

**IMPLEMENTASI AKUNTANSI SYARIAH PADA PRODUK-PRODUK  
GADAI SYARIAH (Studi Kasus Kantor Pegadaian Syariah Cirebon)**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun Oleh:

**WIKE WIJAYANTI**

**NIM: 1708203133**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## ABSTRAK

**Wike Wijayanti. NIM: 1708203133 “IMPLEMENTASI AKUNTANSI SYARIAH PADA PRODUK-PRODUK GADAI SYARIAH (STUDI KASUS KANTOR PEGADAIAN SYARIAH CIREBON)”**

Pegadaian merupakan salah satu lembaga keuangan nonbank yang menangani usaha jasa gadai masyarakat. *Rahn* merupakan produk Pegadaian Syariah yang paling banyak diminati oleh masyarakat, sebab dalam realitas kehidupan sosial ekonomi, masyarakat seringkali dihadapkan pada kondisi dimana kebutuhan yang harus dipenuhi sangatlah beragam, akan tetapi berbanding balik dengan alat pemuas kebutuhan yang tidak seimbang. Pegadaian Syariah menjadi salah satu alternative pembiayaan yang memberikan solusi dengan proses dan waktu yang cepat termasuk Pegadaian Syariah Kota Cirebon. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan membahas tentang bagaimana implementasi akad *ijarah* pada produk gadai syariah dan perlakuan akuntansi akad *ijarah* pada produk gadai syariah di Pegadaian Syariah Cirebon.

Dalam penelitian ini penulis menggunakan penelitian kualitatif deskriptif dengan menggunakan penelitian ini dapat menghasilkan data berupa kata-kata secara tertulis maupun lisan dari orang-orang dan perilaku yang dapat diamati dan diwawancarai. Metode penelitian ini memiliki tujuan untuk menggambarkan secara terperinci dan kemudian menganalisa data yang terkumpul, selain itu penelitian ini dilakukan untuk mengetahui implemementasi akuntansi syariah (studi kasus kantor pegadaian syariah kota cirebon).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi akuntansi syariah pada produk-produk gadai pada Pegadaian Syariah cabang Cirebon telah sesuai dengan PSAK 107 yang merujuk pada akuntansi *ijarah* mana meliputi: Gadai syariah merupakan produk jasa gadai yang berlandaskan pada prinsip-prinsip islam atau syariah baik dalam *fiqh muamalah* maupun fatwa MUI dan DSN hal ini terlihat dari hasil observasi dan analisa atas produk-produk yang ditawarkan oleh pegadaian kepada masyarakat, transaksi beserta akad-akad yang digunakan pada pegadaian syariah. Penerapan akuntasn syariah pada produk-produk gadai sudah sesuai dengan pedoman PSAK 107 yang meliputi proses pengukuran, pengakuan, dan penyajian serta pengungkapan.

**Kata kunci: Gadai syariah, *rahn*, akuntansi syariah**

## ABSTRACT

Wike Wijayanti. NIM: 1708203133 “IMPLEMENTATION OF SHARIA ACCOUNTING ON SHARIA PAWN PRODUCTS (CASE STUDY OF SHARIA PAWN OFFICE, CIREBON)”

Pegadaian is a non-bank financial institution that handles public pawn services. Rahn is a Sharia Pawnshop product that is most in demand by the community, because in the reality of socio-economic life, people are often faced with conditions where the needs that must be met are very diverse, but inversely proportional to the means of satisfying needs that are not balanced. Sharia Pawnshops are an alternative financing that provides solutions with a fast process and time, including Cirebon City Sharia Pawnshops. The purpose of this research is to find out and discuss how the ijarah agreement is implemented on sharia pawn products and the accounting treatment of ijarah contracts on sharia pawn products at the Cirebon Sharia Pawnshop.

In this study the authors used qualitative research by using this writer's research to produce descriptive data in the form of words written or spoken from people and behaviors that could be observed and interviewed. This research method has the aim of describing in detail and then analyzing the collected data, besides that this research was conducted to find out the implementation of sharia accounting (a case study of sharia pawnshop offices in Cirebon).

The results of the study show that the implementation of sharia accounting for pawn products at the Cirebon branch of the Sharia Pawnshop is in accordance with PSAK 107 which refers to ijarah accounting which includes: MUI fatwa and DSN this can be seen from the results of observations and analysis of the products offered by pawnshops to the public, transactions and contracts used in sharia pawnshops. Then in applying sharia accounting at the Cirebon branch of Islamic pawnshops, the application of sharia accounting to pawn products is in accordance with PSAK 107 guidelines which include the process of measurement, recognition, and presentation and disclosure.

***Keywords: Sharia pawnshop, rahn, Islamic accounting***

## خلاصة

ويكي ويجاياتني. نيم : ١٧٠٨٢٠٣١٣٣ " تنفيذ محاسبة الشريعة على منتجات الشريعة الإسلامية (دراسة حالة لمكتب بوغ الشريعة ، سيريبون)"

مرهن هي مؤسسة مالية غير مصرفية تتعامل مع خدمات البيدق العامة. الرهن هو منتج مرهن شرعي هو الأكثر طلباً من قبل المجتمع ، لأنه في واقع الحياة الاجتماعية والاقتصادية ، غالباً ما يواجه الناس ظروفًا تكون فيها الاحتياجات التي يجب تلبيتها شديدة التنوع ، ولكنها تتناسب عكسياً مع وسائل الإشباع. احتياجات غير متوازنة. مكاتب الرهونات الشرعية هي تمويل بديل يوفر حلولاً مع عملية ووقت سريع ، بما في ذلك مكاتب الرهونات الشرعية في مدينة سيريبون. الهدف من هذا البحث هو معرفة ومناقشة كيفية تنفيذ عقد الإجارة على منتجات الرهن الشرعي والمعالجة المحاسبية لعقود الإجارة على منتجات الرهن الشرعي في مرهن سيريبون الشرعي.

استخدم المؤلفون في هذه الدراسة البحث النوعي باستخدام بحث هذا الكاتب لإنتاج بيانات وصفية في شكل كلمات مكتوبة أو منطوقة من الناس وسلوكيات يمكن ملاحظتها وإجراء مقابلات معها. تهدف طريقة البحث هذه إلى الوصف التفصيلي ثم تحليل البيانات التي تم جمعها ، إلى جانب إجراء هذا البحث لمعرفة تطبيق المحاسبة الشرعية (دراسة حالة لمكاتب الرهونات الشرعية في سيريبون).

تظهر نتائج الدراسة أن تطبيق المحاسبة الشرعية لمنتجات الرهن في فرع سيريبون التابع لمحل الرهن الشرعي يتوافق مع PSAK ١٠٧ الذي يشير إلى محاسبة الإجارة التي تشمل: فتوى MUI و DSN ويمكن ملاحظة ذلك من نتائج الملاحظات. وتحليل المنتجات التي تقدمها مكاتب الرهونات للجمهور والمعاملات والعقود المستخدمة في مكاتب الرهونات الشرعية. ثم عند تطبيق المحاسبة الشرعية في فرع سيريبون لمكاتب الرهونات الإسلامية ، فإن تطبيق المحاسبة الشرعية على منتجات البيدق يتوافق مع إرشادات PSAK ١٠٧ التي تشمل عملية القياس ، والاعتراف ، والعرض والإفصاح.

**الكلمات المفتاحية: الرهن الشرعي ، الرهن ، المحاسبة الإسلامية**

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**IMPLEMENTASI AKUNTANSI SYARIAH PADA PRODUK-PRODUK  
GADAI SYARIAH  
(STUDI KASUS KANTOR GADAI SYARIAH CIREBON)**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

Wike Wijayanti  
NIM. 1708203133

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II



Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si

Hi. Nining Wahyuningsih, SE, MM

NIP. 198103082006042001

NIP. 197309302007102001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M.S.I

NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Di  
Cirebon

*Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabaraakatuh*  
Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **WIKE WIJAYANTI**, NIM : 1708203133 dengan judul **"IMPLEMENTASI AKUNTANSI SYARIAH PADA PRODUK-PRODUK GADAI SYARIAH (STUDI KASUS PADA KANCOR PEGADAIAN SYARIAH CIREBON)"** kami bersepakat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqsyahkan.  
*Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabaraakatuh*

Cirebon, Agustus 2023



Pembimbing I

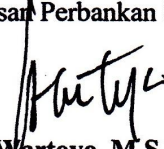
**Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si**  
NIP. 198103082006042001

Menyetujui,

Pembimbing II

**Hj. Nining Wahyuningsih, SE., MM**  
NIP. 197309302007102001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

  
**Dr. Wartoyo, M.S.I**  
NIP. 198307022011011008

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Implementasi Akuntansi Syariah Pada Produk-Produk Gadai Syariah (Studi Kasus Kantor Pegadaian Syariah Cirebon)” oleh Wike Wijayanti, NIM. 1708203133 telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada hari Rabu tanggal 13 Desember 2023 di hadapan dewan penguji dan dinyatakan lulus. Skripsi ini telah memenuhi sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

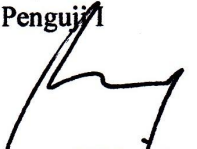
Sidang Munaqosyah,

Ketua Sidang,  
  
**Dr. Wafiqo, M.S.I**  
NIP. 198307022011011008

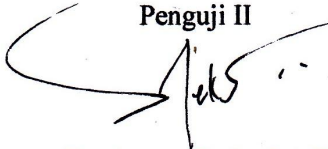
Sekretaris Sidang,

  
**Hj. Nining Wahyuningsih, SE.,MM**  
NIP. 197309302007102001

Penguji I

  
**Ridwan Widagdo, SE.,M.Si**  
NIP. 197303042007101002

Penguji II

  
**Dr. Anton Sudrajat, M.Si**  
NIP. 198307212020121001

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmaanirrahiim*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : WIKE WIJAYANTI

NIM : 1708203133

Fakultas / Jurusan : Syariah dan Ekonomi Islam / Perbankan Syariah

Judul : IMPLEMENTASI AKUNTANSI SYARIAH PADA  
PRODUK-PRODUK GADAI SYARIAH (STUDI KASUS KANTOR GADAI  
SYARIAH CIREBON).

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan hasil karya penulis yang diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana (S1) di IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Semua sumber yang penulis gunakan dalam penulisan skripsi ini telah tercantumkan sesuai ketentuan atau pedoman karya tulis ilmiah.
3. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini sebagian maupun keseluruhan isinya merupakan karya plagiat, penulis bersedia menerima sanksi yang berlaku di IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, Agustus 2023

Pembuat Pernyataan,



**WIKE WIJAYANTI**

**NIM. 1708203133**



## MOTTO HIDUP

“MAN JADDA WA JADA.  
I'MALU FAUQO MA 'AMILU.  
MAN SHABARA ZAFIRA.”



## KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah... Dengan Rahmat Allah yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang atas karunia, kekuatan, kesehatan, dan cinta yang Engkau berikan akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam selalu tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang menjadi suri tauladan bagi seluruh umat muslim.

Skripsi ini kupersembahkan untuk orang-orang yang saya sayangi, cintai, dan sangat berjasa dalam menghadapi lika-liku hidup ini. Teruntuk Bapakku Kunedi yang tidak pernah lelah dalam menafkahi, dan bertanggung jawab dalam membina keluarga dan memberikan perlindungan. Teruntuk mamahku Kesih yang telah melahirkan, tidak ada rasa lelah dalam mendidik, dalam bersabar, dalam mengasuh, hingga saat ini. Tidak ada hentinya memberikan do'a, dorongan, nasehat, cinta, semangat, dan kasih sayang serta pengorbanan yang tak tergantikan oleh apapun dan siapapun.

Ucapan terimakasih kepada kakak-ku Umadi, adik-adikku Liyanti, Fauzie, Afita, kakak ipar Ratna, dan ponakanku Muhammad Farel Bachtiar. Terimakasih atas dukungan dan doa kalian aku bisa sampai di tahap ini.

Teruntuk sahabat seperjuanganku di kampus dan di rumah terutama Geng Mumtaz, Muhammad Sholihan, Ade Yanto, Mualiyah, Sifa, Muhammad Fajar Salim, Maemanah, Anita, Fadiyah, Tina, Maesaroh dan Asriyani. Terimakasih atas dukungan dan supportnya selama ini, terimakasih sudah menemaniku dalam suka dan duka serta memberikan kenangan yang indah untuk dikenang selama masa-masa kuliah.

Teruntuk kawan-kawan kelas PS D seperjuangan ku yang tidak bisa aku sebutkan satu persatu, terimakasih karena kalian telah mewarnai masa-masa kuliahku. Semoga kalian diberikan kelancaran dalam menggapai kesuksesan dan impian kalian tercapai, Aamiin.

Teruntuk teman-teman online-ku dan rekan kerja Nazladina Aditya, Adila Sri Sifa, Annisa Nurul Khotimah, Lely, Kak Alin, Kak Octa, Kak Rumi, Gita, Ibu Runti, Pak Anton, Ibu Nisa, Ibu Ila, Ibu Euis, Ibu Ijah, Ibu Dyah, Ibu Dewi, Ibu Irma, Mamy Kantin, Ibu Haji Leka, Ibu Eni, dan Mbak Wati terimakasih telah memberikan saya kesempatan untuk mengenal kalian dan wadah untuk mengenal potensi saya serta sudah mengajarkan saya banyak hal serta pengalaman yang tak terlupakan yang akan membantu di kehidupan saya kelak, dan terimakasih sudah mengajarkan saya arti kekeluargaan.

Kupersembahkan skripsi ini untuk kalian semua. Dengan kerendahan hati saya mengucapkan terimakasih dan maaf. Semoga kita semua tetap berada dalam lindungan Allah SWT. Aamiin.



Dengan cinta,  
Wike Wijayanti

## RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Wike Wijayanti dilahirkan di Cirebon, 13 Juli 1998. Penulis adalah anak kedua dari lima bersaudara dari pasangan Bapak Kunedi dan Ibu Kesih. Penulis tinggal di Desa Muara Blok Muara Wetan RT 01 RW 05 Kecamatan Suranenggala Kabupaten Cirebon.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. SD Negeri 1 Muara pada tahun 2006 - 2011
2. MTs Al-Ikhlas Mayung pada tahun 2011 - 2014
3. MAN 1 Kota Cirebon pada tahun 2014 - 2017

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program studi Perbankan Syariah dan mengambil judul Skripsi **“IMPLEMENTASI AKUNTANSI SYARIAH PADA PRODUK-PRODUK GADAI SYARIAH (STUDI KASUS PEGADAIAN SYARIAH CIREBON)”**.

Dibawah bimbingan Ibu Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si dan Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM.

## KATA PENGANTAR

Segala puji hanya milik Allah SWT yang telah memberikan limpahan taufik, hidayah, rahmat dan nikmat kepada kita semua. Sholawat serta salam tercurah kepada sauri tauladan kita Rasulullah Nabi Besar Muhammad SAW beserta keluarganya, sahabat, dan pengikutnya semoga kita semua seluruh kaum muslimin termasuk umatnya dan memperoleh syafaatnya kelak di yaumul akhir.

*Alhamdulillah Robbil'alamin* dengan pertolongan Allah SWT akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Implementasi Akuntansi Syariah Pada Produk-Produk Gadai Syariah (Studi Kasus Kantor Pegadaian Cirebon)”**.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan dan bimbingan yang tidak ternilai harganya dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada:

1. Terimakasih Kepada Orangtua tercinta Bapak (Kunedi) dan Mamah (Kesih) terimakasih atas doa, kasih sayang, dan perhatian serta dukungan yang diberikan.
2. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
5. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM., selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
6. Bapak Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si., selaku dosen akademik yang selalu memberikan motivasi dan nasihat selama penulis melangsungkan studinya.

7. Ibu Nur Eka Setiowati, S.Pd.,M.Si dan Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan motivasi, arahan dan pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
8. Seluruh dosen dan staf serta perpustakaan, khususnya jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
9. Bapak dan Mamah tercinta yang telah memberikan do'a, semangat, dukungan dan motivasi kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Kakaku tercinta, kakak ipar, dan keponakanku tersayang, Umadi, Ratnasari, dan Muhammad Farel Bachtiar yang selalu mendukung, memotivasi, dan memberikan do'a nya selama ini.
11. Pegadaian Sayriah kota Cirebon yng telah memberikan izin penelitian kepada penulis.
12. Teman seperjuangan selama perkuliahan Adila Sri Sifa, Nazladina Aditya, Lely, Ade Yanto, Mualiyah, Solihan, Fajar, Safari, Maemanah, Fidiyah, Anita, Asriyani, yang selalu menyemangati selama penulis mengerjakan tugas akhir ini.
13. Teman seperjuangan PS D yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan semnagat kepada penulis.
14. Dan pihak-pihak lain yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah banyak memberikan pengalaman, motivasi, do'a, dan semangat kepada penulis.

Cirebon, Agustus 2023

Penulis

**Wike Wijayanti**

**NIM. 1708203133**

## DAFTAR ISI

ABSTRAK .....	i
ABSTRACT .....	ii
المخلص .....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iv
NOTA DINAS .....	v
LEMBAR PENGESAHAN .....	vi
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI.....	vii
MOTTO .....	viii
KATA PERSEMBAHAN.....	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	xi
KATA PENGANTAR .....	xii
DAFTAR ISI .....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xviii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	7
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	7
D. Penelitian Terdahulu .....	8
E. Kerangka Pemikiran .....	13
F. Metode Penelitian .....	16
G. Sistematika Penulisan .....	20
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>21</b>
A. Tinjauan Tentang Pegadaian Syariah .....	21
1. Pengertian Pegadaian Syariah .....	21
2. Hukum Gadai Syariah .....	22
3. Rukun dan Syarat Gadai Syariah.....	24
4. Ketentuan Umum pelaksanaan Gadai Syariah (Rahn) .....	26
5. Hak dan Kewajiban Gadai Syariah (Rahn) .....	31
6. Berakhirnya Masa Gadai Syariah (Rahn).....	33
B. Tinjauan Tentang Standar Akuntansi Keuangan (PSAK 107) .....	34
1. Pengertian Akuntansi Syariah.....	34
2. Perkembangan Akuntansi Syariah .....	35
3. Jenis-jenis Akad Dalam Akuntansi Syariah .....	36
4. Akuntansi Ijarah.....	38
5. Pengakuan dan Pengukuran .....	40
6. Pengungkapan dan Penyajian .....	42

<b>BAB III</b>	<b>GAMBARAN UMUM PEGADAIAN SYARIAH CIREBON .....</b>	<b>43</b>
	A. Gambaran Umum Pegadaian Syariah.....	43
	1. Sejarah Umum Pegadaian Syariah.....	43
	2. Visi, Misi dan Budaya Kerja .....	46
	3. Profil Pegadaian Syariah Cabang Cirebon .....	47
	4. Struktur Organisasi Pegadaian Syariah Cabang Cirebon .....	48
	B. Produk-produk Pegadaian Syariah Cabang Cirebon .....	49
	C. Skema Operasional Pegadaian Syariah .....	59
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>63</b>
	A. Pelaksanaan Produk-produk Gadai Syariah di Pegadaian Syariah Cirebon .....	63
	B. Implementasi Akuntansi Syariah pada produk-produk gadai D. Syariah di Pegadaian Syariah Cirebon .....	71
	C. Analisis Pelaksanaan Implementasi Akuntansi Syariah Sesuai dengan PSAK 107 .....	77
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP .....</b>	<b>79</b>
	A. Kesimpulan .....	79
	B. Saran .....	80
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>		
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>		





## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Presentase Pinjaman ( <i>Marhun bih</i> ) pada Nilai Taksiran .....	28
Tabel 2.2	Biaya Administrasi Gadai Syariah.....	29
Tabel 2.3	Biaya Ijarah .....	30
Tabel 2.4	Perbedaan Akuntansi Syariah dan konvensional .....	35
Tabel 3.1	Rahn .....	50
Tabel 3.2	Tarif dan Jangka Waktu Pembiayaan ARRUM Haji.....	51
Tabel 3.3	Tarif dan Jangka Waktu ARRUM .....	53
Tabel 3.4	Tarif Jasa Penitipan Pegadaian .....	59
Tabel 4.1	Biaya Administrasi Gadai Syariah .....	72
Tabel 4.2	Analisis Kesesuaian PSAK 107 .....	76



## DAFTAR GAMBAR

Gambar	1.1	Kerangka Pemikiran .....	15
Gambar	3.1	Struktur Organisasi Pegdain Syariah Cabang Cirebon .....	45
Gambar	3.3	Struktur Organisasi Pasar Perumnas Harjamukti Cirebon .....	47
Gambar	4.1	Diagram Sumber Modal Usaha Pedagang Pasar di Pasar Perumnas Harjamukti Cirebon.....	52
Gambar	4.2	Diagram Penggunaan Modal Usaha Pedagang Pasar di Pasar Perumnas Harjamukti Cirebon .....	54
Gambar	4.3	Diagram Moment-Moment Peningkatan Penawaran yang Dialami Pedagang Pasar di Pasar Perumnas Harjamukti Cirebon .....	56
Gambar	4.4	Diagram Upaya Pedagang Pasar di Pasar Perumnas Harjamukti Cirebon Ketika Terjadi Penawaran .....	57
Gambar	4.5	Diagram Upaya Pedagang Pasar di Pasar Perumnas Harjamukti Cirebon Agar Produknya Tetap Eksis di Pasaran ...	58



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi adalah mengalihaksarakan suatu tulisan ke dalam aksara latin. Misalanya dari aksara Arab ke aksara Latin.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	Be
ت	ta'	t	Te
ث	sa'	s	Es (dengan titik diatas)
ج	jim	j	Je
ح	ha'	h	Ha(dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	Ka dan Ha
د	dal	d	De
ذ	zal	z	Zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	sin	s	Es
ش	syin	sy	Es dan Ye
ص	sad	ṣ	Es (dengan titik di bawah)

ض	dad	ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	Ta	ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	za	ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik diatas
غ	gain	g	Ge
ف	fa’	f	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	kaf	k	Ka
ل	lam	l	El
م	mim	m	Em
ن	nun	n	En
و	Wawu	W	We
ه	ha’	h	Ha
ء	hamzah	’	Apostrof
ي	ya’	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*). Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, yaitu *fathah* (—) untuk vokal *a*, *kasroh* (—) untuk vokal *i*, dan *dhummah* (—) untuk vokal *u*. Vokal rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf yaitu *auyaitu* harakat *a* (*fathah*) diikuti *wawu* (و) *sukun* (mati), dan *ai* yaitu harakat *a* (*fathah*) diiringi huruf *ya’* (ي) *sukun* (mati).

Contoh vokal tunggal:      كَسَرَ    ditulis    kasara

جَعَلَ ditulis ja'ala

Contoh vokal rangkap:

1. Fathah + yā' tanpa dua titik yang dimatikan ditulis ai (أي).

Contoh: كَيْفَ ditulis kaifa

2. Fathah + wāwu mati ditulis au (او).

Contoh: هَوْلَ ditulis haula.

### C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang di dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda. Vokal panjang ditulis, masing-masing dengan tanda hubung (-) di atasnya.

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...َ	Fathah dan alif	Ā	a dengan garis di atas
ي...َ	Atau fathah dan ya		
ي...ِ	Kasrah dan ya	Ī	i dengan garis di atas
و...ُ	Dammah dan wau	Ū	u dengan garis di atas

Contoh: قَالَ ditulis qâla  
قِيلَ ditulis qîla  
يَقُولُ ditulis yaqûlu

### D. Ta' marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu : ta' marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan ta' marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh: رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudah al-atfāl*

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudatul atfā*

### E. Syaddah

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid, dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Jika huruf *ي* ber-tasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah *ـِ*, maka ia ditransliterasi seperti huruf maddah (i).

Contoh: رَبَّنَا ditulis *rabbanâ*  
الْحَدُّ ditulis *al-haddu*

### F. Kata Sandang Alif + Lam (ال)

Transliterasi kata sandang dibedakan menjadi dua macam, yaitu :

#### 1. Kata sandang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu atau huruf lam diganti dengan huruf yang mengikutinya.

Contoh: الرَّجُلُ ditulis *ar-rajulu*  
الشَّمْسُ ditulis *as-syamsu*

#### 2. Kata sandang diikuti huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditulis *al-*.

Contoh: الْمَلِكُ ditulis *al-Maliku*

القلم ditulis *al-qalamu*

### G. Hamzah

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir kata, maka ditulis dengan tanda apostrof (').

Contoh :

شبي	ditulis	<i>Syai'un</i>
امرت	ditulis	<i>Umirtu</i>
النوء	ditulis	<i>An-Nau'u</i>

### H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa terpisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh: *وَأَنَّ اللَّهَ لَهِوَ خَيْرِ الرَّازِقِينَ*

Ditulis: *Wa innallâha lahuwa khair al-râziqîn* atau *Wa innallâha lahuwa khairurrâziqîn*.

### I. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem huruf Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf kapital tetap digunakan. Penggunaan huruf kapital sesuai dengan EYD, di antaranya huruf kapital digunakan untuk penulisan huruf awal, nama diri, dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Penggunaan huruf kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf / harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh: البُخَارِي      ditulis *al-Bukhârî*  
              النَّبِيهِي      ditulis *al-Baihaq*

