

**5<sup>th</sup> Southeast Asia  
International Islamic Philanthropy Conference**  
( 5<sup>th</sup> SEAIIPC ), MELAKA2017  
**14<sup>th</sup> – 16<sup>th</sup> February 2017**  
Avillion Hotel, Melaka, Malaysia



**5<sup>TH</sup> SEAIIPC 2017**  
Empowering and Synergizing Islamic Philanthropy  
and Islamic Social Finance In Southeast Asia

Organized by  

In collaboration with:      

Enquiries and submissions:  
[seaiipc17@gmail.com](mailto:seaiipc17@gmail.com)  
+606-5582271  
+606-5582272  Center for Islamic Philanthropy  
and Social Finance

<http://www.cipsf.my/seaiipc>

# **E-PROCEEDING 5<sup>th</sup> SOUTHEAST ASIA INTERNATIONAL ISLAMIC PHILLANTHROPY CONFERENCE 2017**

First Published 2017

@ Center for Islamic Philanthropy and Social Finance (CIPSF), Universiti Teknologi MARA Melaka

All rights reserved. No part of this publication may be reproduced, stored in or transmitted into any form or by any means whatsoever, whether by electronic, photocopying, recording or otherwise, without prior written permission from authors and publishers in advance

National Library

Cataloging-in-Publication

5<sup>th</sup> Southeast Asia International Islamic Philanthropy Conference Proceeding 2017

EDITOR:

Abd Halim Mohd Noor, Rawi Nordin, Mohamed Saladin Abdul Rasool, Dziauddin Sharif, Noormala Rabu, Fuadah Johari

Includes index

ISBN 978-967-0637-28-0

1. Zakat. 2. Waqf. 3. Islam—Charities. 4. Islamic Giving 5. Pillars of Islam

I. Abd Halim Mohd Noor. II. Rawi Nordin. III. Mohamed Saladin Abdul Rasool. IV. Dziauddin Sharif. V. Noormala Rabu. VI. Fuadah Johari.

Cover Design: Center for Philanthropy and Social Islamic Finance (CIPSF)

Typeset by: Sharifah Adlina Tuan Sayed Amran, Noraini Saro, Khairunisa Md Nordin

Typeface text: Times New Roman

Text type size: 12

**TABLE OF CONTENT/ ISI KANDUNGAN**

<b>ID</b>	<b>TITLE/TAJUK</b>	<b>PAGE /MUKA SURAT</b>
EP001	ENHANCING WELLBEING OF THE MUSLIM UMMAH THROUGH ISLAMIC PHILANTHROPY Mohamed Saladin Abdul Rasool, Sharifah Adlina Tuan Sayed Amran & Mohd Azmil MohdYusof	1
EP002	THE INSTITUTION OF HISBAH: A WHITHER Mohd Ab Malek Md Shah, Mohd Harun Shahudin, Sulaiman Mahzan & Siti Fairuz Nurr Sadikan	11
BP003	<i>FARAID</i> DAN <i>HIBAH</i> : PERSEDIAAN KE ARAH PENCEN HAKIKI Nor Azlina Abd Wahab, Norafifah Ab Hamid, Norajila Che Man, Rawi Nordin	21
BP004	PEMBUDAYAAN FILANTROFI DI ERA PEMERINTAHAN KHALIFAH UMAR BIN ABD AL-AZIZ (99-101 H): SATU ANALISA Norafifah Ab Hamid Norajila Che Man, Nor Azlina Abd Wahab , Rawi Nordin	36
BP005	TANGGUNGJAWAB SOSIAL KORPORAT (CSR): PENELITIAN MENURUT PERSPEKTIF AL-QURAN Norajila Che Man, Nor Azlina Abd Wahab, Norafifah Ab Hamid, & Noraini Abd Muaziz	44
EP006	PROFILING INDIVIDUAL DONORS FOR RECURRING GIVING LANDSCAPE Nurul Amyra Mat Isa& Abd Halim Mohd Noor	60
EP007	DIFFERENCES IN OWNERSHIP STRUCTURE AND MANAGEMENT PRACTICES AMONG TAHFIZ INSTITUTIONS IN MALAYSIA Khairunisa Md Nordin, Maheran Katan, Hamidah Bani, Abd Halim Mohd Noor & Mohd Yassir Jaafar	67
EP008	DO ACCOUNTABILITY AND TRANSPARENCY FROM BENEFICIARIES' PERSPECTIVES INFLUENCE PERCEPTION ON SERVICES AND VALUES ON THE ASSISTANCE PROVIDED BY NPO? Abd Halim Mohd Noor, Zunaidah Ab Hassan & Aieshah Abdullah Sani	75
BP011	NASIHAT YANG BAIK SEBAGAI SUATU APLIKASI AMALAN SEDEKAH S.Salahudin Suyurno, Aini Faezah Ramlan, & Muhammad Taufik Md Sharipp	85

BP012	KEBERKESANAN INFAK TERHADAP PELAJAR KURANG BERKEMAMPUAN:KAJIAN KES TERHADAP PROGRAM 'FOOD FOR FREE' DI UITM MELAKA Muaz Bin Hj Mohd Noor, Mohd Fauzi Bin Md Isa & Abdul Qayuum Bin Abdul Razak	97
EP015	A CONCEPTUAL STUDY ON STRATEGIC CORPORATE PHILANTHROPY PRACTICES IN MALAYSIA Siti Sara Ibrahim & Abd Halim Mohd Noor	108
EW016	ERADICATING POVERTY AMONG <i>ASNAF</i> THROUGH THE INTEGRATION OF WAQF-BASED REAL ESTATE AND ZAKAT: A CONCEPTUAL FRAMEWORK Siti Nadiyah Mohd Ali, Abd. Halim Mohd Noor & Noraini Johari	115
EW017	ENHANCING WAQF AWARENESS AMONG MALAYSIAN MUSLIM YOUTHS: AN APPLICATION OF UTAUTON DIGITAL GAME Zainab Mohd Zain, Abd Halim Mohd Noor, Anastazia Natasha Mohd Ramlan & Muammar Fhais B. Abu Samah	127
EW018	INVESTIGATING FACTORS AFFECTING THE INTENTION TOWARD WAQF-BASED ENTREPRENEURSHIP AMONG STUDENTS IN HIGHER EDUCATION Nurjannah Salleh & Abd Halim Bin Mohd Noor	135
EW019	DEVELOPMENT AND CONTEMPORARY ISSUES ON WAQF IN MALAYSIA Nor Tasik Misbahrudin & Abd Halim Mohd Noor	148
EW020	WAQF IMPACT ASSESSMENT FRAMEWORK FOR SOCIAL BUSINESS Zunaidah Ab Hasan & Abd Halim Mohd Noor	164
BW021	TADBIR URUS DAN PERUNDANGAN MENJAMIN KELESTARIAN MANFAAT WAKAF DI MALAYSIA. Marziana Abd. Malib, Ruzian Markom, Rusnadewi Abd. Rashid, Noor Inayah Yaakub & Maymunah Ismail	172
BW022	PENGURUSAN DANA WAKAF BEBERAPA INSTITUSI TERPILIH DI MALAYSIA, SINGAPURA DAN INDONESIA Mohd Ali Muhamad Don	182
EW023	THE INVOLVEMENT OF ISLAMIC BANKING IN WAQF ACTIVITIES Nor Shahrina Mohd Rafien, Nur Hafidzah Idris, Nurul Izzat Kamaruddin & Siti Nurulhuda Ibrahim	192
EZ024	<i>SYARIAH</i> REVIEWS ON ZAKAT FUND DISTRIBUTION: A CASE OF TAPEM (TABUNG AMANAH PENDIDIKAN MELAKA) Dziauddin Sharif, Norajila Che Man, Nor Azlina Abd Wahab, Norafifah Ab Hamid & Rawi Nordin	197

BZ025	KESEDARAN MEMBAYAR ZAKAT EMAS PERHIASAN DI MALAYSIA: SATU TINJAUAN AWAL DI NEGERI PERAK,PULAU PINANG , SELANGOR, MELAKA, DAN NEGERI SEMBILAN. Noraini Saro , Rawi Nordin, Hassan Baharom & Rozman Yusof	203
EZ026	DETERMINANTS OF SUBJECTIVE POVERTY AMONG <i>ASNAF</i> POOR AND NEEDY Azhana Othman, Noor Azzura Mohamed & Khalilah Ibrahim	214
EZ027	THE CONCEPT OF <i>ZAKAT</i> AND DEVELOPMENT: A CASE OF MADRASAH EDUCATION IN BANGLADESH Mohammad Saiful Islam & Abd Halim Mohd Noor	225
EZ028	INTEGRATING MICROFINANCE IN CORPORATE <i>ZAKAT</i> RESPONSIBILITY MODEL Khairunnisa Abd Samad, Nur Hayati Abd Rahman, A'ieshah Abdullah Sani, Nur Asyikeen Kamarudin & Mohamad Noor Sahidi Bin Johari	237
BS029	OBJEKTIF SYARIAH DALAM PERBANKAN DAN KEWANGAN ISLAM: TINJAUAN AWAL TERHADAP PENENTUAN KEUNTUNGAN Syahbudin Senin	247
BS031	AL RAHNU: ALTERNATIF SISTEM KEWANGAN ISLAM DALAM MASYARAKAT MAJMUK Sarah Dina Mohd Adnan, Noormala Rabu & Nor Adina Abdul Kadir	255
ES033	FACTORS INFLUENCING EFFECTIVE IMPLEMENTATION OF <i>SYARIAH</i> COMPLIANCE HALAL FOOD PRODUCT AMONG SMES FOOD MANUFACTURERS Rizuwan Abu Karim & Nolila Mohd Nawawi	264
BZ036	ITEM DAN KADAR PENOLAKAN HAD KIFAYAHZAKAT PENDAPATAN DI NEGERI SABAH:SATU PERBANDINGAN DENGANPELEPASAN CUKAI PENDAPATAN Razizi Tarmuji & Nor Alhana Abd Malik	271
EP037	FACTORS AFFECTING SELECTION OF ISLAMIC WEALTH MANAGEMENT (IWM) SERVICES: MALAYSIAN PERSPECTIVE Norraeffa Md Taib , Nurul Azlinda Chek Talib , Siti Nurul Aini Mohd Rodzi & Noor Junaini Arwin Yaacob	280
EZ039	DETERMINANTS OF <i>ZAKAT</i> COMPLIANCE BEHAVIOR TOWARD <i>ZAKAT</i> INSTITUTIONS Mumuh Muhammad & A. Jajang W. Mahri	291

EW040	ADOPTION OF REINVESTMENT CONCEPT IN WAQF PROPERTY MANAGEMENT PRACTICE: A CONCEPTUAL FRAMEWORK Farah Nadia Abas & Fauziah Raji	301
EZ042	EFFECTIVENESS OF SHARIA SMEs ASSISTANCE BY GOVERNMENT, ZAKAT INSTITUTION AND ACADEMICS IN BANDUNG, INDONESIA. Muhammad Jibril Sobron, M Hafizh Bakri Rangkuti, Husniati & Suci Apriliani Utami	315
ES044	THE ROLE OF MISYKAT (ISLAMIC MICROFINANCE COMMUNITY BASED) AGAINST MUSTAHIK PROSPERITY THROUGH BUSINESS AND SPIRITUAL ACCOMPANIMENT HOUSEWIFE Aas Nurasyiah ,Irfaany Fauziyah Taufiq & Istikoma	329
EZ045	ZAKAT MANAGEMENT IN BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL (BAZNAS) BANDUNG CITY: AN ANALYSIS OF ACT NO. 23 YEAR 2011 A. Jajang W. Mahri, Juliana, Risa Sari Pertiwi, & Mumuh Muhammad	343
BW046	PERLAKSANAAN WAKAF KORPORAT DARI PERSPEKTIF MAQASID SYARIAH: SATU ANALISIS Khairil Faizal Khairi, Nur Hidayah Laili, Hisham Sabri, Mohd Yazis Ali Basah & Nurhidayah Muhamad Sharifuddin	356
EZ047	INDIVIDUAL DETERMINANTS OF ZAKAT COMPLIANCE INTENTION ON SAVING Zainol Bidin, Mat Jusoh Deraman & Mohd Zainudin Othman	365
BP050	INSTRUMEN KEDERMAWANAN ERA PEMERINTAHAN BANU MARIN DI MAGHRIBI Mariam Farhana Md Nasir, Noorfazreen Mohd Aris, Prof. Madya Dr S. Salahudin Suyurno	377
BP051	SEKURITI MAKANAN MENURUT FILANTROFI ISLAM Noorfazreen Mohd Aris, Sarah Dina Mohd Adnan & Mariam Farhana Md	385
EW053	MACRO MODEL OF CASH WAQF FOR FUNDING HIGHER EDUCATION IN MALAYSIA: A SURVEY AMONG PRACTITIONERS Asharaf Mohd Ramli, Mustafa Omar Mohamed, Suhaila Abdul Hamid, Abdullaah Jalil & Abdul Afuww Jalil	399
EW054	TAX INCENTIVES FOR WAQF: AN INSIGHT FROM PRACTITIONERS Suhaila Abdul Hamid, Asharaf Mohd Ramli, Abdullaah Jalil & Abdul Afuww Jalil	413

EW055	WAKAF SELANGOR MUAMALAT (WMS): A PERFORMANCE ANALYSIS Abdullaah Jalil, Asharaf Mohd Ramli, Suhaila Abdul Hamid & Abdul Afuww Jalil	423
ES056	CHALLENGES OF ISLAMIC FINANCING PRODUCTS FOR HOUSING DEVELOPMENT AMONG DEVELOPERS Noor Aishah Mohamad Hamdan, Mohamad Abdillah Sehak, Lilawati Abdul Wahab & Norazlin Mat Salleh	433
BW058	PARAMETER SYARIE DAN EKONOMI DALAM PELABURAN DANA WAKAF:SATU PENDEKATAAN FIQH MUAMALAMAT Muhammad Aunurrochim Mas'ad, Wan Abdul Fattah bin Wan Ismail, & Fuadah binti Johari	445
BW059	MENURUT FIQH DAN PERUNDANGAN: SATU SOROTAN Wan Abdul Fattah Wan Ismail, Fuadah Johari & Muhammad Aunurrochim Mas'ad Saleh	454
EW060	THE CONCEPTUAL FRAMEWORK OF <i>AL-TAWRIQ</i> AND A SCHOLARLY DISCUSSION ON THE LIQUIDATION ( <i>AL-SUYULAH</i> ) OF WAQF ASSETS Fuadah Johari, Wan Abdul Fattah Wan Ismail, Muhammad Aunurrochim Mas'ad, Abdullah Mohammed Ahmed & Idris Mukhtar	468
BS061	PENUBUHAN MINI BAITULMAL DI MASJID-MASJID TERPILIH DALAM AGENDA STRATEGI LAUTAN BIRU DI NEGERI SEMBILAN Fuadah Johari, Norhazlina Ibrahim' Nathasa Mazna Ramli & Nur Atika Atan	479
EW062	THE IMPORTANCE OF REVIVING WAQF-BASED HEALTH CARE INSTITUTIONS IN MALAYSIA Nur Atika Atan, Fuadah Johari & Zurina Kefeli@Zulkefli	488
ES063	FACTORS AFFECTING THE CONSUMER INTEREST DO PRECIOUS METALS PRODUCT PURCHASE IN PEGADAIAN SYARIAH LANGSA CITY ACEH PROVINCE Hurul Aini Acha	498
ES064	ISLAMIC BUSINESS ETHICS IN MARKETING: THE MUSLIM SCHOLARS AND ENTREPRENEURS PERSPECTIVES Mohd Faizal P.Rameli, Suhaida Mohd. Amin & Norajila Che Man	509
BS065	TOKO KELONTONG SEBAGAI WADAH UMAT BERDAYA DENGAN TIGA PILAR MANFAAT; KEWIRAUSAHAAN, PENITIPAN ZISWA (ZAKAT, INFAK, SADAQOH, WAKAF) DAN EDUKASI DINAR DIRHAM Danu Putra Anugrah	521

EZ066	THE INFLUENCE OF RELIGIOSITY TOWARD OF THE MUSLIM'S HAPPINESS WITH THE BEHAVIOR OF ZAKAT, <i>INFAQ</i> AND ALMS AS MODERATING VARIABLES(Case Study at LAZ Dompot Dhuafa Yogyakarta)	527
	Rusny Istiqomah Sujono & Anton Priyo Nugroho	
BW068	PENYELESAIAN SENGKETA TANAH WAKAF YANG BERASA DARI TANAH ULAYAT KAUM DENGAN SISTEM MUSYAWARAH UNTUK MENCAPAI MUFAKAT DI SUMATERA BARAT.	540
	Yasniwati	
BS069	DETERMINANT DISONANSI KOGNITIFNASABAH BANK SYARIAH	554
	Adelita Fitriani Baiq Rizki Pratama & Anton Priyo Nugroho	
BW070	OPTIMALISASI PENGELOLAAN WAKAF UANGDALAM BENTUK PEMBANGUNAN SEKOLAH	568
	Devi Widya Putri Inggraini	
BS071	SENGKETA EKONOMI SYARIAH DAN PENYELESAIANNYA DI INDONESIA	577
	Devianty Fitri	
EP072	PESANTREN AS A PHILANTHROPY ORGANIZATION IN INDONESIA	585
	Azhar Alam	
BS073	KONSEP ASURANSI BERBASIS INVESTASI PADA ASURANSI SYARIAH DI INDONESIA	599
	Wetria Fauzi	
BZ074	IDENTIFIKASI DAN PENGEMBANGAN NILAI-NILAI LOCAL WISDOM DALAM OPTIMALISASI POTENSI ZAKAT DI TANA LUWU: STUDI INTERPRETIF	612
	Muh. Ruslan Abdullah, Ramlah M & M Zainuddin	
BZ076	STRATA HAD KIFAYAH ZAKAT DI MALAYSIA MENURUT MAQASID SYARIAH	629
	Azman Ab Rahman & Tengku Mansur Tengku Zainal Abidin	
EZ077	HAD AL-KIFAYAH AND PAYMENT OF ZAKAT ON INCOME	639
	Noor Arnissa Abdullah, Siti Khadijah Ab. Manan & Baharuddin Sayin	
BZ078	KEPERLUAN PENYELIDIKAN HAD KIFAYAH INSTITUSI PENGAJIAN TINGGI DI MALAYSIA	650
	Baharuddin Sayin & Azri Bhari	



BW079	ISU DOKUMEN HAK MILIK TANAH WAKAF: SATU ANALISA Sayuti Ab Ghani, Jasri Jamal & Redwan Yasin	658
EZ080	DISCLOSURE OF WEB-BASED ACCOUNTABILITY: EVIDENCE FROM ZAKAT INSTITUTIONS IN MALAYSIA Nathasa Mazna Ramli & Muhammad Iqmal Hisham Kamaruddin	664
EZ081	NEW MEDIA FRAMEWORK IN ZAKAT COLLECTION Norida Abu Bakar, Nor Azizah Mohammad Amin & Abd Halim Mohd Noor	679
EP082	MARKETING PRACTICE OF ISLAMIC SOCIAL ENTERPRISE (ISE): THE CASE OF IMANINA CHARITY SHOP Nurul Aini Muhamed, Syadiyah Abdul Shukor, Nathasa Mazna Ramli & Nur Syazwani Mohamed Nasrudin	686
BZ083	SATU ANALISA KUALITATIF TERHADAP FAKTOR PENDORONG PEMBAYARAN ZAKAT OLEH SYARIKAT Adibah Abdul Wahab	707
BS084	PENERAPAN MARKETING SYARIAH: STUDI KASUS JASA BIRO PERJALANAN WISATA UMRAH BHD. JEJAK IMANI BERKAH BERSAMA Hilda Monoarfa, Tetty Herawaty & Moh. Sisma Yoga Pratama	720
EW085	STRENGTHENING EDUCATION WAQF FUND FOR HIGHER EDUCATION INSTITUTIONS Khairul Jannah Samsudin	730
BS086	IMPLEMENTASI GADAI EMAS SYARIAH DENGAN AKAD RAHN SEBAGAI ALTERNATIF PEMBIAYAAN MASYARAKAT NON BANK DI INDONESIA Amnawaty, Nikmah Rosidah & Dina Juliana	746
BZ088	DARI PEREMPUAN UNTUK PEREMPUAN (PENGELOLAAN ZAKAT PRODUKTIF UNTUK PENGENTASAN KEMISKINAN MENUJU MDGs) H. Dahlia Syuaib	757
EW089	ISSUES OF CEMETERY MANAGEMENT IN INDONESIA AND EMERGENCY SOLUTIONS BASED ON WAQF Ima Rachmalia, et al	775
BZ090	SISTEM DAN MODEL PENGELOLAAN ZAKAT (Tinjauan Historis Pelaksanaan Zakat (Filantropi Islam) di Sulawesi Selatan indonesia) H.Muh. Ali Jennah	783
BZ092	OPTIMALISASI DAN MODERNISASI PENGELOLAAN ZAKAT DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN UMAT( Menjadikan BAZNAS Sebagai Solusi ) Saidul Amin, MA	794

BZ093    IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO LEMBAGA AMIL    800  
ZAKAT (STUDI KASUS PADA LAZNAS INISIATIF ZAKAT  
INDONESIA (IZI)  
Nana Sudiana

---

**BS086:**  
**IMPLEMENTASI GADAI EMAS SYARIAH DENGAN AKAD RAHN**  
**SEBAGAI ALTERNATIF PEMBIAYAAN MASYARAKAT NON BANK DI**  
**INDONESIA**

Amnawaty<sup>1</sup>, Nikmah Rosidah<sup>2</sup> & Dina Juliana<sup>3</sup>

<sup>1</sup>Dosen Fakultas Hukum, Jurusan Hukum Perdata, Universitas Lampung

<sup>2</sup>Dosen Fakultas Hukum, Jurusan Hukum Pidana, Universitas Lampung

<sup>3</sup>Alumni Jurusan Ilmu Komunikasi, Universitas Lampung, bekerja di PT.Bank Central Asia, Tbk

**Abstrak**

*Gadai emas adalah salah satu bentuk utang piutang berbasis kepercayaan dari orang yang berpiutang, dimana terdapat orang yang menggadaikan barangnya berupa emas perhiasan maupun logam mulia sebagai jaminan dari sebuah hutang, tetapi barang jaminan tersebut tetap menjadi milik yang menggadaikan. Penelitian ini dilakukan dengan rumusan masalah “Bagaimanakah implementasi Gadai Emas Syariah dengan akad Rahn sebagai alternatif pembiayaan pada masyarakat non bank, dengan pokok kajian (1) Dasar hukum Gadai Emas Syariah sebagai pembiayaan, (2) Syarat dan prosedur pembiayaan melalui akad Rahn, serta (3) Hak dan kewajiban para pihak pada akad Gadai Emas Syariah. Dari hasil penelitian diketahui : (1) Dasar Hukum (a) Kitab Undang-Undang Hukum Perdata sebagai dasar Hukum Gadai, (b) Al-Qur’an dan Al-Hadits, (c) Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) Majelis Ulama Indonesia (MUI) tentang Rahn, (2) Syarat dan prosedur pegadaian syariah dengan akad Rahn adalah (a) Pihak penggadai mendatangi langsung lembaga pegadaian dengan membawa barang emas seberat 10,2 gram, (b) Pihak pegadaian menaksir barang emas perhiasan 24 karat dengan nilai sebesar 22 karat, (c) Taksiran barang emas perhiasan sebagai jaminan dihitung oleh Pegadaian Syariah lebih rendah 12% dari harga pasar emas perhiasan, (d) Pihak Pegadaian Syariah menetapkan margin ujah setiap 10 hari sebesar Rp 7.300,- untuk marhun bih Rp.1.000.000,- dan maksimal tempo penebusan yang ditetapkan adalah 120 hari (4 bulan), (e) Pihak pegadaian syariah menyerahkan dana pembiayaan kepada pemberi gadai, (f) Diberikan kemudahan untuk dapat menebus barang gadai setiap saat namun harus sesuai dengan syarat dan ketentuan yang berlaku, (g) Dana pembiayaan dikembalikan kepada pihak Pegadaian Syariah pada saat jatuh tempo dan barang gadai dikembalikan kepada pemberi gadai, (h) Jika pemberi gadai gagal mengembalikan dana pembiayaan pada saat jatuh tempo dan tidak memperpanjang akadnya maka dilakukan proses lelang/eksekusi terhadap barang gadai, (3) Hak dan kewajiban secara spesifik ditetapkan dalam akad dimana akad Rahn diikuti dengan akad Ijarah guna penyewaan tempat penitipan barang emas. Proses akad berlangsung cepat dan mudah. Gadai syariah pada Pegadaian Syariah dengan akad Rahn memiliki sifat tolong menolong dengan menguntungkan para pihak. Pelayanan yang baik, syarat dan prosedur yang tidak berbelit, kepercayaan yang tinggi dari masyarakat membuat lembaga ini diminati masyarakat sebagai alternatif pembiayaan syariah.*

*Kata kunci: gadai emas syariah, ar-rahn, akad, ijarah, hak dan kewajiban*

## **LATAR BELAKANG**

Menyimpan emas, baik emas dalam bentuk perhiasan maupun logam mulia sebagai sarana investasi telah menjadi budaya pada masyarakat Melayu khususnya Indonesia. Kebudayaan inilah yang kemudian dirangkul oleh PT.Pegadaian (Persero) sebagai peluang untuk membantu pembiayaan masyarakat melalui akad *Ar-Rahn*.

Gadai atau *Rahn* adalah salah satu bentuk perjanjian utang piutang berbasis kepercayaan dari orang yang berpiutang, dimana orang yang berhutang menggadaikan barangnya sebagai jaminan atas hutangnya. Dalam hal ini, barang jaminan tetap menjadi milik orang yang menggadaikan namun tetap dalam penguasaan penerima gadai.

Dalam perkembangan bernegara saat ini telah lahir pula Pegadaian Syariah. Pegadaian Syariah yang merupakan cabang atau unit layanan usaha di bawah PT. Pegadaian (Persero) (Pegadaian) adalah lembaga keuangan hasil kerjasama antara PT.Bank Muamalat Indonesia, Tbk (BMI) dengan Pegadaian. Berdirinya Pegadaian Syariah ini didasarkan atas perjanjian musyawarah dengan sistem bagi hasil antara Pegadaian dengan BMI untuk tujuan melayani nasabah kedua lembaga tersebut yang ingin memanfaatkan jasa layanan gadai yang berdasarkan kepada prinsip syariah. Dalam perjanjian No.446/SP300.233/2002 dan No.015/BMI/PKS/XII/2002 tertanggal 20 Desember 2002, BMI memberikan modal atau pembiayaan bagi pendirian Pegadaian Syariah di seluruh Indonesia. Sedangkan Pegadaian merupakan pihak yang menjalankan segala bentuk kegiatannya, mulai dari mempersiapkan Sumber Daya Manusia, manajemen, serta kegiatan operasional lainnya.

Menurut Peraturan Pemerintah No.103 tahun 2000, Pegadaian memiliki status sebagai Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang diberi tugas dan kewenangan untuk menyelenggarakan usaha menyalurkan uang pinjaman atas dasar Hukum Gadai (Pasal 3 ayat 1). Selanjutnya, Pegadaian berkedudukan dan berkantor pusat di Jakarta (Pasal 4) serta didirikan untuk jangka waktu yang tidak ditentukan (Pasal 5). Sifat usaha dari Pegadaian ini sendiri adalah menyediakan pelayanan bagi kemanfaatan umum dan sekaligus memupuk keuntungan berdasarkan prinsip pengelolaan perusahaan (Pasal 6).

Atas dasar fungsi dan peran yang telah diamanahkan oleh Peraturan Pemerintah terhadap Pegadaian tersebut maka penelitian ini dilakukan. Pegadaian Syariah diasumsikan dapat menjadi salah satu alternatif pembiayaan pada masyarakat yang bersifat non bank serta menerapkan prinsip-prinsip syariah yang menjadi pertimbangan oleh masyarakat yang khususnya berasal dari kalangan muslim yang senantiasa mengutamakan prinsip-prinsip syariah dalam menjalankan aktivitasnya sehari-hari.

## **TINJAUAN PUSTAKA**

Menurut Hari Saherodji, gadai adalah suatu hak yang diperoleh kreditur atas suatu barang bergerak yang diberikan kepadanya oleh debitur atau orang lain atas namanya, untuk menjamin

suatu hutang dan yang memberikan kewenangan kepada kreditur untuk mendapat pelunasan dari barang tersebut lebih dulu dari kreditur lainnya, kecuali biaya-biaya melelang barang dan biaya untuk memelihara benda tersebut telah dikeluarkan, biaya mana harus didahulukan. Lebih lanjut, Muhammad Syafi'i Antonio mengemukakan definisi gadai atau *ar-rahn* sebagai menahan salah satu harta milik si peminjam sebagai jaminan atas pinjaman yang diterimanya. Barang yang ditahan tersebut memiliki nilai ekonomis. Jika gadai atau *rahn* diartikan sebagai menahan harta milik si peminjam, maka pihak yang menahan atau penerima gadai atau *murtahin* memperoleh jaminan untuk dapat mengambil kembali seluruh atau sebagian piutangnya.

Pengertian gadai (*rahn*) yang dikemukakan oleh Zainudin Ali adalah menahan barang jaminan yang bersifat materi milik si peminjam (*rahin*) sebagai jaminan atas pinjaman yang diterimanya, dan barang yang diterima tersebut bernilai ekonomis, sehingga pihak yang menahan (*murtahin*) memperoleh jaminan untuk mengambil kembali seluruh atau sebagian utangnya dari barang gadai dimaksud, bila pihak yang menggadaikan tidak dapat membayar utang pada waktu yang telah ditentukan. Kata gadai sendiri dalam bahasa Arab disebut *rahn* yang artinya tetap atau lestari atau *al-habsu* yang artinya menahan.

## **METODE PENELITIAN**

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian hukum normatif empiris (*applied normative law*), yaitu penelitian hukum mengenai pemberlakuan atau implementasi ketentuan hukum normatif (*in abstracto*) pada peristiwa hukum (*in concreto*) dalam gadai syariah. Tipe penelitian yang digunakan adalah tipe penelitian deskriptif-analitis, memaparkan dan menggambarkan secara jelas, lengkap dan terperinci mengenai gadai emas syariah. Pendekatan masalah yang digunakan dalam penelitian ini adalah normatif analitis perbandingan hukum (*comparative legal system approach*), sedangkan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder dengan bahan hukum primer dan bahan hukum sekunder, meliputi bahan-bahan hukum yang berkaitan dengan dokumen-dokumen, referensi maupun literatur lainnya yang berkaitan dengan gadai syariah, serta bahan hukum tersier, meliputi bahan hukum yang memberikan petunjuk maupun penjelasan terhadap bahan hukum primer dan bahan hukum sekunder. Metode pengumpulan data yang dipergunakan dalam penulisan ini adalah studi kepustakaan dan studi dokumen.

## **HASIL PENELITIAN IMPLEMENTASI GADAI EMAS SYARIAH**

### **Dasar Hukum**

#### *Kitab Undang-Undang Hukum Perdata*

Pengertian gadai menurut Kitab Undang-Undang Hukum Perdata (*Burgerlijk Wetboek voor Indonesie*) II Bab XX Pasal 1150 adalah suatu hak yang diperoleh kreditur atas suatu barang bergerak, yang diserahkan kepadanya oleh debitur, atau oleh kuasanya, sebagai jaminan atas utangnya, dan yang memberi wewenang kepada kreditur untuk mengambil pelunasan piutangnya dan barang itu dengan mendahului kreditur-kreditur lain; dengan pengecualian biaya penjualan

sebagai pelaksanaan putusan atas tuntutan mengenai pemilikan atau penguasaan, dan biaya penyelamatan barang itu, yang dikeluarkan setelah barang itu sebagai gadai yang harus didahulukan. Hal tersebut kemudian yang menjadi dasar bagi Hukum Gadai.

### *Al-Qur'an dan Al-Hadits*

Dasar hukum implementasi gadai emas syariah dalam Al-Qur'an adalah Surat Al-Baqarah ayat 283 yang berbunyi :

“Jika kamu dalam perjalanan (dan bermu'amalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang).”

Kalimat barang tanggungan yang dipegang tersebut diartikan sebagai barang gadai. Sedangkan Aisyah ra. berkata :

”Sesungguhnya Rasulullah SAW pernah membeli makanan dengan berhutang dari seorang Yahudi, dan Nabi menggadaikan sebuah baju besi kepadanya.”

(HR. al-Bukhari dan Muslim)

Dari Abu Hurairah ra., Nabi SAW bersabda :

“Tidak terlepas kepemilikan barang gadai dari pemilik yang menggadaikannya. Ia memperoleh manfaat dan menanggung resikonya. ”

(HR. Nabi Riwayat al-Syafi'i, al-Daraquthni dan Ibnu Majah).

Selanjutnya, dari Abu Hurairah, Nabi Muhammad SAW juga bersabda:

“Tanggungan (kendaraan) yang digadaikan boleh dinaiki dengan menanggung biayanya dan binatang ternak yang digadaikan dapat diperah susunya dengan menanggung biayanya. Bagi yang menggunakan kendaraan dan pemerah susu tersebut wajib menanggung biaya perawatan dan pemeliharaan.”

(HR. Jama'ah, kecuali Muslim dan al-Nasa'i).

### *Fatwa Majelis Ulama Indonesia (MUI)*

Pembiayaan dengan akad *rahn* di dasarkan pada fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) Majelis Ulama Indonesia (MUI). Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) No. 25/DSN-MUI/III/2002 dan No. 26/DSN-MUI/III/2002 tentang *Rahn* Emas menetapkan :

1. *Rahn* Emas dibolehkan berdasarkan prinsip *Rahn*.
2. Ongkos dan biaya penyimpanan barang (*marhun*) ditanggung oleh penggadai (*rahin*).

3. Ongkos sebagaimana dimaksud ayat 2 besarnya didasarkan pada pengeluaran yang nyata-nyata diperlukan.
4. Biaya penyimpanan barang (*marhun*) dilakukan berdasarkan akad *Ijarah*.

### **Syarat dan Prosedur Pembiayaan Gadai Emas Syariah**

*Syarat menurut Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia*

Diperbolehkannya pembiayaan gadai emas dengan akad *rahn* didasarkan pada fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia No.25/DSN-MUI/III/2002 dan No.26/DSN-MUI/III/2002 yang menyatakan bahwa pinjaman dengan menggadaikan barang sebagai jaminan utang dalam bentuk *rahn* dibolehkan dengan ketentuan sebagai berikut :

#### **a. Syarat Umum**

1. *Murtahin* (penerima barang) mempunyai hak untuk menahan *Marhun* (barang) sampai semua utang *Rahin* (yang menyerahkan barang) dilunasi.
2. *Marhun* dan *manfaatnya* tetap menjadi milik *Rahin*. Pada prinsipnya, *Marhun* tidak boleh dimanfaatkan oleh *Murtahin* kecuali seizin *Rahin*, dengan tidak mengurangi nilai *Marhun* dan pemanfaatannya itu sekedar pengganti biaya pemeliharaan perawatannya.
3. Pemeliharaan dan *penyimpanan Marhun* pada dasarnya menjadi kewajiban *Rahin*, namun dapat dilakukan juga oleh *Murtahin*, sedangkan biaya dan pemeliharaan penyimpanan tetap menjadi kewajiban *Rahin*.
4. Besar biaya *pemeliharaan* dan *penyimpanan Marhun* tidak boleh ditentukan berdasarkan jumlah pinjaman.
5. Penjualan *Marhun* :
  - i. Apabila jatuh tempo, *Murtahin* harus memperingatkan *Rahin* untuk segera melunasi utangnya.
  - ii. Apabila *Rahin* tetap tidak dapat melunasi utangnya, maka *Marhun* dijual paksa/dieksekusi melalui lelang sesuai syariah.
  - iii. Hasil penjualan *Marhun* digunakan untuk melunasi utang, biaya pemeliharaan dan penyimpanan yang belum dibayar serta biaya penjualan.
  - iv. Kelebihan hasil penjualan menjadi milik *Rahin* dan kekurangannya menjadi kewajiban *Rahin*.

#### **b. Syarat Penutup**

1. Jika salah satu pihak tidak menunaikan kewajibannya atau jika terjadi perselisihan di antara kedua belah pihak, maka penyelesaiannya dilakukan melalui Badan Arbitrase Syaria'ah setelah tidak tercapai kesepakatan melalui musyawarah.
2. Fatwa ini berlaku sejak tanggal ditetapkan dengan ketentuan jika di kemudian hari ternyata terdapat kekeliruan akan diubah dan disempurnakan sebagaimana mestinya.

*Syarat Sah Akad Gadai Emas menurut Perspektif Islam*

Syarat-syarat gadai dalam Islam yaitu :

1. Harus terdapat *sighat* .
2. Harus terdapat pihak-pihak yang berakad.
3. Para pihak telah cakap menurut hukum.
4. Harus ada benda emas yang digadaikan (*marhun*).
5. Harus ada pembiayaan (*marhun bih*).

*Prosedur Pembiayaan Gadai Emas Syariah dengan Akad Rahn No.60692-17-02xxxxxx*

Prosedur Akad *Rahn* sebagai berikut :

1. Pemberi gadai (*rahin*) mendatangi kantor cabang Pegadaian Syariah untuk menjaminkan barang emas (*marhun*) seberat 10,2 gram sebesar 24 karat kepada Pegadaian Syariah agar dapat memperoleh pembiayaan.
2. Pihak Pegadaian Syariah menaksir barang emas 24 karat dengan nilai sebesar 22 karat.
3. Pihak Pegadaian Syariah menaksir barang emas sebagai jaminan dengan perhitungan lebih rendah 12% dari harga pasar emas perhiasan.
4. Pihak Pegadaian Syariah menetapkan margin *ujrah* setiap 10 hari sebesar Rp.7.300,- untuk *marhun* bih Rp.1.000.000,-.
5. Pegadaian Syariah dan pemberi gadai (*rahin*) menyepakati akad gadai berbentuk *Rahn*. Akad ini meliputi jumlah pinjaman, pembebanan biaya jasa simpanan (*ijarah*) dan biaya administrasi. Jatuh tempo pengembalian pembiayaan yaitu 120 hari (4 bulan).
6. Pegadaian Syariah memberikan pembiayaan atau jasa yang dibutuhkan nasabah sesuai kesepakatan.
7. Pemberi gadai (*rahin*) menebus barang yang digadaikan setelah jatuh tempo. Apabila pada saat jatuh tempo belum dapat mengembalikan uang pinjaman, dapat diperpanjang satu kali masa jatuh tempo, demikian seterusnya. Apabila pemberi gadai (*rahin*) tidak dapat mengembalikan uang pinjaman dan tidak memperpanjang akad gadai, maka Pegadaian Syariah dapat melakukan kegiatan pelelangan dengan menjual barang tersebut untuk melunasi pinjaman.
8. Pegadaian Syariah mengembalikan emas yang digadaikan (*marhun*) kepada pemiliknya yaitu pemberi gadai (*rahin*).
9. Diberikan kemudahan untuk dapat menebus barang gadai setiap waktu dengan syarat dan ketentuan yang berlaku.

Pembiayaan atas dasar Hukum Gadai Syariah (*Rahn*) yaitu berupa penyerahan barang gadai oleh pemberi gadai (*rahin*) untuk mendapatkan pinjaman yang jumlahnya ditentukan oleh nilai emas yang digadaikan.

1. Penaksiran nilai barang, yaitu bahwa Pegadaian Syariah memberikan jasa penaksiran atas nilai suatu barang yang dilakukan oleh calon pemberi gadai (*rahin*). Jasa ini diberikan karena biasanya lembaga Pegadaian Syariah mempunyai alat penaksir yang keakuratannya dapat diandalkan.
2. Pegadaian Syariah juga menyelenggarakan jasa penyewaan (*ijarah*) tempat penitipan barang untuk alasan keamanan. Usaha ini dapat dijalankan karena Pegadaian Syariah menyediakan tempat atau gudang penyimpanan yang memadai. Untuk hal ini diperlukan juga akad *ijarah*.

Dengan demikian sebuah pembiayaan gadai emas dengan akad *rahn* akan diikuti dengan akad *ijarah* atau akad jasa penitipan emas.



### Hak dan Kewajiban Para Pihak

Sebagai akibat hukum adanya perjanjian *rahn* adalah munculnya hak dan kewajiban yang bersifat mengikat para pihak. Secara umum, hak dan kewajiban yang terdapat dalam Perjanjian Gadai Emas adalah sebagai berikut :

#### Hak dan Kewajiban Penerima Gadai (*Murtahin*)

Penerima Gadai ( <i>Murtahin</i> )	
Hak	Kewajiban
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <i>Murtahin</i> mendapatkan biaya administrasi yang telah dikeluarkan untuk menjaga keselamatan harta benda gadai (<i>marhun</i>).</li> <li>2. <i>Murtahin</i> mempunyai hak menahan <i>marhun</i> sampai semua hutang (<i>marhun bih</i>) dilunasi.</li> <li>3. <i>Murtahin</i> berhak menjual <i>marhun</i> apabila <i>rahin</i> pada saat jatuh tempo tidak dapat memenuhi kewajiban. Hasil penjualan diambil sebagian untuk melunasi <i>marhun bih</i> dan sisanya dikembalikan kepada <i>rahin</i>.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <i>Murtahin</i> bertanggung jawab atas hilang atau merosotnya harga <i>marhun</i> bila itu disebabkan oleh kelalaian.</li> <li>2. <i>Murtahin</i> tidak boleh menggunakan <i>marhun</i> untuk kepentingan pribadinya.</li> <li>3. <i>Murtahin</i> berkewajiban memberikan informasi kepada <i>rahin</i> sebelum mengadakan pelelangan harta benda gadai.</li> </ol>

#### Hak dan Kewajiban Pemberi Gadai (*Rahin*)

Pemberi Gadai ( <i>Rahin</i> )	
Hak	Kewajiban
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <i>Rahin</i> berhak mendapatkan pembiayaan dan atau jasa penitipan.</li> <li>2. <i>Rahin</i> berhak menerima kembali harta benda yang digadaikan setelah melunasi hutangnya.</li> <li>3. <i>Rahin</i> berhak menuntut ganti rugi atas kerusakan dan atau hilangnya harta benda yang digadaikan.</li> <li>4. <i>Rahin</i> berhak menerima sisa hasil penjualan harta benda gadai yang sudah dikurangi biaya pinjaman dan biaya-biaya lainnya.</li> <li>5. <i>Rahin</i> berhak meminta kembali harta benda gadai jika diketahui adanya penyalahgunaan.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <i>Rahin</i> berkewajiban melunasi <i>marhun bih</i> yang telah diterimanya dalam tenggang waktu yang telah ditentukan, termasuk biaya lain yang disepakati.</li> <li>2. Pemeliharaan <i>marhun</i> pada dasarnya menjadi kewajiban <i>rahin</i>. Namun jika dilakukan oleh <i>murtahin</i>, maka biaya pemeliharaan tetap menjadi kewajiban <i>rahin</i>. Besar biaya pemeliharaan tidak boleh ditentukan berdasarkan jumlah pinjaman.</li> <li>3. <i>Rahin</i> berkewajiban merelakan penjualan <i>marhun</i> bila dalam jangka waktu yang telah ditetapkan ternyata tidak mampu melunasi pinjamannya.</li> </ol>

### Hak dan Kewajiban pada Akad No.60692-17-02xxxxxxx

#### Hak dan Kewajiban pada Akad *Rahn*

Hak dan kewajiban yang diatur dalam akad *rahn* terdiri atas hal-hal sebagai berikut :

1. *Rahin* menerima dan setuju terhadap uraian *Marhun*, penetapan taksiran *Marhun*, *Marhun Bih*, *Tarif Ujrah*, biaya administrasi yang tertera pada Surat Bukti *Rahn* atau Nota Transaksi (struk) sebagai tanda bukti yang sah penerima *Marhun Bih*.

Barang emas yang digadaikan berupa gelang keroncong tak bersurat seberat 10,2 gram yang ditaksir dengan nilai 22 karat meskipun nilai emas versi toko emas adalah 24 karat.

2. *Marhun* adalah milik *Rahin*, milik pihak lain yang dikuasakan kepada *Rahin* dan atau kepemilikan sebagaimana Pasal 1977 KUH Perdata dan menjamin bukan berasal dari hasil kejahatan, tidak dalam obyek sengketa dan atau sita jaminan.
3. *Marhun* ditaksir oleh Pegadaian Syariah senilai Rp 4.568,214,- (Empat juta lima ratus enam puluh delapan ribu dua ratus empat belas Rupiah).
4. Pembiayaan (*marhun bih*) yang diajukan adalah Rp 1.000.000,- (Satu juta Rupiah)
5. Maksimum tenggat waktu 120 hari.
6. *Ujrah* per 10 hari adalah Rp 7.300,- (Tujuh ribu tiga ratus Rupiah) per 10 hari, dan maksimum tenggat waktu adalah 120 hari. Apabila pelunasan akan dilakukan setelah 3 x 10 hari maka total *ujrah* adalah Rp.7300,- x 3 = Rp 21.900,- (Dua puluh satu ribu sembilan ratus Rupiah). Maka jumlah pelunasan adalah jumlah *marhun bih* + (3 x *ujrah*), sehingga total adalah Rp.1.000.000,- + Rp. 21.900,- = Rp. 1.021.900,- (Satu juta dua puluh satu ribu sembilan ratus Rupiah).

Hal-hal lain yang diatur dalam akad yaitu :

1. *Rahin* menyatakan telah berhutang kepada *murtahin* dan berkewajiban untuk membayar pelunasan *Marhun Bih* dan *Ujrah* dan biaya proses lelang (jika ada).
2. *Murtahin* akan memberikan ganti kerugian apabila *Marhun* yang berada dalam penguasaan *Murtahin* mengalami kerusakan atau hilang yang tidak disebabkan oleh suatu bencana alam (*Force Majeure*) yang ditetapkan pemerintah. Ganti rugi diberikan setelah diperhitungkan dengan *Marhun Bih* sesuai ketentuan penggantian yang berlaku di *murtahin*.
3. *Rahin* dapat mengangsur *Marhun Bih*, minta tambah *Marhun Bih*, menebus sebagian *Marhun* sebagai akad baru, sedangkan perpanjangan waktu (*rescheduling*) tetap menggunakan akad lama yaitu dengan Taksiran dan *Marhun Bih* lama. Jika terjadi penurunan atau kenaikan nilai taksiran *Marhun*, maka mengacu kepada ketentuan yang berlaku di *Murtahin*.
4. Permintaan penundaan lelang dapat dilayani sebelum jatuh tempo dengan mengisi formulir yang telah disediakan. Penundaan lelang dikenakan biaya sesuai ketentuan yang berlaku di *murtahin*.
5. Terhadap *Marhun* yang telah dilunasi dan belum diambil oleh *Rahin* sampai terhitung sejak terjadinya tanggal pelunasan sampai dengan sepuluh hari tidak dikenakan jasa penitipan. Bila telah melebihi sepuluh hari dari pelunasan, *Marhun* tetap belum diambil, maka *Rahin* sepakat dikenakan jasa penitipan, besaran jasa penitipan sesuai dengan ketentuan yang berlaku di *Murtahin* atau sebesar yang tercantum dalam Nota Transaksi (struk).

Apabila sampai dengan tanggal jatuh tempo tidak dilakukan pelunasan, menebus sebagian *Marhun*, mengangsur *Marhun Bih*, penundaan lelang maka *Murtahin* berhak melakukan penjualan (lelang) *Marhun*.

1. Hasil penjualan lelang *Marhun* setelah dikurangi *Marhun Bih*, *Ujrah*, biaya proses lelang (jika ada) dan bea lelang, merupakan kelebihan yang menjadi hak *Rahin*. Jangka waktu pengambilan uang kelebihan selama satu tahun sejak tanggal laku lelang dan jika lewat dari jangka pengambilan uang kelebihan, *Rahin* menyatakan setuju untuk menyalurkan uang kelebihan lelang tersebut sebagai sedekah yang pelaksanaannya diserahkan kepada *Murtahin*. Jika hasil penjualan lelang *Marhun* tidak mencukupi untuk melunasi kewajiban *Rahin* berupa

*Marhun Bih, Ujrah*, biaya proses lelang (jika ada) dan bea lelang maka *Rahin* wajib membayar kekurangan tersebut.

2. *Rahin* dapat datang sendiri untuk melakukan minta tambah *Marhun Bih*, mengangsur *Marhun Bih*, penundaan lelang, pelunasan, dan menerima *Marhun* dan menerima uang kelebihan lelang atau dengan memberikan kuasa kepada orang lain dengan mengisi dan membubuhkan tanda tangan pada kolom yang tersedia, dengan melampirkan fotokopi KTP *Rahin* dan atau penerima kuasa serta menunjukkan asli KTP penerima kuasa.
3. Dalam hal *Rahin* atau kuasanya melakukan minta tambah *Marhun Bih*, pengambilan *Marhun* dan pengambilan uang kelebihan lelang, maka hanya dilayani di Kantor Cabang/Unit penerbit Surat Bukti *Rahn*.
4. Apabila *Rahin* meninggal dunia dan terdapat hak dan kewajiban terhadap *Murtahin* ataupun sebaliknya, maka hak dan kewajiban tersebut dibebankan kepada ahli waris *Rahin* sesuai dengan ketentuan waris dalam Hukum Republik Indonesia.
5. *Rahin* menyatakan tunduk dan mengikuti segala peraturan yang berlaku pada *Murtahin* sepanjang ketentuan yang menyangkut Hutang Piutang dengan Akad *Rahn*.
6. Apabila terjadi perselisihan dikemudian hari akan diselesaikan secara musyawarah untuk mufakat dan apabila tidak tercapai kesepakatan akan diselesaikan melalui Pengadilan Agama setempat.

Dari uraian di atas maka diketahui bahwa pembiayaan ini ketika hendak dilunasi tidak dikenakan biaya bunga (*rent*), tetapi hanya dikenakan biaya penitipan emas.

#### *Hak dan Kewajiban pada Akad Ijarah*

Setelah akad gadaai emas *rahn* selesai maka pihak Pegadaian Syariah menindaklanjuti perbuatan hukum berupa transaksi akad *ijarah* yaitu jasa penitipan barang emas kepada Pegadaian Syariah dengan membebani pihak penyewa atau penguasa dari barang emas (*marhun*) biaya penyewaan tempat. Secara lengkap isi akad *ijarah* sebagai berikut :

Kami yang bertandatangan pada Surat Bukti *Rahn* (SBR) ini, yakni *Mua'jjir* (pemberi sewa) dalam hal ini PT.Pegadaian (Persero) dan *Musta'jir* (penyewa atau kuasa dari marhun), sepakat membuat akad *ijarah* sebagai berikut:

1. *Musta'jir* menyewa tempat penyimpanan gudang milik *Mua'jjir* untuk menyimpan *marhun* milik *musta'jir*.
2. *Musta'jir* tunduk dan mengikuti segala peraturan yang berlaku di *Mua'jjir* dan setuju dikenakan *ujrah* (sewa penyimpanan) dengan ketentuan tarif *ujrah* yang berlaku di *Mua'jjir* atau sebesar yang tercantum di nota transaksi (struk).
3. Tarif *ujrah* per 10 (sepuluh) hari, untuk satu hari sampai dengan sepuluh hari dihitung sama dengan sepuluh hari.
4. Permintaan penundaan lelang dari *Musta'jir* dapat diberikan tambahan hari penundaan lelang sesuai ketentuan pada *Mua'jjir* dan dikenakan *ujrah* sesuai akad *ijarah* dan ketentuan yang berlaku di *Mua'jjir* atau sebesar yang tercantum dalam nota transaksi (struk).
5. *Mua'jjir* akan memberikan ganti kerugian apabila *Marhun* yang berada dalam penguasaan *Mua'jjir* mengalami kerusakan atau hilang yang disebabkan oleh suatu bencana alam (*Force*

- Majeur*) yang ditetapkan pemerintah. Ganti rugi diberikan setelah diperhitungkan dengan *ujrah*, sesuai ketentuan penggantian yang berlaku di *Mua'jjir*.
6. Apabila *Musta'jir* meninggal dan terdapat hak dan kewajiban terhadap *Mua'jjir* ataupun sebaliknya, maka hak dan kewajiban tersebut jatuh kepada ahli waris *Musta'jir* sesuai dengan ketentuan waris dalam Hukum Republik Indonesia.
  7. Terhadap transaksi ulang *Rahn*, minta tambah *Marhun Bih*, mengangsur *Marhun Bih*, penundaan lelang, dan pelunasan dikenakan *ujrah* yang besarnya sesuai dengan ketentuan yang berlaku di *Mua'jjir* atau sebesar yang tercantum dalam Nota Transaksi (struk).
  8. Dari penjualan *Marhun*, maka:
    - a. Jika terdapat uang kelebihan setelah dikurangi *ujrah* adalah milik *Musta'jir*. Jangka waktu pengembalian uang kelebihan adalah selama satu tahun sejak tanggal penjualan, dan jika lewat waktu dari yang ditentukan, *Musta'jir* menyatakan sebagai sedekah yang pelaksanaannya diserahkan kepada *Mua'jjir*.
    - b. Jika tidak mencukupi untuk melunasi kewajiban *Musta'jir* berupa *ujrah* maka *Musta'jir* wajib membayar kekurangan tersebut.
  9. Apabila terjadi perselisihan dikemudian hari akan diselesaikan secara musyawarah untuk mufakat dan apabila tidak tercapai kesepakatan akan diselesaikan melalui Pengadilan Agama setempat.

Demikian Akad *Ijarah* ini berlaku dan *Mua'jjir* dengan *Musta'jir* sejak Surat Bukti *Rahn* (SBR) ini ditandatangani oleh kedua belah pihak pada kolom yang tersedia.

## KESIMPULAN

Gadai memiliki dasar hukum yang sah baik dari perspektif Hukum Negara (Kitab Undang-Undang Hukum Perdata), Agama Islam (Al-Qur'an dan Al-Hadits) dan didukung oleh Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) Majelis Ulama Indonesia (Fatwa MUI) dimana MUI sendiri merupakan lembaga yang mewadahi para ulama, zu'ama, dan cendikiawan Islam di Indonesia untuk membimbing, membina dan mengayomi kaum muslimin di seluruh Indonesia.

1. Syarat dan prosedur pegadaian syariah dengan akad *Rahn* haruslah diikuti dengan akad *Ijarah* sebagai akad jasa penitipan barang emas. Syarat dan prosedur yang diterapkan oleh Pegadaian Syariah dalam melayani masyarakat tidak rumit dan berbelit-belit, cenderung sangat mudah, ringan dan berbiaya rendah sehingga memungkinkannya untuk dapat menjadi alternatif pembiayaan non bank bagi masyarakat Indonesia.
2. Hak dan kewajiban baik penerima gadai (*murtahin*) maupun pemberi gadai (*rahin*) diatur dengan baik dan secara tertulis melalui Akad *Rahn* dan Akad *Ijarah*, yang isinya ditetapkan sesuai dengan dasar-dasar hukum gadai yang telah ada dari perspektif hukum negara, agama dan juga Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) Majelis Ulama Indonesia (MUI).

## RUJUKAN

Al-Qur'an dan Terjemahannya. 1993. Departemen Agama RI. Jakarta

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

Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Gema Insani Jakarta.

Pasaribu, Chairuman. 2004. *Hukum Perjanjian Dalam Islam*. Sinar Grafika. Jakarta.

Rais, Sasli. 2005. *Pegadaian Syariah : Konsep dan Sistem Operasional*. UI-Press. Jakarta.

Kitab Undang-Undang Hukum Perdata, [hukum.unsrat.ac.id/uu/colonial\\_kuhperdata.pdf](http://hukum.unsrat.ac.id/uu/colonial_kuhperdata.pdf)

Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia No.25/DSN-MUI/III/2002 tanggal 26 Juni 2002.

[https://id.m.wikipedia.org/wiki/Majelis\\_Ulama\\_Indonesia](https://id.m.wikipedia.org/wiki/Majelis_Ulama_Indonesia) diakses tanggal 2 Februari 2017