

## ANALYSIS OF THE RAHN AGREEMENT AS A SOLUTION TO COMMUNITY FINANCING

Siti Dea Fatimah

Universitas Islam Tazkia

Email: [fatimahdea900@gmail.com](mailto:fatimahdea900@gmail.com)

**Abstrak:** Akad rahn atau gadai syariah merupakan salah satu instrumen pembiayaan dalam sistem ekonomi Islam yang bertujuan memberikan kemudahan akses dana kepada masyarakat tanpa melanggar prinsip syariah. Akad ini menggunakan barang bernilai sebagai jaminan atas pembiayaan yang diberikan, sehingga mampu memberikan rasa aman bagi lembaga keuangan dan keadilan bagi masyarakat. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis akad rahn sebagai solusi pembiayaan masyarakat serta menelaah peran dan dampaknya dalam meningkatkan kesejahteraan ekonomi. Metode penelitian yang digunakan adalah metode kualitatif dengan pendekatan studi pustaka melalui analisis terhadap literatur fikih muamalah, jurnal ilmiah, fatwa DSN-MUI, dan sumber hukum Islam lainnya. Hasil penelitian menunjukkan bahwa akad rahn memiliki peran strategis sebagai alternatif pembiayaan yang adil, mudah diakses, bebas riba, dan relevan dengan kebutuhan masyarakat modern. Dengan pengelolaan yang optimal, akad rahn berpotensi menjadi instrumen pembiayaan berkelanjutan yang mampu mendukung stabilitas ekonomi masyarakat.

**Kata kunci:** Akad Rahn, Gadai Syariah, Pembiayaan Syariah, Ekonomi Islam

**Abstract:** *The rahn contract, or sharia pawn, is a financing instrument in the Islamic economic system that aims to provide easy access to funds for the public without violating sharia principles. This contract uses valuable items as collateral for the financing provided, thereby providing a sense of security for financial institutions and justice for the public. This study aims to analyze the rahn contract as a community financing solution and examine its role and impact in improving economic welfare. The research method used is a qualitative method with a literature study approach through analysis of muamalah fiqh literature, scientific journals, DSN-MUI fatwas, and other Islamic legal sources. The results show that the rahn contract has a strategic role as a financing alternative that is fair, easily accessible, free of usury, and relevant to the needs of modern society. With optimal management, the rahn contract has the potential to become a sustainable financing instrument capable of supporting community economic stability.*

**Keywords:** *Rahn Contract, Islamic Pawn, Sharia Financing, Islamic Economics*

## PENDAHULUAN

Kebutuhan pembiayaan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari kehidupan masyarakat. Dalam realitas sosial dan ekonomi, masyarakat sering kali menghadapi kondisi yang menuntut ketersediaan dana secara cepat, baik untuk memenuhi kebutuhan konsumtif seperti biaya pendidikan dan kesehatan maupun kebutuhan produktif seperti

modal usaha. Namun, tidak semua masyarakat memiliki akses yang memadai terhadap lembaga keuangan formal. Persyaratan yang rumit, jaminan yang berat, serta sistem bunga yang diterapkan oleh lembaga keuangan konvensional sering kali menjadi penghambat bagi masyarakat, khususnya kelompok ekonomi menengah ke bawah.

Selain kendala akses, praktik pembiayaan konvensional yang mengandung unsur riba juga menjadi persoalan serius bagi umat Islam. Riba dilarang secara tegas dalam Islam karena dianggap menimbulkan ketidakadilan dan eksploitasi terhadap pihak yang lemah. Oleh karena itu, diperlukan sistem pembiayaan alternatif yang tidak hanya mampu memenuhi kebutuhan dana masyarakat, tetapi juga selaras dengan nilai-nilai keadilan dan etika Islam.

Islam sebagai agama yang bersifat komprehensif telah mengatur berbagai aspek kehidupan manusia, termasuk aktivitas ekonomi dan keuangan. Dalam fikih muamalah, terdapat berbagai bentuk akad yang dirancang untuk memenuhi kebutuhan ekonomi masyarakat, salah satunya adalah akad rahn. Akad rahn memungkinkan seseorang memperoleh pembiayaan dengan menjaminkan barang bernilai tanpa adanya tambahan bunga. Prinsip keadilan, tolong-menolong, dan kepastian hukum menjadi landasan utama dalam penerapan akad ini.

Di Indonesia, perkembangan lembaga keuangan syariah menunjukkan peningkatan yang cukup signifikan. Salah satu produk yang banyak dimanfaatkan masyarakat adalah gadai syariah atau rahn. Kehadiran pegadaian syariah diharapkan mampu menjadi solusi pembiayaan yang inklusif, khususnya bagi masyarakat yang membutuhkan dana cepat namun tetap ingin menjaga transaksi keuangannya sesuai dengan prinsip syariah. Berdasarkan latar belakang tersebut, penelitian ini berfokus pada analisis akad rahn sebagai solusi pembiayaan masyarakat.

## **KAJIAN LITERATUR DAN LANDASAN TEORITIS**

Akad rahn secara bahasa berarti menahan atau menetapkan. Secara terminologis, rahn diartikan sebagai menahan suatu barang yang memiliki nilai ekonomis sebagai jaminan atas utang yang diberikan. Barang yang dijaminkan berfungsi sebagai pengikat agar pihak yang berutang memenuhi kewajibannya sesuai dengan kesepakatan yang telah dibuat. Dalam konteks ekonomi Islam, akad rahn merupakan salah satu bentuk akad *tabarru'* yang mengedepankan prinsip tolong-menolong dan keadilan.

Dasar hukum akad rahn terdapat dalam Al-Qur'an, Hadis, dan *ijma'* ulama. Allah SWT berfirman dalam QS. Al-Baqarah ayat 283 yang menjelaskan kebolehan adanya jaminan dalam transaksi utang piutang ketika tidak terdapat pencatat atau saksi. Ayat ini menjadi dasar legitimasi akad rahn dalam Islam. Selain itu, hadis Rasulullah SAW yang diriwayatkan oleh Aisyah RA menyebutkan bahwa Rasulullah SAW pernah menggadaikan baju besinya kepada seorang Yahudi sebagai jaminan atas makanan yang beliau beli. Hadis ini menunjukkan bahwa praktik rahn diperbolehkan dan telah dipraktikkan sejak masa Rasulullah SAW.

Para ulama fikih sepakat bahwa akad rahn diperbolehkan selama memenuhi rukun dan syarat yang telah ditetapkan. Rukun akad rahn meliputi pihak yang berakad, objek akad berupa barang jaminan, utang yang dijaminkan, serta ijab dan kabul. Sementara itu, syarat sah akad rahn antara lain barang jaminan harus memiliki nilai ekonomis, dapat diserahkan, dan tidak mengandung unsur *gharar*.

Sejumlah penelitian terdahulu menunjukkan bahwa akad rahn memiliki peran penting dalam sistem keuangan syariah, khususnya sebagai instrumen pembiayaan mikro. Akad ini dinilai efektif dalam membantu masyarakat kecil memperoleh dana tanpa terbebani bunga serta memiliki tingkat risiko yang relatif rendah bagi lembaga keuangan syariah.

## **METODE PENELITIAN**

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan studi pustaka (library research). Pendekatan ini dipilih karena penelitian bertujuan untuk menganalisis konsep dan peran akad rahn berdasarkan kajian teoritis dan normatif. Data diperoleh dari berbagai sumber tertulis, seperti buku fikih muamalah, jurnal ilmiah nasional dan internasional, fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI), serta peraturan perundang-undangan yang berkaitan dengan pembiayaan syariah.

Data yang telah dikumpulkan kemudian dianalisis menggunakan teknik analisis deskriptif-analitis. Teknik ini digunakan untuk menggambarkan secara sistematis konsep akad rahn, mekanisme pelaksanaannya, serta perannya sebagai solusi pembiayaan masyarakat. Hasil analisis disajikan dalam bentuk narasi yang terstruktur agar mudah dipahami dan relevan dengan tujuan penelitian.

## **HASIL DAN PEMBAHASAN**

Hasil penelitian menunjukkan bahwa akad rahn memiliki mekanisme pembiayaan yang relatif sederhana dan mudah dipahami oleh masyarakat. Dalam praktiknya, nasabah menyerahkan barang jaminan yang memiliki nilai ekonomis kepada lembaga keuangan syariah. Barang tersebut kemudian ditaksir nilainya sebagai dasar penentuan jumlah pembiayaan yang dapat diberikan. Setelah akad disepakati, lembaga keuangan mencairkan dana kepada nasabah sesuai dengan nilai taksiran barang jaminan.

Berbeda dengan sistem pembiayaan konvensional, akad rahn tidak mengenakan bunga atas dana yang dipinjamkan. Lembaga keuangan syariah hanya diperbolehkan mengambil biaya pemeliharaan dan penyimpanan barang jaminan, yang dikenal dengan istilah ujarah. Mekanisme ini mencerminkan prinsip keadilan dan transparansi dalam transaksi syariah, serta menghindarkan nasabah dari beban bunga yang berlebihan.

Akad rahn terbukti mampu menjadi solusi pembiayaan bagi masyarakat yang membutuhkan dana secara cepat, terutama bagi mereka yang tidak memiliki akses ke perbankan konvensional. Persyaratan yang relatif sederhana dan proses pencairan dana yang cepat menjadikan akad rahn sebagai alternatif pembiayaan yang praktis dan inklusif. Selain itu, akad rahn juga memberikan rasa aman bagi lembaga keuangan karena adanya barang jaminan yang dapat digunakan untuk menutup risiko gagal bayar.

Dari sisi sosial ekonomi, penerapan akad rahn memberikan dampak yang cukup signifikan. Akad ini berkontribusi dalam mengurangi praktik rentenir yang merugikan masyarakat. Dengan adanya lembaga gadai syariah, masyarakat memiliki pilihan pembiayaan yang lebih adil dan sesuai dengan nilai-nilai Islam. Selain itu, akad rahn juga mendorong perkembangan usaha mikro dan kecil dengan menyediakan akses pembiayaan yang lebih mudah dan terjangkau.

## **IMPLIKASI AKAD RAHN TERHADAP KESEJAHTERAAN MASYARAKAT**

Implikasi penerapan akad rahn tidak hanya terbatas pada aspek keuangan, tetapi juga mencakup aspek sosial dan moral. Dengan menerapkan prinsip syariah, akad rahn membantu membangun kesadaran masyarakat akan pentingnya transaksi keuangan yang etis dan bertanggung jawab. Hal ini secara tidak langsung meningkatkan literasi keuangan syariah di tengah masyarakat.

Dalam jangka panjang, akad rahn berpotensi meningkatkan kesejahteraan masyarakat melalui pemberdayaan ekonomi. Pembiayaan yang diperoleh melalui akad rahn dapat digunakan sebagai modal usaha, sehingga mendorong peningkatan pendapatan dan kemandirian ekonomi masyarakat. Dengan demikian, akad rahn dapat menjadi instrumen penting dalam upaya pengentasan kemiskinan dan pemerataan kesejahteraan.

## KESIMPULAN DAN SARAN

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan, dapat disimpulkan bahwa akad rahn merupakan solusi pembiayaan yang relevan dan efektif bagi masyarakat. Dengan dasar hukum yang kuat serta mekanisme yang sesuai dengan prinsip syariah, akad rahn mampu menyediakan pembiayaan yang adil, aman, dan bebas riba. Peran akad rahn sebagai alternatif pembiayaan sangat penting, khususnya bagi masyarakat yang membutuhkan dana cepat dan tidak memiliki akses ke pembiayaan konvensional.

Disarankan agar lembaga keuangan syariah terus mengembangkan produk akad rahn dengan tetap menjaga kepatuhan terhadap prinsip syariah serta meningkatkan kualitas layanan. Selain itu, diperlukan upaya edukasi yang berkelanjutan kepada masyarakat agar pemahaman dan pemanfaatan akad rahn dapat semakin optimal.

## DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, M. S. (2001). *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Ascarya. (2015). *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- DSN-MUI. (2002). *Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia Nomor 25/DSN-MUI/III/2002 tentang Rahn*. Jakarta: DSN-MUI.
- Karim, A. A. (2016). *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Rivai, V., & Arifin, A. (2010). *Islamic Banking: Sistem Bank Islam Bukan Hanya Solusi Menghadapi Krisis Namun Solusi dalam Menghadapi Berbagai Persoalan Perbankan dan Ekonomi Global*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Sjahdeini, S. R. (2014). *Perbankan Syariah: Produk-Produk dan Aspek Hukumnya*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Sudarsono, H. (2012). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Wiroso. (2011). *Produk Perbankan Syariah*. Jakarta: LPFE Usakti.
- Zuhaily, W. (2011). *Fiqh Islam wa Adillatuhu (Jilid 5)*. Jakarta: Gema Insani Press.