

**PROSPEK PRODUK PEMBIAYAAN ARRUM BPKB BAGI
UMKM DI PEGADAIAN SYARIAH CABANG CIPTO
CIREBON DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI
SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)
pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas Syariah



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

Oleh:

CHUSNUL CHOTIMAH

NIM: 1908202029

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER

SYEKH NURJATI CIREBON

TAHUN 2026 M / 1447 H

**PROSPEK PRODUK PEMBIAYAAN ARRUM BPKB BAGI
UMKM DI PEGADAIAN SYARIAH CABANG CIPTO
CIREBON DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI
SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)
pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas Syariah

Oleh:

CHUSNUL CHOTIMAH

NIM: 1908202029

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON
TAHUN 2026 M / 1447 H**

ABSTRAK

Chusnul Chotimah. NIM: 1908202029. PROSPEK PRODUK PEMBIAYAAN ARRUM BPKB BAGI UMKM DI PEGADAIAN SYARIAH CABANG CIPTO CIREBON DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH

UMKM memiliki peran yang sangat penting dalam perekonomian Indonesia, namun UMKM ini memiliki permasalahan yang cukup kompleks, dimana permasalahan yang sering dihadapi oleh UMKM adalah modal untuk mengembangkan usahanya. Adapun Pegadaian syariah merupakan salah satu alternatif untuk memperoleh kebutuhan dana sebagai modal usaha bagi pelaku UMKM, produk tersebut dinamakan pembiayaan ar-rum BPKB. Namun dalam memberikan pembiayaan arrum ini, pegadaian syariah tidak terlepas dari adanya pembiayaan bermasalah/macet dari nasabah. Tujuan penelitian ini adalah mengetahui prospek pembiayaan arrum BPKB dalam mengembangkan usaha para pelaku UMKM di Pegadaian Syariah cabang Cipto Cirebon dan mengetahui implementasi produk pembiayaan arrum BPKB di Pegadaian Syariah cabang Cipto Cirebon dalam perspektif Hukum Ekonomi Syariah.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kualitatif, yaitu suatu penelitian yang datanya dinyatakan dalam keadaan yang sewajarnya dengan tidak dibuat dalam bentuk simbol-simbol, bilangan, ataupun rumus melainkan implementasi peneliti secara deskriptif terhadap hasil temuan lapangan. Penelitian ini bersifat analisis data dimana hasil penelitian akan digambarkan atau dideskripsikan melalui analisis atau pengamatan peneliti. Objek kajian yang diteliti yaitu prospek produk pembiayaan arrum BPKB bagi UMKM di Pegadaian syariah cabang Cipto Cirebon dalam perspektif hukum ekonomi syariah.

Hasil penelitian adalah *pertama*, produk pembiayaan arrum BPKB di Pegadaian syariah cabang Cipto Cirebon memiliki prospek yang baik dalam mendukung pengembangan usaha para pelaku UMKM. Hal ini ditunjukkan melalui adanya peningkatan pada indikator perkembangan usaha yang meliputi aset usaha, pendapatan, sumber daya manusia, dan kapasitas produksi. *Kedua*, produk pembiayaan arrum BPKB di Pegadaian syariah cabang Cipto Cirebon telah menerapkan prinsip hukum ekonomi syariah melalui penerapan akad *rahn* dan akad *ijarah*, dimana praktik pembiayaan arrum BPKB ini juga telah sejalan dengan fatwa nomor 68/DSN-MUI/III/2008 tentang *Rahn Tasjily* dan fatwa nomor 25/DSN-MUI/III/2002.

Kata Kunci: *Produk Arrum, UMKM, dan Hukum Ekonomi Syariah*

ABSTRACT

Chusnul Chotimah. NIM: 1908202029. THE PROSPECT OF ARRUM BPKB FINANCING PRODUCTS FOR UMKM AT PEGADAIAN SYARIAH CIPTO BRANCH, CIREBON IN THE PERSPECTIVE OF ISLAMIC ECONOMIC LAW

UMKM play a very important role in Indonesia's economy. However, UMKM face various complex challenges, and one of the most common problems is access to capital for business development. Pegadaian Syariah is one of the alternatives for obtaining funds as business capital for UMKM actors. It offers several financing products, one of which is the Arrum BPKB financing product. However, in providing this financing, Pegadaian Syariah is not free from the risk of non-performing or default financing from customers.

The objectives of this study are to examine the prospects of Arrum BPKB financing in supporting the development of UMKM businesses at Pegadaian Syariah Cipto Branch, Cirebon, and to analyze the implementation of the Arrum BPKB financing product at Pegadaian Syariah Cipto Branch, Cirebon, from the perspective of Islamic Economic Law.

The method used in this research is qualitative research, in which data are presented in their natural form and are not expressed in symbols, numbers, or formulas, but rather through the researcher's descriptive interpretation of field findings. This study employs a descriptive analytical approach, where the research results are described based on the researcher's observations and analysis. The object of this study is the prospect of Arrum BPKB financing products for UMKM at Pegadaian Syariah Cipto Branch, Cirebon, from the perspective of Islamic Economic Law.

The results of this study are, first, that the Arrum BPKB financing product at Pegadaian Syariah Cipto Cirebon Branch has good prospects in supporting the development of UMKM businesses. This is indicated by an increase in business assets, income, human resources, and production capacity. Second, the Arrum BPKB financing product at Pegadaian Syariah Cipto Cirebon Branch, has implemented the principles of Islamic Economic Law through the application of rahn and ijarah contracts. This financing practice is also in accordance with DSN-MUI Fatwa No. 68/DSN-MUI/III/2008 concerning Rahn Tasjily and Fatwa No. 25/DSN-MUI/III/2002.

Keywords: Arrum Product, UMKM, Islamic Economic Law

المخلص

حسن الخاتمة. رقم القيد: 1908202029. أفاق منتج التمويل «أروم BPKB» للمشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في فرع بنك الرهن الشرعي تشريبيون (كيتو) من منظور قانون الاقتصاد الإسلامي تلعب المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (UMKM) دوراً مهماً للغاية في اقتصاد إندونيسيا، إلا أن هذه المشروعات تواجه العديد من المشكلات المعقدة، ومن أبرز المشكلات التي تواجهها نقص رأس المال اللازم لتطوير أعمالها. وتُعدّ بغياديين شريعة إحدى البدائل للحصول على التمويل اللازم كرأس مالٍ لأصحاب UMKM، حيث تقدم بغياديين شريعة عدة منتجات تمويلية، من بينها تمويل أروم BPKB. ومع ذلك، فإن بغياديين شريعة في تقديم هذا التمويل لا تخلو من وجود مشكلات التمويل المتعثر أو المتأخر من جانب العملاء.

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة أفاق تمويل أروم BPKB في تطوير أعمال أصحاب UMKM في فرع بغياديين شريعة سيتو، سيربيون، وكذلك معرفة تطبيق منتج التمويل أروم BPKB في فرع بغياديين شريعة سيتو، سيربيون من منظور القانون الاقتصادي الإسلامي.

المنهج المستخدم في هذه الدراسة هو المنهج النوعي، وهو نوع من البحوث تُعرض فيه البيانات بصورتها الطبيعية دون تحويلها إلى رموز أو أرقام أو معادلات، وإنما من خلال الوصف التحليلي الذي يقدمه الباحث لنتائج الدراسة الميدانية. وتتسم هذه الدراسة أيضاً بالطابع التحليلي الوصفي، حيث يتم عرض نتائج البحث ووصفها من خلال تحليل الباحث وملاحظاته. أما موضوع الدراسة فهو أفاق منتج التمويل أروم BPKB للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (UMKM) في فرع بغياديين شريعة سيتو، سيربيون من منظور القانون الاقتصادي الإسلامي.

وأظهرت نتائج الدراسة، أولاً، أن منتج تمويل أروم BPKB في فرع بغياديين شريعة تشيبتو سيربيون يتمتع بأفاق جيدة في دعم تطوير أعمال UMKM، حيث يتجلى ذلك من خلال وجود زيادة في مؤشرات تطور الأعمال التي تشمل أصول المشروع، والدخل، والموارد البشرية، والقدرة الإنتاجية. ثانياً، أن منتج تمويل أروم BPKB في فرع بغياديين شريعة تشيبتو سيربيون قد طبق مبادئ القانون الاقتصادي الإسلامي من خلال تطبيق عقد الرهن (rahn) وعقد الإجارة (ijarah)، كما أن هذه الممارسة تتوافق مع الفتوى رقم DSN-/25 2008/DSN-MUI/III/68 بشأن الرهن التسجيلي (Rahn Tasjily)، والفتوى رقم MUI/III/2002.

الكلمات المفتاحية: منتج أروم؛ UMKM؛ القانون الاقتصادي الإسلامي

UINSSC

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi mahasiswa:

Nama : **Chusnul Chotimah**

NIM : **1908202029**

Judul Skripsi : **Prospek Produk Arrum BPKB bagi UMKM di Pegadaian Syariah cabang Cipto Cirebon dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah**

Skripsi tersebut telah **dibimbing dan diperiksa dengan saksama**, serta layak untuk diajukan dalam Ujian Munaqasyah (Sidang Skripsi) sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 21 Mei 2026

Dosen Pembimbing

Pembimbing I,

Dr. H. Didi Sukardi, M.H.

NIP. 19691226 200912 1 001

Pembimbing II,

Dr. Caswito, M.H.I.

NIP. 198601242023211009

Mengetahui

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,

Dr. Afif Muamar, M.H.I

NIP. 19851219 201503 1 007

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
di Cirebon.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

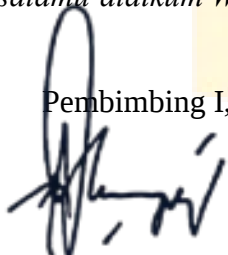
Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa setelah dilakukan proses bimbingan, pemberian arahan, serta koreksi terhadap penulisan skripsi mahasiswa atas nama:

Nama : **Chusnul Chotimah**
NIM : **1908202029**
Judul Skripsi : **Prospek Produk Arrum BPKB bagi UMKM di Pegadaian Syariah cabang Cipto Cirebon dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah**

Dengan ini kami berpendapat bahwa skripsi yang bersangkutan telah **memenuhi syarat untuk diajukan dalam sidang munaqasyah** pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I,



Dr. H. Didi Sukardi, M.H.

NIP. 19691226 200912 1 001

Cirebon, 21 Mei 2026

Pembimbing II,



Dr. Caswito, M.H.I.

NIP. 198601242023211009

Mengetahui

Ketua Program Studi,



Dr. Afi Muamar, M.H.I

NIP. 19851219 201503 1 007

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul: **“Prospek Produk Pembiayaan Arrum BPKB bagi UMKM di Pegadaian Syariah cabang Cipto Cirebon dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah”**, oleh **Chusnul Chotimah**, NIM: 1908202029, telah dipresentasikan dan dipertahankan dalam sidang munaqasyah pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon, pada tanggal 2 Juni 2026.

Berdasarkan hasil penilaian tim penguji, skripsi ini dinyatakan diterima dan disahkan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah:

Ketua Sidang:

Sekretaris Sidang:



Dr. Afif Muamar, M.H.I

NIP. 19851219 201503 1 007

Dr. Ubaidillah, S.Ag., M.H.I.

NIP. 197312272007011018

Penguji I:

Penguji II:

Dr. Afif Muamar, M.H.I

NIP. 19851219 201503 1 007

Ahmad Khoirudin, M.H

NIP. 19871129 201903 1 005

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Bismillāhirrahmānirrahīm

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Chusnul Chotimah**
N M : 1908202029
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 09 Mei 2000
Alamat : Desa Setu Kulon, Blok. Kaliandul RT/006 RW/003, Kecamatan Weru, Kabupaten Cirebon, Jawa Barat

Dengan ini saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya susun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Program Studi [Hukum Ekonomi Syariah], Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon, merupakan hasil karya saya sendiri.

Segala kutipan dan sumber yang berasal dari karya orang lain telah saya cantumkan secara jelas dan sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah yang berlaku.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini mengandung unsur plagiarisme, baik sebagian maupun seluruhnya, saya bersedia menerima sanksi akademik, termasuk pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh, sesuai dengan ketentuan dan peraturan yang berlaku di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan tanpa paksaan dari pihak mana pun.

Cirebon, 21 Mei 2026

Yang menyatakan,



MOTTO

“It’s not always easy, but that’s life. Be strong because there are better day ahead”.

“No matter what situation, just don’t give up even if you feel like giving up”.

-Mark Lee



UINSSC

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rasa syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang Maha Mengetahui dan Maha mengabulkan segala doa dan usaha hambanya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Sholawat serta salam selalu terlimpahkan kepada Rasulullah SAW, semoga kelak Rasulullah SAW memberikan safaatnya.

Skripsi ini saya persembahkan untuk ibu tercinta yakni Ibu Juju Juwariyah. Terimakasih atas segala pengorbanan, kasih sayang, dukungan moral maupun materi, serta doa dan dukungan yang tidak terhingga, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Untuk kakakku tersayang yakni Ade Fauziah, terimakasih telah memberikan semangat dan dukungannya.

Ucapan terimakasih juga untuk diri saya sendiri, untuk kerja keras dan usahanya selama ini. Terimakasih untuk selalu kuat dan pantang menyerah untuk terus mengerjakan sampai akhir, meskipun sempat terhenti beberapa tahun. Terimakasih sudah selalu ikhlas dan bersyukur menjalani kehidupan ini.

UINSSC

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama Lengkap : CHUSNUL CHOTIMAH
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 09 Mei 2000
Jenis Kelamin : Perempuan
Alamat : Desa Setu Kulon, Blok. Kaliandul RT/006
RW/003, Kecamatan Weru, Kabupaten Cirebon
(45154)
No. Telepon/HP : 08996322204
Email : cchusnul332@gmail.com

Riwayat Pendidikan

1. SD/Sederajat : SD Negeri 2 Setu Wetan, 2007 – 2013
2. SMP/Sederajat : SMP Negeri 1 Sumber, 2013 – 2016
3. SMA/Sederajat : SMA Negeri 1 Dukupuntang, 2016 – 2019
4. S1 : UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, 2019 – 2026

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Segala puji hanya bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Prospek Produk Pembiayaan Arrum BPKB Bagi UMKM di Pegadaian Syariah cabang Cipto Cirebon dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah”.

Penulis sangat bersyukur atas selesainya penyusunan skripsi ini. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program sarjana (S-1) jurusan Hukum Ekonomi Syariah pada Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Banyak kesulitan dan hambatan yang ditemui dalam penulisan skripsi ini, namun berkat pertolongan Allah SWT dan bantuan, bimbingan, serta dorongan dari berbagai pihak, akhirnya penulisan skripsi ini dapat diselesaikan. Oleh karena itu, ucapan terimakasih tak terhingga penulis sampaikan kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Edy Setyawan, Lc., M.A, selaku Dekan Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Afif Muamar, M.H.I., selaku Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Dr. Ubaidillah, S.Ag., M.H.I., selaku sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H. dan Bapak Dr. Caswito, M.H.I., selaku Dosen Pembimbing I dan Pembimbing II. Yang telah berjasa memberikan petunjuk, arahan, saran, bimbingan dan ilmunya demi perkembangan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen dan Staff Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

7. Segenap staff Pegadaian Syariah cabang Cipto Cirebon yang telah mengizinkan serta membantu menyediakan data penelitian dalam penyusunan skripsi.
8. Kedua orang tua penulis, Bapak Tuhadi dan Ibu Juju Juwariyah, yang telah memberikan semangat, motivasi, serta mendoakan untuk penulis, sehingga penulis diberikan kelancaran dan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Untuk kakak penulis Ade Fauziah yang selalu memberikan semangat dan doanya untuk penulis.
10. Untuk sahabat penulis Lina Oktafiana yang senantiasa membantu, mendukung dan memberikan semangat kepada penulis.
11. Terakhir, semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah banyak membantu penulis selama proses penyelesaian skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang terbaik kepada mereka semua atas berbagai bantuan baik yang bersifat moral maupun spiritual sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Namun, penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran diharapkan penulis. Penulis juga berharap, semoga skripsi ini dapat memberikan kontribusi dan bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan khususnya bagi penulis dan pembaca

Cirebon, 21 Mei 2026

Saya yang Menyatakan,



CHUSNUL CHOTIMAH

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص.....	iii
NOTA DINAS.....	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	vii
MOTTO	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR TABEL	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB - LATIN.....	xvii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Permasalahan Penelitian.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Penelitian Terdahulu	9
F. Kerangka Pemikiran	15

G. Metodologi Penelitian	18
H. Sistematika Penulisan.....	23
BAB II	26
TINJAUAN PUSTAKA PEMBIAYAAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) PADA PEGADAIAN SYARIAH.....	26
A. Pegadaian Syariah	26
1. Pengertian Pegadaian Syariah	26
2. Landasan Hukum Gadai (<i>Rahn</i>).....	27
3. Rukun dan Syarat Gadai (<i>Rahn</i>).....	29
4. Aplikasi Akad <i>Rahn</i> di Pegadaian Syariah	30
B. Perbedaan Gadai Syariah dan Gadai Konvensional	32
C. Pembiayaan Pegadaian Syariah.....	33
1. Pengertian Pembiayaan	33
2. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan	34
D. Arrum BPKB.....	36
1. Pengertian Arrum BPKB.....	36
2. Landasan Hukum Arrum BPKB	37
3. Keunggulan Arrum BPKB	37
E. UMKM (Usaha Mikro, Kecil dan Menengah)	38
1. Pengertian UMKM.....	38
2. Kriteria UMKM.....	39
3. Ciri-Ciri UMKM	41
4. Peluang Bisnis UMKM	43
5. Kendala Bisnis UMKM.....	45
F. Konsep Perkembangan Usaha	47

BAB III.....	49
GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN PADA PEGADAIAN SYARIAH CIPTO CIREBON	49
A. Sejarah Pegadaian di Indonesia.....	49
B. Sejarah Pegadaian Syariah di Indonesia.....	50
C. Sejarah Berdirinya Pegadaian Syariah Cabang Cipto	50
D. Visi dan Misi Pegadaian Syariah.....	51
E. Budaya Perusahaan	51
F. Struktur Organisasi.....	52
G. Produk-produk Gadai Syariah di Pegadaian Syariah cabang Cipto Cirebon	56
BAB IV	60
PROSPEK PRODUK PEMBIAYAAN ARRUM BPKB BAGI UMKM DI PEGADAIAN SYARIAH CABANG CIPTO CIREBON	60
A. Prospek Produk Pembiayaan Arrum BPKB dalam Mengembangkan Usaha Para Pelaku UMKM di Pegadaian Syariah Cabang Cipto Cirebon.....	60
B. Implementasi Produk Pembiayaan Arrum BPKB di Pegadaian Syariah Cabang Cipto Cirebon dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah.....	77
BAB V.....	82
PENUTUP.....	82
A. KESIMPULAN	82
B. SARAN	83
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN.....	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Skema Kerangka Pemikiran

Gambar 3.1 Struktur Organisasi Pegadaian Syariah cabang Cipto Cirebon



DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Peningkatan Aset Usaha (sebelum dan sesudah menerima produk pembiayaan Arrum BPKB Pegadaian Syariah cabang Cipto Cirebon)

Tabel 4.2 Peningkatan Pendapatan Usaha (sebelum dan sesudah menerima produk pembiayaan Arrum BPKB Pegadaian Syariah cabang Cipto Cirebon)

Tabel 4.3 Peningkatan Sumber Daya Manusia / Tenaga Kerja (sebelum dan sesudah menerima produk pembiayaan Arrum BPKB Pegadaian Syariah cabang Cipto Cirebon)



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB - LATIN

A. Konsonan

Pedoman Transliterasi Arab-Latin yang digunakan dalam penulisan disertasi ini adalah Pedoman transliterasi yang merupakan hasil Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

Di bawah ini daftar huruf-huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	Š	Es (dengan titik di atas)
ج	Ja	J	Je
ح	Ḥa	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Za	Z	Zet
س	Sa	S	Es
ش	Sya	SY	Es dan Ye
ص	Ša	Š	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍat	Ḍ	De (dengan titik di bawah)

ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Apostrof Terbalik
غ	Ga	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qa	Q	Qi
ك	Ka	K	Ka
ل	La	L	El
م	Ma	M	Em
ن	Na	N	En
و	Wa	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika hamzah (ء) terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (’).

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	Fathah	A	A
اِ	Kasrah	I	I
اُ	Dammah	U	U

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
أَيَّ	Fathah dan ya	Ai	A dan I
أَوْ	Fathah dan wau	Iu	A dan U

Contoh:

كَيْفَ : *kaifa*

هَوْلَ : *haula*

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harokat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
آ اِى	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
إِى	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
وُ	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

مَاتَ : *māta*

رَمَى : *ramā*

قِيلَ : *qīla*

يَمُوتُ : *yamūtu*

D. *Ta'marbutah*

Transliterasi untuk *ta'marbūṭah* ada dua, yaitu: *ta'marbūṭah* yang hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah*, dan *ḍammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *ta'marbūṭah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta'marbūṭah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al- serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta'marbūṭah* itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *rauḍah al-aṭfāl*

الْمَدِينَةُ الْفَضِيلَةُ : *al-madīnah al-fāḍilah*

الْحِكْمَةُ : *al-ḥikmah*

E. *Syaddah (Tasydid)*

Syaddah atau *tasydīd* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydīd* (ّ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Contoh:

رَبَّنَا : *rabbanā*

نَجَّيْنَا : *najjainā*

الْحَقُّ : *al-ḥaqq*

الْحَجُّ : *al-ḥajj*

نُعَمَّ : *nu''ima*

عَدُوُّ : *'aduwwun*

Jika huruf ع ber- *tasydīd* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf berharakat kasrah (-), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (ī).

Contoh:

عَلِيٍّ : *'Alī* (bukan *'Aliyy* atau *'Aly*)

عَرَبِيٍّ : *'Arabī* (bukan *'Arabiyy* atau *'Araby*)

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf ال(alif lam ma'arifah). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contohnya:

الشَّمْسُ : *al-syamsu* (bukan *asy-syamsu*)

الزَّلْزَلَةُ : *al-zalzalah* (bukan *az-zalzalah*)

الْفَلَسَفَةُ : *al-falsafah*

الْبِلَادُ : *al-bilādu*

G. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. Contohnya:

تَأْمُرُونَ : *ta'murūna*

النَّوْءُ	: al-nau'
شَيْءٌ	: syai'un
أُمِرْتُ	: umirtu

H. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata Alquran (dari *al-Qur'ān*), sunnah, hadis, khusus dan umum. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh:

Fī zilāl al-Qur'ān

Al-Sunnah qabl al-tadwīn

Al-'Ibārāt Fī 'Umūm al-Lafz lā bi khuṣūṣ al-sabab

I. Lafz al-Jalalah (الله)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *muḍāf ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh:

دِينُ اللَّهِ : *dīnullāh*

Adapun *ta marbūṭah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz al-jalālah*, ditransliterasi dengan huruf [t]. Contoh:

هُمْ فِي رَحْمَةِ اللَّهِ : *hum fī raḥmatillāh*

J. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang

penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al-), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR). Contoh:

Wa mā Muḥammadun illā rasūl

Inna awwala baitin wuḍi‘a linnāsi lallaẓī bi Bakkata mubārakan

Syahrū Ramaḍān al-laẓī unzila fīh al-Qur‘ān

Naṣīr al-Dīn al-Ṭūs

Abū Naṣr al-Farābī

Al-Gazālī

Al-Munqiz min al-Ḍalāl

UINSSC