

**Analisis Pembiayaan Rahn Sebagai Produk Pembiayaan Yang Unggul Di Bank Mandiri Mitra Sukses Cabang Sidayu Gresik**

*Analysis of Rahn Financing as a Superior Financing Product at Bank Mandiri Mitra Sukses Sidayu Gresik Branch*

**Hanis Nofiyanti<sup>1</sup>, dan Farhadi Arifiansyah<sup>2</sup>**

Sekolah Tinggi Ekonomi Islam Kanjeng Sepuh Gresik Jawa Timur

<sup>1</sup>[Hanis\\_1918229043@steikassi.ac.id](mailto:Hanis_1918229043@steikassi.ac.id), <sup>2</sup>[farhadi@steikassi.ac.id](mailto:farhadi@steikassi.ac.id)

**ABSTRAK**

Pembiayaan Rahn merupakan produk yang unggul di Bank Mitra Syariah Sidayu. Sehingga Penelitian ini bertujuan untuk melihat bagaimana Pembiayaan Rahn di Bank Mitra Syariah agar lebih diminati masyarakat Sidayu Gresik. Selain itu, mengapa pembiayaan Rahn menjadi produk yang unggul di Bank Mitra Syariah Sidayu Gresik. Penelitian yang digunakan adalah penelitian kualitatif fenomenologi yaitu penelitian yang menjelaskan atau mengungkap makna konsep atau fenomena pengalaman yang didasari oleh kesadaran yang terjadi pada beberapa individu. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pembiayaan Rahn menjadi produk yang unggul di Bank Mitra Syariah sidayu dikarenakan pelayanan sangat praktis, cepat, dan mudah anti ribet dan bisa COD. Taksiran tinggi, Jangka waktu 4 bulan (bisa diperpanjang) dan diangsur. Biaya Ujroh murah mulai 0.75% dan dihitung harian, sehingga tidak sampai membebankan keuangan pribadi dan Barang gadai aman.

**Kata Kunci:** Rahn, Bank Mitra Syariah

**ABSTRACT**

*Rahn financing is a superior product at Bank Mitra Syariah Sidayu. So this study aims to see how Rahn's financing at Bank Mitra Syariah is more attractive to the people of Sidayu Gresik. In addition, why is Rahn's financing a superior product at Bank Mitra Syariah Sidayu Gresik? The research used is phenomenological qualitative research, namely research that explains or reveals the meaning of concepts or phenomena based on the awareness of experiences that occur in several individuals. The results of the study show that Rahn Financing is a superior product at Bank Mitra Syariah Sidayu because the service is very practical, fast, and easy and anti-complicated. High estimate, 4 months term (can be extended) and paid in installments. Cheap Ujroh fees start at 0.75% and are calculated daily, so it doesn't burden personal finances and safe pawn items.*

**Keywords:** Rahn, Sharia Partner Bank

## Pendahuluan

Bank adalah lembaga keuangan yang menghimpun dana dari masyarakat dalam suatu bentuk penyimpanan dan kemudian mengalihkan dana tersebut kembali ke masyarakat dalam bentuk pinjaman untuk jangka waktu tertentu, kegiatan penggalangan dana sangat menentukan jumlah dana yang dapat dikembangkan oleh bank. Dengan demikian, penanaman dana akan menghasilkan pendapatan bagi bank.<sup>1</sup>

Agar masyarakat mau menyimpan uang di bank, maka pihak bank harus memberikan balas jasa kepada nasabah atau penyimpan dana. Balas jasa tersebut dapat berupa bunga, bagi hasil, hadiah, pelayanan dan lainnya. Semakin tinggi balas jasa yang diberikan, maka akan menambah minat masyarakat untuk menyimpan uangnya. Oleh karena itu, pihak bank harus memberikan kepercayaan sehingga masyarakat berminat menanamkan dananya.<sup>2</sup>

Seiring berkembangnya zaman, sikap dan persepsi masyarakat terhadap bunga bank dan bagi hasil masih sangat beragam. Penyebab dari Beragamnya persepsi, sikap, dan perilaku masyarakat tersebut karena, rendahnya pemahaman masyarakat terhadap bank syariah. Terutama yang disebabkan oleh dominasi bank konvensional. Banyak masyarakat yang mengharapkan adanya bunga dalam hal menyimpan uang di bank maupun pada lembaga lain. Masyarakat masih belum bisa membandingkan antara bunga dan bagi hasil. Mereka hanya memandang dari sisi keuntungan tidak pada keberkahannya.

Salah satu bank yang berbasis syariah yang ada diantara masyarakat yaitu Bank Mitra Syariah. Bank Mitra Syariah diharapkan dapat memenuhi

---

<sup>1</sup>Nazrian Adli. "studitentangkeputusandalammenabungdibanksumutcabangusuMedanmetode AHP"

<sup>2</sup>Rahmawaty Anita. "pengaruh persepi tentang bank syariah terhadap minat menggunakan produk di bank BNI syariah medan". Vol 14. No. 2. 2014.

keinginan masyarakat Gresik dan Jawa Timur akan layanan yang mudah, cepat, murah anti ribet dan aman yang sesuai dengan prinsip syariah. Selain itu, aktivitas Bank Mitra Syariah bersifat aman karena telah terdaftar dan diawasi oleh OJK serta dijamin oleh LPS (Lembaga Penjamin Simpanan)..

Bank Mitra Syariah memiliki kantor pusat di Ruko Andalusia Square Blok A2 Jalan Kartini No. 7 Gresik Jawa Timur. Lokasi tersebut mudah dijangkau untuk melayani masyarakat yang menabung dan memerlukan fasilitas pembiayaan untuk usahanya. Selain itu, Bank Mitra Syariah memiliki kantor kas yang berada di berbagai wilayah. Salah satunya di Jl. Pahlawan No. 04 RT. 02 RW. 04 Sidomulyo Sidayu Gresik. Tujuannya untuk memberikan pelayanan yang bermutu dengan berbagai produk unggulan yang telah banyak dinikmati oleh pihak, baik nasabah maupun masyarakat luas. Selain itu, Bank Mitra Syariah membuka outlet-outlet dipasar untuk lebih dekat dengan para pelaku usaha khususnya pedagang kecil. Sehingga Bank Mitra Syariah mampu memberikan fasilitas yang baik dan banyak di minati masyarakat.<sup>3</sup>

Satu dari IB Pembiayaan Mita, khususnya Rahn (gadai emas). Pendaan Rahn merupakan hasil dari hasil pinjaman. Gadai emas dibiayai dalam bentuk jaminan emas dengan mengumpulkan uang murah, cepat, dan sangat aman terutama untuk keperluan membiayai keperluan kebutuhan jangka pendek. Gadai emas syariah menjadi alat alternatif masyarakat yang sangat membutuhkan pendanaan. Dengan gadai emas, masyarakat mendapatkan dana yang dibutuhkan secara cepat dan aman untuk memenuhi kebutuhan akan uang tunai dengan tanpa harus kehilangan barang

---

<sup>3</sup>Buku Profil Bank Mitra Syariah Yang Diberikan Oleh Petugas Teller Bank Mitra Syariah Dalam Bentuk Scan Yang Diberikan Pada Tanggal 9 NOVEMBER 2022

favorit (emas).<sup>4</sup> Emas yang di jaminkan dapat berbentuk emas perhiasan (*Jewelry*) atau emas lantakan (emas batang).

Pembiayaan Rahn atau gadai emas syariah ini banyak diminati oleh masyarakat karena bisa membantukebutuhan masyarakat serta menjadi solusi bagi yang menginginkan modal.<sup>5</sup> Selain prosesnya cepat dan mudah anti ribet, biaya sewa pada gadai emas syariah ini dihitung harian berbeda dengan lembaga lain. Dalam proses yang cepat, produk pembiayaan gadai emas syariah tidak membutuhkan waktu yang lama, yakni 15 menit saja sudah bisa cair sehingga sangat memudahkan dan uniknya pembiayaan bisa COD. Berikut data nasabah yang mengambil salah satu pembiayaan rahn yang ditawarkan di Bank Mitra Syariah:<sup>6</sup>

Tabel 1.1 Data Jumlah Nasabah Pembiayaan Rahn di Bank Mitra Syariah

Pembiayaan	2019	2020	2021
Rahn (Gadai Emas)	816 Orang	513 Orang	566 Orang

(Sumber : Bank Mitra Syariah Sidayu Gresik)

Dari tabel diatas, Penelitian ini bertujuan untuk melihat bagaimana Pembiayaan Rahn di Bank Mitra Syariah agar lebih diminati masyarakat Sidayu Gresik. Selain itu, mengapa pembiayaan Rahn menjadi produk yang unggul di Bank Mitra Syariah Sidayu Gresik. Oleh sebab itu, peneliti melakukan penelitian yang berjudul **Analisis Pembiayaan Rahn Sebagai Produk Pembiayaan yang Unggul Di Bank Mitra Sidayu Gresik.**

<sup>4</sup>Arifulloh, “Implementasi Akad Rahn Produk Pembiayaan Gadai Emas Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Kaliurang Yogyakarta” (Institut Agama Islam Negeri (IAIN), 2019) ,4.

<sup>5</sup> Najiatun, “Praktik Gadai Emas Syariah Dan Pemanfaatan Bagi Masyarakat Lenteng Sumenep Mdura (Studi Kasus BPRS Bhakti Sumekar Cabang Lenteng)” (2018), 10.

<sup>6</sup> Anwar Zamir. 2022. (interview of pembiayaan di Bank Mitra Syariah

## Tinjauan Pustaka

Rahn adalah menahan salah satu aset milik si peminjam sebagai jaminan atas pinjaman yang diterimanya. aset yang sudah ditahan akan memiliki nilai ekonomis. Dengan demikian, pemegang menerima jaminan bahwa ia dapat mengambil semua atau sebagian dari pinjamannya.<sup>7</sup> Gadai syariah adalah harta yang dijadikan jaminan utang, maka jika tidak mampu membaya harta tersebut, maka akan dibayarkan sesuai dengan nilai utang.<sup>8</sup>

Gadai berarti menahan barang jaminan milik peminjam sebagai agunan aai pinjaman dan barang yang diterima dan miliki nilai ekonomis.<sup>9</sup> Payung hukum gadai syariah dalam kaitanya dalam pemenuhan prinsip-prinsip syariah menganut pada Fatwa DSN MUI No 25/DSN-MUI/III/2002.<sup>10</sup> DSN (Dewan Syariah Nasional) adalah lembaga otonom di bawah Majelis Ulama Indonesia yang dipimpin oleh Ketua Umum Majelis Ulama Indonesia. Fungsi utama Dewan Syariah ini adalah untuk mengawasi produk-produk lembaga keuangan syariah agar sesuai dengan syariat Islam. Lembaga ini juga meneliti dan memberikan fatwa terhadap produk-produk yang dikembangkan oleh lembaga keuangan syariah di Indonesia.

Fatwa adalah pernyataan hukum Islam yang diberikan kepada umat oleh lembaga faqih atau fatwa yang timbul karena ada yang mempersoalkan atau tidak.<sup>11</sup> Dalam Fatwa DSN MUI No 25/DSN-MUI/III/2002 menyatakan bahwa peminjaman dengan menggadaikan barang dengan jaminan hutang dalam bentuk rahn itu diperbolehkan. Selanjutnya, menurut surat dari Bank Syariah Mandiri No.3/305/DPM tanggal 23 Oktober 2001 perihal pemberian fatwa produk agunan emas dan hasil Rapat Paripurna

---

<sup>7</sup> Antonio, 2001:128

<sup>8</sup> Habiburrahman dan Rahmawati, Yulia. *Mengenal Pegadaian Syariah*. Jakarta : Kuwais, 2012), 87.

<sup>9</sup> Ali, Zainuddin. *Hukum Perbankan Syariah*. (Jakarta: Sinar Grafika, 2008), 26.

<sup>10</sup> Soemitra, Andri. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. (Jakarta : Kencana, 2010), 45.

<sup>11</sup> Wardhani, Rike Kusuma.. *Analisis Penerapan Prinsip Syariah pada Produk Ar Rahn dan Arrum*. Skripsi. Malang : Program Sarjana Universitas Brawijaya. 2009

Dewan Syariah Nasional pada hari Kamis, 14 Muharram H/28 Maret 2002 M maka diputuskan dan ditetapkan Fatwa DSN No. 26/DSN-MUI/III/2002 tentang Rahn emas.

### **Metode Penelitian**

Penelitian yang digunakan adalah penelitian kualitatif fenomenologi. Penelitian kualitatif fenomenologi yaitu penelitian yang menjelaskan atau mengungkap makna konsep atau fenomena pengalaman yang didasari oleh kesadaran yang terjadi pada beberapa individu. Penelitian ini dilakukan dalam situasi yang alami, sehingga tidak ada batasan dalam menafsirkan atau memahami fenomena yang diteliti.<sup>12</sup> Oleh karena itu metode penggunaan dengan pendekatan kualitatif dalam penelitian ini terdiri dari dengan mengamati dan memahami peristiwa yang terjadi dengan menggunakan metode fenomenologis.

Metode penelitian kualitatif dalam penelitian ini bertujuan untuk mendapatkan informasi lebih detail mengenai tentang Pembiayaan Rahn (Gadai Emas) di Bank Mitra Syariah lebih mendalam dan memperoleh data sebanyak mungkin dengan langsung terjun kelapangan.

### **Hasil Dan Pembahasan**

Salah pembiayaan yang ditawarkan oleh bank mitra syariah adalah pembiayaan rahn. Pembiayaan ini banyak diminati nasabah atau masyarakat di berbagai wilayah terutama masyarakat Sidayu. Pembiayaan rahn ini berupa jaminan emas dengan mendapatkan uang secara praktis dan ideal serta cepat dan mudah dalam mendapatkan dana. Biaya sewa pada gadai emas syariah juga dihitung per 15 hari 1% dan jika pembiayaan diatas 50jt 0.75%. Oleh karena itu, pembiayaan ini menjadi alat alternatif masyarakat yang sedang

---

<sup>12</sup> Embakri. 2009. "Fenomenologi".

<https://embakri.wordpress.com/2009/03/12/fenomenologi/>. Diakses pada 12 maret 2023

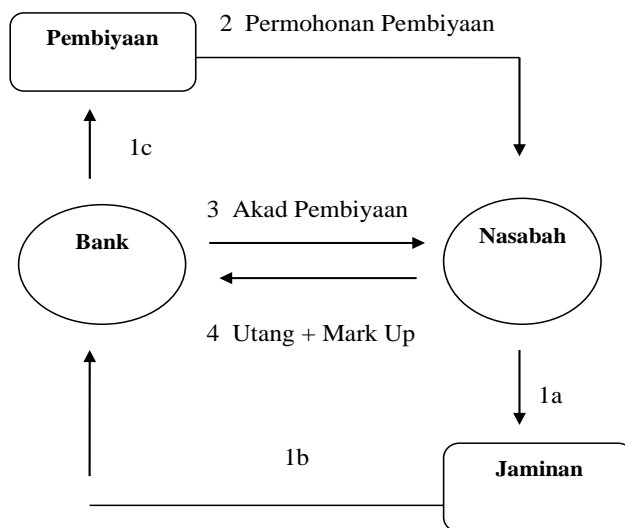
membutuhkan dana mendesak. Pembiayaan tersebut memiliki fitur, syarat dan ketentuan yang sangat mudah. Diantaranya:<sup>13</sup>Fitur Gadai Emas Mitra (Rahn):

1. Berdasarkan prinsip syariah rahn
2. Jangka waktu 4 bulan (Bisa diperpanjang)
3. Jumlah pembiayaan mulai dari Rp 500.000
4. Pembiayaan aman karena terdaftar dan diawasi oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan)

Syarat Gadai Emas Mitra (Rahn) :<sup>14</sup> (Anwar Zamir. 2022. *(interview of pembiayaan di Bank Mitra Syariah)*)

1. Fotokopi kartu identitas diri (KTP/SIM/PASPOR)
2. Pembukaan tabungan
3. Emas yang akan digadaikan

Gambar 3.1 Skema Akad Rahn



Nasabah datang ke bank mitra membawa persyaratan—>Petugas menaksir Emas dan memberi info pinjaman optimal—>Tanda tangan Akad oleh Nasabah dan petugas—>Pencairan pinjaman pada nasabah. Pembiayaan

<sup>13</sup>Buku Profil Bank Mitra Syariah Yang Diberikan Oleh Petugas Teller Bank Mitra Syariah Dalam Bentuk Scan Yang Diberikan Pada Tanggal 9 NOVEMBER 2022

<sup>14</sup>Anwar Zamir. *(interview of pembiayaan di Bank Mitra Syariah)*. November 2022.

Rahn (Gadai) di Bank Mitra syariah lebih diminati masyarakat diberbagai wilayah terutama masyarakat Sidayu, dikarenakan para nasabah bisa mengambil pembiayaan tersebut dalam Jangka waktu 4 bulan (Bisa diperpanjang) dan diangsur. Pembiayaan rahn di Bank Mitra Syariah merupakan salah satu produk pembiayaan yang unggul dibandingkan dengan pembiayaan lainnya. Keunggulan Pembiayaan Rahn dibankmitra syariah. Yaitu:

1. Pelayanan yang diberikan oleh Bank Mitra Syariah.
2. Taksiran Tinggi
3. Bebas biaya Administrasi
4. Dari Pembiayaan
5. Biaya Ujroh murah mulai 0.75% dan dihitung harian. Sehingga tidak sampai membebankan keuangan pribadi
6. Barang gadai aman, tidak perlu khawatir karena barang disimpan di satu tempat dengan keamanan berlapis.

### **Kesimpulan**

Pembiayaan Rahn merupakan salah satu pembiayaan yang ditawarkan oleh bank mitra syariah (Gadai Emas). Pembiayaan ini banyak diminati nasabah atau masyarakat diberbagai wilayah terutama masyarakat Sidayu. Pembiayaan rahn ini berupajaminan emas dengan mendapatkan uang secara praktis, cepat,dan mudah terutama untuk membiayai keperluan jangka pendek. Biaya sewa pada gadai emas murah dihitung harian mulai 0.75% . Jangka waktu 4 bulan (Bisa diperpanjang) dan diangsur. Pembiayaan rahn menjadi produk yang unggul di bank mitra syariah dikarenakan pelayanan sangat praktis, cepat, dan mudah anti ribet. Ujroh murah dibanding yang lain, sehingga tidak sampai membebankan keuangan pribadi dan Barang gadai aman.

## Daftar Pustaka

- Adli, Nazrian. “*studitentangkeputusandalammenabungdibanksumutcabangusu MedanmetodeAHP*”
- Ali, Zainuddin. (2008). *Hukum Perbankan Syariah*. (Jakarta: Sinar Grafika.
- Anita , Rahmawaty. (2014). “*pengaruh persepi tentang bank syariah terhadap minat menggunakan produk di bank BNI syariah medan*”. Vol 14. No. 2.
- Arifulloh, (2019). “*Implementasi Akad Rahn Produk Pembiayaan Gadai Emas Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Kaliurang Yogyakarta*” (Institut Agama Islam Negeri (IAIN).
- Buku Profil Bank. (2022). *Mitra Syariah Yang Diberikan Oleh Petugas Teller Bank Mitra Syariah Dalam Bentuk Scan Yang Diberikan Pada Tanggal 9 NOVEMBER*
- Embakri. 2009. “Fenomenologi”.  
<https://embakri.wordpress.com/2009/03/12/fenomenologi/>. Diakses pada 12 maret 2023
- Habiburrahman dan Rahmawati, Yulia. (2012). *Mengenal Pegadaian Syariah*. Jakarta : Kuwais.
- Najiatun. (2018). “*Praktik Gadai Emas Syariah Dan Pemanfaatan Bagi Masyarakat Lenteng Sumenep Mdura (Studi Kasus BPRS Bhakti Sumekar Cabang Lenteng)*”.
- Soemitra, Andri. (2010). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta : Kencana.
- Wardhani, ike Kusuma. (2009). *nalisis Penerapan Prinsip Syariah pada Produk Ar Rahn dan Arrum*. Skripsi. Malang : Program Sarjana Universitas Brawijaya.
- Zamir, Anwar. (2022). (*interview of pembiayaan di Bank Mitra Syariah) november*