

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum dan diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil 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 dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima maupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 14 Desember 2023



YUSUF RIZQI
NIM 171130244

ABSTRAK

Nama: Yusuf Rizqi, NIM: 171130244, Judul: Analisis Hukum Islam dan Fatwa DSN MUI No.43 Tahun 2004 Terhadap Denda Keterlambatan Pelunasan Produk Pembiayaan Haji di Pegadaian Syariah Cabang Serang

Ibadah haji merupakan perjalanan ke tanah suci menuju ka'bah untuk melakukan syarat-syarat dan rukun-rukun ibadah haji. Ibadah haji sangat dianjurkan karena merupakan rukun islam yang terakhir sebagaimana yang diperintahkan Allah SWT. Bagi penduduk Indonesia, biaya haji cukup tinggi dan karenanya pegadaian syariah memiliki program yang luar biasa untuk membantu memahami keinginan umat islam untuk berhaji. Pegadaian syariah tidak jauh berbeda dengan pegadaian konvensional yang lain, keduanya menyalurkan dukungan untuk menguntungkan jaringan yang ada. Salah satu program khusus pegadaian syariah, yaitu program arrum haji program ini memberikan untuk layanan pembiayaan porsi haji bagi nasabahnya. Dalam skripsi ini penulis akan membahas bagaimana sistem pembayaran pembiayaan produk ibadah haji dan analisis hukum islam serta fatwa DSN MUI Nomor 43 Tahun 2004 di Pegadaian Syari'ah Cabang Serang.

Tujuan penelitian ini adalah : 1. Untuk mengetahui sistem pembayaran denda keterlambatan pelunasan produk pembiayaan haji di Pegadaian Syariah Cabang Serang 2. Untuk Mengetahui hasil analisis hukum islam serta fatwa DSN MUI nomor. 43 tahun 2004 terhadap denda keterlambatan pelunasan produk pembiayaan haji di Pegadaian Syariah Cabang Serang

Dalam penelitian ini penulis menggunakan metode kualitatif yaitu dengan teknik pengumpulan data diantaranya observasi, wawancara, kepustakaan, dan lokasi penelitian. Sumber data penelitian ini adalah berupa data primer dan sekunder kemudian diolah dengan cara mengklasifikasi menurut masalahnya.

Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa 1) Mekanisme penentuan denda keterlambatan sudah ditentukan di akad oleh pihak pegadaian syari'ah dengan skema besaran $4\% \times \text{cicilan pokok} \times \text{mu'nah}$ per bulan dibagi 30 hari, hal tersebut menjadi ketidaksesuaian dengan syariat sahnya ta'widh, apabila kerugian yang ditimbulkan bukan karena kerugian yang riil dan hanya berupa kerugian yang hanya baru diperkirakan saja. 2) Dari tinjauan Fatwa DSN MUI No. 43 Tahun 2004 tentang denda keterlambatan, tidak boleh mencantumkan perhitungan denda di saat akad namun dalam praktiknya perhitungan denda sudah disepakati awal akad.



**FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp.(0254) 2003323 Fax.(0254) 200022

Nota : Nota Dinas	Kepada Yth
Lamp : 1 (satu) Eksemplar Syariah	Yth. Dekan Fakultas
Hal : Pengajuan Ujian Munaqasyah a.n <u>Yusuf Rizqi</u> NIM 171130244	UIN SMH Banten Di- <u>Serang</u>

Assalamu'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara **Yusuf Rizqi**, NIM 171130244, Judul Skripsi: ***Analisis Hukum Islam dan Fatwa DSN MUI No.43 Tahun 2004 Terhadap Denda Keterlambatan Pelunasan Produk Pembiayaan Haji di Pegadaian Syariah Cabang Serang***, kiranya dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN SMH Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harap segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warah

Serang, 18 Oktober 2023

Pembimbing I

Dr. H. Ahmad Hidayat., Lc. M.Ag.
NIP. 19770816 2000501 1 004

Pembimbing II

Tb. Ahmad Mahdi, S.Pd.I., M.Pd.
NIP. 19750616 200604 1 008

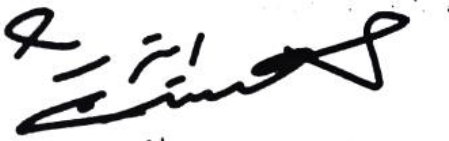
**ANALISIS HUKUM ISLAM DAN FATWA DSN MUI
NO.43 TAHUN 2004 TERHADAP DENDA
KETERLAMBATAN PELUNASAN PRODUK
PEMBIAYAAN HAJI DI PEGADAIAN SYARIAH
CABANG SERANG**

Oleh:

YUSUF RIZQI
NIM: 171130244

Mengetahui

Pembimbing I



Dr. H. Ahmad Hidayat., Lc. M.Ag.
NIP.19650607 199203 1 005

Pembimbing II



Tb. Ahmad Mahdi, S.Pd.I., M.Pd.
NIP. 19750616 200604 1 008

Mengetahui

**Dekan
Fakultas Syariah**



Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si.
NIP.19650607 199203 1 005

**Ketua Jurusan
Hukum Ekonomi Syariah**



Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si.
NIP. 19670402 199403 2 009

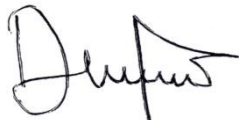
PENGESAHAN

Skripsi a.n **Yusuf Rizqi**, NIM: **171130244** yang berjudul ***Analisis Hukum Islam dan Fatwa DSN MUI No.43 Tahun 2004 Terhadap Denda Keterlambatan Pelunasan Produk Pembiayaan Haji di Pegadaian Syariah Cabang Serang*** telah diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal, 14 Desember 2023 Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 14 Desember 2023

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si.
NIP. 196704021994032009

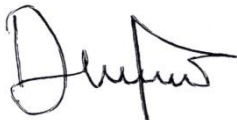
Sekretaris Merangkap Anggota



Tb. Ahmad Mahdi, S.Pd.I., M.Pd.
NIP. 19750616 200604 1 008

Anggota

Penguji I



Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si.
NIP. 196704021994032009

Penguji II



Fuad Zainuddin, M.E. ---
NIP: 19850729 201903 1 003

Pembimbing I



Dr. H. Ahmad Hidayat, Lc. M.Ag.
NIP. 1977081620005011004

Pembimbing II



Tb. Ahmad Mahdi, S.Pd.I., M.Pd.
NIP. 19750616 200604 1 008

PERSEMBAHAN

Dengan mengucap rasa syukur kepada Allah SWT
Atas karunia dan kemudahan yang telah diberikan serta iringan do'a
orang tua akhirnya

Penulis mampu menyelesaikan skripsi sederhana ini
*“Skripsi ini kupersembahkan kepada Ibu Rohmah dan Bapak Sobari
tercinta yang telah Mendidik serta selalu mencurahkan rasa kasih
sayangnya setiap saat.*

*Dengan pengorbanan luar biasa dari mereka hingga mengantarkan
Penulis dapat menggapai cita-cita dan harapan”*

Terima kasih Ibu dan Bapak tercinta

MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Maka Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan..”
(Q.S Al-Insyirah (94) : 5)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Yusuf Rizqi lahir di Serang pada tanggal 01 Agustus 1995 anak pertama dari pasangan Ayahanda Sobari dan Ibunda Rohmah yang beralamat di Kampung Astana Agung Rt/Rw 001/005 Desa Walikukun Kecamatan Carenang, Kabupaten Serang Propinsi Banten.

Adapun jenjang pendidikan formal yang penulis tempuh yaitu sekolah tingkat dasar di MI Raudhatul Anfal Astana lulus tahun 2006, kemudian sekolah tingkat menengah pertama di MTS Raudhatul Anfal Astana lulus tahun 2010 kemudian sekolah menengah atas di SMA Raudhatul Anfal Astana lulus pada tahun 2013, dan melanjutkan ke perguruan tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah tahun 2017.

KATA PENGANTAR

Syukur alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayah-nya yang telah diberikan kepada penulis. Hanya dengan izin-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, sebagai pembawa risalah ilahi kepada seluruh umat, beserta keluarganya, sahabatnya, serta pengikutnya hingga akhir zaman.

Dengan pertolongan Allah SWT dan usah sungguh-sungguh penulis dapat menyelesaikan skripsi berjudul: **Analisis Hukum Islam dan Fatwa DSN MUI NO.43 Tahun 2004 Terhadap Denda Keterlambatan Pelunasan Produk Pembiayaan Haji di Pegadaian Syariah Cabang Serang** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam penulisan ini tentunya tidak luput dari berbagai kesalahan yang dihadapi, tetapi berkat bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak akhirnya penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada yang terhormat:

1. Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN SMH Banten lebih maju.
2. Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si., Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
4. Dr. H. Ahmad Hidayat., Lc. M.Ag. pembimbing I yang telah memberikan nasehat, pengarahan dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Tb. Ahmad Mahdi., S.Pd.I.,M.Pd, pembimbing II yang juga telah memberikan nasehat, pengarahan dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Dosen serta staf akademik dan karyawan UIN SMH Banten yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di UIN SMH Banten.
7. Terima kasih kepada Bapak Sobari dan Ibunda Rohmah tercinta yang selalu mendoakan dan menguatkan dan selalu

menyemangati sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

8. Terima kasih kepada sahabatku Sobandi, Haris, Alpin, serta teman-teman seangkatan dan seperjuangan HES-F 2017 yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu yang saling mendukung dan memberikan semangat kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan, kelemahan dan masih jauh dari kesempurnaan, keterbatasan pengetahuan, pengalaman serta kemampuan penulis. Oleh karena sebab itu penulis mengharapkan pendapat, saran dan kritik yang bersifat membangun guna mencapai kesempurnaan pada masa yang akan datang.

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT jualah memohon agar seluruh kebaikan dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga diberikan balasan yang berlipat ganda. Penulis berharap kiranya karya tulis ini turut mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Penulis harapkan mudah-mudahan skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan civitas akademika pada umumnya.

Serang, 14 Desember 2023

Yusuf Rizqi

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK.....	ii
NOTA DINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Fokus Penelitian	5
D. Tujuan Penelitian.....	5
E. Signifikansi Penelitian.....	5
F. Penelitian yang Relevan	6
G. Kerangka Pemikiran	10
H. Metode Penelitian.....	17

BAB II KAJIAN TEORI

A. Pengertian Gadai.....	22
B. Rukun dan Syarat Rahn	23
C. Tujuan dan manfaat pegadaian.....	25
D. Pengertian dan Rukun Ijarah	27
E. Program Pembiayaan Produk Ibadah Haji Pegadaian	31
F. Pengertian dan Syarat Ibadah Haji	32
G. Hukum Islam	34
H. Fatwa DSN MUI.....	37

BAB III KONDISI OBJEKTIF LOKASI PENELITIAN

A. Letak Geografis Pegadaian Syariah Cabang Serang	39
B. Visi dan Misi Pegadaian Syariah Cabang Serang	40
C. Produk Pegadaian Syariah Cabang Serang.....	41
D. Produk Pembiayaan Ibadah Haji atau Arrum Haji	43
E. System Pemasaran Pegadaian Syariah Cabang Serang	46

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Mekanisme Pembiayaan Pelunasan Produk Pembiayaan Haji dan Sistem Pembayaran Denda Keterlamabatan di Pegadaian Syari'ah Cabang Serang	48
B. Analsiis Hukum Islam dan Fatwa DSN MUI No.43 Tahun 2004 Terhadap Denda Keterlambatan Produk Pembiayaan Haji di Pegadaian Syari'ah Cabang Serang.....	63

BAB V KESIMPULAN

A. Kesimpulan.....	76
B. Saran..	78

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

1. Tabel Penelitian Terdahulu yang Relevan	8
2. Daftar Pembiayaan Poduk Ibadah Haji atau Arrum Haji di Pegadaian Syariah Cabang Serang	55
3. Simulasi Angsuran Pembiayaan Produk Haji atau Arrum Haji di Pegadaian Syariah Cabang Serang	57
4. Simulasi Besaran Ta'widz Akibat Keterlambatan	60
5. Simulasi Total Angsuran yang Harus dibayarkan (contoh denda keterlambatan sehari)	61
6. Ketentuan Fatwa DSN MUI No.43 Tahun 2004 dengan Pelaksanaan di Pegadaian Syariah Cabang Serang	73

DAFTAR GAMBAR

1. Kerangka Pemikiran	10
-----------------------------	----