



**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN PRODUK AMANAH
BERDASARKAN FATWA DSN-MUI NO.92/DSN-MUI/IV/2014
PADA PT PEGADAIAN SYARIAH CABANG CINERE**

SKRIPSI

MEGA NOPIANTISISAR 1710116002

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

2021



**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN PRODUK AMANAH
BERDASARKAN FATWA DSN-MUI No.92/DSN-MUI/IV/2014
PADA PT PEGADAIAN SYARIAH CABANG CINERE**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

MEGA NOPIANTISISAR 1710116002

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2021**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Mega Nopiantisaris

Nim : 1710116002

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 1 Juli 2021

Yang menyatakan,



(Mega Nopiantisaris)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Mega Nopiantisaris
Nim : 1710116002
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN PRODUK AMANAH BERDASARKAN FATWA DSN-MUI No.92/DSN-MUI/IV/2014 PADA PT PEGADAIAN SYARIAH CABANG CINERE

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan) dengan Hak Bebas Royalti ini, Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengahliimedia, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 1 Juli 2021

Yang menyatakan,


(Mega Nopiantisaris)

HALAMAN PENGESAHAN

IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN PRODUK AMANAH BERDASARKAN FATWA DSN-MUI NO.92/DSN-MUI/IV/2014 PADA PT PEGADAIAN SYARIAH CABANG CINERE

Diperisapkan dan disusun oleh:

MEGA NOPIANTISISAR 1710116002

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 14 Juli 2021 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Dra. Fitri Yetty, MM.

Ketua Penguji



Prima Dwi Privatno, BA, M.E.

Penguji I



Mira Rahmi, S.E, MBA

Penguji II (Pembimbing)



Dr. Dianwicakasih Arieftiara, SE., Ak., M.Ak., CA., CSRS.

Dekan



M. Anwar Fathoni, Lc., MA.

Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada Tanggal : 14 Juli 2021

Implementation Of Financing Of Amanah Products Based On Fatwa DSN-MUI No.92/DSN-MUI/IV/2014 At PT Pegadaian Syariah Branch Cinere

By Mega Nopiantisisar

Abstract

The existence of Islamic financial institutions plays an important role when providing options for financial service needs from various economic fields. Islamic financial institutions are financial service institutions that market financial products and services that are in line with sharia principles, therefore they must be selective in implementing sharia-compliant products and free from gharar and usury. One of the financial institutions (non-bank) that is free from gharar and usury is the Sharia Pawnshop. This Sharia pawnshop is based on avoiding old tactics such as bonded tactics, loan sharks, and inhumane loans. Pegadain Syariah has a fairly exclusive product, namely Amanah Products. The purpose of this study is to analyze and prove the implementation of a trust financing product based on the DSN-MUI Fatwa at PT Pegadaian Syariah Cinere Branch. This type of research is descriptive qualitative research. Data were collected by conducting interviews, observations, and documentation. And data analysis includes three processes, namely data reduction, data presentation and conclusion drawing. The result of this research is the financing of trust products at PT Pegadaian Syariah Cinere Branch using 2 contracts, namely murabahah and rahn contracts. The suitability of the fatwa related to financing accompanied by rahn with the financing of this trust product is in accordance with existing provisions such as those related to general provisions, legal provisions, collateral (marhun), debt (marhun bih), income (murtahin), settlement (contract rahn) and disputes.

Keywords: fatwa DSN-MUI, implementation, financing, trust products.

Implementasi Pembiayaan Produk Amanah Berdasarkan Fatwa DSN-MUI No.92/DSN-MUI/IV/2014 Pada PT Pegadaian Syariah Cabang Cinere

Oleh Mega Nopiantisaris

Abstrak

Keberadaan lembaga keuangan syariah memegang peran penting saat memberikan opsi keperluan jasa keuangan dari berbagai bidang ekonomi. Lembaga keuangan syariah adalah lembaga jasa keuangan yang memasarkan produk dan jasa keuangan yang selaras pada prinsip syariah, oleh sebab itu wajib selektif dalam menerapkan produk yang selaras syariah dan bebas dari *gharar* dan *riba*. Satu diantara lembaga keuangan (nonbank) yang bebas dari *gharar* dan *riba* ialah Pegadaian Syariah. Pegadaian Syariah ini didasari untuk menghindari taktik lama seperti taktik ijon, lintah darat, dan pinjaman yang tidak manusiawi. Pegadaian Syariah memiliki produk yang cukup eksklusif yaitu Produk Amanah. Tujuan penelitian ini menganalisis dan membuktikan implementasi produk pembiayaan amanah berdasarkan Fatwa DSN-MUI pada PT Pegadaian Syariah Cabang Cinere. Jenis penelitian ini penelitian kualitatif deskriptif. Data dikumpulkan dengan melakukan wawancara, observasi, dan dokumentasi. Serta analisis data meliputi tiga proses yaitu reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan. Hasil penelitian ini ialah pembiayaan produk amanah pada PT Pegadaian Syariah Cabang Cinere menggunakan 2 akad yaitu akad *murabahah* dan *rahn*. Kesesuaian pada fatwa terkait pembiayaan disertai *rahn* dengan pembiayaan produk amanah ini sudah sesuai dengan ketentuan yang ada seperti terkait ketentuan umum, ketentuan hukum, barang jaminan (*marhun*), utang (*marhun bih*), pendapatan (*murtahin*), penyelesaian (akad *rahn*) dan perselisihan.

Kata Kunci: fatwa DSN-MUI, implementasi, pembiayaan, produk amanah.



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450, Telepon 021-7656971
Laman : www.upnvj.ac.id, e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG SKRIPSI
SEMESTER GENAP TAHUN AKADEMIK 2020/2021

Telah dilaksanakan Sidang Skripsi dihadapan Tim Penguji pada hari Rabu, tanggal 14 bulan Juli tahun 2021:

Nama : Mega Nopiantisaris

NIM : 1710116002

Program : Ekonomi Syariah

Judul Skripsi: **IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN PRODUK AMANAH BERDASARKAN FATWA DSN-MUI No.92/DSN-MUI/IV/2014 PADA PT PEGADAIAN SYARIAH CABANG CINERE**

Dengan hasil LULUS/TIDAK LULUS*.

Penguji

No.	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dra. Fitri Yetty, MM.	Ketua Penguji	1.
2	Prima Dwi Priyatno, BA, M.E.	Penguji I	2.
3	Mira Rahmi, S.E, MBA.	Penguji II **	3.

Keterangan :

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 14 Juli 2021
Mengesahkan
A.n. Dekan
Kaprod. Ek. Syariah S1

(Muhammad Anwar Fathoni, Lc., MA)

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat diberikan kemampuan untuk menyelesaikan skripsi dengan judul “**Implementasi Pembiayaan Produk Amanah Berdasarkan Fatwa DSN-MUI No.92/DSN-MUI/IV/2014 Pada PT Pegadaian Syariah Cabang Cinere**”. Pada kesempatan kali ini dengan penuh rasa hormat peneliti mengucapkan terima kasih kepada Ibu Dr. Dianwicakasih Ariefiara, SE., Ak., M.Ak., CA., CSRS selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, Bapak M. Anwar Fathoni, Lc., MA. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Program Sarjana dan Ibu Mira Rahmi, SE., MBA. selaku Dosen Pembimbing Akademik sekaligus Dosen Pembimbing I serta Ibu Lili Puspita Sari, S.E.I, M.E. selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan, serta saran-saran yang sangat bermanfaat bagi peneliti, serta kepada seluruh tenaga kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta yang telah memberikan bimbingan dan bantuan akademik selama masa perkuliahan.

Di samping itu, terima kasih juga disampaikan kepada kedua orang tua serta keluarga yang selalu mendukung dan tidak henti-hentinya memberikan semangat dan doa kepada penulis. Penulis juga menyampaikan terima kasih kepada teman-teman terdekat yang telah sabar mendengarkan segala keluh kesah serta telah membantu penulis dalam penulisan penelitian ini. Serta penulis juga mengucapkan terima kasih kepada semua pengurus PT Pegadaian Syariah Cabang Cinere yang telah mengizinkan peneliti dalam melakukan pengambilan data serta melancarkan peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis berharap dengan dibuatnya karya ilmiah ini dapat bermanfaat bagi siapapun yang membacanya.

Jakarta, 1 Juli 2021

Mega Nopiantisaris

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
ABSTRACT	vi
ABSTRAK	vii
BERITA ACARA SIDANG SKRIPSI	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv

BAB I PENDAHULUAN.....	1
I.1 Latar Belakang.....	1
I.2 Fokus Penelitian	7
I.3 Rumusan Masalah.....	7
I.4 Tujuan Penelitian	7
I.5 Manfaat Hasil Penelitian	7

BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
II.1 Penelitian Terdahulu.....	9
II.2 Landasan Teori	14
II.2.1 Implementasi	14
II.2.2 Pembiayaan.....	15
II.2.3 Pembiayaan <i>Rahn</i>	19
II.2.4 Fatwa Dewan Syariah Nasional.....	21
II.3 Deskripsi Objek yang Diteliti	21

BAB III METODOLOGI PENELITIAN	23
III.1 Metode Penelitian	23
III.2 Lokasi Penelitian	24
III.3 Objek, Subjek Penelitian dan Sumber Data.....	24
III.3.1 Objek Penelitian	24
III.3.2 Subjek Penelitian	24
III.3.3 Sumber data	24
III.4 Teknik Pengumpulan dan Pengelolaan Data	25
III.5 Teknik Validitas Data	26
III.6 Teknik Analisis Data	27
III.7 Riset Desain Beserta Penjelasan	29

BAB IV HASIL PENELITIAN.....	31
IV.1 Kegiatan Wawancara.....	31
IV.2 Kegiatan Observasi.....	36
IV.3 Dokumentasi.....	38
BAB V ANALISA DAN PEMBAHASAN	42
V.1 Profil PT Pegadaian Syariah Cabang Cinere	42
V.2 Analisis Data dan Pembahasan.....	48
V.2.1 Mekanisme Pembiayaan Produk Amanah Pada PT Pegadaian Syariah Cabang Cinere	48
V.2.2 Pembiayaan Produk Amanah Berdasarkan Fatwa DSN-MUI No.92/DSN- MUI/IV/2014 terkait pembiayaan disertai <i>rahn</i>	55
BAB VI PENUTUP	67
VI.1 Simpulan.....	67
VI.2 Keterbatasan	67
VI.3 Saran	67
DAFTAR PUSTAKA.....	69
RIWAYAT HIDUP	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel. 1 Kinerja Gadai Bisnis Syariah Tahun 2019.....	3
Tabel. 2 Kinerja Bisnis Pembiayaan Mikro Fidusia Syariah Tahun 2019	4

DAFTAR GAMBAR

Gambar. 1 Gambar Riset Desain Beserta Penjelasan.....	29
Gambar. 2 Wawancara dengan Bapak Eko Wiyoto.....	32
Gambar. 3 Wawancara dengan Mas Hendra.....	33
Gambar. 4 Wawancara dengan Mba Elin	34
Gambar. 5 Wawancara dengan Bapak Nur Wahid	35
Gambar. 6 Wawancara dengan Bapak Yayan Kurniawan	36
Gambar. 7 Observasi Nasabah Membayar Angsuran	37
Gambar. 8 Observasi Kegiatan Karyawan PT Pegadaian Syariah Cabang Cinere38	
Gambar. 9 Observasi Kegiatan Karyawan PT Pegadaian Syariah Cabang Cinere38	
Gambar. 10 Dokumentasi Formulir Nasabah PT Pegadaian Syariah Cabang Cinere	39
Gambar. 11 Dokumentasi Brosur Produk Amanah.....	39
Gambar. 12 Dokumentasi Brosur Produk Amanah.....	40
Gambar. 13 Dokumentasi Etalase Brosur-Brosur PT Pegadaian Syariah Cabang Cinere	40
Gambar. 14 Dokumentasi Ornamen PT Pegadaian Syariah	41
Gambar. 15 Struktur Organisasi PT Pegadaian Syariah Cabang Cinere.....	44
Gambar. 16 Skema Akad Murabahah	57
Gambar. 17 Skema Akad Rahn.....	60

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Pedoman Wawancara untuk PT Pegadaian Syariah Cabang Cinere
- Lampiran 2. Transkrip Wawancara Bapak Eko Wiyoto.....
- Lampiran 3. Transkrip Wawancara Mas Hendra dan Mba Elin.....
- Lampiran 4. Transkrip Wawancara Bapak Nur Wahid dan Bapak Yayan Kurniawan
.....
- Lampiran 5. Dokumentasi Wawancara dan Observasi
- Lampiran 6. Catatan Sidang Skripsi.....