

PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH DALAM PELELANGAN BARANG JAMINAN DI PEGADAIAN SYARIAH CABANG HASANUDDIN GOWA

Rini Yusani¹, Hadi Daeng Mapuna², Mahmudah Mulia Muhammad³
Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar^{1,2,3}
Email : riniyusani123@gmail.com

Abstrak

Perlindungan hukum bagi nasabah dalam pelelangan barang jaminan di Pegadaian Syariah Cabang Hasanuddin Gowa adalah jika nasabah mengalami penunggakan terhadap pinjaman yang diberikan kepada pihak pegadaian, barang jaminan yang dijadikan sebagai jaminan untuk mendapatkan pinjaman itu tidak langsung atau tidak serta merta pihak pegadaian melelang barang yang dijadikan sebagai jaminan, tetapi pihak pegadaian memberikan batas waktu 60 hari sebelum lelang dilaksanakan, atau memberitahukan terlebih dahulu kepada nasabah tersebut, jadi nasabah bisa melunasi terlebih dahulu sebelum barang jaminan itu dilelang. Rumusan masalah yaitu 1) Bagaimana praktik pelelangan barang jaminan di Pegadaian Syariah Cabang Hasanuddin Gowa? 2) Bagaimana bentuk perlindungan hukum bagi nasabah dalam pelelangan barang jaminan di Pegadaian Syariah Cabang Hasanuddin Gowa? Penelitian ini bersifat tinjauan lapangan (*field research*) dan menggunakan metode penelitian kualitatif. Pengumpulan data pada penelitian ini menggunakan metode wawancara, observasi dan dokumentasi. pegadaian syariah cabang hasanuddin gowa tetap pada tujuannya, salah satunya membantu masyarakat golongan menengah kebawah atau yang kurang mampu untuk mengatasi masalah ekonomi yang dibutuhkan, sehingga dapat mencegah dan menghindari golongan ekonomi lemah dari praktek lintah darat dan gelap akan bunga tinggi. Dan memberikan informasi kepada masyarakat umum ketika akan melakukan lelang, sehingga memberikan pengetahuan kepada masyarakat tentang lelang dan secara tidak langsung akan meningkatkan jumlah nasabah.

Kata Kunci: Perlindungan Hukum, Pelelangan, Pegadaian Syariah

Abstract

Legal protection for customers in the auction of collateral items at Hasanuddin Gowa Branch Syariah Pawnshop is if the customer experiences arrears on loans given to the pawnshop, the collateral used as collateral to obtain the loan indirectly or indirectly the pawnshop auctions off the goods used as collateral collateral, but the pawnshop gives a deadline of 60 days before the auction is held, or notifies the customer in advance, so the customer can pay off before the collateral is auctioned. The formulation of the problem is 1) What is the practice of auctioning collateral items at the Hasanuddin Gowa Branch Sharia Pawnshop? 2) What is the form of legal protection for customers in the auction of collateral at the Hasanuddin Gowa Branch Sharia Pawnshop? This research is a field research and uses qualitative research methods. Collecting data in this study

using interviews, observation and documentation. Pegadaian Syariah Hasanuddin Gowa branch remains true to its goals, one of which is to help the middle and lower class people or those who are less able to overcome needed economic problems, so as to prevent and avoid weak economic groups from the practice of loan sharks and illicit high interest rates. And provide information to the general public when going to auction, thus providing knowledge to the public about the auction and will indirectly increase the number of customers.

Keywords: *Legal Protection, Auctions, Sharia Pawnshops*

A. Pendahuluan

Berkembang pesatnya perekonomian di era modern ini telah membawa banyak kebutuhan yang dibutuhkan masyarakat.¹ Kehidupan manusia selalu dalam perputaran ekonomi untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari. Bermuamalah adalah salah satu konsekuensi tindakan ekonomi yang mengarah pada kesepakatan. Muamalah juga aturan (hukum) yang berhubungan dengan perbuatan manusia dalam urusan dunia, seperti jual beli, hutang dagang, kerja sama bisnis, serikat pekerja, koperasi pertanian tanah dan sewa tanah². Muamalah juga merupakan symbol ikatan manusia, artinya tindakan manusia adalah bentuk ibadah. Situasi ekonomi yang genting mempengaruhi masyarakat Indonesia pada saat itu menimbulkan banyak masalah yang berkaitan dengan kebutuhan masyarakat, era globalisasi berdampak pada perkembangan berbagai bidang dan industri.³ Untuk itu, dalam rangka pembangunan nasional, pemerintah berupaya meningkatkan permintaan ekonomi dan menciptakan situasi dan kondisi yang baik dan sehat bagi perkembangan usaha, dengan maksud agar masyarakat dapat mengembangkan bidang kegiatannya sendiri sehingga dapat meningkatkan kemampuannya. Taraf hidup dan kesejahteraan yang berbakat dan mau berusaha tetapi juga membutuhkan modal usaha yang cukup. Hal ini menciptakan hambatan dalam masyarakat, terutama bagi mereka yang kurang beruntung secara ekonomi.

Perkreditan, bank, dan lembaga keuangan bukan bank didirikan oleh pemerintah. Lembaga keuangan ini makmur dan berusaha memenuhi kebutuhan uang semua orang agar legal, lembaga keuangan harus mengikuti prosedur dan ketentuan hukum. Dalam fikih, lelang mengacu pada ba'imuzayyadah. Ba'iMuzayyadah adalah jenis jual beli dimana seorang penjual menawarkan barang dagangannya ditengah keramaian kemudian pembeli saling menawar dengan harga yang lebih tinggi hingga harga tertinggi ialah satu pembeli, maka terjadilah akad dan pembeli akan menjual dan sistem pembelian Lelang adalah

¹Muh. Sabir Rusli dan M. Thahir Maloko, "Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pelaksanaan Pembiayaan Musyarakah Pada PT. Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Makassar Vetran", *Jurnal Iqtishaduna: Jurnal Ilmiah jurusan Hukum Ekonomi Syariah*, Vol. 4, No.1 (oktober 2022), h. 22.

²Haerunnisa, dkk., "Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pelaksanaan Akad Murabahah Bil Wakalah Pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk. Kantor Cabang Makassar 1", *Jurnal Iqtishaduna: Jurnal Ilmiah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah*, Vol. 4, No. 3 (april 2023), h. 223.

³Imam Mustofa, "Transaksi Elektronik (e-commerce) Dalam Perspektif Fikih", *Jurnal Hukum Islam*, Vol. 10, No. 2 (Desember 2012), h. 157.

cara yang sangat spesifik untuk membantu pembeli mendapatkan barang yang mereka inginkan. Ketika benar-benar apa yang diinginkan tercapai.⁴

Untuk beroperasi secara legal di sektor jasa keuangan, lembaga keuangan harus mengikuti persyaratan dan prosedur undang-undang. Lembaga keuangan non bank menghimpun dana melalui penerbitan surat berharga dan menyalurkannya kepada masyarakat untuk membiayai investasi perusahaan. Undang-undang sektor jasa keuangan non-bank berlaku untuk lembaga keuangan non-bank. Salah satu lembaga keuangan tersebut adalah pegadaian syariah. Islam mengatur semua elemen keberadaan manusia dan membahas hubungan hewan dengan tuhan manusia adalah makhluk sosial. Islam juga melarang membela keadilan dan menghindari penahanan dan pemerasan.

Uang selalu dibutuhkan untuk menutupi kebutuhan kita sehari-hari, tetapi terkadang itu tidak cukup. Jika demikian, dapatkan ketegangan dengan harga murah kebutuhan yang dianggap tidak penting, namun untuk kebutuhan yang sangat penting anda perlu memenuhinya dengan cara yang berbeda, misalnya meminjam dari sumber keuangan yang berbeda, jika kebutuhan dana besar akan sulit untuk memenuhinya dalam waktu singkat, apalagi jika harus dilakukan melalui lembaga perbankan. Meminjam dari lembaga keuangan lain unruk memenuhi kebutuhan keuangan masyarakat dan juga sebagai penggerak roda perekonomian memerlukan lembaga penjamin pinjaman melalui KPR.

Pada dasarnya produk syariah memiliki ciri-ciri seperti membebaskan bunga dalam berbagai bentuk karena riba, menggunakan uang sebagai pengganti barang, sebagai alat tukar dan melakukan bisnis untuk memperoleh balas jasa dan/atau memperoleh bagi hasil.

Syarat pegadaian antara lain jaminan (utang) yaitu suatu barang yang digunakan untuk menimbulkan kepercayaan suatu atas suatu utang yang dapat dijual jika barang itu tidak dapat dilunasi, tetapi penjualan pembeliannya harus adil. Pegadaian benar-benar menjadi perhatian publik, bukan karena perusahaan saat ini sedang berjuang tetapi karena telah berhasil menyelesaikan transformasi digitalnya. Transformasi tersebut kini menjadi pegadaian yang semakin percaya diri dilandasi persaingan yang semakin ketat diindustri pegadaian.⁵

Jenis-jens harta yang dapat diagunkan dipegadaian syariah biasanya berupa barang bergerak, antara lain : perhiasan, elektronik, kendaraan, peralatan rumah tangga dan mesin. Barang jaminan merupakan barang yang penting dalam pegadaian syariah karena membantu membangun kepercayaan dan merupakan barang yang dapat dilelang jika nasabah sewaktu-waktu tidak mamp umembayar sisa utangnya. Lelang dilakukan oleh pegadaian dengan maksud untuk mengembalikan pinjaman dengan cara menyewakan alat-alat produksi atau hipotek tidak dilunasi dalam waktu yang ditentukan. Dalam perkembangannya saat ini, PT. Pegadaian (Persero) memberikan pinjaman kepada masyarakat dengan meminta sejumlah kecil barang jaminan dan mengadakan lelang barang

⁴Andri Soemitra, *Bank dan lembaga keuangan syariah* (Jakarta : Kencana, 2009), h. 388-389.

⁵Wahyu Utomo, *120 tahun pegadaian makin keren* (cet.1; Balai Pustaka, Jakarta 2021), h. 12.

tidak dijamin yang tidak dilunasi dalam jangka waktu tertentu. Sesuai petunjuk pengoperasian PT. Pegadaian (Persero), Lelang adalah upaya pengembalian pinjaman dengan cara leasing, uang tidak dikembalikan dalam waktu yang ditentukan. Kegiatan ini dilakukan dengan cara menjual barang jaminan kepada masyarakat pada waktu yang telah ditentukan.

B. Metode Penelitian

Dalam penelitian penulisan ini yang berjudul “Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Dalam Pelelangan Barang Jaminan Di Pegadaian Syariah Cabang Hasanuddin Gowa” menggunakan metode penelitian kualitatif dan penelitian ini bersifat tinjauan lapangan (field research). Pendekatan yang digunakan yaitu pendekatan yuridis normatif, sosiologis, dan hukum Islam. Sumber data yang digunakan ada 2 yaitu sumber data primer (sumber data utama yang langsung diperoleh dari lokasi penelitian, yaitu wawancara) dan sumber data sekunder (buku, jurnal, dan kajian pustaka lainnya). Metode pengumpulan data yang digunakan yaitu observasi, wawancara dan dokumentasi. Penelitian dilakukan di Kantor Cabang Pegadaian Syariah Cabang Hasanuddin Gowa yang dilaksanakan dari tanggal 11 Mei 2023- 12 Mei 2023.

C. Hasil dan Pembahasan

1. Praktik Pelelangan Barang Jaminan Di Pegadaian Syariah Hasanuddin Gowa

Pegadaian Syariah merupakan perusahaan public (BUMN) yang memberikan pelayanan prima. Misi dan tujuan pegadaian sebagai lembaga keuangan adalah membantu pemerintah dalam memberikan pelayanan kepada pihak masyarakat yang membutuhkan pembiayaan cepat sesuai syariat.⁶

Pegadaian merupakan perusahaan jasa yang mampu menyelesaikan masalah layanan keuangan dengan cepat. Permintaan Pegadaian seringkali bersifat spesifik dari klien dan sulit untuk dipenuhi. Pegadaian memudahkan pengajuan pinjaman. Hal ini semakin mendekatkan pegadaian dan masyarakat karena dapat menyelesaikan masalah permodalan tanpa ribet dan penyelesaian akad harus musyawarah mufakat.⁷

Pada saat penjualan gadai lelang, pegadaian biasanya meletakkan barang lelangnya dietalase depan pintu masuk pegadaian, kemudian informasi tersebut disiarkan melalui SMS, melalui Wa. Terkadang rahin (nasabah) memberitahu pegadaian dan memerintahkan barang tersebut untuk dilelang sebagai emas. Misalnya, toko emas di Makassar atau Sungguminasa sering membeli barang lelang berupa emas dari pegadaian syariah cabang Hasanuddin Gowa.

⁶Muh Ansar Aziz dan Nila Sastrawati, “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Mekanisme Pemberian Kredit Produk Amanah Di Pegadaian Syariah”, *Jurnal Iqtishaduna : Jurnal Ilmiah Mahasiswa Jurusan Hukum Ekonomi Syariah*, Vol. 1, No. 2 (Januari 2020), h. 122.

⁷Muhajir H dan Suriyadi, “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Biaya Tambahan Atas Keterlambatan Pengembalian Pada Sewa Menyewa Kamera”, *Jurnal Iqtishaduna : Jurnal Ilmiah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah*, Vol. 4, No 1 (Oktober 2022), h. 34.

Adapun beberapa pertanyaan yang saya berikan kepada bapak Fajar selaku narasumber dari penelitian saya, salah satunya :

“Bagaimana praktik lelang barang jaminan di pegadaian syariah cabang hasanuddin gowa?”

Dan beliau menjawab;

“praktik lelang barang jaminan itu ada namanya jatuh tempo, ada namanya tanggal kaktof dan tanggal kaktof itu tanggal yang tidak dikategorikan lagi barang aktif melainkan barang dalam proses lelang, lalu setelah dihubungi nasabah yang bersangkutan bahwa ini sudah masuk proses lelang, lalu nasabahnya diberikan waktu dan belum datang atau belum bisa menghadiri masa pelelangan itu, biasanya kami dari pihak pegadaian melaksanakan lelang tersebut.”

Ada jaminan dalam akad murabahah bahwa muamalah diperbolehkan. Mazhab Maliki berpendapat bahwa rahn dapat dilaksanakan pada semua harga dan jenis jual beli kecuali jual beli mata uang (sharp) dan keamanan andal yang signifikan. Fatwa 04/DSN-MUI/IV/2000 membahas bagian ketiga dari jaminan murabahah. Jaminan Murabahah mendorong pelanggan untuk menangani pesanan mereka dengan hati-hati agar tidak merugikan orang lain. Pegadaian Syariah Hasanuddin Gowa kemudian dapat meminta jaminan konsumen untuk mendorong pengembalian pinjaman. Jika pinjaman tidak dibayar, pegadaian dapat mengambil barang tersebut dan menjualnya. bagi pihak tergugat (yang kalah gugatan) untuk melaksanakan putusan dalam waktu 8 hari .⁸

Pencabutan jaminan dapat dilakukan asalkan keduanya bersedia melakukannya. Suatu syarat penting yang harus dipenuhi dalam suatu kontrak, transaksi adalah adanya kehendak di antara para pihak yang berkontrak, yaitu tidak ada pihak yang merasa dibatasi atau terikat oleh kontrak yang ada.⁹

Secara umum mengikuti ketentuan Fatwa Komisi Syariah Nasional no : 25/DSN-MUI/III/2002 Bagian kedua memuat ketentuan, yaitu:

1. bila sudah jatuh tempo, Murhatin harus memperingatkan Rahin untuk segera melunasi utangnya.
2. jika rahin masih belum mampu melunasi utangnya, maka marhun tersebut akan dijual/dieksekusi melalui pelelangan menurut syariat.
3. Hasil penjualan marhun digunakan untuk melunasi hutang, biaya pemeliharaan dan pengalihan serta biaya penjualan.
4. bagian lebih dari hasil penjualan menjadi milik rahin dan kekurangan menjadi kewajiban rahin.

2. Bentuk Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Dalam Pelelangan Barang Jaminan Di Pegadaian Syariah Hasanuddin Gowa

Penulis mewawancarai pegadaian di PT Pegadaian (Persero) Syariah Hasanuddin Cabang Gowa dengan Bapak Fajar sebagai informan pertama dan menemukan bahwa mereka memiliki persetujuan otoritas Syariah dan dilindungi

⁸Binti Nur Aisyah, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, (Yogyakarta: Kalimedia, 2015), h. 225.

⁹Mita, dkk., “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktek Utang Piutang Di Kabupaten Maros”, *Jurnal Iqtishaduna : Jurnal Ilmiah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah*, Vol. 4, No. 1 (Oktober 2020), h. 48.

dengan undang-undang yang berlaku, lembaga pegadaian syariah adalah lembaga penyedia jasa peminjaman dana dengan syarat dan prosedur yang mudah, sederhana dan berlandaskan kepada ketentuan syaria'. Dalam perkembangan lembaga pegadaian syariah yang berperan sebagai perusahaan penyedia jasa keuangan masyarakat (financial intermediary). Begitu pula prosedur yang dilakukan oleh lembaga pegadaian syariah. jadi mereka mempunyai akad rahn jadi istilah dari perlindungan hukum dilindungi dari barang jaminan sampai barang tersebut di tebus kembali, barang jaminan yang diserahkan ke pegadaian dan dilindungi oleh asuransi kemudian walaupun ada hal-hal yang tak diinginkan itu dikaitkan dengan asuransi. Maka itulah bentuk dari perlindungan hukum.¹⁰

Adapun pertanyaan yang saya berikan kepada Pak Fajar selaku Pimpinan Cabang Pegadaian Syariah Cabang Hasanuddin Gowa, Yaitu :

“Bagaimana bentuk perlindungan hukum bagi nasabah dalam pelelangan barang jaminan di Pegadaian Syariah Cabang Hasanuddin Gowa? “

Dan beliau menjawab:

“jadi terkait dengan perlindungan hukum, kita sudah memiliki izin oleh OJK, izin dari dewan syariah nasional, dan izin dari DSN-MUI. Pihak pegadaian mempunyai akad rahn, jadi istilahnya perlindungan hukum itu dilindungi dari masuknya barang jaminan sampai barang tersebut ditebus kembali. Barang jaminan yang diserahkan ke pegadaian itu dilindungi asuransi, paling tidak walaupun ada kejadian atau hal-hal yang kami tidak inginkan itu dilindungi oleh asuransi, jadi itu perlindungan hukumnya.¹¹ Adapun perlindungan hukum yang diberikan kepada nasabah yaitu, Barang yang dilindungi secara undang-undang.”

Ketika satu orang membuat perjanjian dengan pihak lain, semua pihak harus menghormati isi perjanjian dan tidak dapat mengubah atau membatalkan perjanjian secara sepihak.¹² Namun jika nasabah terlambat membayar cicilan finansial, maka nasabah harus membayar denda keterlambatan. Biaya keterlambatan pembayaran (ta'widh) diperkenalkan jika Rahin terlambat mengangsur dari waktu yang ditentukan dalam perjanjian awal, akan dikenakan penalty sesuai dengan ketentuan perjanjian kontrak pinjaman.¹³

3. Kelebihan Atau Kekurangan Jika Ada Yang Terjadi Dalam Proses Pelelangan Di Pegadaian Syariah Hasanuddin Gowa

Menurut hasil pelelangan, pegadaian syariah hanya mendapat haknya saja, hak apa saja yaitu uang pinjaman dan uang sewa muftinah yang diberikan kepada nasabah pada saat nasabah hendak meminjam uang. Meskipun ada pajak atas lelang tersebut, tetap dibayarkan dan sisa jumlah lelang dikembalikan kepada pemesan, setelah dikurangi mudnah dan biaya proses lelang. Hasil penjualan akan melunasi hutang Rahin dan biaya penjualan.

¹⁰Fajar (52 Tahun), Pimpinan Cabang PT Pegadaian Syariah Cabang Hasanuddin, *Wawancara*, Gowa, 11 Mei 2023.

¹¹Fiki Puspita, *Pegadaian Solusiny*, (Yogyakarta: Bantul, 2019), h. 44.

¹²Hasri Ainun Pratiwi dan M. Thahir Maloko, “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Sewa Menyewa Empang Di Desa Sappa Bongoro Kecamatan Bungoro Kabupaten Pangkep”, *Jurnal Iqtishaduna: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Jurusan Hukum Ekonomi Syariah*, Vol. 4, No. 3 (april 2023), h. 195.

¹³Etty Mylyati, *Kredit Perbankan (Aspek Hukum dan Pengembangan Usaha Mikro Kecil dalam Pembangunan Perekonomian Indonesia)*, (Bandung: Pt Refika Aditama, 2016), h. 112.

Mahrnun dapat mengasumsikan surplus apa pun. Jika Rahin tidak memiliki hutang dari penjualan Mahrnun, dia harus membayar sisanya. Pegadaian syariah mengizinkan 10 Kaktof hari sebelum tanggal 3 atau 23 untuk lelang.

Lelang dilakukan apabila sampai dengan waktu yang ditentukan, Rahin masih belum juga melunasiutangnya, maka lelang barang yang digadaikan dilakukan dengan tata cara sebagai berikut:

- a. Pegadaian akan memberitahu Rahin satu minggu sebelum pelelangan.
- b. Lelang menetapkan harga.
- c. Lelang akan menjual biaya dan hutang dan mengembalikan sisanya ke Rahin.

Bisnis gadai syariah Hasanuddin menggelar lelang. Sebelum pelelangan, pegadaian akan:

1. Peringatan telepon
2. Tulis peringatan.
3. Membujuk konsumen datang ke kantor untuk merundingkan solusi. Restrukturisasi, kenaikan kapitalisasi, penggantian, dan penjualan agunan adalah pilihan.

4. Produk-Produk Yang Ditawarkan Oleh Pegadaian Syariah Hasanuddin Gowa

Sejumlah produk syariah yang ditawarkan yaitu gadai dan non gadai antara lain produk legum, cicil emas dan produk gadai khusus Rahn misalnya Arum Emas, ArumHaji, Mulia (cicil emas). Kemudian yang termasuk tidak ada jaminan adalah Arum BPKB, Arum All-in- One, Staff, Rahn's Stability.¹⁴ Emas, gadget, dan otomotif (mobil, motor) bisa diagunkan. Bapak Fajar menyatakan:

“Pegadaian diberikan masa pengembalian 120 hari. Utang itu jatuh tempo dalam 125 hari setelah perpanjangan 5 hari. Deposito dilelang melebihi batas waktu. Produk jatuh tempo dengan penalti kontrak sebesar 0,2% dari jumlah pinjaman.

Jaminan adalah Arum BPKB, Arum All-in- One, Staff, Rahn's Stability.¹⁵ Emas, gadget, dan otomotif (mobil, motor) bisa diagunkan. Bapak Fajar menyatakan:

“Pegadaian diberikan masa pengembalian 120 hari. Utang itu jatuh tempo dalam 125 hari setelah perpanjangan 5 hari. Deposito dilelang melebihi batas waktu. Produk jatuh tempo dengan penalti kontrak sebesar 0,2% dari jumlah pinjaman.

1. Ar- rahn (gadai syari'ah)

Ar-rahin berbasis syariah hanya membebaskan biaya administrasi dan ijarah. Emas, permata, elektronik, bahkan mobil pun bisa digadaikan.

- a). permohonan pinjaman.

Cukup bawa jaminan (marhun) dengan ganti rugi identitas ke spesialis saklar, dan ahlinya akan menganalisanya. Anda kemudian akan menerima pinjaman 90% (mahrnun bih) dari harga yang diproyeksikan.

- b). Membayar Pinjaman

¹⁴Nurman (32 Tahun), Pegawai PT Pegadaian Syariah Cabang Hasanuddin, *Wawancara*, Gowa, 11 Mei 2023.

¹⁵Nurman (32 Tahun), Pegawai PT Pegadaian Syariah Cabang Hasanuddin, *Wawancara*, Gowa, 11 Mei 2023.

Pinjaman dapat dilunasi sekali atau dicicil sebelum 120 hari. Nasabah dapat memperpanjang pinjaman selama 120 hari dengan membayar ijarah dan biaya administrasi sesuai jadwal penagihan jika sampai dengan 120 hari belum lunas.

c). Semoga sukses Rahin

1. Meningkatkan kegunaan properti bergerak
2. Pilihan dan ketentuan pembayaran yang fleksibel
3. Jaminan yang didukung asuransi
4. Direksi Syariah mengawasi dana syariah.

d). Terminologi kredit

1. Menyerahkan tanda KTP atau identitas resmi lainnya.
2. Penjaminan Simpanan (Emas, Intan, Elektronik, dan Mobil)
3. Perpanjangan BPKB dan STNK dengan jaminan kendaraan bermotor
4. Lengkapi aplikasi pinjaman.

e. tarif Ijara

Termasuk penggunaan situs, pemeliharaan, dan asuransi.

2. Arrum (*Ar-rah*n Untuk Usaha Mikro Kecil)

Pengembangan perusahaan mikro dengan cicilan dan jaminan BPKB motor/mobil.

a) syarat kredit

1. Menyerahkan KTP atau tanda pengenal yang dikeluarkan pemerintah.
2. Menyerahkan BPKB.
3. Anda harus memiliki bisnis berumur satu tahun yang menguntungkan.
4. Kelayakan dan Survei Bisnis
5. Lengkapi aplikasi pinjaman.
6. Perjanjian Arum

b). Keuntungan Arrum

1. Memudahkan konsumen untuk menggunakan mobil atau motor kesayangannya yang masih dimilikinya tanpa merugi.
2. Prosedur dan persyaratan yang mudah, penyelesaian yang cepat, harga yang bersaing, dan perhitungan Ijarah berdasarkan nilai yang dievaluasi.
3. Estimasi terbaik digunakan untuk menilai agunan.

c). Logam Mulia (Murabahah Forever Investment)

Mulia menjual emas batangan melalui pegadaian secara tunai maupun cicilan.

1. keuntungan berinvestasi di logam mulia.
 - a. jembatan mewujudkan niat mulia anda
 - b. alternative investasi yang aman untuk menjaga portopolio asset anda
 - c. adalah asset yang sangat likuid untuk memenuhi kebutuhan modal atau modal kerja yang mendesak untuk pengembangan usaha.
 - d. adanya pilihan logam dengan berat 5 gr, 10 gr, 25 gr, 50 gr, 100 gr, 250 gr, dan 1 kg
2. Kebutuhan investasi logam mulia
 - a. Tunjukkan ID
 - b. Isi Formulir Aplikasi Mulia
 - c. Prabayar
 - d. Tandatangani kontrak mulia

3. Pembiayaan Amanah

Trust Funding Pegadaian Syariah Pegawai Pemerintah dan Swasta. Pembiayaan cicilan untuk sepeda motor dan mobil.

a) Manfaat Dana Perwalian

1. Pegadaian Syariah Indonesia menawarkan escrow.
2. Pengiriman cepat. Deposit yang bagus.
3. Manajemen terjangkau dan harga tetap.
4. Pembiayaan 12–60 bulan.
5. Transaksi berbasis syariah amanah.

b) Kebutuhan Dana Amanah

1. Pegawai tetap pemerintah/swasta yang telah bekerja minimal 2 tahun
2. Menyerahkan penyelesaian dan membayar deposit 20%.
3. Menandatangani akad Amanah

4. Pegadaian Arrum Haji

Pendaftaran haji dengan pinjaman emas dan setoran haji SA BPIH.

Terbaik

- a). Pinjaman Tabungan Haji Rp. 25.000.000b).
- b) Biaya keamanan masuk akal.
- c). Pinjaman dibayar kembali dalam 36 angsuran bulanan.
- d). Dengan pimpinan BPS BPIH

2. Persyaratan

- a). fotokopi identitas
- b). Agunan emas minimal Rp. 7.000.000
- c). Menyerahkan jaminan SA BPIH.

5. Tabungan Emas

Tabungan Emas menjual dan membeli emas dengan pilihan deposit yang murah. Layanan ini mempermudah investasi emas.

Terbaik

- a). Indonesia memiliki pegadaian tabungan emas.
- b). Emas yang terjangkau (dari 0,01 gram)
- c). Pendampingan profesional
- d). Opsi investasi portofolio aset yang aman
- e). Pembayaran cepat dan mudah untuk pendanaan

Persyaratan

- a) Membuka tabungan emas di pegadaian hanya dengan fotokopi KTP/SIM/Paspor yang masih berlaku.
- b). Isi formulir pembukaan rekening dan bayar Rp. 10.000 biaya administrasi dan 12 bulan Rp. Biaya deposit 30.000.
- c). Harga emas Rp. 5.230,- per 0,01 gram per 15 Maret 2017..
- d). 1 gram harganya Rp 523.000. Untuk tanggal 15 Maret 2017, Anda bisa menjual sisa simpanan emas Anda ke Pegadaian seharga Rp. 505.000. Anda dapat mencetak emas batangan dalam pecahan 5g, 10g, 25g, 50g, dan 100g dengan membayar biaya cetak.
- e). Saldo akun minimum adalah 0,1 gram. Buku tabungan dan KTP asli diperlukan untuk menjual emas ke pegadaian dan mencetak emas batangan di cabang dengan 43 rekening.

6. Pegadaian Mobile

Pelanggan pegadaian dapat memperoleh prospek bisnis pembayaran elektronik melalui smartphome Android mereka melalui Mitra MPO atau Pegadaian Mobile. Layanan pegadaian.

1. Terbaik

- a). kamu dapat memanfaatkan atau memperdagangkan kredit murah.
- b).Operasi sederhana.
- c). Pendaftaran gratis.
- d). Minimal isi ulang/saldo isi ulang Rp. 50.000, maksimal Rp. 5.000.000, tidak perlu izin perdagangan.
- e).Transaksi gratis 24/7.

2. Persyaratan

Mengisi dan melengkapi form registrasi Mitra MPO

D. Penutup

1. Kesimpulan

1. Praktik pelelangan barang jaminan di Pegadaian Syariah Cabang Hasanuddin Gowa, merupakan salah satu perusahaan jasa yang mampu mengatasi masalah keuangan dalam waktu yang relative singkat. Pegadaian tidak menuntut prosedur dan syarat-syarat khusus yang kadang-kadang menjadi masalah tersendiri bagi nasabah yang sangat sulit dipenuhi. Di pegadaian syariah cabang Hasanuddin Gowa cukup dengan pengajuan kredit yang sangat sederhana sekali. Penyebab inilah yang menjadikan pegadaian dan masyarakat sangat dekat dengan kehidupan, karena dapat mengatasi masalah kekurangan dana tanpa harus menimbulkan masalah lain dalam prosedurnya.
2. Bentuk perlindungan hukum bagi nasabah dalam pelelangan barang jaminan di pegadaian syariah yaitu mengatakan bahwa mereka sudah sudah mendapatkan izin dari dewan syariah, dan dilindungi dengan undang-undang yang berlaku, jadi mereka mempunyai akad rahn jadi istilah dari perlindungan hukum dilindungi dari barang jaminan sampai barang tersebut di tebus kembali, barang jaminan yang diserahkan ke pegadaian dan dilindungi oleh asuransi kemudian walaupun ada hal-hal yang tak diinginkan itu dikaitkan dengan asuransi. Maka itulah bentuk dari perlindungan hukum.

DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Utomo, Wahyu. *120 tahun pegadaian makin keren*. Cet.1, Balai Pustaka :Jakarta 2021.
- Soemitra, Andri. *Bank dan lembaga keuangan syariah* Jakarta : Kencana, 2009.
- Aisyah, Binti Nur. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Kalimedia, 2015.
- Mylyati, Ety. *Kredit Perbankan (Aspek Hukum dan Pengembangan Usaha Mikro Kecil dalam Pembangunan Perekonomian Indonesia)*. Bandung: Pt Refika Aditama, 2016.
- Puspita, Fiki. *Pegadaian Solusinya*. Yogyakarta: Bantul, 2019.

Jurnal

- Rusli, Muh. Sabir dan M. Thahir Maloko. "Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pelaksanaan Pembiayaan Musyarakah Pada PT. Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Makassar Vetran", *Jurnal Iqtishaduna: Jurnal Ilmiah jurusan Hukum Ekonomi Syariah*, Vol. 4, No.1 Oktober 2022.
- Haerunnisa, dkk., "Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pelaksanaan Akad Murabahah Bil Wakalah Pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk. Kantor Cabang Makassar 1", *Jurnal Iqtishaduna: Jurnal Ilmiah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah*, Vol. 4, No. 3 april 2023.
- Mustofa, Imam. "Transaksi Elektronik (e-commerce) Dalam Perspektif Fikih", *Jurnal Hukum Islam*, Vol. 10, No. 2 Desember 2012.
- Aziz, Muh Ansar dan Nila Sastrawati, "Tinjauan Hukum Islam Terhadap Mekanisme Pemberian Kredit Produk Amanah Di Pegadaian Syariah", *Jurnal Iqtishaduna : Jurnal Ilmiah Mahasiswa Jurusan Hukum Ekonomi Syariah*, Vol. 1, No. 2 Januari 2020.
- Muhajir H dan Suriyadi. "Tinjauan Hukum Islam Terhadap Biaya Tambahan Atas Keterlambatan Pengembalian Pada Sewa Menyewa Kamera", *Jurnal Iqtishaduna : Jurnal Ilmiah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah*, Vol. 4, No 1 Oktober 2022.
- Mita, dkk., "Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktek Utang Piutang Di Kabupaten Maros", *Jurnal Iqtishaduna : Jurnal Ilmiah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah*, Vol. 4, No. 1 Oktober 2020.
- Pratiwi, Hasri Ainun dan M. Thahir Maloko. "Tinjauan Hukum Islam Terhadap Sewa Menyewa Empang Di Desa Sappa Bongoro Kecamatan Bungoro Kabupaten Pangkep", *Jurnal Iqtishaduna: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Jurusan Hukum Ekonomi Syariah*, Vol. 4, No. 3 april 2023.

Wawancara

- Fajar (52 Tahun), Pimpinan Cabang PT Pegadaian Syariah Cabang Hasanuddin, Wawancara, Gowa, 11 Mei 2023.
- Nurman (32 Tahun), Pegawai PT Pegadaian Syariah Cabang Hasanuddin, Wawancara, Gowa, 11 Mei 2023.