

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis adalah sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten. Skripsi ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarism atau mencontek karya tulisan orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lainnya sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Serang, 10 Oktober 2024



SITI SAADATUL ROPIKOH

NIM: 201130107

ABSTRAK

Nama: **Siti Saadatul Ropikoh**, Nim: **201130107**, Prodi: **Hukum Ekonomi Syariah**, Fakultas: **Syariah**. Judul Skripsi: **Implementasi Produk Pembiayaan Ar-rum Dalam Usaha Mikro Ditinjau Dari Hukum Islam (Studi Kasus Pegadaian Syariah Ar-rum Kota Tangerang)**.

ARRUM BPKB di Pegadaian Syariah adalah transaksi pembiayaan yang dilakukan berdasarkan prinsip syariah yang adil dan menenangkan, khususnya untuk pengusaha mikro kecil yang membutuhkan modal untuk usaha mereka. Di Pegadaian Syariah, tidak ada bunga yang dikenakan, melainkan hanya biaya pemeliharaan barang (*mu'nah*). Dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 25/DSN-MUI/III2002 tentang *Rahn*, dinyatakan bahwa biaya pemeliharaan dan penyimpanan barang tidak boleh terkait dengan jumlah utang *rahin* kepada murtahin. Namun, dalam praktiknya, nasabah yang menggunakan produk ARRUM BPKB akan dikenakan biaya pemeliharaan dan penyimpanan barang jaminan berupa bukti kepemilikan kendaraan atau BPKB motor maupun mobil. Biaya pemeliharaan dan penyimpanan tersebut tidak boleh dihubungkan dengan jumlah pinjaman nasabah. Oleh karena itu, untuk mencegah penyimpangan dalam pelaksanaan yang bertentangan dengan peraturan yang ada, perlu dilakukan peninjauan kembali terhadap pelaksanaan produk ARRUM BPKB di Pegadaian Syariah, baik dari segi akad maupun biaya *mu'nah* (*Ijarah*) sesuai dengan Fatwa DSN-MUI.

Rumusan masalah penelitiannya adalah: 1) Bagaimana Prosedur Pembiayaan Produk Ar-Rum pada UMKM di Pegadaian Syariah Kota Tangerang? 2) Bagaimana Tinjauan Hukum Islam Terkait Pembiayaan Produk Ar-Rum?

Tujuan penelitiannya adalah: 1) Untuk Mengetahui Prosedur Terkait Produk Pembiayaan Ar-Rum Di Pegadaian Syariah Kota Tangerang. 2) Untuk Mengetahui Bagaimana Tinjauan Hukum Islam Terkait Pembiayaan Ar-Rum.

Metode penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dan jenis penelitian hukum empiris, sumber data yang digunakan adalah sumber data primer yang didapatkan melalui informan. Adapun sumber data sekunder yang diperoleh melalui buku-buku ataupun beberapa literatur.

Hasil penelitian ini menunjukkan: 1) Dalam proses pengajuan pembiayaan *Arrum*, nasabah diharuskan menyiapkan dokumen administrasi yang diperlukan. Setelah itu, harta milik peminjam akan ditahan sebagai jaminan untuk pinjaman yang diberikan, sesuai dengan ketentuan akad *Rahn* yang diterapkan oleh Pegadaian Syariah Kota Tangerang dalam produk *Arrum* BPKB. 2) Dalam menjalankan praktik pembiayaan *Arrum* pada Pegadaian Syariah telah sesuai dengan fatwa dan menerapkan akad *Rahn*. Sehingga hal tersebut terhindar dari unsur riba.

Kata Kunci: *Arrum BPKB, Akad Rahn, Pegadaian Syariah*

Nomor : Nota Dinas

Lamp : Skripsi

Hal : Pengajuan Ujian Munaqasyah
a.n Siti Saadatul Ropikoh
NIM: 201130107

Kepada yth
Dekan Fakultas S
UIN SMH Banten
di-
Serang

Assalamualai Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara **Siti Saadatul Ropikoh**, NIM. 201130107, yang berjudul: **Implementasi Produk Pembiayaan Ar-Rum Dalam Usaha Mikro Ditinjau Dari Hukum Islam (Studi Kasus Pegadaian Syariah Kota Tangerang)**. Diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak atau ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Serang, 26 September 2024

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Dedi Sunardi, M.H
NIP. 198009262009011007



David Nugraha Saputra, M.H
NIP. 198712162019031005

PERSETUJUAN PEMBIMBING

**IMPLEMENTASI PRODUK PEMBIAYAAN AR-RUM
DALAM USAHA MIKRO DITINJAU DARI HUKUM ISLAM**

(Studi Kasus Pegadaian Syariah Kota Tangerang)

Oleh:

SITI SAADATUL ROPIKOH

NIM. 201130107

Mengetahui,

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Dedi Sunardi, M.H
NIP. 198009262009011007



David Nugraha Saputra, M.H
NIP. 198712162019031005

Mengetahui,

Dekan
Fakultas Syariah



Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si
NIP. 196506071992031005

Ketua
Jurusan Hukum Ekonomi Syariah



Dra. Hj. Denna Ritonga, M.St
NIP. 196704021994032004

PENGESAHAN

Skripsi a.n: Siti Saadatul Ropikoh, NIM. 201130107, berjudul: Implementasi Produk Pembiayaan Ar-rum Dalam Usaha Mikro Ditinjau Dari Hukum Islam (Studi Kasus Pegadaian Syariah Kota Tangerang), telah diajukan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten pada tanggal 10 Oktober 2024. Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten.

Serang, 10 Oktober 2024

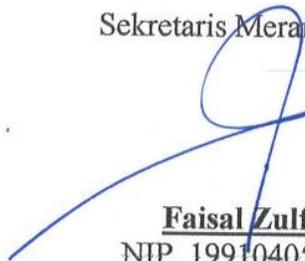
Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota,



Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si
NIP. 196704021994032004



Faisal Zulfikar M.H
NIP. 19910405201903019

Anggota-Anggota,

Penguji I

Penguji II



Nita Anggraeni, M.Hum
NIP. 198206062011012014



Fuad Zainuddin, M.E.
NIP. 19850729 2019031003

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Dedi Sunardi, M.H
NIP. 198009262009011007



David Nugraha Saputra, M.H
NIP. 198712162019031005

PERSEMBAHAN

Saya mempersembahkan skripsi ini kepada kedua orang tua yang saya sangat sayangi dan banggakan, Bapak Samin dan Ibu Asiah, yang telah mendidik, mendoakan serta selalu mencurahkan rasa kasih sayangnya setiap saat. Terimakasih karna telah mendukung, menemani dan mempercayai saya bahwa saya mampu menyelesaikan skripsi ini, terimakasih karna selalu mendoakan dan ada dalam setiap keadaan, berkat doa dan dukunganmu akhirnya saya berhasil melewati segala rintangan yang terjadi.

Terimakasih teruntuk nenek saya Komariyah dan Among yang sangat saya sayangi dan banggakan terimakasih karna telah mendukung dan mendoakan sampai saya ada di titik ini, semoga senantiasa tuhan berikan umur panjang dan kesehatan untuk beliau.

MOTTO

وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَى سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهْنَ مَقْبُوضَةٌ فَإِنْ أَمِنَ بَعْضُكُم بَعْضًا
فَلْيُؤَدِّ الَّذِي أُؤْتِمِنَ أَمَانَتَهُ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا تَكْتُمُوا الشَّهَادَةَ وَمَنْ يَكْتُمْهَا
فَأِنَّهُ آثِمٌ قَلْبُهُ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ عَلِيمٌ (البقرة : ٢٨٣)

“Jika kamu dalam perjalanan, sedangkan kamu tidak mendapatkan seorang pencatat, hendaklah ada barang jaminan yang dipegang. Akan tetapi, jika sebagian kamu memercayai sebagian yang lain, hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (utangnya) dan hendaklah dia bertakwa kepada Allah, Tuhannya. Janganlah kamu menyembunyikan kesaksian karena siapa yang menyembunyikannya, sesungguhnya hatinya berdosa. Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan.”

(Q.S Al-Baqarah : 283)

RIWAYAT HIDUP

Penulis, Siti Saadatul Ropikoh lahir di Tangerang, pada tanggal 20 Juni 2002, Penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara, dari pasangan orangtua yang bernama Samin dan Asiah

Pendidikan yang sudah penulis tempuh diantaranya yaitu: MI AN-NAJAH mulai sekolah pada tahun 2008-2014, penulis melanjutkan ke SMPN 01 MAUK mulai sekolah tahun 2014-2017 Dan Madrasah Aliyah Negeri (MAN 03 Tangerang), mulai sekolah pada tahun 2017-2020. Kemudian penulis melanjutkan studi di perguruan tinggi Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten di Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah pada tahun 2020

Selama menjadi mahasiswa, penulis sempat aktif di organisasi eksternal kampus yaitu Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia (PMII) Rayon Syariah sebagai anggota.

KATA PENGANTAR

Bismillaahirrahmanirrahim.

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang maha kuasa atas rahmat dan hidayah-nya yang telah melimpahkan berupa ilmu, Kesehatan dan petunjuk kepada penulis, hanya dengan izin-nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga tercurahkan kepada baginda besar kita yakni Nabi Muhammad SAW, sebagai pembawa risalah ilahi kepada seluruh umat, beserta keluarganya, sahabatnya, serta pengikutnya hingga akhir zaman.

Dengan pertolongan Allah SWT dan usaha yang sungguh-sungguh penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: *"Implementasi Produk Pembiayaan Ar-Rum Dalam Usaha Mikro Ditinjau Dari Hukum Islam (Studi Kasus Pegadaian Syariah Kota Tangerang)"*. sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten, Skripsi telah dimunaqasyahkan pada tanggal 10 oktober 2024.

Dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Penulis menyadari bahwa selama proses menyusun skripsi banyak sekali kekurangan, mengingat keterbatasan penulis sebagai manusia yang awam. Karena itu melalui kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd. Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Dr. H. Ahmad Zaini, S.H, M.Si. Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

3. Dr. H. Muhammad Ishom, M.A., Wakil Dekan I, Dr. Dedi Sunardi, M.H., M.A. Wakil Dekan II, dan Dr. H. E. Zaenal Muttaqin. M,H., M.A. Wakil Dekan III Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
4. Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si. Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
5. Dr. Dedi Sunardi, M.H selaku pembimbing I yang bersedia memberikan waktunya dalam membimbing saya menyelesaikan tugas akhir ini dan selalu memberikan pengarahan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan sebaik-baiknya.
6. David Nugraha Saputra, M.H selaku pembimbing II yang bersedia memberikan waktunya dalam membimbing saya menyelesaikan tugas akhir ini dan selalu memberikan pengarahan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan sebaik-baiknya.
7. Seluruh dosen yang telah mengajar dengan penuh kasih sayang dan memberikan ilmunya dengan ikhlas serta staff dan karyawan Fakultas Syariah yang sudah memberikan pelayanan terbaik dalam hal administrasi.
8. Pegadaian Syariah Kota Tangerang yang sudah memberikan izin untuk melaksanakan penelitian kepada penulis untuk menyusun skripsi dan sudah meluangkan waktunya untuk memberikan informasi terkait data selama penelitian.
9. Teruntuk diri saya sendiri terimakasih karna sudah kuat disetap keadaan dan rintangan yang telah saya lalui, terimakasih karna sudah membuktikan bahwa kamu mampu untuk menyelesaikan perkuliahan ini.

10. Teruntuk Sepupu saya Siti Hasanah, Siti Hasanih, Zufroni, Sobri, Siti Awalia Riska, Dona Cahyana, Erni Wahyuni Terimakasih karna telah mendukung, mendoakan dan menemani penulis.
11. Pemilik NIM 201110122, Syahrul Maulana terimakasih karna telah menemani penulis, kebersamaian proses perkuliahan, menjadi salah satu bagian yang akan selalu penulis ceritakan dimasa depan.
12. Teruntuk Teman-teman seperjuangan Hukum Ekonomi Syariah (HES-C), khususnya Ramadini Rizkiyatul Fatimah, Tamara Sari, Adi Nugroho, Rizki Wahyu Firdaus, Muhamad Abudi Zulfianto, Bagus Iqbal Fauzan, Amelia Putri Sholihat. Karena kalian telah menemani penulis, memberikan dukungan dan semangat yang tiada henti untuk penulis. Semoga Allah Mudahkan proses yang sedang dihadapi.
13. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Saya berharap semoga Allah SWT berkenan membalas kebaikan-kebaikan semua pihak yang sudah membantu penyelesaian skripsi ini. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi siapa saja yang membacanya. Penulis menyadari masih banyak kekurangan dari berbagai sisi, oleh karena itu penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang membangun agar kedepannya bisa lebih baik lagi.

Serang, 10 Oktober 2024

Siti Saadatul Ropikoh

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
LEMBAR PERSETUJUAN MUNAQOSAH	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Fokus Penelitian.....	7
D. Tujuan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	7
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan	8
G. Kerangka Pemikiran	11
H. Metode Penelitian	14
I. Sistematika Penulisan	16
BAB II KAJIAN TEORITIS TENTANG PEMBIAYAAN RAHN	
A. Tinjauan Umum Tentang Pembiayaan	18
1. Pengertian Pembiayaan	18
2. Unsur-Unsur Pembiayaan	19
3. Jenis-Jenis Pembiayaan	21

4. Tujuan Pembiayaan.....	24
B. Tinjauan Umum Tentang Fidusia	25
1. Pengertian Fidusia.....	25
2. Unsur-Unsur Fidusia.....	27
C. Tinjauan Umum Tentang Akad Arrum	27
1. Pengertian Rahn.....	28
2. Dasar Hukum Rahn.....	30
3. Rukun dan Syarat Rahn	34
4. Manfaat Rahn.....	36
5. Risiko Ar- Rahn	37
6. Skema Ar-Rahn.....	38
7. Pengertian Akad Ijarah.....	39
BAB III GAMBARAN UMUM PEGADAIAN SYARIAH	
A. Sejarah Umum Perusahaan	41
B. Visi dan Misi Perusahaan	44
C. Struktur Organisasi	45
D. Produk-Produk Pegadaian Syariah	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
1) Bagaimana Prosedur Produk Pembiayaan Ar-Rum di Pegadaian Syariah Kota Tangerang.....	52
2) Bagaimana Tinjauan Hukum Islam Produk Ar-rum di Pegadaian Syariah	64
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	72
B. Saran	73
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	