

**ANALISIS AKAD RAHN PADA PEGADAIAN SYARIAH KUSUMANEGARA
BERDASARKAN FATWA DSN-MUI NOMOR 25 TAHUN 2002**

(Studi Kasus Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara)

SKRIPSI



Oleh:

Alfina Diah Safitri

NIM. 2000032032

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana strata satu dalam
bidang ilmu Perbankan Syariah

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA**

2024

**THE ANALYSIS OF *RAHN* CONTRACT AT THE BRANCH OFFICE OF
ISLAMIC PAWNSHOP IN KUSUMANEGARA
BASED ON DSN-MUI FATWA NUMBER 25 OF 2002**
(Case Study at the Branch Office of Islamic Pawnshop in Kusumanegara)

THESIS



By:

Alfina Diah Safitri

Student ID. 2000032032

Submitted to the Department of Islamic Banking Faculty of Islamic Studies of
Universitas Ahmad Dahlan to complete the Requirement for obtaining
the Bachelor's Degree in Economics

**FACULTY OF ISLAMIC STUDIES
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA**

2024

ii

NOTA DINAS

Andy Putra Wijaya, S.E.I., M.S.I.
Pembimbing skripsi
Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta

Hal : Persetujuan Munaqasyah

Lamp. : 3 eks

Kepada
Yth. Kaprodi Perbankan Syariah
Universitas Ahmad Dahlan
di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

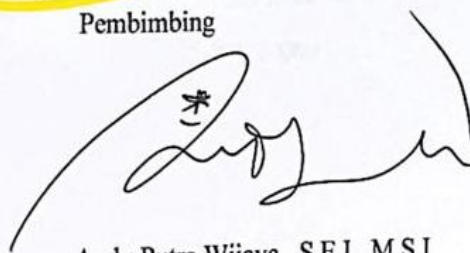
Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Alfina Diah Safitri
NIM : 2000032032
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Akad *Rahn* Pada Pegadaian Syariah
Kusumanegara Berdasarkan Fatwa DSN-MUI Nomor 25 Tahun 2002 (Studi Kasus Pegadaian Cabang Kusumanegara)

Saya berpedapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan untuk ujian munaqasyah.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 4 Mei 2024

Pembimbing



Andy Putra Wijaya., S.E.I., M.S.I

NIY. 198707041111136209

SURAT PERNYATAAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Alfina Diah Safitri
NIM : 2000032032
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Agama Islam
Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan benar-benar bebas dari plagiasi. Jika kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 18 Mei 2024



Alfina Diah Safitri

NIM. 2000032032

PENGESAHAN TUGAS AKHIR



UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN FAKULTAS AGAMA ISLAM

Kampus 4 : Jl. Kolektor Ringroad Selatan Tamanan Banguntapan bantul Telp. (0274) 563515 ext. 4619/4206

Kampus 6 : Jl. Ahmad Dahlan, Dalangan, Triharjo, Wates, Kulon Progo, Yogyakarta 55651 Telp. (0274) 775324 ext. 1808

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : F9/216/D.3/V/2024

Tugas akhir dengan Judul : ANALISIS AKAD RAHN PADA
PEGADAIAN SYARIAH KUSUMANEGARA
BERDASARKAN FATWA DSN-MUI
NOMOR 25 TAHUN 2002
(Studi Kasus Pegadaian Syariah Cabang
Kusumanegara)

Nama : Alfina Diah Safitri

NIM : 2000032032

Telah diujikan pada tanggal : 18/05/2024

Nilai Ujian : A-/76,7

dan dinyatakan telah diterima di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad
Dahlan.

Mengetahui

Yogyakarta, 28 Mei 2024

Dekan
Fakultas Agama Islam

Ketua Program Studi
Perbankan Syariah



Dr. Arief Rahman, M.Pd.I.
NIPM 199001201601111133468

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.
NIPM 198603162016101110889835

PERSETUJUAN TIM PENGUJI UJIAN SKRIPSI

Skripsi berjudul : Analisis Akad *Rahn* Pada Pegadaian Syariah Kusumanegara Berdasarkan Fatwa DSN-MUI Nomor 25 Tahun 2002 (Studi Kasus Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara)

Nama : Alfina Diah Safitri

NIM : 2000032032

Program Studi : Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian *munaqasyah*:

Ketua : Andy Putra Wijaya, S.E.I., M.S.I
NIPM. 198707042021041111136209

Penguji I : Pribawa E Pantas., S.E.Sy., M.E.K
NIPM. 199203272016101111241423

Penguji II : Drs. Priyono Puji Prasetyo, M.S.I
NIPM. 196709172005011001

Diuji di Yogyakarta pada tanggal 18 Mei 2024

Waktu : 09.30-11.00

Nilai : A-/76,7

Hasil : ~~Lulus tanpa perbaikan~~ / Lulus dengan perbaikan / Tidak lulus

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Alfina Diah Safitri

NIM : 2000032032

Fakultas : Agama Islam

Judul tugas akhir : Analisis Akad *Rahn* Pada Pegadaian Syariah Kusumanegara Berdasarkan Fatwa DSN-MUI Nomor 25 Tahun 2002 (Studi Kasus Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara)

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan maupun di institusi Pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian/implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing akademik dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 18 Mei 2024



Alfina Diah Safitri
NIM. 2000032032

PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Alfina Diah Safitri

NIM : 2000032032 Email: alfina2000032032@webmail.uad.ac.id

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul : Analisis Akad *Rahn* Pada Pegadaian Syariah Kusumanegara Berdasarkan Fatwa DSN-MUI Nomor 25 Tahun 2002 (Studi Kasus Pegadaian Cabang Kusumanegara)

Dengan ini menyerahkan hak *Sepenuhnya* kepada Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut (beri tanda pada kotak):

Saya mengizinkan karya saya tersebut diunggah ke dalam aplikasi Repository Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan

Mengetahui,
Pembimbing

Yogyakarta, 18 Mei 2024



Andy Putra Wijaya, S.E.I., M.S.I
NIPM. 198707042021041111136209



Alfina Diah Safitri
NIM.2000032032

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

“Allah SWT tidak akan membebani seorang hamba melainkan sesuai dengan kemampuannya”

(Q.S. Al-Baqarah: 286)

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S. Al-Insyirah Ayat 5)

“Orang lain gak akan bisa paham *struggle* dan masa sulitnya kita yang mereka ingin tahu hanya bagian *success stories*. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun gak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita di masa depan akan bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini, tetap berjuang ya!”

“Hadiah terbaik adalah apa yang kamu miliki dan takdir terbaik adalah apa yang sedang kamu jalani”

(Ust. Agam Fachrul)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahahirabbil'alaamiin. Puji syukur saya haturkan kehadiran AllahSWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Analisis Akad *Rahn* Pada Pegadaian Syariah Kusumanegara Berdasarkan Fatwa Dsn-Mui Nomor 25 Tahun 2002 (Studi Kasus Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara)”**, dan diajukan sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Ahmad Dahlan.

Saya mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang terlibat langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, kesempatan, dan nikmat karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini hingga akhir.
2. Terimakasih kepada kedua orang tua saya yang senantiasa mendukung baik secara materi maupun non materi disaat susah maupun suka. Sebuah *privillage* yang sangat-sangat berharga bagi peneliti dilahirkan dalam keluarga yang hangat ini. Terima kasih selalu berjuang untuk kehidupan peneliti, terima kasih atas do'a dan dukungannya yang selalu diberikan untukku dan terimakasih telah menjadi penyemangat dalam hidupku hingga peneliti dapat menyelesaikan studinya sampai sarjana. Semoga kelak peneliti

dapat membalas semua kebaikan kalian.

3. Untuk kakak dan adek ku, terima kasih selalu memberikan semangat dan dukungan walaupun melalui celotehnya, tetapi peneliti yakin dan percaya itu adalah sebuah bentuk dukungan dan motivasi serta terimakasih telah setia meluangkan waktunya untuk menjadi tempat dan pendengar terbaik peneliti sampai akhirnya peneliti menyelesaikan skripsi ini.
4. Dosen Pembimbing Skripsi, Bapak Andy Putra Wijaya, S.E.I., M.S.I yang tanpa lelah dan tanpa pamrih senantiasa membimbing dalam penyusunan skripsi ini.
5. Dosen Pembimbing Akademik, Bapak Ahmad Arif Rifan, S.H.I., M.S.I yang telah membimbing selama 3,7 tahun saya berkuliah di Prodi Perbankan Syariah UAD.
6. Seluruh Dosen Prodi Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu kepada saya sehingga saya dapat berdiri sampai saat ini, semoga ilmu yang Bapak/Ibu berikan dapat menjadi berkah dan pahala jariyah. Aamiin
7. Almamater Universitas Ahmad Dahlan, yang telah menerima saya apa adanya untuk menimba ilmu selama 3,7 tahun dan memberikan kesempatan kepada saya untuk berproses di dalamnya.
8. Kepada instansi terkait yaitu Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara, terimakasih kepada pimpinan cabang dan staff pegawai yang telah memperbolehkan saya melakukan penelitian di

instansi tersebut.

9. Sahabat seperjuangan saya Caca, Nia, Citra, Rina, Zea, dan Rahma yang selalu memberikan dukungan, menemani perjalanan perkuliahan ini selama 3,7 tahun, dan ikhlas membantu saya dalam keadaan susah.
10. Sahabat-sahabat saya yang telah menjadi support system yang selalu ada.
11. Seluruh teman-teman saya yang baik hati yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, semoga kebaikan kalian kembali kepada kalian suatu saat nanti.
12. Terima kasih untuk semua orang yang pernah menganggap diri saya tidak bisa sampai di titik ini, adanya kehadiran kalian di hidup saya itu menjadi pemicu sekaligus memotivasi diri saya untuk menjadi orang yang sukses.
13. Terakhir, terima kasih untuk diri sendiri, karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dengan menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri. Semoga penulis tetap rendah hati, karena ini baru awal dari semuanya.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah atas segala nikmat, karunia Allah, hidayah dan rahmat-Nya, hingga akhirnya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Şalawat dan salam selalu tercurah kepada *uswah hasanah*, Rasulullah saw, keluarga, sahabat, tabi'in, tabi' at, dan ummatnya yang senantiasa setia dan istiqomah dengan syariat dan dakwah Islam.

Teriring doa dan rasa terima kasih kepada semua pihak, khususnya dalam menyelesaikan skripsi ini. Peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Muchlas M.T., selaku Rektor Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
2. Bapak Dr., Arif Rahman, S.Pd.I., M.Pd.I. selaku dekan Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.
3. Bapak Dwi Santosa Pambudi S.H.I., M.S.I. selaku kaprodi Perbankan Syariah Universitas Ahmad Dahlan.
4. Bapak Andy Putra Wijaya, S.E.I., M.S.I. selaku dosen pembimbing skripsi.
5. Bapak Akhmad Arif Rifan S.H.I., M.S.I. selaku dosen pembimbing akademik
6. Seluruh dosen dan karyawan di Fakultas Agama Islam, yang telah mendidik dan memberikan ilmunya kepada peneliti.

“Jazā kumullahu Khairan Kasīran

DAFTAR ISI

HALAMAN PENYEKAT	iii
NOTA DINAS	iv
SURAT PERNYATAAN.....	v
PENGESAHAN TUGAS AKHIR	vi
PERSETUJUAN TIM PENGUJI UJIAN SKRIPSI.....	vii
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	viii
PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES.....	ix
MOTTO	x
HALAMAN PERSEMBAHAN	xi
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR TABEL	xviii
TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xix
ABSTRAK.....	xxiii
<i>ABSTRACT</i>	xxiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Manfaat Penelitian.....	13
E. Sistematika Penulisan	14
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	16
A. Pegadaian Syariah	16
B. Fatwa No.25/DSN-MUI/III/2002 tentang <i>Rahn</i>	28
C. Mekanisme Operasional Pegadaian Syariah.....	31
D. Penelitian Terdahulu	34
E. Kerangka Berfikir	40
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	41
A. Jenis Penelitian.....	41

B.	Sumber Data	42
C.	Teknik Pengumpulan Data	43
D.	Teknik Analisis data	44
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	46
A.	Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	46
B.	Hasil Penelitian.....	54
BAB V	KASIMPULAN DAN SARAN	79
A.	Kesimpulan	79
B.	Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN-LAMPIRAN	87
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	95

DAFTAR GAMBAR

<i>Gambar 1.1</i> Penggunaan Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara.....	3
<i>Gambar 2.1</i> Skema <i>Rahn</i>	24
<i>Gambar 2.2</i> Kerangka Berfikir	40
<i>Gambar 4.2</i> Skema Transaksi Akad <i>Rahn</i> Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara	57

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Produk-Produk Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara	50
Tabel 4.2 Perhitungan <i>Mu'nah</i> pada Pembiayaan <i>Rahn</i>	68
Tabel 4.3 Persentase <i>Marhun Bih</i> terhadap Taksiran.....	70
Tabel 4.4 <i>Golongan Marhun Bih</i> dan Biaya Administrasi Pembiayaan <i>Rahn</i>	71

ABSTRAK

Gadai Syariah berkembang pasca diterbitkan Fatwa DSN-MUI No.25/DSN-MUI/III/2002 tentang *Rahn*. Sejak saat itu gadai syariah marak berkembang diberbagai lembaga keuangan. Gadai Syariah merupakan produk jasa gadai yang berlandaskan prinsip syariah dimana nasabah tidak dikenakan bunga atas pinjaman yang diperoleh melainkan hanya perlu membayar biaya administrasi, biaya jasa simpanan dan biaya pemeliharaan barang jaminan. Dalam praktik *rahn* uang atau dana yang dipinjamkan berbentuk pertolongan yang tidak mengharapkan tambahan atas hutang tersebut. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kesesuaian penerapan akad *rahn* yang dilakukan di Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara berdasarkan Fatwa DSN-MUI No. 25/DSN-MUI/III/2002 tentang *Rahn*. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan metode kualitatif. Untuk mendapatkan data primer yang mendukung penelitian ini, maka pengumpulan data dilakukan wawancara terhadap karyawan Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara. Sedangkan untuk analisis data dengan menggunakan pola reduksi data, penyajian data, dan juga penarikan kesimpulan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pelaksanaan akad *rahn* di Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara sesuai dengan prinsip-prinsip mu'amalah dalam islam, karena unsur yang terkandung rukun-rukun akad beserta syarat-syarat akad *rahn* telah terpenuhi. Namun jika ditinjau dari Fatwa DSN-MUI No. 25/DSN-MUI/III/2002 tentang *Rahn* belum sesuai. Ketidak sesuaian tersebut terletak pada point ke 4 (empat) "*Besar biaya pemeliharaan tidak boleh ditentukan berdasarkan besar pinjaman*". Sedangkan praktik yang dijalankan oleh Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara biaya pemeliharaan (*mu'nah*) ditentukan berdasarkan besarnya pinjaman nasabah (*rahin*).

Kata Kunci; *Rahn*, Penerapan *rahn*, Fatwa DSN-MUI, Pegadaian Syariah

ABSTRACT

Islamic Pawnshop was developed after the publication of the DSN-MUI fatwa number 25/DSN-MUI/III/2002 concerning the *Rahn* contract. Since then, Islamic pawnshops have grown in various financial institutions. Islamic Pawnshop is one of the pawn service products carried out according to Islamic principles, where customers are not charged interest on loans and only need to pay administration, deposit service, and collateral maintenance fees instead. In *Rahn's* practice, money or loan funds are a form of assistance that does not require an increase in the amount of money. This research aims to examine whether the implementation of the *Rahn* contract carried out at the Branch Office of Islamic Pawnshop in Kusumanegara is in accordance with the DSN-MUI Fatwa Number 25/DSN-MUI/III/2002 concerning the *Rahn* contract. This study used a qualitative method. Data was collected using interviews with employees of the branch office of Islamic Pawnshop in Kusumanegara to obtain primary data. Meanwhile, the data were analyzed using a data reduction pattern, data presentation, and conclusion. The research results showed that the implementation of the *Rahn* contract at the Branch Office of Islamic Pawnshop in Kusumanegara followed the principles of mu'amalah in Islam since the elements in the pillars and the conditions of the *Rahn* contract were fulfilled. However, as reviewed from the DSN-MUI Fatwa Number 25/DSN-MUI/III/2002, there needs to be more consistency. It was on the fourth point, which states, "The amount of maintenance costs must not be determined based on the amount of the loan." Meanwhile, based on the practice carried out at the Branch Office of Islamic Pawnshop in Kusumanegara, the maintenance costs (*mu'nah*) are determined based on the amount of the customer's loan (*Rahn*).

Keywords: *Rahn*, *Rahn* Implementation, DSN-MUI Fatwa, Islamic Pawnshop.