بالجملة 7,71% اكتوبر 2007 هي 7,93% نوفمبر 2007 هي 7,99%. وكذلك حاصل تحليل هذا الضغط السؤال مع السيناريو التظاهر الدينامي متاخر في شهر واحد يوجد س.ا.ر تحت 8% في شهر اغسطس 2011 هي 6,46% نوفمبر 2007 هي 7,71% ابريل هي 7,8%, اغسطس 2008 هي 7,98% في متاخر على الشهرين يوجد في شهر سبتمبر 2011 على جملة 2,9% اغسطس 2011 هي 5,84% ابريل 2008 هي 7,86% و نوفمبر 2007 7,94% وكذلك متاخر على ثلاثة اشهر يوجد في شهر سبتمبر 2011 على جملة 2,26% اغسطس 2011 هي 5,60% ابريل هي 2008 7,9% نوفمبر 2007 هي 7,96%

اما حاصل ضغط السؤال في تظهير الروضة الذهبية من مارس 2004 الى مايو 2015 يلقى ان مستودعا يجد الربح على عمله ولكن انه يجد الخسر على هذا العمل . ان كان ينظر على حاصل الضغط السؤال على الوقت مائة واحدة وثلاثين اشهر من مارس 2004 الى مايو 2015. فيجد الربح في وقت ثمانية واربعين اشهر وخسره في 83 اشهر حاصل التحقيق يبين على عمل الربا و الغرار والحيلة ولا يتفق على المصلحة في عمل الرهن الذهب في بنوك الشريعة فلذلك يقرر التعليم والبحث على موضوع رهن الذهب ليكون موافق على فقه الاسلامي.

بيان الكلمات: تظاهر المتعادل, تظاهر الدينامي, ضغط السؤال, ربا, غرار, حيلة و المصلحة.