

BAB III

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Lokasi Cabang Pegadaian Syariah Bengkulu

Pegadaian Syariah Cabang Bengkulu Berada di kota Bengkulu provinsi Bengkulu lebih tepatnya di Jalan Gedang, Kecamatan Gading Cempaka, Kota Bengkulu. Dengan nomor telepon 081119325333. Pegadaian Syariah Cabang Bengkulu atau yang sering disebut dengan CPS Bengkulu telah melakukan perpindahan sebanyak kurang lebih 3 Kali perpindahan sejak didirikan, yang pertama CPS Bengkulu di dirikan di Simpang Sekip, kemudian berpindah ke Simpang Lima dan yang Terakhir saat ini telah Berpindah ke KM 6,5 lebih tepatnya di Jalan Gedang, Kecamatan Gading Cempaka, Kota Bengkulu, Bengkulu. dan resmi dibuka pada tanggal 20 November 2023 oleh Gubernur Bengkulu.⁵¹

B. Sejarah Pegadaian Syariah

Sejarah Pegadaian dimulai pada saat Pemerintah Belanda (VOC) mendirikan BANK VAN LEENING yaitu lembaga

⁵¹ Delsi Kusuma Azlina, *Laporan Praktik Pengalaman Lapangan*, (PT. Pegadaian Syraiah Bengkulu, 2022), h.14

keuangan yang memberikan kredit dengan sistem gadai, lembaga ini pertama kali didirikan di Batavia pada tanggal 20 Agustus 1746. Pegadaian sudah beberapa kali berubah status, yaitu sebagai Perusahaan Negara (PN) sejak 1 Januari 1961 kemudian berdasarkan PP.No.7/1969 menjadi Perusahaan Jawatan (PERJAN) selanjutnya berdasarkan PP.No.10/1990 (yang diperbaharui dengan PP.No.103/2000) berubah lagi menjadi Perusahaan Umum. Dalam perkembangannya kemudian Perum Pegadaian mengembangkan gadai dengan sistem syariah. Bagi Perum Pegadaian, bisnis syariah merupakan peluang yang tidak bisa dilewatkan begitu saja. Apalagi, mayoritas warga Indonesia yang memanfaatkan jasa pegadaian adalah Muslim. Sistem gadai syariah diberlakukan mulai Januari 2003 lalu. Diharapkan, sistem ini akan memberikan ketenangan bagi masyarakat dalam memperoleh pinjaman tanpa bunga dan halal.⁵²

Dikeluarkan UU No.7 tahun 1992 dan penyempurnaan menjadi UU No.10 Tahun 1992 dan penyempurnaan menjadi

⁵² Zainuddin Ali, *Hukum Gadai Syariah*. Sinar Grafika. Jakarta. 2008. h. 35.

UU No.10 Tahun 1998 tentang pokok-pokok perbankan yang di dalamnya mengatur tentang Pegadaian Syariah memberi peluang berdirinya lembaga keuangan syariah yang berdasarkansistem bagi hasil. Kondisi ini dimanfaatkan sebesar-besarnya oleh umat Islam dengan mendirikan perbankan Islam seperti Bank Muamallat In donesia (BMI), Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) Asuransi Takaful serta Reksa Dana Syariah. Namun demikian mekipun lembaga keuangan Islam sudah cukup lengkap, kebanyakan lembaga-lembaga tersebut dimanfaatkan oleh umat Islam yang mempunyai ekonomi cukup baik, sedangkan mayoritas umat Islam yang ekonominya lemah belum bisa merasakan manfaat nyata dari keberadaan lembaga tersebut.⁵³

Berkembangnya Perbankan dan Lembaga keuangan syariah merupakan peluang pasar baru bagi Pegadaian yang masih menggunakan system konvensional yaitu sistem bunga. Perum Pegadaian yang merupakan lembaga keuangan non Bank sekitar tahun 2000 mengadakan studi banding ke Negara

⁵³ Adrian Sutedi, *Hukum Gadai Syariah*, (Bandung: Alfabetha, 2011), h. 85.

Malaysia, di Malaysia nama lembaga tersebut adalah Ar-Rahn beroperasi sudah lama dan milik pemerintah. Pegadaian syariah merupakan salah satu unit layanan syariah yang dilaksanakan oleh Perum Pegadaian. Berdirinya unit layanan syariah ini didasarkan atas perjanjian Musyarakah dengan sistem bagi hasil antara perum Pegadaian dengan Bank Muamallat Indonesia (BMI) untuk tujuan melayani nasabah Bank Muamallat Indonesia maupun Pegadaian. Nasabah Pegadaian yang ingin memanfaatkan jasa dengan menggunakan prinsip syariah.⁵⁴ Dalam perjanjian Musyarakah ini BMI yang memberikan modal bagi berdirinya Pegadaian Syariah, karena untuk mendirikan lembaga keuangan syariah modalnya juga harus diperoleh dengan prinsip syariah pula, sedangkan Perum Pegadaian yang menjalankan operasionalnya dan penyedia sumber daya manusia dengan pertimbangan pengalaman Perum Pegadaian dalam pelayanan jasa gadai.

Transaksi hukum gadai dalam fiqh Islam disebut Rahn.

Ar-rahn adalah suatu jenis perjanjian untuk menahan suatu

⁵⁴ Muhammad Antonio Syafi'i, Bank Syariah dari Teori ke Praktik, (Jakarta: Gema Insani Press, 2001) h. 124

barang sebagai tanggungan utang. Pengertian ar-Rahn dalam bahasa Arab adalah tetap dan kekal, seperti dalam kalimat Maun Rahin, yang berarti air yang tenang.⁵⁵

Pengertian tetap dan kekal dimaksud, merupakan makna yang tercakup dalam kata al-Habsu, yang berarti menahan. Kata ini merupakan makna yang bersifat materil. Karena itu, secara bahasa kata ar-Rahn berarti menjadikan sesuatu barang yang bersifat materil sebagai pengikat utang. Pengertian gadai (Rahn) secara bahasa seperti diungkapkan di atas adalah tetap, kekal, dan jaminan, sedangkan dalam pengertian istilah adalah menyandera sejumlah harta yang diserahkan sebagai jaminan secara hak, dan dapat diambil kembali sejumlah harta dimaksud sesudah ditebus. Namun, pengertian gadai yang terungkap dalam Pasal 1150 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata adalah suatu hak yang diperoleh seseorang yang mempunyai piutang atas suatu barang bergerak, yaitu barang bergerak tersebut diserahkan kepada orang yang berpiutang oleh orang yang mempunyai utang atau orang lain atas nama

⁵⁵ J Satrio, Hukum Jaminan Hak Jaminan Kebendaan, Citra Aditya Bakti, (Bandung, 2002), h.55

orang yang mempunyai utang. Karena itu, makna gadai (Rahn) dalam bahasa hukum perundang-undangan disebut sebagai barang jaminan, agunan, dan runguhan. Sedangkan pengertian gadai (Rahn) dalam hukum Islam (Syara') adalah menjadikan suatu barang yang mempunyai nilai harta.⁵⁶

Cabang Pegadaian Syariah Bengkulu didirikan pada tanggal 29 april 2009. Saat ini Cabang Pegadaian Syariah Bengkulu memiliki 3 kantor atau Unit Pegadaian Syariah (UPS) yang tersebar di berbagai wilayah di Kota Bengkulu, diantaranya adalah UPS Penurunan, UPS Semangka, UPS Timur Indah. Cabang Pegadaian Syariah sendiri di pimpin oleh Ibuk Wilsa Firdaus yang menjabat sebagai kepala cabang, Kegiatan operasional Cabang Pegadaian Syariah dilaksanakan selama 6 (enam) hari kerja, yaitu dimulai hari Senin s/d hari Jumat dengan jam operasional dimulai pada pukul 07.30 WIB hingga jam 15.00 WIB dan hari Sabtu yang dimulai 07.30 WIB hingga pukul 12.30 WIB.³⁴

⁵⁶ Zainuddin Ali, Hukum Gadai Syariah. Sinar Grafika. Jakarta. 2008. H. 78-80

C. Visi dan Misi Pegadaian Syariah

1. Visi

Sebagai solusi bisnis terpadu terutama berbasis gadai yang selalu menjadi market leader dan mikro berbasis fidusia selalu menjadi yang terbaik untuk masyarakat menengah kebawah.⁵⁷

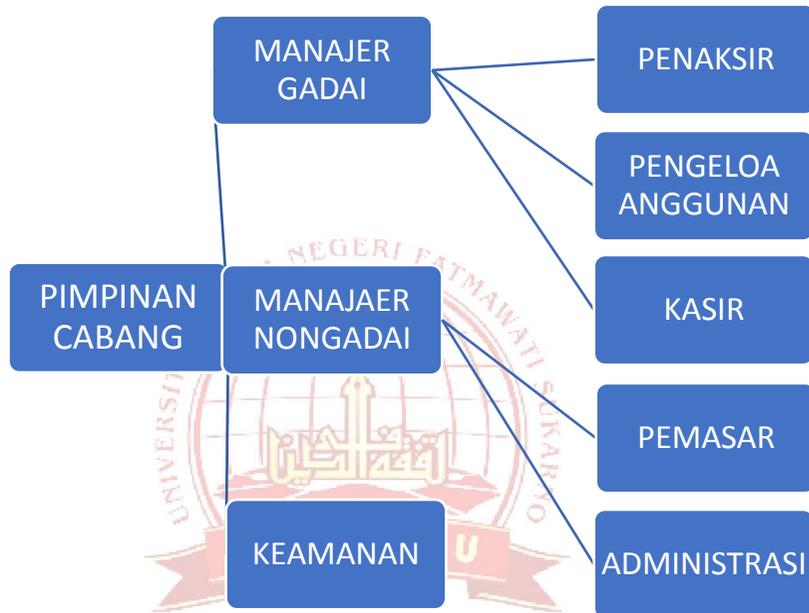
2. Misi

- a. Memberikan pembiayaan yang tercepat, termudah, aman dan selalu memberikan pembinaan terhadap usaha golongan menengah kebawah untuk mendorong pertumbuhan ekonomi.
- b. Memastikan pemerataan pelayanan dan infrastruktur yang memberikan kemudahan dan kenyamanan di seluruh Pegadaian dalam mempersiapkan diri menjadi pemain regional dan tetap menjadi pilihan utama masyarakat.
- c. Membantu Pemerintah dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat golongan menengah kebawah

⁵⁷ Lihat: <http://www.pegadaian.co.id/info-visi-misi.php> , diakses pada tanggal 03 mei 2025

dan melaksanakan usaha lain dalam rangka optimalisasi sumber daya perusahaan.⁵⁸

D. Struktur Organisasi Cabang Pegadaian Syariah Bengkulu



1. Pimpinan Cabang

Mengatur dan mengawasi kegiatan operasional, Sebagai kuasa pemutus taksiran kredit, pelaksana kebijakan struktural dan operasional sesuai dengan peraturan perusahaan, melakukan pelepasan barang-barang jaminan

⁵⁸ Lihat: <http://www.pegadaian.co.id/info-visi-misi.php> , diakses pada tanggal 03 mei 2025

yang telah habis jangka waktunya kepada masyarakat secara umum dan terbuka.

2. Manajer Gadai

Mengatur dan bertanggung jawab penuh terhadap produk gadai berbasis syariah

3. Manajer Nongadai

Mengatur dan bertanggung jawab penuh terhadap produk non gadai

4. Penaksir

Mengatur dan mengawasi kegiatan operasional, Sebagai kuasa pemutus taksiran kredit, pelaksana kebijakan struktural dan operasional sesuai dengan peraturan perusahaan, melakukan pelelangan barang-barang jaminan yang telah habis jangka waktunya kepada masyarakat secara umum dan terbuka.

5. Pengelola Anggunan

Melakukan pemeriksaan, penyimpanan, dan pengeluaran barang jaminan selain barang kantong dalam rangka ketertiban dan keamanan serta keutuhan barang jaminan.

6. Kasir

Mengurus penerimaan dan pembayaran semua transaksi yang terjadi di kantor cabang.

7. Pemasar

Bertanggung jawab untuk merancang strategi, menjalankan promosi, dan meningkatkan jumlah nasabah terhadap produk-produk Pegadaian Syariah.

8. Administrasi

Bertugas mengelola seluruh pencatatan, dokumen, arsip, laporan, dan data transaksi yang terjadi di Pegadaian Syariah, baik itu transaksi gadai maupun non-gadai.

9. Keamanan

Tugasnya adalah untuk menjaga keamanan serta mengendalikan ketertiban di kantor.

E. Produk-Produk Pegadaian Syariah

Cabang Pegadaian Syariah Bengkulu memiliki produk-produk sebagai berikut:⁵⁹

⁵⁹ Tuti Aryanti, *Wawancara Pribadi Dengan Penulis*, PT. Pegadaian Syariah Cabang Bengkulu, Pada Tanggal: 2 Juli 2025.

1. Cicil Emas/Mulia

Mulia adalah layanan penjualan emas batangan kepada masyarakat secara tunai atau angsuran dengan proses mudah dan jangka waktu yang fleksibel. Mulia dapat menjadi alternatif pilihan investasi yang aman untuk mewujudkan kebutuhan masa depan, seperti menunaikan ibadah haji, mempersiapkan biaya pendidikan anak, memiliki rumah idaman serta kendaraan pribadi.

2. Arum Emas

Arrum emas adalah produk pembiayaan yang menggunakan sistem gadai dan akad rahn dan ijarah. Produk ini memberikan pinjaman nasabah untuk kebutuhan konsumtif maupun produktif dengan jaminan berupa emas perhiasan, emas batangan, berlian. Pembayaran pinjaman dilakukan secara angsuran bulanan.

3. Arrum BPKB

Arrum BPKB adalah pembiayaan syariah untuk pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) dengan jaminan BPKB Kendaraan Bermotor.

4. Arrum Multiguna

Arrum multiguna adalah pinjaman khusus PNS dan karyawan tetap dengan skim pinjaman dengan sistem syariah bagi para pengusaha mikro dan kecil untuk keperluan pengembangan usaha dengan sistem pengembalian secara angsuran, menggunakan jaminan surat keterangan kerja

5. KUR Syariah

Pembiayaan yang diberikan untuk memenuhi kebutuhan modal usaha seperti pembelian barang dagangan/persediaan, perlengkapan atau barang lainnya yang digunakan untuk kebutuhan usaha tanpa barang jaminan.⁶⁰

6. Amanah

Pembiayaan Amanah dari Pegadaian Syariah adalah pembiayaan berprinsip syariah kepada karyawan tetap maupun pengusaha mikro. Untuk memiliki motor atau mobil dengan cara angsuran. Layanan Amanah ini tersedia di outlet Pegadaian Syariah di seluruh Indonesia. Untuk bisa mendapatkan pembiayaan Amanah ini, uang muka yang dibebankan cukup terjangkau dengan sistem angsuran tetap.

⁶⁰ Tuti Aryanti, *Wawancara Pribadi Dengan Penulis*, PT. Pegadaian Syariah Cabang Bengkulu, Pada Tanggal: 2 Juli 2025.

Adapun jangka waktu pembiayaan dimulai dari 12 bulan sampai dengan 60 bulan.⁶¹

7. Arisan Emas

Adalah layanan investasi emas batangan yang dilakukan secara berkelompok. Arisan ini menawarkan emas 24 karat bersertifikat dengan harga yang pasti dan tidak dipengaruhi fluktuasi harga emas.

8. Arum Safar

Pembiayaan untuk mendapatkan porsi ibadah umrah secara syariah dengan proses mudah, cepat dan aman. dengan minimal jaminan emas 10 gram.

9. Arum Haji

Pembiayaan Arrum Haji pada Pegadaian Syariah adalah Pembiayaan untuk mendapatkan porsi ibadah haji secara syariah dengan proses mudah, cepat dan aman dengan syarat jaminan emas minimal 3,5 gram.

10. RTT (*Rahn Tasjily* Tanah)

RTT adalah produk pembiayaan dengan menggadaikan sertifikat tanah sebagai jaminan untuk pinjaman uang.⁶²

⁶¹ Norhayati, *Laporan Akhir Praktikum PPL* (PT. Pegadaian Syraiah , 2019), h.21.

11. Tabungan Emas

Tabungan Emas adalah layanan penitipan saldo emas yang memudahkan masyarakat untuk berinvestasi emas. Produk tabungan emas pegadaian memungkinkan nasabah melakukan investasi emas secara mudah, murah, aman dan terpercaya.

12. Multi Pembayaran Online

Multi Pembayaran Online (MPO) adalah layanan pembayaran berbagai tagihan bulanan, pembelian pulsa, pembelian tiket, pembayaran finance, pembayaran premi BPJS, dan lainlain.⁶³

F. Informan Penelitian

Informan penelitian adalah Individu atau kelompok yang memberikan informasi, data, atau keterangan yang di butuhkan penelitian untuk menjawab rumusan masalah dan mencapai tujuan penelitin. Ada beberapa informan dari penelitian ini, antara lain:

⁶² Tuti Aryanti, *Wawancara Pribadi Dengan Penulis*, PT. Pegadaian Syariah Cabang Bengkulu, Pada Tanggal: 2 Juli 2025.

⁶³Tuti Aryanti, *Wawancara Pribadi Dengan Penulis*, PT. Pegadaian Syariah Cabang Bengkulu, Pada Tanggal: 2 Juli 2025.

NO	NAMA	JENIS KELAMIN	STATUS	KET
1	Wilsa Firdaus	Perempuan	Pimpinan Cabang	Pimpinan Cabang
2	Tuti Aryanti	Perempuan	Karyawan	Admin Mikro
3	Indry Yani Rahayu	Perempuan	Karyawan	Relesionsip Officer
4	Tantri Oktarina	Perempuan	Karyawan	Kasir
5	Afif Wahyu Putra	Laji-Laki	Karyawan	Kepala Agen
6	Riko	Laji-Laki	Karyawan	Marketing Officer
7	Ageng Setiyo Pranata	Laji-Laki	Nasabah Aktif	Gadai BPKB motor
8	Yolanda	Perempuan	Nasabah Aktif	Gadai BPKB Motor
9	Lesma Depi	Perempuan	Nasabah Aktif	Gadai BPKB Mobil
10	Ansori	Laji-Laki	Nasabah Aktif	Gadai BPKB Motor
11	Ekoan Efendi	Laji-Laki	Nasabah Aktif	Gadai BPKB Mobil
12	Selpi Marlena	Perempuan	Mantan Nasabah	Gadai Motor
13	Saqofa	Perempuan	Mantan Nasabah	Gadai Laptop
14	Sinarudin	Laji-Laki	Mantan Nasabah	Gadai BPKB Mobil
15	Rozi Pratama	Laji-Laki	Mantan Nasabah	Gadai BPKB Motor
16	Kurnia	Perempuan	Mantan Nasabah	Laptop