



PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
TAHUN 2026

TIYA ARYOLEN ANGGRAINI

REGULASI DAN IMPLEMENTASI PEGADAIAN SYARIAH DI INDONESIA

BUKU



Editor:

Romi Adetio Setiawan, Ph. D
Yunida Een Friyanti, M. Si

**REGULASI DAN IMPLEMENTASI
PEGADAIAN SYARIAH DI INDONESIA**

BUKU



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

OLEH:

**TIYA ARYOLEN ANGGRAINI
2111140094**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
BENGKULU
2026 M/ 1448 H**



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.uinfatbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul "Regulasi dan Implementasi Pegadaian
Syariah di Indonesia" yang disusun oleh

Nama : Tiya Aryolen Anggraini

NIM : 2111140094

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Buku

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, _____ 2025 M

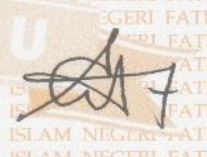
1447 H

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II


Romi Adetio Setiawan, Ph.D

NIP. 198312172014031001


Yunida Een Fryanti, M.Si

NIP. 198106782015032003

Mengetahui,

Kajur Ekonomi Islam


Yenti Sumarni, MM

NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patih Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736) 51276-
51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfatsukarno.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas akhir yang berjudul "Regulasi Dan Implementasi Pegadaian
Syariah Di Indonesia" yang disusun oleh:

Nama : Tiya Aryolen Anggrami

NIM : 2111140094

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 : Senin

Tanggal : 22 Desember 2025

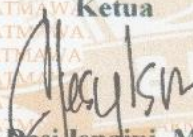
Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan
sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Ekonomi
Syariah dan diberikan gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, Mei 2026 M
Dzulhijah 1447 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris


Dr. Desi Isnaini, MA

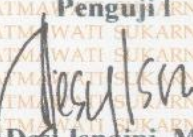

Yunida Een Priyanti, M. Si

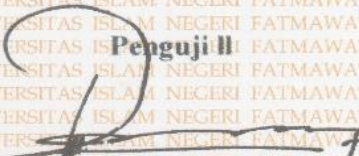
NIP.197412022006042001

NIP.198106782015032003

Penguji I

Penguji II

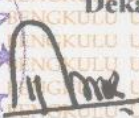

Dr. Desi Isnaini, MA


Padlim Hanif, S.E., M.Ak

NIP.197412022006042001

NIP.199106162020121009

Mengetahui
Dekan


Prof. Dr. H. Suwarjin, M.A

NIP.196904021999031004



PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul **“Regulasi Dan Implementasi Pegadaian Syariah Di Indonesia”**
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. Tugas akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang 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 penyimpangan 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 M
Muharram 1448 H
Mahasiswa yang menyatakan,



Tiya Aryolen Anggraini
NIM. 2111140094

ABSTRAK

Regulasi Dan Implementasi Pegadaian Syariah Di Indonesia
Oleh : Tiya Aryolen Anggraini, 2111140094

Pegadaian Syariah merupakan lembaga keuangan non-bank yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah Islam dan berperan sebagai solusi pembiayaan bagi masyarakat tanpa unsur Riba. Lembaga ini menggunakan akad-akad syariah seperti rahn, ijarah, murabahah, dan akad lainnya yang sesuai dengan ketentuan Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI). Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis regulasi dan implementasi Pegadaian Syariah di Indonesia, termasuk konsep dasar Pegadaian Syariah, regulasi yang mengaturnya, kelebihan dan kelemahan regulasi tersebut, serta penerapannya dalam praktik. Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian kepustakaan (*library research*) dengan pendekatan kualitatif deskriptif, yang bersumber dari buku, jurnal ilmiah, peraturan perundang-undangan, serta fatwa DSN-MUI. Hasil penelitian menunjukkan bahwa regulasi Pegadaian Syariah di Indonesia telah memiliki landasan hukum yang cukup kuat baik secara yuridis maupun syariah. Namun, dalam implementasinya masih terdapat beberapa kendala, seperti keterbatasan pemahaman masyarakat dan tantangan operasional di lapangan. Meskipun demikian, Pegadaian Syariah memiliki peran strategis dalam mendukung inklusi keuangan syariah dan pemberdayaan ekonomi masyarakat. Oleh karena itu, diperlukan penguatan regulasi serta peningkatan literasi keuangan syariah agar implementasi Pegadaian Syariah dapat berjalan lebih optimal.

Kata Kunci : Pegadaian Syariah, Regulasi, Implementasi, *Rahn*, Keuangan Syariah.

ABSTRACT

Regulations and Implementation Of Sharia Pawnshops In Indonesia

By : Tiya Aryolen Anggraini, 2111140094

Sharia Pawnshop is a non-bank financial institution operating based on Islamic sharia principles and serves as an alternative financing solution free from usury (Riba). It applies sharia contracts such as rahn, ijarah, murabahah, and other contracts in accordance with the provisions of the National Sharia Council of the Indonesian Ulama Council (DSN-MUI). This study aims to analyze the regulation and implementation of Sharia Pawnshops in Indonesia, including fundamental concepts, regulatory frameworks, strengths and weaknesses of the regulations, as well as their practical implementation. This research employs a library research method with a descriptive qualitative approach, using data derived from books, scientific journals, legal regulations, and DSN-MUI fatwas. The findings indicate that the regulation of Sharia Pawnshops in Indonesia has a strong legal foundation both in terms of national law and Islamic law. However, several challenges remain in its implementation, such as limited public understanding and operational constraints in practice. Nevertheless, Sharia Pawnshops play a strategic role in promoting sharia financial inclusion and economic empowerment within society. Therefore, strengthening regulatory frameworks and improving sharia financial literacy are necessary to enhance the effectiveness of Sharia Pawnshop implementation in Indonesia.

Keywords: Sharia Pawnshop, Regulation, Implementation, Rahn, Sharia Finance.

MOTTO

“Keberhasilan adalah buah dari ketekunan yang tulus”

“bersyukur atas proses, bukan hanya hasil”

“sukses tanpa usaha dan kerja keras adalah mustahil”

“bermimpi tanpa aksi hanyalah angan-angan”

(Tiya Aryolen A)



PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur *Alhamdulillahirobbil alamiin*, sungguh sebuah perjuangan yang cukup panjang telah aku lalui tangis tawa lelah untuk mendapatkan gelar sarjana ini. Rasa syukur dan bahagia yang kurasakan ini akan penulis persembahkan kepada orang-orang yang ku sayangi dan berarti dalam hidupku:

1. Orang tuaku yang tercinta dan tersayang, untuk ayah Eri Sumanteri pahlawan tanpa jasa ku terima kasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih sayang serta tak pernah berhenti untuk selalu mensupport penulis untuk tetap bertahan menyelesaikan tugas akhir ini dan juga terima kasih telah memberikan yang terbaik tanpa kurang satu apapun baik dari segi moril maupun material yang selalu tak pernah mengeluh atas apapun kemauan putri kecilnya serta doa yang tiada henti untuk kesuksesan penulis semoga ayah sehat dan bahagia selalu.
2. Kepada bidadari surgaku yang paling aku sayangi didunia ibu Harleni terima kasih atas segala pengorbanan besar yang telah kau dedikasikan kepada penulis, terima kasih untuk setiap pengorbanan tenaga, pikiran, kekuatan, kesabaran dan doa-doa yang selalu kau panjatkan untuk penulis dan terima kasih karena sudah memperjuangkan dan memberikan semangat serta motivasi sampai akhirnya buku ini terselesaikan dengan sangat baik.
3. Kepada adek ku Azizah Dwi Dinanti terima kasih karena selalu memberikan dukungan serta doa kepada penulis ini untuk dapat menjalani tugas akhir dengan penuh semangat. semoga suatu saat penulis adalah orang yang pertama akan membahagiakan dirimu.
4. Penulis persembahkan untuk diri sendiri Tiya Aryolen Anggraini. Terima kasih karena telah menyelesaikan apa yang telah dimulai.

Terima kasih karena selalu berusaha keras untuk menyelesaikan pendidikan sarjana-1 ini, terima kasih karena tidak pernah menyerah dan selalu senantiasa menikmati setiap prosesnya walaupun terbilang tidak mudah. Terima kasih karena telah mampu mengendalikan diri dan tak pernah memutuskan untuk berhenti walaupun terasa lelah tapi tetap semangat dan tak pernah menyerah.

5. Kepada keluarga besar Guslim dan Z. Bahari terima kasih selalu mendukung, memberikan semangat serta motivasi dan doa kalian agar penulis bisa menyelesaikan tugas akhir sampai selesai.
6. Dosen pembimbing I dan II, yaitu Bapak Romi Adetio Setiawan, Ph. D dan Ibu Yunida Een Friyanti, M.Si terima kasih yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing penulis agar dapat menyelesaikan buku ini.
7. Kepada lelaki baik yang berinisial F yang sudah bertahun-tahun menemani penulis dan memberikan dukungan serta selalu memberikan semangat kepada perempuan yang sering cengeng ini dan juga terima kasih karena tidak pernah menolak penulis yang lagi membutuhkan bantuan semoga kamu selalu dilancarkan rezekinya.
8. Kepada sahabat ku yang dari kecil (anggun, caca, ayu dan elisa) terima kasih yang selalu mendukung dan menghibur serta memberikan semangat kepada penulis selama menyelesaikan tugas akhir ini.
9. Kepada teman-teman Perbankan Syariah angkatan 2021 terima kasih karena telah berperan banyak memberikan pengalaman dan pembelajaran selama masa perkuliahan, *see you on top guys*.
10. Kepada Agama, Negara, dan Almamater penulis terima kasih atas inspirasi dan nilai-nilai yang telah membimbing penulis selama perjalanan ini.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas segala nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir berbentuk buku yang berjudul “Regulasi Dan Implementasi Pegadaian Syariah Di Indonesia”. 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 menambah wawasan bagi pembacanya terutama yang ingin mengetahui tentang Regulasi Dan Implementasi Pegadaian Syariah Di Indonesia dan juga untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Adapun harapan penulis untuk buku ini yaitu agar bisa menjadi motivasi dan pedoman dalam mempelajari tentang pegadaian syariah. Buku ini menyajikan teori seputaran emplementasi pegadaian syariah.

Dalam proses penyusunan buku ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Khairuddin, M. Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan berbagai fasilitas dalam menimba ilmu pengetahuan di UINFAS Bengkulu.
2. Bapak Dr. H. Suwarjin, M.A selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan perkuliahan dan penulisan buku ini.

3. Ibu Yetti Afrida Indra selaku koordinator Program studi perbankan syariah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan dukungan dan bimbingan kepada penulis.
4. Bapak Romi Adetio Setiawan Ph.D selaku pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, motivasi dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan penulisan buku ini.
5. Ibu Yunida Een Friyanti, M.Si selaku Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
6. Kedua orangtua Penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya sebagai bekal pengabdian kepada masyarakat, agama, nusa dan bangsa.
8. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Dalam penulisan buku ini penulis menyadari bahwa buku ini masih jauh dari kesempurnaan. Penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak dalam perbaikan dimasa mendatang yang sifatnya membangun demi kesempurnaan buku ini kedepannya. Semoga buku ini bermanfaat bagi pembaca pada khususnya.

Bengkulu, 9 Juli 2026

Tiva Aryolen Anggraini
2111140094

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
ABSTRAK.....	v
ABSTRACT.....	vi
MOTTO.....	vii
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Kegunaan Penelitian.....	5
E. Metode Penulisan	5
F. Sistematika Penulisan	7
BAB II PEGADAIAN SYARIAH	9
A. Pengertian Pegadaian Syariah.....	9
B. Macam-Macam Pegadaian Syariah.....	15
C. Aspek-Aspek Pegadaian Syariah	28
D. Prospek Pegadaian Syariah.....	38
BAB III REGULASI PEGADAIAN SYARIAH DI INDONESIA .	47
A. Pengertian Regulasi Pegadaian Syariah Di Indonesia.....	47
B. Tujuan Regulasi Pegadaian Syariah Di Indonesia	56
C. Kajian etika dan <i>fiqih muamalah</i> dalam pegadaian syariah	64
BAB IV KELEBIHAN DAN KELEMAHAN REGULASI PEGADAIAN SYARIAH DI INDONESIA	73
A. Kelebihan Regulasi Pegadaian Syariah di Indonesia	73
B. Kelemahan Regulasi Pegadaian Syariah di Indonesia.....	74
C. Perbandingan Pegadaian Syariah Dan Konvensional	76
BAB V IMPLEMENTASI PEGADAIAN SYARIAH	85
A. Prinsip <i>Rahn</i>	85
B. Akad <i>Ijarah</i>	96
C. Peran Pegadaian Syariah.....	102
D. Mekanisme Operasional	106
E. Contoh Produk	109

BAB VI PROSES IMPLEMENTASI PEGADAIAN	
SYARIAH DI INDONESIA	111
A. Tahapan Perencanaan	111
B. Tahapan Pelaksanaan	114
C. Tahapan Evaluasi	117
BAB VII PENUTUP	119
A. Kesimpulan	120
B. Saran	121
DAFTAR PUSTAKA	

