

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) dan diajukan kepada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulisan 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 di kemudian 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, 22 Oktober 2024



SITI ROMIZA
NIM. 201130018

ABSTRAK

Nama: Siti Romiza, NIM : 201130018, Judul Skripsi : Implementasi Fatwa DSN MUI Nomor 68/DSN-MUI/III/2008 pada Sistem Pembayaran Mu'nah dalam Pembiayaan Produk Amanah di Unit Pegadaian Syariah Islamic Centre Serang. Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Unit Pegadaian Syariah Islamic Centre Serang merupakan salah satu lembaga keuangan yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariat Islam. Unit Pegadaian Syariah Islamic Centre Serang memiliki berbagai produk dan layanan keuangan yang sesuai dengan hukum Islam, salah satunya adalah pembiayaan produk amanah.

Adapun rumusan masalah dari penelitian ini adalah 1) Bagaimana Mekanisme Produk Amanah pada Unit Pegadaian Syariah Islamic Centre Serang? 2) Bagaimana Implementasi Sistem *Mu'nah* dalam Pembiayaan Produk Amanah pada Unit Pegadaian Syariah Islamic Centre Serang?

Tujuan dari penelitian ini adalah 1) Untuk mengetahui Mekanisme Produk Amanah pada Unit Pegadaian Syariah Islamic Centre Serang. 2) Untuk mengetahui Implementasi Sistem *Mu'nah* dalam Pembiayaan Produk Amanah pada Unit Pegadaian Syariah Islamic Centre Serang.

Adapun jenis pendekatan penelitian ini menggunakan jenis penelitian kualitatif yang mana digunakan sebagai gambaran untuk menilai suatu kejadian yang terjadi dalam hukum Islam yang memiliki strategi komprehensif dan mengacu pada suatu bentuk penelitian, adapun teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu observasi, wawancara, dokumentasi dan analisa data.

Hasil yang dapat diambil dari penelitian ini adalah 1) Mekanisme Produk Amanah pada Unit Pegadaian Syariah Islamic Centre Serang memberikan pinjaman guna kepemilikan kendaraan motor atau mobil kepada para pegawai tetap atau pengusaha mikro atas dasar besarnya penghasilan dalam jangka waktu tertentu dengan pengembalian dilakukan secara angsuran. Persyaratan pengajuan pembiayaan produk amanah calon nasabah membawa fotokopi KTP dan KK selanjutnya pihak pegadaian yang akan memilih apakah calon nasabah pantas untuk diberikan pembiayaan produk amanah atau tidak. 2) Implementasi sistem *Mu'nah* dalam pembiayaan Produk Amanah terdapat jaminan yang ditahan oleh pihak pegadaian berupa Buku Pemilik Kendaraan Bermotor (BPKB). Dalam mengambil besaran biaya pemeliharaan dan penyimpanan barang (*mu'nah*) tidak sesuai dengan hukum Fatwa DSN-MUI Nomor 68/DSN-MUI/III/2008 Tentang *Rahn Tasjily* karena pada praktiknya Unit Pegadaian Syariah mengambil besaran biaya pemeliharaan dan penyimpanan barang (*mu'nah*) dikaitkan dengan jumlah utang nasabah.

Kata Kunci : *Rahn Tasjily*, Pembayaran *Mu'nah*, Produk Amanah, Pegadaian Syariah, Fatwa DSN-MUI, Keuangan Syariah.

Nomor: Nota Dinas

Kepada Yth.

Lampiran : 1 (satu) Eksemplar

Dekan Fakultas Syariah

**Perihal : Pengajuan Ujian
Munaqasyah**

Di-

Serang

a.n SITI ROMIZA

NIM. 201130018

Assalamualaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan korelasi seperlunya, kami berpendapat bahwa skripsi saudara SITI ROMIZA, NIM: 201130018 yang berjudul *Implementasi Fatwa DSN MUI Nomor 68/DSN-MUI/III/2008 pada Sistem Pembayaran MU'NAH dalam Pembiayaan Produk Amanah di Unit Pegadaian Syariah Islamic Centre Serang*. Diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasah pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini sebagai harapan dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Serang, 22 Oktober 2024

Pembimbing I



Nina Chairina, S. Ag., M.H
NIP. 197402082023212008

Pembimbing II



Ruad Zainuddin, M.E
NIP. 198507292019031003

**IMPLEMENTASI FATWA DSN MUI NOMOR 68/DSN-
MUI/III/2008 PADA SISTEM PEMBAYARAN MU'NAH
DALAM PEMBIAYAAN PRODUK AMANAH DI
UNIT PEGADAIAN SYARIAH ISLAMIC CENTRE
SERANG**

Oleh:

**SITI ROMIZA
NIM. 201130018**

Menyetujui,

Pembimbing I



Nina Chairina, S. Ag., M.H
NIP. 197402082023212008

Pembimbing II



Fuad Zainuddin, M.E
NIP. 198507292019031003

Mengetahui,

**Dekan
Fakultas Syariah**



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

**Ketua
Jurusan Hukum Ekonomi Syariah**



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

PENGESAHAN

Skripsi a.n. SITI ROMIZA, NIM : 201130018, berjudul *Implementasi Fatwa DSN MUI Nomor 68/DSN-MUI/III/2008 pada Sistem Pembayaran Mu'nah dalam Pembiayaan Produk Amanah di Unit Pegadaian Syariah Islamic Centre Serang*. Telah diajukan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada hari Senin tanggal 28 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 Hasanuddin Banten.

Serang, 28 Oktober 2024

Sidang Munaqasah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Sidang




Hj. Ida Mursidah, SH., MM., MH.

Azis Faturokhman, Lc., M.S.I.

NIP. 196508021992032003

NIP. 19920804202012003

Anggota-Anggota,

Penguji I

Penguji II




Dr. Hj Oom Mukarromah, M.Hum.

Azis Faturokhman, Lc., M.S.I.

NIP. 196502271991032003

NIP. 19920804202012003

Pembimbing I

Pembimbing II




Nina Chairina, S. Ag., M.H.

Fuad Zainuddin, M.E.

NIP. 197402082023212008

NIP. 198507292019031003

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alamin, dengan mengucapkan syukur atas rahmat Allah *Subhanahu Wata'ala* yang telah memberikan penulis kekuatan dan kesabaran untuk menyelesaikan skripsi ini, dan sebagai ungkapan terimakasih, skripsi ini penulis persembahkan untuk :

1. Kedua orang tua penulis (Abah Mufti dan Emak Sahia) orang tua hebat yang selalu mendo'akan penulis, selalu memberikan perhatian yang tiada henti kepada penulis, sehingga menjadi penyemangat penulis sampai detik ini, yang tidak henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta. Terimakasih kepada Abah Mufti dan Emak Sahia selalu berjuang untuk hidup penulis, Emak & Abah hiduplah lebih lama lagi agar penulis bisa memberi kejutan atas pencapaian disetiap perjalanan hidup penulis nanti.
2. Untuk keluarga besar penulis yang selalu menanti wisuda, penulis persembahkan skripsi ini untuk kalian semua, terima kasih selalu menanyakan kapan sidang dan wisuda sehingga menjadi lebih semangat untuk menyelesaikan tugas akhir ini.

Jazākumullāh khairan katsīran...!!!

MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا
إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

"Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan."

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Nama lengkap penulis Siti Romiza, lahir di Serang pada tanggal 24 September 2001, penulis merupakan anak ke 3 dari 7 bersaudara dari pasangan sah suami-istri yang bernama Abah Mufti dan Emak Sahia.

Pendidikan yang sudah penulis tempuh yaitu mulai dari SDN Cibomo lulus pada tahun 2014, SMPN 16 Kota Serang lulus pada tahun 2017, selanjutnya penulis menempuh Pendidikan di Madrasah Aliyah Negeri 1 Kota Serang dan lulus pada tahun 2020. Kemudian penulis melanjutkan studi di perguruan tinggi Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten dan lulus pada tahun 2024.

Ketika di kampus penulis aktif dalam kegiatan-kegiatan Unit Kegiatan Mahasiswa (UKM), yaitu organisasi Pramuka sebagai Ketua Dewan Ambalan tahun 2022, sebagai Komandan Protokol tahun 2023 dan sebagai Sekretaris Umum tahun 2024. Serta aktif dalam organisasi internal, yaitu HMPS HES (Himpunan Mahasiswa Program Studi Hukum Ekonomi Syariah) sebagai anggota bidang Pemberdayaan Perempuan tahun 2021.

KATA PENGANTAR

Syukur alhamdulillah penulis ucapkan kepada Allah *Subhanahu Wata'ala* atas rahmat dan kasih sayang-Nya yang telah diberikan kepada penulis. Hanya dengan izin-Nya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Shalawat serta salam tercurah limpahkan kepada suri tauladan kita Baginda Nabi Muhammad *Shall Allahu'alaihi Wasalam*, beserta keluarganya, dan para sahabatnya sebagai risalah ilahi kepada seluruh umat manusia hingga akhir zaman.

Dengan pertolongan Allah dan kesungguhan penulis dapat menyelesaikan skripsinya yang berjudul: *Implementasi Fatwa DSN MUI Nomor 68/DSN-MUI/III/2008 pada Sistem Pembayaran Mu'nah dalam Pembiayaan Produk Amanah di Unit Pegadaian Syariah Islamic Centre 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 menyelesaikan penulisan skripsi ini, penulis tidak terlepas atas bantuan berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Karena itu, melalui kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak 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. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si., Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten,

Bapak Dr. H. Muhammad Ishom, M.A., Wakil Dekan I, Bapak Dr. Dedi Sunardi, M.H., Wakil Dekan II, dan Wakil Dekan III Bapak Dr. H. Entol Zaenal Muttaqin, M.H., M.A.

3. Ibu Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si. Ketua Jurusan HES dan Bapak Fuad Zainuddin, M.E. Sekretaris Jurusan HES, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
4. Ibu Nina Chairina, S. Ag., M.H. dosen pembimbing I dan Bapak Fuad Zainuddin, M.E. dosen pembimbing II, terimakasih atas bimbingan, kritik dan saran, dan selalu meluangkan waktunya disela kesibukan. Menjadi salah satu dari anak bimbinganmu merupakan nikmat yang sampai saat ini selalu penulis syukurkan. Penulis ucapkan terimakasih sebanyak-banyaknya, semoga hal-hal baik selalu menyertai dan selalu dilimpahkan kesehatan.
5. Bapak dan Ibu Dosen serta civitas akademik dan karyawan Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis menjadi mahasiswi.
6. Ibu Nia Sumarniati, Pengelola Unit Pegadaian Syariah Islamic Centre Serang yang bersedia untuk di wawancara oleh penulis.
7. Bapak Yuris Sofyansyah, Kasir Unit Pegadaian Syariah Islamic Centre Serang yang bersedia di wawancarai oleh penulis.

8. Sahabat-sahabat seperjuangan selama kuliah yang telah berperan penting dalam perjalanan dari awal perkuliahan sampai tersusunnya skripsi ini.

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

Akhirnya, hanya kepada Allah *Subhanahu Wata'ala* seluruh kebaikan, segala ide, dan bantuan yang bersifat materi dan non-materi yang tulus dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga diberi balasan yang berlipat ganda. Penulis berharap kiranya karya tulis ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, dan pada pembaca umumnya.

Serang, 22 Oktober 2024

SITI ROMIZA
NIM. 201130018

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
SURAT PENGAJUAN UJIAN MUNAQASYAH.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv

PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTO	vii
RIWAYAT HIDUP PENULIS	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Batasan Masalah	6
D. Tujuan Penelitian	6
E. Manfaat Penelitian	6
F. Penelitian Terdahulu Yang Relevan	7
G. Kerangka Pemikiran	12
H. Metode Penelitian	15
I. Sistematika Penulisan.....	20
BAB II KAJIAN TEORI	23
A. Gadai (<i>Rahn</i>)	23
1. Pengertian Gadai (<i>Rahn</i>).....	23
2. Dasar Hukum Gadai (<i>Rahn</i>)	25
3. Sifat Gadai (<i>Rahn</i>)	26
4. Rukun Gadai (<i>Rahn</i>).....	27
5. Syarat-syarat Gadai (<i>Rahn</i>).....	28
6. Jenis-jenis Gadai (<i>Rahn</i>).....	30
B. Pembiayaan	32
1. Pengertian Pembiayaan.....	32
2. Tujuan Pembiayaan	33
3. Fungsi Pembiayaan.....	34
4. Unsur-unsur Pembiayaan.....	35

C. Biaya Pemeliharaan (<i>Mu'nah</i>)	36
BAB III KONDISI OBJEKTIF	40
A. Gambaran Umum Unit Pegadaian Syariah Islamic Centre Serang	40
B. Letak Geografis Unit Pegadaian Syariah Islamic Centre Serang.....	43
C. Visi dan Misi Unit Pegadaian Syariah Islamic Centre Serang.....	43
D. Struktur Organisasi Unit Pegadaian Syariah Islamic Centre Serang	44
E. Sumber Dana Unit Pegadaian Syariah Islamic Centre Serang.....	45
F. Produk-produk Unit Pegadaian Syariah Islamic Centre Serang.....	47
BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	58
A. Mekanisme Produk Amanah Pada Unit Pegadaian Syariah Islamic Centre Serang	58
1. Produk Amanah	58
2. Keunggulan Pembiayaan Produk Amanah.....	58
3. Prosedur Pembiayaan Produk Amanah	59
4. Persyaratan Pembiayaan Produk Amanah.....	59
5. Mekanisme dan Skema Pembiayaan Produk Amanah	59
6. Prinsip Pemberian Pembiayaan Produk Amanah Kepada Nasabah....	62
7. Proses Pembiayaan Produk Amanah.....	66
8. Sistem Pembiayaan Produk Amanah	68
9. Objek dan Standarisasi dalam Pembiayaan Produk Amanah	71
10. Pembagian Risiko dalam Pembiayaan Produk Amanah.....	73
B. Implementasi Sistem <i>Mu'nah</i> Dalam Pembiayaan Produk Amanah	76
1. <i>Rahn Tasjily</i>	78
2. Biaya-biaya Pada Pembiayaan Produk Amanah	79
3. Biaya Pemeliharaan (<i>Mu'nah</i>).....	80
BAB V PENUTUP	86
A. Kesimpulan	86
B. Saran	87

DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN-LAMPIRAN	92