

**APLIKASI PEMBIAYAAN PRODUK ARRUM HAJI
PADA PT. PEGADAIAN SYARIAH
CABANG KEBUN BUNGA
BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
LINDAWATI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2018 M/1439 H**

**APLIKASI PEMBIAYAAN PRODUK ARRUM HAJI
PADA 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 Islam**

Oleh:

LINDAWATI

Nim: 1301160274

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2018 M/1439 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Lindawati
NIM : 130116074
Tempat/Tgl. Lahir : Anjir Mambulau Barat, 07 November 1995
Jurusan/Prodi : S-1 Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil 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, 14 Januari 2018
Yang Membuat Pernyataan,



Lindawati

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Aplikasi Pembiayaan Produk Arrum Haji Pada
PT. Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga
Banjarmasin
Ditulis oleh : Lindawati
NIM : 1301160274
Jurusan/Prodi : Strata Satu (S-1) Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Tahun Akademik : 2017/2018
Tempat dan Tanggal Lahir : Anjir Mambulau Barat 07 November 1995
Alamat : Jl. Dharma Budi Rt.19 Rw.02 Banjarmasin

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

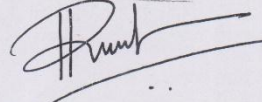
Banjarmasin, 10 Januari 2018

Pembimbing I,



Dra. Hj. Nurwahidah, MHI
NIP. 196504151992032004

Pembimbing II,



Rohana Faridah, SE, MM
NIP.197804272009012010

Mengetahui:
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI
NIP. 197904102005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: aplikasi Pembiayaan Produk Arrum Haji Pada PT. Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin, ditulis oleh Lindawati (1301160274) telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 18 Januari 2017


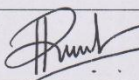
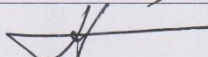
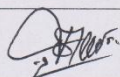
Dan dinyatakan **LULUS** dengan predikat: **B+**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



DR. H. Fathurrahman Azhari, MHI
NIP. 196006091988031003

TIM PENGUJI:

| Nama | Tanda Tangan |
|--|--|
| 1. Dra. Hj. Nurwahidah, MHI (Ketua) | 1.  |
| 2. Rohana Faridah, SE, MM (Anggota) | 2.  |
| 3. Hariyanto, SE, MM (Anggota) | 3.  |
| 4. Lutpi Sahal, SHI, MSI (Anggota) | 4.  |

ABSTRAK

Lindawati. 2018. *Aplikasi Pembiayaan Produk Arrum Haji Pada PT. Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dra. Hj. Nurwahidah, MHI, (II) Rohana Faridah, SE, MM.

Kata Kunci: Aplikasi, Arrum Haji, Pegadaian Syariah.

Penelitian ini dilatar belakangi adanya produk Arrum Haji, menggadaikan emas untuk pergi ke tanah suci. PT. Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin. Lokasi penelitian jalan Jl. Jendral Ahmad Yani, km. 4,5 Kebun Bunga Banjarmasin.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui syarat, prosedur dan akad yang digunakan pada Aplikasi Pembiayaan produk Arrum Haji Pada PT. Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin tersebut.

Jenis penelitian ini merupakan lapangan (*field research*) yaitu suatu penelitian yang dilakukan peneliti langsung pergi kelapangan untuk mencari dan memperoleh data yang berkenaan dengan masalah yang peneliti tulis. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dan menggunakan analisis deskriptif kualitatif.

Subjek penelitian adalah pimpinan pengelola gallery pegadaian syariah dan nasabah. Objek penelitian ini, yaitu mengenai Arrum Haji dengan menggadaikan emas nasabah yang sudah ditentukan nilainya oleh pihak pegadaian syariah untuk bisa memiliki nomor porsi haji dan bagaimana aplikasi syarat dan prosedur serta akad yang digunakan oleh pegadaian syariah.

Data diperoleh dari sumber data: informan yang digunakan dalam penelitian ini berjumlah satu orang nasabah dan satu orang pengelola gallery pegadaian syariah. Teknik pengumpulan data melalui wawancara kemudian pengolahan data dengan tahap *editing*.

Penulis dapat menyimpulkan bahwa dalam aplikasi pembiayaan produk Arrum Haji dengan emas 15 gram nasabah bisa langsung mendapatkan uang sebesar Rp 25 juta untuk mendaftar haji dan mendapatkan nomor porsi haji, tetapi nasabah harus mengikuti beberapa syarat dan prosedur yang telah diberikan oleh pegadaian syariah dan akad yang digunakan dalam Arrum Haji menggunakan Akad *Rahn* (*rahn tasjily dan hiyazi*) dan *kāfalah*, selanjutnya pegadaian syariah memberikan pilihan untuk berapa lama pembiayaan yang ingin nasabah ambil. Faktor-faktor penyebab pegadaian syariah mengeluarkan Arrum Haji, untuk mempermudah masyarakat agar bisa memiliki nomor antrian keberangkatan haji.

MOTO

Tetap tegar itu perlu kesabaran, maka hasil yang didapat akan kita hargai dan membuat kita sadar bahwa menghargai proses itu perlu waktu, belajar, do'a dan usaha.

Jangan pernah menyerah...

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim...

Waktu yang sudah kujalani dengan jalan hidup yang sudah menjadi takdirku, sedih bahagia, dan bertemu orang-orang yang memberiku sejuta pengalaman bagiku, yang telah memberi warna-warni kehidupanku.

Ku bersujud dihadapan

Mu...

Engkau berikan aku kesempatan untuk bisa sampai di penghujung awal perjuanganku Segala Puji bagi Mu Ya Allah.

Alhamdulillahilahi robbil' alamin....

Sujud syukur kusembahkan kepadaMu Ya Allah yang Maha Agung nan Maha Tinggi nan Maha Adil nan Maha Penyayang,

Kupersembahkan sebuah karya kecil ini untuk ke dua orang Tua ku, Bapak dan Ibuku Tercinta, yang tiada pernah hentinya selama ini memberikanku semangat, doa, dorongan, nasehat dan kasih sayang serta pengorbanan yang tak tergantikan hingga aku selalu kuat menjalani setiap rintangan yang ada dihadapanku, terimakasih untuk Ke dua Orang Tua Ku Semoga anakmu ini bisa memberikan yang terbaik untuk Bapak,ibuk , Keluarga dan untuk Orang-Orang.

“Dalam setiap langkah-langkahku aku berusaha mewujudkan harapan-harapan yang kalian impikan diridiku, meski belum semua itu kuraih Insyallah atas dukungan doa dan restu semua mimpi itu akan terjawab di masa penenuh kehangatan nanti”

Untuk itu kupersembahkan ungkapan terimakasihku kepada : Kakak ku tersayang Vera Ningsih yang sudah memberikanku semangat dan motivasi untuk meraih perjuangku dan terimakasih atas ke Ikhlasan Kakak memberikanku transanferan yang gaibnya semoga selanjutnya aku bisa memberikan yang mampu aku berikan kepada kakak-kakak dan adik-adikku.

“Prestasi yang tinggi hanya korsa diraih dengan kerja keras yang disertai dengan strategi yang bermutu”

&

“ Jangan Sekali-Kali Kita Menjadi Pengkhianat Bangsa, di Komando itu kita Menjalin Kebersamaan” (Jendral TNI Gatot Nurmantio).

For You All..

Kepersembahkan untuk sahabatku BEOCAHMEN
 (“maria,aisyah,lindawati” dan Wadan ali) & untuk MENWA terimakasih..

tanpa kalian, kita tak akan ada disini, terimakasih atas semua dukungan,nasehat,motivasi , pengalaman serta kebersamaan kita selama ini, yang telah kita lalui ber3 termasuk suka dan duka,cita kita bersama. Semoga kita tetap menjaga kebersamaan kita meski jarak tak lagi sama. untuk Menwa dan para Senior dan Anggota terimakasih atas semua didikkan kalian yang telah mendidik dan melatih saya dan mengenal apa namanya itu Korsa,Kedisiplinan dan loyalitas dalam menerima tugas, terimakasih atas semua. Untuk Lokal PS.B2013 terimakasih atas semua kerja sama kita dan perjuangan kita selama di bangku kuliah tetap semangat semoga lepas dari bangku kuliah kita semua bisa memberikan manfaat yang kita dapat di bangku kuliah untuk masyarakat dan disekeliling kita.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Keterangan |
|------------|------|--------------------|----------------------------|
| ا | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| ب | Ba' | B | Be |
| ت | Ta' | T | Te |
| ث | Sa' | Ṣ | es (dengan titik di atas) |
| ج | Jim | J | Je |
| ح | Ḥa | ḥ | ha (dengan titik di bawah) |
| خ | Kha | Kh | Ka dan ha |
| د | Dal | D | De |
| ذ | Ẓa | ẓ | zet (dengan titik di atas) |

| | | | |
|---|------|----|-----------------------------|
| ر | Ra | R | Er |
| ز | Zai | Z | Zet |
| س | Sin | S | Es |
| ش | Syin | Sy | es dan ye |
| ص | Ṣad | Ṣ | es (dengan titik di bawah) |
| ض | Ḍad | Ḍ | de (dengan titik di bawah) |
| ط | Ṭa | Ṭ | te (dengan titik di bawah) |
| ظ | Ẓa | Ẓ | 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 |

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

| | | |
|--------|---------|----------------------|
| متعدين | Ditulis | <i>Muta' aqqidin</i> |
| عدة | Ditulis | <i>'iddah</i> |

C. Ta' marbutah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

| | | |
|------|---------|---------------|
| هبة | Ditulis | <i>Hibbah</i> |
| جزية | Ditulis | <i>Jizyah</i> |

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

| | | |
|---------------|---------|---------------------------|
| كرمة الأولياء | Ditulis | <i>Karāmah al auliyā'</i> |
|---------------|---------|---------------------------|

2. Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dhammah ditulis t.

| | | |
|------------|---------|----------------------|
| زكاة الفطر | Ditulis | <i>Zakātul-fiṭri</i> |
|------------|---------|----------------------|

D. Vokal pendek

| | | | |
|----|--------|---------|---|
| ◌ِ | Kasrah | Ditulis | I |
| ◌َ | fathah | Ditulis | A |
| ◌ُ | ḍammah | Ditulis | U |

E. Vokal panjang

| | | | |
|---|-----------------------------|---------|------------------------|
| 1 | Fathah + alif جاهلية | Ditulis | Ā <i>Jāhiliyyah</i> |
| 2 | Fathah + ya' mati يسعى | Ditulis | Ā <i>yas'ā</i> |
| 3 | Kasrah + ya' mati كريم | Ditulis | Ī <i>Karīm</i> |
| 4 | Dhammah + wawu mati فروض | Ditulis | Ū <i>Furūd</i> |

F. Vokal rangkap

| | | | |
|---|----------------------------|---------|------------------------------|
| 1 | Fathah + ya' mati بينكم | Ditulis | <i>Ai</i> <i>Bainakum</i> |
| 2 | Fathah + wawu mati قول | Ditulis | <i>Au</i> <i>Qaulun</i> |

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

| | | |
|-------------------|---------|------------------------|
| أَنْتُمْ | Ditulis | <i>A'antum</i> |
| أَعَدْتُ | Ditulis | <i>U'iddat</i> |
| لَنْنُ شَكَرْتُمْ | Ditulis | <i>La'in syakartum</i> |

H. Kata sandang alif + lam

1. Apabila diikuti huruf qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al"

| | | |
|------------|---------|------------------|
| الْقُرْآنُ | Ditulis | <i>al-qur'ān</i> |
| الْقِيَاسُ | Ditulis | <i>al-qiyās</i> |

2. Apabila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf "al" nya.

| | | |
|------------|---------|------------------|
| السَّمَاءُ | Ditulis | <i>as-samā</i> |
| الشَّمْسُ | Ditulis | <i>asy-syams</i> |

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

| | | |
|------------------|---------|----------------------|
| ذَوِي الْفُرُوضِ | Ditulis | <i>ẓawī al-furūd</i> |
|------------------|---------|----------------------|

| | | |
|-----------|---------|----------------------|
| أهل السنة | Ditulis | <i>ahl as-Sunnah</i> |
|-----------|---------|----------------------|

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ

وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ، أَمَّا بَعْدُ

Dengan nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Segala puji bagi Allah Tuhan semesta alam. Shalawat dan salam kita haturkan kepada Nabi Besar Muhammad Saw, keluarga, sahabat serta pengikut beliau. Berkat taufiq, hidayah, dan inayah Allah SWT, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul: **Aplikasi Pembiayaan Produk Arrum Haji pada PT. Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin**. Penulisan skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan program Strata Satu/S1 pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari dengan sepenuhnya dalam menyusun skripsi ini banyak mendapat bantuan dari berbagai pihak, baik berupa bimbingan, dukungan, motivasi, dan sebagainya. Maka penulis menghaturkan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada yang terhormat:

1. Bapak DR. H. Faturrahman Azhari, MHI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah berkenan menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan arahan dalam penulisan skripsi yang sesuai dengan kepentingan

pengembangan Jurusan Perbankan Syariah, Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Ibu Dra. Hj. Nurwahidah, MHI dan Ibu Rohana Faridah, SE, MM selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.
4. Para dosen, asisten dosen, karyawan dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah banyak memberikan ilmu dan layanan yang baik selama penulis berstudi di Ekonomi dan Bisnis Islam ini dan terima kasih atas kesempatannya yang telah memberikan izin kepada penulis untuk mengadakan penelitian.
5. Kepala Perpustakaan UIN Antasari dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan seluruh stafnya yang telah banyak membantu meminjamkan buku-buku yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh informan yang telah bersedia memberikan keterangan untuk penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari skripsi ini tidak lepas dari kekurangan dan kesalahan, oleh sebab itu penulis mengharapkan kritik dan saran untuk perbaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan karunianya kepada mereka semua dan mencatat bagi mereka kebaikan dengan pahala yang berlipat ganda di sisi-Nya. Akhirnya, dengan mengharap ridha dan karunia-Nya semoga tulisan ini dapat bermanfaat dan menjadi amal ibadah di sisi-Nya. Amin.

Banjarmasin, _____ 1439 H

2018 M

Lindawati

DAFTAR ISI

| | |
|--|----------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN | ii |
| HALAMAN PERSETUJUAN | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iv |
| ABSTRAK | v |
| MOTO | vi |
| KATA PERSEMBAHAN | vii |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA | ix |
| KATA PENGANTAR | xiv |
| DAFTAR ISI..... | xvii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 7 |
| C. Tujuan Penelitian | 7 |
| D. Signifikasi Penelitian | 7 |
| E. Definisi Operasional..... | 8 |
| F. Kajian Pustaka..... | 9 |
| G. Sistematika Penulisan | 12 |
| | |
| BAB II KETENTUAN-KETENTUAN DALAM PEMBIAYAAN DAN | |
| PEGADAIAN SYARIAH | |
| A. PEMBIAYAAN | 14 |
| 1. Pengertian Pembiayaan | 14 |
| 2. Unsur-Unsur Pembiayaan | 15 |
| a. Kepercayaan | 15 |
| b. Kesepakatan | 15 |

| | | |
|---------|--|----|
| c. | Jangka waktu | 15 |
| d. | Resiko | 17 |
| 3. | Jenis-Jenis Pembiayaan | 17 |
| a. | Pembiayaan Produktif | 17 |
| b. | Pembiayaan Modal Kerja | 17 |
| c. | Pembiayaan Investasi..... | 18 |
| d. | Pembiayaan Konsumtif..... | 19 |
| B. | PEGADAIAN SYARIAH..... | 21 |
| 1. | Pengertian Gadai | 21 |
| 2. | Dasar Hukum <i>Rahn</i> | 23 |
| 3. | Rukun dan Syarat <i>Rahn</i> | 25 |
| 4. | Jenis <i>Rahn</i> | 27 |
| 5. | Fatwa DSN Tentang <i>Rahn Tasjily</i> | 29 |
| 6. | Fatwa DSN Tentang <i>Rahn</i> Emas..... | 31 |
| 7. | Akad Pelengkap | 32 |
| 8. | Fatwa DSN Tentang <i>Kafālah</i> | 40 |
| BAB III | METODE PENELITIAN | 43 |
| A. | Sifat,Jenis dan Lokasi Penelitian | 43 |
| B. | Subjek dan Objek Penelitian | 44 |
| C. | Data dan Sumber Data | 44 |
| D. | Teknik Pengumpulan Data..... | 45 |
| E. | Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data..... | 46 |
| F. | Tahapan Penelitian | 47 |
| BAB IV | PENYAJIAN DATA DAN LAPORAN PENELITIAN | 49 |
| A. | Penyajian Data | 49 |
| 1. | Aplikasi Pembiayaan Produk Arrum Haji | 49 |
| 2. | Akad yang di Gunakan dalam Pembiayaan Arrum Haji | 65 |
| B. | Analisis Data..... | 69 |

| | |
|--|----|
| 1. Syarat dan Prosedur dalam Transaksi Gadai Emas..... | 73 |
| 2. Akad yang digunakan dalam Pembiayaan Produk Arrum Haji | 76 |
| | |
| BAB V PENUTUP..... | 81 |
| A. Kesimpulan..... | 81 |
| B. Saran-Saran..... | 82 |
| | |
| DAFTAR PUSTAKA | 83 |
| | |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN..... | 86 |
| | |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP..... | 91 |