

**HALAMAN JUDUL**

**PENERAPAN *HYBRID CONTRACT* PADA PRODUK GADAI  
PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM  
DI BMT PETA CABANG PEMBANTU KEDIRI**

**SKRIPSI**

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

**Oleh :**

**SONIA NOVITA BELLA**

**9314.096.18**

**PROGAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

**2023**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PENERAPAN *HYBRID CONTRACT* PADA PRODUK GADAI  
PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM  
DI BMT PETA CABANG PEMBANTU KEDIRI**

Oleh :

**SONIA NOVITA BELLA**

9314.096.18

Disetujui oleh:

**Pembimbing I**



**Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI**  
NIDN. 2104108403

**Pembimbing II**



**Sidanatul Janah, SHI, MH**  
NIP. 19930316 201903 2 010

**NOTA DINAS**

Kediri, 29 Mei 2023

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel No. 7 Nggronggo Kota Kediri

Assalamua'laikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : SONIA NOVITA BELLA

NIM : 931409618

Judul : Penerapan *Hybrid Contract* Pada Produk Gadai Perspektif  
Ekonomi Islam Di BMT PETA Cabang Pembantu Kediri

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam yang telah ditentukan dapat diujikan dalam sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih

Wassalamua'laikum Wr. Wb

**Pembimbing I**



**Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI**  
NIDN. 2104108403

**Pembimbing II**



**Sidanatul Jannah, SHI, MH**  
NIP. 19930316 201903 2 010

**NOTA PEMBIMBING**

Kediri, 12 Juli 2023

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : **Penyerahan Skripsi**

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo Kota Kediri

Assalamua'laikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : SONIA NOVITA BELLA

NIM : 931409618

Judul : Penerapan *Hybrid Contract* Pada Produk Gadai Perspektif  
Ekonomi Islam Di BMT PETA Cabang Pembantu Kediri

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 5 Juli 2023, kami berpendapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.


Demikian agar maklum dan atas kesediaan Rektor kami ucapkan terimakasih

Wassalamua'laikum Wr. Wb

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

  
**Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI**  
NIDN. 2104108403

  
**Sidanatul Janah, SHI, MH**  
NIP. 19930316 201903 2 010

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENERAPAN *HYBRID CONTRACT* PADA PRODUK GADAI**

**PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**

**DI BMT PETA CABANG PEMBANTU KEDIRI**

Disusun Oleh:

**SONIA NOVITA BELLA**

**9314.096.18**

Telah diujikan di depan sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal

**Tim Penguji :**

**1. Penguji Utama**

**Dr. H. Jamaludin A. Kholik, Lc. M.A**  
**NIP. 197509132008011014**

(.....)

**2. Penguji I**

**Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI**  
**NIDN. 2104108403**

(.....)

**3. Penguji II**

**Sidanatul Janah, SHI, MH**  
**NIP. 19930316 201903 2 010**

(.....)

Kediri, 05 Juli 2023

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Imam Annas Muslih, MHI**  
**NIP. 19750101199031002**

## HALAMAN MOTTO

رَعَاهُ مَا فَلَاحٌ ۖ طَرَفُكَ إِلَيْكَ يَرْتَدُّ أَنْ قَبْلَ بِهِ ءَاتِيكَ أَنَا أَلِكْتَبِ مِّنْ عِلْمٍ عِنْدَهُ الَّذِي قَالَ  
إِنَّمَا فَشَكَرَ وَمَنْ ۖ أَكْفُرُ أَمْ ءَأَشْكُرُ لِيَبْلُؤَنِي رَبِّي فَضُلٍ مِّنْ هَذَا قَالَ عِنْدَهُ مُسْتَقَرًّا  
كِرِي غَنِيٌّ رَبِّي فَإِنَّ رَكَفَ وَمَنْ ۖ لِنَفْسِهِ يَشْكُرُ

*“Berkatalah seorang yang mempunyai ilmu dari Al Kitab: "Aku akan membawa singgasana itu kepadamu sebelum matamu berkedip". Maka tatkala Sulaiman melihat singgasana itu terletak di hadapannya, iapun berkata: "Ini termasuk kurnia Tuhanku untuk mencoba aku apakah aku bersyukur atau mengingkari (akan nikmat-Nya). Dan barangsiapa yang bersyukur maka sesungguhnya dia bersyukur untuk (kebaikan) dirinya sendiri dan barangsiapa yang ingkar, maka sesungguhnya Tuhanku Maha Kaya lagi Maha Mulia”. (QS. An-Naml : 40)*

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT yang mana akhirnya skripsi dapat diselesaikan. Shalawat serta salam semoga senantiasa selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, semoga kita kelak masuk dalam golongan umatnya. Dalam kesempatan ini saya selaku penulis ingin menyampaikan terimakasih sebanyak-banyaknya serta ingin mempersembahkan karya kecil ini untuk orang-orang yang sudah sangat membantu kelancaran pada penelitian ini.

1. Dengan bangga saya persembahkan kepada kedua orang tua saya, Bapak Muh. Muchson dan Ibu Supriyani tercinta yang selalu mendidik, menyayangi, dan mensupport saya dalam segala apapun, serta untuk mewujudkan keinginan saya beliau tidak pernah berhenti untuk selalu mendoakan saya setiap saat. Tanpa orang tua, saya tidak mungkin dapat seperti ini.
2. Teruntuk kakak kandung saya tercinta Seffian Prasony dan Irfan Nova Prasoni serta seluruh keluarga yang selalu memberikan semangat, dukungan dan memotivasi agar tidak gampang menyerah.
3. Teruntuk sahabat saya yang paling setia dan saya cintai Rio Rizki terimakasih selalu memberikan doa, support setiap hari dan meluangkan waktu untuk saya selama ini.
4. Teruntuk sahabat-sahabat saya yang selalu saya banggakan dan saya sayangi Winda Dwi, Adinda Permatasari, Silvia Nabila, Felinda, Yuwanita Fadila, Dina terimakasih banyak atas saran-saran yang selalu diberikan dan tidak pernah berhenti mendoakan serta mensupport setiap saat.

## ABSTRAK

BELLA, SONIA NOVITA, 2023. Penerapan *Hybrid Contract* Pada Produk Gadai Perspektif Ekonomi Islam Di BMT PETA Cabang Pembantu Kediri, Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri. Pembimbing: (1) Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI. dan (2) Sidanatul Janah, SHI, MH.

**Kata Kunci:** *Hybrid Contract*, Produk Gadai, Ekonomi Islam.

*Hybrid contract* dalam bahasa Indonesia disebut dengan multi akad berarti akad ganda atau akad yang terdiri dari beberapa akad. *Hybrid contract* merupakan kesepakatan antara dua pihak untuk melakukan penggunaan dua atau lebih akad yang mengakibatkan adanya hukum akad-akad yang terhimpun. Sementara gadai (*rahn*) merupakan produk pembiayaan yang terdapat di BMT (*Baitul Maal wat Tamwil*) dengan cara menggadaikan barang sebagai agunan jaminan supaya mendapatkan modal atau pembiayaan dari lembaga. Produk gadai ini akad-akad yang digunakan adalah akad *qard*, *rahn* dan *ijârah*. Akad-akad yang digunakan ini harus sesuai dengan prinsip ekonomi Islam. Prinsip ekonomi Islam adalah suatu upaya dalam mengatur serta menjalankan kegiatan perekonomian sesuai dengan nilai-nilai syari'ah Islam yang berlandaskan pada hukum yang kuat yaitu bersumber dari al-Qur'an dan al-Hadist.

Penelitian ini merupakan hasil penelitian kualitatif yang bertujuan untuk menjawab rumusan masalah tentang bagaimana mekanisme produk gadai di KSPPS BMT PETA Capem Kediri dan bagaimana penerapan *hybrid contract* pada produk gadai di KSPPS BMT PETA Capem Kediri dalam perspektif ekonomi Islam.

Penelitian ini menggunakan metodologi penelitian kualitatif-deskriptif dengan jenis penelitian lapangan (*field research*). Data primer dalam penelitian ini diperoleh dari melalui hasil wawancara dengan Manager Cabang, *Account Officer*, dan anggota gadai KSPPS BMT PETA Capem Kediri, sedangkan data sekunder penelitian ini diperoleh dari data internal KSPPS BMT PETA Capem Kediri. Selain itu, pengumpulan data penelitian ini dilakukan dengan observasi, dokumentasi, studi kepustakaan, dan wawancara dengan Manager Cabang, *Account Officer*, dan anggota gadai KSPPS BMT PETA Capem Kediri.

Hasil penelitian yang diperoleh pada penelitian ini menyatakan bahwa : 1) Mekanisme produk gadai di KSPPS BMT PETA Capem Kediri terdiri dari beberapa tahapan. Pertama calon anggota harus melengkapi persyaratan pembiayaan gadai yang telah ditentukan lembaga. Kedua, anggota membayar biaya-biaya dalam proses transaksi gadai yaitu biaya administrasi dan biaya pemeliharaan dan penyimpanan. Ketiga, prosedur pencairan. Keempat, prosedur pelunasan. 2) Penerapan *hybrid contract* pada produk gadai di KSPPS BMT PETA Capem sudah sesuai dengan prinsip ekonomi Islam dimana penggunaan akad *qard*, *rahn* dan *ijârah* pada produk gadai dilakukan secara terpisah dan akad *ijârah* pada produk gadai berdasarkan nilai taksiran barang gadai bukan jumlah pinjaman. Hal tersebut tidak bertentangan atau sesuai dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor : 25/DSN-MUI/III/2002 tentang *rahn* nomor 4.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT karena berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar tanpa ada hambatan suatu apapun. Shalawat serta salam semoga senantiasa selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Dalam skripsi ini penulis membahas akan membahas mengenai Penerapan *Hybrid Contract* Pada Produk Gadai Perspektif Ekonomi Islam di BMT PETA Capem Kediri.

Penulis menyampaikan terimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada berbagai pihak yang telah membantu dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini. Hal ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak terkait. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini saya sebagai penulis dengan senang hati menyampaikan terimakasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
2. Bapak Dr. Imam Annas Muslih, M.H.I selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI. MEI selaku Kaprodi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
4. Bapak Amrul Mutaqin, MEI Wali Dosen penulis selama studi ini, saya mengucapkan terimakasih banyak atas bimbingannya mulai dari semester 1 hingga semester akhir seperti saat ini.

5. Ibu Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI selaku Pembimbing I atas bimbingan dan motivasi serta masukan yang sangat berarti bagi penulis.
6. Ibu Sidanatul Janah, SHI, MH selaku Pembimbing II atas bimbingan dan motivasi serta masukan yang sangat berarti bagi penulis.
7. Segenap Manager Cabang, dan Karyawan KSPPS BMT PETA Capem Kediri, saya mengucapkan terimakasih atas bantuan dan bimbingannya selama penelitian ini.
8. Bapak dan Ibu Dosen beserta staff karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
9. Kedua orang tua yaitu Bapak Muh. Muchson dan Ibu Supriyani terimakasih atas motivasi, doa dan segala support dalam bentuk apapun kepada penulis sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan.
10. Serta semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan kepada penulis, sehingga penulis menyelesaikan studi ini dengan baik.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini jauh dari kata sempurna mengingat kemampuan dan pengetahuan penulis masih sangat terbatas, untuk itu penulis berharap adanya saran dan kritik bagi semua pihak yang membaca untuk membangun perbaikan skripsi selanjutnya. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pembaca. Aamin.

Kediri, 17 April 2023  
Penulis

Sonia Novita Bella

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS .....	iii
NOTA PEMBIMBING .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
HALAMAN ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian .....	1
B. Fokus Penelitian.....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Kegunaan Penelitian .....	8
E. Telaah Pustaka .....	9
BAB II LANDASAN TEORI.....	15
A. <i>Hybrid Contract</i> .....	15
1. Pengertian <i>Hybrid Contract</i> .....	15
2. Rukun dan Syarat <i>Hybrid Contract</i> .....	16
3. Macam-Macam <i>Hybrid Contract</i> .....	17
4. Batasan-Batasan <i>Hybrid Contract</i> .....	20
B. Gadai .....	25
1. Pengertian Gadai .....	25
2. Dasar Hukum Gadai.....	26
3. Rukun dan Syarat Gadai.....	27
4. Berakhirnya Gadai .....	29
C. <i>Qard</i> .....	29
1. Pengertian <i>Qard</i> .....	29
2. Dasar Hukum <i>Qard</i> .....	30
3. Rukun dan Syarat <i>Qard</i> .....	32
4. Berakhirnya Akad <i>Qard</i> .....	33
D. <i>Ijârah</i> .....	33
1. Pengertian <i>Ijârah</i> .....	33
2. Dasar Hukum <i>Ijârah</i> .....	34
3. Fatwa Dewan Syariah Nasional .....	35
4. Rukun dan Syarat <i>Ijârah</i> .....	32
5. Berakhirnya Akad <i>Ijârah</i> .....	33
E. Prinsip Ekonomi Islam .....	38
1. <i>Tawhîd</i> .....	39

2. Keadilan .....	40
3. Keseimbangan .....	40
4. Kebebasan Individu.....	41
5. Akhlak .....	42
BAB III METODE PENELITIAN.....	44
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	44
B. Kehadiran Peneliti .....	45
C. Lokasi Penelitian .....	46
D. Sumber Data.....	46
E. Prosedur Pengumpulan Data .....	47
F. Pengolahan Data.....	50
G. Analisis Data .....	51
H. Pengecekan Keabsahan Data.....	52
I. Tahap-Tahap Penelitian.....	54
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN .....	56
A. Gambaran Umum KSPPS BMT PETA Capem Kediri .....	56
1. Sejarah KSPPS BMT PETA Capem Kediri.....	56
2. Visi, Misi, dan Tujuan KSPPS BMT PETA Capem Kediri....	57
3. Struktur Organisasi KSPPS BMT PETA Capem Kediri.....	59
4. Tugas dan Kewajiban Karyawan KSPPS BMT PETA Capem Kediri.....	60
5. Produk KSPPS BMT PETA Capem Kediri .....	60
6. Layanan Sosial .....	64
B. Paparan Data .....	67
1. Mekanisme Produk Gadai di KSPPS BMT PETA Capem Kediri .....	67
2. Penerapan <i>Hybrid Contract</i> pada Produk Gadai di KSPPS BMT PETA Cabang Kediri dalam Perspektif Ekonomi Islam.....	74
C. Temuan Penelitian.....	84
BAB V PEMBAHASAN .....	89
A. Mekanisme Produk Gadai di KSPPS BMT PETA Capem Kediri .	89
B. Penerapan <i>Hybrid Contract</i> pada Produk Gadai di KSPPS BMT PETA Cabang Kediri dalam Perspektif Ekonomi Islam.....	93
BAB VI PENUTUP .....	97
A. Kesimpulan.....	97
B. Saran.....	98
DAFTAR PUSTAKA .....	100
LAMPIRAN – LAMPIRAN	
DAFTAR FIWAYAT HIDUP	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Produk-Produk Pembiayaan di Beberapa BMT .....	3
Tabel 1.2 Data Jumlah Anggota Produk Gadai dan Total Pembiayaan Produk Gadai di KSPPS BMT PETA Capem Kediri .....	4
Tabel 4.1 Barang Gadai Informan Produk Gadai di KSPPS BMT PETA Capem Kediri.....	77
Tabel 4.2 Angsuran Pinjaman ( <i>Qard</i> ) Informan Produk Gadai di KSPPS BMT PETA Capem Kediri .....	79
Tabel 4.3 Biaya Pemeliharaan Barang Gadai ( <i>Ijarah</i> ) dari Informan Produk Gadai di KSPPS BMT PETA Capem Kediri .....	81

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSPPS BMT PETA Capem Kediri.....	60
Gambar 4.2 Mekanisme Produk Gadai di KSPPS BMT PETA Capem Kediri..	84

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran I : Pedoman Wawancara
- Lampiran II : Surat Pengantar Observasi
- Lampiran III : Surat Pengantar Izin Riset/Penelitian
- Lampiran IV : Surat Persetujuan Izin Riset/Penelitian
- Lampiran V : Daftar Konsultasi Skripsi
- Lampiran VI : Brosur KSPPS BMT PETA Capem Kediri
- Lampiran VII : Buku Standar Operasional Prosedur (SOP)
- Lampiran VIII : Formulir Pembiayaan
- Lampiran IX : Formulir Tabungan
- Lampiran X : Dokumentasi Penelitian
- Lampiran XI : Daftar Riwayat Hidup