

BAB III

PEGADAIAN SYARIAH

A. Sejarah PT Pegadaian Syariah

1. Sejarah Berdirinya Pegadaian Syariah

Pada tahun 1746 Sejarah Pegadaian dimulai saat VOC mendirikan Bank Van Leening sebagai lembaga keuangan yang memberikan kredit dengan sistem gadai. Kemudian pada tahun 1811 Pemerintah Inggris mengambil alih dan membubarkan Bank Van Leening, masyarakat di beri keleluasaan mendirikan usaha pegadaian. Didirikan Pegadaian negara pertama di Sukabumi (Jawa Barat pada tanggal 1 April 1901) dan pada tahun 1905 Pegadaian berbentuk lembaga resmi "Jawatan" setelah itu pada Tahun 1961 Bentuk badan hukum berubah "Jawatan" ke "PN" berdasarkan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-undang (Perpu) No. 19 Tahun 1960 Jo Peraturan Pemerintah (PP) No. 178.¹

Kemudian Tahun 1961 Bentuk badan hukum berubah dari "PN" ke "Perjan" berdasarkan Peraturan Pemerintah (PP) No. 7 Tahun 1969 bentuk badan hukum berubah dari "PN" ke "Perjan" berdasarkan Peraturan Pemerintah (PP) No. 7 Tahun 1969 Bentuk badan hukum berubah dari "Perum" ke "Persero" pada tanggal 1 April 2012

¹PT pegadaian syariah, <https://www.pegadaian.co.id/profile/sejarah-pegadaian>. [diakses 17 November 2024]

berdasarkan Peraturan Pemerintah (PP) No. 51 Tahun 2011 Bentuk badan hukum berubah dari "Persero" ke "Perseroan Terbatas" .²

Di Bengkulu sendiri sudah ada sejak lama dan dikenal masyarakat, bahkan pegadaian Bengkulu yang sudah ada sebelum Indonesia merdeka, diresmikan di Bengkulu pada tahun 1928, yang Alamatnya JL. Veteran, dan sampai sekarang masih ada Alamatnya JL. Veteran no. 1 Jitra (dekat RS Bayangkara) Bengkulu, dengan visi dan misi yang sama sejak awal berdirinya Sekarang.³

2. Profil PT Pegadaian Syariah Cabang Pegadaian Syariah Kota Bengkulu

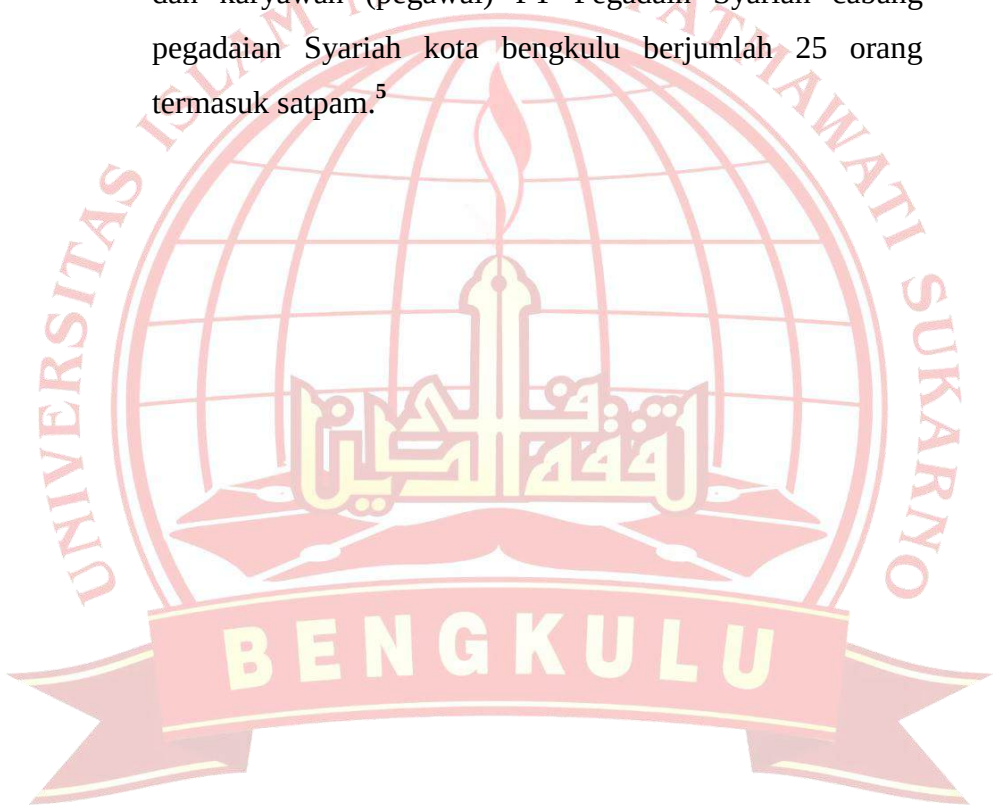
PT Pegadaian syariah cabang pegadaian syariah kota bengkulu yang beralamatkan di Jalan Pangeran Natadirja KM 6,5 jalan Gedang, Kec. Gading Cempaka Kota Bengkulu merupakan pindahan Dari PT pegadaian syariah cabang simpang sekip. PT Pegadaian Syariah cabang pegadaian syariah kota bengkulu diresmikan oleh Gubernur Bengkulu Rohidin Mersyah didampingi Ketua Cabang Pegadaian Syariah Bengkulu Wilsa Firdaus pada Senin, 20 November 2023 di Jalan P. Natadirja KM 6.5 Kota Bengkulu. Pegadaian Syariah Bengkulu saat ini dituntut untuk fokus pada penyaluran KURS berbasis syariah

² PT Pegadaian Syariah, <https://www.pegadaian.co.id/profile/sejarah-pegadaian>. [diakses 17 November 2024]

³ Sumber Data Arsip Pt.Pegadaian (Persero) Cabang Bengkulu.

kepada pemilik untuk menetap di tingkat primer, menengah, dan menengah.⁴

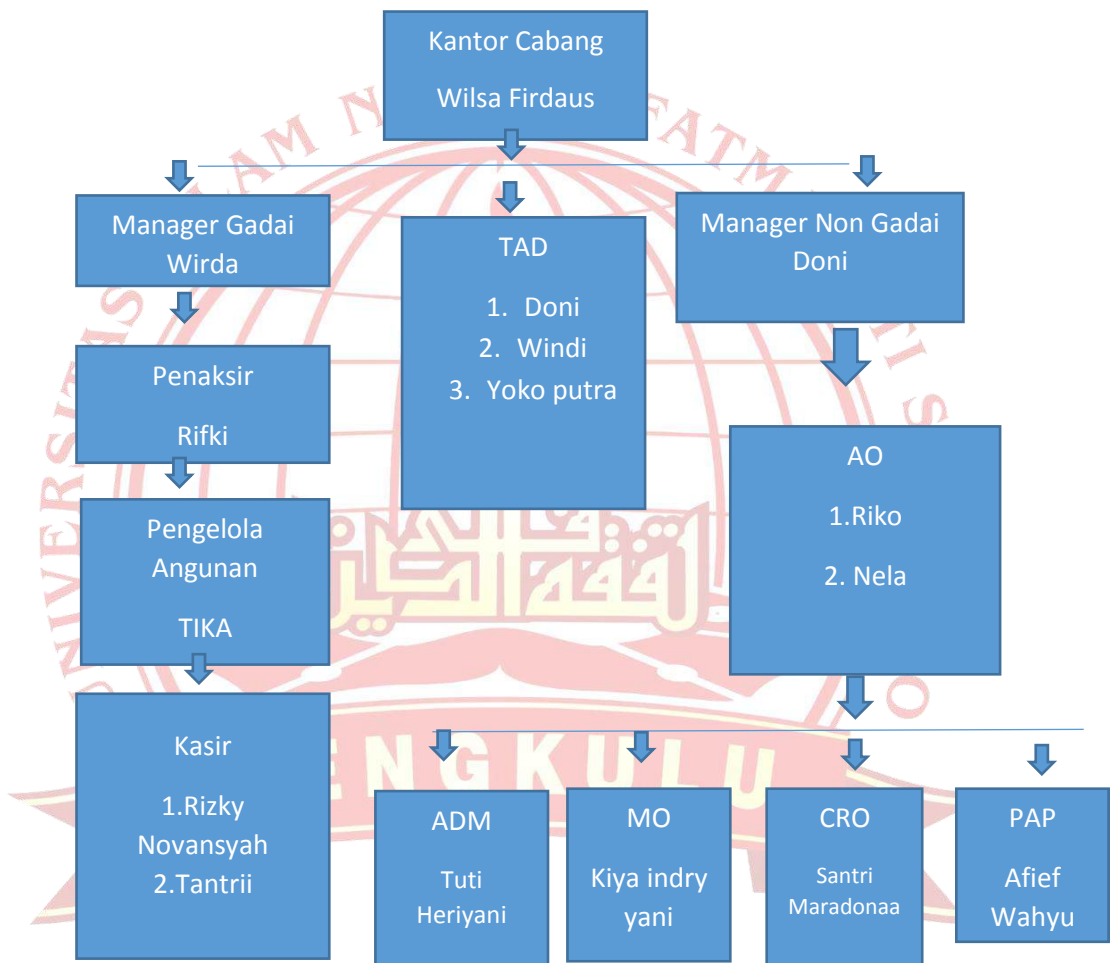
PT Pegadaian Syariah Cabang Pegadaian syariah kota Bengkulu beroperasi hari senin- jumat pukul 7.30-15.00, dan dipimpin oleh pimpinan cabang yaitu Wilsa Firdaus S.E dan karyawan (pegawai) PT Pegadaian Syariah cabang pegadaian Syariah kota Bengkulu berjumlah 25 orang termasuk satpam.⁵



⁴ Afief Wahyu Putra, Petugas Administrasi Pembayarn (PAP) pegawai PT Pegadaian Syariah cabang Kota Bengkulu, wawancara pada jumat 8 November 2024.

⁵ Kiya indriyani *Micro Marketing Officer* (MMO), Pegawai PT Pegadaian Syariah Cabang Kota Bengkulu , wawancara pada 8 November 2024.

Bagan I
Struktur Organisasi di PT Pegadain Syariah Cabang
Kota Bengkulu.⁶



Sumber : diolah data 2025

⁶ Afief Wahyu Putra, Petugas Administrasi Pembayaran (PAP) PT Pegadaian Syariah Cabang Kota Bengkulu, wawancara pada 23 Desember 2024.

3. Visi Dan Misi PT Pegadaian Syariah

a. Visi

1. Memberikan manfaat dan keuntungan optimal bagi seluruh stakeholder dengan mengembangkan bisnis inti.
2. Memperluas jangkauan layanan UMKM melalui sinergi Ultra Mikro untuk meningkatkan proposisi nilai ke nasabah dan *stakeholder*.⁷
3. Memberikan *service excellence* dengan fokus nasabah melalui: Bisnis proses yang lebih sederhana dan digital, teknologi informasi yang handal dan mutakhir, Praktek manajemen risiko yang kokoh, SDM yang profesional berbudaya kinerja baik

b. Misi

Menjadi *The Most Valuable Financial Company* di Indonesia dan Sebagai Agen Inklusi Keuangan Pilihan Utama Masyarakat.⁸

B. Produk Pegadaian Syariah

Beberapa produk pegadaian syariah sebagai berikut :

1. Amanah

Produk Amanah di PT Pegadaian Syariah merupakan fasilitas pembiayaan kendaraan bermotor yang disalurkan melalui skema angsuran. Produk ini ditujukan bagi berbagai kalangan, termasuk pegawai tetap, karyawan swasta, dosen,

⁷ PT pegadaian syariah, <https://www.pegadaian.co.id/profile/sejarah-pegadaian>. [diakses 17 November 2024]

⁸ PT pegadaian syariah, <https://www.pegadaian.co.id/profile/sejarah-pegadaian>. [diakses 17 November 2024]

guru, karyawan BUMN/BUMD, serta pelaku usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM).

2. Rahn

Produk Rahn di Pegadaian Syariah adalah skema pembiayaan berbasis gadai, di mana nasabah menyerahkan barang sebagai jaminan atas pinjaman yang diterima. Rahn sendiri merupakan salah satu bentuk akad dalam transaksi syariah yang diterapkan di Pegadaian Syariah.

3. Arrum BPKB

Produk Arrum BPKB merupakan layanan pembiayaan syariah dari Pegadaian Syariah yang ditujukan bagi pengusaha Mikro Menengah, dan Kecil. Skema pembiayaan ini menggunakan BPKB kendaraan bermotor sebagai jaminan.⁴⁶⁹

4. Arrum Haji

Arrum Haji merupakan produk pembiayaan haji yang disediakan oleh Pegadaian Syariah, yang membantu nasabah memperoleh nomor porsi haji dengan menjadikan emas sebagai jaminan.

5. Arrum Emas

Arrum Emas adalah produk pembiayaan tunai dari Pegadaian Syariah yang menggunakan emas atau perhiasan emas sebagai jaminan. Pembiayaan ini dikembalikan melalui skema angsuran yang sesuai dengan prinsip syariah

⁹ Brosur PT Pegadaian Syariah Cabang kota Bengkulu

6. Rahn Hasan

Rahn Hasan merupakan produk gadai dari Pegadaian Syariah yang memberikan pinjaman tanpa tarif mu'nah pemeliharaan (0%) dengan tenor hingga 60 hari. Produk ini tersedia untuk pinjaman golongan A. Untuk mengakses layanan ini, nasabah perlu menyerahkan barang jaminan berupa emas, barang elektronik, atau kendaraan bermotor..

7. Rahn Fleksi

Produk fleksibel di Pegadaian Syariah merupakan layanan pinjaman dengan pilihan jangka waktu yang dapat disesuaikan dengan kebutuhan nasabah. Selain itu, pinjaman ini dapat diperpanjang, dicicil, atau ditambah nominalnya. Contoh produk dalam kategori ini meliputi Rahn Fleksi dan Gadai Fleksi.⁴⁷¹⁰

8. **Layanan titipan barang berharga** seperti perhiasan, emas, batu permata, kendaraan, surat-surat berharga (surat tanah, ijazah) kepada masyarakat. Untuk menjamin rasa aman dan ketenangan terhadap harta yang ditinggalkan, terutama jika ingin meninggalkan rumah dalam waktu lama.⁴⁸¹¹

¹⁰ Brosur PT Pegadaian Syariah Cabang kota Bengkulu

¹¹ Jefri Tarantang, *reglasi dan implementasi pegadaian syariah di indonesia*, Edisi 1 (yogyakarta: K-media 2019), h 97.

9. Multi Pembayaran Online.⁴⁹¹²

Secara spesifik produk pegadaian syariah dibagi menjadi 3 yaitu :

a. Pinjaman Gadai

Pinjaman gadai meliputi : gadai angsuran emas, Gadai Emas, gadai tabungan emas, gadai non emas, gadai efek, gadai kendaraan, gadai sertifikat.

b. Pinjaman non gadai

Pinjaman non gadai meliputi : cicilan emas arisan, cicilan emasku, pinjaman usaha, pinjaman serbaguna, cicil emas, cicil kendaraan.

c. Layanan jasa

Layanan jasa meliputi tabungan emas, jasa taksiran, jasa sertifikasi, jasa titipan, *safe deposit box*, jasa pembayaran online, jasa pengiriman uang.¹³

C. Arrum BPKB

1. Pengertian Produk Arrum BPKB

Pegadaian syariah mendefinisikan Arrum adalah (*Ar-Rahn Untuk Usaha Mikro*) yang dijalankan pada pegadaian syariah memudahkan para pengusaha kecil untuk mendapatkan modal usaha dengan jaminan kendaraan. Kendaraan tetap pada pemiliknya sehingga dapat digunakan

¹² Brosur PT Pegadaian Syariah Cabang kota Bengkulu

¹³ Afief Wahyu Putra, Petugas Administrasi Pembayaran (PAP), Pegawai PT pegadaian syariah cabang kota bengkulu, wawancara pada jumat 8 November 2024.

untuk mendukung usaha sehari-hari, yaitu dengan memaksimalkan daya guna kendaraan yang dimiliki.¹⁴

Arrum usaha mikro merupakan suatu produk yang diberikan PT. Pegadaian (PERSERO) kepada nasabah berupa pembiayaan syariah untuk pengembangan usaha mikro dengan jaminan BPKB (Bukti Kepemilikan Kendaraan Bermotor). Pembiayaan diberikan dalam jangka waktu tertentu dengan pengembalian pinjaman dilakukan dengan cara angsuran, skema pinjaman ini diberikan kepada individual pengusaha mikro. Pemberian pembiayaan Arrum BPKB ini dilakukan oleh staf PT.¹⁵

Maka dapat disimpulkan bahwa Arrum BPKB merupakan Produk pembiayaan yang dirancang untuk mendukung pelaku usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) dengan menggunakan BPKB kendaraan bermotor atau mobil sebagai agunan.

2. Keunggulan Produk Arrum BPKB

Keunggulan produk Arrum BPKB di Pegadaian, menjadikan produk ini sebagai salah satu solusi pembiayaan yang menarik, khususnya bagi pelaku UMKM.

Berikut penjelasan dari masing-masing poin keunggulan:

a. Persyaratan Mudah dan Proses Cepat

¹⁴ Avia Agustina, "Analysis of the Role of the Bpkb Arrum With Rahn Agreement on Umkm in Tanjung," 10.01 (2024), 70–89.h 72.

¹⁵ Vera Lestari Et Al, "Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm)" Pada Pegadaian Cabang Curup Periode 2021-2022, 2024.(h 43.)

Dengan persyaratan yang sederhana dan proses yang hanya memakan waktu sekitar 3 hari, produk ini memberikan kemudahan bagi nasabah yang membutuhkan dana secara cepat.¹⁶ Jangka Waktu Fleksibel Nasabah dapat memilih jangka waktu pembiayaan sesuai kemampuan dan kebutuhan mereka, mulai dari 12 hingga 36 bulan.

b. Agunan Berupa BPKB Kendaraan

Dengan menjadikan BPKB sebagai jaminan, nasabah tetap dapat menggunakan kendaraan untuk operasional usahanya, sehingga tidak mengganggu produktivitas bisnis.

c. Nilai Pembiayaan.

Hingga 70% -95% Jumlah pembiayaan yang mencapai 70% dari nilai taksiran agunan memberikan ruang yang cukup bagi nasabah untuk memperoleh modal kerja atau dana lainnya.

d. Pelunasan Angsuran Tetap

Skema pelunasan yang dilakukan secara bulanan dengan jumlah tetap membantu nasabah dalam mengelola anggaran dengan lebih baik. Keunggulan-keunggulan ini menunjukkan bahwa produk Arrum dirancang dengan mempertimbangkan kebutuhan pelaku

¹⁶ Shalihah,'Analisis Peran Pembiayaan Arrum Pada Pegadaian Syariah Terhadap Pengembangan Umkm Di Kota Banda Aceh', *journal ekonomi 2.2 Paper Knowledge . Toward a Media History of Documents*, 2020.(h 48)

usaha, khususnya sektor UMKM, untuk membantu mereka mengatasi kendala keuangan tanpa mengorbankan aset produktif yang dimiliki.¹⁷

3. Persyaratan Produk Arrum BPKB

Pemohon pembiayaan dapat mengajukan permohonan di kantor Pegadaian Syariah dengan memenuhi beberapa persyaratan, yaitu:

- a. Fotokopi KTP elektronik
- b. Fotokopi Kartu Keluarga
- c. Fotokopi surat nikah (jika sudah menikah)
- d. Memiliki usaha yang telah beroperasi minimal 6 bulan (surat keterangan usaha)
- e. Menyediakan agunan
- f. Tidak sedang menerima fasilitas pembiayaan dari program pemerintah atau lembaga lainnya.¹⁸

4. Akad Dalam Produk Arrum BPKB

Secara umum, akad memiliki peran yang sangat penting dalam praktik transaksi muamalah karena merupakan elemen utama yang menentukan keabsahan suatu transaksi). Hal ini sejalan dengan Fatwa DSN-MUI No. 25/DSN-MUI/III/2002 yang mengatur tentang Rahn. Mekanisme produk ARRUM BPKB di Pegadaian Syariah menggunakan akad rahn dan akad ijarah. Akad rahn

¹⁷ Shalihah,'Analisis Peran Pembiayaan Arrum Pada Pegadaian Syariah Terhadap Pengembangan Umkm Di Kota Banda Aceh', *journal ekonomi* 2.2 Paper Knowledge . Toward a Media History of Documents, 2020.(h 49)

¹⁸ Brosur PT pegadaian syariah Cabang pegadaian syariah kota bengkulu.

diterapkan karena melibatkan dua pihak, yaitu nasabah (rahin) dan Pegadaian Syariah (murtahin). Nasabah menyerahkan BPKB kendaraan bermotor sebagai jaminan (marhun), sehingga dana dapat dicairkan oleh Pegadaian. Jika terjadi gagal bayar, barang jaminan tersebut digunakan untuk melunasi kewajiban. Pada mekanisme arrum, terdapat unsur marhun atau barang yang dititipkan, yang memunculkan biaya mu'nah, sehingga muncul akad ijarah berupa sewa upah atau (*ujrah*). Akad ijarah dan rahn saling berkaitan di Pegadaian Syariah, karena jasa penyimpanan barang menjadi bagian dari prosesnya. Biaya penanganan yang ditanggung nasabah di awal pembiayaan adalah Rp 70.000 untuk kendaraan roda dua dan Rp 200.000 untuk kendaraan roda empat. Biaya administrasi yang dikenakan oleh Pegadaian Syariah relatif rendah, yaitu hanya 1% per bulan, dibandingkan dengan perbankan yang umumnya sebesar 1,5% per bulan. Secara keseluruhan, tarif *ujrah* di Pegadaian Syariah adalah 12% per tahun, lebih rendah dibandingkan tarif pada perbankan yang mencapai 18% per tahun.¹⁹

¹⁹ Anita Musfiroh, Athi' Hidayati, dan M. Syam'un Rosyadi, "Analisis Fatwa DSN Terhadap Akad Rahn Pada Produk ARRUM di Pegadaian Syariah Surabaya," *JIES : Journal of Islamic Economics Studies*, 5.1 (2024), 45–53 (h. 5)