

ABSTRAK

Nailus Sa'adah: Analisis Yuridis Terhadap Penetapan Mu'nah Pada Produk Arrum Haji Di Pegadaian Syariah

Perkembangan lembaga keuangan syariah di Indonesia telah mendorong lahirnya berbagai inovasi produk pembiayaan, salah satunya produk Arrum Haji pada Pegadaian Syariah. Produk ini memberikan fasilitas pembiayaan bagi masyarakat untuk memperoleh nomor porsi haji melalui akad *rahn* dengan jaminan emas. Dalam pelaksanaannya, Pegadaian Syariah mengenakan *mu'nah* sebagai biaya pemeliharaan dan penyimpanan barang jaminan. Namun, belum adanya pengaturan yang secara komprehensif mengenai metode penetapan *mu'nah* menimbulkan persoalan hukum terkait kepastian hukum, kesesuaian dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI), serta prinsip-prinsip Hukum Ekonomi Syariah.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis peraturan hukum mengenai penetapan *mu'nah* pada produk Arrum Haji dalam sistem hukum Indonesia, menganalisis ketentuan Fatwa DSN-MUI terhadap penetapan *mu'nah* pada produk Arrum Haji, serta menganalisis penetapan *mu'nah* pada produk Arrum Haji berdasarkan perspektif Hukum Ekonomi Syariah.

Penelitian ini didasarkan pada konsep akad, *qard' rahn*, dan *ijārah* sebagai dasar hukum produk Arrum Haji, dengan Fatwa DSN-MUI, peraturan perundang-undangan, serta prinsip-prinsip Hukum Ekonomi Syariah dan *maqāṣid al-syarī'ah* sebagai kerangka analisis dalam menilai penetapan *mu'nah*.

Penelitian ini merupakan penelitian yuridis normatif dengan pendekatan perundang-undangan (*statute approach*) dan pendekatan konseptual (*conceptual approach*). Bahan hukum diperoleh melalui studi kepustakaan terhadap peraturan perundang-undangan, Fatwa DSN-MUI, KHES, literatur Hukum Ekonomi Syariah, serta dokumen yang berkaitan dengan produk Arrum Haji. Seluruh bahan hukum dianalisis secara kualitatif untuk memperoleh jawaban atas permasalahan penelitian.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) pengaturan hukum mengenai penetapan *mu'nah* pada produk Arrum Haji telah memiliki dasar hukum dalam peraturan perundang-undangan, KHES, dan Fatwa DSN-MUI, namun belum mengatur secara rinci metode penetapannya sehingga masih terdapat kekosongan norma (*normative gap*); (2) Fatwa DSN-MUI membolehkan pengenaan *mu'nah* sebagai imbalan atas jasa penyimpanan dan pemeliharaan barang jaminan berdasarkan akad *ijārah*, tetapi belum memberikan pedoman operasional mengenai metode penetapan besaran *mu'nah*; dan (3) berdasarkan perspektif Hukum Ekonomi Syariah, penetapan *mu'nah* pada produk Arrum Haji pada prinsipnya telah sesuai dengan prinsip syariah, namun masih memerlukan pengaturan yang lebih komprehensif agar menjamin kepastian hukum, keadilan, transparansi, serta kemaslahatan dalam pelaksanaannya.

Kata kunci: *Mu'nah*; Arrum Haji; *Rahn*; Pegadaian Syariah; Hukum Ekonomi Syariah

ABSTRACT

Nailus Sa'adah: A Juridical Analysis Of The Determination Of Mu'nah Fees In The Arrum Haji Product At Islamic Pawnshops

The development of Islamic financial institutions in Indonesia has encouraged the birth of various financing product innovations, one of which is the Arrum Haji product at Sharia Pawnshops. This product provides financing facilities for the public to obtain a Hajj portion number through a rahn contract with a gold guarantee. In its implementation, Sharia Pawnshops charge mu'nah as the cost of maintenance and storage of collateral. However, there is no comprehensive regulation on the method of determining mu'nah raises legal issues related to legal certainty, conformity with the Fatwa of the National Sharia Council of the Indonesian Ulema Council (DSN-MUI), and the principles of Sharia Economic Law.

This study aims to analyze the legal regulations regarding the determination of mu'nah in Arrum Haji products in the Indonesian legal system, analyze the provisions of the DSN-MUI Fatwa on the determination of mu'nah in Arrum Haji products, and analyze the determination of mu'nah in Arrum Haji products based on the perspective of Sharia Economic Law.

This research is based on the concept of contract, *qarḍ rahn*, and *ijārah* as the legal basis for Arrum Haji products, with DSN-MUI Fatwa, laws and regulations, as well as the principles of Sharia Economic Law and *maqāṣid al-syarī'ah* as an analytical framework in assessing the determination of mu'nah.

This research is a normative juridical research with a statutory approach and a conceptual approach. Legal materials are obtained through literature studies of laws and regulations, DSN-MUI FATWA, KHES, Sharia Economic Law literature, and documents related to Arrum Haji products. All legal materials are analyzed qualitatively to obtain answers to research problems.

The results of the study show that (1) the legal regulation regarding the determination of mu'nah in Arrum Haji products already has a legal basis in laws and regulations, KHES, and DSN-MUI Fatwa, but has not regulated in detail the method of determination so that there is still a normative gap; (2) The DSN-MUI fatwa allows the imposition of mu'nah in exchange for the storage and maintenance of collateral based on the *ijārah* contract, but it has not provided operational guidelines regarding the method of determining the amount of mu'nah; and (3) based on the perspective of Sharia Economic Law, the determination of mu'nah on Arrum Haji products is in principle in accordance with sharia principles, but still requires a more comprehensive arrangement to ensure legal certainty, justice, transparency, and benefits in its implementation.

Keywords: *Mu'nah; Arrum Haji; Rahn; Sharia Pawnshop; Sharia Economic Law*

المخلص

نيل السعادة: تعيين المؤنة في منتج أروم الحج لدى مؤسسة الرهن الشرعي دراسة قانونية

أدى تطور المؤسسات المالية الإسلامية في إندونيسيا إلى ظهور العديد من الابتكارات في منتجات التمويل، ومن بينها منتج أروم الحج في مؤسسة الرهن الإسلامي. ويقدم هذا المنتج تسهيلات تمويلية للمجتمع للحصول على رقم حصة الحج من خلال عقد الرهن بضمان الذهب. وفي تطبيقه، تفرض مؤسسة الرهن الإسلامي المؤنة بوصفها رسوماً لحفظ وصيانة المال المرهون. إلا أن عدم وجود تنظيم شامل بشأن آلية تحديد المؤنة قد أثار إشكاليات قانونية تتعلق بتحقيق اليقين القانوني، ومدى توافقها مع فتاوى مجلس الشريعة الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي، وكذلك مع مبادئ القانون الاقتصادي الإسلامي. يهدف هذا البحث إلى تحليل التنظيم القانوني المتعلق بتحديد المؤنة في منتج أروم الحج في إطار النظام القانوني الإندونيسي، وتحليل أحكام فتاوى مجلس الشريعة الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي بشأن تحديد المؤنة في منتج أروم الحج، وكذلك تحليل تحديد المؤنة في هذا المنتج من منظور القانون الاقتصادي الإسلامي.

استند هذا البحث إلى مفاهيم العقود، والقرض، والرهن، والإجارة بوصفها الأساس القانوني لمنتج أروم الحج، مع الاعتماد على فتاوى مجلس الشريعة الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي، والتشريعات الإندونيسية، ومبادئ القانون الاقتصادي الإسلامي، ومقاصد الشريعة الإسلامية إطاراً تحليلياً لتقييم تحديد المؤنة.

استخدم هذا البحث المنهج القانوني المعياري من خلال منهج التشريعات والمنهج المفاهيمي. وقد جمعت المواد القانونية عن طريق الدراسة المكتبية للتشريعات، وفتاوى مجلس الشريعة الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي، ولوائح هيئة الخدمات المالية، ومراجع القانون الاقتصادي الإسلامي، والوثائق المتعلقة بمنتج أروم الحج. وتم تحليل جميع المواد القانونية تحليلًا نوعيًا للإجابة عن إشكاليات البحث.

وأظهرت نتائج البحث أن ١: التنظيم القانوني المتعلق بتحديد المؤنة في منتج أروم الحج قد استند إلى التشريعات، ولوائح هيئة الخدمات المالية، وفتاوى مجلس الشريعة الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي، إلا أنه لم ينظم بصورة تفصيلية آلية تحديدها، مما أدى إلى وجود فراغ تشريعي؛ ٢: تجيز فتاوى مجلس الشريعة الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي فرض المؤنة بوصفها مقابلًا لخدمات حفظ وصيانة المال المرهون استنادًا إلى عقد الإجارة، إلا أنها لم تضع دليلًا إرائيًا واضحًا بشأن آلية تحديد مقدار المؤنة؛ و ٣: ومن منظور القانون الاقتصادي الإسلامي، فإن تحديد المؤنة في منتج أروم الحج يتوافق من حيث المبدأ مع مبادئ الشريعة الإسلامية، إلا أنه لا يزال بحاجة إلى تنظيم أكثر شمولاً بما يضمن تحقيق اليقين القانوني، والعدالة، والشفافية، والمصلحة في تطبيقه.

الكلمات المفتاحية: المؤنة؛ أروم حج؛ الرهن؛ الرهن الإسلامي؛ القانون الاقتصادي الإسلامي