

**ANALISIS TENTANG LELANG BARANG JAMINAN BERUPA EMAS
AKIBAT NASABAH WANPRESTASI DALAM MEMBAYAR PINJAMAN
DI PEGADAIAN SYARIAH INDRAMAYU CABANG PASAR BARU
PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah/Muamalah
Fakultas Syariah (FS)**



Oleh :

TASAHKUN

NIM: 2108202057

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

1446 H / 2025 M

HALAMAN JUDUL

**ANALISIS TENTANG LELANG BARANG JAMINAN BERUPA EMAS
AKIBAT NASABAH WANPRESTASI DALAM MEMBAYAR PINJAMAN
DI PEGADAIAN SYARIAH INDRAMAYU CABANG PASAR BARU
PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah/Muamalah
Fakultas Syariah (FS)

Oleh :

TASAHKUN

NIM: 2108202057

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

1446 H / 2025 M

ABSTRAK

Tasahkun, NIM: 2108202057. “ANALISIS TENTANG LELANG BARANG JAMINAN BERUPA EMAS AKIBAT NASABAH WANPRESTASI DALAM MEMBAYAR PINJAMAN DI PEGADAIAN SYARIAH INDRAMAYU CABANG PASAR BARU PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH”.

Permasalahan dalam penelitian ini berangkat dari fenomena adanya praktik lelang terhadap barang jaminan berupa emas di Pegadaian Syariah Indramayu Cabang Pasar Baru sebagai akibat dari wanprestasi nasabah dalam memenuhi kewajiban pembayaran pinjaman. Meskipun proses lelang dilakukan sebagai bentuk perlindungan terhadap keberlangsungan operasional lembaga, sering kali menimbulkan polemik terkait prosedur, transparansi, dan keadilan terhadap nasabah, terutama jika barang jaminan dilelang tanpa pemahaman yang cukup dari pihak nasabah.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui secara mendalam bagaimana prosedur lelang terhadap barang jaminan berupa emas yang dilakukan akibat wanprestasi nasabah dalam membayar pinjaman di Pegadaian Syariah Indramayu Cabang Pasar Baru, menganalisis manajemen risiko yang diterapkan oleh lembaga tersebut dalam menghadapi kondisi wanprestasi nasabah, serta mengkaji praktik lelang tersebut dari perspektif Hukum Ekonomi Syariah.

Metode penelitian adalah kualitatif dengan pendekatan studi lapangan (*field research*). Sumber data yang digunakan adalah Primer dan Sekunder, yang dikumpulkan melalui teknik pengumpulan data melalui observasi, wawancara, dan analisis dokumen. Analisis data dilakukan dengan model Miles dan Huberman yang mencakup pengumpulan data, reduksi data, penyajian data, dan verifikasi data.

Hasil penelitian menunjukkan tiga poin utama yaitu: 1) Prosedur lelang jaminan emas akibat wanprestasi nasabah di Pegadaian Syariah Indramayu Cabang Pasar Baru dilakukan secara sistematis dan berdasarkan prinsip syariah, KHES, serta Fatwa DSN-MUI No. 25/DSN-MUI/III/2002 tentang Rahn, dimulai dari upaya komunikasi bertahap hingga pelaksanaan lelang terbuka dengan prinsip kehati-hatian dan keadilan; 2) Manajemen risiko diterapkan secara proaktif melalui pemberitahuan sebelum jatuh tempo, analisis kredit berbasis prinsip 5C, serta evaluasi menyeluruh terhadap kondisi nasabah guna meminimalkan risiko gagal bayar; 3) Praktik pelelangan jaminan emas akibat wanprestasi nasabah di Pegadaian Syariah Indramayu Cabang Pasar Baru telah sesuai dengan prinsip hukum ekonomi syariah berdasarkan KHES dan fatwa DSN-MUI No. 25/DSN-MUI/III/2002 tentang Rahn serta No. 92/DSN-MUI/IV/2014 tentang Pembiayaan Gadai Emas. Akad yang digunakan adalah *rahn*, *qardh*, dan *ijarah* dengan pemenuhan rukun dan syarat yang sah.

Kata Kunci: Lelang, Wanprestasi, Pegadaian, Jaminan, Hukum Ekonomi Syariah.

ABSTRACT

Tasahkun, Student ID: 2108202057. “AN ANALYSIS OF THE AUCTION OF COLLATERAL GOODS IN THE FORM OF GOLD DUE TO CUSTOMER DEFAULT IN LOAN REPAYMENT AT THE SHARIA PAWNSHOP INDRAMAYU, PASAR BARU BRANCH, FROM THE PERSPECTIVE OF SHARIA ECONOMIC LAW.”

The issue in this research stems from the phenomenon of auction practices involving gold collateral at the Sharia Pawnshop Indramayu, Pasar Baru Branch, as a consequence of customer default in fulfilling their loan repayment obligations. Although the auction process is conducted as a means of safeguarding the institution's operational continuity, it often raises controversy regarding procedure, transparency, and fairness toward customers—especially when the auction is executed without adequate understanding on the part of the customer.

The aim of this study is to thoroughly examine the procedure for auctioning gold collateral due to customer default in loan repayment at the Sharia Pawnshop Indramayu, Pasar Baru Branch; to analyze the risk management strategies implemented by the institution in handling customer defaults; and to evaluate the auction practice from the perspective of Sharia Economic Law.

This research uses a qualitative method with a field research approach. The data sources are primary and secondary, collected through observation, interviews, and document analysis. Data analysis is conducted using the Miles and Huberman model, which includes data collection, data reduction, data display, and data verification.

The research findings reveal three main points: 1) The procedure for auctioning gold collateral due to customer default at the Sharia Pawnshop Indramayu, Pasar Baru Branch is carried out systematically and based on sharia principles, the Compilation of Sharia Economic Law (KHES), and DSN-MUI Fatwa No. 25/DSN-MUI/III/2002 on Rahn, beginning with gradual communication efforts and ending with a public auction held in accordance with prudence and fairness principles; 2) Risk management is implemented proactively through early notification before due dates, strict credit analysis based on the 5C principles (character, capacity, capital, collateral, and condition of the economy), and comprehensive evaluation of the customer's condition to minimize the risk of default; 3) The practice of auctioning gold collateral due to customer default at Pegadaian Syariah Indramayu, Pasar Baru Branch, complies with the principles of Islamic economic law based on the Compilation of Sharia Economic Law (KHES) and the DSN-MUI fatwas No. 25/DSN-MUI/III/2002 on Rahn and No. 92/DSN-MUI/IV/2014 on Gold Pawn Financing. The contracts used are rahn, qardh, and ijarah, all of which fulfill the valid pillars and conditions.

Keywords: Auction, Default, Pawnshop, Collateral, Sharia Economic Law.

المخلص

تساهكون، رقم القيد: 2108202057. "تحليل مزاد السلع المرهونة على شكل ذهب نتيجة إخلال العملاء بالسداد في قرض الرهن في فرع إندرامايو - بازار بارو، من منظور القانون الاقتصادي الإسلامي

تتعلق مشكلة هذا البحث من ظاهرة الممارسة العملية لمزادات السلع المرهونة بالذهب في مؤسسة الرهن الإسلامي بفرع إندرامايو - بازار بارو، نتيجة إخلال العملاء في الوفاء بالتزاماتهم المالية. وعلى الرغم من أن إجراءات المزاد تُجرى كوسيلة لحماية استمرارية عمل المؤسسة، إلا أنها كثيرًا ما تثير الجدل حول الإجراءات المتبعة والشفافية والعدالة تجاه العملاء، لا سيما عندما يُنفذ المزاد دون فهم كافٍ من قبل العميل.

يهدف هذا البحث إلى دراسة إجراءات مزاد الذهب المرهون نتيجة إخلال العملاء بالسداد في فرع بازار بارو للرهن الإسلامي بإندرامايو، وتحليل استراتيجيات إدارة المخاطر التي تتبعها المؤسسة في مواجهة حالات الإخلال، بالإضافة إلى تقييم هذه الممارسات من منظور القانون الاقتصادي الإسلامي.

يعتمد هذا البحث على المنهج النوعي باستخدام مدخل البحث الميداني. وقد استُخدمت مصادر أولية وثانوية تم جمعها من خلال الملاحظة والمقابلات وتحليل الوثائق. وتم تحليل البيانات باستخدام نموذج "مايلز وهوبرمان" الذي يشمل جمع البيانات، وتخفيض البيانات، وعرض البيانات، والتحقق منها.

أظهرت نتائج البحث ثلاث نقاط رئيسية، وهي: (1) يتم إجراء إجراءات بيع الضمان الذهبي بالمزاد العلني بسبب إخلال العميل بالتزاماته في شركة التمويل الإسلامي (بيغادايان شريعة) فرع إندرامايو - بازار بارو بطريقة منهجية وبناءً على مبادئ الشريعة الإسلامية، ومجموعة القواعد الفقهية للاقتصاد الإسلامي بشأن الرهن، بدءًا من DSN-MUI/III/2002/وفتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم 25، (KHES) محاولات التواصل التدريجي حتى تنفيذ المزاد المفتوح وفقًا لمبدأ الحذر والعدالة؛ (2) يتم تطبيق إدارة المخاطر والتقييم، بشكل استباقي من خلال الإشعار قبل تاريخ الاستحقاق، وتحليل الائتمان القائم على مبادئ 5 الشامل لحالة العميل لتقليل مخاطر التعثر في السداد؛ (3) إن ممارسة بيع الضمان الذهبي بالمزاد العلني بسبب إخلال العميل بالتزاماته في شركة بيغادايان شريعة فرع إندرامايو - بازار بارو تتماشى مع مبادئ القانون DSN-MUI/III/2002/وفتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم 25 KHES الاقتصادي الإسلامي استنادًا إلى بشأن تمويل الرهن الذهبي. والعقود DSN-MUI/IV/2014/بشأن الرهن، ورقم 92 المستخدمة هي الرهن، القرض، والإجارة مع استيفاء الأركان والشروط الصحيحة.

الكلمات المفتاحية: المزاد، الإخلال، الرهن، الضمان، القانون الاقتصادي الإسلامي.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**ANALISIS TENTANG LELANG BARANG JAMINAN BERUPA EMAS
AKIBAT NASABAH WANPRESTASI DALAM MEMBAYAR PINJAMAN
DI PEGADAIAN SYARIAH INDRAMAYU CABANG PASAR BARU
PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah

Fakultas Syariah

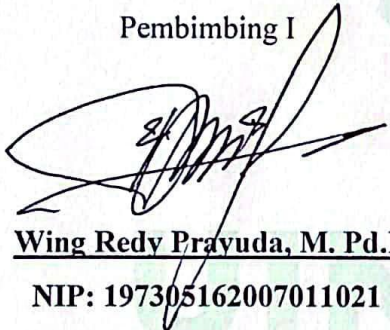
Oleh:

TASAHKUN

2108202057

Menyetujui

Pembimbing I

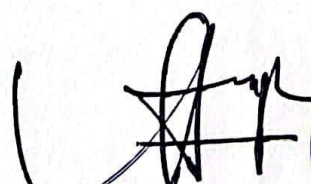

Wing Redy Prayuda, M. Pd.I
NIP: 197305162007011021

Pembimbing II


Dr. Ubudillah, S. Ag., M.H.I
NIP: 197312272007011018

Mengetahui

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah


Dr. Alif Muamar, M.H.I
NIP: 198512192015031007



NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah

Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di

Cirebon

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Tasahkun, NIM: 2108202057 dengan judul **"ANALISIS TENTANG LELANG BARANG JAMINAN BERUPA EMAS AKIBAT NASABAH WANPRESTASI DALAM MEMBAYAR PINJAMAN DI PEGADAIAN SYARIAH INDRAMAYU CABANG PASAR BARU PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Syariah (FS) Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di Munaqosyahkan.

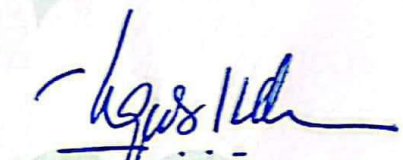
Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Menyetujui

Pembimbing I


Wing Redy Prayuda, M. Pd.I
NIP: 197305162007011021

Pembimbing II


Dr. Ubaidillah, S. Ag., M.H.I
NIP: 197312272007011018

Mengetahui

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah


Dr. Afri Muamar, M.H.I

NIP: 198512192015031007



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS TENTANG LELANG BARANG JAMINAN BERUPA EMAS AKIBAT NASABAH WANPRESTASI DALAM MEMBAYAR PINJAMAN DI PEGADAIAN SYARIAH INDRAMAYU CABANG PASAR BARU PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH” oleh Tasahkun, NIM: 2108202057, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon pada Tanggal 19 Mei 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Hukum (SH) Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Syariah (FS) pada Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon sidang Munaqosah.

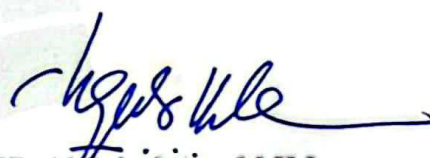
Menyetujui

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang


Dr. A. Muammar, M.H.I
NIP: 198512192015031007




Dr. Ubaidillah, S.Ag., M.H.I
NIP: 197312272007011018


Dr. H. Didi Sukardi, M.H
NIP: 196912262009121001


Toto Suharto, S.E., M.Si
NIP: 196811232000031001

PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tasahkun

NIM : 2108202057

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 22 Juni 2002

Alamat : Jl. Dukuh Dusun 02, RT/RW 005/006, Desa Jagapura
Kulon, Kecamatan Gegesik, Kabupaten Cirebon.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **"ANALISIS TENTANG LELANG BARANG JAMINAN BERUPA EMAS AKIBAT NASABAH WANPRESTASI DALAM MEMBAYAR PINJAMAN DI PEGADAIAN SYARIAH INDRAMAYU CABANG PASAR BARU PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH"** beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apa pun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 14 Mei 2025

Saya yang menyatakan,



TASAHKUN

2108202057

MOTTO

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan” (Q.S. Al-Insyirah:5).

“Terlambat bukan berarti gagal, cepat bukan berarti hebat, terlambat bukan menjadi alasan untuk menyerah, setiap orang memiliki proses yang berbeda, percaya proses itu yang paling penting, karena Allah telah mempersiapkan hal baik dibalik kata proses yang kamu anggap rumit.”

(Edwar Satria)



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PERSEMBAHAN

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Dengan segenap rasa syukur dan kerendahan hati, kupersembahkan karya ilmiah ini kepada kedua orang tuaku tercinta, Bapak Jumadi dan Ibu Kaemah, sosok luar biasa yang telah mengajarkanku arti dari kesabaran, kerja keras, dan ketulusan. Di tengah segala keterbatasan, mereka tidak pernah berhenti memberikan semangat, petuah bijak, dan dukungan tanpa syarat. Setiap tetes peluh dan doa yang mereka panjatkan menjadi bahan bakar utama dalam perjalananku meraih mimpi ini. Mereka adalah alasan terbesar mengapa aku terus melangkah, bahkan ketika jalan terasa begitu terjal dan melelahkan.

Kepada saudara-saudaraku tersayang, Juju Qhomariyah, Muhammad Akbar Maulana, dan Sakinah Nurul Fadhilah, terima kasih atas kehadiran kalian yang selalu memberi warna dan kekuatan dalam kehidupanku. Dalam canda kalian, aku menemukan kelegaan; dalam nasihat kalian, aku menemukan arah; dan dalam doa kalian, aku menemukan kekuatan. Kalian adalah bagian penting dari setiap keberhasilanku, karena di balik semua pencapaian ini, ada cinta dan dukungan kalian yang tulus, baik secara moral maupun materi, yang senantiasa menguatkan langkahku dalam menghadapi segala rintangan.

Perjalanan ini bukanlah milikku seorang, tetapi milik kita bersama—buah dari harapan, perjuangan, dan pengorbanan keluarga yang tak ternilai harganya. Skripsi ini bukan sekadar lembaran akademik, tetapi sebuah simbol cinta dan dedikasi dari orang-orang terkasih yang senantiasa hadir dalam setiap prosesnya. Semoga karya ini menjadi bukti nyata bahwa dengan doa dan semangat dari orang-orang tercinta, tidak ada yang mustahil untuk dicapai. Terima kasih telah menjadi rumah dan pelita dalam setiap langkahku menuju cita-cita.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis yang bernama Tasahkun dilahirkan di Cirebon Tanggal 22 Juni 2002. Penulis merupakan anak dari pasangan Bapak Jumadi dan Ibu Kaemah. Penulis bertempat tinggal di Jl. Dukuh Dusun 02, RT/RW 005/006, Desa Jagapura Kulon, Kecamatan Gegesik, Kabupaten Cirebon. Jenjang Pendidikan yang pernah ditempuh penulis adalah:

1. SDN 1 Jagapura Lor dari Tahun 2009-2015
2. SMPN 2 Gegesik dari Tahun 2015-2018
3. SMAN 1 Gegesik dari Tahun 2018-2021
4. UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon dari Tahun 2021-2025

Penulis mengikuti program S-1 Jurusan Hukum Ekonomi Syariah pada Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon dengan mengambil judul skripsi **“ANALISIS TENTANG LELANG BARANG JAMINAN BERUPA EMAS AKIBAT NASABAH WANPRESTASI DALAM MEMBAYAR PINJAMAN DI PEGADAIAN SYARIAH INDRAMAYU CABANG PASAR BARU PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH”**, di bawah bimbingan Bapak Wing Redy Prayuda, M.Pd.I dan Dr. Ubaidillah, S.Ag., M.H.I

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan Karunianya. Sholawat serta salam semoga tercurah kepada Rasulullah SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Tentang Lelang Barang Jaminan Berupa Emas Akibat Nasabah Wanprestasi dalam Membayar Pinjaman di Pegadaian Syariah Indramayu Cabang Pasar Baru Perspektif Hukum Ekonomi Syariah”.

Adapun tujuan dari penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi jenjang strata satu (S1) Sarjana Hukum (S.H). Dengan keterbatasan ilmu dan pengetahuan yang dimiliki penyelesaian skripsi ini, maka penulis membutuhkan peran serta dari pihak lain dalam proses penyelesaian skripsi ini. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Edy Setyawan, Lc., MA selaku Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Afif Muamar, M.H.I selaku Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Dr. Afif Muamar, M.H.I selaku dosen pembimbing akademik yang telah membantu dan membimbing segala urusan akademik penulis selama masa perkuliahan.
5. Bapak Wing Redy Prayuda, M.Pd.I selaku dosen Pembimbing Akademik dan juga selaku dosen pembimbing I dan Bapak Dr. Ubaidillah, S.Ag., M.H.I selaku dosen pembimbing II skripsi, yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta pertimbangan yang bermakna bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, terima kasih atas segala ilmu yang telah diberikan.

7. Seluruh Staf Jurusan Hukum Ekonomi Syariah dan Fakultas Syariah yang telah membantu dalam pelayanan, sehingga penulis lancar dalam pengurusan administrasi.
8. Kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Jumadi dan Ibu Kaemah, serta ketiga saudara kandung: Juju Qhomariyah, Muhammad Akbar Maulana, dan Sakinah Nurul Fadhillah, atas dukungan, semangat, nasihat, motivasi moral maupun material, serta doa-doa tulus yang terus mengiringi penulis hingga titik ini.
9. Ucapan terima kasih disampaikan kepada Pimpinan PT. Pegadaian Kantor Wilayah X Bandung, yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian sebagai bagian dari penyusunan skripsi ini.
10. Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Ibu Nur Aini, Pimpinan Pegadaian Syariah Cabang Pasar Baru, beserta seluruh pegawai di kantor tersebut atas kesempatan, bantuan, dan informasi yang telah diberikan selama proses penelitian.

Cirebon, 14 Mei 2025

Saya yang menyatakan,



TASAHKUN

2108202057

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
الملخص	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI.....	vii
MOTTO	viii
PERSEMBAHAN.....	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR BAGAN	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
PEDOMAN LITERASI.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Literatur Review/Kajian Pustaka.....	8
F. Kerangka Pemikiran	20
G. Metodologi Penelitian	23
H. Sistematika Penulisan	28
BAB II LANDASAN TEORI	31
A. Tinjauan Umum tentang Gadai Syariah	31
B. Tinjauan Umum tentang Gadai Konvensional	37
C. Tinjauan Umum tentang Jaminan	43
D. Tinjauan Umum tentang Wanprestasi.....	48
E. Tinjauan Umum tentang Manajemen Risiko.....	52

F. Tinjauan Umum tentang Lelang	62
BAB III GAMBARAN UMUM PEGADAIAN SYARIAH.....	68
A. Sejarah Pegadaian Syariah Pasar Baru Indramayu.....	68
B. Visi dan Misi Pegadaian Syariah Pasar Baru Indramayu	70
C. Logo dan Moto Pegadaian Syariah Pasar Baru Indramayu.....	70
D. Struktur Organisasi Pegadaian Syariah Pasar Baru Indramayu.....	71
E. Produk-Produk Pegadaian Syariah Pasar Baru Indramayu	79
F. Barang Jaminan yang di Lelang di Pegadaian Syariah Pasar Baru Indramayu.....	90
G. Sistem Lelang Emas di Pegadaian Syariah Pasar Baru Indramayu.....	92
BAB IV PEMBAHASAN.....	94
A. Prosedur Lelang Jaminan Emas Akibat Nasabah Wanprestasi Membayar Pinjaman di Pegadaian Syariah Indramayu Cabang Pasar Baru	94
B. Manajemen Risiko Pegadaian Syariah Indramayu Cabang Pasar Baru Terhadap Nasabah Wanprestasi Dalam Membayar Pinjaman	106
C. Perspektif Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Lelang Jaminan Emas Akibat Nasabah Wanprestasi Membayar Pinjaman di Pegadaian Syariah Indramayu Cabang Pasar Baru	119
BAB V PENUTUP	128
A. Kesimpulan.....	128
B. Saran.....	129
DAFTAR PUSTAKA.....	131
LAMPIRAN-LAMPIRAN	134

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Transliterasi Konsonan.....	xviii
Tabel 1.2 Transliterasi Vokal Tunggal.....	xx
Tabel 1.3 Transliterasi Vokal Rangkap.....	xx
Tabel 1.4 Transliterasi Maddah.....	xxi



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR BAGAN

Bagan 1 Skema Kerangka Pemikiran.....	23
Bagan 2 Struktur Organisasi Pegadaian Syariah Pasar Baru Indramayu.....	71



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Keterangan Bimbingan Skripsi	134
Lampiran 2 Surat Pengantar Observasi.....	135
Lampiran 3 Surat Balasan Penelitian	136
Lampiran 4 Surat Keterangan telah Melaksanakan Penelitian	138
Lampiran 5 Kartu Bimbingan Skripsi.....	139
Lampiran 6 Pedoman Wawancara.....	140
Lampiran 7 Dokumentasi.....	142



UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN LITERASI

A. Konsonan

Pedoman Transliterasi Arab-Latin yang digunakan dalam penulisan Skripsi ini adalah Pedoman transliterasi yang merupakan hasil Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987. Di bawah ini daftar huruf-huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin.

Tabel 1.1 Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	Š	Es (dengan titik di atas)
ج	Ja	J	Je
ح	Ha	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Za	Z	Zet
س	Sa	S	Es
ش	Sya	SY	Es dan Ye

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ص	Ṣa	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍat	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Apostrof Terbalik
غ	Ga	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qa	Q	Qi
ك	Ka	K	Ka
ل	La	L	El
م	Ma	M	Em
ن	Na	N	En
و	Wa	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika hamzah (ء) terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (’).

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 1.2 Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	Fathah	A	A
اِ	Kasrah	I	I
اُ	Dammah	U	U

C. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tabel 1.3 Transliterasi Vokal Rangkap

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
أَيَّ	Fathah dan ya	Ai	A dan I
أَوْ	Fathah dan wau	Iu	A dan U

Contoh:

كَيْفَ : *kaifa*

هَوْلَ : *hauula*

D. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Tabel 1.4 Transliterasi Maddah

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
اَ اِي	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
اِ اِي	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
اُ اِي	Ḍammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

مَاتَ : *māta*

رَمَى : *ramā*

قِيلَ : *qīla*

يَمُوتُ : *yamūtu*

E. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbūṭah* ada dua, yaitu: *ta marbūṭah* yang hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah*, dan *ḍammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *ta marbūṭah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbūṭah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al- serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbūṭah* itu ditransliterasikan dengan ha (h). Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *rauḍah al-atfāl*

الْمَدِينَةُ الْفَضِيلَةُ : *al-madīnah al-fāḍilah*

الْحِكْمَةُ : *al-ḥikmah*

F. Syaddah

Syaddah atau *tasydīd* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydīd* (ّ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*. Contoh:

رَبَّنَا : *rabbānā*

نَجَّيْنَا : *najjainā*

الْحَقُّ : *al-ḥaqq*

الْحَجُّ : *al-ḥajj*

نُعَمِّ : *nu''ima*

عُدُّوْ : *'aduwwun*

Jika huruf *ع* ber- *tasydīd* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf berharakat kasrah (َ), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (ī). Contoh:

عَلِيٍّ : *'Alī* (bukan *'Aliyy* atau *'Aly*)

عَرَبِيٍّ : *'Arabī* (bukan *'Arabiyy* atau *'Araby*)

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf *ال* (alif lam ma'arifah). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, *al-*, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contohnya:

الشَّمْسُ : *al-syamsu* (bukan *asy-syamsu*)

الزَّلْزَلَةُ : *al-zalzalāh* (bukan *az-zalzalāh*)

الْفَلْسَفَةُ : *al-falsafah*

الْبِلَادُ : *al-bilādu*

G. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. Contohnya:

تَأْمُرُونَ : *ta'murūna*

النَّوْءُ : *al-nau'*

شَيْءٌ : *syai'un*

أُمِرْتُ : *umirtu*

H. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari perbendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata Alquran (dari *al-Qur'ān*), sunnah, hadis, khusus dan umum. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh:

Fī zilāl al-Qur'ān

Al-Sunnah qabl al-tadwīn

Al-'Ibārāt Fī 'Umūm al-Lafz lā bi khuṣūṣ al-sabab

I. Lafz al-Jalalah (الله)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *muḍāf ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh:

دِينُ اللَّهِ : *dīnullāh*

Adapun *ta marbūṭah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafẓ al-jalālah*, ditransliterasi dengan huruf [t]. Contoh:

هُمْ فِي رَحْمَةِ اللَّهِ : *hum fī raḥmatillāh*

J. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al-), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR). Contoh:

Wa mā Muḥammadun illā rasūl

Inna awwala baitin wuḍi‘a linnāsi lallaẓī bi Bakkata mubārakan

Syahru Ramaḍān al-laẓī unzila fīh al-Qur‘ān

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON