

**STUDI PERBANDINGAN PRAKTIK GADAI PADA  
LEMBAGA PEGADAIAN DAN  
PERBANKAN SYARIAH**

**TESIS**

**Oleh:**

**YAYAN ABDILLAH**

**I402541428**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
PASCASARJANA  
PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH  
BANJARMASIN  
2020 M/I442 H**

**STUDI PERBANDINGAN PRAKTIK GADAI PADA  
LEMBAGA PEGADAIAN DAN  
PERBANKAN SYARIAH**

**TESIS**

**Diajukan Kepada Universitas Islam Negeri (UIN) Antasari  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
Menyelesaikan Program Magister  
Hukum Ekonomi Syariah**

**Oleh:  
Yayan Abdillah  
NIM: 1402541428**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
PASCASARJANA  
PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH  
BANJARMASIN  
2020**

## **PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Yayan Abdillah  
NIM : 1402541428  
Tempat/Tanggal Lahir : Handil Karya, 07 Mei 1992  
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa tesis saya yang berjudul “STUDI PERBANDINGAN PRAKTIK GADAI PADA LEMBAGA PEGADAIAN DAN PERBANKAN SYARIAH” adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa tesis ini bukan karya saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, Desember 2020  
Yang Membuat Pernyataan



Yayan Abdillah

## **PERSETUJUAN TESIS**

### **STUDI PERBANDINGAN PRAKTEK GADAI PADA LEMBAGA PEGADAIAN DAN PERBANKAN SYARIAH**

**Yang dipersembahkan dan disusun oleh:**

**Yayan Abdillah**

**NIM: 1402541428**

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk  
dapat diajukan kepada dewan pengaji

Pembimbing I



Dr. H. Sukarni, M.Ag

Pembimbing II



Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI

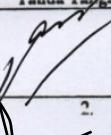
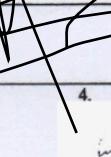
**PENGESAHAN TESIS**

**STUDI PERBANDINGAN PRAKTIK GADAI PADA LEMBAGA  
PEGADAIAN DAN PERBANKAN SYARIAH**

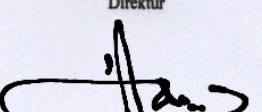
DIPERSEMBAHKAN DAN DISUSUN OLEH  
**Yayan Abdillah**  
NIM: 1402541428

Telah Diajukan Pada Dewan Pengaji  
Pada Hari: Rabu/13-Januari-2021

**Dewan Pengaji**

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Rahmat Sholihin, M.Ag	1. 
2. Dr. H. Sulamini, M.A. 	2. 
3. Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I	3. 
4. Dr. H. Anwar Hafidzi, LC, MA.HK	4. 

Mengetahui,  
Direktur

  
Prof. Dr. H. Syaifuldin Sabda, M.Ag  
NIP. 19580621 198603 1 001

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا  
مُحَمَّدٍ وَعَلَى إِلَهِ وَصَاحِبِهِ أَجْمَعِينَ

Dengan nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Segala puji bagi Allah tuhan semesta alam. Keselamatan dan kesejahteraan atas semulia-mulia Nabi dan Rasul junjungan kita Nabi besar Muhammad Saw beserta keluarga dan sahabat beliau.

Berkat taufik, hidayah dan inayah Allah SWT, akhirnya penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan judul: *Studi Perbandingan Praktik Gadai Pada Lembaga Pegadaian dan Perbankan Syariah*. Penulisan Tesis ini bertujuan untuk memenuhi sebagian tugas dan syarat untuk mencapai gelar Master Hukum Ekonomi Syariah (M.H) pada Program Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari dengan sepenuhnya dalam menyusun tesis ini banyak mendapat bantuan dari berbagai pihak, baik berupa bimbingan, dukungan, motivasi, maupun saran-saran yang sangat besar nilainya dan sebagainya, terutama bimbingan dan koreksi yang tulus penuh kesabaran dari Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag dan Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI sebagai pembimbing, terimakasih banyak sudah membantu kelancaran penulisan tesis ini. Semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda terhadap budi baik dan amal saleh mereka.

Pada kesempatan ini, tidak ada kata yang terucap, dan tidak ada kata yang tertulis selain ucapan terimakasih yang tak terhingga atas segala bantuan, bimbingan serta perhatian yang diberikan kepada penulis selama dalam pembuatan karya ilmiah ini. Maka penulis menghaturkan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Syaifuddin Sabda, M.Ag., selaku Direktur Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin yang telah menerima tesis ini dan menyetujuinya untuk dimunaqasyahkan.
2. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag. Selaku Dosen Pembimbing 1, yang telah berjasa membimbing, memberikan arahan dan pengajaran kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan tesis ini.
3. Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI. Selaku Dosen pembimbing 2, yang juga telah banyak berjasa memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan dan penyelesaian tesis ini.
4. Bapak Dr. Rahmat Sholihin, M.Ag. Selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah dan Bapak Fajrul Ilmi, S.pd.I., M.Sy. selaku Sekretaris Program Studi Hukum Ekonomi Syariah UIN Antasari Banjarmasin.
5. Seluruh dosen yang telah banyak memberikan penulis tentang ilmu pengetahuan serta wawasan selama perkuliahan di Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin.
6. Perpustakaan pusat UIN Antasari Banjarmasin, Perpustakaan Pascasarjana UIN Antasari, beserta karyawan dan karyawatinya yang telah banyak membantu penulis mencari buku/literatur dalam upaya penyelesaian penulisan tesis ini.
7. Kepada orang tua, saudara serta seluruh keluarga yang telah mengasuh, mendidik, dan memberikan doa, nasehat dan motivasi sehingga tesis ini dapat terselesaikan.
8. Seluruh teman-teman yang banyak membantu dan memotivasi hingga tesis ini dapat terselesaikan.
9. Atas segala bantuan, dukungan dan partisipasi dari semua pihak, penulis hanya dapat berdoa semoga Allah SWT memberikan ganjaran dan mencatat amal kebaikan mereka serta mendapatkan pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT.

Penulis menyadari tesis ini tidak lepas dari kekurangan dan kesalahan, oleh sebab itu penulis mengharapkan kritik dan saran untuk perbaikan tesis ini.

Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan karunianya kepada kita semua dan mencatat bagi kita kebaikan dengan pahala yang berlipat ganda di sisi-Nya. Akhirnya, dengan mengharap ridha dan karunia-Nya semoga tulisan ini dapat bermanfaat dan menjadi amal ibadah. Aamiin Allaahumma Aamiin.

Banjarmasin, Desember 2020

Penulis,

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN TESIS.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TESIS.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xii
ABSTRAK.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	12
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Kegunaan Penelitian.....	13
E. Definisi Operasional.....	13
F. Penelitian Terdahulu.....	13
G. Sistematika Penulisan.....	15
BAB II GADAI DALAM PERSPEKTIF MUAMALAT DAN PRAKTIK.....	17
A. Pengertian Gadai ( <i>Rahn</i> ).....	18
B. Dasar Hukum Gadai.....	24
C. Rukun dan Syarat Gadai ( <i>Rahn</i> ).....	60
D. Hak dan Kewajiban <i>Rahn</i> .....	69
E. Ketentuan Akad.....	72
F. Barang Jaminan.....	74
G. Penjualan Barang Gadai Setelah Jatuh Tempo.....	76
H. Berakhir Akad.....	77
I. Mekanisme Operasional Pegadaian Syariah.....	82
J. Gadai Konvensional dan Syariah.....	84
K. Persamaan dan Perbedaan Antara Gadai dengan <i>Rahn</i> .....	86
L. Praktik Gadai Dimasa Awal Islam.....	88
BAB III METODE PENELITIAN.....	100
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	100
B. Lokasi Penelitian.....	101
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	101
D. Data dan Sumber Data.....	102
E. Teknik Pengumpulan Data.....	103
F. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data.....	103
G. Prosedur Penelitian.....	105
BAB IV PEMBAHASAN.....	107
A. Pegadaian Syariah.....	107
B. Perbankan Syariah.....	114
C. Analisis.....	117

BAB	V KESIMPULAN.....	139
	A. Kesimpulan Pada Pegadaian Syariah dan Perbankan Syariah...139	
	B. Saran.....140	

---

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1.....	110
Tabel 1.2.....	110
Tabel 1.3.....	111
Tabel 1.4.....	113
Tabel 1.5.....	114
Tabel 1.6.....	118
Tabel 1.7.....	119
Tabel 1.8.....	122

## **PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA**

Transliterasi yang dipakai dalam pedoman penulisan tesis ini adalah pedoman Transliterasi Arab-Indonesia berdasarkan Surat Keputusan bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tanggal 22 Januari 1988.

1. ا	: A	16. ط	: Th
2. ب	: B	17. ظ	: Zh
3. ت	: T	18. ع	: '
4. ث	: Ts	19. غ	: Gh
5. ج	: J	20. ف	: F
6. ح	: <u>H</u>	21. ق	: Q
7. خ	: Kh	22. ك	: K
8. د	: D	23. ل	: L
9. ذ	: Dz	24. م	: M
10. ر	: R	25. ن	: N
11. ز	: Z	26. و	: W
12. س	: S	27. ه	: H
13. ش	: Sy	28. ئ	: `
14. ص	: Sh	29. ي	: Y
15. ض	: Dh		

### **Mad dan Diftong :**

- |                   |                 |       |      |
|-------------------|-----------------|-------|------|
| 1. Fathah panjang | : $\hat{A}$ / â | 4. او | : Aw |
| 2. Kasrah panjang | : $\hat{I}$ / î | 5. اي | : Ay |

### 3. Dhammah panjang : ُ / ُ

Catatan:

1. Konsonan yang bersyaddah ditulis dengan rangkap

Misalnya ; ربنا ditulis *rabbanâ*.

2. Vokal panjang (*mad*) ;

*Fathah* (baris di atas) di tulis â, *kasrah* (baris di bawah) di tulis î, serta *dammah* (baris di depan) ditulis dengan ُ. Misalnya; القارعة ditulis *al-qâri'ah*, المفلحون المساكين ditulis *al-masâkîn*, المفاحنون المساكين ditulis *al-muflîhûn*.

3. Kata sandang *alif + lam* (اَل)

Bila diikuti oleh huruf qamariyah ditulis *al*, misalnya ; الكافرون ditulis *al-kâfirûn*. Sedangkan, bila diikuti oleh huruf syamsiyah, huruf *lam* diganti dengan huruf yang mengikutinya, misalnya ; الرجل ditulis *ar-rijâl*.

4. Ta' *marbûthah* (ة).

Bila terletak diakhir kalimat, ditulis h, misalnya; البقرة ditulis *al-baqarah*.

Bila ditengah kalimat ditulis t, misalnya; زكاة المال ditulis *zakât al-mâl*, atau سورة النساء ditulis *sûrat al-Nisâ`*.

Penulisan kata dalam kalimat dilakukan menurut tulisannya, misalnya; وهو خير ditulis *wa huwa khair ar-Râziqîn*.

## ABSTRAK

**Yayan Abdillah:** *Studi Perbandingan Praktik Gadai Pada Lembaga Pegadaian Dan Perbankan Syariah.* Tesis, di bawah bimbingan Dr. H. Sukarni, M.Ag. dan Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI. Pada Program Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin Tahun 2020.

*Kata Kunci:* *Perbandingan, Pegadaian, Perbankan Syariah.*

Penelitian ini dilatarbelakangi dalam perspektif kekinian, masuknya gadai menjadi salah satu produk Perbankan Syariah menurut sebagian kalangan menjadi ironi karena dikhawatirkan berbenturan dengan Pegadaian Syariah. Memasukkan produk Rahn Emas dalam Perbankan Syariah seringkali terjebak di antara kedua aturan yang saling tarik-menarik antara Perbankan Syariah dengan PT Pegadaian (Persero). Namun, jika sistem penyaluran pembiayaan ini dilakukan dengan optimal, justru PT Pegadaian (Persero) akan menjadi partnership perbankan yang saling menguntungkan dan bukan lagi produk pelengkap perbankan.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) yang berbentuk studi kasus, yaitu dalam hal ini dengan meneliti langsung ke lapangan untuk menggali permasalahan terhadap praktek gadai. Penelitian ini bersifat empiris normatif yaitu pendekatan dengan cara meneliti tentang praktek gadai yang ada di pegadaian syariah dan perbankan syariah. Adapun yang menjadi subjek penelitian ini adalah orang yang terlibat dalam praktek gadai pada pegadaian dan perbankan syariah di Banjarmasin, yaitu pimpinan atau karyawan perusahaan dan nasabah. Pada penelitian ini ada dua tempat yaitu Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin dan Perbankan Syariah pada BNI Syariah Cabang Banjarmasin.

Data yang digali meliputi gambaran umum lokasi penelitian, identitas responden dan deskriptif kasus serta analisis berdasarkan prinsip dan nilai Islam terhadap praktek gadai pada Pegadaian dan Perbankan Syariah di Banjarmasin. Sumber data adalah informan dan berbagai literatur *fiqh muamalah* terkait gadai syariah. Pengumpulan data menggunakan wawancara kepada pimpinan dan karyawan. Tahapan pengolahan data menggunakan penyusunan data, penyajian data dan interpretasi. Analisis data menggunakan metode deskriptif, induktif, dan kualitatif berdasarkan perbandingan, sehingga sampai pada suatu jawaban Bagaimana tinjauan normatif terhadap praktek gadai pada lembaga Pegadaian dan Perbankan Syariah.

Perbandingan dapat disimpulkan bahwa praktek gadai syariah yang dijalankan pegadaian syariah barang yang dijadikan jaminan lebih banyak dibanding produk gadai syariah yang dijalankan perbankan syariah yang hanya berupa emas atau logam mulia. Pada dasarnya transaksi gadai syariah di lembaga baik Pegadaian Syariah maupun Perbankan Syariah di Indonesia memiliki prosedur yang sama, yang membedakan hanyalah jatuh tempo, minimum nilai *marhun*, nilai taksiran atas *marhun*, jumlah *marhun bih* yang diberikan, dan biaya-biaya yang dikenakan pada transaksi gadai.

## ABSTRACT

**Yayan Abdillah:** *Comparative Study of Pawn Practices at Pawnshops and Syariah Banking Institutions.* Thesis, under the guidance of Dr. H. Sukarni, M.Ag. and Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI. In the Postgraduate Program of UIN Antasari Banjarmasin in 2020.

Keywords: *Comparison, Pawnshop, Islamic Banking.*

This research is motivated by a contemporary perspective, the inclusion of pawning into a product of Islamic Banking, according to some circles, is ironic because it is feared that it will conflict with Sharia pawnshops. Including Gold Rahn products in Islamic Banking is often caught between the two rules of mutual attraction between Islamic Banking and PT Pegadaian (Persero). However, if this financing distribution system is carried out optimally, PT Pegadaian (Persero) will become a mutually beneficial banking partnership and no longer a complementary product to banking.

This type of research is field research (field research) in the form of case studies, in this case by directly examining the field to explore problems with the practice of pawning. This study is a normative empirical approach by examining the practice of pawning in Islamic pawnshops and Islamic banking. As for the subjects of this study are people involved in the practice of pawning in pawnshops and Islamic banking in Banjarmasin, namely company leaders or employees and customers. In this study, there are two places, namely Sharia Pawnshop Branch Kebun Bunga Banjarmasin and Islamic Banking at BNI Syariah Banjarmasin Branch.

The data extracted includes an overview of the research location, respondent identity and case descriptions as well as analysis based on Islamic principles and values of the practice of pawning at pawnshops and Islamic banking in Banjarmasin. Sources of data are informants and various muamalah fiqh literature related to sharia pawning. Data collection using interviews with leaders and employees. The stages of data processing use data preparation, data presentation and interpretation. Data analysis uses descriptive, inductive, and qualitative methods based on comparisons, to arrive at an answer. How is a normative review of the practice of pawning at Pawnshops and Islamic Banking institutions. In comparison, it can be concluded that the practice of sharia pawning which is carried out by sharia pawnshops, the goods that are used as collateral are more than the sharia pawning products carried out by sharia banking which are only in the form of gold or precious metals. Basically, sharia pawning transactions at both Sharia Pawnshops and Islamic Banking in Indonesia have the same procedure, the only difference being the maturity, minimum marhun value, estimated value of marhun, amount of marhun bih given, and fees charged for pawn transactions.