

**ANALISIS IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN AKAD RAHN
PADA BMT AL-KAROMAH MARTAPURA**

SKRIPSI

**OLEH
LINDA ISNAWATI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2022 M/1444 H**

**ANALISIS IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN AKAD RAHN
PADA BMT AL-KAROMAH MARTAPURA**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagai Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Perbankan**

Oleh:

**LINDA ISNAWATI
170101060255**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2022 M/1444 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Linda Isnawati

Nim : 170101060255

Tempat/Tgl Lahir : Batu Balian, 27 Oktober 1999

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 1 April 2022

Yang membuat pernyataan,



Linda Isnawati

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Implementasi Pembiayaan Akad Rahn pada BMT Al-Karomah Martapura

Ditulis oleh : Linda Isnawati

NIM : 170101060255

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2021/2022

Tempat dan tanggal lahir : Batu Balian, 27 Oktober 1999

Alamat : Jl. A. Yani KM 75 Desa Batu Balian RT 01 RW 00 Kec. Simpang Empat Kab. Banjar

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 17 Maret 2022

Mengetahui
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



[Signature]
Sayvid, M.Si
NIP. 198305262011012007

Pembimbing

Elida Mahriani, S.E.I., M. M
NIDN. 2030108602

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Analisis Implementasi Pembiayaan Akad Rahn pada BMT Al-Karomah Martapura", ditulis oleh Linda Isnawati, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 23 Mei 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat: 80,1 (A)



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,

Dr. H. Sukarni, M.Ag.

NIP. 196304171991021001

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Mahmud Yusuf M.SI (Ketua)	1.
2. Dra. Fithriana Syarqawie, MHI (Anggota)	2.
3. Ansharullah, S.Ag. M.Fil.I (Anggota)	3.
4. Elida Mahriani, S.E.I., M.M (Anggota)	4.

ABSTRAK

Linda Isnawati. 2022. Analisis Implementasi Pembiayaan Akad Rahn pada BMT Al-karomah Martapura. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Elida Mahriani, S.E.I., M.M.

Kata Kunci, Analisis, Implementasi, Pembiayaan Rahn

Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) merupakan lembaga bisnis yang memfokuskan usahanya pada sektor keuangan, yakni simpan pinjam dengan pola syariah. Pengelolaannya dengan cara menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya pada sektor ekonomi yang halal dan menguntungkan. *Ar-Rahn* adalah perjanjian utang piutang dengan menahan barang sebagai jaminan atas utang.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana implementasi pembiayaan *Rahn* dan apakah penerapan pembiayaan akad *Rahn* pada BMT Al-Karomah Martapura sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) menggunakan pendekatan kualitatif metode deskriptif pengumpulan data dilakukan dengan cara mewawancarai. Teknik analisis data menggunakan analisis deskriptif dengan mengumpulkan data-data terkait dilapangan kemudian dianalisis dan mendapatkan kesimpulan dari hasil penelitian.

Hasil penelitian ini menunjukkan implementasi pembiayaan dengan menggunakan akad *rahn* pada BMT Al-Karomah Martapura telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan syariah yang ada, seperti memenuhi rukun dan syarat *rahn* (gadai) syariah. Tetapi untuk praktik pada konsep Fatwa DSN-MUI No.25/DSN-MUI/III/2002 masih belum sepenuhnya sesuai yaitu pada poin **D** tentang menentukan biaya pemeliharaan dan penyimpanan *marhun*.

MOTTO

Rintangannya seberat apapun akan bisa kamu lewati jika kamu memiliki keyakinan.

Kamu kuat karena yakin, kamu lemah karena ragu.

Fa inna ma'al-'usri yusrao (Al-Insyirah:5)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

PERSEMBAHAN

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT karena berkat kasih sayang dan limpahan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan karya tulis Ilmiah ini. Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Dengan segala kekuarangan dan kerendahan hati, ku persembahkan dengan segenap cinta dan do'a, karya yang sederhana ini untuk:

Diriku sendiri yang telah mau berjuang dengan segenap tenaga, pikiran, hati dan do'a. Selamat dan terima kasih karena telah sampai dititik ini. Jangan menyerah sebab kamu berhak bertanggung jawab atas segala cita-cita dan impian.

Kedua orang tuaku yang sangat aku sayangi dan cintai, terima kasih tak terhingga atas segala doa yang selalu kalian panjatkan, dan kasih sayang yang tulus dari kalian yang tiada ternilai dengan apapun. Ku persembahkan karya sederhana ini kepada Bapak Islansyah dan Ibu Zainah. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat Bapak dan Ibu Bahagia.

Kakak saya Adi Iswandi & istri, Doni Isbandi & Istri, adik saya Siti Aisyah serta keponakan saya Muhammad Al-Fhariz yang selalu memberikan semangat, dukungan, motivasi, kasih sayang dan do'a. Terima kasih sudah mendukung dalam menyelesaikan karya ilmiah ini. Serta seluruh keluarga besar yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Sahabat tersayang Normiliyanti dan Annisa Rusyada yang selalu sabar mendengarkan keluh kesahku, yang siap menerima dan memahami dalam proses mengerjakan skripsi. Teman-teman terdekat, kos, dan Lokal B 2017.

Yang trakhir pimpinan beserta karyawan Koperasi Syariah BMT Al-Karomah Martapura yang telah membantu kelancaran penelitian penulis dengan menerima dan memperbolehkan untuk melaksanakan penelitian.

Tak banyak yang bisa saya ucapkan kepada kalian semua selain kata terima kasih yang sebanyak-banyaknya, semoga kita semua selalu dalam lindungan –Nya dan semoga karya ilmiah ini berguna dan bermanfaat bagi kita semua. Aamiin Ya Robbal Alamin.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 158/1987 dan 0543b/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	S	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	ha'	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	sad	S	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	D	de (dengan titik di bawah)

ط	ta'	T	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	G	Ge
ف	fa'	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	al-qudus

III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	jami'ah
مكتبة	ditulis	maktabah

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	al-maktabah al-jamilah
-----------------	---------	------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	A
◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
◌ُ	dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri’a
ينطق	dammah	Ditulis	yantiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a</i> kamilah
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a</i> salla
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i</i> syadid
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u</i> sudur

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au wa fir'auna zi al- autad

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	------------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	al-Qur'an
الكتاب	ditulis	al-kitab

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as-subhu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sahirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-walidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين و به نتعين على امورالدنيا والدين. اشهد أن لا إله إلا الله و أشهد أن

محمدًا رسول الله. اللهم صل و سلم على محمد و على آله و صحبه أجمعين, أما بعد

Segala puji hanyalah bagi Allah SWT, dzat yang maha sempurna yang telah melimpahkan kasih, rahmat, karunia dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Tak lupa juga sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan kita, suri tauladan Nabi Besar Muhammad SAW., yang telah membukakan jalan kebenaran bagi manusia. Terlepas dari kekurangan dan khilafan, penulis sangat bersyukur atas berkah yang besar dari Allah SWT, atas izin-Nya akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Implementasi Pembiayaan Akad Rahn pada BMT Al-Karomah Martapura”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam proses penyusunan tugas akhir ini telah banyak mendapat dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga, dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Dr. H. Sukarni, M. Ag., selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Annisa Sayyid, M.Si., selaku ketua program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Ibu Elida Mahriani, S.E.I., M.M., selaku Pembimbing Skripsi dan Penasehat Akademik yang telah memberikan saran dan bimbingan serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

5. Bapak dan Ibu Dosen Tenaga kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Kepada UPT perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Pengelolaan Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Semoga Allah SWT, membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak khususnya lembaga keuangan syariah dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Aamiin.

Banjarmasin, 1 April 2022

Penulis,



(Linda Isnawati)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Signifikansi Penelitian.....	7
E. Definisi Operasional.....	8
F. Penelitian Terdahulu.....	9
G. Sistematika Pembahasan	12
BAB II BMT, PEMBIAYAAN RAHN, DAN FATWA DSN-MUI.....	14
A. Baitul Maal Wat Tamwil	14
B. Pembiayaan	17
C. Akad <i>Ar-Rahn</i>	22
D. Akad <i>Ijarah</i>	29
E. Fatwa DSN MUI	32
BAB III METODE PENELITIAN.....	32
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	32
B. Lokasi Penelitian	32
C. Subjek dan Objek Penelitian	33

D. Data dan Sumber Data.....	33
E. Teknik Pengumpulan Data	35
F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data	35
G. Tahapan Penelitian	36
BAB IV LAPORAN HASIL PENELITIAN & ANALISIS DATA.....	39
A. Penyajian Data	39
B. Hasil Penelitian	51
C. Analisis Data	58
BAB V PENUTUP.....	66
A. Simpulan	66
B. Saran	67
DAFTAR PUSTAKA.....	68
LAMPIRAN	71

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Skema Akad Rahn.....	29
Tabel 4.1 Struktur Organisasi.....	46