

**PEMBIAYAAN RAHN DALAM PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH DI KSPPS BMT PETA CABANG PEMBANTU KEDIRI
PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI NO. 25/DSN-MUI/III/2002 TENTANG
RAHN**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

AHMAD AJI PURNOMO

931407418

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FALKUTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul:

**PEMBIAYAAN *RAHN* DALAM PENYELESAIAAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH DI KSPPS BMT PETA CABANG PEMBANTU KEDIRI
PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI- NO. 25/DSN-MUI/III/2002 TENTANG
*RAHN***


Ditulis Oleh:

AHMAD AJI PURNOMO


931407418

Disetujui Oleh:

Pembimbing I


Yopi Yudha Utama, SE, MSA
NIP. 199206222019031008

Pembimbing II


Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIP. 199002212023212039

NOTA DINAS

Kediri, 24 Juni 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jalan Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr, Wb.

Memenuhi permintaan bapak dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Ahmad Aji Purnomo

NIM : 931407418


Judul : *Pembiayaan Rahn* Dalam Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah
Di KSPPS BMT PETA Cabang Pembantu Kediri Perspektif
Fatwa DSN-MUI-No. 25/DSN-MUI/III/2002 Tentang *Rahn*

Setelah diperbaiki materi dan susunannya kami berpendapat bahwa skripsi telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan banyak terimakasih.

Wassalamualaikum Wr, Wb.

Pembimbing I


Yopi Yudha Utama, SE, MSA
NIP. 199206222019031008

Pembimbing II


Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIP. 199002212023212039

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 24 Juni 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : **Penyerahan Skripsi**

Kepada Yth
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jalan Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr, Wb.

Memenuhi permintaan bapak dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Ahmad Aji Purnomo

NIM : 931407418


Judul : *Pembiayaan Rahn* Dalam Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah
Di KSPPS BMT PETA Cabang Pembantu Kediri Perspektif
Fatwa DSN-MUI-No. 25/DSN-MUI/III/2002 Tentang *Rahn*

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 18 Juni 2025, kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan banyak terimakasih.

Wassalamualaikum Wr, Wb.

Pembimbing I


Yopi Yudha Utama, SE, MSA
NIP. 199206222019031008

Pembimbing II


Umi Dina Hamida, M.Pd.
NIP. 199062212023212039

HALAMAN PENGESAHAN

PEMBIAYAAN *RAHN* DALAM PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH DI KSPPS BMT PETA CABANG PEMBANTU KEDIRI
PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI- NO. 25/DSN-MUI/III/2002 TENTANG
RAHN

AHMAD AJI PURNOMO

931407418


Telah diujikan didepan sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam (IAIN) Kediri pada tanggal 18 Juni 2025

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Rofik Efendi, S.Kom, M.M

NIP. 19690617 199803 1 002


(.....)

2. Penguji I

Yopi Yudha Utama, SE, MSA

NIP. 199206222019031008


(.....)

3. Penguji II

Ulfi Dina Hamida, M.Pd.

NIP. 199002212023212039


(.....)

Kediri, 24 Juni 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Anam Annas Mughlihin, MHI

NIP. 197501011998031002

HALAMAN MOTTO

لَقَدْ كَانَ لَكُمْ فِي رَسُولِ اللَّهِ أُسْوَةٌ حَسَنَةٌ لِمَنْ كَانَ يَرْجُو اللَّهَ وَالْيَوْمَ الْآخِرَ وَذَكَرَ اللَّهَ كَثِيرًا (٢١)

“Sesungguhnya Telah ada pada (diri) Rasulullah itu suri teladan yang baik bagimu (yaitu) bagi orang yang mengharap (rahmat) Allah dan (kedatangan) hari kiamat dan dia banyak menyebut Allah SWT.” (Q.S. Al-Ahzab:21)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Rabbil 'Alamiin

Puji syukur ke Hadirat Allah Swt. atas nikmat yang tiada habisnya Engkau berikan bagi hambamu ini, serta setiap langkah kaki hamba, Engkau memudahkannya dalam mencari ridho-Mu untuk menuntut ilmu, semoga keberhasilan terselesaikannya skripsi ini dengan baik dan lancar. Kupersembahkan karya tulis ini untuk :

1. Kedua orang tua Bapak dan Ibu tercinta (**Syaiful Bahri dan Nur Alimah**) serta saudara-saudaraku yang senantiasa sabar, tulus dan ikhlas melantunkan do'a dan restu. Terima kasih tidak terhingga. Sembah sujud senantiasa ku haturkan semoga Allah selalu memberikan rahmat, kesehatan, dan ampunan kepada beliau. Amiiin.
2. Keluarga Besar, kakak-kakaku Mohammad Ali Saifudin, Siti Maulidol Hikmah, Dewi Sulistiani, dan Moh Fatkul Nizar serta kakak Iparku Kartina yang selalu mendo'akan, mengajari dan memotivasi untuk selalu berbuat baik demi cita-cita dan keberhasilanku serta mengajarku arti perjuangan hidup dan memberikanku semangat melalui tawa candanya dan kasih sayangnya. Semoga Allah menjadikanmu anak yang Shalihah. Serta tidak lupa untuk seluruh keluarga besarku yang selalu mendukungku, aku ucapkan banyak terimakasih.
3. Teman-teman senasib dan seperjuangan angkatan 2018, khususnya kelas Perbankan Syariah B yang selalu mendukung demi terselesaikannya skripsi ini.
4. Sahabatku Ariadi Yury Setiawan selalu menemani masa-masa sulit saya, memotivasi dan menjadi semangat dalam menyusun skripsi ini.
5. Semua pihak lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan motivasi dan dukungan demi terselesaikannya skripsi ini.
6. Dosen pembimbing Bapak Yopi Yudha Utama, SE, MSA dan Ibu Ulfi Dina Hamida, M.Pd. yang dengan sabar dan telaten membimbing saya untuk menyelesaikan skripsi ini hingga akhir.

ABSTRAK

AHMAD AJI PURNOMO, Dosen Pembimbing Yopi Yudha Utama, SE, MSA dan Ibu Ulfi Dina Hamida, M.Pd. Pembiayaan *Rahn* Dalam Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di KSPPS BMT PETA Cabang Pembantu Kediri Perspektif Fatwa DSN-MUI-No. 25/DSN-MUI/III/2002 Tentang *Rahn*. Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri 2025.

Kata Kunci: Pembiayaan bermasalah, *Rahn*, Fatwa DSN MUI, KSPPS, BMT PETA Kediri

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pelaksanaan Pembiayaan *Rahn* Dalam Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BMT PETA Cabang Pembantu Kediri serta menilai kesesuaiannya dengan Fatwa DSN MUI No. 25/DSN-MUI/III/2002 tentang *Rahn*. Pembiayaan bermasalah merupakan salah satu tantangan yang sering dihadapi oleh lembaga keuangan syariah, termasuk KSPPS (Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah), yang dapat mengganggu stabilitas operasional. Oleh karena itu, dibutuhkan strategi yang tepat untuk mengatasinya, salah satunya melalui penerapan akad *Rahn* sebagai bentuk jaminan atas Pembiayaan.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan analisis deskriptif, Dimana data diperoleh melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi di KSPPS BMT PETA Cabang Pembantu Kediri. Analisis data dilakukan dengan metode deskriptif analisis (*descriptive research*) guna menggambarkan pelaksanaan akad *Rahn* dan relevansinya dalam menagani pembiayaan bermasalah.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Pelaksanaan Pembiayaan *Rahn* di KSPPS BMT PETA Cabang Pembantu Kediri sudah mengacu pada prinsip-prinsip syariah sebagaimana diatur dalam Fatwa DSN MUI. Akad *Rahn* digunakan sebagai salah satu upaya mitigasi risiko pembiayaan dengan mensyaratkan adanya barang jaminan (*marhun*). Dalam beberapa kasus pembiayaan bermasalah, mekanisme eksekusi terhadap barang jaminan menjadi solusi untuk menyelamatkan dana koperasi. Namun, ditemukan pula beberapa kendala teknis seperti keterlambatan eksekusi jaminan dan penilaian aset yang belum optimal. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa penerapan *Rahn* cukup efektif dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah, meskipun perlu adanya perbaikan dari sisi manajerial dan sosialisasi kepada anggota koperasi agar implementasi *rahn* berjalan lebih optimal dan sesuai syariah

KATA PENGANTAR

Puji syukur alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah Swt atas berkat, rahmat, taufik dan hidayah-Nya, penyusunan skripsi yang berjudul: “Pembiayaan *Rahn* Dalam Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di KSPPS BMT PETA Cabang Pembantu Kediri Perspektif Fatwa DSN-MUI-No. 25/DSN-MUI/III/2002 Tentang *Rahn*” dapat diselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penulisan skripsi ini banyak mengalami kendala, namun berkat bantuan, bimbingan, kerjasama dari berbagai pihak dan berkah dari Allah Swt sehingga kendala-kendala yang dihadapi tersebut dapat diatasi. Penulis menyampaikan terimakasih kepada Bapak Ibu :

1. Bapak Prof. Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri, Yang telah memberikan izin untuk penelitian dan penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslihin, MHI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI, MEI selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
4. Bapak Amrul Mutaqin, MEI selaku Dosen Wali Studi yang memberikan arahan dalam penyusunan mini riset pengajuan judul skripsi.
5. Bapak Yopi Yudha Utama, SE, MSA dan Ibu Ulfi Dina Hamida, M.Pd. selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah sabar, tekun tulus dan ikhlas meluangkan waktu, tenaga dan pikiran memberikan bimbingan, arahan, motivasi dan saran-saran yang sangat berharga kepada penulis selama menyusun skripsi.
6. Segenap Dosen pengajar, Staf beserta pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri yang telah membantu dalam penelitian skripsi.
7. Kedua orang tua Bapak dan Ibu tercinta (**Syaiful Bahri dan Nur Alimah**) serta saudara-saudaraku yang senantiasa sabar, tulus dan ikhlas melantunkan do'a dan restu. Terima kasih tidak terhingga. Sembah sujud

senantiasa ku haturkan semoga Allah selalu memberikan rahmat, kesehatan, dan ampunan kepada beliau. Amiiin.

8. Teman-teman senasib dan seperjuangan angkatan 2018, khususnya kelas Perbankan Syariah B yang selalu mendukung demi terselesaikannya skripsi ini.
9. Semua pihak lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan motivasi dan dukungan demi terselesaikannya skripsi ini.
10. Pihak lembaga KSPPS BMT PETA Cabang Pembantu Kediri yang sudah memberikan izin dan membantu dalam proses penelitian.

Ungkapan terima kasih penulis haturkan pula kepada keluarga kami yang tercinta, selama ini yang memberikan sentuhan spiritual, moril, maupun materil senantiasa tercurahkan kepada penulis, sungguh karunia yang sangat besar dari Allah SWT yang telah menakdirkan penulis hidup di tengah-tengah keluarga yang sangat mulia, kebahagiaan yang tak ada tara dan yang takkan pernah penulis lupakan sepanjang *hayat*.

Karya tulis ini masih jauh dari kesempurnaan. Untuk itu kritik dan saran yang membangun dari semua pihak senantiasa penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca umumnya. Semoga Allah SWT senantiasa memberi Ridhla-Nya, Amin.

Kediri, 24 Juni 2025

Penulis



AHMAD AJI PURNOMO

NIM: 931407418

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I: PENDAHULUAN	
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	10
E. Telaah Pustaka	11
BAB II: LANDASAN TEORI	
A. Tinjauan Umum Tentang pembiayaan	
1. Pengertian Pembiayaan	15
2. Prinsip-prinsip pembiayaan	17
3. Pembiayaan Bermasalah	19
4. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	20
B. Tinjauan Umum Tentang <i>Rahn</i>	
1. Pengertian <i>Rahn</i>	21
2. Jenis-jenis gadai atau <i>Rahn</i>	24
3. Dasar Hukum Gadai (<i>Rahn</i>).....	24

4. Rukun dan Syarat Gadai	25
5. Berakhirnya akad Gadai (<i>Rahn</i>)	27
BAB III : METODE PENELITIAN	
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	28
B. Kehadiran Peneliti	29
C. Lokasi Penelitian	29
D. Data dan Sumber Data	30
E. Teknik Pengumpulan Data	30
F. Pengecekan Keabsahan Data	32
G. Tahap-Tahap Penelitian	33
BAB IV: PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	
A. Gambaran Umum	35
B. Paparan Data	46
C. Temuan Penelitian	57
BAB V: PEMBAHASAN	
A. Pembiayaan <i>Rahn</i> Dalam Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di KSPPS BMT PETA Cabang Pembantu Kediri	60
B. Pembiayaan <i>Rahn</i> Dalam Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di KSPPS BMT PETA Cabang Pembantu Kediri Perspektif Fatwa DSN-MUI-No. 25/DSN-MUI/III/2002 Tentang <i>Rahn</i>	66
BAB VI: PENUTUP	
A. Kesimpulan	69
B. Saran	70
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT PENULIS	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Produk-Produk Pembiayaan Di Beberapa BMT.....	4
Tabel 1.2 Perbandingan BMT Beringharjo Kediri, BMT Kahuripan Kediri dan BMT PETA Kediri.....	6
Tabel 1.3 Data Produk Gadai dan Jumlah Anggota Produk Gadai di BMT PETA Capem Kediri.....	8
Tabel 1.4 Barang Gadai Informan Produk Gadai di KSPPS BMT PETA Cabang Pembantu Kediri.....	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema <i>Rahn</i>	23
Gambar 2.2 Struktur Organisasi KSPPS BMT PETA Cabang Pembantu Kediri.....	40

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I : Pedoman Wawancara
- Lampiran II : Surat Pengantar Observasi
- Lampiran III : Surat Pengantar Izin Riset/Penelitian
- Lampiran IV : Surat Persetujuan Izin Riset/Penelitian
- Lampiran V : Daftar Konsultasi Skripsi
- Lampiran VI : Brosur KSPPS BMT PETA Capem Kediri
- Lampiran VII : Buku Standar Operasional Prosedur (SOP)
- Lampiran VIII : Formulir Pembiayaan
- Lampiran IX : Formulir Tabungan
- Lampiran X : Dokumentasi Penelitian