

**ANALISIS PEMBIAYAAN PRODUK ARRUM HAJI DI PT. PEGADAIAN
SYARIAH CABANG KEBUN BUNGA BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
NOOR AINA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2023 M/1444 H**

**ANALISIS PEMBIAYAAN PRODUK ARRUM HAJI DI PT. PEGADAIAN
SYARIAH CABANG KEBUN BUNGA BANJARMASIN**

SKRIPSI

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

Oleh :

**NOOR AINA
190105020138**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2023 M/1444 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Noor Aina
NIM : 190105020138
Tempat/Tgl. Lahir : Martapura, 15 Januari 2001
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian 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, 31 Mei 2023
Yang membuat pernyataan,
Tanda tangan



Noor Aina

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Pembiayaan Produk Arrum Haji di PT.
Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga
Banjarmasin

Ditulis oleh : Noor Aina

N I M : 190105020138

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat dan tanggal lahir : Martapura, 15 Januari 2001

Alamat : Tamban Baru Timur KM.17, RT.008, RW.003,
Kec. Tamban Catur, Kab. Kapuas

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

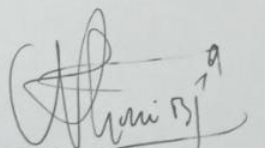
Banjarmasin, 29 Mei 2023

Mengetahui,
Ketua Program Studi S1 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antsari Banjarmasin,



Annisa Sayyid, M.Si
NIP.198305262011012007

Pembimbing



Drs. Nispan Rahmi, M.Ag.
NIP.196705011994031005

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Pembiayaan Produk Arrum Haji di PT. Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin”, ditulis oleh Noor Aina, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 10 Juli 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



H. Sukarni, M.Ag

NIP.196304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Hj. Zulfa Makiah, M.Ag (Ketua)	1.
2. Difi Dahliana, S.E.I., M.E.I (Anggota)	2.
3. Hariyanto, S.E., MM (Anggota)	3.
4. Annisa Mahfuzah, MH. (Anggota)	4.

ABSTRAK

Noor Aina. 2023. *Analisis Pembiayaan Produk Arrum Haji di PT. Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Drs. Nispan Rahmi, M.Ag.

Kata Kunci: Pembiayaan, Fatwa DSN-MUI, Arrum Haji.

Penelitian ini dilatarbelakangi dari pemikiran bahwa sistem pembiayaan produk arrum haji di pegadaian syariah memiliki pro dan kontra terkait dengan fatwa DSN-MUI. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kesesuaian sistem pada pembiayaan produk arrum haji di PT Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin terhadap fatwa-fatwa DSN-MUI.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan metode penelitian kualitatif yaitu penulis meneliti dan mengamati secara langsung tentang objek penelitian dilapangan dengan menggali informasi secara mendalam. Penelitian ini berlokasi di PT. Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin yang berada di Jl. Jendral Ahmad Yani Km 4,5 Banjarmasin. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah dengan wawancara.

Hasil dari penelitian ini dapat diketahui bahwa: *pertama*, Sistem Pembiayaan Produk Arrum Haji di PT Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin telah sesuai dengan syariah serta juga telah mengikuti ketentuan-ketentuan yang diatur dalam fatwa-fatwa DSN-MUI yang berlaku. *Kedua*, Cara Pegadaian Syarian Cabang Kebun Banjarmasin dalam mengatasi pembiayaan bermasalah pada angsuran haji dengan cara sudah dilaksanakan dengan baik sesuai dengan ketentuan-ketentuan berdasarkan kepada fatwa DSN MUI No.92 bagian ketujuh.

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesungguhannya.
Dia mendapat (pahala) dari (kebajikan) yang dikerjakannya dan dia mendapat
(siksa) dari (kejahatan) yang diperbuatnya”

(QS. Al-Baqarah:286)

“dan janganlah kamu (merasa) lemah, dan jangan (pula) bersedih hati”

(QS. Ali ‘Imran:139)

PERSEMBAHAN

Karya yang sederhana ini

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan do'a untuk:

Abah dan Mamaku tercinta

Kakak-kakakku tersayang

Seluruh keluarga serta teman-teman

Yang selalu memberikan dukungan, semangat, do'a serta kasih sayang

Yang tulus dan tiada ternilai besarnya.

Semoga Allah membalas segala kebaikan dan mempermudah segala urusan
Aamiin.. Aamiin.. Ya Rabbal 'Aalamiin

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Pembiayaan Produk Arrum Haji di PT. Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni.M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, M.Si., selaku ketua dan sekretaris Jurusan S1 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Drs. Nispan Rahmi, M.Ag. selaku Penasehat Akademik dan Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

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 dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 25 Mei 2023

Penulis,

Noor Aina

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian.....	6
E. Definisi Operasional.....	7
F. Penelitian Terdahulu	8
G. Sistematika Operasional.....	13
BAB II PEGADAIAN SYARIAH DAN PEMBIAYAAN SYARIAH.....	14
A. Pegadaian Syariah	14
B. Pembiayaan Syariah	22
C. Landasan Syariah Arrum Haji.....	30
BAB III METODE PENELITIAN	44
A. Jenis dan Metode Penelitian	44
B. Lokasi Penelitian	45
C. Subjek dan Objek Penelitian	45
D. Jenis Data dan Sumber Data	45
E. Teknik Pengumpulan Data	47
F. Teknik Analisis Data.....	47

BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	50
A. Penyajian Data	50
1. Gambaran Umum Perusahaan.....	50
2. Data	60
B. Analisis Data dan Hasil Penelitian.....	68
BAB V PENUTUP.....	77
A. Simpulan	77
B. Saran.....	78

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

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 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	s a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	h}a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	z al	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	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	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>
القدس	Ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(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	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	ditulis	A
◌ِ	Kasrah	ditulis	I

ُ	Dammah	ditulis	U
شكر	Fathah	ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	ditulis	yant }iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	Ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	Au <i>wa fir'auna z}i al-auta>d</i>

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

أَنْتُمْ أَشَدُّ خَلْقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kita>b</i>

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

الصبح	ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساورة	ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Biaya Administrasi dan Kafalah	64
Tabel 4.2 Uraian Biaya Administrasi dan Kafalah	65
Tabel 4.3 Tarif serta jangka waktu pembiayaan produk Arrum Haji	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	53
Gambar 4.2 Proses Pembiayaan Produk Arrum Haji.....	62