

**TRANSPARANSI BIAYA *MU'NAH* PADA LAYANAN CICIL EMAS
GALERI 24 DI PEGADAIAN SYARIAH CABANG KUPANG
PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH**

SKRIPSI



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

Oleh:

Ema Syarifatul Hidayati

NIM. 05020222045

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
PRODI HUKUM EKONOMI SYARIAH**

2026

PENYATAAN KEASLIAN

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ema Syarifatul Hidayati
NIM : 05020222045
Fakultas/Prodi : Syariah dan Hukum/ Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)
Judul : Transparansi Biaya Mu'nah Pada Layanan Cicil Emas
Galeri 24 di Pegadaian Syariah Cabang Kupang
Perspektif Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian dan karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya sesuai kaidah penulisan karya ilmiah. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Surabaya, 26 Februari 2026

Yang menyatakan,



Ema Syarifatul Hidayati
NIM. 05020222045

PERSETUJUAN PEMBIMBING

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Ema Syarifatul Hidayati

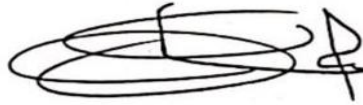
NIM : 05020222045

Judul : Transparansi Biaya Mu'nah Pada Layanan Cicil Emas Galeri 24 di
Pegadaian Syariah Cabang Kupang Perspektif Hukum Ekonomi
Syariah

Telah diperiksa dan disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk diajukan pada sidang
munaqasah skripsi.

Surabaya, 26 Februari 2026

Pembimbing,



Dr. H. Mohammad Arif, Lc., MA

NIP. 197001182002121001

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Ema Syarifatul Hidayati

NIM. : 05020222045

Judul : Transparansi Biaya Mu'nah Pada Layanan Cicil Emas Galeri 24 di
Pegadaian Syariah Cabang Kupang Perspektif Hukum
Ekonomi Syariah

Telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi pada hari Senin, tanggal 20 April 2026, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel Surabaya.

Majelis Munaqasah Skripsi

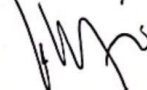
Penguji I



Dr. H. Mohammad Arif, Lc., MA

NIP. 197001182002121001

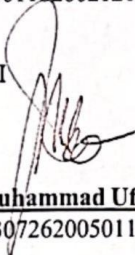
Penguji II



Dr. Hj. Nurhayati, M.Ag.

NIP. 196806271992032001

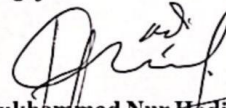
Penguji III



Dr. H. Muhammad Ufuqul Mubin, M.Ag.

NIP. 197307262005011001

Penguji IV



Mukhammad Nur Hadi, M.H.

NIP. 199405162022031001

Surabaya, 20 April 2026

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Hukum

Universitas Islam Negeri Sunan

Ampel Dekan,



Dr. H. Saifullah Musaffah, M.Ag.

NIP. 196303271999032001

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Ema Syarifatul Hidayati
NIM : 05020222045
Fakultas/Jurusan : Syariah dan Hukum/ Hukum Ekonomi Syariah
E-mail address : emasyarifathul@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :

TRANSPARANSI BIAYA MU'NAH PADA LAYANAN CICIL EMAS GALERI 24 DI

PEGADAIAN SYARIAH CABANG KUPANG PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI

SYARIAH

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 28 Mei 2026

Penulis



(Ema Syarifatul Hidayati)

ABSTRAK

Perkembangan lembaga keuangan syariah di Indonesia mendorong munculnya berbagai produk pembiayaan berbasis syariah, salah satunya layanan cicil emas Galeri 24 di Pegadaian Syariah. Produk ini memberikan kemudahan bagi masyarakat untuk memiliki emas melalui mekanisme akad *murābahah* yang disertai *rahn*. Namun, dalam praktiknya terdapat biaya *mu'nah* sebagai biaya pemeliharaan dan penyimpanan barang jaminan yang menimbulkan pertanyaan mengenai transparansi dan kesesuaiannya dengan prinsip hukum ekonomi syariah. Kurangnya kejelasan informasi terkait komponen dan dasar penetapan biaya *mu'nah* berpotensi menimbulkan ketidakpastian (*gharar*) serta mempengaruhi tingkat kepercayaan nasabah. Oleh karena itu, penelitian ini menjadi penting untuk menilai sejauh mana transparansi biaya *mu'nah* diterapkan dalam layanan cicilan emas Galeri 24 di Pegadaian Syariah Cabang Kupang serta kesesuaiannya dengan ketentuan syariah.

Penelitian ini menggunakan metode normatif-empiris dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Teknik pengumpulan data meliputi observasi, wawancara, dan dokumentasi, sedangkan analisis datanya dengan deskriptif analisis.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa layanan cicil emas Galeri 24 menerapkan sistem multiakad, yaitu *murābahah* sebagai akad jual beli dan *rahn* sebagai jaminan pelunasan. Penetapan biaya *mu'nah* dalam praktik layanan cicil emas belum sejalan dengan ketentuan syariah sebagaimana diatur dalam Fatwa DSN-MUI, karena dasar perhitungannya dikaitkan langsung dengan jumlah pinjaman. Selain itu, transparansi informasi terkait komponen dan dasar perhitungan biaya *mu'nah* belum sepenuhnya dipahami nasabah karena keterbatasan penjelasan rinci pada awal akad. Kondisi ini menunjukkan adanya kesenjangan antara prinsip transparansi dalam hukum ekonomi syariah dan praktik di lapangan, yang berpotensi menimbulkan unsur *gharar* dan mempengaruhi kepercayaan nasabah.

Berdasarkan kesimpulan di atas, penulis menyarankan agar pihak Pegadaian Syariah lebih meningkatkan keterbukaan informasi terkait biaya *mu'nah* secara rinci dan sistematis agar memenuhi prinsip keadilan, keterbukaan, dan kepatuhan syariah.

DAFTAR ISI

PENYATAAN KEASLIAN	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR TRANSLITERASI	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah	5
C. Rumusan Masalah	6
D. Tujuan Penelitian.....	6
E. Manfaat Penelitian.....	7
F. Penelitian Terdahulu.....	8
G. Landasan Teori.....	11
H. Definisi Operasional.....	14
I. Metode Penelitian.....	16
J. Sistematika Pembahasan.....	20
BAB II KONSEP MU'NAH DALAM HUKUM EKONOMI SYARIAH	22
A. Konsep Biaya <i>Mu'nah</i>	22
B. Akad <i>Murābahah</i> dan Akad <i>Rahn</i>	25
C. Transparansi	40

BAB III GAMBARAN UMUM PENERAPAN AKAD DALAM LAYANAN CICILAN EMAS GALERI 24 DI PEGADAIAN SYARIAH CABANG KUPANG	44
A. Gambaran Umum Pegadaian Syariah	44
B. Ketentuan dan Penerapan Akad Dalam Layanan Cicilan Emas Galeri 24 Di Pegadaian Syariah Cabang Kupang	55
BAB IV TINJAUAN PELAKSANAAN TRANSPARANSI BIAYA <i>MU'NAH</i> DAN AKAD YANG DIGUNAKAN PADA LAYANAN CICILAN EMAS DI PEGADAIAN SYARIAH CABANG KUPANG	63
A. Penerapan akad dalam layanan cicilan emas Galeri 24 di Pegadaian Syariah Cabang Kupang	63
B. Transparansi biaya <i>mu'nah</i> yang diterapkan oleh Pegadaian Syariah Cabang Kupang dalam layanan cicil emas perspektif hukum ekonomi syariah	66
BAB V PENUTUP.....	74
A. Kesimpulan.....	74
B. Saran.....	75
LAMPIRAN.....	83
BIODATA PENULIS.....	93

UNIVERSITAS SUNAN AMPEL
SURABAYA

DAFTAR PUSTAKA

- Afista, Fifi, dan Nurul Kholisa. “Sejarah Berdirinya, Fungsi dan Tujuan Pegadaian Syariah Sebagai Penggerak Perekonomian di Indonesia.” *Kampus Akademik Publisng : Jurnal Ilmiah Ekonommi dan Manajemen* 1, no. 4 (2023).
- Ahmad, Jamiluddin. “Penerapan Prinsip Transparansi, Partisipatif, dan Akuntabilitas dalam Pengadaan Barang dan Jasa di Kabupaten Sidenreng Rappang.” *UMS Srampang: Jurnal Ilmiah Administrasi* 1, no. 1 (2012).
- Ain, Kartini. Wawancara Pimpinan Pegadaian Syariah Cabang Kupang, 4 Februari 2026.
- al-Qur’an, al-Baqarah: 275.
- al-Qur’an, an-Nisa’: 29.
- Ashshofa, Burhan. *Metode Penelitian Hukum*. Jakarta: Rineka Cipta, 2021.
- Asy-Syarbini, Muhammad. *Fiqh Muamalah*. Bandung: CV Pustaka Setia, 2001.
- Audia Indria, Fanny. “Transparansi Biaya Mu’nah Pada Layanan Cicilan Kendaraan Di Pegadaian Syariah (Studi Pada Pegadaian Syariah Kantor Cabang Cinere Depok).” *UIN Syarif Hidayatullah*, 2025.
- Azzahra, Najihah, dan Merli Anggelia. “Prinsip-Prinsip Muamalah dalam Perspektif Ekonomi Islam.” *UMRI : Jurnal Mahasiswa Aktif* 3, no. 1 (2025).
- Bachtiar, Rizky Yusuf. “Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Praktik Jual Beli Emas Cicil Merchant Di Galeri 24 Pegadaian Solo.” *UIN Raden Mas Said Surakarta*, 2023.

Bungin, Burhan. *Analisa Data Penelitian Kualitatif*. Jakarta: Rajawali Press, 2012.

“Cicil Emas Pegadaian.” Diakses 20 Desember 2025.

<https://sahabat.pegadaian.co.id/produk-pegadaian/cicil-emas>.

Dinanti Amalia, Dini. “Pengaruh Biaya Mu’nah terhadap Keputusan Nasabah dalam Menggadai Barang di PT Pegadaian Syariah Unit Penurunan Kota Bengkulu.” IAIN Bengkulu, 2020.

“Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor: 25/DSN-MUI/III/2002.” *DEWAN SYARIAH NASIONAL MUI National Sharia Board - Indonesian Council Of Ulama*, 2002.

Galini, Jauhairina, Nia Damayanti Putri Pratama, dan Intan Aprilia Haresma.

“Klausul Akad Rahn.” *Al-tsaman : Jurnal Ekonomi dan Keuangan Islam* 3, no. 2 (28 November 2021): 1–13. doi:10.62097/al-tsaman.v3i2.632.

Hakim, Lukman. *Prinsip-prinsip Ekonomi Islam*. Yogyakarta: Erlangga, 2012.

Hasrika, dan Musrini Muis. “Analisis Sistem Biaya Pemeliharaan (Mu’nah) dalam Pembiayaan Amanah (Studi Kasus Pegadaian Syariah Unit Bone).” *IAIN Bone : Jurnal Perbankan dan Keuangan Syariah* 3, no. 2 (2017).

Hatoli. “Multiakad Murabahah dan Rahn Pada Produk Logam Mulia Perspektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus Padapt. Pegadaian (Persero) Unit Pelayanan Syariah Alianyang Singkawang).” *Shar-E: Jurnal Kajian Ekonomi Hukum Syariah* 6, no. 1 (1 Januari 2020).

Hatoli, Hatoli, dan Weni Parwanti. “Multiakad Murabahah Dan Rahn Pada Produk Logam Mulia Perspektif Hukum Ekonomi Syariah: Studi Kasus Pada PT. Pegadaian (Persero) Unit Pelayanan Syariah Alianyang Singkawang.” *Shar-*

E : Jurnal Kajian Ekonomi Hukum Syariah 6, no. 1 (9 Mei 2020): 25–32.
doi:10.37567/shar-e.v6i1.14.

Hinaya, Inatul. “Mu’nah Dalam Operasional Pegadaian Syariah: Suatu Tinjauan Aplikasi Pegadaian Syariah.” *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah* 5, no. 4 (2023).

Ibnu Abi Syaibah, Imam. *Al-Mushonnaf li Ibni Abi Syaibah*. 1 ed. Riyadh: Darul Kunuz Isbiliya, 2015.

Iis, Nur Widyaningsih. “Tinjauan Hukum Islam Tentang Biaya Pemeliharaan Barang Gadai (Studi Kasus Pelaksanaan Akad Rahn Di Kspps Bmt Lumbung Artho Jepara).” *UIN Walisongo*, 2017.

Ikbal, Muhammad, dan Chaliddin Chaliddin. “Akad Murabahah dalam Islam.” *Al-Hiwalah : Journal Syariah Economic Law* 1, no. 2 (29 Desember 2022): 143–56.

Ismail al-Bukhari, Muhammad bin. *Al-Buyu’ Sahih Al-Bukhari*. Lebanon: Dar Ṭawq an-Najah, 2001.

Jasa Keuangan, Otoritas. “Peraturan OJK No. 1/POJK.07/2013 tentang Perlindungan Konsumen di Sektor Jasa Keuangan,” 2013.

Joko Subagyo, P. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Jakarta: Rineka Cipta, 2006.

Majah, Ibnu. *Sunan Ibnu Majah*. Jilid 2. Mesir: Addarul Alamiyyah, t.t.

Noor Uz’dmah Hayati, Syarif Hidayatullah, dan Hendra Kholid. “Tinjauan Fikih Muamalah Tentang Penetapan Mu`nah (Biaya Pemeliharaan Barang Gadai) pada Produk Arrum BPKB bagi UMKM di Pegadaian Syariah Kramat Raya

- Jakarta Pusat.” *Maslahah : Jurnal Manajemen dan Ekonomi Syariah* 2, no. 4 (13 Agustus 2024): 01–18. doi:10.59059/maslahah.v2i4.1572.
- Nurlina. “Implementasi Akad Qardh di Pegadaian Syariah.” *Jurnal: JEBI – Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam (IAIN Pekalongan)*, 2018.
- “Pegadaian.” Diakses 20 Desember 2025. <https://pegadaiansyariah.co.id/web/>.
- Pegadaian, Sahabat. “Mu’nah: Kenali Jenis dan Penerapannya di Pegadaian Syariah.” Diakses 29 November 2025. <https://sahabat.pegadaian.co.id/artikel/inspirasi/munah-adalah>.
- Puji Rohmiatun, Sri. “Analisis Hukum Islam Terhadap Pelaksanaan Cicil Emas Dengan Akad Murabahah Dan Rahn (Studi Di Bank Syariah Mandiri Cabang Madiun).” *IAIN Ponorogo*, 2017.
- Qudamah, Ibnu. *Al Mughni*. Jilid 6-7, 2022.
- Rachman, Arif, E Yochanan, Andi Ilham Samanlangi, dan Hery Purnomo. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2014.
- Rahayu Ningsih, Puji. “Investasi Emas Pada Produk Pembiayaan Cicil Emas Bank Syariah Indonesia (Pendekatan Narrative Review).” Universitas Muhammadiyah Magelang, 2022.
- Rahim, Fitriana. “Analisis Akad Murabahah dan Rahn dalam Produk Arrum Haji Pegadaian Syariah.” *Jurnal Ekonomi Islam*, 2021.
- Rahma, Aldra Puspita, dan Clarashinta Clara Canggih. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Terhadap Investasi Emas.” *Jurnal Ekonomika dan Bisnis Islam* 4, no. 2 (24 Oktober 2021): 98–108. doi:10.26740/jekobi.v4n2.p98-108.

- Ridwan, Muhammad. "Analisis Akad-Akad pada Produk Pegadaian Syariah." *Al-Amwal: Journal of Islamic Economic Law* 5, no. 2 (2022).
- Risaldi Salasa, Ical. Wawancara Satpam Pegadaian Syariah Cabang Kupang, 26 Januari 2026.
- Rusyd, Ibnu. *Bidayatul Mujtahid wa Nihayatul Muqtashid, Penerjemah Imam Ghazali Said dan Ahmad Zaidun*. Jakarta: Dar al-Jiil Beirut, 2002.
- Sifa', Moh Agus, dan Ahmad Syakur. "Implementasi Fatwa DSN-MUI Tahun 2002 Tentang Rahn Dalam Layanan Pegadaian Syariah Tuban: Telaah Terhadap Penerapan Biaya Mu'nah." *Jurnal of Sharia Economics* 7, no. 1 (2025).
- Siregar, Idris, Ucok Kurnia M. Hasibuan, dan Hazriyah. "Prinsip-Prinsip Dasar Muamalah dalam Islam." *Universitas Islam negeri Sumatera Utara : Jurnal Ilmu Pendidikan, bahasa, Sastra, dan Budaya (MORFOLOGI)* 2, no. 4 (2024).
- Solaiman, Sony Amalo. Wawancara Nasabah Cicil Emas Pegadaian Syariah Cabang Kupang, 23 Januari 2026.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Bandung: Alfabeta CV, 2012.
- Surahman, Maman, dan Panji Adam. "Penerapan Prinsip Syariah Pada Akad Rahn di Lembaga Pegadaian Syariah." *Law and Justice* 2, no. 2 (5 Maret 2018): 135–46. doi:10.23917/laj.v2i2.3838.
- Syafii Antonio, Muhammad. *Manajemen Pegadaian Syariah*. Jakarta: Tazkia Publishing, 2011.

Syariah Nasional, Dewan. “Fatwa Dewan Syariah Nasional NO: 04/DSN MUI/IV/2000 Tentang Murabahah,” 2000.

———. “Fatwa Dewan Syariah Nasional NO 25/DSN MUI/IV/2002 Tentang Rahn,” 2002.

“Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen,” t.t.

Database Peraturan | JDIH BPK. “UU No. 21 Tahun 2008.” Diakses 14 Februari 2026. <http://peraturan.bpk.go.id/Details/39655/uu-no-21-tahun-2008>.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A