

**TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH UNTUK PEMBIAYAAN  
PRODUK ARRUM HAJI DI PT. PEGADAIAN  
CABANG JAKABARING PALEMBANG**

**Skripsi  
Ditulis Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum Islam  
Dalam Ilmu Syariah**



**Yuliana  
NIM. 1511700038**

**FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARI'AH  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

**2019**



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN FATAH  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
JURUSAN HUKUM EKONOMI SYARIAH**

Jl. Prof. K.H. Zainal Abidin Fikry, Kode Pos 30126 Kotak Pos: 54 Telp (0711) 362427 KM. 3,5  
Palembang

---

**PERNYATAAN KEASLIAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yuliana  
NIM : 1511700038  
Jenjang : Sarjana (S1)  
Judul Skripsi : Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Untuk Pembiayaan  
Produk Arrum Haji Di PT. Pegadaian Cabang Jakabaring  
Palembang

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian  
atau karya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Palembang, Agustus 2019  
Saya yang menyatakan



**Yuliana**  
**NIM. 1511700038**



**KEMENTERIAN AGAMA RI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
RADEN FATAH PALEMBANG  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM**

**Jl. Prof. K. H. Zainal Abidin Fikry No. 1 Km. 3,5 Palembang 30126 Telp. (0711) 352427 website.radenfatah.ac.id**

**PENGESAHAN DEKAN**

Nama Mahasiswa : Yuliana  
NIM/ Prodi : 1511700038 / Hukum Ekonomi Syariah  
Judul Skripsi : Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Untuk Pembiayaan Produk  
Arrum Haji Di PT. Pegadaian Cabang Jakabaring

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H)

Palembang, September 2019

Dekan,



**Dr. H. Romli SA, M. Ag**  
NIP. 195712101986031004



**KEMENTERIAN AGAMA RI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
RADEN FATAH PALEMBANG  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM**

**Jl. Prof. K. H. Zainal Abidin Fikry No. 1 Km. 3,5 Palembang 30126 Telp. (0711) 352427 website.radenfatah.ac.id**

---

**PENGESAHAN PEMBIMBING**

Nama Mahasiswa : Yuliana  
NIM/ Prodi : 1511700038 / Hukum Ekonomi Syari'ah  
Judul Skripsi : Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Untuk Pembiayaan Produk  
Arrum Haji Di PT. Pegadaian Cabang Jakabaring

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H)

Palembang, September 2019

Pembimbing Utama

**Prof. Dr. H. Cholidi, MA.**  
NIP. 195708011983031007

Pembimbing Kedua

**Syafran Afriansyah, M.Ag.**  
NIP. 197004022000031003



KEMENTERIAN AGAMA RI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
RADEN FATAH PALEMBANG  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

Jl. Prof. K. H. Zainal Abidin Fikry No. 1 Km. 3,5 Palembang 30126 Telp. (0711) 352427 website.radenfatah.ac.id


Formulir E.4


LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

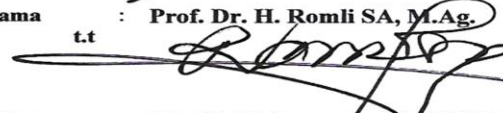
Nama : Yuliana  
NIM/ Program Studi : 1511700038 / Hukum Ekonomi Syariah  
Judul Skripsi : Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Untuk Pembiayaan Produk Arrum Haji Di PT. Pegadaian Cabang Jakabaring

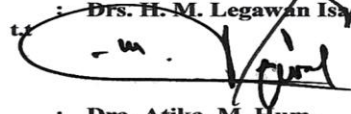
Telah Diterima dalam Ujian Skripsi pada Tanggal, 09 September 2019

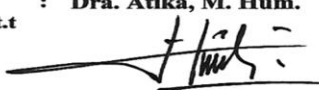
PANITIA UJIAN SKRIPSI


Tanggal Pembimbing Utama : Prof. Dr. H. Cholaji, MA.  
t.t 

Tanggal Pembimbing Kedua : Syafran Afriansyah, M.Ag.  
t.t 

Tanggal Penguji Utama : Prof. Dr. H. Romli SA, M.Ag.  
t.t 

Tanggal Penguji Kedua : Drs. H. M. Legawan Isa, M.H.I.  
t.t 

Tanggal Ketua Panitia : Dra. Atika, M. Hum.  
t.t 

Tanggal Sekretaris : Armasito, S.Ag. M.H.  
t.t 



**KEMENTERIAN AGAMA RI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
RADEN FATAH PALEMBANG  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM**

Jl. Prof. K. H. Zainal Abidin Fikry No. 1 Km. 3,5 Palembang 30126 Telp. (0711) 352427 website.radenfatah.ac.id

**Formulir D 2**

**Hal. : Mohon Izin Penjilidan Skripsi**

Kepada Yth.  
Bapak Wakil Dekan I  
Fakultas Syari'ah dan Hukum  
UIN Raden Fatah  
Palembang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Kami menyatakan bahwa mahasiswa:

Nama : Yuliana  
NIM/ Program Studi : 1511700038 / Hukum Ekonomi Syari'ah  
Judul Skripsi : Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Untuk Pembiayaan  
Produk Arrum Haji Di PT. Pegadaian Cabang Jakabaring  
Palembang

Telah selesai melaksanakan perbaikan skripsinya sesuai dengan arahan dan petunjuk dari penguji. Selanjutnya, kami mengizinkan mahasiswa tersebut untuk menjilid skripsinya agar dapat mengurus ijazahnya.

Demikianlah surat ini kami sampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.


Wassalammu'alaikum Wr. Wb.

Palembang, September 2019

Penguji Utama,

Penguji Kedua

  
**Prof. Dr. H. Romli SA, M.Ag.**  
NIP. 195712101986031004

  
**Drs. H. M. Legawan Isa, M.H.I.**  
NIP. 196506112000031002

Mengetahui,

Wakil Dekan I

  
  
**Dr. H. Marsaid, MA.**  
NIP. 196207061990031004

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

“The World In The Heart Of The Kingdom”

### **PERSEMBAHAN**

- Kedua Orang Tuaku
- Saudara-Saudara dan seluruh keluargaku
- Sahabat-Sahabatku
- Almamaterku

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji dan syukur atas kehadiran Allah swt, karena atas berkat, rahmat, dan hidayahnya penulis dalam hal ini bersyukur dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Untuk Pembiayaan Produk Arrum Haji Di PT. Pegadaian Cabang Jakabaring Palembang”**. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, yang dengan jiwa sucinya dan penuh pengorbanan dan keikhlasan telah membimbing dan menuntun umatnya ke jalan penuh dengan cahaya ilmu yang di Ridhoi oleh Allah SWT.

Adapun tujuan penulis dalam membuat skripsi ini adalah untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum (SH). Bagi mahasiswa program S-1 di Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas *Syariah* dan Hukum Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh sebab itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan banyak pihak, sehingga pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat penulis menghanturkan terima kasih yang sebesar-besarnya bagi semua pihak yang telah memberikan bantuan moril maupun materil baik langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai, terutama kepada yang saya hormati dan yang saya cintai:

1. Kedua orang tuaku, Ayahanda Sofyan Asnawi dan Ibunda Fatimah serta tiga Kakak Kandungku Juniarti, Mansyur dan Ernawati serta Keluarga Besarku yang telah memberikan Do'a, nasehat, dukungan dan semangat kepadaku.
2. Bapak Prof. Dr. H. M. Sirozi, M.A. ph.D selaku Rektor Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.
3. Bapak Prof. Dr. Romli, M.Ag selaku dekan Fakultas *Syari'ah* Dan Hukum Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.



4. Bapak Dr. H. Marsaid, MA, selaku Pembantu Dekan 1 Fakultas *Syari'ah* Dan Hukum Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.
5. Ibu Dra. Atika, M.Hum, selaku ketua jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas *Syari'ah* Dan Hukum Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.
6. Ibu Armasito, M.Hum, selaku sekretaris jurusan Hukum Ekonomi syariah Fakultas *Syari'ah* Dan Hukum Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.
7. Bapak Dr. Heri Junaidi, M.A, selaku Pembimbing Akademik.
8. Bapak Prof. Dr. H. Cholidi, M.A, selaku pembimbing utama yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam skripsi ini.
9. Bapak Syafran Afriansyah, M.Ag, selaku pembimbing kedua yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam skripsi ini.
10. Bapak / Ibu dosen dan staff dilingkungan Fakultas *Syari'ah* Dan Hukum Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang Khususnya Program Studi Hukum Ekonomi Syariah.
11. Pimpinan dan segenap karyawan PT. Pegadaian Cabang Jakabaring Palembang.
12. Ayu Widi Ariska dan Destyana Devi sahabat-sahabat terhebatku yang sudah membantu dan mendukung.
13. Teman - teman Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Angkatan 2015 dan semua pihak yang turut membantu

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih banyak kepada semua pihak yang telah membantu dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. *Amin ya rabbal'alamin.*

Palembang, Agustus 2019

Penulis,

Yuliana

NIM. 1511700038

## **ABSTRAK**

Produk Arrum Haji hampir sama dengan Dana Talang Haji, akan tetapi ada beberapa hal yang membedakannya. Sebelumnya aplikasi dana talang haji di perbankan syariah memiliki pro dan kontra terkait dengan kesesuaiannya dengan fatwa MUI-DSN. Oleh karena demikian, penulis tertarik untuk mengkaji Pembiayaan Produk Arrum Haji yang baru diluncurkan oleh Pegadaian Konvensional maupun Syariah dengan menggunakan metode kualitatif dan menggunakan data primer yaitu berupa wawancara dengan pihak Pegadaian Cabang Jakabaring Palembang. Dari hasil penelitian ini dapat diketahui bahwa Pegadaian Cabang Jakabaring Palembang dalam mengaplikasikan Pembiayaan Produk Arrum Haji, telah sesuai dengan syariah dan juga telah mengikuti ketentuan-ketentuan yang diatur dalam fatwa-fatwa DSN-MUI.

**Kata Kunci: Pembiayaan, Fatwa DSN, Arrum Haji.**

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Penulisan transliterasi Arab-latin dalam skripsi ini menggunakan pedoman transliterasi berdasarkan keputusan bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. No. 158 Tahun 1987 dan No. 0543b/U/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

### Konsonan

Huruf	Nama	Penulisan
ا	Alif	tidak dilambangkan
ب	Ba	B
ت	Ta	T
ث	Tsa	<u>S</u>
ج	Jim	J
ح	Ha	<u>H</u>
خ	Kha	Kh
د	Dal	D
ذ	Zal	<u>Z</u>
ر	Ra	R
ز	Zai	Z
س	Sin	S
ش	Syin	Sy
ص	Sad	Sh
ض	Dlod	Dl
ط	Tho	Th
ظ	Zho	Zh
ع	'Ain	'
غ	Gain	Gh
ف	Fa	F
ق	Qaf	Q

ك	Kaf	K
ل	Lam	L
م	Mim	M
ن	Nun	N
و	Waw	W
هـ	Ha	H
ء	Hamzah	`
ي	Ya	Y
ة	Ta (marbutoh)	<u>T</u>

### Vokal

Vokal bahasa Arab seperti halnya dalam vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal (monofong) dan vokal rangkap (diftong).

### Vokal Tunggal

Vokal tunggal dalam bahasa Arab:

_____ َ	Fathah
_____ ُ	Kasroh
_____ ِ	Dlommah

Contoh:

كتب = **Kataba**  
 ذكر = **Zukira (Pola I)** atau **zukira (Pola II)** dan seterusnya.

### Vokal Rangkap

Lambang yang digunakan untuk vokal rangkap adalah gabungan antara harakat dan huruf, dengan transliterasi berupa gabungan huruf.

Tanda/Huruf	Tanda Baca	Huruf
ي	<i>Fathah dan ya</i>	<i>Ai</i>
و	<i>Fathah dan waw</i>	<i>Au</i>

Contoh:

كيف : kaifa  
علي : 'alā  
حول : haula  
امن : amana  
أي : ai atau ay

### Mad

*Mad* atau panjang dilambangkan dengan harakat atau huruf, dengan transliterasi berupa huruf dan tanda.

Harakat dan huruf	Tanda baca	Keterangan
اِي <i>Fathah dan alif</i> atau <i>ya</i>	Ā	a dan garis panjang di atas
اِي <i>Kasroh dan ya</i>	Ī	i dan garis di atas
او <i>Dlommah dan waw</i>	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

سبحنك قال : qāla subhānaka  
صام رمضان : shāma ramadlāna  
رمي : ramā  
فيهما نافع : fihā manāfi'u  
يكتبون ما يمكرون : yaktubūna mā yamkurūna  
اذ قال يوسف لابيّه : iz qāla yūsufu liabīhi

### Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua macam:

1. Ta'Marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasroh dan dlamnah, maka transliterasinya adalah /t/.
2. Ta' Marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, maka transliterasinya adalah /h/.
3. Kalau pada kata yang terakhir dengan ta marbutah diikuti dengan kata yang

memakai al serta bacaan keduanya terpisah, maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan /h/.

4. Pola penulisan tetap 2 macam.

Contoh:

روضة الاطفال	<i>Raudlatul athfāl</i>
المدينة المنورة	<i>al-Madīnah al-munawwarah</i>

**Syaddah (Tasydid)**

Syaddah atau tasydid dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda syaddah atau tasydid. Dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf yang diberi tanda syaddah tersebut.

Contoh:

ربنا	<i>Rabbanā</i>
نزل	<i>Nazzala</i>

**Kata Sandang**

*Diikuti oleh Huruf Syamsiah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan bunyinya dengan huruf /I/ diganti dengan huruf yang langsung mengikutinya. Pola yang dipakai ada dua, seperti berikut:

Contoh:

	Pola Penulisan	
التواب	<i>Al-tawwābu</i>	<i>At-tawwābu</i>
الشمس	<i>Al-syamsu</i>	<i>Asy-syamsu</i>

*Diikuti oleh Huruf Qamariyah.*

Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai dengan aturan-aturan di atas dan dengan bunyinya.

Contoh:

	Pola Penulisan	
البدیع	<i>Al-badi'u</i>	<i>Al-badī'u</i>
القمر	<i>Al-qamaru</i>	<i>Al-qamaru</i>

Catatan: Baik diikuti huruf syamsiah maupun qamariyah, kata sandang ditulis secara terpisah dari kata yang mengikutinya dan diberi tanda hubung (-).

### Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *opostrof*. Namun hal ini hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Apabila terletak di awal kata, hamzah tidak dilambangkan karena dalam tulisannya ia berupa alif.

Contoh:

	Pola Penulisan
تأخذون	<i>Ta `khuzūna</i>
الشهداء	<i>Asy-syuhadā`u</i>
أمرت	<i>Umirtu</i>
فأتي بها	<i>Fa `tibihā</i>

### Penulisan Huruf

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *isim* maupun *huruf* ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata-kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan. Maka dalam penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya. Penulisan dapat menggunakan salah satu dari dua pola sebagai berikut:

Contoh:

	Pola Penulisan
وإن لها لهو خير الرازقين	<i>Wa innalahā lahuwa khair al-rāziqīn</i>
فاوفوا الكيل والميزان	<i>Fa aūfū al-kaila wa al-mīzāna</i>

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN DEKAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN PEMBIMBING .....</b>	<b>iv</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>v</b>
<b>IZIN PENJILIDAN SKRIPSI .....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xi</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xx</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan dan Kegunaan .....	8
D. Kajian Pustaka .....	8
E. Metode Penelitian .....	10
F. Sistematika Penulisan .....	12
<b>BAB II KONSEP GADAI (AL-RAHN) DAN PINJAM-MEMINJAM (AL- 'ARIYAH) .....</b>	<b>15</b>
A. Pengertian dan Dasar Hukum Al-Rahn .....	15
B. Rukun dan Syarat-Syarat Al-Rahn .....	18
C. Pengambilan Manfaat Dalam Al-Rahn .....	22
D. Pengertian dan Dasar Hukum Al-'Ariyah .....	25
E. Rukun dan Syarat-Syarat Al-'Ariyah .....	29
F. Pembayaran Al-'Ariyah dan Tanggung Jawab Al-'Ariyah ....	32
<b>BAB III GAMBARAN UMUM PT. PEGADAIAN CABANG JAKABARING PALEMBANG .....</b>	<b>35</b>
A. Sejarah Berdirinya .....	35



B. Struktur Organisasi .....	36
C. Visi, Misi, dan Motto .....	39
D. Bentuk-Bentuk Produk .....	40
E. Strategi Pemasaran Produk Arrum Haji .....	47
<b>BAB IV MEKANISME DAN PANDANGAN HUKUM EKONOMI SYARIAH UNTUK PEMBIAYAAN PRODUK ARRUM HAJI DI PT. PEGADAIAN CABANG JAKABARING PALEMBANG.....</b>	<b>51</b>
A. Mekanisme Pembiayaan Produk Arrum Haji di PT. Pegadaian Cabang Jakabaring Palembang .....	51
B. Pandangan Hukum Ekonomi Syariah Untuk Pembiayaan Produk Arrum Haji di PT. Pegadaian Cabang Jakabaring Palembang .....	58
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>62</b>
A. Kesimpulan .....	62
B. Saran .....	63
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>64</b>
<b>RIWAYAT HIDUP PENULIS .....</b>	<b>67</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>68</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Subjek Penelitian .....	11
Tabel 4.1 Simulasi Angsuran Produk Arrum Haji .....	53
Tabel 4.2 Biaya Administrasi dan Setoran Saat Akad .....	54