

**ANALISIS KETIDAKSESUAIAN GADAI KONVENSIONAL  
PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH  
(Studi Kasus Pegadaian Cokronegaran Surakarta)**



**SKRIPSI**

Diajukan kepada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (HES)  
Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta untuk  
memenuhi salah satu Syarat guna memperoleh gelar Sarjana Hukum (SH)

Oleh :

**Fahri Alfian Hadi**

**I000190034**

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2024**

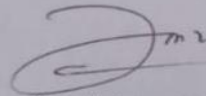
**Persetujuan Pembimbing**

Nama	Fahri Alfian Hadi
NIM	1000190034
Fakultas	Agama Islam
Program Studi	Hukum Ekonomi Syariah
Judu Proposal Skripsi	Analisis Gadai Konvensional Terhadap Hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus Pegadaian cokronegaran)

Menyetujui

Surakarta, 17 Januari 2024

Pembimbing



Yayuli, S.Ag., M.P.I

NIDN 0612056404

## PERNYATAAN KEASLIAN

### SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Fahri Alfian Hadi

NIM : 1000190034

Jur/Program Study : Hukum Ekonomi Syariah / S1

Judul Skripsi : "ANALISIS KETIDAKSESUAIAN GADAI

**KONVENSIONAL TERHADAP HUKUM EKONOMI**

**SYARIAH (Studi Kasus Pegadatan Cokronegaran Surakarta)"**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa sripsi yang saya serahkan ini benar-benar merupakan hasil karya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dari ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari saya terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini hasil jiplakan, maka gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Surakarta, 25 Januari 2024

Yang Membuat Pernyataan



**Fahri Alfian Hadi**

**NIM : 1000190034**

## NOTA DINAS PEMBIMBING

### Nota Kedinasan

Surakarta, 12 November 2023

Kepada Yth.

Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surakarta  
Di Surakarta

*Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatu*

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang berjudul:

**ANALISIS KETIDAKSESUAIAN GADAI KONVENSIONAL  
TERHADAP HUKUM EKONOMI SYARIAH**

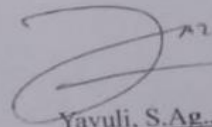
Yang ditulis oleh:

Nama : Fahri Alfian Hadi  
NIM : 1000190034  
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan untuk menaqasyahkan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Hukum (SH)

*Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatu*

Pembimbing



Yayuli, S.Ag., M.P.I

NIDN. 0612045404

## PENGESAHAN



Program Studi Hukum Ekonomi Syariah  
Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surakarta  
Kampus 1 UMS Jl. A. Yani Pabelan, Kartasura, Sukoharjo, Jawa Tengah 57162  
Telepon (0271) 717217 psw 2135, 2145, Fax (0271) 715448  
Website: <http://ohs.ums.ac.id> | E-mail: [hes@ums.ac.id](mailto:hes@ums.ac.id)

### PENGESAHAN

Skripsi berjudul : Analisis ketidaksesuaian gadai konvensional  
perspektif Hukum Ekonomi Syariah  
Penyusun : Fahri Alfian Hadi  
NIM : I000190034  
Fakultas : Agama Islam  
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah  
Tanggal Ujian : 26 Januari 2024


Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum Islam (S.H).

Surakarta, 30 Januari 2024  
Dekan  
  
Dr. Syamsul Hidayat, M. Ag  
NIDN. 0605096402

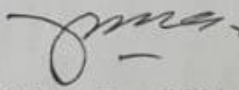
Penguji I

  
Yayuli, S. Ag., M.P.I  
NIDN. 0612056404

Penguji II

  
Dr. Isman, S.H.I., S.H., M.H  
NIDN. 1124058201

Penguji III

  
Dr. Imron Rosyadi, M. Ag  
NIDN. 0615036401

**MOTO HIDUP**

**“Never Give Up  
on Your Dreams”**

## PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah* *abbilalamin*, segala puji dan syukur hanya milik Allah SWT, zat yang menguasai alam semesta beserta isinya. Yang dimana telah memberika jalan dan kemudahan bagi penulis untuk menyelesaikan dalam pengerjaan tugas akhir perkuliahan ini. Dengan ikhlas dan kerendahan hati penulis ingin mempersembahkan tugas akhir ini atau skripsi ini kepada:

1. Ayah serta Ibunda tercinta yang dimana tidak pernah henti-hentinya selalu mendoakan dan memberikan dukungan kepada ananda dalam menggapai cita-cita hingga sampai saat ini. Dukungan dan semangat yang mereka berikan menjadi suatu dorongan bagi ananda untuk tetap semangat dalam menggapai cita-cita
2. Kepada saudara-saudari kandungku, dimana tidak putus dalam memberikan semangat dan penuh pengharapan bagi ananda dalam menggapai gelar Sarjana.
3. Bapak Dosen Pembimbing yang saya hormati, yang tidak pernah merasa bosan dan selalu sabar dan tidak pernah hentinya memberikan motivasi bagi ananda dalam mengerjakan tugas akhir ini.
4. Sahabatku seperjuangan yang sama-sama berjuang dalam mengerjakan skripsi.
5. Para dosen-dosen Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (HES) yang telah memberikan edukasi serta ilmunya selama perkuliahan itu berlangsung.
6. Almamater yang selalu kubanggakan dan kucintai Universitas Muhammadiyah Surakarta dimana tempat ananda menuntut ilmu.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543b/1987, tanggal 22 Januari 1988.

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṡa	ṣ	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	fi	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Ḍal	ḏ	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es danye
ص	Ṣad	ṣ	Es (dengan titik dibawah)
ض	Ḍad	ḏ	De (dengan titik dibawah)
ط	Ṭa	ṭ	Te (dengan titik dibawah)



ظ	Za	z	Zet (dengan titik dibawah)
ع	`ain	`	Koma terbalik (diatas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wau	w	we
ه	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

## 2. Konsonan Rangkap Karena Syaddah Ditulis Rangkap

عدة	Ditulis	Hibah
-----	---------	-------

## 3. *Ta'Marbūṭah* diakhir kata

a. Bila dimatikan ditulis

هبة	Ditulis	Hibah
جزية	Ditulis	Jizyah

(ketentuan ini tidak diberlakukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap kedalam bahasa Indonesia, seperti shalat,

zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila Ta' Marbutah diikuti dengan sandang "al" serta bacaan kedua itu terpisah, maka dituli dengan "h".

كرامة الأولياء	Ditulis	Kāramahal-aulyā'
----------------	---------	------------------

- c. Bila Ta' Marbutah hidup atau dengan harakat fathah, kasrah, dan dammah dituli "t".

زكاة الفطر	Ditulis	Zakātulfiṭri
------------	---------	--------------

#### 4. Vokal Pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	A
◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
◌ُ	Ḍammah	Ditulis	U

#### 5. Vokal Panjang

fathah+alif → contoh: جاهلية	Ditulis	ā → jāhiliyah
fathah+alif → contoh: يسعى	Ditulis	ā → yas'ā
kasrah+ya'mati → كريم	Ditulis	ī → karīm
ḍammah+wāwu mati → فروض	Ditulis	ū → furūḍ

#### 6. Vokal Rangkap

◌َ◌ِ	Fathah dan ya	ai	adanu
◌َ◌ُ	Fathah dan wau	au	adanu

#### 7. Huruf Sandang "al"

Kata sandang "al" ditransliterasikan dengan "al" diikuti dengan tanda penghubung "-", baik ketika bertemu dengan qamariyyah maupun syamsiyyah, contoh:

القلم	Ditulis	al-qalamu
الشمس	Ditulis	al-syamsu

## 8. Huruf Kapital

Meskipun tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasi huruf capital digunakan untuk awal kalimat, nama diri, dan sebagainya seperti ketentuan EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak ditulis dengan huruf kapital, contoh:

وما محمد الا رسول	Ditulis	WamāMuḥammadunillārasūl
-------------------	---------	-------------------------

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk melakukan analisis terhadap ketidaksesuaian transaksi gadai konvensional dengan prinsip-prinsip hukum ekonomi syariah. Gadai konvensional, sebagai lembaga keuangan untuk membantu masyarakat dalam mendapatkan keuangan yang mendesak secara aman dan cepat. Melalui pendekatan analisis perbandingan, penelitian ini menyoroti sejumlah aspek ketidaksesuaian, seperti penggunaan bunga (riba), ketidakjelasan kepemilikan aset, dan risiko ganda yang mungkin timbul dalam praktik gadai konvensional.

Metode penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif yang melibatkan pengumpulan data primer dan sekunder, serta analisis mendalam terhadap peraturan-peraturan terkait dan literatur-literatur yang relevan. Hasil penelitian menunjukkan adanya ketidaksesuaian pada aspek-aspek didalam transaksi tersebut dapat memiliki dampak signifikan terhadap keberlanjutan gadai konvensional dalam konteks ekonomi syariah. Implikasi dari temuan ini menggarisbawahi pentingnya memahami perbedaan antara gadai konvensional dan prinsip-prinsip ekonomi syariah, serta mendorong pertimbangan serius terkait harmonisasi antara praktik keuangan konvensional dengan nilai-nilai ekonomi syariah. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman yang tidak sesuai dengan hukum ekonomi syariah pada transaksi di pegadaian konvensional.

Kata Kunci : *Gadai, Hukum Ekonomi Syariah*

## ABSTRACT

This research aims to conduct an analysis of the incompatibility of conventional pawn transactions with the principles of sharia economic law. Conventional pawnshops, as a financial institution to help people get urgent finances safely and quickly. Through a comparative analysis approach, this research highlights a number of aspects of incompatibility, such as the use of interest (riba), unclear asset ownership, and multiple risks that may arise in conventional pawn practices.

This research method uses a qualitative method with a descriptive approach involving primary and secondary data collection, as well as in-depth analysis of related regulations and relevant literature. The research results show that discrepancies in aspects of these transactions can have a significant impact on the sustainability of conventional pawning in the context of sharia economics. The implications of these findings underscore the importance of understanding the differences between conventional pawning and sharia economic principles, and encourage serious consideration regarding the harmonization of conventional financial practices with sharia economic values. This research is expected to provide an understanding of what is not in accordance with sharia economic law in transactions at conventional pawnshops.

Keyword : *Pawn, Islamic Law Economic*

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul "Analisis Ketidaksesuaian Gadai Konvensional terhadap Hukum Ekonomi Syariah".

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum di Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ayah dan Ibu yang telah memberikan dukungan moral dan materil kepada penulis selama masa perkuliahan.
2. Bapak Yayuli S.A.G, M.P.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi, yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
3. Bapak/Ibu Dosen Penguji Skripsi, yang telah memberikan saran dan masukan yang sangat bermanfaat bagi penyempurnaan skripsi ini.
4. Bapak/Ibu Staf Dosen dan Karyawan Fakultas Agama Islam jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Surakarta, yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada penulis selama masa perkuliahan.

5. Teman-teman dan sahabat penulis, yang telah memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis selama masa perkuliahan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca pada umumnya.

Surakarta, 12 Desember 2023

Fahri Alfian Hadi

## DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iv
PENGESAHAN.....	v
MOTO HIDUP.....	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN.....	viii
ABSTRAK.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan dan Manfaat.....	3
1.4 Ruang Lingkup Penelitian.....	4
1.5 Sistematika Penulisan.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Landasan Teori.....	7
A. Gadai konvensional.....	7
B. Hukum Ekonomi Syariah.....	16
C. Konseptual fatwa Dewan Syariah Nasional.....	25
2.2 Penelitian Terdahulu.....	26
2.3 Kerangka Teoritis.....	32
BAB III METODE PENELITIAN.....	34
3.1 Jenis penelitian.....	34
3.2 Tempat dan waktu penelitian.....	34
3.3 Sumber data Penelitian.....	34
3.4 Teknik pengumpulan data.....	35
3.5 Teknik analisa data.....	36



BAB IV HASIL DAN ANALISIS.....	37
4.1    Gambaran Umum .....	37
A.    Sejarah singkat pegadaian .....	37
B.    Tugas dan fungsi pegadaian .....	39
C.    Visi dan misi Pegadaian .....	40
D.    Struktur organisasi Pegadaian Cokronegaran.....	41
E.    Produk – produk pegadaian.....	42
4.2    Hasil penelitian .....	43
A.    Prosedur transaksi gadai di Pegadaian .....	43
B.    Praktik transaksi gadai di pegadaian .....	50
4.3    Analisis Penelitian.....	53
A.    Tinjauan Hukum Ekonomi syariah berdasarkan fatwa DSN MUI terhadap praktik gadai di Pegadaian Cokronegaran.....	53
BAB V PENUTUP.....	60
5.1    Kesimpulan .....	60
5.2    Saran .....	60
DAFTAR PUSTAKA .....	62
LAMPIRAN.....	66

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran .....	32
Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual .....	33
Gambar 4. 1 Pegadaian Cokronegaran .....	37
Gambar 4. 2 Struktur Organisasi Pegadaian Cokronegaran.....	41
Gambar 4. 3 nasabah melakukan praktik gadai.....	51

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Surat Izin Penelitian .....	66
Lampiran 2. Daftar Pertanyaan wawancara .....	68
Lampiran 3. Dokumentasi wawancara .....	69