

**ANALISIS DENDA KETERLAMBATAN PADA PEMBIAYAAN
PRODUK *ARRUM* HAJI PERSPEKTIF FATWA DEWAN SYARIAH
NASIONAL (DSN) MUI NO. 43 TAHUN 2004 PADA PEGADAIAN
SYARIAH CABANG KEDIRI**

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana
Hukum (SH)



Oleh:

YUSSI FATMA NURBAITI

9312.038.15

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2022

**ANALISIS DENDA KETERLAMBATAN PADA PEMBIAYAAN
PRODUK *ARRUM* HAJI PERSPEKTIF FATWA DEWAN SYARIAH
NASIONAL (DSN) MUI NO. 43 TAHUN 2004 PADA PEGADAIAN
SYARIAH CABANG KEDIRI**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Strata Satu
Sarjana Hukum (SH)



Oleh:

YUSSI FATMA NURBAITI

9312.038.15

PRODI EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS SYARIAH

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI

2022

HALAMAN PERSETUJUAN

**ANALISIS DENDA KETERLAMBATAN PADA PEMBIAYAAN
PRODUK *ARRUM* HAJI PERSPEKTIF FATWA DEWAN SYARIAH
NASIONAL (DSN) MUI NO. 43 TAHUN 2004 PADA PEGADAIAN
SYARIAH CABANG KEDIRI**

YUSSI FATMA NURBAITI

9312.038.15

Disetujui oleh:

Pembimbing I

Pembimbing II

(Dr. Abdullah Taufik, MH)
NIP. 196706222006041009

(Syaiful Bahri M.H.I.)
NIP. 198602202015031004

NOTA DINAS

Kediri, 18 Juni 2022

Nomor :
Lampiran : 4 (Empat)
Berkas Hal : Bimbingan
Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah
Di
Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb

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

Nama : YUSSI FATMA NURBAITI
NIM : 9312.038.15
Judul : ANALISIS DENDA KETERLAMBATAN
PADA PEMBIAYAAN PRODUK *ARRUM*
HAJI PERSPEKTIF FATWA DEWAN
SYARIAH NASIONAL (DSN) MUI NO. 43
TAHUN 2004 PADA PEGADAIAN SYARIAH
CABANG KEDIRI

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat
bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan
ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini terlampir berkas naskah skripsinya, dengan
harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesedian Bapak kami
ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

(Dr. Abdullah Taufik, MH)
NIP. 196706222006041009

(Syaiful Bahri M.H.I.)
NIP. 198602202015031004

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 18 Juni 2022

Nomor :
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah
Di
Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb

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

Nama : YUSSI FATMA NURBAITI
NIM : 9312.038.15
Judul : ANALISIS DENDA KETERLAMBATAN
PADA PEMBIAYAAN PRODUK *ARRUM*
HAJI PERSPEKTIF FATWA DEWAN
SYARIAH NASIONAL (DSN) MUI NO. 43
TAHUN 2004 PADA PEGADAIAN SYARIAH
CABANG KEDIRI

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 7 Juli 2022 kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesedian Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

(Dr. Abdullah Taufik, MH)
NIP. 196706222006041009

(Syaiful Bahri M.H.I.)
NIP. 198602202015031004

HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS DENDA KETERLAMBATAN PADA PEMBIAYAAN PRODUK *ARRUM* HAJI PERSPEKTIF FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL (DSN) MUI NO. 43 TAHUN 2004 PADA PEGADAIAN SYARIAH CABANG KEDIRI

YUSSI FATMA NURBAITI

9.312.038.15

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

pada tanggal 07 Juli 2022

Tim Penguji,

1. Penguji Utama ()
Dr. Hj. Nurul Hanani, MHI
NIP. 19620304 199803 2 001
2. Penguji I ()
Dr. Abdullah Taufik, MH
NIP. 19670622 200604 1 009
3. Penguji II ()
Syaiful Bahri M.H.I.
NIP. 19860220 201503 1 004

Kediri, 11 Juli 2022

Dekan Fakultas Syariah

Dr. Khamim, M. Ag

NIP. 1964 06242002121001

MOTTO

“Paraturan Dan Undang-Undang Tidak Selalu Sama Dengan Keadilan, Ia Bahkan Bisa Saja Bertentangan Dengan Prinsip Keadilan”

(EMHA. AINUN NADJIB)

“Hukum Diciptakan Agar Tak Ada Kesewenangan, Supaya Kita Semua Tak Bertindak Melampaui Kepatutan”

(NAJWA SHIHAB)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah atas kenikmatan dan kemudahan yang telah dilimpahkan Allah SWT, penulis mempersembahkan karya kecil ini untuk orang-orang terkasih , yang selalu memberikan doa dan semangat :

Terimakasih kepada Ayah (alm), Ibu tercinta serta adik yang selalu mendoakan setiap waktunya, hingga dukungan yang selalu diberikan kepada.

Terimakasih kepada pihak pegadaian syariah kediri yang telah memberikan kesempatan untuk meneliti

Terimakasih kepada sahabat Novi yang selalu membantu dalam kesusahan dan selalu mensupport sampai skripsi ini selesai

Terimakasih kepada teman-teman seperjuangan angkatan 2015

Terimakasih kepada saudara-saudara yang telah berperan membantu dalam penyelesaian skripsi ini

Terimakasih untuk semua yang telah membantu dan mendoakan pembuatan skripsi ini. Doa yang baik insyaAllah akan kembali pada orang-orang yang mendoakan

ABSTRAK

YUSSI FATMA NURBAITI, 2022. *Analisis Denda Keterlambatan Pada Pembiayaan Produk Arrum Haji Perspektif Fatwa Dewan Syariah Nasional (Dsn) Mui No. 43 Tahun 2004 Pada Pegadaian Syariah Cabang Kediri*, Skripsi, Program Studi Hukum Ekonomi Syari'ah, Fakultas Syari'ah, IAIN Kediri. Pembimbing (1) Dr. Abdullah Taufik, MH dan (2) Syaiful Bahri M.H.I.

Kata Kunci: Pegadaian Syariah, *Arrum Haji*, Denda Keterlambatan Pembiayaan.

Ibadah haji merupakan rukun Islam kelima yang wajib dilaksanakan oleh setiap orang Islam yang memenuhi syarat istita'ah, baik secara finansial, fisik, maupun mental. Namun tidak sedikit juga yang ingin melaksanakan ibadah haji tetapi terkendala oleh biaya. Dengan seiring perkembangan zaman banyak lembaga yang memberikan kemudahan dalam menunaikan ibadah haji. Salah satunya adalah lembaga pegadaian syariah yang baru-baru ini mengeluarkan inovasi baru yaitu produk *arrum haji*. Produk *arrum haji* adalah pembiayaan untuk mendapatkan porsi haji dengan memberikan pinjaman dana kepada masyarakat menggunakan jaminan berupa emas atau tabungan emas. Pembiayaan dapat diangsur sesuai dengan akad *rahn* yang telah disepakati oleh *rahin* dan *murtahin*, namun apabila *murtahin* terlambat dalam mengangsur pembiayaan tersebut, maka pihak *rahin* akan memberikan biaya denda atau ganti rugi (*ta'wid*) terhadap *murtahin*. Ketentuan tersebut dirasa janggal karena tidak adanya kesesuaian dengan hukum Islam yang merujuk kepada fatwa Dewan Syariah Nasional (Dsn) Mui No. 43 Tahun 2004. Sehingga perlu dilakukan penelitian untuk mengetahui mekanisme penentuan denda keterlambatan pelunasan pembiayaan produk *arrum haji* pada pegadaian syariah cabang Kediri, dan mengetahui penerapan denda keterlambatan pelunasan pembiayaan produk *arrum haji* pada pegadaian syariah cabang Kediri.

Jenis pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini ialah pendekatan kualitatif. Pendekatan kualitatif yaitu suatu pendekatan yang dapat menghasilkan data deskriptif dari masyarakat dalam bentuk tulisan atau lisan, dan perilaku sekitar yang dapat diamati. Dengan pengumpulan data berupa wawancara, observasi, dan dokumentasi.

Hasil penelitian yang dilakukan, maka penulis dapat menyimpulkan dalam pegadaian syariah cabang Kediri sebagai berikut: (1) Mekanisme penentuan denda keterlambatan sudah ditentukan di akad oleh pihak pegadaian syariah dengan skema besaran $4\% \times \text{cicilan pokok} \times \text{mu'nah perbulan dibagi 30 hari}$, hal tersebut menjadikan ketidaksesuaian dengan syarat sahnya *ta'wid*, apabila kerugian yang ditimbulkan bukan karena kerugaian yang riil dan hanya berupa kerugian yang hanya diperkirakan saja (2) Dari tinjauan fatwa DSN MUI no 43 tahun 2004 tentang denda keterlambatan, tidak boleh mencantumkan perhitungan denda disaat akad. Namun, dalam praktiknya perhitungan denda sudah disepakati disaat awal akad.

PEDOMAN TRANSLITERASI

1. Huruf Transliterasi

| Arab | Indonesia | Arab | Indonesia |
|------|-----------|------|-----------|
| ء | ‘ | ض | D{ |
| ب | B | ط | T{ |
| ت | T | ظ | Z{ |
| ث | Th | ع | ‘ |
| ج | J | غ | Gh |
| ح | H{ | ف | F |
| خ | Kh | ق | Q |
| د | D | ك | K |
| ذ | Dh | ل | L |
| ر | R | م | M |
| ز | Z | ن | N |
| س | S | و | W |
| ش | Sh | ه | H |
| ص | S{ | ي | Y |

2. Konsonan Rangkap

- a. Konsonan rangkap (Shaddah), yang bersumber dari ya' nisbah (ya' yang ditulis sebagai petunjuk sifat) ditulis coretan di atasnya.

Ditulis *ahmadīyah* : أَحْمَدِيَّةٌ

- b. Konsonan rangkap yang berasal dari bukan ya' nisbah ditulis dobel hurufnya.

Ditulis *dalla* : دَلَّلَ

3. Ta' Marbūtah

- a. Bila dimatikan ditulis “ah”.

جَمَاعَةٌ : : ditulis *jamā'ah*.

- b. Bila dihidupkan karena berangkai dengan kata lain (sebagai mudaf), ditulis “at” .

نِعْمَةٌ : : ditulis *ni'mat Allāh*,

زَكَاةُ الْفِطْرِ : : ditulis *zakāt al-fitr*.

4. Vokal Pendek

Fathah ditulis a, kasrah ditulis i' dan dammah ditulis u, masing-masing dengan huruf tunggal.

5. Vokal Panjang (Madd)

A panjang ditulis ā, i panjang ditulis ī, u panjang ditulis ū, masing-masing bercoretan dengan huruf a, i dan u.

6. Bunyi Hidup Dobel

Bunyi hidup dobel (diphthong) Arab translitasi dengan menggabung dua huruf “ay” dan “aw” masing-masing untuk (أَي) dan (أَو)

7. Kata Sandang Alif + Lam

Jika ada huruf alif+lam yang diikuti huruf qomarīh maupun diikuti huruf syamsiyyāh huruf al ditulis al-.

الْجَامِعَةُ : ditulis *al-Jami'ah*.

الشَّيْخَةُ : ditulis *al-Shi'ah*.

8. Huruf Besar

Penulisan huruf besar disesuaikan dengan EYD.

9. Kata dalam Rangkaian Frase dan Kalimat

Tetap konsisten dengan rumusan di atas, kata dalam rangkaian frase dan kalimat ditulis kata perkata.

شَيْخُ الْإِسْلَام : ditulis *Shayh al-Islami*.

10. Lain-lain

Kata-kata yang sudah dibakukan dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia seperti kata ijmak, nash, al-Qur'an, hadis dan lain-lain, tidak mengikuti pedoman transliterasi ini dan ditulis sebagaimana dalam kamus tersebut.

KATA PENGANTAR

Bismillāhiraḥmānirrahīm

Alhamdulillah manifestasi rasa syukur kepada Allah sang maha pencipta, atas kehendak-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam semoga terlimpah curahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW yang kita nanti-nantikan syafa'atnya di akhirat nanti. Skripsi ini mengungkapkan tentang bagaimana kesesuaian penentuan pembayaran denda antara praktik di lapangan dengan fatwa DSN MUI.

Penulis menyampaikan terimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada para pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Terutama kepada pihak yang terhormat :

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag., selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. Khamim, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syari'ah.
3. Bapak Dr. Abdullah Taufik, MH dan Bapak Syaiful Bahri M.H.I. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan dan dorongan sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan.
4. Terimakasih kepada Ayah (alm), Ibu tercinta serta adik yang selalu mendoakan setiap waktunya, hingga dukungan yang selalu diberikan kepadaku.
5. Terimakasih kepada sahabat Novi yang selalu membantu dalam kesusahan dan selalu mensupport sampai skripsi ini selesai.
6. Teman-teman mahasiswa HES angkatan 2015 yang telah memberikan dukungan dalam berbagai hal

Semoga amal kebaikan para pihak tersebut mendapat pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT dan semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya. Amiin..

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini jauh dari sempurna. Untuk itu kritik dan saran dari pembaca sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Mudah-mudahan apa yang penulis paparkan dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Kediri, 19 Juni 2022

Yussi Fatma Nurbaiti

DAFTAR ISI

| | |
|---------------------------|-------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN | ii |
| NOTA DINAS..... | iii |
| NOTA PEMBIMBING..... | iv |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | v |
| HALAMAN MOTTO | vi |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | vii |
| ABSTRAK | viii |
| PEDOMAN LITERASI..... | ix |
| KATA PENGANTAR..... | xiii |
| DAFTAR ISI..... | xv |
| DAFTAR TABEL | xviii |
| DAFTAR GAMBAR..... | xix |

BAB I : PENDAHULUAN

1

- A. Konteks Penelitian 1
- B. Fokus Penelitian..... 9
- C. Tujuan Penelitian 10
- D. Kegunaan Penelitian 10
- E. Telaah Pustaka 11

BAB II : LANDASAN TEORI.....

14

- A. Pegadaian Syariah..... 14
 - 1. Pengertian Pegadaian Syariah 14
 - 2. Dasar Hukum Gadai Syariah..... 15
 - 3. Rukun Gadai Syariah 17
 - 4. Syarat Gadai 18
 - 5. Produk-Produk Pegadaian Syariah..... 19
- B. Pembiayaan *Arrum* Haji..... 20
 - 1. Pengertian *Arrum* Haji 20
 - 2. Landasan Syariah *Arrum* Haji..... 21

| | |
|---|-----------|
| C. Denda Keterlambatan atau <i>Taw'id</i> | 23 |
| 1. Pengertian Denda Keterlambatan atau <i>Ta'wid</i> | 23 |
| 2. Dasar Hukum Denda Keterlambatan atau <i>Ta'wid</i> | 25 |
| 3. Ganti Rugi Menurut Ulama..... | 26 |
| D. Teori Fatwa Dewan Syariah Nasional DSN MUI..... | 27 |
| 1. Latar Belakang Fatwa DSN MUI Mengatur Denda Keterlambatan | 27 |
| 2. Fatwa DSN MUI nomor 43 Tahun 2004 | 28 |
| BAB III : METODE PENELITIAN..... | 30 |
| A. Pendekatan dan Jenis Penelitian | 30 |
| B. Kehadiran Peneliti..... | 30 |
| C. Lokasi dan Waktu Peneliti | 30 |
| D. Sumber Data..... | 31 |
| E. Pengumpulan Data | 31 |
| F. Analisis Data..... | 32 |
| G. Pengecekan Keabsahan Data | 33 |
| H. Tahap-Tahap Penelitian | 34 |
| BAB IV : PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN..... | 35 |
| A. Gambaran Umum Pegadaian Syariah Kota Kediri | 35 |
| 1. Sejarah Pegadaian Syariah Kota Kediri | 35 |
| 2. Struktur Organisasi Pegadaian Syariah Kota Kediri..... | 36 |
| 3. Visi Misi Pegadaian Syariah Kota Kediri | 39 |
| 4. Produk Pembiayaan Syariah Kota Kediri | 40 |
| B. Paparan Data | 42 |
| C. Temuan Penelitian | 49 |
| BAB V : PEMBAHASAN..... | 51 |

| | |
|---|-----------|
| A. Mekanisme Penentuan Denda Keterlambatan Pelunasan Pembiayaan Produk <i>Arrum</i> Haji Pada Pegadaian Syariah Cabang Kediri..... | 51 |
| B. Penerapan Denda Keterlambatan Pembiayaan Produk <i>Arrum</i> Haji Ditinjau Dari Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) MUI | 54 |
| BAB VI : PENUTUP..... | 58 |
| A. Kesimpulan | 58 |
| B. Saran | 58 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 60 |
| LAMPIRAN | |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 1.1 Jumlah Nasabah Arrum Haji yang mendaftar pada tahun 2021 | 3 |
| Tabel 1.2 Produk Pegadaian Syariah | 5 |
| Tabel 1.3 Alasan Nasabah Menggunakan Produk <i>Arrum</i> Haji Pada Pegadaian Syariah Kota Kediri | 6 |
| Tabel 4.1 Daftar Nasabah <i>Arrum</i> Haji di Pegadaian Syariah Kota Kediri | 45 |
| Tabel 4.2 Besaran Imbal Jasa Kafalah | 47 |
| Tabel 4.3 Rincian Biaya Bulanan | 48 |

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Pegadaian Syariah Kota Kediri 3