

**TINJAUAN FATWA DSN TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN  
PADA PEGADAIAN SYARIAH CIPTO CIREBON**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memenuhi Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun Oleh:  
Kharisma Aurora  
NIM. 2108203199

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON  
1447 H / 2025 M**

## ABSTRAK

**Kharisma Aurora: 2108203199**, “Tinjauan Fatwa DSN Terhadap Produk Pembiayaan Pada Pegadaian Syariah Cipto Cirebon”, 2025.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya berbagai problematika dalam penerapan produk gadai emas (rahn emas) pada lembaga keuangan syariah. Salah satu permasalahan utama yang ditemukan adalah rendahnya pemahaman masyarakat terhadap mekanisme produk gadai emas, terutama dalam penerapan akad rahn, qardh, dan ijarah. Selain itu, penerapan Fatwa DSN-MUI tentang rahn dan rahn emas belum sepenuhnya seragam di berbagai lembaga keuangan syariah, karena adanya perbedaan kebijakan internal dan kondisi operasional masing-masing lembaga. Tantangan lainnya muncul dari aspek pelaksanaan, di mana keterbatasan sumber daya manusia yang memahami prinsip-prinsip syariah, pengawasan syariah yang belum optimal, serta kendala teknis dan edukatif baik di sisi lembaga maupun nasabah turut memengaruhi efektivitas penerapan produk tersebut. Penelitian ini bertujuan menganalisis mekanisme produk gadai emas di Pegadaian Syariah Cipto Cirebon, menilai kesesuaiannya dengan Fatwa DSN-MUI, serta mengidentifikasi kendala pelaksanaannya.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan (field research) yang dilakukan di Pegadaian Syariah Cipto Cirebon. Data diperoleh melalui wawancara dengan pihak pegadaian, observasi langsung terhadap mekanisme transaksi, serta dokumentasi terkait ketentuan Fatwa DSN-MUI dan regulasi lembaga. Teknik analisis data dilakukan melalui proses reduksi, penyajian, dan penarikan kesimpulan dengan memanfaatkan triangulasi sumber dan waktu untuk memastikan validitas hasil penelitian.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa produk pembiayaan gadai emas di Pegadaian Syariah Cipto Cirebon telah dilaksanakan sesuai dengan prinsip syariah dan ketentuan Fatwa DSN-MUI melalui penerapan akad gabungan (rahn, qardh, dan ijarah). Namun demikian, ditemukan perbedaan teknis antara fatwa dan standar operasional internal, khususnya dalam penentuan biaya mu'nah yang masih berbasis persentase nilai taksiran. Selain itu, kendala utama yang dihadapi mencakup keterbatasan waktu pengawasan oleh DPS, fluktuasi harga emas, serta rendahnya pemahaman nasabah terhadap akad syariah. Meskipun begitu, Pegadaian Syariah Cipto Cirebon telah menunjukkan komitmen dalam menjaga kepatuhan syariah melalui pelatihan SDM, peningkatan sistem teknologi informasi, dan edukasi berkelanjutan kepada nasabah, sehingga produk gadai emas tetap berjalan efektif, transparan, dan sesuai dengan prinsip syariah.

**Kata kunci: Gadai Emas, Biaya Mu'nah, Kepatuhan Syariah**

## **ABSTRACT**

***Kharisma Aurora: 2108203199, “Review of DSN Fatwa on Financing Products at Cipto Cirebon Sharia Pawnshop,” 2025.***

*This study was motivated by various issues in the implementation of gold pawn (rahn emas) products at sharia financial institutions. One of the main problems found is the low level of public understanding of the gold pawn product mechanism, especially in the application of rahn, qardh, and ijarah contracts. In addition, the application of the DSN-MUI Fatwa on rahn and gold rahn is not yet fully uniform in various Islamic financial institutions, due to differences in internal policies and the operational conditions of each institution. Other challenges arise from the implementation aspect, where the limited number of human resources who understand sharia principles, suboptimal sharia supervision, and technical and educational constraints on both the institution and customer sides also affect the effectiveness of the product's implementation. This study aims to analyze the mechanism of gold pawn products at Pegadaian Syariah Cipto Cirebon, assess their compliance with the DSN-MUI Fatwa, and identify obstacles to their implementation.*

*This study uses a qualitative method with a descriptive approach. The type of research used is field research conducted at Pegadaian Syariah Cipto Cirebon. Data was obtained through interviews with pawnshop officials, direct observation of transaction mechanisms, and documentation related to the provisions of the DSN-MUI Fatwa and institutional regulations. Data analysis techniques were carried out through a process of reduction, presentation, and conclusion drawing by utilizing triangulation of sources and time to ensure the validity of the research results.*

*The results of the study indicate that the gold pawn financing product at Pegadaian Syariah Cipto Cirebon has been implemented in accordance with sharia principles and DSN-MUI Fatwa provisions through the application of a combined contract (rahn, qardh, and ijarah). However, technical differences were found between the fatwa and internal operational standards, particularly in determining mu'nah costs, which are still based on a percentage of the estimated value. In addition, the main obstacles faced include limited supervision time by the DPS, fluctuations in gold prices, and low customer understanding of sharia contracts. Nevertheless, Pegadaian Syariah Cipto Cirebon has demonstrated its commitment to maintaining sharia compliance through human resource training, improvements to its information technology systems, and ongoing customer education, ensuring that its gold pawn products continue to operate effectively, transparently, and in accordance with sharia principles.*

***Keywords: Gold Pawn, Mu'nah Fees, Sharia Compliance***

## ملخص

بشأن منتجات التمويل في محل الرهن الشرعي DSN خاريهما أورورا: 2108203199، "مراجعة فتوى Cipto Cirebon" 2025.

في المؤسسات المالية الشرعية (rahn emas) دفعت العديد من القضايا المتعلقة بتنفيذ منتجات الرهن الذهبي إلى إجراء هذه الدراسة. ومن بين المشكلات الرئيسية التي تم تحديدها انخفاض مستوى فهم الجمهور لآلية منتج الرهن الذهبي، لا سيما في تطبيق عقود الرهن والقرض والإجارة. بالإضافة إلى ذلك، فإن تطبيق فتوى بشأن الرهن والرهن الذهبي لم يتحقق بعد بشكل موحد في مختلف المؤسسات المالية الإسلامية، DSN-MUI بسبب الاختلافات في السياسات الداخلية وظروف التشغيل لكل مؤسسة. وتنشأ تحديات أخرى من جانب التنفيذ، حيث يؤثر العدد المحدود من الموارد البشرية التي تفهم مبادئ الشريعة، والإشراف غير الأمثل على الشريعة، والقيود التقنية والتعليمية على كل من المؤسسة والعملاء على فعالية تنفيذ المنتج. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل DSN-، وتقييم مدى امتثالها لفتوى Pegadaian Syariah Cipto Cirebon آلية منتجات الرهن الذهبي في MUI، وتحديد العقبات التي تحول دون تنفيذها.

تستخدم هذه الدراسة طريقة نوعية مع نهج وصفي. نوع البحث المستخدم هو البحث الميداني الذي أجري في الحصول على البيانات من خلال مقابلات مع محلات Pegadaian Syariah Cipto Cirebon. واللوائح DSN-MUI الرهونات، والمراقبة المباشرة لآليات المعاملات، والوثائق المتعلقة بأحكام فتوى المؤسسة. تم تنفيذ تقنيات تحليل البيانات من خلال عملية اختزال وعرض واستخلاص النتائج باستخدام المثلثات المرجعية والزمنية لضمان صحة نتائج البحث.

قد تم Pegadaian Syariah Cipto Cirebon تشير نتائج الدراسة إلى أن منتج تمويل الرهن الذهبي في من خلال تطبيق عقد مركب (رهن وقرض وإيجار). DSN-MUI تنفيذه وفقاً لمبادئ الشريعة وأحكام فتوى ومع ذلك، تم العثور على اختلافات فنية بين الفتوى والمعايير التشغيلية الداخلية، لا سيما في تحديد تكاليف المعاينة، التي لا تزال تستند إلى نسبة مئوية من القيمة التقديرية. بالإضافة إلى ذلك، تشمل العقبات الرئيسية، وتقلبات أسعار الذهب، وقلة فهم العملاء للعقود DPS التي تواجهها الشركة محدودية وقت الإشراف من قبل التزامها بالحفاظ على الامتثال Pegadaian Syariah Cipto Cirebon الشريعة. ومع ذلك، أظهرت للشريعة من خلال تدريب الموارد البشرية، وتحسين أنظمة تكنولوجيا المعلومات، والتتقيف المستمر للعملاء، مما يضمن استمرار تشغيل منتجات الرهن الذهبي بشكل فعال وشفاف ووفقاً لمبادئ الشريعة.

الكلمات المفتاحية: الرهن الذهبي، رسوم المعاينة، الامتثال للشريعة

# UINSSC

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

**SKRIPSI**

**TINJAUAN FATWA DSN TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN  
PADA PEGADAIAN SYARIAH CIPTO CIREBON**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

**Kharisma Aurora**  
NIM.2108203199

Menyetujui,

**Pembimbing I**



**Dr. Alvien Septian Haerisma, SEI, MSI**  
NIP. 19800912 200604 1 001

**Pembimbing II**



**Drs. H. Amir, M. Ag**  
NIP. 19650313 199402 1 001

Mengetahui

**Ketua Jurusan Perbankan Syariah**



**Dr. Yartoyo, MSI**

NIP. 196307022011011000

## NOTA DINAS

Kepada Yth

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon**

Di

Cirebon

**Assalamu'alaikum Wr. Wb.**

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Kharisma Aurora NIM. 2108203199 dengan judul **"Tinjauan Fatwa DSN Terhadap Produk Pembiayaan Pada Pegadaian Syariah Cipto Cirebon"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

**Wassalamu'alaikum Wr. Wb.**

Menyetujui,

**Dosen Pembimbing I**



**Dr. Alvien Septian Haerisma, SEI, MSI**  
NIP. 19800912 200604 1 001

**Dosen Pembimbing II**



**Drs. H. Amir, M. Ag**  
NIP. 19650313 199402 1 001

Mengetahui,

**Ketua Jurusan Perbankan Syariah**



**Dg. Wartoyo, MSI**  
NIP. 198307022011011000



## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Tinjauan Fatwa DSN Terhadap Produk Pembiayaan Pada Pegadaian Syariah Cipto Cirebon” oleh Kharisma Aurora NIM : 2108203199, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 15 Oktober 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

### Sidang Munaqosyah



Ketua Sidang

Artoyo, MS

NIP. 198307022011011000

Sekretaris Sidang

Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM

NIP. 197309302007102001

Penguji I

Prof. Dr. Aan Jaelani, M. Ag

NIP. 197506012005011008

Penguji II

Dr. H. Didi Sukardi, M. H

NIP. 196912262009121001

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Kharisma Aurora

NIM : 2108203199

Tempat, Tanggal : Indramayu, 30 Mei 2002

Lahir

Alamat : Jl. Karanganyar 01 RT/RW 001/001 Desa Patrol Baru  
Kecamatan Patrol Kabupaten Indramayu

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“Tinjauan Fatwa DNS Terhadap Produk Pembiayaan Pada Pegadaian Syariah Cipto Cirebon”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Indramayu, 21 Oktober 2025



**KHARISMA AURORA**

NIM. 2108203199



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Kharisma Aurora dilahirkan di Indramayu, 30 Mei 2002. Penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Amirudin dan Ibu Aminah. Penulis bertempat tinggal di Jl. Karanganyar 01 RT/RW 001/001 Desa Patrol Kecamatan Patrol Kabupaten Indramayu.

Jenjang Pendidikan yang pernah penulis tempuh Adalah sebagai berikut:

1. SDN Patrol 1, telah lulus pada tahun 2014
2. SMP Islam Al-Ishlah Boarding School, telah lulus pada tahun 2017
3. MAN 3 Indramayu, telah lulus pada tahun 2020

Penulis mengikuti program pendidikan Strata 1 (S-1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi “Tinjauan Fatwa DSN Terhadap Produk Pembiayaan Pada Pegadaian Syariah Cipto Cirebon” dibawah bimbingan Bapak Dr. Alvien Septian Haerisma, MSI. dan Bapak Drs. H. Amir, M.Ag.

UINSSC

## KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, Dengan segala puji Syukur kepada Allah SWT dan atas dukungan dan do'a dari orang tercinta, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Oleh karena itu, dengan rasa bangga dan Bahagia saya ucapkan rasa syukur dan terima kasih kepada:

1. Allah SWT, karena hanya atas izin dan karunianya lah maka skripsi ini dapat dibuat dan selesai pada waktunya.
2. Terima Kasih kepada Kedua orang tua saya, Bapak Amirudin dan Ibu Aminah yang tiada hentinya memberikan doa dan semangat untuk kesuksesan anak nya, mungkin kata terimakasih pun tidak cukup untuk mengucapkan rasa syukur atas doa yang senantiasa ibu dan bapak panjatkan dan rasa sayang yang diberikan.
3. Terima kasih kepada dosen pembimbing saya Bapak Dr. Alvien Septian Haerisma, MSI dan Bapak Drs. H. Amir, M.Ag yang sudah membimbing saya dalam penyusunan Skripsi ini.
4. Terima kasih kepada adik saya, Alesha Ayunindia yang selalu memberikan dukungan dan kekuatan untuk saya agar menjadi orang yang sukses setelah ini.
5. Terima kasih untuk diri saya sendiri, yang sudah berjuang sejauh ini dan mampu melewati segala permasalahan di masa penulisan skripsi. Untuk setiap air mata yang jatuh, setiap keraguan yang berhasil dikalahkan dan setiap doa yang selalu dipanjatkan. Maka tugas akhir skripsi ini adalah bukti bahwa perjuangan saya tidak pernah sia-sia.

UINSSC

## MOTTO

Dengan izin Allah setiap ilmu adalah cahaya, setiap usaha adalah doa, dan setiap langkah penuh ikhlas akan bermuara pada keberhasilan yang diridhai-Nya.

*“Dan bahwasanya seorang manusia tiada memperoleh selain apa yang telah diusahakannya.”. (QS. An-Najm: 39)*



## KATA PENGANTAR

**Assalamu'alaikum Wr.Wb.**

Puji syukur kupanjatkan atas kehadiran Allah SWT yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: “Tinjauan Fatwa DNS Terhadap Produk Pembiayaan Pada Pegadaian Syariah Cipto Cirebon”. Skripsi ini sebagai syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penulis menyadari bahwa selesainya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dari bimbingan berbagai pihak. Oleh karena itu melalui kesempatan ini, penulis ingin menghaturkan banyak terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M. Si., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM., selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Bapak Dr. Alvien Septian Haerisma, M.Si. dan Bapak Drs H. Amir M.Ag selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan bimbingannya bagi penulis selama proses penyusunan skripsi.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen beserta staff Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
7. Bapak Kusnadi, selaku pimpinan cabang Pegadaian Syariah Cipto Cirebon yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian di Pegadaian Syariah Cipto Cirebon dan tak lupa para pengurus serta karyawan yang turut membantu dalam penyusunan skripsi ini.
8. Kedua orang tua tercinta yang telah memberikan doa dan dukungannya hingga penulisan skripsi ini selesai.
9. Untuk adik dan keluarga tercinta yang telah memberikan dukungan dan motivasi dalam membantu penulis hingga selesainya studi ini.

10. Kepada seluruh sahabat yang telah membantu selama perkuliahan, proses skripsi dan memberikan dukungan kepada penulis serta senantiasa memberikan motivasi, dan semangat hingga penyusunan skripsi ini selesai.
11. Kepada seluruh teman seperjuangan Perbankan Syariah Angkatan 2021 khususnya teman kelas Perbankan Syariah E yang telah memberikan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah memberikan semangat serta membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi sampai selesai.
13. Terakhir, teruntuk diri saya sendiri yang sudah berusaha dan bertahan sampai di titik ini, terima kasih sudah kuat dan mampu bangkit dari kegagalan, penolakan, permasalahan dalam proses kehidupan ini, terima kasih telah mampu berjuang sampai sejauh ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga Allah SWT membalas seluruh kebaikan yang telah kita lakukan dengan sebaik-baiknya balasan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca.

**Wassalamu'alaikum Wr. Wb.**

Indramayu, 25 September 2025

Kharisma Aurora

UINSSC

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	i
<b>ABSTRACT</b> .....	ii
<b>ملخص</b> .....	iii
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	iv
<b>NOTADINAS</b> .....	v
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	vi
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI</b> .....	vii
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	viii
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	ix
<b>MOTTO</b> .....	x
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvi
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>A. LATAR BELAKANG MASALAH</b> .....	1
<b>B. IDENTIFIKASI MASALAH</b> .....	7
<b>C. BATASAN MASALAH</b> .....	8
<b>D. RUMUSAN MASALAH</b> .....	8
<b>E. TUJUAN PENELITIAN</b> .....	8
<b>F. MANFAAT PENELITIAN</b> .....	9
<b>G. KAJIAN LITERATURE</b> .....	9
<b>H. KERANGKA PEMIKIRAN</b> .....	15
<b>I. METODELOGI PENELITIAN</b> .....	16
<b>J. SISTEMATIKA PENULISAN</b> .....	22
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b> .....	23
<b>A. Konsep Gadai (Rahn)</b> .....	23
1. Pengertian Gadai (Rahn) .....	23
2. Dasar Hukum Gadai (Rahn) .....	23



3. Rukun Dan Syarat Gadai (Rahn) .....	26
B. Produk Gadai Emas .....	27
1. Mekanisme Gadai Emas.....	27
2. Akad-Akad Gadai Emas.....	28
3. Karakteristik Gadai Emas.....	29
4. Kelebihan Dan Kekurangan Gadai Emas.....	30
C. Fatwa Dewan Syariah Nasional (Dsn) .....	30
1. Pengertian Dan Fungsi Dewan Syariah Nasional (DSN) .....	30
2. Peran Fatwa DSN Dalam Industri Keuangan Syariah .....	32
3. Fatwa DSN Yang Relevan Dengan Produk Pembiayaan Gadai Emas...	32
D. Pegadaian Syariah .....	33
1. Pengertian Pegadaian Syariah.....	33
2. Sejarah Dan Perkembangan Pegadaian Syariah.....	34
3. Prinsip-Prinsip Pegadaian Syariah.....	34
4. Perbedaan Pegadaian Syariah Dan Pegadaian Konvensional.....	35
<b>BAB III KONDISI OBJEKTIF PEGADAIAN SYARIAH CIPTO CIREBON.....</b>	<b>36</b>
A. Sejarah Pegadaian Syariah Cipto Cirebon.....	36
B. Visi Dan Misi Pegadaian Syariah Cipto Cirebon.....	37
C. Struktur Organisasi.....	37
D. Produk Dan Layanan Pegadaian Syariah Cipto Cirebon.....	40
E. Karakteristik Informan.....	43
<b>BAB IV PRODUK PEMBIAYAAN PADA PEGADAIAN SYARIAH CIPTO CIREBON.....</b>	<b>45</b>
A. Mekanisme Produk Pembiayaan Gadai Emas Di Pegadaian Syariah Cipto Cirebon.....	45
B. Kesesuaian Penerapan Produk Pembiayaan Gadai Emas Dengan Fatwa DSN-MUI Di Pegadaian Syariah Cipto Cirebon.....	53
C. Kendala Dan Tantangan Yang Dihadapi Dalam Penerapan Produk Pembiayaan Gadai Emas Di Pegadaian Syariah Cipto Cirebon.....	62
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>69</b>
A. Kesimpulan .....	69

B. Saran.....	70
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>72</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>78</b>



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Pegadaian Syariah.....	3
Gambar 1.2 Kerangka Pemikiran.....	16
Gambar 3.1 Struktur Organisasi.....	37
Gambar 4.1 Skema <i>Hybrid Contract</i> Pada Gadai Emas.....	48

## DAFTAR TABEL

Gambar 3.1 Lokasi Pegadaian Syariah Cipto Cirebon.....	36
--------------------------------------------------------	----

UINSSC

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan Hasil Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama serta Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor: 158 tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Daftar huruf Bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak Dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ṣ	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ḍ	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)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ط	Ta	Ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	Ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘Ain	—‘	Apostraf terbalik
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

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanda diberi tanda apapun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (’).

## 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 *au* yaitu 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

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	Â	a dengan garis di atas
ي...	Atau fathah dan ya		
ي...	Kasrah dan ya	Î	i dengan garis di atas
و...	Dammah dan wau	Û	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 atfāl*

### 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-ḥaddu

#### **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

الْقَلَمُ 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 (').

#### **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 :

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ 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 capital 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 capital tidak dipergunakan.

Contoh : البُخَارِيّ      ditulis      al-Bukhâr      البَيْهَقِيّ      ditulis      al-Baihaqî



UINSSC