

ANALISIS IMPLEMENTASI GADAI EMAS DI PEGADAIAN SYARIAH UPS YOS SUDARSO

Ahmad Syathori

Fakultas Agama Islam Universitas Wiralodra Indramayu
E-mail: ahmadsyathori98@gmail.com

Azis Maulana

Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Wiralodra
Email : Azism3869@gmail.com

Received	Revised	Accepted
8 Juni 2022	10 Juli 2022	29 Juli 2022

Abstrak

Gadai emas merupakan suatu produk penyaluran dana yang ditawarkan oleh Pegadaian Unit Pelayanan Syariah (UPS) Yos sudarso di Kabupaten Indramayu. dengan tujuan membantu masyarakat yang membutuhkan pinjaman dengan proses yang cepat dan mudah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui proses sistem gadai emas, serta untuk mengetahui penerapan sistem gadai emas pada Pegadaian Unit Pelayanan Syariah (UPS) Yos sudarso di Kabupaten Indramayu. Penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif kualitatif. Penelitian dapat dikemukakan dalam gadai emas di Pegadaian Syariah (UPS) Yos Sudarso Proses pemberian pinjaman tidak memerlukan pembukaan rekening, prosesnya sangat cepat dan persyaratannya Sangat sederhana. Proses pelunasannya cukup mudah dan bisa diwakilkan Proses pelepasannya tidak langsung dilelang tetapi ada pemberitahuan terlebih dahulu adapun penerapan sistem gadai emas pada pegadaian syariah Unit Pelayanan Syariah (UPS) Yos Sudarso di kabupaten Indramayu.

Kata Kunci: Analisis. Sistem Gadai Emas. Pegadaian Syariah.

Pendahuluan

Pegadaian Syariah adalah suatu lembaga untuk mengatasi sebuah masalah – masalah gadai dengan prinsip Syariah, Pegadaian Syariah ini menawarkan berbagai produk salahsatunya produk gadai emas yang mana pada saat ini pandemi Covid 19 sangat berpengaruh bagi perekonomian Masyarakat dan harga kebutuhan pokok meningkat. Sehingga gadai emas menjadi salahsatu alternatif untuk mencukupi kebutuhan beberapa waktu mendatang.

Dengan adanya Pegadaian Syariah sangat membantu masyarakat dalam melakukan kegiatan usahanya dan dapat memenuhi kebutuhannya, seperti di Pegadaian Syariah UPS Yos sudarso di wilayah indramayu yang mana letak keberadaan Pegadaianya sangat strategis dan di sekitar wilayah pesisir yang notabennya sebagai wilayah nelayan yang sebagian besar para nasabahnya yaitu ibu – ibu atau istri para nelayan yang di tinggal suaminya beberapa bulan kedepan untuk memenuhi kebutuhan pokoknya dan juga para pemilik usaha pelayaran semisalkan ada kekurangan dalam perbekalan untuk persiapan berlayarnya Beberapa bulan mendatang, maka salah satu alternatifnya yaitu dengan menggadaikan Perhiasan Berupa emas, emas paling banyak di jadikan sebagai alat untuk di gadai selain mudah di bawa dan jga bias di pakai (perhiasan), emas memiliki proses yang cepat dan jga memberikan harga taksiran yang besar di dibandingkan dengan yang lainnya.

Pegadaian syariah merupakan pegadaian yang berlandaskan prinsip-prinsip syariah yang teraplikasikan pada akad gadai, Gadai Emas pada bank syariah tunduk terhadap undang-undang nomor 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah dan peraktek dasar hukum Gadai Syariah di indonesia telah diatur dalam fatwa DSN-MUI No.26/DSN-MUI/III/2002 tentang rahen emas dan kebijakan Bank Indonesia dalam surat edaran Bank Indonesia (SE BI) No.14/7/Dps TH.2012¹. Adapun rumusan Masalah dalam penelitian ini adalah bagaimana cara mengetahui prinsip dan Sistem Pegadaian syariah di PT.Pegadaian Syariah, Unit Pelayanan Syariah (UPS) Yos Sudarso, Kabupaten Indramayu.

Adapun pembahasan ini Bertujuan untuk memberikan pemahaman kepada masyarakat bahwasannya gadai emas itu simple, mudah dan amanah. Serta memberikan pengarahan tahapan gadai emas sehingga masyarakat mengerti bagaimana implementasi dan konsep gadai emas di pegadaian Syariah UPS Yos Sudarso Khususnya di wilayah indramayu dan sekitarnya. Dan juga sebagai syiar Agama mengenai konseptual ekonomi islam.

Metode Penelitian

Metode yang digunaka dalam penelitian ini adalah deskriptif dengan melakukan pendekatan kualitatif.

Hasil dan Pembahasan

1. Penerapan Akad Rahn pada Pegadaian Syariah.

a. Pengertian Gadai

Gadai atau rahn dalam bahasa Arab berarti sesuatu yang tertahan atau tetap. Sehingga jika diartikan, gadai adalah memberikan harta sebagai jaminan untuk mendapatkan utang atau pinjaman.

Rahn juga merupakan istilah untuk memberikan harta sebagai jaminan untuk utang. Sistem gadai ini bertujuan untuk melunasi utang yang tidak dapat dibayar oleh orang yang berutang. Nilai barang yang digadaikan biasanya sebanding dengan nilai utang yang telah diambil, tidak boleh melebihi dari taksiran pihak pegadaian.

¹ Websit Fatwa MUI Pegadaian Syariah,” <https://pegadaiansyariah.co.id/web/profil/fatwa-mui> di akses pada 2 Maret 2022

Dengan sistem gadai ini, ada jaminan terhadap harta kekayaan bagi si pemberi pinjaman dan ada jaminan keamanan dari risiko atas kehilangan atau ditipu.

Adapun akad utama yang digunakan dalam produk gadai syariah adalah rahn. Dalam fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) Nomor 25/DSN-MUI/III/2002 tentang rahn dijelaskan bahwa pinjaman dengan menggadaikan barang sebagai jaminan utang dalam bentuk rahn diperbolehkan dengan beberapa ketentuan, yaitu:

- Murtahin (penerima barang) mempunyai hak untuk menahan Marhun (barang) sampai semua utang Rahin (yang menyerahkan barang) dilunasi.
- Marhun dan manfaatnya tetap menjadi milik Rahin. Prinsipnya, Marhun tidak boleh dimanfaatkan oleh Murtahin kecuali atas izin Rahin dengan tidak mengurangi nilai Marhun serta pemanfaatannya hanya sekedar pengganti biaya pemeliharaan dan perawatannya. Pemeliharaan dan penyimpanan Marhun pada dasarnya menjadi kewajiban Rahin, namun dapat dilakukan juga oleh Murtahin. Adapun biaya dan pemeliharaan penyimpanan tetap menjadi kewajiban Rahin.

Transaksi gadai menurut syariah harus memenuhi rukun dan syaratnya. Pada dasarnya pegadaian syariah berjalan atas dua akad transaksi, yaitu akad Rahn dan akad Ijarah. Kedua akad akan ditandatangani sekaligus pada saat nasabah (rahn) menyerahkan hartanya. Nasabah (rahn) mengembalikan utang itu sesuai dengan jumlah utangnya. Akad ijarah, nasabah dibebani membayar ujarah (bea penyimpanan) kepada pegadaian.²

Barang yang dapat di trima di pegadaian Syariah Ups Yos Sudarsa di antaranya yaitu³:

- Dalam Bentuk Perhiasan, yaitu yang terbuat dari kandungan bahan emas, perhiasan perak, maupun berhiaskan perhiasan Intan permata maupun Mutiara.
- Dalam bentuk barang elektronik di antaranya : hp, laptop, vcd/dvd, dll. Yang di Sesuaikan dengan Konfirmasi Kebijakan dari Kantor pusat dan cabang untuk Bisa menerima barang tersebut atau tidak, di karenakan barang tidak di tempatkan di kantor Unit, Barang yang di gadaikan atau yang di titipkan semuanya di setorkan di kantor cabang, Sebab barang tersebut mempunyai perawatan atau pemeliharaan yang ekstra.
- Dalam Bentuk BPKB baik kendaraan motor atau pun mobil.
- Dalam bentuk Kendaraan di antaranya : Motor, Mobil, maupun Sepeda. Di gadai kendaraan ini jga harus menyantumkan FC BPKB dan FC STNK. Sangat berkaitan dengan gadai BPKB.
- Dalam Bentuk Sertifikat di antaranya : sertifikat tanah maupun itu sawah , mpang , ataupun kebun. Harus Yang aktif dan produktif bentuk sertifikatnya.

Pembiayaan rahn di pegadaian syariah adalah solusi tepat kebutuhan dana cepat yang sesuai syariah. Prosesn rahn dalam bentuk perhiasan dan

² Kasmir, Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya, (Jakarta: PT Rajagrafindo, 2008) Hlm. 266

³ Hasil Wawancara dengan Bapak Heri Sumantri selaku bidang pelayanan di Pegadaian Syariah UPS Yos Sudarso Indramayu pada tanggal 22 Februari 2022

elektronik sangat cepat hanya dalam waktu 15 menit dana cair. Sedangkan Jaminan berupa kendaraan bermotor dan barang bergerak lainnya. Memerlukan waktu paling cepat 7 hari karena ada tahapan surfay tempat dan Pemberkasan yang lainnya dari pihak pegadaian Syariah. Barang yang di gadaikan di pegadaian Syariah dijamin Amanah, dan aman penyimpanannya.

Keunggulan produk Gadai Emas ini adalah:

- Layanan rahn ada di outlet pegadaian syariah seluruh Indonesia.
- Prosedur pengajuannya sangat mudah.
- Proses peminjaman sangat cepat hanya 15 menit.
- Pinjaman (Marhun Bih) mulai dari 50 ribu rupiah sampai 500 juta rupiah atau lebih. Untuk pinjaman 50 juta keatas harus konfirmasi ke pihak cabang terlebih dahulu.
- Jangka waktu pinjaman maksimal 4 bulan atau 120 hari dan dapat diperpanjang berkali-kali dengan cara membayar mu'nah (upah atau uang pemeliharaan barang) saja atau mengangsur sebagian uang pinjaman.
- Pelunasan dapat dilakukan sewaktu-waktu dengan perhitungan mu'nah selama masa pinjaman.
- Proses pinjaman tanpa perlu membuka rekening. Uang yang di dapat dari gadai bias di transfer atau bias dengan uang cash sesuai permintaan nasabah yang menerimanya.

2. Implementasi Gadai emas di Pegadaian Syariah UPS Yos Sudarso

Prodak gadai emas ini hampir sama dengan menggadaikan BPKB atau barang elektronik. Bedanya, jaminan yang di berikan berupa perhiasan ataupun emas batangan. Namun gadai emas process dan persyaratannya sangat mudah dan cepat hanya memerlukan waktu 15 menit sudah dapat menerima uang gadaian. Jika emas memenuhi Syarat akan memper oleh uang sesuai dengan nilai yang di taksir.

Adapun syarat gadai emas yaitu:

- Yang paling utama adalah barang yang mau di gadaikan yaitu, emas atau perhiasan dalam bentuk logam mulia ataupun emas batangan yang akan di jadikan barang jaminan.
- Mengisi formulir diantaranya, nama lengkap, nama barang, No Hp, nama ibu kandung, tanggal gadai dan tandatangan.
- Melengkapi dokumen Pribadi seperti Kartu Tanda Penduduk (KTP) FC maupun Asli, bias jga dengan Surat Izin Mengemudi (SIM) FC maupun asli, ataupun menggunakan PASPOR yang berlaku. Cukup salahsatunya aja dari dokumen tersebut.⁴

Kemudahan dan tidak ribet di bagian prosedur persyaratannya pegadaian Syariah memberikan kemudahan bagi para calon nasabahnya, sehingga masyarakat banyak memilih gadai emas sebagai alternative untuk mencukupi kebutuhannya dengan waktu dekat.

Tapi, ada beberapa hal yang harus di perhatikan Syarat Administrasi dan jamnga waktu lelang kalau ingin proses gadai lancer diantaranya:

⁴ Hasil Wawancara dengan Bapak Heri Sumantri selaku bidang pelayanan di Pegadaian Syariah UPS Yos Sudarso Indramayu pada tanggal 22 Februari 2022

- Syarat Administrasi Harus Lengkap.
Lolos syarat administrasi adalah langkah awal kamu untuk menggadaikan emas. Kalau syarat tidak dipenuhi, permohonan sudah pasti ditolak.
- Jangan Sampai Melewati Masa Jatuh Lelang.
Ketika awal melakukan gadai emas, kamu pasti mendapatkan penjelasan seputar pembayaran. Jika itu berupa cicilan, berupayalah untuk membayar tepat waktu. Begitu juga dengan pembiayaan yang memakai sistem tempo; pastikan kamu mampu melunasi di tanggal jatuh tempo.

Pegadaian Syariah jga memberikan Pilihan kebebasan atau kemudahan bagi nasabah yang belum sanggup menebus barang seperti perpanjangan, cicilan dan lepas barang gadaian⁵. Penjelasannya diantaranya sebagai berikut.

- Perpanjangan masa gadaian.
Yang di maksud perpanjangan masa gadaian yaitu dengan cara membayar ujrak atau biaya pemeliharaannya saja sesuai dengan perhitungan masa pinjaman.
- Cicilan
Dengan cara perhitungan biaya ujrak sesuai dengan perhitungan masa pinjaman di tambah cicilan pokok pinjaman.
- Lepas barang gadaian.
Misalkan nasabah sudah tidak sanggup melakukan perpanjangan ataupun cicilan nasabah harus konvirmasi ke pihak pegadaian bahwasannya barang tersebut mau di lepas atau di jual di pihak pegadaian. Pihak pegadaian menghitung biayanya dengan cara, biaya ujrak ditambah biaya admin. Adapun klo misalkan ada lebih atas barang gadai tersebut bakal di berikan ke pada pemilik barang.

Nasabah harus memperhatikan tanggal jatuh tempo dan tanggal jatuh lelang, pihak pegadaian juga akan memberitau atau menghubungi nasabah terlebih dahulu sebelum melewati masa lelang. karena prinsip dasar pegadaian Syariah yaitu mengatasi masalah tanpa masalah.

Simulasi Perhitungan Biaya Dengan Cara Perpanjangan dan Cicilan

Setelah semua persyaratan terpenuhi , biasanya pihak pegadaian Syariah menjelaskan tentang biaya administrasi. Besaran biaya di disesuaikan dengan jumlah pinjaman. Uang Pinjaman Semakin Besar nilai Pinjaman maka semakin bertambah nilai biaya Adminstrasinya 0,05% sekitar minimal Rp.2,000 dan maksimal Rp. 25.000, sedangkan tarif sewa modal 0,75% per 15 hari . ⁶ Sedangkan untuk pelunasanya. Nasabah jga bisa melakukan pelunasan sebelum jatuh tempo ataupun tepat di tanggal jatuh tempo

Contoh Simulasi sewa pinjaman atau perpanjangan:

Total pinjaman	: Rp. 400,000	
Administrasi	: Rp. 2,500	
Asuransi	: 0	
0,75% x total pinjaman = 15 hari	0,75% x Rp.400,000 = Rp.3000	
1 bulan = 30 hari _ x 2	4 bulan = 2 x 4 = 8 sebagai Pengali selama 4 bulan	

⁵ Hasil Wawancara dengan Bapak Heri Sumantri selaku bidang pelayanan di Pegadaian Syariah UPS Yos Sudarso Indramayu pada tanggal 22 Februari 2022

⁶ Website resmi pegadaian syariah <https://pegadaiansyariah.co.id>. Diakses pada 7 Maret 2022

Rp. 3.000 x 8 = Rp. 24.000 Kisaran biaya perpanjangan yang harus di keluarkan setiap 4 bulan sekali.

Misalkan Perpanjangan perbulan atau 1 bulan sekali nanti ada biaya Administrasi yang tidak terduga yaitu Rp.2,500. Lebih baik di bayar atas sewa 4 bulan sekali.

Contoh Simulasi Dengan sistem di cicil :

Dengan cara di cicil yaitu kita bisa membayar biaya sewa pinjaman 2 kali atau lebih
Rp.24,000 x 2 = Rp.48,000 jadi bisa mengurangi jumlah pokok pinjaman. Yang semula Rp.400,000 – Rp.24.000 = Rp.376.000

Kesimpulan

Gadai (rahen) adalah memberikan harta sebagai jaminan untuk mendapatkan hutang atau pinjaman. Barang jaminan yang di ajukan kepada pegadaian harus memiliki nilai di antaranya: emas,elektronik, Kendaraan motor atau mobil, Surat BPKB motor atau mobil dan surat berharga lainnya dengan ketentuan surat yang akan di gadai kan buat jaminan barangnya harus aktif dan produktif misalkan sawah, kebun atau empang. Kelebihan gadai emas yaitu hampir sama dengan gadai – gadai yang lainnya seperti elektronik, kendaraan, BPKB dan Surat berharga lainnya, namun yang membedakan adalah proses gadai emas sangat cepat hanya memerlukan waktu 15 menit langsung. Tetapi harus memenuhi syarat gadai tersebut sesuai yang di sampaikan di atas. Pinjaman yang di berikan kepada nasabah tidak boleh lebih dari nilai taksiran yang di berikan oleh penaksir di Pegadaian Syariah, nasabah juga bisa melakukan perpanjangan ataupun cicilan ketika tidak memiliki uang buat menebusnya dengan memperhatikan tanggal jatuh tempo dan tanggal jatuh lelangnya, Sesuai prinsip Pegadaian Syariah yaitu mengatasi masalah tanpa masalah.

DAFTAR PUSTAKA

- Website Fatwa MUI Pegadaian
Syariah,”<https://pegadaiansyariah.co.id/web/profil/fatwa-mui> di akses 2
Maret 2022
- Kasmir, Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya, (Jakarta: PT Rajagrafindo, 2008)
Hlm. 266
- Hasil Wawancara dengan Bapak Heri Sumantri selaku bidang pelayanan di
Pegadaian Syariah UPS Yos Sudarso Indramayu pada tanggal 22 Februari 2022
- Website resmi pegadaian syariah <https://pegadaiansyariah.co.id>. Diakses pada 7
Maret 2022