

BAB III

GAMBARAN UMUM PEGADAIAN SYARIAH KENDAL

A. Gambaran Umum Pegadaian Syariah Kendal

1. Sejarah Singkat

Pegadaian merupakan lembaga pengkreditan dengan sistem gadai untuk pertama kalinya. Sejarah Pegadaian dimulai pada tahun 1746 saat VOC (*Vereenigde Oost Indische Compagnie*) mendirikan Bank Van Leening sebagai lembaga keuangan yang memberikan kredit dengan sistem gadai. Pada tahun 1811 pemerintah Inggris mengambil alih dan membubarkan Bank Van Leening, kepada masyarakat diberi keleluasaan mendirikan usaha pegadaian. Pegadaian pertama didirikan di Indonesia pada tanggal 1 April 1901 yang berada di Sukabumi, Jawa Barat.⁶³ Kantor pusat Pegadaian saat ini berada di Jl. Kramat Raya No. 162 Jakarta Pusat.

Pada awal tahun 2003, pegadaian mengeluarkan produk gadai berbasis syariah. Pegadaian Syariah pertama kali berdiri di Jakarta dengan nama Unit Layanan Gadai Syariah (ULGS) Cabang Dewi Sartika di bulan Januari tahun 2003. Menyusul kemudian pendirian ULGS di Surabaya, Makasar, Semarang, Surakarta, dan

⁶³ www.pegadaian.co.id

Yogyakarta di tahun yang sama. Sampai saat ini telah banyak berdiri pegadaian syariah, salah satunya yaitu Pegadaian Syariah Kendal.

Pegadaian Syariah Kendal mulai beroperasi pada tanggal 15 Maret 2010. Lokasi Pegadaian Syariah Kendal berada di kompleks Kendal Permai B-10. Hingga saat ini Pegadaian Syariah Kendal telah memiliki nasabah yang berjumlah lebih dari 3.197 nasabah. Pegadaian Syariah Kendal dalam operasinya telah menghasilkan beberapa produk. Produk yang ditawarkan di Pegadaian Syariah Kendal yaitu: Arrum (*Ar-Rahn* untuk usaha mikro kecil), Mulia (*Murabahah* logam mulia untuk investasi abadi), *Ar-rahn* (gadai syariah), Amanah, Arrum Haji, Emasku, Tabungan Emas dan Multi pembayaran online. Produk Arrum Haji merupakan produk baru Pegadaian Syariah Kendal sebagai sebuah inovasi baru. Sedangkan *Ar-Rahn* merupakan produk awal dari pegadaian.⁶⁴

2. Visi dan Misi Pegadaian

PT Pegadaian (Persero) merupakan badan usaha milik negara yang segala sesuatunya telah diputuskan di Pegadaian pusat, termasuk Pegadaian Syariah Kendal.

⁶⁴ Wawancara dengan Bapak A'ang Bachruddien selaku pengelola Pegadaian Syariah Kendal, pada tanggal 25 Oktober 2016 pukul 15.000 WIB

a. Visi

Visi dari pegadaian adalah sebagai solusi bisnis terpadu terutama berbasis gadai yang selalu menjadi market leader dan mikro berbasis fidusia selalu menjadi yang terbaik untuk masyarakat menengah kebawah.⁶⁵

b. Misi

- 1) Memberikan pembiayaan yang tercepat, termudah, aman dan selalu memberikan pembinaan terhadap usaha golongan menengah kebawah untuk mendorong pertumbuhan ekonomi.
- 2) Memastikan pemerataan pelayanan dan infrastruktur yang memberikan kemudahan dan kenyamanan di seluruh Pegadaian dalam mempersiapkan diri menjadi pemain regional dan tetap menjadi pilihan utama masyarakat.
- 3) Membantu Pemerintah dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat golongan menengah kebawah dan melaksanakan usaha lain dalam rangka optimalisasi sumber daya perusahaan.⁶⁶

⁶⁵ www.pegadaian.co.id

⁶⁶ *Ibid*

3. Aspek Legalitas

Perusahaan yang mengusung slogan mengatasi masalah tanpa masalah adalah Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang berstatus hukum Perusahaan Umum (perum). Pada tanggal 1 april 2012 perum pegadaian berubah status badan hukum menjadi perseroan terbatas.

Sebagai lembaga keuangan, pegadaian juga harus mempunyai legalitas hukum. Pegadaian Syariah Kendal memiliki legalitas hukum berupa surat keterangan domisili usaha dengan nomor: 510/143/IV/2015.⁶⁷

4. Struktur Organisasi

Pegadaian Syariah Kendal berlokasi di kompleks Kendal Permai Blok B-10 Kendal. Pegadaian Syariah Kendal merupakan unit pelayanan dari Pegadaian Syariah Cabang Kaligarang yang dibawah binaan Pegadaian Kantor Wilayah Semarang.

Berdasarkan peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 103 tahun 2000, tentang Perusahaan Umum (PERUM) Pegadaian, bahwa “Perum Pegadaian dipimpin oleh seorang Direktur, yaitu Direktur Operasi dan Pengembangan, Direktur Keuangan, serta Direktur

⁶⁷ Wawancara dengan Bapak A'ang Bachruddien selaku pengelola Pegadaian Syariah Kendal, pada tanggal 25 Oktober 2016 pukul 15.000 WIB

Umum yang seluruhnya berfungsi sebagai Staf Direktur Utama.⁶⁸

Pegadaian Syariah Kendal memiliki 3 anggota pengurus, yaitu sebagai berikut:

Pengelola : A'ang Bachruddien

Kasir : Mufti Sidiq

Security : Nurhadi

Tugas dari masing-masing anggota pengurus Pegadaian Syariah Kendal adalah sebagai berikut:

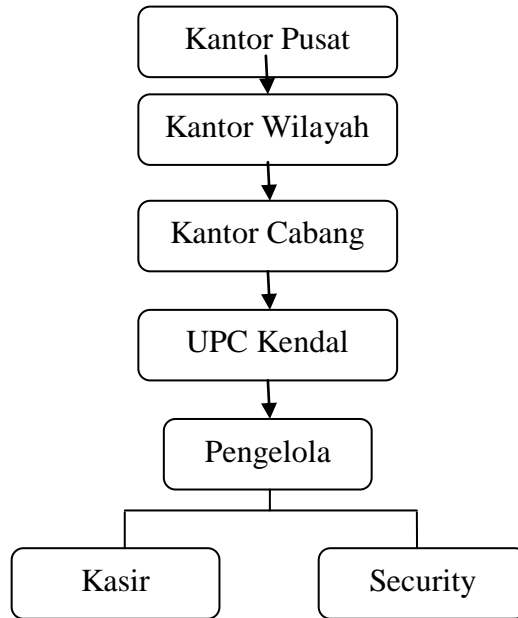
Pengelola : sebagai pimpinan pelaksanaan teknis dari perusahaan yang berhubungan langsung dengan masyarakat.

Kasir : kasir bertugas melakukan penerimaan, penyimpanan dan pembayaran serta pembelian sesuai dengan ketentuan yang berlaku untuk kelancaran pelaksanaan operasional. Kasir juga merangkap tugas sebagai penaksir *marhun*.

Security : bertugas mengamankan harta perusahaan dan *rahin* dalam lingkungan kantor dan sekitarnya.

⁶⁸ Adrian Sutedi, *Hukum Gadai Syariah*, Bandung: Alfabeta, 2011, h. 92

Gambar 2
Struktur Organisasi Pegadaian Syariah Kendal



Sumber: Pegadaian Syariah Kendal

5. Produk Pegadaian Syariah Kendal

Pegadaian Syariah Kendal menawarkan beberapa produk, yaitu:

a. *Rahn*

Rahn adalah produk jasa gadai yang berlandaskan pada prinsip-prinsip syariah, dimana nasabah hanya akan dipungut biaya administrasi dan *Ijaroh* (biaya jasa simpan dan pemeliharaan barang jaminan).

Persyaratan:

- 1) Membawa fotokopi KTP atau identitas lainnya (SIM, Paspor, dll).
- 2) Mengisi formulir permintaan *Rahn*.
- 3) Menyerahkan barang jaminan (*marhun*) bergerak, seperti:
 - a. Perhiasan emas atau berlian
 - b. Kendaraan bermotor
 - c.

Pinjaman (*Marhun Bih*):

Nasabah Barang-barang elektronik

- 1) Prosedur Pemberian mengisi formulir permintaan *Rahn*.
- 2) Nasabah menyerahkan formulir permintaan *Rahn* yang dilampiri dengan fotocopy identitas serta barang jaminan ke loket.
- 3) Petugas Pegadaian menaksir (*marhun*) agunan yang diserahkan.
- 4) Besarnya pinjaman/*marhun* bih adalah sebesar 90% dari taksiran *marhun*.
- 5) Apabila disepakati besarnya pinjaman, nasabah menandatangani akad dan menerima uang pinjaman.

b. Arrum

Arrum adalah skim pinjaman berprinsip syariah bagi para pengusaha mikro dan kecil untuk keperluan pengembangan usaha dengan sistem pengembalian secara angsuran dan menggunakan jaminan BPKB motor/mobil.

Persyaratan:

- 1) Menyerahkan copy KTP atau identitas resmi lainnya.
- 2) Menyerahkan dokumen kepemilikan kendaraan bermotor (BPKB) sebagai agunan.
- 3) Memiliki usaha produktif minimal telah berjalan 1 tahun.
- 4) Survey dan analisa kelayakan usaha.
- 5) Menandatangani akad *arrum*.

c. Mulia

Logam mulia atau emas mempunyai berbagai aspek yang menyentuh kebutuhan manusia disamping memiliki nilai estetik yang tinggi juga merupakan jenis investasi yang nilainya sangat stabil, likuid, dan aman secara riil. Mulia (*Murabahah* logam mulia untuk investasi abadi) memfasilitasi kepemilikan emas batangan melalui penjualan logam mulia oleh pegadaian kepada masyarakat secara tunai dan/atau dengan pola angsuran dengan proses cepat dalam

jangka waktu tertentu yang fleksibel. Akad mulia menggunakan akad murabahah dan rahn.

Persyaratan:

- 1) Menyerahkan copy KTP atau identitas resmi lainnya.
- 2) Mengisi aplikasi formulir mulia.
- 3) Menyerahkan uang muka.
- 4) Menandatangani akad mulia.

d. Amanah

Pembiayaan Amanah dari Pegadaian Syariah adalah pembiayaan berprinsip syariah kepada pegawai negeri sipil dan karyawan swasta untuk memiliki motor atau mobil dengan cara angsuran.

Persyaratan pegawai tetap suatu instansi pemerintah/swasta minimal telah bekerja selama 2 tahun. Melampirkan kelengkapan:

- 1) Fotokopi KTP (suami/istri)
- 2) Fotokopi Kartu Keluarga
- 3) Fotokopi SK pengangkatan sebagai pegawai/karyawan tetap -Rekomendasi atasan langsung
- 4) Slip gaji 2 bulan terakhir.
- 5) Mengisi dan menandatangani form aplikasi amanah.

- 6) Membayar uang muka yang disepakati (minimal 20%)
- 7) Menandatangani akad amanah.⁶⁹

e. Arrum Haji

Arrum haji adalah produk pegadaian syariah yaitu dengan memanfaatkan emas untuk mendaftar haji. Emas senilai Rp 7 juta akan memperoleh pinjaman Rp 2 juta dalam bentuk tabungan haji yang dapat digunakan untuk mendaftar haji.

Adapun keunggulan dari arrum haji adalah:

- 1) Persyaratan ringan, hanya menyerahkan copy KTP dan jaminan emas serta SABPIH.
- 2) Pinjaman dapat diangsur 12, 18, 24 atau 36 bulan.
- 3) Biaya pemeliharaan barang jaminan dan *khafalah* terjangkau.
- 4) Emas dan SABPIH aman disimpan di pegadaian.
- 5) Akad *arrum* haji sekaligus buka tabungan haji dan dapat nomor porsi.

f. Emasku

Emasku merupakan salah satu produk Pegadaian Syariah Kendal yaitu berupa investasi emas dengan cara membayar uang muka mulai dari Rp 100.000. Jumlah emas yang ditawarkan yaitu mulai

⁶⁹ pegadaian-syariah-kendal.blogspot.co.id

sebesar 1 gram sampai 250 gram. Adapun jangka angsuran mulai dari 3 sampai 36 bulan.

Keunggulan dari produk emasku adalah:

- 1) Memperoleh emas murni 24 karat bersertifikat
- 2) Uang muka Rp 100.000
- 3) Bebas biaya administrasi
- 4) Angsuran sebanyak 12 kali.

g. Tabungan Emas

Pegadaian tabungan emas adalah layanan penjualan dan pembelian emas dengan fasilitas titipan.

Cara membuka rekening tabungan emas adalah:

- 1) Membawa identitas diri (KTP/SIM/Pasport)
- 2) Membayar biaya administrasi Rp 5.000 dan membayar biaya pengelolaan rekening Rp 30.000 per tahun.
- 3) Membeli emas batangan dengan berat mulai 0,01 gram atau senilai Rp 5.000.

h. Multi Pembayaran Online

Multi pembayaran online adalah produk inovasi pelayanan pegadaian, yaitu melayani berbagai macam pembelian dan pembayaran, seperti pembayaran tagihan telepon, listrik, air, tiket, internet, TV berbayar, iuran BPJS dan lain-lain.

B. Strategi Pemasaran Pegadaian Syariah Kendal

Strategi pemasaran yang dipakai di Pegadaian Syariah Kendal tidak terlepas dari unsur-unsur *marketing mix* yang meliputi:

1. *Product* (produk)

Seperti halnya yang telah disampaikan di atas, Pegadaian Syariah Kendal memiliki beberapa produk yaitu: Arrum (*Ar-Rahn* untuk usaha mikro kecil), Mulia (Murabahah logam mulia untuk investasi abadi), *Ar-rahn* (gadai syariah), Amanah, Arrum Haji, Emasku dan Tabungan Emas. Selain keempat produk tersebut, Pegadaian Syariah Kendal juga memiliki inovasi-inovasi layanan yang berkaitan dengan kebutuhan sehari-hari yang sangat bermanfaat untuk nasabah, diantaranya: pembayaran BPJS kesehatan dan western union.

2. *Price* (harga)

Harga atau biaya-biaya administrasi yang ditawarkan di Pegadaian Syariah Kendal sangat terjangkau. Hal ini melihat sasaran konsumen atau nasabah adalah golongan menengah kebawah.

3. *Promotion* (promosi)

Pegadaian Syariah Kendal atau pegadaian lainnya telah memiliki inovasi dalam melakukan promosi yaitu dengan adanya aplikasi yang bernama Sahabat Pegadaian. Aplikasi ini berfungsi untuk mengumpulkan poin bagi pemakainya

jika berhasil menarik nasabah baru untuk melakukan transaksi di Pegadaian. Poin tersebut jika telah terkumpul dapat ditukarkan dengan barang-barang yang telah disediakan di pegadaian.

4. *Place* (tempat)

Tempat atau lokasi Pegadaian Syariah Kendal terbilang cukup strategis, yaitu berlokasi di kompleks Kendal Permai yang merupakan kompleks pertokoan dan juga tidak jauh dari pasar.

Pegadaian merupakan perusahaan jasa, sehingga pelayanan adalah hal yang sangat penting. Selain keempat unsur di atas Pegadaian Syariah Kendal juga menempatkan pelayanan sebagai strategi pemasaran yang efektif untuk menarik nasabah. Pembicaraan nasabah dari mulut ke mulut adalah cara pemasaran yang paling cepat, maka dari itu pelayanan harus menjadi hal yang paling utama.⁷⁰

⁷⁰ Wawancara dengan Bapak A'ang Bachruddien selaku pengelola Pegadaian Syariah Kendal, pada tanggal 25 Oktober 2016 pukul 15.000 WIB