

**ANALISIS PERAN PEMBIAYAAN ARRUM BPKB TERHADAP
PERKEMBANGAN UMKM NASABAH
UNIT PEGADAIAN SYARIAH TUKMUDAL**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Oleh:

OSY AINNUN FARADILLAH

NIM. 1908203072

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
2023 M/1444 H**

**ANALISIS PERAN PEMBIAYAAN ARRUM BPKB TERHADAP
PERKEMBANGAN UMKM NASABAH
UNIT PEGADAIAN SYARIAH TUKMUDAL**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Oleh:

OSY AINNUN FARADILLAH

NIM. 1908203072

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
2023 M/1444 H**

ABSTRAK

OSY AINNUN FARADILLA. NIM : 1908203072. “ANALISIS PERAN PEMBIAYAAN ARRUM BPKB TERHADAP PERKEMBANGAN UMKM NASABAH UNIT PEGADAIAN SYARIAH TUKMUDAL”, 2023.

Pegadaian Syariah hadir sebagai lembaga keuangan syariah dengan sistem gadai yang mana menjamin utang dengan barang yang dimiliki dan bertujuan untuk mensejahterakan masyarakat melalui kemudahan transaksi. Kesejahteraan suatu bangsa dipengaruhi oleh pertumbuhan ekonomi yang baik, salah satunya melalui sektor usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM). Pokok permasalahan yang dihadapi UMKM dalam menjalankan usahanya adalah keterbatasan modal. Produk pembiayaan ARRUM BPKB merupakan pembiayaan yang diberikan oleh Pegadaian Syariah kepada pelaku usaha untuk membantu mengembangkan usaha yang dijalankan dengan jaminan BPKB kendaraan. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan peran pembiayaan ARRUM BPKB Unit Pegadaian Syariah Tukmudal terhadap perkembangan UMKM.

Penelitian yang dilakukan adalah penelitian kualitatif dengan menggunakan pendekatan studi kasus. Dalam penelitian ini data-data yang digunakan ialah data kualitatif yang bersumber dari data primer dan sekunder. Pengumpulan data dilakukan dengan teknik observasi, wawancara, dan dokumentasi. Adapun teknik analisis data yang dilakukan sebelum dan sesudah di lapangan diantaranya adalah pengumpulan data, reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan dan verifikasi. Adapun untuk menguji keabsahan data menggunakan triangulasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1) pembiayaan ARRUM BPKB pada Unit Pegadaian Syariah Tukmudal beroperasi dengan baik dan sesuai dengan prinsip syariah yang berlandaskan pada Al-Qur'an dan ketentuan fatwa DSN-MUI dengan menerapkan akad *rahn tasjily*. 2) Pembiayaan ARRUM BPKB mempunyai peran penting dalam mengembangkan usaha nasabah, dapat dilihat dari 6 nasabah yang menjadi responden dalam penelitian ini 4 orang nasabah atau 70% mengalami perkembangan usaha yang diukur dari peningkatan aset usaha, peningkatan jumlah karyawan, peningkatan pendapatan, dan peningkatan produksi. Sedangkan 2 orang nasabah atau 30% belum mengalami perkembangan usaha karena tidak terdapat peningkatan pendapatan dan peningkatan jumlah karyawan.

Kata Kunci : *Peran Pembiayaan ARRUM BPKB, Perkembangan UMKM,*

ABSTRACT

OSY ANNUN FARADILLAH. NIM : 1908203072. “ANALYSIS OF THE ROLE OF ARRUM BPKB FINANCING ON THE DEVELOPMENT OF MSME CUSTOMERS OF TUKMUDAL SHARIA PEGADAIAN UNITS”, 2023.

Pegadaian Syariah is present as an Islamic financial institution with a pawn system which guarantees debt with goods owned and aims to prosper the community through ease of transactions. The welfare of a nation is influenced by good economic growth, one of which is through the micro, small and medium enterprise (MSMEs) sector. The main problem faced by MSMEs in running their business is limited capital. The ARRUM BPKB financing product is financing provided by Pegadaian Syariah to business actors to help develop businesses that are run with vehicle BPKB guarantees. This study aims to explain the role of ARRUM BPKB financing of the Tukmudal Sharia Pawnshop Unit for the development of MSMEs.

The research conducted was qualitative research using a case study approach. In this study the data used are qualitative data sourced from primary and secondary data. Data collection was carried out by observation, interview and documentation techniques. The data analysis techniques carried out before and after in the field include data collection, data reduction, data presentation, and drawing conclusions and verification. As for testing the validity of the data using triangulation.

The results of the study show that: 1) ARRUM BPKB financing at the Tukmudal Sharia Pawnshop Unit operates well and is in accordance with sharia principles based on the Qur'an and DSN-MUI fatwa provisions by implementing the rahn tasjily contract. 2) BPKB ARRUM Financing has an important role in developing customer businesses, it can be seen from the 6 customers who were respondents in this study 4 customers or 70% experienced business development as measured by an increase in business assets, an increase in the number of employees, an increase in income, and an increase in production . While 2 customers or 30% have not experienced business development because there has been no increase in income and an increase in the number of employees.

Keywords: The Role of BPKB ARRUM Financing, MSME Development

الخلاصة

اوشي عين فرادله : NIM: 19082030722. "تحليل دور تمويل الروم بفكب على تنمية عملاء MSME لوحدات تكمودال مرهن إسلامي"، 2023.

مرهن إسلامي موجودة كمؤسسة مالية إسلامية بنظام البيدق الذي يضمن الديون بالسلع المملوكة ويهدف إلى ازدهار المجتمع من خلال سهولة المعاملات. تتأثر رفاهية الأمة بالنمو الاقتصادي الجيد ، أحدها من خلال قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (MSMEs). المشكلة الرئيسية التي تواجهها الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في إدارة أعمالها هي رأس المال المحدود. المنتج التمويلي مرهن إسلامي هو تمويل مقدم من مرهن إسلامي إلى الجهات الفاعلة التجارية للمساعدة في تطوير الأعمال التي تدار بضمانات BPKB للمركبات. تهدف هذه الدراسة إلى شرح دور تمويل مرهن إسلامي لوحد مرهن تكمودال الشرعية في تطوير المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

كان البحث الذي تم إجراؤه بحثًا نوعيًا باستخدام منهج دراسة الحالة. البيانات المستخدمة في هذه الدراسة هي البيانات النوعية التي تم الحصول عليها من البيانات الأولية والثانوية. تم جمع البيانات من خلال تقنيات المراقبة والمقابلة والتوثيق. تشمل تقنيات تحليل البيانات التي تم تنفيذها قبل وبعد في الميدان جمع البيانات وتقليل البيانات وعرض البيانات واستخلاص النتائج والتحقق منها. أما اختبار صدق البيانات باستخدام التثليث.

تظهر نتائج الدراسة ما يلي: (1) تمويل مرهن إسلامي في وحدة مرهن تكمودال الشرعية يعمل بشكل جيد ويتوافق مع مبادئ الشريعة المبنية على أحكام القرآن وفتوى DSN-MUI من خلال تنفيذ عقد رهن تسجيل. (2) يلعب مرهن إسلامي التمويل دورًا مهمًا في تطوير أعمال العملاء ، ويمكن رؤيته من العملاء الستة الذين شاركوا في هذه الدراسة 4 عملاء أو 70٪ من ذوي الخبرة في تطوير الأعمال كما تم قياسه من خلال زيادة أصول الأعمال ، وتحسين جودة الموارد البشرية ، وزيادة الدخل ، وزيادة الإنتاج. في حين أن 2 من العملاء أو 30٪ لم يختبروا تطوير الأعمال لأنه لم تكن هناك زيادة في الدخل أو تحسن في جودة الموارد البشرية.

الكلمات الرئيسية: دور تمويل BPKB ARRUM ، تطوير المشروعات الصغيرة والمتوسطة ،

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**ANALISIS PERAN PEMBIAYAAN ARRUM BPKB TERHADAP
PERKEMBANGAN UMKM NASABAH
UNIT PEGADAIAN SYARIAH TUKMUDAL**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh:

OSY AINNUN FARADILLAH

NIM : 1908203072

Pembimbing :

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Eef Saefulloh, M.Ag

NIP. 19760312 200312 1 003


Alvien Septian Haerisma, M.SI

NIP. 19800912 200604 1 001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Eef Saefulloh, M. Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Osy Ainnun Faradillah**, NIM : 1908203072 dengan judul **“ANALISIS PERAN PEMBIAYAAN ARRUM BPKB TERHADAP PERKEMBANGAN UMKM NASABAH UNIT PEGADAIAN SYARIAH TUKMUDAL”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.



Pembimbing :

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Eef Saefulloh, M.Ag

Alvien Septian Haerisma, M.SI

NIP. 19760312 200312 1 003

NIP. 19800912 200604 1 001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Eef Saefulloh, M. Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul : “**Analisis Peran Pembiayaan ARRUM BPKB Terhadap Perkembangan UMKM Nasabah Unit Pegadaian Syariah Tukmudal**”, oleh **Osy Ainnun Faradillah**, NIM : **1908203072**, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah pada hari Rabu tanggal 29 Maret 2023 di hadapan dewan penguji Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon dan dinyatakan Lulus.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



Penguji I,

Prof. Dr. H. Kosim, M.Ag
NIP. 19640104 199203 1 004

Penguji II,

Moh. Mabruhi Faozi, MA
NIP. 19780205 201101 1 004

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Osy Ainnun Faradillah

NIM : 1908203072

Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 25 Maret 2001

Alamat : Jl. Syekh Nurjati Blok Rahayu 1 Rt/Rw 03/01 Desa
Wanasaba Kidul Kec. Talun Kab. Cirebon 45171

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“Analisis Peran Pembiayaan ARRUM BPKB Terhadap Perkembangan UMKM Nasabah Unit Pegadaian Syariah Tukmudal”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 20 Maret 2023

Saya yang menyatakan,



Osy Ainnun Faradillah

NIM. 1908203072

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Osy Ainnun Faradillah dilahirkan di Kabupaten Cirebon, pada tanggal 25 Maret 2001. Penulis adalah anak sulung dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Kardi Priyanto dan Ibu Ida Sarida. Alamat tinggal penulis di Jalan Syekh Nurjati Blok Rahayu 1 Rt.03 Rw.01 Desa Wanasaba Kidul Kec. Talun Kab. Cirebon.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. SDN 2 Wanasaba Kidul pada tahun 2013
2. SMPN 2 Sumber pada tahun 2016
3. SMAN 5 Cirebon pada tahun 2019

Penulis melanjutkan pendidikan program S1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi **“Analisis Peran Pembiayaan ARRUM BPKB Terhadap Perkembangan UMKM Nasabah Unit Pegadaian Syariah Tukmudal”**, dibawah bimbingan Eef Saefulloh, M.Ag dan Alvien Septian Haerisma, M.SI.

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim...

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT atas limpahan kenikmatan yang telah diberikan. Serta kepada Baginda Rasulullah SAW yang telah membawa cahaya kebenaran kepada seluruh umat. Dengan penuh rasa bangga dan kerendahan hati, penulis persembahkan sebuah karya sederhana untuk orang-orang yang kehadirannya sangat berarti dalam kehidupan penulis. Beribu terimakasih untuk :

- Kedua orang tua tercinta, Bapak Kardi Priyanto dan Ibu Ida Sarida yang selalu mendukung dan mendo'akan setiap langkah yang penulis hadapi. Tak lupa adikku tersayang Rodhotulluna Sholhah, terima kasih telah memberikan dukungan dan motivasi.
- Sahabat terbaikku Fitriyah, Sauda Rukmana, Siti Fatimah, dan Uswatun Khasanah. Terimakasih telah memberikan semangat yang tidak pernah putus kepada penulis.
- Teman-temanku Ade Izmi, Iip, Ica, Fanny, Nurul, dan Ai. Serta kawan-kawan Perbankan Syariah B yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, terima kasih telah menemani penulis untuk berjuang bersama.
- Keluarga baruku IMEIs, IMWK, dan IRMas Pusaka Gerilya terimakasih telah kebersamai dan memberikan pengalaman yang luar biasa bagi penulis.

MOTTO

“Ketetapan Allah pasti datang, maka janganlah kamu meminta agar dipercepat (datang)nya. Maha Suci Allah dan Maha Tinggi Dia dari apa yang mereka persekutukan”

(Q.S An-Nahl : 1)

“Segala hal menunggu waktunya, tidak ada mawar mekar sebelum waktunya, matahari juga tidak terbit sebelum waktunya. Tunggu saja, apa yang menjadi milikmu pasti akan datang padamu.”

(Maulana Jalaluddin Rumi)



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan nikmat serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS PERAN PEMBIAYAAN ARRUM BPKB TERHADAP PERKEMBANGAN UMKM NASABAH UNIT PEGADAIAN SYARIAH TUKMUDAL”**. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan semoga sampai kepada kita selaku umatnya. Aamiin.

Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dr. H. Didi Sukardi, M.H, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Eef Saefulloh, M.Ag, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syari'ah.
4. Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si, Sekretaris Jurusan Perbankan Syari'ah
5. Drs. H. Amir, M.Ag, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberikan nasihat dan motivasi selama penulis melangsungkan studinya.
6. Eef Saefulloh, M.Ag, selaku Dosen Pembimbing I, yang dengan sabar dan ikhlas telah memberikan arahan, masukan, dan saran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Alvien Septian Haerisma, M.SI selaku Dosen Pembimbing II. Penulis ucapkan terimakasih karena telah bersedia membimbing, mengoreksi, dan memberikan arahan dalam penulisan skripsi ini sehingga dapat selesai dengan baik.
8. Segenap Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon, yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas selama penulis menempuh studi.

9. Kedua orang tua penulis, Bapak Kardi Priyanto dan Ibu Ida Sarida, yang telah memberikan do'a, dukungan, dan kasih sayang hingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
10. Kepada Pimpinan Cabang Pegadaian Area Cirebon yang telah memberikan izin penelitian kepada penulis, terimakasih juga kepada Bapak Eman Sudirman dan Ibu Khairunnisa Asri serta seluruh karyawan Unit Pegadaian Syariah Tukmudal yang telah bersedia meluangkan waktu dan memberikan arahan informasi serta dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
11. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah menemani, mendukung, dan memotivasi penulis selama proses penyusunan skripsi ini.

Penulis hanya mampu mengucapkan terimakasih sebanyak-banyaknya, semoga amal kebaikan yang telah diberikan mendapatkan balasan pahala dari Allah SWT. Aamiin.



Cirebon, 20 Maret 2023
Penyusun,

Osy Ainnun Faradillah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT.....	iii
ملخص.....	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	v
NOTA DINAS	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	ix
KATA PERSEMBAHAN.....	x
MOTTO	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Dan Kegunaan Penelitian	6
D. Literature Review	7
E. Kerangka Pemikiran	15
F. Metode Penelitian	16
G. Sistematika Penulisan	21
BAB II LANDASAN TEORI.....	23
A. Pegadaian Syariah.....	23
1. Pengertian Pegadaian Syariah	23
2. Dasar Hukum Pegadaian Syariah.....	23

3. Rukun dan Syarat Gadai Syariah	24
4. Akad Gadai Syariah	25
B. Pembiayaan Pegadaian Syariah	26
1. Prinsip Pembiayaan Gadai Syariah	26
2. Produk Pegadaian Syariah	27
3. Produk ARRUM BPKB.....	27
C. Teori Peran	29
1. Pengertian Peran.....	29
2. Peran Pembiayaan Syariah.....	30
D. UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah)	31
1. Pengertian UMKM.....	31
E. Teori Perkembangan UMKM	33
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN.....	38
A. Profil Unit Pegadaian Syariah Tukmudal.....	38
B. Visi dan Misi Pegadaian Syariah	40
C. Tujuan, Usaha Pokok, dan Fungsi Pegadaian Syariah	41
D. Struktur Organisasi Unit Pegadaian Syariah Tukmudal.....	42
E. Produk-Produk Unit Pegadaian Syariah Tukmudal.....	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	46
A. Produk Pembiayaan ARRUM BPKB Unit Pegadaian Syariah Tukmudal	46
B. Peran Pembiayaan ARRUM BPKB Terhadap Perkembangan UMKM Nasabah Unit Pegadaian Syariah Tukmudal	53
BAB V KESIMPULAN	68
A. Kesimpulan.....	68
B. Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	75

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Pelaku UMKM di Kabupaten Cirebon 2019-2021	2
Tabel 4.1 Angsuran Pembiayaan ARRUM BPKB Unit Pegadaian Syariah Tukmudal	47
Tabel 4.2 Responden Nasabah Pembiayaan ARRUM BPKB Unit Pegadaian Syariah Tukmudal	56
Tabel 4.3 Peningkatan Aset Usaha (sebelum dan sesudah menerima produk pembiayaan ARRUM BPKB Unit Pegadaian Syariah Tukmudal)	63
Tabel 4.4 Peningkatan Jumlah Karyawan (sebelum dan sesudah menerima produk pembiayaan ARRUM BPKB Unit Pegadaian Syariah Tukmudal)	64
Tabel 4.5 Peningkatan Pendapatan Usaha (sebelum dan sesudah menerima produk pembiayaan ARRUM BPKB Unit Pegadaian Syariah Tukmudal)	65



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran	15
Gambar 3.1 Struktur Organisasi Unit Pegadaian Syariah Tukmudal	42



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 SK Bimbingan Skripsi	76
Lampiran 2 Pengantar Penelitian	77
Lampiran 3 Surat Keterangan Penelitian	78
Lampiran 4 Kartu Bimbingan Skripsi	79
Lampiran 5 Pedoman Wawancara	80
Lampiran 6 Dokumentasi.....	99

