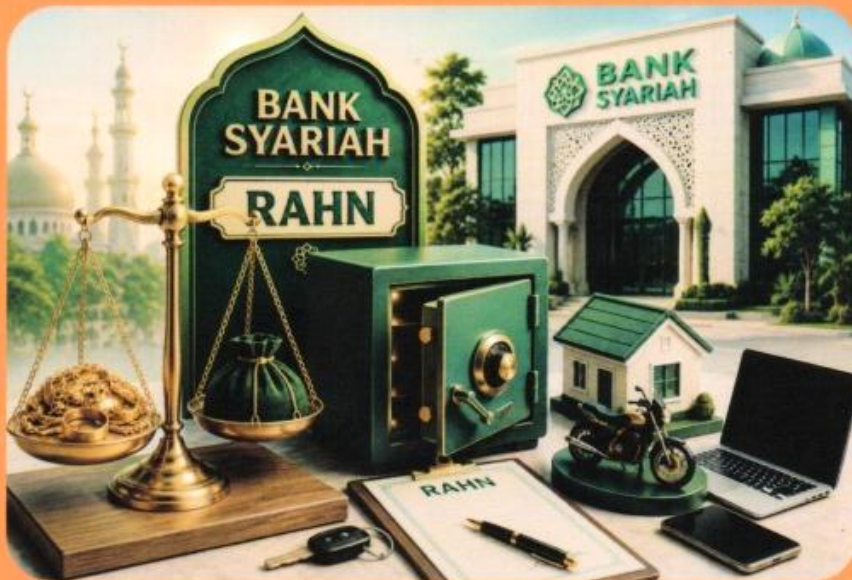




Penulis
VIRGO AWAL FITRI

Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

GADAI SYARIAH (RAHN) DI BANK SYARIAH: PANDUAN LENGKAP KONSEP, REGULASI DAN PRAKTIK



Editor :

Dr. Desi Isnaini, MA
Yunida Een Fryanti, M. Si

**GADAI SYARIAH (RAHN) DI BANK SYARIAH:
PANDUAN LENGKAP KONSEP,
REGULASI DAN PRAKTIK**

BUKU



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

**VIRGO AWAL FITRI
2223140129**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSIATS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
2026 M/1448 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736) 51276-
51172-53879 Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul “Gadai Syariah (Rahn) di Bank Syariah: Panduan Lengkap Konsep, Regulasi dan Praktik”

yang disusun oleh :

Nama : Virgo Awal Fitri

NIM : 2223140129

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Buku

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada.

Hari : Jumat

Tanggal : 7 Agustus 2026

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, 10 Agustus 2026 M

26 Safar 1447 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

Khairiah El Wardah, M.Ag

NIP. 197808072005012008

Penguji I

Yunida Een Friyanti, M.Si

NIP. 198106122015032003

Penguji 2

Khairiah El Wardah, M.Ag

NIP. 197808072005012008

Paqim Hanif, SE., M.Ak

NIP. 199106162020121009



Prof. Dr. Sawatrin, S.Ag. MA
NIP. 196904051999031004



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172

Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfashengkulu.ac.id

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Buku dengan Judul "Gadai Syariah (*Rahn*) di Bank Syariah: Panduan Lengkap Konsep, Regulasi, dan Praktik" Adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpanan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, Juli 2026



Virgo Awal Fitri
NIM:2223140129



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172

Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfashengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan judul “Gadai Syariah (Rahn) di Bank Syariah: Panduan Lengkap Konsep, Regulasi, dan Praktik”

Yang Disusun oleh :

Nama : Virgo Awal Fitri

NIM : 2223140129

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Buku

Judul Buku : Gadai Syariah (Rahn) di Bank Syariah:
Panduan Lengkap Konsep, Regulasi, dan
Praktik

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing.
Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam
Sidang *Munaqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 23 Juli 2026 M

8 Safar 1448 H

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Dr. Desi Isnaini, MA.

NIP. 197412022006042001

Yunida Een Fryanti, M.Si

NIP. 198106122015032003

Mengetahui

Koordinator Program Studi Perbankan Syariah

Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak

NIP. 198404142023212045

MOTTO

“Doakan Usahamu, Usahakan doamu”



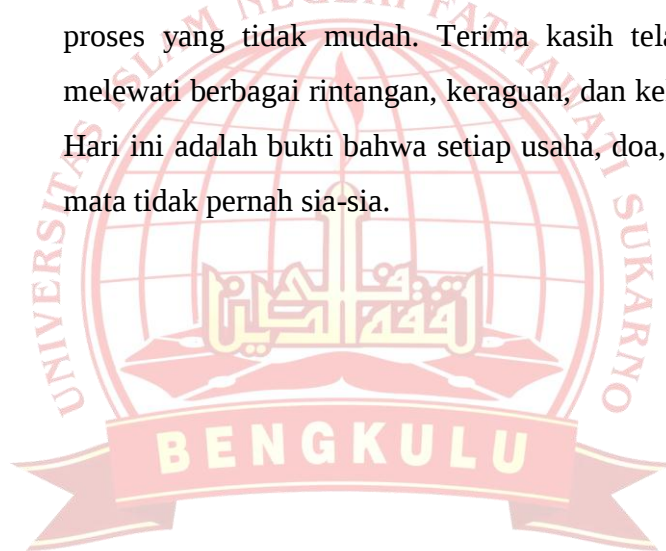
PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur dan terimakasih kepada Allah SWT. atas segala rahmat, nikmat, dan karunia-Nya yang tiada henti, akhirnya Tugas Akhir ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam selalu tercurah limpahkan kepada baginda Rasulullah Muhammad SAW. Dengan penuh rasa syukur dan haru, Tugas Akhir ini saya persembahkan sebagai wujud cinta, terima kasih, dan penghargaan yang tulus kepada:

1. Untuk Ayah tercinta, Bapak Zainal Abidin, engkau adalah sosok yang selalu menjadi sandaran kekuatan dalam setiap langkah hidupku. Terima kasih atas segala pengorbanan, kerja keras, doa yang tak pernah putus, serta nasihat yang menjadi penuntun arah hidupku. Tidak ada kata yang mampu menggambarkan betapa besar peran Ayah dalam perjalanan aku hingga sampai di titik ini.
2. Kepada Ibu tersayang, Ibu Irnawati, malaikat tanpa sayap dalam hidupku. Terima kasih atas kasih sayang yang tak terhingga, doa yang selalu mengiringi, serta ketulusan hati dalam mendukung setiap langkahku. Setiap tetes air mata, setiap pelukan, dan setiap doa Ibu adalah kekuatan terbesar yang membuatku mampu bertahan dan terus berjuang.

3. Keluarga tercinta, yang selalu memberikan semangat, perhatian, serta dukungan moral maupun doa sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan penuh rasa syukur.
4. Ibu Dr. Desi Isnaini, MA. selaku Dosen Pembimbing I, yang dengan penuh kesabaran telah membimbing, mengarahkan, dan memberikan ilmu yang sangat berharga. Terima kasih atas waktu, perhatian, dan dedikasi yang diberikan sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.
5. Ibu Yunida Een Frinyanti, M.Si. selaku Dosen Pembimbing II, yang senantiasa memberikan masukan, arahan, dan motivasi yang membangun. Terima kasih atas bimbingan yang penuh ketulusan dan kesabaran dalam mendampingi proses penyusunan tugas akhir ini.
6. Kepada seluruh dosen UINFAS yang selalu memberikan ilmu, motivasi, dukungan dan bantuannya dalam penyelesaian Buku ini.
7. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah Angkatan 22 8D, terima kasih atas kebersamaan, canda tawa, dukungan, dan perjuangan yang kita lalui bersama. Setiap cerita yang kita ukir akan selalu menjadi kenangan indah yang tak terlupakan.

8. Almamater tercinta, yang telah menjadi tempat saya belajar, tumbuh, dan berproses menjadi pribadi yang lebih baik. Terima kasih telah memberikan ilmu, pengalaman, dan kesempatan yang sangat berharga dalam membentuk masa depan saya.
9. Dan yang terakhir, untuk diri saya sendiri, Virgo Awal Fitri. Terima kasih karena telah berani bermimpi, berjuang tanpa menyerah, dan tetap bertahan di setiap proses yang tidak mudah. Terima kasih telah kuat melewati berbagai rintangan, keraguan, dan kelelahan. Hari ini adalah bukti bahwa setiap usaha, doa, dan air mata tidak pernah sia-sia.



ABSTRAK

"GADAI SYARIAH (*RAHN*) DI BANK SYARIAH: PANDUAN LENGKAP KONSEP, REGULASI, DAN PRAKTIK"

Oleh: Virgo Awal Fitri NIM: 2223140129

Buku "Gadai Syariah (*Rahn*) di Bank Syariah: Panduan Lengkap Konsep, Regulasi, dan Praktik" bertujuan untuk memberikan pemahaman mengenai konsep, landasan hukum, regulasi, serta praktik gadai syariah (*rahn*) pada bank syariah di Indonesia. Pembahasan meliputi dasar hukum *rahn* berdasarkan Al-Qur'an, hadis, fikih muamalah, Fatwa Dewan Syariah Nasional–Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI), regulasi yang berlaku, mekanisme operasional, serta implementasi akad *rahn* pada bank syariah. Selain itu, buku ini mengkaji berbagai tantangan dan peluang pengembangan layanan gadai syariah di era digital. Hasil pembahasan menunjukkan bahwa gadai syariah merupakan salah satu produk pembiayaan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, mampu memberikan akses pembiayaan yang cepat dan aman, serta berkontribusi dalam meningkatkan inklusi keuangan syariah dan mendukung perkembangan industri perbankan syariah di Indonesia.

Kata Kunci: Gadai Syariah, *Rahn*, Perbankan Syariah, Regulasi, Fikih Muamalah.

ABSTRACT

"SHARIAH PAWNESHIP (RAHN) IN ISLAMIC BANKS: A COMPLETE GUIDE TO CONCEPT, REGULATION, AND PRACTICE"

By: Virgo Awal Fitri Student ID: 2223140129

The book "Sharia Pawnshop (Rahn) in Islamic Banks: A Complete Guide to Concept, Regulation, and Practice" aims to provide an understanding of the concept, legal basis, regulations, and practices of sharia pawnshop (rahn) in Islamic banks in Indonesia. The discussion covers the legal basis for rahn based on the Quran, Hadith, Islamic jurisprudence, the Fatwa of the National Sharia Council–Indonesian Ulema Council (DSN-MUI), applicable regulations, operational mechanisms, and the implementation of the rahn contract in Islamic banks. Furthermore, this book examines the various challenges and opportunities for developing sharia pawnshop services in the digital era. The discussion results indicate that Islamic pawning is a financing product that complies with Islamic principles, provides fast and secure access to financing, contributes to increasing Islamic financial inclusion and supports the development of the Islamic banking industry in Indonesia.

Keywords: Islamic Pawning, Rahn, Islamic Banking, Regulation, Fiqh Muamalah.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan Buku yang berjudul Gadai Syariah (*Rahn*) di Bank Syariah: Pandaun lengkap Konsep, Regulasi, dan Praktik. Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun di akhirat. Penyusunan tugas akhir ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

1. Prof. Dr. H. Khairuddin, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menyelesaikan studi.
2. Prof. Dr. H. Suwarjin, MA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, yang telah memberikan dukungan dalam proses akademik penulis.
3. Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak. selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno

Bengkulu, yang telah memberikan bimbingan serta dukungan selama proses perkuliahan.

4. Dr. Desi Isnaini, MA. selaku Dosen Pembimbing I, yang dengan penuh kesabaran telah memberikan bimbingan, arahan, serta masukan yang sangat berharga dalam penyusunan tugas akhir ini.
5. Yunida Een Friyanti, M.Si. selaku Dosen Pembimbing II, yang telah memberikan perhatian, bimbingan, serta saran demi kesempurnaan karya ini.
6. Kedua orang tua tercinta, yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral maupun material, serta menjadi sumber motivasi terbesar dalam kehidupan penulis.
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama masa studi.
8. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, yang telah membantu dalam kelancaran proses administrasi dan akademik.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR TABEL.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumus Masalah	6
C. Tujuan Penulisan	7
D. Kegunaan Penulisan	8
E. Metode Penulisan	10

F. Sistematika Penulisan.....	13
BAB II KONSEP DASAR GADAI SYARIAH	19
A. Pengertian Gadai Syariah	19
B. Sejarah Singkat Gadai Syariah	22
C. Perbedaan Gadai Syariah dan Gadai Konvensional	25
D. Relevansi Gadai Syariah di Era Perbankan Syariah....	29
E. Tujuan Gadai Syariah.....	32
BAB III DASAR HUKUM GADAI SYARIAH DALAM ISLAM.....	35
A. Gadai Syariah dalam (AL-Qur'an dan Hadis Sahih)....	35
B. Fatwa DSN-MUI Tentang Gadai Syariah	41
C. Pandangan Ulama Tentang Gadai Syariah.....	49
D. Landasan Regulasi Gadai Syariah di Indonesia	53
BAB IV PRINSIP DAN KETENTUAN GADAI SYARIAH	59
A. Unsur-unsur Gadai Syariah	59
B. Syarat Barang Jaminan (<i>Marhun</i>)	63
C. Hak dan Kewajiban Para Pihak	67
D. Keabsahan Akad Gadai Syariah Menurut Syariah	71
BAB V PRAKTIK GADAI SYARIAH DI BANK SYARIAH	77

A. Standar Operasional Prosedur (SOP) Pembiayaan Gadai Syariah	77
B. Produk Pembiayaan Gadai Syariah di Bank Syariah ...	82
C. Praktik Pembiayaan Gadai Syariah di Bank Syariah ..	84
D. Praktik Pembiayaan Gadai Syariah di Pegadaian Syariah	96
E. Keterkaitan Gadai Syariah dengan Akad <i>Qardh</i> dan <i>Ijarah</i>	99

BAB VI PERHITUNGAN BIAYA DALAM GADAI SYARIAH 106

A. Perhitungan Biaya <i>Ujrah</i> Gadai Syariah	106
B. Simulasi Biaya untuk Berbagai Jenis <i>Marhun</i>	112
C. Pengaruh Perubahan Harga Barang Jaminan (<i>Marhun</i>)	118

BAB VII PERKEMBANGAN GADAI SYARIAH DI ERA DIGITAL 127

A. Perbandingan Praktik Gadai Syariah Indonesia dan Malaysia.....	127
B. Gadai Syariah Digital dan <i>Fintech</i> Syariah	132
C. Isu Kontroversial: Penjualan Barang Jaminan (<i>Marhun</i>)	138
D. Inovasi Gadai Syariah untuk UMKM.....	142

BAB VIII PELUANG DAN TANTANGAN PRODUK

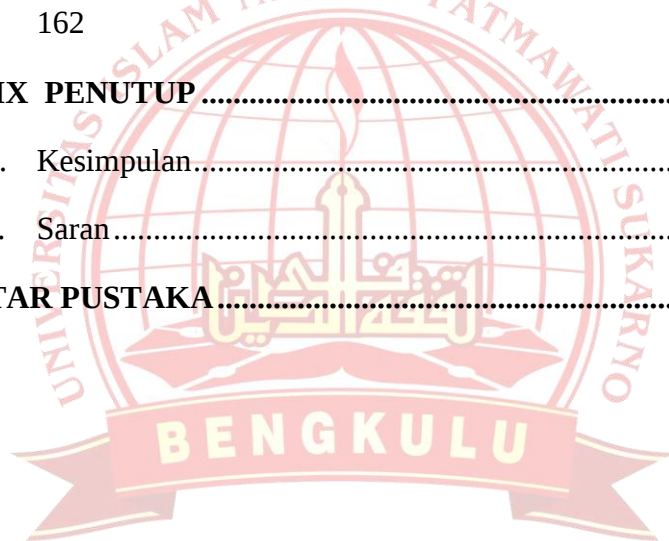
GADAI SYARIAH 147

- A. Peluang Pengembangan Produk Gadai Syariah 147
- B. Tantangan Pengembangan Gadai Syariah di Era Digital
150
- C. Risiko dalam Praktik Gadai Syariah..... 155
- D. Manfaat Gadai Syariah Bagi Nasabah dan Bank Syariah
162

BAB IX PENUTUP 167

- A. Kesimpulan..... 167
- B. Saran..... 169

DAFTAR PUSTAKA 171



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Lembar Pengajuan Tugas Akhir
- Lampiran 2 : Surat Penunjuk Pembimbing
- Lampiran 3 : Lembar Bimbingan Pembimbing II
- Lampiran 4 : Lembar Bimbingan Pembimbing I
- Lampiran 5 : Surat Keaslian Karya Buku
- Lampiran 6 : Surat Keterangan Buku Ber ISBN
- Lampiran 7 : Lembar Nilai Buku Pembimbing II
- Lampiran 8 : Lembar Nilai Buku Pembimbing I
- Lampiran 9 : Surat Keterangan Lulus Ujian Komprehensif
- Lampiran 10 : Surat Keterangan Lulus SKPI
- Lampiran 11 : Surat Keterangan Lulus Plagiasi
- Lampiran 12 : Surat Hasil Cek Turnitin

DAFTAR GAMBAR

Gambar 5. 1 Formulir Pembiayaan	86
Gambar 5. 2 Formulir Penaksiran	89
Gambar 5. 3 Formulir Bukti Pembiayaan	91
Gambar 5. 4 Draft Akad Rahn dan Qardh.....	92



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Gadai Syariah dan Gadai Konvensional	25
Tabel 2.1 Simulasi Penghitungan Ujrah pada Gadai Syariah Emas.....	108

