

**TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH TERHADAP
SISTEM DENDA PADA
AKAD PEGADAIAN DI KSPPS BMT NU KALITIDU**

SKRIPSI

Diajukan kepada Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan
Program Sarjana Strata Satu Hukum Ekonomi Syariah



Oleh

UMI REZA SALSABELLA
NIM. 2018.5502.04.0727

UNUGIRI

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN ADAB
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA SUNAN GIRI
BOJONEGORO
2022**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya :

Nama : Umi Reza Salsabella

NIM : 2018.5502.04.0727

Prodi/Fakultas : Hukum Ekonomi Syariah/Syariah dan Adab

Judul Skripsi : Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Sistem
pada Akad Pegadaian di KSPPS BMT NU Kalitidu

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah penelitian/ hasil karya
saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Bojonegoro, 28 Juli 2022

Saya yang menyatakan,



Umi Reza Salsabella

2018.5502.04.0727

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh Umi Reza Salsabella, NIM : 2018.5502.04.0727 dengan judul “Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Sistem Denda pada Akad Pegadaian di KSPPS BMT NU Kalitidu” ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqasahkan.

Bojonegoro, 28 Juli 2022

Pembimbing I

Pembimbing II



Eko Ariel Cahyono, M.Ek

NIDN. 21222098901



H. Miftahul Mufid, M.Pd.I

NIDN. 2125098801

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh Umi Reza Salsabella, NIM : 2018.5502.04.0727 ini telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqosah Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri pada hari Kamis, 28 Juli 2022, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam hukum Islam.

Majelis Munaqasah Skripsi

1. K. M. Jauharul Ma'arif, M.Pd.I. (Ketua Sidang)
2. Dr. Nurul Huda, M.H.I. (Penguji I)
3. Eko Arief Cahyono, M.EK. (Penguji II)
4. Lisa Aminatul Mukaromah, S.H.I., M.S.I. (Sekretaris)



Bojonegoro, 28 Juli 2022
Mengesahkan,
Fakultas Syariah dan Adab
Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri



Asas Sholahudin Shidiq, M.H.I
NIPN 2117087701
UNDA SUNAN GIRI

MOTTO

“Sukses adalah jumlah dari upaya kecil, yang diulangi hari demi hari”

(Penulis)



UNUGIRI

ABSTRAK

Umi Reza Salsabella (2018.5502.04.0727), Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Sistem Penerapan Denda pada Akad Pegadaian di KSPPS BMT NU Kalitidu, 2022.

Seiring perkembangan ekonomi syariah yang kian meningkat dapat dibuktikan dengan banyaknya Lembaga Keuangan Syariah(LKS), salah satunya KSPPS BMT NU Kalitidu yang memiliki produk pembiayaan syariah dengan menggunakan akad *rahn*. Namun, praktek pembiayaan menggunakan akad *rahn* tersebut menampakkan permasalahan yaitu berupa penerapan sistem denda yang tidak ada kesepakatan di awal kontrak perjanjian.

Skripsi ini adalah hasil penelitian untuk menjawab : (1) Bagaimana praktik sistem denda pada akad pegadaian di KSPPS BMT NU Kalitidu? (2) Bagaimana tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap sistem denda pada akad pegadaian di KSPPS BMT NU Kalitidu?.

Tujuan penelitian ini adalah (1) Untuk mengetahui dan menjelaskan bagaimana praktik akad pegadaian di KSPPS BMT NU Kalitidu. (2) Untuk mengetahui dan menganalisa tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap sistem denda pada akad pegadaian di KSPPS BMT NU Kalitidu.

Adapun jenis penelitian yang digunakan adalah jenis penelitian lapangan (*field research*) dengan tempat di KSPPS BMT NU Kalitidu, sumber datanya meliputi data primer yaitu observasi dan hasil wawancara sedangkan data sekundernya diperoleh dari sumber-sumber data seperti buku, jurnal, dan internet. Teknik pengumpulan data penelitian ini diperoleh dari observasi, wawancara, dan dokumentasi sedangkan metode yang digunakan untuk menganalisis data adalah metode deduktif. Teori yang digunakan adalah *rahn* dan denda/ *ta'zir*.

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan peneliti menunjukkan bahwa : Penerapan denda yang dilakukan oleh KSPPS BMT NU Kalitidu ini dikenakan untuk nasabah yang mengalami pembiayaan bermasalah, namun penerapan sistem denda pada akad pegadaian ini dilakukan tanpa ada perjanjian di awal akad. Ditinjau dari Hukum Ekonomi Syariah, dilihat dari syaratnya *sfi>ghat rahn* sama saja menyalahi arti *sfi>ghat* yang sebenarnya. Apabila ditinjau menurut Fatwa No.17/DSN-MUI/IX/2000 tentang Sistem Denda dan *ta'zir* kurang sesuai, sebab menurut Fatwa tersebut boleh diterapkan denda tetapi harus ada kesepakatan di awal akad perjanjian.

Kata Kunci : Akad, BMT, Denda, Nasabah.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, segala puji dan syukur peneliti panjatkan kehadirat *Illahi Rabbi* yang telah melimpahkan segenap ramah, tawfiq dan hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya yang telah membawa kita ke jalan yang penuh kemuliaan. Semoga kita termasuk orang-orang yang mendapat syafa'at beliau di hari kelak Amin.

Selain atas berkat, rahmat Allah SWT dan bimbingan Rasulullah sepatutnya peneliti haturkan terima kasih yang tiada terhingga kepada:

1. M. Jauharul Ma'arif, M.Pd.I, selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri.
2. Agus Sholahudin Shidiq, M.H.I., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri.
3. Eko Arief Cahyono M.Ek., selaku Kaprodi Hukum Ekonomi Syariah Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri.
4. Dery Ariswanto, M.H. selaku Dosen Wali selama peneliti menimba ilmu di Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri.
5. Eko Arief Cahyono M.Ek. dan H. Miftahul Mufid. M.Pd.I selaku dosen pembimbing yang dengan tulus, ikhlas dan sabar bersedia meluangkan waktu disela-sela kesibukannya untuk memberikan bimbingan, arahan, saran dan motivasinya dalam proses penelitian skripsi.
6. Seluruh Dosen dan Karyawan Fakultas Ulama Sunan Giri yang telah mencurahkan segenap ilmu, tenaga dan waktunya kepada peneliti.
7. Kedua orang tua, Abah Sunaryo dan Ibu Yatini, serta kakakku Elly Kusuma yang senantiasa mendorong peneliti menuntut ilmu tanpa

pantang menyerah dan berkat perjuangan, restu dan doa beliaulah peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.

8. Teman terbaikku Mudrik Baihaqi, sahabat-sahabatku Anneke, Indah, Fifa dan Rika. Terima kasih atas persahabatan yang suportif, semangat yang luar biasa, dan waktu yang kalian beri di tengah kesibukan untuk membantu terciptanya skripsi ini.
9. Kepada teman-teman mahasiswa Program Studi Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2018 yang telah melewati masa suka dan duka bersama dibangku perkuliahan.
10. Semua pihak yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu.

Berkat keterlibatan semua pihak, skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik, peneliti hanya bisa menyampaikan terima kasih *jazakumullah ahsanal-jaza'*. Karena keterbatasan peneliti, tentunya skripsi ini banyak kekurangan dan sangat jauh dari sempurna, oleh karena itu kritik yang bersifat konstruktif peneliti harapkan dari semua pihak. Peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat menambah khazanah keilmuan bagi kita semua khususnya bagi peneliti sendiri. Amin.

Penulis,

UNUGIRI

DAFTAR ISI

SAMPUL DALAM	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN.....	iv
MOTTO.....	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TRANSLITERASI	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Definisi Operasional	5
C. Identifikasi dan Batasan Masalah	6
D. Rumusan Masalah	7
E. Tujuan Masalah	7
F. Kegunaan Penelitian	8
G. Penelitian Terdahulu	9
H. Kerangka Teori	12
I. Metode Penelitian	15
J. Sistematika Pembahasan	20
BAB II KERANGKA TEORITIS	21
A. Teori <i>Rahn</i>	21
1. Pengertian <i>Rahn</i>	21
2. Dasar Hukum <i>Rahn</i>	22
3. Rukun dan Syarat <i>Rahn</i>	26
4. Macam-Macam <i>Rahn</i>	29
5. Berakhirnya Akad <i>Rahn</i>	30
B. Denda (<i>Ta'zir</i>)	31
1. Pengertian Denda	31
2. Fatwa No.17/DSN-MUI/IX/2000	32
3. Denda <i>Ta'zir</i>	33
4. Tujuan Sanksi <i>Ta'zir</i>	35
BAB III DESKRIPSI LAPANGAN	37
A. Gambaran Umum KSPPS Sejahtera Bersama BMT NU Kalitidu	37
1. Sejarah Berdirinya KSPPS BMT NU Kalitidu	37
2. Struktur Organisasi KSPPS BMT NU Kalitidu	38

3. Kondisi Lokasi Kegiatan Penelitian	43
4. Produk dan Aplikasi Akad pada KSPPS BMT NU Kalitidu .	44
B. Gambaran Umum Praktik Pembiayaan Menggunakan Akad <i>Rahn</i> di KSPPS BMT NU Kalitidu Terhadap Nasabah	49
BAB IV TEMUAN DAN ANALISIS	53
A. Temuan Terhadap Sistem Penerapan Denda pada Akad Pegadaian di KSPPS BMT NU Kalitidu	53
B. Analisis Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Klausul Sistem Penerapan Denda pada Akad Pembiayaan Pegadaian di KSPPS BMT NU Kalitidu	58
1. Tinjauan Rukun dan Syarat <i>Rahn</i> Antara BMT dengan Nasabah yang Melakukan Transaksi Pembiayaan dengan Akad <i>Rahn</i> di KSPPS BMT NU Kalitidu.	59
2. Tinjauan Denda Menurut Fatwa No.17/DSN-MUI/IX/2000 Tentang Klausul Sistem Penerapan Denda Antara BMT dengan Nasabah yang Melakukan Transaksi Pembiayaan dengan Akad <i>Rahn</i> di KSPPS BMT NU Kalitidu	62
BAB V PENUTUP	71
A. Kesimpulan	71
B. Saran	72
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN	

UNUGIRI

DAFTAR TABEL

Tabel	Hal.
Tabel. 1 Jumlah Nasabah (Peminjam dan Tabungan)	44
Tabel. 2 Jumlah Nasabah Sesuai Akad Pembiayaan	44
Tabel. 3 Tabungan Berjangka	47



UNUGIRI

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Hal.
Gambar. 1 Skema Struktur Organisasi BMT NU Kalitidu (Kantor Pusat)	40
Gambar. 2 Skema Struktur Organisasi BMT NU Kalitidu (Unit Pungpungan)	40
Gambar. 3 Skema Struktur Organisasi BMT NU Kalitidu (Unit Purwosari)	41
Gambar. 4 Skema Struktur Organisasi BMT NU Kalitidu (Unit Trucuk)	41
Gambar. 5 Skema Struktur Organisasi BMT NU Kalitidu (Unit Ponco)	42
Gambar. 6 Skema Struktur Organisasi BMT NU Kalitidu (Unit Bojonegoro)	42
Gambar. 8 Skema Pembiayaan <i>Rahn</i>	50
Gambar. 9 Kartu Angsuran Nasabah	56
Gambar. 10 Struktur Denda Nasabah	56



UNUGIRI

DAFTAR TRANSLITERASI

Penulisan naskah skripsi ini banyak dijumpai nama dan istilah teknis (*technical term*) yang berasal dari bahasa arab ditulis dengan huruf Latin. Pedoman transliterasi yang digunakan untuk penulisan tersebut adalah sebagai berikut:

A. Konsonan

Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ا	'	ط	t
ب	b	ظ	z
ت	t	ع	'
ث	th	غ	gh
ج	j	ف	f
ح	h	ق	q
خ	kh	ك	k
د	d	ل	l
ذ	dh	م	m
ر	r	ن	n
ز	z	و	w
س	s	ه	h
ش	sh	هـ	'
ص	s{	ء	Y
ض	d	ي	

Sumber: Kate L. Turabian, *A Manual of Writers of Term Papers, Theses, and Dissertations* (Chicago and London: The University of Chicago Press, 1987)

B. Vokal

1. Vokal Tunggal (monoftong)

Tanda dan Huruf Arab	Nama	Indonesia
◌َ	Fathah	a
◌ِ	Kasra	i
◌ُ	h Damm ah	u



UNUGIRI