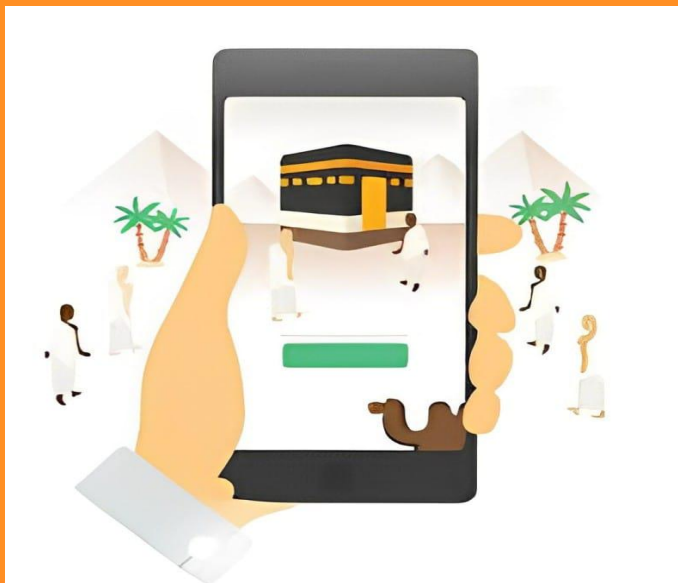




Program Studi **Manajemen Haji dan Umroh**  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

Penulis  
**ADITYA AGNI**

**IMPLEMENTASI PRODUK ARRUM HAJI  
SEBAGAI DANA TALANGAN HAJI  
(Studi Pegadaian Syariah Cabang Simpang Sekip Bengkulu)**



*Editor :*  
Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag  
Yenti Sumarni, MM

**IMPLEMENTASI PRODUK ARRUM HAJI SEBAGAI  
DANA TALANGAN HAJI (STUDI PEGADAIAN SYARIAH  
CABANG SIMPANG SEKIP BENGKULU)**

*(Jurnal)*



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN HAJI DAN UMRAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU  
2024 M/1445 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 36122  
Telp. (0736) 51171-51172, Faksimil (0736) 51171-51173  
Website: www.uin-fatmawati-bengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas akhir dengan judul **“Implementasi Produk Arrum  
Haji Sebagai Dana Talangan Haji (Studi Pegadaian Syariah  
Cabang Simpang Sekip Bengkulu)”**

Nama : Aditya Agni  
NIM : 2011170008  
Program Studi : Manajemen Haji dan Umrah  
Bentuk Tugas Akhir : Artikel Jurnal Ilmiah  
Jurnal : Journal Of Economic, Business, And  
Accounting (COSTING) Volume 7 Number 4 Of 2024

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan arahan Tim  
Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui layak untuk  
diajukan dalam sidang Munaqasyah. Tugas Akhir Fakultas Ekonomi  
dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno  
Bengkulu.

Bengkulu, 03 Juni 2024/  
25 Zulkaedah 1445

Pembimbing 1 Pembimbing 2

Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag  
NIP. 196504101993031007

Yenti Sumarni, M.M  
NIP. 197904162007012020

Mengetahui  
Ketua Jurusan

Eka Sri Wahyuni, SE., M.M  
NIP. 197705092008012014



## PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Karya tulis, Jurnal ilmiah dengan judul “Implementasi Produk Arrum Haji Sebagai Dana Talangan Haji (Studi Pegadaian Syariah Cabang Sekip Bengkulu)” adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik. Baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun diperguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan didalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, Juni 2024

Pembuat Pernyataan



Aditya Agni

NIM 201117000

## ABSTRAK

Impelementasi Produk Arrum Haji Sebagai Dana Talangan Haji  
(Studi Pegadaian Syariah Cabang Simpang Sekip Bengkulu)  
Oleh Aditya Agni

Penelitian ini dilaksanakan untuk mengetahui implementasi produk arrum haji sebagai dana talangan haji. Dalam perkembangannya, produk Arrum Haji tidak lepas dari kendala. Salah satunya adalah produk Arrum Haji memiliki biaya *mu'nah* atau biaya pemeliharaan jaminan (emas) yang harus dibayarkan oleh nasabah Arrum Haji. Pada poin inilah yang menjadi permasalahan dengan adanya biaya *mu'nah* sebagian masyarakat berpendapat bahwa produk Arrum Haji tidak berbeda dengan dana talangan haji pada umumnya dan beranggapan bahwa kedua produk tersebut memiliki prosedur yang sama. Permasalahan tersebut menjadi kendala dalam perkembangan produk Arrum Haji. Sehingga penelitian ini akan menjelaskan keseluruhan System produk Arrum Haji, dan Biaya Mu'nah. Penelitian ini menggunakan penelitian field research dengan pendekatan kualitatif. Objek penelitian ini adalah Pegadaian Syariah Cabang Simpang Sekip Bengkulu. Teknik pengumpulan data wawancara, observasi, dan dokumentasi. Pengambilan data dilakukan dengan wawancara kepada 2 orang informan yaitu staf Pegadaian Syariah Cabang Simpang Sekip Bengkulu, dan kesimpulan dilakukan dengan menghubungkan antara data yang diperoleh melalui wawancara dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa produk Arrum Haji dari *system* produk Arrum Haji dan prosedur biaya *Mu'nah* telah mengikuti ketentuan fatwa DSN MUI dan sesuai dengan ketentuan Pegadaian Syariah.

***Kata Kunci:*** Pegadaian Syariah, Produk Arrum Haji, Dana Talangan Haji, Biaya Mu'nah

## **ABSTRACT**

*Implementation Of Arrum Haji Products As Hajj Bailout Funds  
(Study Of Pegadaian Syariah Cabang Simpang Sekip Bengkulu)  
By Aditya Agni*

*This research was carried out to determine the implementation of Hajj Arrum products as Hajj bailout funds. In its development, Arrum Haji products have not been free from obstacles. One of them is that the Arrum Haji product has a mu'nah fee or collateral maintenance fee (gold) that must be paid by Arrum Haji customers. It is at this point that the problem with the existence of mu'nah fees is that some people think that the Arrum Haji product is no different from Hajj bailout funds in general and assume that both products have the same procedures. This problem is an obstacle in the development of Arrum Haji products. So this research will explain the entire Arrum Haji product system and Mu'nah costs. This research uses field research with a qualitative approach. The object of this research is the Sharia Pawnshop, Simpang Sekip Bengkulu Branch. Data collection techniques are interviews, observation and documentation. Data collection was carried out by interviewing 2 informants, namely the staff of Pegadaian Syariah Simpang Sekip Bengkulu Branch, and conclusions were made by connecting the data obtained through interviews and documentation. The research results show that Arrum Haji products from the Arrum Haji product system and Mu'nah cost procedures have followed the provisions of the DSN MUI fatwa and are in accordance with the provisions of Pegadaian Syariah.*

**Keywords:** *Sharia Pawnshop, Hajj Arrum Products, Hajj Bailout Funds, Mu'nah Costs*

## **MOTTO**

“Sesungguhnya Tuhan Bersamaku, Dia Akan Memberikan  
Petunjuk kepadaku”

**(Q.S Asy-Syu'ara : 62)**

“Belajar kamu semua, dan mengajarlah kamu semua, dan  
hormatilah guru-gurumu, serta berlaku baiklah terhadap orang  
yang mengajarkanmu”

**(HR. Thabrani)**

“Berusahalah, Belajarlah, Semangatlah, Optimislah,  
Berprasangka Baiklah, Dan Jangan Pernah Menyerah Jadi Orang  
Baik”

**(Aditya Agni)**





## PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan :

1. Kepada Allah SWT Pencipta semesta alam yang telah memberiku hidup dan berkah serta rezekinya.
2. Untuk Alm Bapak Suharsono dan Ibuk Restusiyati tercinta, yang menjadi salah satu alasanku bisa bertahan hingga saat ini, terima kasih telah mendoakan anakmu ini dan telah memberikan sesuatu hal yang luar biasa dalam hidupku, kalian adalah kebahagiaanku.
3. Kakak-kakak ku yang tersayang Rika Bhuwanah, Tirta Wisesa, Dirgan Wisang, Putra, Ikha, dan Elsa yang sudah menjadi salah satu support dalam hidup adikmu ini.
4. Kepada Bapak dan Ibuk dosen pembimbingku Bapak Prof. Dr. H. Supardi, M,Ag dan Ibu Yenti Sumarni, M.M terima kasih atas bimbingan dan support sealam penyusunan skripsi ini berlangsung, terima kasih telah memberikan ilmu dan waktunya serta nasihatnya.
5. Kepada Bapak dan Ibu Dosen serta staf semuanya yang selalu memberikan arahan dan ilmu yang baik secara langsung ataupun tidak langsung.
6. Sahabatku Heri, Rahmat, dan Dede yang selalu membantu, dan selalu menasehati saya, terima kasih atas segalanya. Semoga kalian sukses semua dan dimudahkan setiap jalannya.
7. Adik-adik tingkatku di berbagai prodi yang sudah memberikan semangat untuk kakakmu ini. Sukses selalu buat kalian dan doa terbaik buat kalian.
8. Warga Perumahan GCR terima kasih juga buat kalian karna telah memberikan semangat kepada pemuda ini.
9. Teman seorganisasi baik itu di Duta FEBI, Laboratorium MHU, LDK KALAM, PPM, dan Ansor, Terima kasih

kalian telah memberikan support dan ilmu yang sangat luar biasa, semoga kalian tetap berjaya.

10. Teman seangkatan dan seperjuangan khususnya anak MAHAROH Angkatan 2020 dan Seluruh teman-temanku di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, terima kasih untuk beberapa tahun ini, sukses selalu untuk kita semua.



## KATA PENGANTAR

**Bismillahirrohmanirrohim**

**Assalamua'laikum Wr. Wb**

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan kita nikmat iman, Islam dan ihsan. Semoga nikmat tersebut selalu tersimpan dalam diri kita sebagai cerminan manusia yang bertaqwa. Shalawat beriring salam semoga selalu Allah SWT curahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarganya, sahabatnya dan orang-orang yang selalu istiqomah berada di jalan-Nya.

Alhamdulillah dengan rahmat dan ridho Allah SWT, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Implementasi Produk Arrum Haji Sebagai Dana Talangan Haji (Studi Pegadaian Syariah Cabang Simpang Sekip Bengkulu.”** Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Manajemen Haji dan Umroh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. KH. Zulkarnain Dali, M.Pd selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu.

2. Dr. Supardi M.A, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu.
3. Eka Sri Wahyuni, SE.,MM selaku Ketua Jurusan Sekaligus Pembimbing I Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu.
4. Adi Setiawan, Lc., MEI, selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu.
5. Faisal Muttaqin M.S.M selaku Koordinator Prodi Manajemen Haji dan Umroh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu.
6. Yenti Sumarni, M.M selaku Pembimbing II, yang telah memberi bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan penuh kesabaran.
7. Bapak, Ibu, dan Kakaku tercinta yang selalu mendoakan setiap langkah saya agar diberi kelancaran dan selalu dalam lindungan Allah.
8. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta

memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan baik secara langsung maupun tidak langsung.

9. Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi dan keamanan seta kebersihan.
10. Semua pihak yang telah membantu dalam pembuatan skripsi ini.

Saya menyadari bahwa penulisa Skripsi ini masih banyak kekurangan. Namun, saya berharap Skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembacanya.

Bengkulu,

2024 M/  
1445 H

**Aditya Agni**  
**NIM.2011170008**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	i
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	v
<b>ABSTRAK</b> .....	vi
<b>MOTTO</b> .....	viii
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	ix
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Penelitian Terdahulu.....	7
F. Metode Penelitian.....	13
G. Sistematika Penulisan.....	15
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b> .....	17
A. Haji .....	17
B. Pegadaian Syariah .....	22
C. Arrum Haji .....	25

D. Dana Talangan Haji.....	30
E. Mu'nah .....	37
F. Kerangka Berfikir.....	38
<b>BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN .....</b>	<b>39</b>
A. PT Pegadaian Syariah Simpang Sekip Bengkulu.....	39
B. Viain dan Misi PT Pegadaian Syariah Cabang Simpang Sekip Bengkulu .....	42
C. Makna Logo dan Motto Pegadaian Syariah .....	43
D. Struktur Organisasi Pegadaian Syariah .....	44
E. Produk PT Pegadian Syariah Cabang Simpang Sekip Bengkulu .....	47
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN.....</b>	<b>59</b>
A. Penerapan System Produk Arrum Haji Di Pegadaian Syariah.....	59
B. Prosedur Biaya Mu'nah Pada Produk Arrum Haji.....	69
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>74</b>
A. Kesimpulan.....	74
B. Saran.....	75
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>76</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>79</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Simulasi Biaya Awal Akad Produk Arrum Haji..69

Tabel 1.2 Simulasi Angsuran Arrum Haji.....71





## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Penunjukan Pembimbing
- Lampiran 2 Form Validitas Tema Tugas Akhi
- Lampiran 3 Surat Izin Penelitian
- Lampiran 4 *Letter Of Acceptance* (LOA)
- Lampiran 5 Surat Lulus Plagiasi
- Lampiran 6 Nilai Komprehensif
- Lampiran 7 Nilai Pembimbing 1
- Lampiran 8 Nilai Pembimbing 2
- Lampiran 9 Dokumentasi

