

**HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI**

**SKRIPSI**

**STUDI ISLAM DAN AKUNTANSI PADA PRODUK ARRUM HAJI  
DI PT PEGADAIAN (Persero) CABANG SYARIAH LUWU  
(Perspektif Q.S Al-Baqarah: 283)**

disusun dan diajukan oleh

**Deska Aurelia  
201630019**

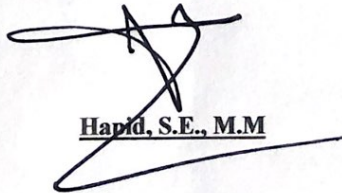
Telah dipertahankan dalam sidang ujian skripsi  
Pada tanggal 24 September 2020

Pembimbing I,



**Dr. Rismawati, S.E., M.SA., CSRS., CSRA., CSP**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Palopo



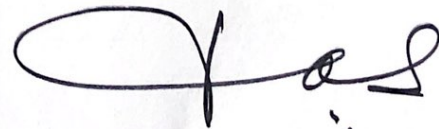
**Hapid, S.E., M.M**

Pembimbing II,



**Ibrahim Halim, S.Pd.I., M.Pd.I**

Ketua Program Studi Akuntansi



**Halim Usman, S.E., M.Si., CSRS., CSRA**

**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**

**SKRIPSI**

**STUDI ISLAM DAN AKUNTANSI PADA PRODUK ARRUM  
HAJI DI PT PEGADAIAN (Persero) CABANG SYARIAH  
LUWU (Perspektif Q.S Al-Baqarah: 283)**

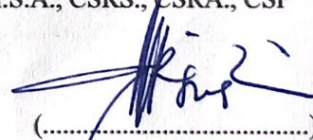
Disusun dan diajukan oleh

**Deska Aurelia  
201630019**


Telah dipertahankan dalam sidang ujian skripsi pada tanggal 24 September 2020 dan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palopo.

**Susunan Dewan Penguji**

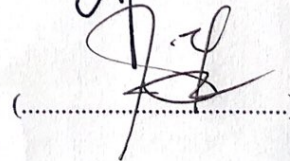
1. Penguji : Dr. Rismawati Sudirman, S.E., M.S.A., CSRS., CSRA., CSP

  
(.....)

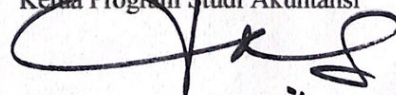
2. Penguji : Dr. Antong, S.E., M.Si

  
(.....)

3. Penguji : Dr. Suhardi M Anwar, Drs., M.M

  
(.....)

Ketua Program Studi Akuntansi



**Halim Usman, SE, M.Si. CSRS, CSRA**

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**STUDI ISLAM DAN AKUNTANSI PADA PRODUK ARRUM HAJI DI PT  
PEGADAIAN (Persero) CABANG SYARIAH LUWU  
(Perspektif Q.S Al-Baqarah: 283)**

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini, tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau symbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai karya saya sendiri, dan atau tidak terdapat sebagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan kepada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan yang tersebut di atas secara sengaja atau tidak, saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil karya tulisan saya sendiri. Jika kemudian terbukti bahwa ternyata saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah itu hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Palopo, 24 September 2020  
Yang memberi pernyataan



Deska Aurelia  
NIM. 201630019

## **MOTTO**

**“Dan berbuat baiklah, sebab Sesungguhnya Allah menyukai  
orang-orang yang berbuat baik”**

**(Q.S Al-Baqarah: 195)**

**“Jadikan akhirat di hatimu,  
dunia di tanganmu,  
dan kematian di pelupuk matamu”**

**(Imam Syafi’i)**

**“Menjadi pengukut memang bukan dosa,  
tapi jadi diri sendiri itu istimewa”**

**(Najwa Shihab)**

## PRAKATA

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

**Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.**

*Alhamdulillahirabbil'alamiin*, puji syukur penulis panjatkan kehadiran ALLAH SWT yang telah memberikan rahmat serta Inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi, melaksanakan penelitian dan menyusun skripsi ini. Salawat beriringan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW yang menjadi panutan dan contoh dalam kehidupan sehari-hari.

Skripsi ini berjudul “Studi Islam dan Akuntansi Pada Produk Arrum Haji di PT Pegadaian (Persero) Cabang Syariah Luwu (Perspektif Q.S Al-Baqarah: 283)” merupakan tugas akhir dalam penyelesaian studi untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) program Strata Satu (S-1) di Universitas Muhammadiyah Palopo (UMP). Dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak mengalami hambatan, namun berkat bantuan, bimbingan dan kerja sama yang ikhlas dari berbagai pihak, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Skripsi ini penulis persembahkan secara khusus serta penghargaan setinggi-tingginya kepada **Ayahanda Jabir Sonna** dan **Ibunda tercinta Mas'Arifa** atas segala do'a, jasa-jasa, dan segenap kasih sayang yang tak terbatas serta segala bentuk motivasi yang telah diberikan kepada penulis selama menempuh pendidikan sampai di tingkat perguruan tinggi, kakak-kakakku tersayang **Hasmia, Abd. Kadir, Hasni, Hasriani, Abd. Gafur, Ashar Affandi, Zarmega Qumala**

**Sari, dan Tivvana Saraswati dan Adikku Albizar** atas dukungan motivasi dan kesabaran dalam menghadapi penulis, serta keluarga besarku yang telah memberikan dukungan, bantuan materil dan moril yang tak terhitung jumlahnya demi kelancaran penelitian ini. Penulis berharap atas apa yang mereka berikan dibalas dan dirahmati ALLAH SWT.

Ucapan terima kasih penulis haturkan kepada dosen pembimbing I **Dr. Rismawati Sudirman, S.E., M.S.A., CSRS., CSRA., CSP** dan dosen pembimbing II **Ibrahim Halim, S.Pd.I., M.Pd.I** atas waktu yang telah diluangkan untuk membimbing seorang anak yang dangkal pengetahuan ini, memberi motivasi serta diskusi-diskusi yang dilakukan dengan penulis meskipun ditengah-tengah kesibukannya. Semoga ALLAH SWT menilai abdi kalian sebagai amal jariah yang amalannya takkan pernah terputus.

Ucapan terima kasih juga penulis haturkan kepada PT. Pegadaian (Persero) Cabang Syariah Luwu atas pemberian izin dan bantuan kepada penulis dapat melakukan penelitian di perusahaan tersebut dan kepada informan-informan dalam penelitian ini, **Bapak K. H Basori Kaso** (Pimpinan Daerah Muhammadiyah), **Bapak H. Mikail** (Kepala Seksi Penyelenggaraan Haji dan Umrah), **Bapak Halim Usman** dan **Ibu Sri Wahyuni** (Nasabah Arrum Haji), yang telah meluangkan waktunya untuk membantu penulis dalam pengambilan informasi mengenai beberapa hal yang penulis butuhkan dalam penyusunan dan penulisan skripsi, semoga ALLAH SWT selalu mencurahkan rezeki-Nya kepada kalian.

Secara khusus penulis ingin menyampaikan terima kasih yang tulus serta penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. **ALLAH SWT** atas segala nikmat dan karunia-Nya yang telah diberikan kepada penulis, sungguh kuasa engkau ya ALLAH tiada satupun yang dapat menandingimu.
2. **Nabi Muhammad SAW** yang senantiasa menjadi suri tauladan kepada seluruh umatnya.
3. Bapak **DR. Salju, S.E., M.M** selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palopo.
4. Bapak **Halim Usman, SE, M.Si, CSRS, CSRA** selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Palopo.
5. Bapak **Dr. Antong, S.E., M.Si** dan Bapak **Dr. Suhardi M Anwar, Drs., M.M** sebagai tim penguji atas segala saran dan kritiknya demi kesempurnaan penulisan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen, Karyawan, dan Staff Universitas Muhammadiyah Palopo yang telah banyak memberi ilmu pengetahuan dan bantuan yang bermanfaat.
7. **PT Pegadaian (Persero) Cabang Syariah Luwu**, terimakasih atas pemberian izin dan banyak bantuan kepada penulis sehingga dapat melakukan penelitian ini.
8. Informan-Informan dalam penelitian ini: **Bapak Baso Sutrisno, S.E., M.M** (Pimpinan PT Pegadaian Cabang Syariah Luwu), **Bapak K.H. Basori Khatam, S.Pd., M.Pd** (Pimpinan Daerah Muhammadiyah), **Bapak H. Mikail, S.Pd.I., M.H** (Kepala Penyelenggaraan Haji dan Umrah), **Bapak**

**Halim Usman, S.E., M.Si., CSRS., CSRA** (Nasabah Arrum Haji), **dan Ibu Sri Wahyuni Mustofa, S.E., M.Si** (Nasabah Arrum Haji) yang telah meluangkan waktu ditengah rutinitas kerja sehingga bersedia membantu penulis dalam pengambilan informasi dalam menjawab pertanyaan dari peneliti.

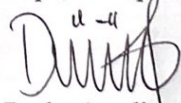
9. Kakak-kakak senior (Kak Riyanti, Kak Tika, Kak Ija, Kak Yusra, Kak Dahlia, Kak Dita, Kak Anggi, Kak Poppy, Kak Riska, Kak Umaroh, Kak Indah, Kak Suci, Kak Suhartini) yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman-teman kelas **Akuntansi A1** dan teman-teman konsentrasi **Akuntansi Syariah** terima kasih atas kenangan bersama dalam mencari ilmu selama menjajaki bangku kuliah.
11. Sahabat-sahabat saya **PAL** (Zulfi Indriani, Nurhaliza, Nurbonita Sari, Galuh Kristiningtyas, Putri Damayanti, Anissa Ananda Alam, Virgita Siti Indah P.S, Jusriani) terima kasih atas persahabatan rasa persaudaraan yang kalian rajut, doa, dan canda tawa kalian yang selalu menjadi hiburan.
12. Teman-teman saya **Gangster Squad** (Andi Nurafia, Asnita, Ayu Rahmania, Fentinia Retno Aulia, Firadika, Dinda Maharani Jaiz) yang selama ini banyak memberikan bantuan, semangat yang tiada henti untuk penulis dan senantiasa menemani dalam suka maupun duka selama proses perkuliahan sampai tahap penyelesaian tugas akhir.



13. Teman-teman **Bestmate** (Anggi Ramadani Putri Ade Putri Darmika, Puspita Sari, Harmida Wati, Mira Pita Sari, Rechawaru S, Rini Pataddungan) terima kasih atas semangat yang diberikan selama ini.
14. Terima kasih juga kepada partner kerja penulis **Khairul Anwar, Irmayanti, Syamsang Syarief** dan **Nurul Haemi** yang sangat-sangat banyak membantu penulis.
15. Serta semua pihak yang tak dapat penulis sebut, terima kasih atas bantuannya yang sangat berarti.

Penulis menyadari dalam penulis skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan. Penulis berharap skripsi ini bermanfaat bukan hanya kepada diri pribadi tetapi juga dapat berguna bagi siapa saja yang membutuhkan.

Palopo, 24 September 2020

  
Deska Aurelia  
NIM. 201630019

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI .....	iii
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN .....	iv
PRAKATA .....	v
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
INTISARI .....	xv
ABSTRACT .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	10
1.3 Tujuan Penelitian .....	10
1.4 Manfaat Penelitian .....	11
1.4.1 Manfaat Teoritis .....	11
1.4.2 Manfaat Praktis .....	11
<b>BAB II TINJUAN PUSTAKA .....</b>	<b>12</b>
2.1 Pengantar .....	12
2.2 Landasan Teori .....	12
2.3 Konsep Pegadaian Syariah .....	16
2.4 Konsep Haji .....	28
2.4.1 Hukum Haji .....	28
2.4.2 Syarat-Syarat Wajib Haji .....	30
2.4.3 Syarat Sah Haji .....	31
2.4.4 Rukun Haji .....	32
2.4.5 Wajib Haji .....	32
2.4.6 Hikmah Ibadah Haji .....	33
2.4.7 Hal-Hal Yang Dapat Mencegah Haji .....	34
2.4.8 Macam-Macam Haji .....	34
2.4.9 Haji Dengan Berutang .....	35
2.4.10 Tafsiran Ayat Q.S Al-Baqarah: 283 .....	36
2.5 Kajian Interpretif Fenomenologi .....	37
2.6 Penelitian Terdahulu .....	39
2.7 Kerangka Pikir .....	41

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>44</b>
3.1 Desain Penelitian.....	44
3.2 Kehadiran Peneliti.....	45
3.3 Lokasi Penelitian.....	45
3.4 Informan dan Sumber Data.....	46
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	47
3.6 Rencana Pengujian Keabsahan Data.....	48
3.7 Teknik Analisis Data.....	49
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>51</b>
4.1 Pengantar.....	51
4.2 Gambaran Umum PT Pegadaian (Persero) Cabang Syariah Luwu .....	51
4.2.1 Visi dan Misi PT Pegadaian (Persero) Cabang Syariah Luwu .....	52
4.2.2 Struktur Organisasi PT Pegadaian (Persero) Cabang Syariah Luwu .....	53
4.3 Temuan-Temuan Hasil Penelitian.....	53
4.3.1 Hakikat “Mampu” Versi Pimpinan Daerah Muhammadiyah dan Kemenag Kota Palopo .....	53
4.3.2 Arrum Haji: Reflekso Niat Melangkah ke Baitullah .....	54
4.3.3 Menelusuri Produk Arrum Haji: Tingkat Kepercayaan Nasabah.....	61
4.3.4 Menelusuri Biaya-Biaya Arrum Haji: Niat Baik Pematah Keterbatasan .....	64
4.3.5 Efektivitas Pelaksanaan Ibadah Haji .....	67
4.4 Intisari .....	72
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>73</b>
5.1 Kesimpulan .....	73
5.2 Saran .....	74
<b>DAFTAR RUJUKAN.....</b>	<b>75</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>60</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Surah Al-Baqarah ayat 283 .....	16
Tabel 2.2 Tarif dan jangka waktu angsuran Arrum Haji.....	26

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	43
--------------------------------	----

## INTISARI

STUDI ISLAM DAN AKUNTANSI PADA PRODUK ARRUM HAJI DI PT  
PEGADAIAN (Persero) CABANG SYARIAH LUWU  
(Perspektif Q.S Al-Baqarah: 283)

Oleh:

Deska Aurelia  
(201630019)

Penelitian ini bertujuan untuk menggali, menelusuri, memahami, dan mengungkapkan lebih dalam tentang konsep Arrum Haji berdasarkan Q.S Al-Baqarah ayat 283. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan interpretif fenomenologi untuk mengungkapkan persepsi informan terhadap produk Arrum Haji yang ada di kota Palopo. Data dikumpulkan melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi. Wawancara dilakukan secara mendalam dengan pertanyaan semi terstruktur. Penelitian ini menemukan bahwa melakukan transaksi secara tidak tunai dan tidak mendapatkan seorang penulis hendaknya ada barang yang menjadi jaminan untuk di berikan kepada pemberi pinjaman. Orang yang meminjam harus melunasi utangnya dan bertakwa kepada Allah SWT. Penelitian ini juga menemukan bahwa menunaikan ibadah haji bukan perkara muda, hadirnya produk Arrum Haji menjadi jembatan untuk masyarakat muslim yang masih memiliki keterbatasan finansial dengan penawaran kemudahan-kemudahan yang tersedia tentunya umat muslim tidak lagi terhalang oleh kemampuan finansial. Hadirnya produk Arrum Haji ini sangat efektif untuk mengabdikan cita-cita umat muslim dan menjadikan nyata, bukan hanya sekedar mimpi.

**Kata Kunci:** *Arrum Haji, Q.S Al-Baqarah: 283, Kualitatif, Fenomenologi*

## **ABSTRACT**

*ISLAMIC STUDY AND ACCOUNTING ON ARRUM HAJI PRODUCTS AT PT  
PEGADALIAN (Persero) BRANCH SYARIAH LUWU  
(Perspective of Q.S Al-Baqarah: 283)*

Oleh:

Deska Aurelia  
(201630019)

*This study aims to explore, explore, understand, and reveal more deeply about the concept of Arrum Haji based on Q.S Al-Baqarah verse 283. This study uses a qualitative method with a phenomenological interpretive approach to reveal the informants' perceptions of Arrum Haji products in the city of Palopo. Data were collected through observation, interviews, and documentation. In-depth interviews were conducted with semi-structured questions. This study found that making transactions without cash and not getting a writer should have goods that become collateral to be given to the lender. People who borrow must pay off their debts and obey Allah SWT. This study also found that performing the haj pilgrimage is not a youthful direction, the presence of Arrum Haji products is a bridge for Muslim communities who still have financial limitations by offering the facilities available, of course Muslims are no longer hindered by financial capacity. The presence of this Arrum Haji product is very effective in fulfilling the aspirations of Muslims and making it real, not just a dream.*

**Keywords:** *Arrum Haji, Q.S Al-Baqarah: 283, Qualitative, Phenomenology*