

**ANALISIS PRODUK PEMBIAYAAN ARRUM BPKB  
PEGADAIAN SYARIAH SERTA PERANANNYA TERHADAP  
PENGEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN  
MENENGAH (UMKM)**

**(Studi Kasus Pada Pegadaian Syariah Ponolawen Pekalongan)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagai syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

**TRI ASTUTI**

**NIM. 4219130**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**2023**

**ANALISIS PRODUK PEMBIAYAAN ARRUM BPKB  
PEGADAIAN SYARIAH SERTA PERANANNYA TERHADAP  
PENGEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN  
MENENGAH (UMKM)**

**(Studi Kasus Pada Pegadaian Syariah Ponolawen Pekalongan)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagai syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

**TRI ASTUTI**

**NIM. 4219130**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**2023**

## **SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : TRI ASTUTI

NIM : 4219130

Judul Skripsi : **ANALISIS PRODUK PEMBIAYAAN ARRUM BPKB  
PEGADAIAN SYARIAH SERTA PERANANNYA  
TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL  
DAN MENENGAH (UMKM)**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 14 April 2023

Yang Menyatakan,



**TRI ASTUTI**  
**NIM.4219130**

## NOTA PEMBIMBING

**Dr. Agus Fakhрина, M.S.I.**

GTA Jl. Seroja II No. 25 RT 08 RW 04 Tanjung Tirta

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Tri Astuti

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah

PEKALONGAN

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka Bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara/i:

Nama : Tri Astuti

Nim : 4219130

Judul Skripsi : ANALISIS PRODUK PEMBIAYAAN; ARRUM BPKB  
PEGADAIAN SYARIAH SERTA PERANANNYA  
TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL  
DAN MENENGAH (UMKM) (Studi Kasus Pada Pegadaian  
Syariah Ponolawen Pekalongan)

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya.  
Atas perhatiannya, saya sampaikan terimakasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 21 Maret 2023  
Pembimbing,



**Dr. Agus Fakhрина, M.S.I.**  
NIP. 19770123 200312 1 001



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jalan Pahlawan KM 5 Rowolaku Kajen Pekalongan, Kab Pekalongan Kode Pos 51161  
Website : [www.febi.uinpekalongan.ac.id](http://www.febi.uinpekalongan.ac.id) | email : [febi@uinpekalongan.ac.id](mailto:febi@uinpekalongan.ac.id)

## **PENGESAHAN**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan Skripsi saudara:

Nama : **TRI ASTUTI**  
NIM : **4219130**  
Judul : **ANALISIS PRODUK PEMBIAYAAN ARRUM BPKB  
PEGADAIAN SYARIAH SERTA PERANANNYA  
TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA MIKRO,  
KECIL DAN MENENGAH (UMKM) (Studi Kasus Pada  
Pegadaian Syariah Ponolawen Pekalongan)**

Telah diujikan pada hari Senin tanggal 22 Mei 2023 dan dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

**Penguji I**

**Wilda Yulia Rusyida, M.Sc.**  
**NIP. 19911026 201903 2 014**

**Penguji II**

**Ulfa Kurniasih, M.Hum.**  
**NIP. 19931001 202012 2 027**

Pekalongan, 31 Mei 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.**  
**NIP. 197502201999032001**

### **MOTTO**

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain)”

**(QS. Al-Insyirah :6-7)**

“Lakukan hal kecil dengan cinta yang besar agar memperoleh hasil yang maksimal”

“Susah, tapi Bismillah”

**(Fiersa Basari)**

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillahirobbil'alamin. Puji syukur kepada Allah SWT. Yang telah memberikan nikmat yang sangat lura biasa, memberi saya kekuatan, membekali saya dengan ilmu pengetahuan serta memperkenalkan saya dengan cinta. Atas karunia serta kemudahan yang engkau berikan, akhirnya Karya Tulis Ilmiah yang sederhana ini dapat terselesaikan tepat waktu. Shalawat serta salam tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Segala perjuangan saya hingga titik ini, saya persembahkan teruntuk orang-orang hebat yang selalu menjadi penyemangat sehingga saya bisa menyelesaikan Karya Tulis Ilmiah ini. Skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Suparman dan Ibu Nurwati yang tidak hentinya selalu memberikan kasih sayang, motivasi dan cintanya kepadaku, yang selalu memberikan semangat untuk mewujudkan cita-citaku. Terima kasih atas do'a dan dukungannya yang selalu diberikan untukku dan terima kasih juga telah menjadi penyemangat dalam hidupku.
2. Untuk kakak-kakak ku, Yuli Astuti dan Dwi Safitri, yang telah memberikan semangat sehingga saya bisa menyelesaikan kuliah dengan lancar.
3. Almamter saya jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan Angkatan 2019.
4. Sahabat-sahabat yang kusayangi Geng Cintaku dan Geng Girls Squad yang Namanya tidak bisa saya sebutkan satu persatu karena terlalu banyak, terima kasih telah memberikan support dan membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Untuk pihak Pegadaian Syariah Cabang Ponolawen Pekalongan yang sudah berkenan menjadi objek penelitian saya.
6. Untuk produsen mie instan yang telah setia menemani malam-malamku.
7. Seluruh orang-orang disekitar saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu Namanya yang telah memberikan setiap dukungan dan semangat pantang menyerah saat pengerjaan skripsi ini.

## ABSTRAK

TRI ASTUTI, ANALISIS PRODUK PEMBIAYAAN ARRUM BPKB PEGADAIAN SYARIAH SERTA PERANANNYA TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM).

Indonesia sebagai negara berkembang harus memberikan perhatian yang serius kepada UMKM karena UMKM lebih efektif menjadi tenaga kerja yang produktif, memiliki produktivitas tinggi, dan dapat berdampingan dengan usaha besar lainnya. UMKM dapat membantu perusahaan besar dengan menyediakan bahan baku, suku cadang, dan bahan pendukung lainnya. UMKM berpotensi memimpin dalam mendistribusikan dan memasarkan produk perusahaan besar kepada konsumen. Pegadaian sangat berperan dalam pengembangan usaha mikro kecil menengah, karena bisa membantu para pedagang kecil atau pengusaha lainnya yang membutuhkan modal tambahan supaya usahanya dapat lebih maju. Tujuan Arrum BPKB adalah membantu UMKM yang kekurangan dana untuk mengembangkan usahanya yang telah beroperasi setidaknya selama 1 (satu) tahun dalam kondisi yang produktif dan dalam mempromosikan pertumbuhan perusahaan dengan menawarkan pinjaman atau pembiayaan.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan atau studi lapangan (*field research*), sedangkan pendekatan yang dilakukan oleh penulis adalah pendekatan kualitatif yang bersifat deskriptif. Sumber data yang diperoleh penulis berasal dari data primer antara lain dari proses wawancara dan observasi. Teknik pengumpulan data yang dilakukan oleh penulis adalah dengan metode observasi, wawancara, dokumentasi. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis mengapa usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) memilih produk Arrum BPKB untuk pembiayaan pengembangan usahanya dan untuk menganalisis peran pembiayaan Arrum BPKB terhadap pengembangan usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM).

Hasil analisis UMKM memilih produk pembiayaan Arrum BPKB Pegadaian Syariah, karena Pegadaian memberikan kemudahan akses untuk nasabah yang ingin melakukan pembiayaan Arrum BPKB, antara lain memiliki persyaratan yang mudah, prosedur yang sederhana, waktu perolehan cepat (pencairan dana), dan ketetapan jasa pemeliharaan (*mu'nah*) yang ringan. Peran produk pembiayaan Arrum BPKB Pegadaian Syariah di tengah-tengah masyarakat kota Pekalongan dan sekitarnya mendapat respon positif dari masyarakat.

Kata Kunci: UMKM, Peran Pegadaian, Tujuan Arrum BPKB



## **ABSTRACT**

**TRI ASTUTI, ANALYSIS OF ARRUM BPKB PEGADAIAN SHARIA FINANCING PRODUCTS AND ITS ROLE IN THE DEVELOPMENT OF MICRO, SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES (MSME).**

Indonesia as a developing country must pay serious attention to MSME. Because MSME are more effective in becoming a productive workforce, have high productivity, and can coexist with other large businesses. MSME can help large companies by providing raw materials, spare parts and other supporting materials. MSME have the potential to lead in distributing and marketing the products of large companies to consumers. Pawnshops play a very important role in developing micro, small and medium enterprises, because they can help small traders or other entrepreneurs who need additional capital so that their businesses can be more advanced. productive conditions and in promoting company growth by offering loans or financing.

This researcher is a field researcher or field study (field research), while the approach taken by the author is a qualitative approach that is descriptive in nature. Sources of data obtained by the author are derived from primary data, among others, from interviews and observations. The second data source is this final data. Data collection techniques performed by the author is the method of observation, interviews, documentation. The purpose of this study is to analyze why micro, small and medium enterprises (MSME) choose Arrum BPKB products to finance their business development and to analyze the role of Arrum BPKB financing for the development of micro, small and medium enterprises (MSME).

The results of the analysis of the reasons why MSME choose Arrum BPKB financing products at Sharia Pawnshops, because the Pekalongan Ponolawen branch of Islamic Pawnshops provides easy access for customers who want to do Arrum BPKB financing, including having easy requirements, simple procedures, fast acquisition time (disbursement of funds), provision of light maintenance services (Mu'nah). And the role of Arrum BPKB Pegadaian Sharia financing products in the midst of the people of Pekalongan city and its surroundings, received a positive response from the community.

**Keywords:** UMKM, Role of Pawnshops, Purpose of Arrum BPKB

## KATA PENGANTAR

Memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT, atas rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan Karya Tulis Ilmiah tentang “ANALISIS PRODUK PEMBIAYAAN ARRUM BPKB PEGADAIAN SYARIAH SERTA PERANANNYA TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM)”. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.

Penulis menyadari bahwa kegiatan penulisan ini dapat diselesaikan berkat adanya dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H Zaenal Mustakim, M.Ag selaku rector UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Drs. Hj. Shinta Dewi Rismawati, SH, SH, M.H, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Dr. Tamamudin, M.M selaku Wakil dekan Bidang Akademik dan kelembagaan UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. M. Shultoni, M.S.I., Ph.D. selaku ketua Jurusan Perbankan Syariah UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Drajat Setiawan, M.Si. selaku Sekertaris Jurusan Perbankan Syariah UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan
6. Siti Aminah Chaniago, M.Si. selaku wali dosen akademik Jurusan Ekonomi Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
7. Dr. Agus Fakhrina, M.S.I. selaku pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga. Dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini
8. Segenap Dosen dan Staff Akademik Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat

9. Kedua orang tua tercinta, Bapak Suparman dan Ibu Nurwati yang tidak henti-hentinya selalu memberikan kasih sayang, motivasi dan cintanya kepadaku, yang selalu memberikan semangat untuk mewujudkan cita-citaku. Terima kasih atas do'a dan dukungannya yang selalu diberikan untukku dan terima kasih juga telah menjadi penyemangat dalam hidupku.
10. Untuk kakak-kakak ku, Yuli Astuti dan Dwi Safitri, yang telah memberikan semangat sehingga saya bisa menyelesaikan kuliah dengan lancar.
11. Almamter saya jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan Angkatan 2019.
12. Sahabat-sahabat yang kusayangi Geng Cintaku dan Geng Girls Squad yang Namanya tidak bisa saya sebutkan satu persatu karena terlalu banyak, terima kasih telah memberikan support dan membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
13. Untuk pihak Pegadaian Syariah Cabang Ponolawen Pekalongan yang sudah berkenan menjadi objek penelitian saya.
14. Untuk produsen mie instan yang telah setia menemani malam-malamku.
15. Seluruh orang-orang disekitar saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu Namanya yang telah memberikan setiap dukungan dan semangat pantang menyerah saat pengerjaan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat dan dapat menjadi sumbangan ilmu pengetahuan bagi pembaca selanjutnya.

Pekalongan, 14 April 2023

Penulis,

## DAFTAR ISI

<b>COVER .....</b>	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING .....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xi</b>
<b>PEDOMAN LITERASI .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR BAGAN .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xviii</b>
 <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	 <b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Pembatasan Masalah .....	7
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
E. Sistematika Pembahasan .....	8
 <b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	 <b>10</b>
A. Landasan Teori .....	10
1. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .....	10
2. Pengembangan Usaha .....	15
3. Aspek Dalam Pengembangan Usaha .....	16
4. Pegadaian Syariah .....	18
5. Peran Pegadaian Syariah .....	22
6. Pembiayaan Ar-Rahn untuk Usaha Mikro (Arrum) .....	23
B. Telaah Pustaka .....	24
C. Kerangka Berpikir .....	32
 <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	 <b>33</b>
A. Jenis Penelitian .....	33
B. Pendekatan Penelitian .....	33
C. <i>Setting</i> Penelitian .....	34
D. Subjek Penelitian .....	34
E. Objek Penelitian .....	35
F. Sumber Data .....	35
G. Teknik Pengumpulan Data .....	36
H. Teknik Keabsahan Data .....	37
I. Teknik Analisis Data .....	38

#### **BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	41
1. Sejarah Pegadaian Syariah Ponolawen Pekalongan .....	41
2. Visi Misi dan Moto Pegadalian .....	42
3. Struktur Organisasi dan Deskripsi Tugas Pegadaian Syariah Ponolawen Pekalongan .....	44
4. Produk dan Jasa yang Ditawarkan Pegadaian Syariah Ponolawen Pekalongan .....	46
5. Produk Pembiayaan Arrum BPKB Pegadaian Syariah Ponolawen Pekalongan .....	51
6. Tahapan-tahapan Pembiayaan Arrum BPKB Pegadaian Syariah Ponolawen Pekalongan .....	52
7. Mekanisme perhitungan Pembiayaan Arrum BPKB Pegadaian Syariah Ponolawen Pekalongan .....	54
B. Hasil Penelitian dan Analisis Pembahasan .....	56
1. Alasan UMKM Memilih Produk Pembiayaan Arrum BPKB Pegadaian Syariah untuk Pembiayaan Pengembangan Usaha .....	56
2. Peran Pembiayaan Arrum BPKB Untuk Pengembangan UMKM di Pegadaian Syariah Ponolawen .....	60

#### **BAB V PENUTUP**

A. Simpulan .....	71
B. Saran .....	72

<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	74
-----------------------------	----

#### **LAMPIRAN**

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Berdasarkan surat keputusan bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor : 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1998.

### I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif		
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	Ś	s (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	ẓ	zet (dengan titik diatas)
ر	ra'	R	Er
ز	Z	Z	Zet
س	S	S	Es
ش	Sy	Sy	es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik dibawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik dibawah)
ط	T	ṭ	te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik dibawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik (didas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	M	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw	W	We
ه	ha'	Ha	Ha

ء	hamzah	~	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## II. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap yang disebabkan oleh *syaddah* ditulis rangkap.

Contoh: نزل = *nazzala*

بهن = *bihinna*

## III. Vokal Pendek

*Fathah* (o' \_ ) ditulis a, *kasrah* (o \_ ) ditulis I, dan *dammah* (o \_ ) ditulis u.

## IV. Vokal Panjang

Bunyi a panjang ditulis a, bunyi I panjang ditulis i, bunyi u panjang ditulis u, masing-masing dengan tanda penghubung (~) di atasnya.

Contoh :

1. Fathah + alif ditulis a, seperti فلا ditulis *fala*.
2. Kasrah + ya' mati ditulis I seperti تفصيل, ditulis *tafsil*.
3. Dammah + wawu mati ditulis u, seperti أصول, ditulis *usul*.

## V. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati ditulis ai الزهلي ditulis *az-Zuhaili*
2. Fathah + wawu ditulis au الدولة ditulis *ad-Daulah*

## VI. Ta' Marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis ha. Kata ini tidak diperlakukan terhadap arab yang sudah diserap kedalam bahasa Indonesia seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali bila dikendaki kata aslinya.
2. Bila disambung dengan kata lain (frase), ditulis h, contoh: بداية الهداية ditulis *bidayah al-hidayah*.

## VII. Hamzah

1. Bila terletak diawal kata, maka ditulis berdasarkan bunyi vocal yang mengiringinya, seperti أن ditulis *anna*.
2. Bila terletak diakhir kata, maka ditulis dengan lambing apostrof,(,) seperti شئىء ditulis *syai,un*.
3. Bila terletak ditengah kata setelah vocal hidup, maka ditulis sesuai dengan bunyi vokalnya, seperti ربائب ditulis *raba'ib*.
4. Bila terletak ditengah kata dan dimatikan, maka ditulis dengan lambang apostrof (,) seperti تآخذون ditulis *ta'khuzuna*.

## VIII. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila ditulis huruf qamariyah ditulis al, seperti البقرة ditulis *al-Baqarah*.
2. Bila diikuti huruf syamsiyah, huruf 'I' diganti dengan huruf syamsiyah yang bersangkutan, seperti النساء ditulis *an-Nisa'*.

### **IX. Penulisan Kata-kata Sandang dalam Rangkaian Kalimat**

Dapat ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dan menurut penulisannya, seperti : ذوي الفروع ditulis *zawi al-furud* atau أهل السنة ditulis *ahlu as-sunnah*.



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Telaah Pustaka.....	24
Tabel 3.1	Sampel Pihak Pegadaian .....	34
Tabel 3.2	Sampel Nasabah .....	35
Tabel 4.1	Angsuran Pembiayaan Alrrum BPKB Pegadaian Syariah Cabang Ponolawen Pekalongan .....	55
Tabel 4.2	Sampel Nasabah .....	57

## **DAFTAR BAGAN**

Bagan 2.1 Kerangka Berpikir.....	32
Bagan 3.1 Triangulasi Sumber.....	37
Bagan 3.2 Triangulasi Teknik.....	38
Bagan 4.1 Struktur Organisasi Pegadalian Syariah Ponolawen Pekalongan ...	44
Bagan 4.2 Tahapan Pembiayaan Arrum BPKB .....	52

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Surat Izin Penelitian, .....	I
Lampiran 2: Surat Balasan Dari Penelitian, .....	II
Lampiran 3: Transkrip Wawancara .....	III
Lampiran 4: Dokumentasi, .....	XIII
Lampiran 5: Daftar Riwayat Hidup, .....	XVI

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Perkembangan sistem keuangan syariah ditandai dengan didirikannya berbagai lembaga keuangan syariah dan diterbitkannya berbagai instrument keuangan berbasis syariah. Lembaga keuangan syariah secara umum berbeda dengan lembaga keuangan konvensional, baik dalam tujuan, mekanisme, kekuasaan, ruang lingkup, serta tanggung jawabnya. Setiap aturan dalam lembaga keuangan syariah menjadi bagian utuh dari sistem keuangan syariah. Lembaga keuangan dibagi menjadi dua yaitu lembaga keuangan bank dan lembaga keuangan bukan bank. Lembaga keuangan bank adalah Bank Sentral dan Bank Umum, sedangkan lembaga keuangan bukan bank yaitu asuransi, leasing, pegadaian, dana pensiun dan lain lain. Pegadaian merupakan salah satu solusi bagi masyarakat, ketika seseorang membutuhkan dana dalam kondisi yang mendesak dan cepat, sedangkan yang bersangkutan tidak memiliki dana cash atau tabungan maka pendanaan di pegadaian syariah menjadi alternative pemecahannya (Apriati, 2019).

Tujuan utama pegadaian syariah adalah untuk mewujudkan kemaslahatan umat dan saling tolong-menolong, dengan adanya pegadaian syariah maka dapat menjauhkan masyarakat dari rentenir, praktek gadai gelap yang sangat memberatkan dan membebani masyarakat kecil (Nuroh, 2021).

Fokus Pegadaian dalam membantu dan memenuhi kebutuhan masyarakat kecil, sangat menguntungkan bagi pertumbuhan ekonomi lokal. Pegadaian

sebagai lembaga keuangan bukan bank yang menyediakan jasa pembiayaan dengan pembiayaan gadai sebagai bisnis utamanya. Salah satu tugas utama lembaga keuangan adalah pembiayaan, yaitu pemberian fasilitas penyediaan dana untuk memenuhi kebutuhan pihak- pihak yang tergolong sebagai pihak yang mengalami kekurangan dana (*defisit unit*). Istilah “pembiayaan” mengacu pada kontribusi lembaga keuangan untuk pendanaan. Yang dimaksud dengan pembiayaan menurut UU No. 20 Tahun 2008 adalah “penyediaan dana oleh pemerintah, pemerintah daerah, dunia usaha, dan masyarakat melalui bank, koperasi, dan lembaga keuangan bukan bank, untuk mengembalikan dan memperkuat permodalan Usaha Mikro Kecil dan Menengah” (Apriati, 2019).

Indonesia sebagai negara berkembang harus memberikan perhatian yang serius kepada UMKM. Karena UMKM bisa menjadi tenaga kerja yang produktif, memiliki produktivitas tinggi, dan dapat berdampingan dengan usaha besar lainnya. UMKM dapat membantu perusahaan besar dengan menyediakan bahan baku, suku cadang, dan bahan pendukung lainnya (Apriati, 2019).

Seiring dengan berjalannya usaha-usaha tersebut, tentunya perubahan sedikit demi sedikit juga terjadi, dari perubahan keuntungan, kondisi lingkungan, ataupun kualitas produk-produknya. Oleh karena itu para pebisnis pasti membutuhkan tambahan dana, baik untuk memenuhi kebutuhan produknya maupun tambahan dana untuk memperbaiki tempat usahanya, sehingga meningkatkan pendapatan yang akan diperoleh di masa yang akan datang. Pinjaman gadai merupakan sumber pendapatan terbesar di Pegadaian Syariah. Dengan memanfaatkan salah satu keunggulan yang dimiliki pegadaian syariah,

dapat memberikan pembiayaan untuk tambahan modal usaha dengan menggunakan produk Ar-rum BPKB salah satunya (Apriati, 2019).

Tujuan Arrum BPKB adalah membantu UMKM yang kekurangan dana untuk mengembangkan usahanya yang telah beroperasi setidaknya selama 1 (satu) tahun dalam kondisi yang produktif dan dalam mempromosikan pertumbuhan perusahaan dengan menawarkan pinjaman atau pembiayaan. Mengingat UMKM memberikan bantuan yang luar biasa bagi perekonomian negara, maka potensi UMKM saat ini dipandang sangat menjanjikan, dan diyakini perlu didukung dan difasilitasi melalui penyaluran dana tersebut sebagai tambahan modal (Utami, 2019).

Mengidentifikasi perkembangan UMKM khususnya tindakan yang dapat meningkatkan peluang pekerjaan dan memberi pelayanan ekonomi yang banyak bagi masyarakat juga berperan dalam proses kelancaran dan meningkatkan pendapatan masyarakat, berperan guna mencapai situasi yang kondusif baik di perdagangan maupun sebagainya untuk mendorong pertumbuhan ekonomi (Aziz, 2021).

Pegadaian sangat berperan dalam memperkembangkan usaha mikro kecil menengah, karena bisa membantu para pedagang kecil atau pengusaha lainnya yang membutuhkan modal tambahan supaya usahanya dapat lebih maju. Dan pegadaian memberikan berbagai produk untuk ditawarkan kepada pihak nasabah yaitu AR-Rahn, Ar-Rum BPKB, Amanah, tetapi nasabah lebih berminat terhadap produk Ar-Rahn dan Ar- Rum BPKB.

Dalam dunia ekonomi khususnya bagi pedagang kecil, salah satu tantangan terbesar mereka dalam mengembangkan usahanya adalah kurangnya dana atau keterbatasan modal. Dengan terbatasnya modal, mereka sangat mengharapkan akses keuangan dan kredit dengan jumlah yang wajar, syarat yang mudah, serta proses yang cepat dan sederhana. Keterbatasan modal membuat pelaku UMKM merasa kesulitan untuk mengembangkan usahanya, dan pemberian pembiayaan modal kerja oleh Lembaga Keuangan Syariah kepada nasabah akan berdampak signifikan terhadap perkembangan usaha (Aisyah, 2021).

Pegadaian Syariah berupaya menjawab permasalahan yang dihadapi UMKM dengan menyediakan produk-produk untuk memenuhi keperluan pembiayaan berdasarkan hukum *Rahn*. Ar-rum BPKB sebagai produk utama dari pegadaian, menawarkan keunggulan sebagai alternative pembiayaan UMKM menggunakan prinsip *Rahn Tasjily* atau sistem penjaminan fidusia (kepercayaan). Secara khusus, yaitu sistem dimana pemilik kendaraan bisa mendapatkan modal hanya dengan jaminan BPKB sementara kendaraan itu sendiri tetap dalam penguasaannya sehingga nasabah dapat memaksimalkan daya guna kendaraan itu untuk mendukung aktivitas usaha miliknya sehari-hari. Produk Arrum merupakan wujud dedikasi Pegadaian Syariah untuk menawarkan solusi bagi UMKM yang terdesak oleh kebutuhan modal.

Pegadaian Syariah beroperasi sesuai dengan hukum syariah, meminjam uang dengan menggunakan harta benda sebagai jaminan utang tersebut dengan cara digadaikan. Bawasanya produk yang berlandaskan syariah memilih tidak

adanya bunga dikarenakan riba serta persyaratan yang memudahkan nasabahnya, mengenal uang sebagai alat tukar bukan sebagai barang yang dijual belikan. Kurang lebih fungsi Pegadaian Syariah pada dasarnya melakukan tugas yang sama dengan Pegadaian konvensional bedanya hanya pada margin atau bagi hasil jika di pegadaian syariah hanya 1% sedangkan di pegadaian konvensional mencapai 2% (Fitriana, 2019).

Lembaga keuangan yang menjadi salah satu pilihan masyarakat untuk mendapatkan uang atau tambahan modal dikarenakan persyaratan yang cukup mudah adalah Pegadaian Syariah. Memiliki beberapa kantor cabang dan unit di seluruh Indonesia, khususnya di Pekalongan sendiri pegadaian syariah tepatnya berada di Jalan K.H. Mas Mansyur No. 166 Bendan, Kota Pekalongan, Jawa Tengah. Mempunyai berbagai macam produk yang berbeda diklasifikasikan sebagai produk dana yaitu pembelian emas mulia, produk jasa antara lain MOP dan remittance, produk pembiayaan antara lain kredit cepat aman/rahn, Arrum BPKB, Arrum Haji, amannah, dan rahn tasjily tanah. Tentunya produk pegadaian disediakan untuk memenuhi kebutuhan masyarakat khususnya masyarakat Pekalongan yang memiliki potensi tinggi untuk memakai produk dipegadaian tersebut. Lokasinya yang cukup strategis memudahkan masyarakat untuk mendatanginya, itulah sebabnya masyarakat semakin tertarik untuk menjadi nasabah dipegadaian tersebut. Salah satu produk pembiayaan gadai merupakan produk yang paling diminati oleh warga Pekalongan sendiri (Prayoga, 2020).



Dalam penelitian Lilis Muhliso (2019), yang berjudul Analisis Produk Pembiayaan Arrum BPKB Dalam Meningkatkan Usaha Mikro bagi Nasabah Pegadaian Syariah Cabang Palu Plaza dengan hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi produk pembiayaan Arrum BPKB pada PT. Pegadaian Syariah Cabang Palu Plaza penerapannya berjalan dengan baik sesuai fatwa DSN-MUI Nomor 68 /DSN- MUI/2008 tentang Rahn Tasjily, bahwa dalam pembiayaan Arrum BPKB ini menggunakan akad Rahn Tasjiliy, Rahn tasjily adalah jaminan dalam bentuk barang atas utang tetapi barang jaminan tersebut (marhun) tetap berada dalam penguasaan.

Kemudian penelitian dari Ira Husni Apriati (2019), yang berjudul Peran Pegadaian Terhadap Penyaluran Dana Pada Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) (Studi Kasus Pada Pegadaian Syariah Pasar Renteng Lombok Tengah) dengan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pentingnya memiliki Pegadaian Syariah. Selain itu, tren yang mulai berpikir untuk menerapkan pola hidup yang sesuai dengan syariat Islam, baik dari segi gaya hidup maupun dari segi ekonomi. Sehingga ketika pegadaian syariah mulai berkembang dan masyarakat luas dapat dengan mudah mengakses berbagai produk dan fasilitas, mereka mulai mengalihkan transaksi dana, khususnya pinjam meminjam ke Pegadaian dengan kesadarannya.

Berdasarkan latar belakang di atas penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Analisis Produk Pembiayaan Arrum BPKB Pegadaian Syariah serta Peranannya terhadap Pengembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)”**

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang di atas rumusan masalah dapat diambil sebagai berikut:

1. Mengapa Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Memilih Produk Arrum BPKB untuk Pembiayaan Pengembangan Usahanya?
2. Bagaimana Peran Pembiayaan Arrum BPKB Terhadap Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM)?

## **C. Tujuan Penelitian**

Berikut ini adalah tujuan yang coba dicapai dalam penelitian ini:

1. Untuk Menganalisis Mengapa Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Memilih Produk Arrum BPKB untuk Pembiayaan Pengembangan Usahanya.
2. Untuk Menganalisis Peran Pembiayaan Arrum BPKB Terhadap Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).

## **D. Manfaat Penelitian**

Manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk meningkatkan ilmu pengetahuan serta menambah wawasan terkait dengan produk pembiayaan Arrum BPKB pegadaian syariah serta peranannya untuk UMKM. Kemudian, penelitian ini juga diharapkan dapat dipakai sebagai acuan maupun pedoman untuk peneliti yang akan meneliti masalah serupa di masa yang akan datang.

## 2. Manfaat Praktis

### a. Bagi Pegadaian

Harapanya penelitian ini bisa memberikan manfaat dan bisa dijadikan bahan pertimbangan oleh pegadaian syariah untuk menilai efektivitas guna mengetahui apa saja yang menjadikan UMKM memilih mengajukan pembiayaan dipegadaian syariah serta peran produk pembiayaan Arrum BPKB tersebut.

### b. Bagi Nasabah

Diharapkan penelitian ini dapat dijadikan referensi oleh para nasabah yang ingin melakukan pembiayaan di pegadaian syariah serta dapat dijadikan acuan untuk pengambilan sebuah keputusan.

## **E. Sistematika Pembahasan**

Sistematika dibuat untuk memudahkan pembaca dalam memahami kajian yang sedang dilakukan, sistematik pembahasan penelitian ini dibagi menjadi lima bab, antara lain:

BAB I: Pendahuluan. Bab ini terdiri dari latar belakang masalah yang mana peneliti temukan di lapangan, dari permasalahan tersebut lalu dapat dirumuskan permasalahannya yang sudah ada, kemudian menjabarkan tujuan serta kegunaan penelitian tersebut.

BAB II: Landasan Teori. Bab ini, akan memberi informasi tentang pendapat-pendapat yang menjadi landasan pembahasan dan pemecahan masalah, antara lain yaitu Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM),

pengembangan usaha, pegadaian syariah, serta hal-hal yang diperlukan untuk mengembangkan bisnis.

BAB III Metode Penelitian. Metodologi penelitian yang digunakan dalam penelitian ini dijelaskan dalam bab ini mencakup pada jenis penelitian, metode penelitian, setting penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, keabsahan data, dan teknik analisis data.

BAB IV Analisis dan Pembahasan. Bab ini merupakan penjabaran dari hasil gambar yang didapatkan dilapangan dan menguraikan dalam bentuk pembahasan guna menjawab dari permasalahan yang ada dalam penelitian. Yaitu mengenai yang pertama Mengapa Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Memilih Produk Arrum BPKB untuk Pembiayaan Pengembangan Usahanya. Kemudian yang kedua mengenai bagaimana Peran Pembiayaan Arrum BPKB Terhadap Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM).

BAB V Penutup. Berisikan kesimpulan mengenai hasil dari penelitian serta saran-saran bagi pihak yang berhubungan dengan skripsi tersebut serta implikasi teoritis dan praktis.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian di atas dan sebagai penutup dari uraian skripsi, setelah melihat uraian-uraian pembahasan yang sudah dikemukakan, maka dapat di ambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Hasil Analisis alasan UMKM memilih produk pembiayaan Arrum BPKB di Pegadaian Syariah, karena Pegadaian Syariah cabang Ponolawen Pekalongan memberikan kemudahan akses untuk nasabah yang ingin melakukan pembiayaan Arrum BPKB, antara lain memiliki persyaratan yang mudah, prosedur yang sederhana, waktu perolehan cepat (pencairan dana), dan ketetapan jasa pemeliharaan (Mu'nah) yang ringan. Menjadikan Pegadaian Syariah sebagai alternatif solusi bagi persoalan keterbatasan modal para nasabah atau pelaku UMKM yang ingin mengembangkan usahanya.
2. Peran produk pembiayaan Arrum BPKB Pegadaian Syariah di tengah-tengah masyarakat kota Pekalongan dan sekitarnya, mendapat respon positif dari masyarakat. Keberadaan produk pembiayaan Arrum BPKB di Pegadaian Syariah sebagai lembaga keuangan mikro yang mempunyai fungsi dan peranan memberikan modal usaha bagi pelaku UMKM. Hal ini dapat dilihat dari beberapa nasabah yang mengalami perkembangan usaha dan peningkatan pendapatan setelah melakukan pembiayaan di Pegadaian Syariah, tidak hanya pendapatan yang meningkat tetapi nasabah juga mengalami penambahan pekerja (karyawan). Perkembangan suatu usaha

terjadi dikarenakan modal usaha yang didapatkan dari pembiayaan Arrum BPKB digunakan dengan sebaik mungkin untuk mengembangkan usahanya. Produk pembiayaan Arrum BPKB di Pegadaian Syariah memudahkan para pengusaha yang berskala kecil untuk mendapatkan modal usaha dengan jaminan BPKB (Bukti Pemilikan Kendaraan Bermotor) dan kendaraan tetap pada pemiliknya sehingga dapat digunakan untuk menunjang usaha sehari-hari.

## **B. Saran**

Berdasarkan kesimpulan penelitian yang telah dikemukakan diatas, maka terdapat beberapa saran yang dapat dipertimbangkan yang kiranya dapat membawa manfaat serta dampak positif untuk kemajuan Pegadaian Syariah Ponolawen Pekalongan:

### **1. Bagi Pegadaian Syariah Ponolawen Pekalongan**

Diharapkan dapat selalu membantu lebih banyak lagi para pengusaha mikro yang ada di Kota Pekalongan dalam menambah modal usaha agar UMKM di Kota Pekalongan semakin berkembang pesat dan juga diharapkan dapat melakukan pendampingan atau melakukan survey secara berkala, dengan maksud agar dapat mengetahui perkembangan usaha yang dijalankan nasabah dan kegunaan dananya bukan untuk kebutuhan konsumtif.

### **2. Bagi Nasabah Pembiayaan Arrum BPKB**

Bagi nasabah yang menggunakan pembiayaan Arrum BPKB, supaya pinjaman yang di diberikan oleh pihak Pegadaian Syariah dapat digunakan

secara baik dan benar-benar digunakan sebagai tambahan modal usaha bukan untuk kebutuhan yang lain.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adib, M. (2014). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Dalam Memilih Produk Rahn Di kantor Cabang Pegadaian Syariah Ciputat.
- Aisyah. (2021). PEMBIAYAAN ARRUM BPKB MENURUT FATWA DSN-MUI NO . 68 / DSN-MUI / III / 2008 ( Studi Pegadaian Syariah Pekanbaru Cabang Subrantas ) PEMBIAYAAN ARRUM BPKB MENURUT FATWA DSN-MUI NO . 68 / DSN-MUI / III / 2008 ( Studi Pegadaian Syariah Pekanbaru Cabang Subrantas ). 2008(68).
- Amanda, R. (2022). Peran pembiayaan ar-rum pegadaian syariah luwu dalam meningkatkan pendapatan umkm.
- Analisa, F. (2017). Penerapan Diskon Pada Penaksiran Mrhun (Barang Gadaai) Pembiayaan Rahn PT. Pegadaian (Persero) Unit Pegadaian Syariah KM 11 Palembang.
- Andriyani Rizqi. (2021). "Pengaruh Brand Image, Kepercayaan, dan Biaya Ujrah terhadap Loyalitas Nasabah Produk Gadaai Emas di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan". Skripsi. Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Pekalongan. hal 5-6.
- Apriliya, L. (2018). Pengaruh Word Of Mouth, Kesadaran Merek dan Kualitas Produk terhadap Keputusan Pembelian (Studi Pada Mie Akhirat di Surabaya). Bisma (Bisnis Dan Manajemen), 8(2), 237. <https://doi.org/10.26740/bisma.v8n2.p237-252>.
- Apriati, Ira Husni. (2018). Peran Pegadaian terhadap Penyaluran dana pada usaha mikro kecil menengah (UMKM) Studi kasus pada Pegadaian Syariah pasar renteng Lombok Tengah. In Angewandte Chemie International Edition, 6(11), 951–952.
- Astuti, D. I. (2020). Analisis Pembiayaan Arrum PT. Pegadaian Syariah terhadap Pengembangan Usaha Mikro pada Pegadaian Syariah Unit Suktan Adam Bnjarmasin.
- Aziz Tiffany. T. (2021). "Pengaruh Modal, Pembiayaan Arrum dan Lama Usaha terhadap Perkembangan UMKM (Studi Kasus Pada Nasabah Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan)". Skripsi. Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Pekalongan. hal 3.
- Danna F. (2023, Februari, 20). Analisis Produk Pembiayaan Arrum BPKB Pegadaian Syariah Serta Peranannya Terhadap Pengembangan Usaha, Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM). (Tri Astuti, Interviewer)
- Diah P. (2023, April, 03). Analisis Produk Pembiayaan Arrum BPKB Pegadaian



- Syariah Serta Peranannya Terhadap Pengembangan Usaha, Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM). (Tri Astuti, Interviewer)
- Eko. (2023, Februari, 20). Analisis Produk Pembiayaan Arrum BPKB Pegadaian Syariah Serta Peranannya Terhadap Pengembangan Usaha, Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM). (Tri Astuti, Interviewer)
- Falasifiana S. (2021). "Pengaruh Kepuasan, Kepercayaan, Kualitas Layanan dan Citra Perusahaan terhadap Loyalitas Nasabah (Studi Kasus Pada Nasabah Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan)". Skripsi. Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Pekalongan.
- Fitriana, W. (2019). Strategi Pemasaran Produk Gadai (Rahn) Dalam Menarik Minat Nasabah Pada Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan, hal 2-48.
- Hauzila, R. (2018). Pengaruh Modal dan Pembiayaan Arrum Pegadaian Syariah Cabang Kota Jambi terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Jambi.
- Hariyati Recha. (2019). Analisis Produk Pembiayaan Arrum BPKB Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Pada Pegadaian Cabang Arif Rahman Hakim Antasari Bandar Lampung Periode 2016-2018. hal 10-11.
- Kara, M. (2013). Kontribusi Pembiayaan Perbankan Syariah terhadap Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah. AHKAM: Jurnal Ilmu Syariah, 13(2). <https://doi.org/10.15408/ajis.v13i2.944>.
- Khotimah, H., Khafid, M., & Pujiati, A. (2016). Sikap Konsumen Dan Gaya Hidup Mahasiswa Dalam Keputusan Pembelian Produk Fashion Melalui Minat Beli. *Journal of Economic Education*, 5(2), 110–121.
- Lisara Wahdah, L. (2017). Pengaruh Modal Dan Pembiayaan Arrum Terhadap Perkembangan Usaha Studi Pada Pegadaian Syariah Cabang Solo Baru . Surabaya. Institut Agama Islam Negeri Surakarta Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam.
- Mansur. (2023, Februari, 20). Analisis Produk Pembiayaan Arrum BPKB Pegadaian Syariah Serta Peranannya Terhadap Pengembangan Usaha, Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM). (Tri Astuti, Interviewer)
- Melen, S. (2017). Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Produk gadai (Rahn) Di PT. Pegadaian Syariah. Skripsi, 150.
- Moleng, L. (2017). Metodologi Penelitian Kualitatif (Edisi Revisi). In *PT Remaja Rosda Karya*

- Mukti, A. (2023, Februari, 20). Analisis Produk Pembiayaan Arrum BPKB Pegadaian Syariah Serta Peranannya Terhadap Pengembangan Usaha, Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM). (Tri Astuti, Interviewer)
- Novriyanti Rina. (2018). Pengaruh Pembiayaan Arrum (Ar-Rahn Untuk Usaha Mikro) Terhadap Pendapatan Nasabah (Studi Pada Pegadaian Syariah Cabang Jelutung Jambi).
- Oisina, M. R (2018). Analisis Swot Strategi Pemasaran Produk-Produk Pembiayaan Pada Pegadaian Syariah (Studi Pada Pegadaian Syariah Unit Way Halim).
- Prayoga Gesang. (2020). "Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Gadai Emas Studi Kasus Pegadaian Syariah Ponolawen Pekalongan". Skripsi. Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Agama Islam Negeri Pekalongan. hal 2.
- Putri E, H. (2017). Efektivitas Pelaksanaan Program Pengembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kota Samarinda ( Studi Pada Dinas Koperasi Dan UMKM Kota Samarinda ). E-Journal Administrasi Negara, 5(1), hal 5439-5440.
- Rosa Zayanti. (2020). Pengembangan, T., Mikro, U., Pada, K., Cabang, K., Syariah, P., Pekanbaru, K., Mahasiswa, N., Pascasarjana, P., & Riau, U. I. (2020). "Analisis pembiayaan arrum pt. pegadaian syariah terhadap pengembangan usaha mikro kecil pada kantor cabang pembantu syariah subrantas kota pekanbaru". hal 1-48.
- Rukajat, Ajat. 2018. Pendekatan Penelitian Kualitatif (Qualitative Research Approach). Yogyakarta: Deepublish Publisher.
- Safitri, E. (2020). Peran Pembiayaan Arrum Bpkb Dalam Pengembangan Umkm Di Pegadaian Syariah Desa Ungga Kec. Praya Barat Daya Kab. Lombok Tengah Tahun 2019. Skripsi, 1–105.
- Sugiyono. (2014). Memahami Penelitian Kualitatif, Cet Ke-9, (Jl. Gegerkalong Hilir No 84 Bandung : Alfabeta) hal 1-117.
- Suroso. (2023, Februari, 20). Analisis Produk Pembiayaan Arrum BPKB Pegadaian Syariah Serta Peranannya Terhadap Pengembangan Usaha, Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM). (Tri Astuti, Interviewer)
- Syafira achmad Utami. (2019). Pengaruh ARRUM BPKB PT.pegadaian syariah terhadap pengembangan usaha mikro kecil dan menengah(studi kasus pada kantor cabang PT.Pegadaian Syariah Istiqal Manado). hal 3-30.
- Ummah, F. S. (2018). Analisis Produk Pembiayaan Arrum BPKB dalam Meningkatkan Usaha Mikro Nasabah Pegadaian Syariah Kantor Cabang Sidoarjo. Skripsi: UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL. hal

5-35.

Yuniwati, Nuroh. (2021). Penerapan Akad Rahin Pada Pegadaian Syariah (Institut Agama Islam Sunan Kalijogo Malang)

Untung, M. S. (2019). Metodologi Penelitian :Teori dan Praktik Riset Pendidikan dan Sosial. In Litera Yogyakarta (p. 39).