

SKRIPSI

**IMPLEMENTASI FATWA DSN-MUI NOMOR 43 TAHUN 2004
PADA PRODUK ARRUM HAJI DI PEGADAIAN SYARIAH
PINRANG**



OLEH

**HARDIYANI HERMAN
NIM: 17.2300.126**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
PAREPARE**

2021

**IMPLEMENTASI FATWA DSN-MUI NOMOR 43 TAHUN 2004
PADA PRODUK ARRUM HAJI DI PEGADAIAN SYARIAH
PINRANG**



OLEH

**HARDIYANI HERMAN
NIM: 17.2300.126**

Skripsi Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Parepare

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
PAREPARE**

2021

PERSETUJUAN KOMISI PEMBIMBING

Judul Skripsi : Implementasi Fatwa DSN-MUI Nomor 43 tahun 2004 pada Produk Arrum Haji di Pegadaian Syariah Pinrang

Nama Mahasiswa : Hardiyani Herman


Nomor Induk Mahasiswa : 17.2300.126

Program Studi : Perbankan Syariah


Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dasar Penetapan Pembimbing : Surat Penetapan Pembimbing Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam No B. 1047/In.39.8/PP.00.9/7/2020

Disetujui Oleh:

Pembimbing Utama : Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag. (.....) 

NIP : 19730129 200501 1 004

Pembimbing Pendamping : Rusnaena, M.Ag. 

NIP : 19680205 200312 2 001

Mengetahui:



Dekan,
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag.
NIP. 19730129 200501 1 004

PENGESAHAN KOMISI PENGUJI

Judul Skripsi : Implementasi Fatwa DSN-MUI Nomor 43 tahun 2004 pada Produk Arrum Haji di Pegadaian Syariah Pinrang

Nama Mahasiswa : Hardiyani Herman

Nomor Induk Mahasiswa : 17.2300.126


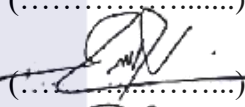

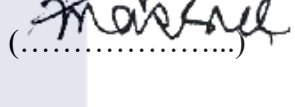
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Dasar Penetapan Pembimbing : Surat Penetapan Pembimbing Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam No B. 1047/In.39.8/PP.00.9/7/2020

Tanggal Kelulusan : 25 Agustus 2021

Disahkan oleh Komisi Penguji

Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag.	(Ketua)	
Rusnaena, M.Ag.	(Sekretaris)	
Dr. Syariyah Semaun, S.E., M.M.	(Anggota)	
Dr. Arqam Majid, S.Pd., M.Pd.	(Anggota)	

Mengetahui:



Dekan,
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag.
NIP. 19730129 200501 1 004

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah swt. berkat hidayah, taufik dan maunah-Nya, penulis dapat menyelesaikan tulisan ini sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Parepare.

Penulis menghaturkan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada Ibunda Nur Kadriyanti dan Ayahanda Herman Basir Ismail tercinta dimana dengan pembinaan dan berkah doa tulusnya, penulis mendapatkan kemudahan dalam menyelesaikan tugas akademik tepat pada waktunya.

Penulis telah menerima banyak bimbingan dan bantuan dari bapakDr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag. dan ibu Rusnaena, M.Ag. selaku Pembimbing I dan Pembimbing II, atas segala bantuan dan bimbingan yang telah diberikan, penulis ucapkan terima kasih.

Selanjutnya, penulis juga menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Ahmad Sultra Rustan, M.Si. selaku Rektor IAIN Parepare yang telah mengelola pendidikan di IAIN Parepare.
2. Bapak Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam sekaligus selaku pembimbing utama yang telah membimbing dan mengarahkan dengan sangat baik sehingga proposal sampai dengan skripsi ini dapat terselesaikan.
3. Ibu Rusnaena, M.Ag. selaku pembimbing kedua yang telah membimbing dan mengarahkan dengan sangat baik sehingga proposal sampai dengan skripsi ini dapat terselesaikan.
4. Bapak Bahtiar. S. Ag. M.A selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam sekaligus sebagai pejabat sementara Ketua Program Studi Perbankan

Syariah atas jasanya mengembangkan Program Studi Perbankan Syariah menjadi lebih baik.

5. Ibu An Ras Try Astuti selaku Dosen Pembimbing Akademik penulis yang telah membimbing dan membagi ilmu serta pengalaman yang sangat luar biasa bermanfaat khususnya bagi penulis.
6. Ibu Nurfadhilah, M.M. serta Bapak dan Ibu Dosen yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengajari dan membagi ilmu kepada penulis selama masa perkuliahan di IAIN Parepare.
7. Ibu Annisha Resqia M, S.E. selaku pimpinan cabang Pegadaian Syariah UPS Watang Sawitto atas kesediannya sebagai narasumber pada penelitian penulis.
8. Orang-orang terpenting dalam hidup saya, Aldiva, Yuli, SH Squad, Asdar dan Mantul yang telah memberikan bantuan berupa dorongan motivasi hingga materi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-teman perbankan syariah angkatan 2017, teman-teman DEMA FEBI, teman-teman Study Club Mahasiswa Parepare (SC-MiPa), teman-teman Forum Ekonomi Syariah (FENS) IAIN Parepare serta teman-teman dari DEMA Institut 2021 yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membagi ilmu, pengalaman dan motivasi untuk membentuk pola pikir penulis.

Penulis juga tak lupa mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, baik moril maupun material hingga tulisan ini dapat diselesaikan. Semoga Allah swt. berkenan menilai segala kebajikan sebagai amal jariyah dan memberikan rahmat dan pahala-Nya.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dan kesalahan dalam penulisan ini. Kritik dan saran demi perbaikan penelitian ini sangat diharapkan dan akan diterima sebagai bagian untuk perbaikan kedepannya sehingga menjadi penelitian yang lebih baik, pada akhirnya peneliti berharap semoga hasil penelitian ini kiranya dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan. Akhirnya penulis

menyampaikan kiranya pembaca berkenan memberikan saran konstruktif demi kesempurnaan skripsi ini.

Parepare, 18 Juni 2021

Penulis,



Hardiyani Herman

17.2300.126



PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

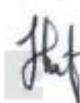
Mahasiswa yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Hardiyani Herman
NIM : 17.2300.126
Tempat/Tgl Lahir : Parepare/ 8 Desember 1999
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul Skripsi : Implementasi Fatwa DSN-MUI Nomor 43 tahun 2004 pada
Produk Arrum Haji di Pegadaian Syariah Pinrang

Menyatakan dengan sesungguhnya dan penuh kesadaran bahwa skripsi ini benar benar merupakan hasil karya sendiri. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain, sebagian atau seluruhnya, maka skripsi ini dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Parepare, 18 Juni 2021

Penulis,



Hardiyani Herman

17.2300.126

ABSTRAK

Hardiyani Herman, *Implementasi Fatwa DSN-MUI Nomor 43 Tahun 2004 pada Produk Arrum Haji di Pegadaian Syariah Pinrang* (Dibimbing oleh Muhammad Kamal Zubair dan Rusnaena).

Pegadaian Syariah merupakan salah satu Lembaga Keuangan Syariah yang ada di Indonesia. Dalam melakukan kegiatan operasionalnya, tentu tidak dapat terlepas dari berbagai resiko kerugian salah satunya risiko yang diakibatkan oleh adanya nasabah yang menunda-nunda pembayaran angsuran atau nasabah yang melakukan wanprestasi. Dengan adanya resiko kerugian tersebut maka diberlakukan adanya Denda Ganti rugi (*Ta'widh*) yang juga sudah diatur dalam Fatwa DSN-MUI No.43 tahun 2004 Tentang *Ta'widh*. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana implementasi Fatwa DSN-MUI Nomor 43 tahun 2004 tentang denda (*Ta'widh*) pada produk Arrum Haji di Pegadaian Syariah Pinrang.

Penelitian ini termasuk dalam penelitian kualitatif dengan metode penelitian lapangan (*field research*). Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu, sumber data primer dan sumber data sekunder. Metode pengumpulan data yang digunakan peneliti ini yaitu dengan wawancara dan dokumentasi.

Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa implementasi denda (*Ta'widh*) pada produk Arrum Haji di Pegadaian Syariah Pinrang belum sepenuhnya sesuai dengan ketentuan-ketentuan yang termuat dalam Fatwa DSN-MUI Nomor 43 tahun 2004 Tentang *Ta'widh*. Dikarenakan Pegadaian Syariah dalam menerapkan besarnya denda kepada nasabahnya didasarkan pada rumus perhitungan denda. Sedangkan dalam Fatwa DSN-MUI No.43 tahun 2004 Tentang *Ta'widh*, lembaga keuangan syariah dalam penerapan denda harus benar-benar atas kerugian riil yang dialami oleh Lembaga Keuangan Syariah.

Kata kunci: *Ta'widh*, Arrum Haji, Fatwa DSN-MUI.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN KOMISI PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN KOMISI PENGUJI	iv
KATA PENGANTAR	v
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	viii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Tinjauan Penelitian Relevan.....	9
B. Tinjauan Teori	11
1. Teori Implementasi	11

2. Teori Gadai	13
3. Teori Wanprestasi	19
4. Teori Denda	21
5. Fatwa DSN-MUI.....	28
C. Tinjauan Konseptual.....	31
1. Implementasi	31
2. Fatwa DSN-MUI nomor 43 tahun 2004.....	32
3. Produk Arrum Haji.....	32
4. Pegadaian Syariah.....	32
D. Kerangka Pikir.....	34
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	35
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	36
C. Fokus Penelitian	36
D. Jenis dan Sumber Data	36
E. Teknik Pengumpulan dan Pengolahan Data.....	37
F. Uji Keabsahan Data.....	39
G. Teknik Analisis Data	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Proses Terjadinya Wanprestasi di Pegadaian Syariah Pinrang	43
B. Mekanisme Penerapan Denda pada Produk Arrum Haji di Pegadaian Syariah Pinrang	48

C. Implementasi Fatwa DSN-MUI No.43 tahun 2004 tentang <i>ta'widh</i> padaProdukArrumHaji di Pegadaian Syariah Pinrang	58
---	----

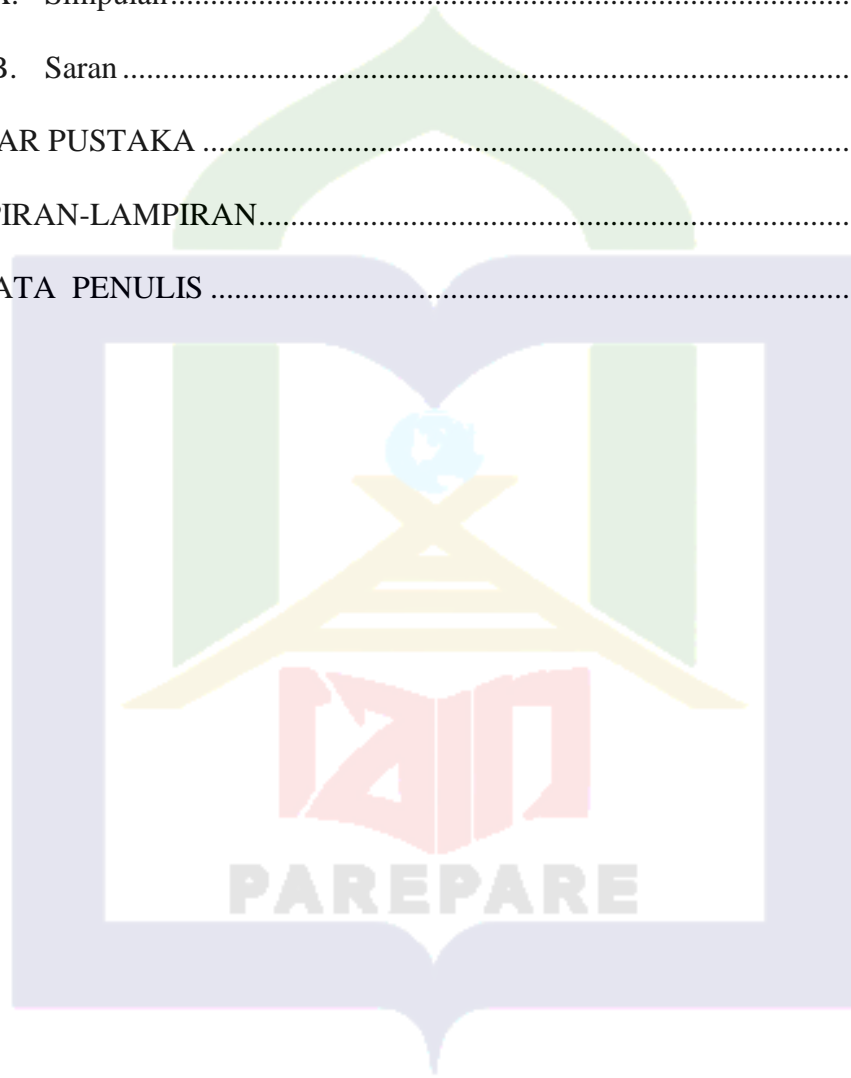
BAB V PENUTUP

A. Simpulan.....	64
B. Saran.....	65

DAFTAR PUSTAKA	I
----------------------	---

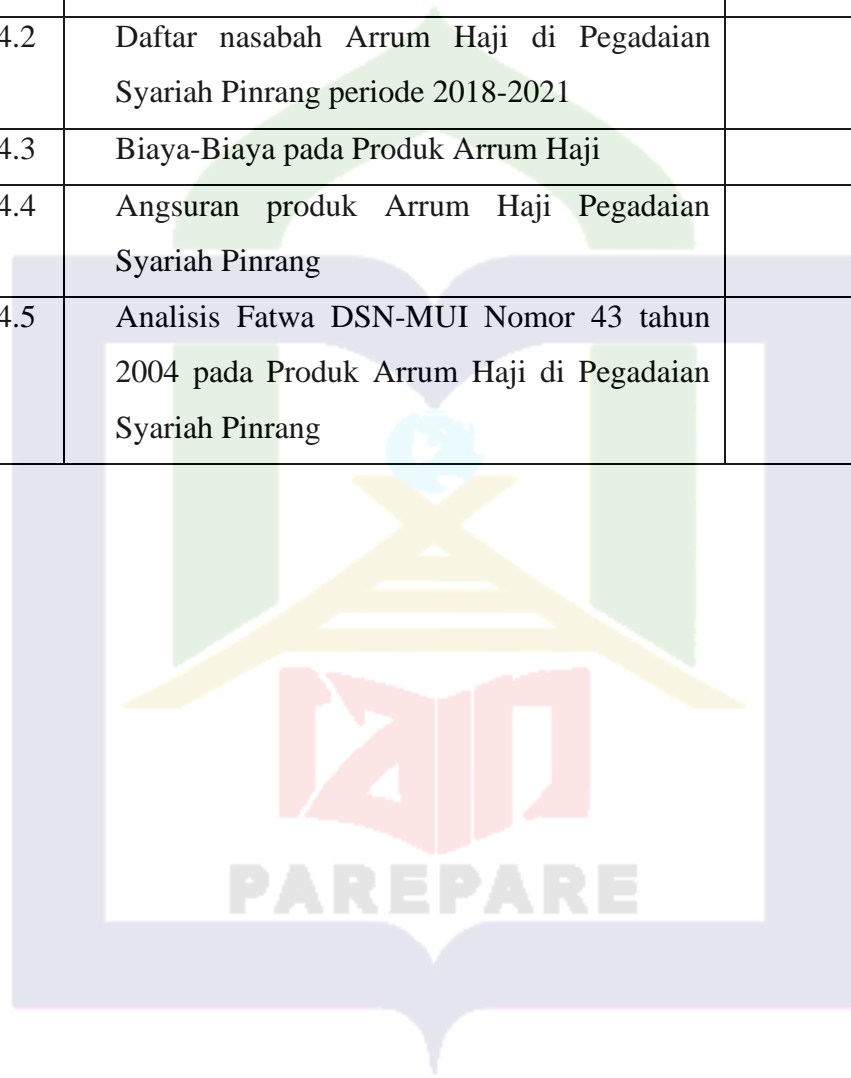
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	VI
------------------------	----

BIODATA PENULIS	XXII
-----------------------	------



DAFTAR TABEL

NO	Judul Tabel	Halaman
4.1	Daftar nasabah wanprestasi pada produk Arrum Haji di Pegadaian Syariah Pinrang	54
4.2	Daftar nasabah Arrum Haji di Pegadaian Syariah Pinrang periode 2018-2021	59
4.3	Biaya-Biaya pada Produk Arrum Haji	61
4.4	Angsuran produk Arrum Haji Pegadaian Syariah Pinrang	62
4.5	Analisis Fatwa DSN-MUI Nomor 43 tahun 2004 pada Produk Arrum Haji di Pegadaian Syariah Pinrang	69



DAFTAR GAMBAR

No.	Judul Gambar	Halaman
2.1	Bagan Kerangka Pikir	34



DAFTAR LAMPIRAN

No.	Judul Lampiran
1.	Instrumen Wawancara
2.	Data Hasil Wawancara
3.	Dokumentasi
4.	Surat Izin melakukan observasi
5.	Surat Izin melakukan penelitian

