

**ANALISIS RISIKO PADA PEMBIAYAAN DISERTAI RAHN DI BANK BSI
KC CIREBON PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI NO. 92/DSN-MUI/IV/2014
TENTANG PEMBIAYAAN YANG DISERTAI RAHN**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu Syarat
Untuk memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)



FAHMI SABILA NUGRAHA

NIM. 2283120012

**FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
TAHUN 2026 M/ 1447**

ABSTRAK

Fahmi Sabila Nugraha. NIM: 2283120012. Analisis Risiko Pada Pembiayaan Di Sertai Rahn Di Bank Bsi Cirebon Perspektif Fatwa Dsn-Mui No. 92/Dsn-Mui/Iv/2014 Tentang Pembiayaan Yang Disertai Rahn

Pembiayaan yang disertai rahn merupakan salah satu instrumen penting dalam perbankan syariah, khususnya dalam menjaga keamanan pembiayaan dan meminimalkan risiko kerugian. Bank Syariah Indonesia (BSI) Cirebon sebagai lembaga keuangan syariah menerapkan rahn pada beberapa produk pembiayaan, terutama gadai emas, dengan mengacu pada Fatwa DSN-MUI No. 92/DSN-MUI/IV/2014. Namun, dalam praktiknya, pembiayaan yang disertai rahn tetap memiliki potensi risiko, baik risiko kredit, risiko likuiditas, maupun risiko kepatuhan syariah. Oleh karena itu, penelitian ini difokuskan untuk mengkaji akad pembiayaan apa saja yang menggunakan rahn di BSI KC Cirebon, bagaimana mekanisme mitigasi risiko yang diterapkan, serta bagaimana kesesuaiannya dengan ketentuan Fatwa DSN-MUI No. 92 Tahun 2014.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan pendekatan normatif-empiris. Pendekatan normatif digunakan untuk menganalisis ketentuan syariah yang terdapat dalam Fatwa DSN-MUI No. 92/DSN-MUI/IV/2014, sedangkan pendekatan empiris dilakukan untuk melihat praktik pembiayaan yang disertai rahn di Bank BSI KC Cirebon. Sumber data penelitian terdiri dari data primer yang diperoleh melalui wawancara dan observasi langsung di BSI Cirebon, serta data sekunder berupa dokumen internal bank, peraturan perundang-undangan, fatwa DSN-MUI, dan literatur pendukung lainnya. Teknik analisis data dilakukan secara deskriptif-analitis dengan cara menguraikan data yang diperoleh, kemudian dikaitkan dengan ketentuan normatif yang berlaku.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan yang menggunakan rahn di BSI KC Cirebon terutama diterapkan pada produk gadai emas dengan kombinasi akad qardh, rahn, dan ijarah. Mekanisme mitigasi risiko yang diterapkan meliputi seleksi nasabah, penilaian nilai dan kualitas marhūn, pengelolaan biaya pemeliharaan, serta prosedur pengawasan dan penyelesaian apabila terjadi wanprestasi. Secara umum, praktik pembiayaan yang disertai rahn di BSI KC Cirebon telah sesuai dengan prinsip-prinsip yang diatur dalam Fatwa DSN-MUI No. 92 Tahun 2014. Namun demikian, masih diperlukan penguatan dalam aspek pengelolaan risiko, khususnya risiko kredit dan likuiditas, agar pembiayaan yang disertai rahn dapat berjalan lebih optimal dan tetap menjaga kepatuhan terhadap prinsip syariah.

Kata kunci: Risiko Pembiayaan, Rahn, Bank Syariah Indonesia, Fatwa DSN-MUI

ABSTRACT

Fahmi Sabila Nugraha. Student ID: 2283120012. Risk Analysis of Financing Accompanied by Rahn at Bank BSI Cirebon Perspective of Dsn-Mui Fatwa No. 92/Dsn-Mui/IV/2014 Concerning Financing Accompanied by Rahn

Financing with rahn is a crucial instrument in Islamic banking, particularly in maintaining financing security and minimizing the risk of loss. Bank Syariah Indonesia (BSI) Cirebon, as a sharia financial institution, applies rahn to several financing products, particularly gold pawning, in accordance with DSN-MUI Fatwa No. 92/DSN-MUI/IV/2014. However, in practice, financing with rahn still carries potential risks, including credit risk, liquidity risk, and Sharia compliance risk. Therefore, this research focuses on examining the financing contracts that use rahn at BSI KC Cirebon, the risk mitigation mechanisms implemented, and their compliance with DSN-MUI Fatwa No. 92 of 2014.

This research uses a qualitative research method with a normative-empirical approach. The normative approach is used to analyze the sharia provisions contained in DSN-MUI Fatwa No. The empirical approach was used to examine the practice of rahn financing at Bank BSI Cirebon. The research data sources consisted of primary data obtained through interviews and direct observation at BSI KC Cirebon, as well as secondary data in the form of internal bank documents, laws and regulations, DSN-MUI fatwas, and other supporting literature. Data analysis was conducted descriptively and analytically by analyzing the obtained data and then linking it to applicable normative provisions.

The results indicate that rahn financing at BSI KC Cirebon primarily applies to gold pawn products, combining qardh, rahn, and ijarah contracts. The risk mitigation mechanisms implemented include customer selection, assessing the value and quality of marhun, managing maintenance costs, and monitoring and settlement procedures in the event of default. In general, rahn financing practices at BSI Cirebon comply with the principles stipulated in DSN-MUI Fatwa No. 92 of 2014. However, strengthening of risk management, particularly credit and liquidity risk, is still needed to ensure optimal financing with Rahn and maintain compliance with Sharia principles.

Keywords: Financing Risk, Rahn, Bank Syariah Indonesia, DSN-MUI Fatwa.

الملخص

فهمي سابيلا نوغراهارقم الفيد ٢٢٨٣١٢٠٠١٢ تحليل مخاطر التمويل المصحوب بعقد الرهن في بنك الشريعة
الإندونيسية فرع تشيريون من منظور فتوى مجلس الشريعة الوطنية - مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٢٠١٤/٤/٩٢ بشأن
التمويل المصحوب بالرهن.

ي.عُدُّ التمويل المصحوب بعقد الرهن من الأدوات المهمة في المصرفية الإسلامية، لما له من دور في تعزيز ضمانات التمويل والحد من احتمالات الخسارة. ويُطبَّق بنك الشريعة الإندونيسية فرع تشيريون عقد الرهن في عدد من منتجاته التمويلية، ولا سيما في منتج رهن الذهب، استنادًا إلى فتوى مجلس الشريعة الوطنية - مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٢٠١٤/٤/٩٢. غير أن تطبيق هذا النوع من التمويل لا يخلو من مخاطر محتملة، من بينها مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية. وانطلاقًا من ذلك، تهدف هذه الدراسة إلى بيان أنواع عقود التمويل التي يُستخدَم فيها عقد الرهن في بنك الشريعة الإندونيسية فرع تشيريون، وتحليل آليات التخفيف من المخاطر المطبَّقة، وقياس مدى توافقها مع أحكام الفتوى المذكورة. اعتمدت هذه الدراسة على المنهج النوعي باستخدام المدخل المعياري والتطبيقي. فقد استُخدِم المدخل المعياري لتحليل الأحكام الشرعية الواردة في فتوى مجلس الشريعة الوطنية - مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٢٠١٤/٤/٩٢، في حين استُخدِم المدخل التطبيقي لدراسة الممارسات الفعلية للتمويل المصحوب بالرهن في بنك الشريعة الإندونيسية فرع تشيريون. وتكوَّنت مصادر البيانات من بيانات أولية جُعِّت من خلال المقابلات والملاحظات الميدانية المباشرة، وبيانات ثانوية شملت الوثائق المؤسسية، والأنظمة القانونية ذات الصلة، وفتاوى مجلس الشريعة الوطنية - مجلس العلماء الإندونيسي، إلى جانب المراجع العلمية الداعمة. أما تحليل البيانات فتم باستخدام الأسلوب الوصفي التحليلي، وذلك بعرض البيانات وتحليلها وربطها بالأحكام المعيارية المعمول بها. وتوصَّلت الدراسة إلى أن التمويل المصحوب بعقد الرهن في بنك الشريعة الإندونيسية فرع تشيريون يُطبَّق أساسًا في منتج رهن الذهب من خلال الجمع بين عقود القرض، والرهن، والإجارة. كما أظهرت النتائج أن البنك يطبِّق عددًا من آليات التخفيف من المخاطر، من بينها اختيار العملاء، وتقييم قيمة وجودة المال المرهون، وإدارة تكاليف الحفظ والصيانة، إضافة إلى إجراءات الرقابة ومعالجة حالات التعثر في السداد. وبوجه عام، فإن تطبيق التمويل المصحوب بالرهن في بنك الشريعة الإندونيسية فرع تشيريون يتوافق مع المبادئ الواردة في فتوى مجلس الشريعة الوطنية - مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٩٢ لسنة ٢٠١٤، غير أن الدراسة تؤكِّد ضرورة تعزيز إدارة المخاطر، ولا سيما مخاطر الائتمان والسيولة، بما يسهم في تحسين كفاءة التمويل وضمان استمرارية الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية. الكلمات المفتاحية: مخاطر التمويل، الرهن، بنك الشريعة الإندونيسية، مجلس الشريعة الوطنية.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi mahasiswa:

Nama : **Fahmi Sabila Nugraha**
NIM : **2283120012**
Judul Skripsi : **Analisis Risiko Pada Pembiayaan DiSertai Rahn Di Bank Bsi KC Cirebon Perspektif Fatwa Dsn-Mui No. 92/Dsn-Mui/Iv/2014 Tentang Pembiayaan Yang Disertai Rahn**

Skripsi tersebut telah **dibimbing dan diperiksa dengan saksama**, serta **layak untuk diajukan dalam Ujian Munaqasyah (Sidang Skripsi)** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar **Sarjana Hukum (S.H.)** pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

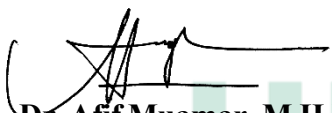
Cirebon, 5, Februari, 2026

Menyetujui

Dosen Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Afif Muamar, M.H.I

NIP: 198512192015031007



Dr. H. Achmad Glong Busthomi, Lc., M.Ag

NIP: 19731223 200701 1022

Mengetahui,

Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah



Dr. Afif Muamar, M.H.I

NIP: 198512192015031007

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
di Cirebon.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa setelah dilakukan proses bimbingan, pemberian arahan, serta koreksi terhadap penulisan skripsi mahasiswa atas nama:

Nama : **Fahmi Sabila Nugraha**

NIM : **2283120012**

Judul Skripsi : **Analisis Risiko Pada Pembiayaan DiSertai Rahn Di Bank Bsi KC Cirebon Perspektif Fatwa Dsn-Mui No. 92/Dsn-Mui/Iv/2014 Tentang Pembiayaan Yang Disertai Rahn**

Dengan ini kami berpendapat bahwa skripsi yang bersangkutan telah **memenuhi syarat untuk diajukan dalam ujian munaqasyah** pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian nota dinas ini kami sampaikan untuk dapat ditindaklanjuti sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, 5, Februari, 2026

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Afif Muamar, M.H.I


Dr. H. Achmad Othong Busthomi, Lc., M.Ag

NIP: 198512192015031007

NIP: 19731223 200701 1022

Mengetahui,

Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah



Dr. Afif Muamar, M.H.I

NIP: 198512192015031007

LEMBAR PENGESAHAN

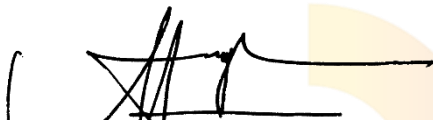
Skripsi berjudul: “**Analisis Risiko Pada Pembiayaan DiSertai Rahn Di Bank Bsi KC Cirebon Perspektif Fatwa Dsn-Mui No. 92/Dsn-Mui/Iv/2014 Tentang Pembiayaan Yang Disertai Rahn**”, oleh **Fahmi Sabila Nugraha, NIM: 2283120012**, telah dipresentasikan dan dipertahankan dalam sidang munaqasyah pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon, pada tanggal 9 April 2026

Berdasarkan hasil penilaian tim penguji, skripsi ini dinyatakan diterima dan disahkan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah:

Ketua Sidang:

Sekretaris Sidang:


Dr. Afif Muamar, M.H.I

NIP: 198512192015031007



Dr. Ubaidillah, S.Ag., M.H.I.

NIP: 197312272007011018

Penguji I:

Penguji II:


Zainul Alim, Lc., M.A.

NIP: 198808252023211021


Dr. Leliya, M.H

NIP: 197312282007102003

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Bismillāhirrahmānirrahīm

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fahmi Sabila Nugraha
NIM : 2283120012
Tempat, Tanggal Lahir : Brebes, 03 Juni 2003
Alamat : Jl. AIP KS Tubun, Ps. Batang, Kec. Brebes,
Kabupaten Brebes, Jawa Tengah 52211

Dengan ini saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya susun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon, merupakan hasil karya saya sendiri.

Segala kutipan dan sumber yang berasal dari karya orang lain telah saya cantumkan secara jelas dan sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah yang berlaku.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini mengandung unsur plagiarisme, baik sebagian maupun seluruhnya, saya bersedia menerima sanksi akademik, termasuk pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh, sesuai dengan ketentuan dan peraturan yang berlaku di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan tanpa paksaan dari pihak mana pun.

Cirebon, 5, Februari, 2026

Yang menyatakan,



Fahmi Sabila Nugraha

NIM: 2283120012

MOTTO

fa inna ma'al 'usri yusra, inna ma'al 'usri yusra.

"Sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan"



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PERSEMBAHAN

Dengan segala ketulusan hati dan rasa syukur yang mendalam, karya sederhana ini kupersembahkan kepada:

1. Ayah dan Ibu tercinta, yang cintanya tak lekang oleh waktu, doanya menjadi penopang langkah, dan pengorbanannya tak pernah terucap namun terasa dalam setiap keberhasilan. Terima kasih atas cinta tanpa syarat dan doa yang tak pernah putus.
2. Guru-guru kehidupan dan para dosen pembimbing, yang telah menyalakan cahaya ilmu dan membuka jalan pemahaman. Bimbingan dan kesabaran Bapak/Ibu menjadi pijakan penting dalam setiap pencapaian.
3. Sahabat-sahabat seperjuangan, yang hadir bukan hanya dalam tawa, tetapi juga dalam diam-diamnya perjuangan. Terima kasih atas kebersamaan yang tak ternilai dan semangat yang tak pernah pudar.
4. Diriku sendiri, untuk keberanian melangkah saat takut, untuk kesabaran yang tumbuh dalam sunyi, dan untuk keteguhan hati yang terus menjaga harapan ketika segala hal terasa berat.

Semoga karya ini menjadi persembahan kecil yang berarti, bukan hanya sebagai tugas akademik, tetapi juga sebagai bentuk ikhtiar ilmu yang bermanfaat dan bernilai ibadah di sisi Allah Swt.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama Lengkap : Fahmi Sabila Nugraha
Tempat, Tanggal Lahir : Brebes, 03 Juni 2003
Jenis Kelamin : Laki-Laki
Alamat : Jl. AIP KS Tubun, Ps. Batang, Kec. Brebes,
Kabupaten Brebes, Jawa Tengah 52211
No. Telepon/HP : 089530935060
Email : fahmisabilanugraha8@gmail.com

Riwayat Pendidikan

1. SD/Sederajat : Mi Barokatul Quran Brebes, 2010 - 2016
2. SMP/Sederajat : SMPQU Al- Bahjah Cirebon, 2016 - 2019
3. SMA/Sederajat : SMAQU Al- Bahjah Cirebon, 2019 - 2022
4. S1 : UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, 2022 - 2026

Pengalaman Organisasi

1. Ektrakurikuler Panahan dan Multimedia Periode 2020-2021.
2. UKM Bulutangkis Periode 2025-2026.

Prestasi dan Penghargaan

1. Telah menyelesaikan hafalan 3 Juz (Juz 1, 2 dan 30)

KATA PENGANTAR

Bismillāhirrahmānirrahīm

Dengan penuh rasa syukur, penulis panjatkan puji ke hadirat Allah Swt. atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya yang tiada terhingga. Atas izin-Nya, skripsi ini dapat diselesaikan sebagai bagian dari pemenuhan tugas akademik untuk meraih gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad Saw., sosok agung yang menjadi teladan dalam ilmu, akhlak, dan perjuangan hidup. Semoga kita semua termasuk umat yang senantiasa meneladani jejak beliau dengan ikhlas dan istiqamah.

Skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa bantuan, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak yang telah hadir dalam proses ini, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, atas dukungan penuh terhadap pengembangan akademik mahasiswa;
2. Dr. H. Edy Setyawan, Lc., M.A., selaku Dekan Fakultas Syariah, atas motivasi dan arahnya yang membimbing penulis selama studi;
3. Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Bapak Dr. Afif Muamar M.H.I, dan Sekretaris Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Bapak Dr. Ubaidillah, S.Ag., M.H.I, yang telah mendampingi proses akademik dengan penuh tanggung jawab;
4. Dosen Pembimbing I, Dr. Afif Muamar M.H.I, dan Dosen Pembimbing II Dr. H. Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag., yang dengan kesabaran, ketelitian, dan dedikasi telah membimbing penulis hingga skripsi ini mencapai bentuk akhir;

5. Seluruh dosen Fakultas Syariah, atas ilmu yang ditanamkan dan keteladanan yang diberikan selama masa studi;
6. Staf akademik dan tenaga kependidikan yang telah membantu dalam proses administrasi dan pelayanan akademik;
7. Kedua orang tua tercinta dan keluarga besar yang menjadi sumber kekuatan, cinta, dan doa yang tidak pernah putus;
8. Sahabat dan rekan seperjuangan, atas kebersamaan, dukungan moral, dan semangat dalam melewati setiap tantangan akademik;
9. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, namun keberadaannya sangat berarti dalam proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa karya ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan sebagai bahan evaluasi dan perbaikan ke depan.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan menjadi amal jariyah yang diridai Allah Swt.

Cirebon, 5, Februari, 2026


Fahmi Sabila Nugraha

NIM: 2283120012

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

KEPUTUSAN BERSAMA

MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN REPUBLIK INDONESIA

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b//U/1987

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel 0.1: Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṣa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)

خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Ẓal	ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wau	w	we
ه	Ha	h	ha

ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 0.2: Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	<i>Fathah</i>	a	a
اِ	<i>Kasrah</i>	i	i
اُ	<i>Dammah</i>	u	u

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0.3: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...يَٓ	<i>Fathah</i> dan ya	ai	a dan u
...وَٓ	<i>Fathah</i> dan wau	au	a dan u

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	كَتَبَ	<i>kataba</i>
2	فَعَلَ	<i>fa`ala</i>
3	سُئِلَ	<i>suila</i>
4	كَيْفَ	<i>kaifa</i>
5	حَوَّلَ	<i>ḥaula</i>

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0.4: Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ.اِ.اُ.اِىَ.اِوْ.اِوْىَ.	<i>Fathah dan alif atau ya</i>	ā	a dan garis di atas
إِ.إِىَ.إِوْ.إِوْىَ.	<i>Kasrah dan ya</i>	ī	i dan garis di atas
وْ.وْىَ.وْوْ.وْوْىَ.	<i>Dammah dan wau</i>	ū	u dan garis di atas

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	قَالَ	<i>qāla</i>
2	رَمَى	<i>ramā</i>

3	قِيلَ	<i>qīla</i>
4	يَقُولُ	<i>yaqūlu</i>

4. *Ta' Marbutah*

Transliterasi untuk *ta' marbutah* ada dua, yaitu:

a. *Ta' marbutah* hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

b. *Ta' marbutah* mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

c. Kalau pada kata terakhir dengan *ta' marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta' marbutah* itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	<i>Rauḍat al-Atfāl</i>
2	الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	<i>Al-Madīnah Al-Munawwarah</i>
3	طَلْحَة	<i>Ṭalḥah</i>
4	كَرَامَة	<i>Karāmah</i>
5	فَاطِمَة	<i>Fāṭimah</i>

5. *Syaddah* (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	مُدَرِّسٌ	<i>mudarris</i>
2	مُفَسِّرٌ	<i>mufasssir</i>
3	مُحَمَّدٌ	<i>Muhammad</i>
4	مُسَلَّمٌ	<i>musallam</i>
5	السُّنَمِ	<i>asy-Syams</i>

C. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	الرَّجُلُ	<i>ar-rajulu</i>
2	الْقَلَمُ	<i>al-qalamu</i>
3	الْجَلَالُ	<i>al-jalālu</i>
4	الرَّحْمَنُ	<i>ar-Raḥmān</i>
5	الشَّمْسُ	<i>asy-Syams</i>

6. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	تَأْخُذُ	<i>ta'khuẓu</i>
2	شَيْءٍ	<i>syai'un</i>
3	النَّوْءُ	<i>an-nau'u</i>
4	إِنَّ	<i>inna</i>

D. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fail*, *isim* maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	<i>Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/</i> <i>Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn</i>
2	بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا	<i>Bismillāhi majrehā wa mursāhā</i>

E. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	<i>Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn /</i> <i>Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn</i>
2	الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ	<i>Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm</i>

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata

lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ	<i>Allaāhu gafūrun rahīm</i>
2	إِلَى الْأُمُورِ جَمِيعًا	<i>Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an</i>

F. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
ABSTRACT	ii
الملخص	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iv
NOTA DINAS.....	v
LEMBAR PENGESAHAN.....	vi
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	vii
MOTTO.....	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	x
KATA PENGANTAR	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xxii
DAFTAR TABEL.....	xxiv
DAFTAR GAMBAR	xxv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	7
E. Penelitian Terdahulu	7
F. Kerangka Pemikiran	19
G. Metodologi Penelitian.....	20
H. Sistematika Penulisan	25

BAB II LANDASAN TEORI TENTANG RISIKO, AKAD YANG DISERTAI RAHN	27
A. Konsep Rahn dalam Perspektif Syariah	27
B. Konsep Risiko dalam Perbankan Syariah.....	31
C. Manajemen Risiko dalam Perbankan Syariah	33
D. Kerangka Fatwa DSN-MUI No. 92/DSN-MUI/IV/2014 Tentang Pembiayaan Disertai Rahn	35
BAB III GAMBARAN UMUM TENTANG BANK SYARIAH INDONESIA	37
A. Sejarah dan perkembangan bank syariah Indonesia (BSI)	37
B. Struktur Organisasi BSI KC Cirebon	38
C. Visi, Misi Dan Tujuan BSI.....	40
D. Produk dan layanan pembiayaan di BSI Cirebon	42
E. Prosedur Pembiayaan yang disertai Rahn Di BSI Cirebon	43
F. Kebijakan Manajemen Risiko di BSI KC Cirebon.....	45
BAB IV ANALISIS MEKANISME MITIGASI RISIKO DALAM PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI NO. 92/DSN-MUI/IV/2014 TENTANG PEMBIAYAAN YANG DISERTAI RAHN	47
A. Akad Pembiayaan yang Menggunakan Agunan (<i>Rahn</i>) di BSI Cirebon ...	47
B. Mekanisme Mitigasi Risiko yang Diterapkan Oleh BSI Cirebon dalam Penggunaan Akad Rahn	51
C. Mekanisme Mitigasi Risiko Yang Diterapkan Oleh Bank BSI Cirebon Dalam Prespektif Fatwa DSN-MUI No. 92/DSN-MUI/IV/2014 Tentang Pembiayaan yang Disertai <i>Rahn</i>	58
BAB V PENUTUP	64
A. Kesimpulan.....	64
B. Saran	65
Daftar Pustaka	66
LAMPIRAN	70

DAFTAR TABEL

Tabel 0.1 Transliterasi Konsonan	xxiii
Tabel 0.2 Transliterasi Vokal Tunggal	xxv
Tabel 0.3 Transliterasi Vokal Rangkap	xxv
Tabel 0.4 Transliterasi Maddah	xxvi
Bagan 1.1 Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia KC Cirebon	39



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka pemikiran	20
Gambar 1.2 Strukur Organisasi PT Bank Syariah Indonesia	39



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**