

**MEKANISME PINJAMAN ONLINE DI APLIKASI PEGADAIAN
DIGITAL SERVICE PADA PRODUK GADAI TABUNGAN
EMAS DALAM PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH
(STUDI KASUS PADA PEGADAIAN UPC WIRADESA)**

SKRIPSI

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



Oleh :

NIKMATUL KHOTIMAH

NIM 4119119

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

2023

**MEKANISME PINJAMAN ONLINE DI APLIKASI PEGADAIAN
DIGITAL SERVICE PADA PRODUK GADAI TABUNGAN
EMAS DALAM PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH
(STUDI KASUS PADA PEGADAIAN UPC WIRADESA)**

SKRIPSI

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



Oleh :

NIKMATUL KHOTIMAH

NIM 4119119

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

2023

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Nikmatul Khotimah

NIM : 4119119

Judul Skripsi : **Mekanisme Pinjaman Online di Aplikasi Pegadaian Digital Service pada Produk Gadai Tabungan Emas dalam Perspektif Ekonomi Syariah (Studi Kasus pada Pegadaian UPC Wiradesa)**

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

Pekalongan, 31 Oktober 2023

Yang menyatakan,



Nikmatul Khotimah
NIM. 4119119

NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Nikmatul Khotimah

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : **Nikmatul Khotimah**

NIM : **4119119**

Judul Skripsi : **Mekanisme Pinjaman Online di Aplikasi Pegadaian Digital Service pada Produk Gadai Tabungan Emas dalam Perspektif Ekonomi Syariah (Studi Kasus pada Pegadaian UPC Wiradesa)**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan.

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

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 23 Oktober 2023
Pembimbing,



Dr. Zawawi, M.A.
NIP. 19770625 200801 1 013



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Pahlawan Pahlawan Rowolaku Kajen Pekalongan, Tlp. (0285) 412575, Fax. (0285) 423418
Website : febi.uingusdur.ac.id Email : febi.@uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

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

Nama : **Nikmatul Khotimah**
NIM : **4119119**
Judul Skripsi : **Mekanisme Pinjaman Online di Aplikasi Pegadaian Digital Service pada Produk Gadai Tabungan Emas dalam Perspektif Ekonomi Syariah (Studi Kasus pada Pegadaian UPC Wiradesa)**
Dosen Pembimbing : **Dr. Zawawi, M.A.**


Telah diujikan pada hari Senin 13 November 2023 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji

Penguji I

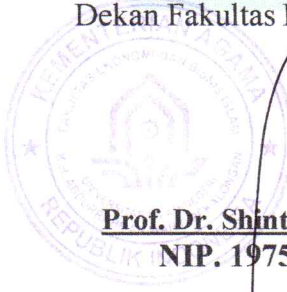
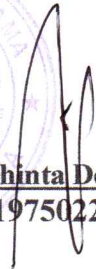

Muhammad Aris Safi'i, M.E.I
NIP. 19851012 201503 1 004

Penguji II


Abdul Ghofar Saifudin, M.S.I
NIP. 198402222019031003

Pekalongan, 28 November 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Prof. Dr. Shinta Dewi Rismawati, M.H.
NIP. 19750220 199903 2 001

MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhan mu lah engkau berharap”

(Q.S Al-Insyirah : 6-8)



PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah AWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persambahan sebagai ucapan terima kasih penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksanannya penulisan Skripsi ini:

1. Kedua orang tua tercinta saya yang selalu menemani dan mengiringi setiap perjalanan, memberikan dukungan, do'a, semangat, serta kasih sayang dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi.
2. Almater saya program studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Dosen Pembimbing Skripsi saya Bapak Dr. Zawawi. M. A. yang sudah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan dalam penulisan karya ini.

4. Dosen Pembimbing Akademik saya Bapak Aenurofik, M. A. yang sudah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan dalam penulisan karya ini.
5. Kepada bapak dan ibu dosen serta staff akademik program studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang telah membantu kelancaran dalam proses administrasi Skripsi saya.
6. Teman spesial saya Asrul Falah Salsabila yang telah memberi dukungan, semangat serta telah menjadi tempat berkeluh kesah selama proses pengerjaan Skripsi ini.
7. Sahabat-sahabat saya (Fina, Nur Aisyah Wulandari, Yuli Widiya Astuti, Tania Putri Novita Sari, Riska Yuhana, Restu Aurora Gita Setyani, Eka Widyastuti) yang selalu mendukung dan memberi motivasi serta telah berjuang bersama-sama diperkuliahan.
8. Teman-teman seperjuangan Ekonomi Syariah angkatan 2019 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan semoga kita sukses selalu.
9. Pengelola Unit dan seluruh pegawai Pegadaian UPC Wiradesa yang sudah berkenan menjadi objek penelitian saya.
10. Seluruh orang-orang disekitar saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan setiap dukungan dan semangat saat proses pengerjaan Skripsi.

ABSTRAK

NIKMATUL KHOTIMAH. Mekanisme Pinjaman Online di Aplikasi Pegadaian Digital Service pada Produk Gadai Tabungan Emas dalam Perspektif Ekonomi Syariah (Studi Kasus pada Pegadaian Upc Wiradesa).

Berdasarkan perkembangan pada dunia digital sekarang ini, segala aktivitas manusia dalam memenuhi kebutuhan sehari-hari dimana segala layanan transaksi bisa diakses melalui aplikasi pada *smartphone* termasuk dalam hal pinjam meminjam uang. Lembaga keuangan Pegadaian merilis aplikasi yang disebut aplikasi Pegadaian Digital Service. Aplikasi Pegadaian Digital mempunyai beragam fitur layanan yang diharapkan dapat mempermudah nasabah bertransaksi melalui *smartphone* tanpa harus datang ke kantor cabang. Berdasarkan Data Statistik Lembaga Keuangan Khusus Indonesia pada bulan Mei 2023, total keseluruhan pinjaman yang disalurkan dari perusahaan pegadaian mengalami peningkatan daripada bulan sebelumnya. Hal ini menunjukkan bahwa semakin meningkatnya masyarakat Indonesia bertransaksi di Pegadaian. Pegadaian merupakan lembaga yang dikenal oleh masyarakat dibidang jasa penyaluran kredit dalam bentuk sistem gadai, dalam mekanisme layanan pada sistem online menurut perspektif ekonomi syariah merupakan bentuk aktivitas yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan pada prinsip-prinsip ekonomi Islam dan menciptakan nilai yang tinggi dalam Islam.

Jenis penelitian yang dilakukan adalah penelitian lapangan artinya dalam penelitian ini diperoleh melalui studi lapangan dengan mengambil dari berbagai sumber informan yang terkait dengan pegadaian. Data primer merupakan data yang diperoleh dari Pengelola Unit, Kasir, serta Nasabah yang menggunakan layanan aplikasi Pegadaian Digital Service. Metode yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh melalui wawancara, observasi serta dokumentasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa transaksi gadai sejatinya hukumnya boleh karena berdasar dalil *ijma'* yang tertulis dalam Fatwa DSN-MUI No.. 25 Tahun 2002. Mekanisme pinjaman online pada gadai tabungan emas melalui aplikasi pegadaian digital jika disesuaikan dengan ketentuan Fatwa DSN-MUI ialah hampir memenuhi ketentuan tersebut, hanya saja pada beberapa praktiknya memang tidak dibenarkan karena bersebrangan dengan ketentuan fatwa, unsur yang tidak dibenarkan adalah pemberian denda, sistem sewa modal, dan bertambahnya utang ketika perpanjangan waktu. Terkait dengan semua potongan biaya diinformasikan kepada nasabah dalam hal ini tidak ada yang disembunyikan dan dalam ekonomi Islam mencari keuntungan diperbolehkan dengan catatan tidak akan memberi dampak buruk kepada masyarakat.

Kata kunci: Pegadaian Digital Service, Gadai Emas, Ekonomi Islam

ABSTRACT

NIKMATUL KHOTIMAH. Online Loan Mechanism in Pegadaian Digital Service Application on Gold Savings Pawn Products in the Perspective of Sharia Economics (Case Study at Pegadaian Upc Wiradesa).

Based on developments in the digital world today, all human activities in meeting daily needs where all transaction services can be accessed through applications on smartphones including in terms of borrowing and lending money. Pegadaian financial institutions released an application called the Pegadaian Digital Service application. The Pegadaian Digital application has a variety of service features that are expected to make it easier for customers to transact via smartphones without having to come to the branch office. Based on Statistical Data on Indonesian Special Financial Institutions in May 2023, the total number of loans disbursed from pawnshop companies has increased from the previous month. This shows that more and more Indonesians are transacting at Pegadaian. Pegadaian is an institution known by the public in the field of credit distribution services in the form of a pawn system, in the service mechanism on the online system according to the perspective of Islamic economics is a form of activity that carries out its business activities based on Islamic economic principles and creates high value in Islam.

The type of research conducted by researchers is field research, which means that this research is obtained through field studies by taking from various sources of informants related to pawnshops. Primary data is data obtained from Unit Managers, Cashiers, and Customers who use Pegadaian Digital Service application services. The methods used in this research were obtained through interviews, observation and documentation.

The research results show pawn transactions in Islam are actually permissible because they are based on the *ijma'* proposition written in the DSN-MUI Fatwa No. 25 of 2002. The online loan mechanism for pawning gold savings through the digital pawnshop application, if adjusted to the provisions of the DSN-MUI Fatwa, almost meets these provisions. However, in some practices it is not justified because it is in conflict with the provisions of the fatwa. The elements that are not justified are the giving of fines, the capital rental system, and increasing debt when the time is extended. Regarding all discounts, customers are informed in this case that there is nothing to hide and in the Islamic economy making a profit is permitted provided that it will not have a negative impact on society.

Keywords: Pegadaian Digital Service, Pawn Gold, Islamic Economics

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi saya yang berjudul “Mekanisme Pinjaman Online di Aplikasi Pegadaian Digital Service pada Produk Gadai Tabungan Emas dalam Perspektif Ekonomi Syariah (Studi Kasus pada Pegadaian Upc Wiradesa)”. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag selaku Rektor UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, SH, M. H selaku Dekan FEBI UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Bapak Muhammad Aris Syafi’i, M.E.I. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Ibu Happy Sista Devy, M.M. selaku Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan

5. Bapak Dr. Zawawi. M. A. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan Skripsi ini
6. Bapak Aenurofik, M. A. selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
7. Seluruh Dosen Program Studi Ekonomi Syariah UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
8. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan, memotivasi, dan mendoakan selama ini.
9. Teman-teman Program Studi Ekonomi Syariah UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan Angkatan 2019.
10. Sahabat saying yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan Skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga Skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Pekalongan, 30 Oktober 2023


Nikmatul Khotimah

NIM. 4119119

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xv
DAFTAR TABEL	xxiii
DAFTAR GAMBAR.....	xxiv
DAFTAR LAMPIRAN	xxvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
D. Pembatasan Masalah	6
E. Sistematika Pembahasan	7

BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Landasan Teori.....	10
1. Mekanisme	10
2. Pinjaman Online.....	10
3. Aplikasi Pegadaian Digital Service.....	11
4. Konsep Gadai (Rahn).....	11
5. Akad Rahn Berdasarkan Fatwa DSN-MUI.....	16
6. Prinsip Ekonomi dalam Fikih Muamalah	22
7. Prinsip Ekonomi Syariah	23
B. Telaah Pustaka	24
C. Tentative Theory Construct.....	33
BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Jenis Penelitian.....	35
B. Pendekatan Penelitian	35
C. Setting Penelitian	36
D. Subjek Penelitian.....	36
E. Sumber Data.....	37
F. Teknik Pengumpulan Data.....	38
G. Teknik Keabsahan Data	40
H. Metode Analisis Data.....	41

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	43
A. Gambaran Umum	43
1. Sejarah Pegadaian	43
2. Pegadaian UPC Wiradesa	45
3. Visi Misi Pegadaian	46
4. Logo Pegadaian.....	47
5. Struktur Organisasi Pegadaian UPC Wiradesa	48
6. Produk Pegadaian UPC Wiradesa.....	49
B. Hasil dan Pembahasan.....	53
1. Mekanisme Pinjaman Online di Aplikasi Pegadaian Digital Service pada Produk Gadai Tabungan Emas	53
2. Tinjauan Ekonomi Islam terhadap Mekanisme Pinjaman Online Melalui Aplikasi Pegadaian Digital pada Gadai Tabungan Emas di Pegadaian Digital Service	63
BAB V PENUTUP.....	75
A. Simpulan	75
B. Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA	77

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pengertian Transliterasi

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

Prinsip Pembakuan

Pembakuan pedoman Transliterasi Arab – Latin ini di susun dengan prinsip sebagai berikut :

1. Sejalan dengan Ejaan Yang Di Sempurnakan.
2. Huruf Arab yang belum ada padanannya dalam huruf Latin dicarikan padanan dengan cara memberi tambahan tanda diakritik, dengan dasar “ satu fenom satu lambang”.
3. Pedoman Transliterasi ini diperuntukkan bagi masyarakat umum.

Rumusan Pedoman Transliterasi Arab – Latin

Hal-hal yang dirumuskan secara kongkrit dalam pedoman Transliterasi Arab - Latin ini meliputi :

1. Konsonan
2. Vokal (tunggal dan rangkap)
3. Maddah
4. Ta'marbutah
5. Syaddah
6. Kata sandang (di depan huruf Syamsiyah dan Qomariyah)
7. Hamzah
8. Penulisan kata
9. Huruf kapital
10. Tajwid

1. Konsonan

Fonemkonsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda dan sebagian lagi

dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini daftar 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	Tsa	ṡ	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	K	ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	Kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Dzal	ẓ	zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Za	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dhad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha

ء	Hamzah	‘	Apostrof
ى	Ya	Y	Ye

2. Vokal (tunggal dan rangkap)

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

1) Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat.

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
◌َ	Fathah	A	A
◌ِ	Kasrah	I	I
◌ُ	Dhammah	U	U

2) Vokal Rangkap

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
... ىَ	Fathah dan ya	Ai	a dan i
... وُ	Fathah dan wawu	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ	- kataba
فَعَلَ	- fa'ala
ذُكِرَ	- žukira
يَذْهَبُ	- yažhabu
سُئِلَ	- su'ila
كَيْفَ	- kaifa
هَوَّلَ	- haula

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harakat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
ا... ي... ..	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
ي... ..	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
و... ..	Hamzah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ - qaala

رَمَى - ramaa

قِيلَ - qiila

4. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1) Ta'marbutah hidup

Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dhammah, transliterasi adalah "t".

2) Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3) Kalau pada kata terakhir dengan ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ - rauḍah al-atfaal

- rauḍatulatfaal

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ - al-Madiinah al-Munawwarah

- Al-Madiinah-Munawwarah

طَلْحَةَ - talhah

5. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang didalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tana syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

رَبَّنَا	- rabbanaa
نَزَّلَ	- nazzala
الْبِرِّ	- al-birr
الْحَجِّ	- al-hajj

6. Kata sandang (di depan huruf Syamsiyah dan Qomariyah)

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandangan itu di bedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyyah.

1) Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf ال diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2) Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

3) Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda semprang.

Contoh:

الرَّجُلُ	- ar-rajulu
-----------	-------------

السَّيِّدُ	- as-sayyidu
الشَّمْسُ	- as-syamsu
القَلَمُ	- al-qalamu
البَدِيعُ	- al-badii'u
الْجَلَالُ	- al-jalaalu

7. Hamzah

Dinyatakam di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yan terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذُونَ	- ta'khužuuna
النَّوْءُ	- an-nau'
شَيْئٌ	- syai'un
إِنَّ	- inna
أُمِرْتُ	- umirtu
أَكَلٌ	- akala

8. Penulisan kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini penulisan kata tersebut, dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَأَنَّ اللَّهَ لَهِوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	Wainnallaahalahuwakhairar-raaziqin
	Wainnallaahalahuwakhairraaziqin
وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ	Wa auf al-kaila wa-almiizaan

Wa auf al-kaila wal miizaan

إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلِ

Ibraahiim al-Khaliil

Ibraaiimul-Khaliil

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا

Bismillaahimajrehaawamursahaa

وَاللَّهُ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا

Walillaahi ‘alan-naasi hijju

al-baiti manistataa’a ilaihi sabiilaa

Walillaahi ‘alan-naasi hijjul-baiti

manistataa’a ilaihi sabiilaa

9. Huruf kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliteasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ

Wa maa Muhammadun illaa rasuul

إِنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي بِبَكَّةَ مُبَارَكًا

Inna

awwalabaitinwudi’alinnaasilallaziibi

bakkatamubaarakan

شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي أُنزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ

Syahru Ramadaan al-lazii unzila fii

al-Qur’aanu

Syahru Ramadaan al-lazii unzila

fiihil Qur’aanu

وَلَقَدْ رَآهُ بِالْأُفُقِ الْمُبِينِ

Walaqadra’aahubil-ufuq al-mubiin

Walaqadra’aahubil-ufuqil-mubiin

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

Alhamdulillaahirabbil al-‘aalamiin

Alhamdulillaahirabbilil ‘aalamiin

Penggunaan huruf awal kapital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak digunakan.

Contoh:

نَصْرٌ مِنَ اللَّهِ وَقَنْحٌ قَرِيبٌ Nasrunminallaahi wafathunqariib

اللَّهُ الْأَمْرُ جَمِيعًا Lillaahi al-amrujamii'an

Lillaahil-amrujamii'an

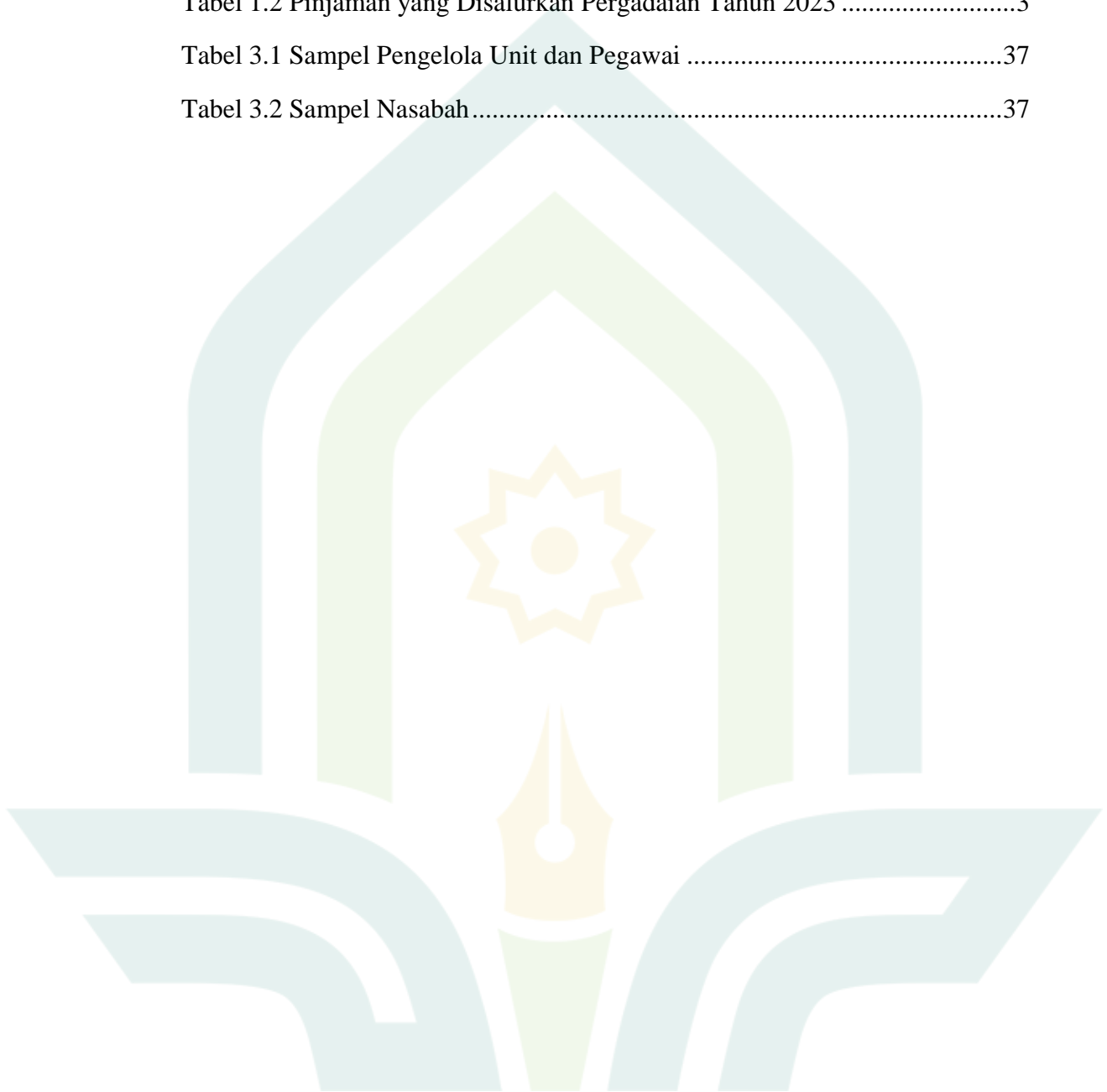
وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ Wallaahabikullisyai'in 'aliim

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu di sertai dengan pedoman Tajwid.

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penyelenggara Fintech Lending Periode Mei 2023	2
Tabel 1.2 Pinjaman yang Disalurkan Pergadaian Tahun 2023	3
Tabel 3.1 Sampel Pengelola Unit dan Pegawai	37
Tabel 3.2 Sampel Nasabah.....	37



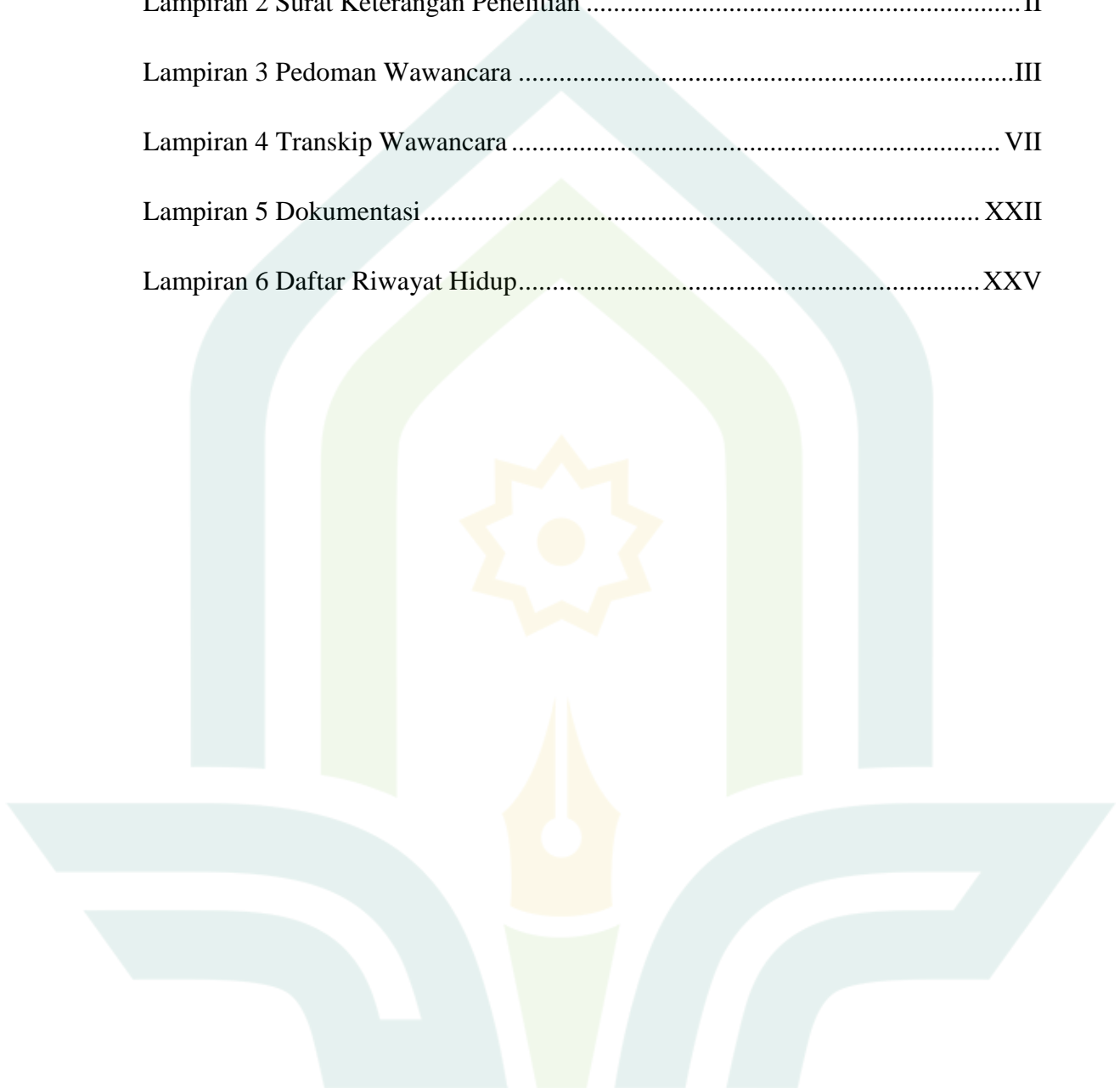
DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Lokasi Pegadaian UPC Wiradesa.....	46
Gambar 4.2 Logo Pegadaian	47
Gambar 4.3 Fitur Tabungan Emas	50
Gambar 4.4 Fitur Gadai	51
Gambar 4.5 Fitur Pembiayaan.....	51
Gambar 4.6 Fitur Pembayaran dan Top Up	52
Gambar 4.7 Fitur Cicil Emas	52
Gambar 4.8 Fitur Rencana Emas	52
Gambar 4.9 Registrasi Aplikasi Pegadaian.....	53
Gambar 4.10 Registrasi Aplikasi Pegadaian.....	53
Gambar 4.11 Registrasi Aplikasi Pegadaian.....	54
Gambar 4.12 Registrasi Aplikasi Pegadaian.....	54
Gambar 4.13 Registrasi Aplikasi Pegadaian.....	55
Gambar 4.14 Registrasi Aplikasi Pegadaian.....	55
Gambar 4.15 Langkah-langkah Buka Tabungan Emas.....	55
Gambar 4.16 Langkah-langkah Buka Tabungan Emas.....	56
Gambar 4.17 Langkah-langkah Buka Tabungan Emas.....	56
Gambar 4.18 Langkah-langkah Buka Tabungan Emas.....	57
Gambar 4.19 Langkah-langkah Buka Tabungan Emas.....	57
Gambar 4.20 Langkah-langkah Update Premium.....	58

Gambar 4.21 Langkah-langkah Update Premium.....	58
Gambar 4.22 Langkah-langkah Update Premium.....	58
Gambar 4.23 Langkah-langkah Update Premium.....	59
Gambar 4.24 Langkah-langkah Update Premium.....	59
Gambar 4.25 Langkah-langkah Update Premium.....	60
Gambar 4.26 Update Premium Gagal	60
Gambar 4.27 Langkah-langkah Gadai Emas	61
Gambar 4.28 Langkah-langkah Gadai Emas	61
Gambar 4.29 Langkah-langkah Gadai Emas	62
Gambar 4.30 Langkah-langkah Gadai Emas	62
Gambar 4.31 Langkah-langkah Gadai Emas	62

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Ijin Penelitian	I
Lampiran 2 Surat Keterangan Penelitian	II
Lampiran 3 Pedoman Wawancara	III
Lampiran 4 Transkrip Wawancara	VII
Lampiran 5 Dokumentasi	XXII
Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup	XXV



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan teknologi pada masa sekarang berhubungan erat dengan segala aktivitas kehidupan manusia. Dengan berkembangnya teknologi yang semakin modern, maka lembaga keuangan pun juga mengalami perkembangan yang semakin maju. Terlebih pada bidang perekonomian saat ini juga ikut andil dalam memberikan inovasi teknologi di dalamnya. Teknologi pada layanan jasa keuangan yang didalamnya menggunakan teknologi modern disebut *Financial Technology* (Supriyanto & Ismawati, n.d.).

Seiring berkembangnya dunia digital di Indonesia, semakin meningkat juga berbagai bentuk kejahatan yang merugikan konsumen atau pengguna yang menggunakan sistem digital tersebut. Oleh karena itu, konflik terhadap perlindungan konsumen atas penggunaan layanan teknologi kini semakin berkembang (Fitra, 2021).

Pada zaman sekarang, segala aktivitas manusia dalam memenuhi kebutuhan sehari-hari dimana segala layanan transaksi bisa diakses melalui aplikasi pada *smartphone* termasuk dalam hal pinjam meminjam uang. Namun, banyak umat Islam yang belum memahami prinsip-prinsip pinjam meminjam online menurut perspektif syariah, pada layanan pinjam meminjam uang secara online tersebut apakah sudah sesuai dengan prinsip ekonomi Islam atau tidak (Mas'ulah, 2021).

Praktik utang piutang sistem online biasanya akan lebih mudah mekanisme pengajuan pinjamanya. Salah satu resiko yang dialami peminjam yaitu pelunasan yang tidak tepat waktu, hal ini peminjam tidak memenuhi kewajibannya untuk melunasi hutang (Pratama et al., 2020).

Tabel 1.1 Penyelenggara Fintech Lending Periode Mei 2023

Tabel 1 Overview Penyelenggara Fintech Lending <i>Table 1 Fintech Lending Company Overview</i>				
Uraian Description	Jumlah Penyelenggara (Unit) Number of Companies (Units)	Total Aset (miliar Rp) Total Assets (IDR billion)	Total Liabilitas (miliar Rp) Total Liabilities (IDR billion)	Total Ekuitas (miliar Rp) Total Equities (IDR billion)
1. Penyelenggara Konvensional	95	6,29	3,11	3,18
2. Penyelenggara Syariah	7	0,13	0,12	0,01
Total	102	6,42	3,23	3,19
Periode: Mei 2023 Period: May, 2023				

Sumber: www.ojk.go.id

Berdasarkan informasi dari situs resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK), total penyelenggara fintech lending pada bulan Mei tahun 2023 yang tercatat pada Otoritas Jasa Keuangan ada 102 dengan total aset 6,29 Miliar. Penyelenggara konvensional terdapat 95 perusahaan fintech dengan jumlah aset 6,29 Miliar dan penyelenggara syariah hanya 7 perusahaan fintech dengan jumlah aset 0,13 Miliar.

Sejak januari 2018, lembaga keuangan Pegadaian Persero merilis aplikasi yang disebut aplikasi Pegadaian Digital Service. Layanan aplikasi Pegadaian Digital Service mempunyai beragam fitur produk pegadaian yang diharapkan dapat mempermudah nasabah bertransaksi

melalui *smartphone* tanpa harus datang ke kantor cabang (Seke et al., 2022).

Pegadaian melakukan perubahan industri keuangan yang telah ada selama kurang lebih 117 tahun. Perubahan yang ada ialah dengan merilis sebuah aplikasi yang bertujuan untuk mempermudah para nasabah pegadaian yang ingin bertransaksi lebih mudah dengan *smartphone*. Dengan demikian, Pegadaian semakin memperluas jangkauan pasar sehingga bisa mencangkup nasabah dari kalangan millennial (Fadhilah & Putri, 2021).

Tabel 1.2 Pinjaman yang Disalurkan Perusahaan Pegadaian Tahun 2023 (Miliar Rp)

Keterangan	Januari-23	Februari-23	Maret-23	April-23	Mai-23
1. Perusahaan Pegadaian Pemerintah	57.740	59.999	61.159	60.306	62.152
2. Perusahaan Pegadaian Swasta Konvensional	1.524	1.524	1.703	1.703	1.703
3. Perusahaan Pegadaian Swasta Syariah	83	83	87	87	87
JUMLAH	59.346	61.605	62.948	62.096	63.942

Sumber: Data Statistik Lembaga Keuangan Khusus Indonesia Tahun 2023

Dilihat dari Data Statistik Lembaga Keuangan Khusus Indonesia, bahwa total keseluruhan pinjaman yang disalurkan dari perusahaan pegadaian mengalami peningkatan hingga pada akhir Mei 2023 dengan jumlah total pinjaman yang disalurkan yaitu 63.942 Milyar. Hal ini

menunjukkan bahwa semakin meningkatnya masyarakat Indonesia bertransaksi di Pegadaian.

Berdasarkan latar belakang di atas maka dapat disimpulkan permasalahan yang diteliti mengenai perkembangan dunia digital yang semakin meningkat, namun semakin meningkat pula bentuk-bentuk kejahatan yang merugikan pengguna sistem digital tersebut. Berdasarkan objek yang diteliti di Pegadaian UPC Wiradesa merupakan lembaga yang dikenal oleh masyarakat dibidang jasa penyaluran kredit dalam bentuk sistem gadai, dalam mekanisme layanan pada sistem online menurut perspektif ekonomi syariah merupakan bentuk aktivitas yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan pada prinsip-prinsip ekonomi Islam dan menciptakan nilai yang tinggi dalam Islam. Sehingga berdasarkan latar belakang diatas maka penulis tertarik membuat penelitian yang berjudul “Mekanisme Pinjaman Online Di Aplikasi Pegadaian Digital Service Pada Produk Gadai Tabungan Emas Dalam Perspektif Ekonomi Syariah (Studi Kasus Pada Pegadaian UPC Wiradesa).

B. Rumusan Masalah

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

1. Bagaimana mekanisme pinjaman online di aplikasi pegadaian digital service pada produk gadai tabungan emas di Pegadaian UPC Wiradesa?
2. Bagaimana praktik pinjaman online melalui aplikasi pegadaian digital service pada produk gadai tabungan emas di Pegadaian UPC Wiradesa dalam perspektif ekonomi syariah?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Penelitian ini memiliki tujuan sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui mekanisme pinjaman online di aplikasi pegadaian digital service pada produk gadai tabungan emas di Pegadaian UPC Wiradesa.
2. Untuk mengetahui praktik pinjaman online melalui aplikasi pegadaian digital service pada produk gadai tabungan emas di Pegadaian UPC Wiradesa dalam perspektif ekonomi syariah.

Manfaat yang akan didapatkan pada penelitian ini:

Berdasarkan rumusan serta tujuan diatas, maka penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat secara teoritis maupun praktis untuk kedepannya.

1. Manfaat Teoritis

Memberikan manfaat yang berguna sebagai sarana dalam pengembangan teori terkait pembahasan yang berhubungan dengan substansi yang sama terutama yang berhubungan dengan mekanisme

layanan sistem online, adanya penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi pembaca sebagai sarana dalam menambah ilmu pengetahuan.

2. Manfaat Praktis

Hasil penelitian ini secara praktis diharapkan dapat bermanfaat sebagai berikut:

- a. Bagi Akademisi, diharapkan dapat menjadi informasi serta literature bagi kegiatan penelitian selanjutnya serta dapat menambah ilmu pengetahuan di bidang pegadaian terkait layanan melalui aplikasi.
- b. Bagi Perusahaan, diharapkan dapat memberikan masukan yang membangun kepada lembaga keuangan khususnya pada pegadaian agar dapat menjalankan layanannya sesuai dengan peraturan dan ketentuan yang berlaku.
- c. Bagi Nasabah, diharapkan dapat memberikan pemahaman kepada nasabah khususnya nasabah pegadaian yang ingin mencoba bertransaksi melalui aplikasi, agar mengetahui manfaat dan resiko dari layanan aplikasi tersebut.

D. Pembatasan Masalah

Guna menghindari dari penyimpangan maupun pelebaran masalah, maka diperlukannya pembatasan masalah. Hal ini bertujuan untuk menjadikan penelitian ini lebih terarah dan focus dalam mengkaji penelitian, yaitu:

1. Peneliti akan menganalisis bagaimana mekanisme awal dalam praktik gadai tabungan emas melalui aplikasi pegadaian digital.
2. Peneliti akan menganalisis bagaimana prosedur atau mekanisme pemberian pinjaman online melalui aplikasi pegadaian digital service pada produk gadai tabungan emas di Pegadaian UPC Wiradesa.
3. Peneliti akan mengetahui bagaimana tinjauan ekonomi syariah dalam praktik pemberian pinjaman online melalui aplikasi pegadaian digital yang focus pada produk gadai tabungan emas di Pegadaian UPC Wiradesa.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pada penulisan ini dibuat untuk mempermudah pembaca dalam membaca keseluruhan dari berbagai hasil penelitian yang sudah dilakukan. Berikut sistematika pembahasan pada penelitian ini:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini menjabarkan latar belakang yang berisikan Mekanisme Pinjaman Online Di Aplikasi Pegadaian Digital Service Pada Produk Gadai Tabungan Emas Dalam Perspektif Ekonomi Syariah (Studi Kasus Pada Pegadaian UPC Wiradesa) yang kemudian dijabarkan dalam latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan masalah, kegunaan dari penelitian serta sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini menjabarkan teori yang hendak dimanfaatkan untuk menganalisis serta bagaimana pada acuan dalam menganalisisnya, teori tersebut berisi tentang pengertian mekanisme, pinjaman online, aplikasi pegadaian digital service, gadai tabungan emas, konsep *rahn*, dan ekonomi Islam, telaah pustaka berisikan tentang bagaimana penelitian sebelumnya dapat dipergunakan dalam hal untuk menunjang pada penelitian ini, kerangka berpikir sebagai bentuk hipotesis dari penelitian yang akan diteliti.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini menerangkan tentang metode penelitian yang dipergunakan dalam penelitian tersebut mencakup pada jenis penelitian, pendekatan penelitian, setting penelitian, subjek penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, teknik keabsahan data serta metode analisis data.

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Bab ini merupakan penjabaran dari hasil gambar yang didapatkan di lapangan dan menguraikan dalam bentuk pembahasan guna menjawab dari permasalahan yang ada dalam penelitian, mengenai Mekanisme Pinjaman Online Di Aplikasi Pegadaian Digital Service Pada Produk Gadai Tabungan Emas Dalam Perspektif Ekonomi Syariah (Studi Kasus Pada Pegadaian UPC Wiradesa).

BAB V PENUTUP

Bab ini menjelaskan tentang penjabaran kesimpulan pada hasil penelitian yang ditulis secara singkat dan jelas. Serta peneliti mencantumkan saran yang mana perlu ditambahkan oleh pembaca agar dapat dikembangkan kembali serta bisa menjadi bahan dari acuan untuk penelitian berikutnya.



diinformasikan kepada nasabah dalam hal ini tidak ada yang disembunyikan dan dalam ekonomi Islam mencari keuntungan diperbolehkan dengan catatan tidak akan memberi dampak buruk kepada masyarakat.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan diatas dapat disimpulkan saran sebagai berikut:

1. Bagi Pegadaian UPC Wiradesa

Diharapkan kepada pihak Pegadaian UPC Wiradesa dapat memperhatikan beberapa prosedur pemberian pinjaman melalui aplikasi pegadaian agar mekanismenya sesuai dengan aturan pada syariat Islam dan prinsip ekonomi Islam supaya dapat meminimalisir terhadap praktik riba dan unsur *gharar*.

2. Bagi Nasabah

Diharapkan bagi nasabah yang menggunakan layanan aplikasi pegadaian digital untuk tetap mengikuti syarat dan ketentuan yang sudah ditetapkan dari pihak Pegadaian.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdussamad, Z. (2021). *Metode Penelitian Kualitatif*.
- Afrelian, M. I., & Furqon, I. K. (2018). Legalitas Dan Otoritas Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia Dalam Operasional Lembaga Keuangan Syariah. *Jurnal Ilmiah Mizani: Wacana Hukum, Ekonomi Dan Keagamaan*, 5(2). <https://doi.org/10.29300/mzn.v6i1.2195>
- Agung, A. A. P., & Yuesti, A. (2019). Metode Penelitian Bisnis Kuantitatif Dan Kualitatif. In *CV. Noah Aletheia* (Vol. 1, Issue 1).
- Alfahmi, F. (2021). *SISTEM PEMBUKUAN DAN ADMINISTRASI (PENGEMBALIAN BARANG GADAI) PADA PT PEGADAIAN (PERSERO) CABANG KOTA PADANG*.
- Alfansyur, A., & Mariyani. (2020). Seni Mengelola Data : Penerapan Triangulasi Teknik , Sumber Dan Waktu pada Penelitian Pendidikan Sosial. *HISTORIS: Jurnal Kajian, Penelitian & Pengembangan Pendidikan Sejarah*, 5(2), 146–150.
- Aziz, F. A. (2018). Hukum Denda dalam Keuangan Publik Islam di Indonesia. *Al-Manahij: Jurnal Kajian Hukum Islam*, 12(2), 313–328. <https://doi.org/10.24090/mnh.v12i2.1760>
- Cahyani, R. (2022). PRAKTIK PINJAMAN ONLINE PADA Pada Aplikasi Cairin di Kota Banjarmasin). In *INSTITUTIONAL DIGITAL REPOSITORY PERPUSTAKAAN UIN ANTASARI BANJARMASIN*.
- Dianti, D. N., Sholehah, A. J., & Wulandari, Ranti, Wulansari, R. (2022). Pinjaman Online Pada E-Commerce Shopee Paylater Ditinjau Dari Perspektif Ekonomi Islam Dini. *Academia Journal of Multidisciplinary Studies*, 6(2), 246–260.
- DSN-MUI. (2014). Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor: 92/DSN-MUI/IV/2014 Tentang Pembiayaan yang Disertai Rahn (At-Tamwil Al-Mautsuq Bi Al-Rahn). *Dewan Syariah Nasional*, 19, 1–7.
- Fadhilah, J. R., & Putri, N. E. (2021). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penggunaan Aplikasi Pegadaian Digital Service di Pegadaian cabang Tarandam kota Padang. *JISIP (Jurnal Ilmu Sosial Dan Pendidikan)*, 5(4), 1159. <https://doi.org/10.58258/jisip.v5i4.2501>
- Fatonah, S. (2017). Analisis Implementasi Rahn, Qardh Dan Ijarah Pada Transaksi Gadai Emas Syariah Pt. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Serang. *Banque Syar'i*, 3(2). <https://doi.org/10.32678/bs.v3i2.1908>
- Febrianasari, S. N. (2020). Hukum Ekonomi Islam Dalam Akad Ijarah Dan Rahn (Islamic Economic Law in the Ijarah and Rahn Contracts). *Qawānīn Journal*

of *Economic Syariah Law*, 4(2), 193–208.
<https://doi.org/10.30762/q.v4i2.2471>

- Fitra, A. E. (2021). Dilema Pinjaman Online di Indonesia: Tinjauan Sosiologi Hukum dan Hukum Syariah. *DIKTUM: Jurnal Syariah Dan Hukum*, 19, 111.
- Galini, J., Pratama, N. D. P., & Haresma, I. A. (2021). Klausul Akad Rahn. *Jurnal Al-Tsaman*, 3(2).
- Hanifawati, S. D. (2021). Urgensi Penegakan Hukum Pidana pada Penerima Pinjaman Kegiatan Peer To Peer Lending Fintech Ilegal dan Perlindungan Data Pribadi. *Jurnal Penegakan Hukum Dan Keadilan*, 2(2), 164.
<https://doi.org/10.18196/jphk.v2i2.12181>
- Hansen, S. (2020). Investigasi Teknik Wawancara dalam Penelitian Kualitatif Manajemen Konstruksi. *Jurnal Teknik Sipil*, 27(3), 284.
<https://doi.org/10.5614/jts.2020.27.3.10>
- Hartiningrum, H., & Wijayanti, S. (2022). Dampak Aplikasi Pinjaman Online Terhadap Kebutuhan dan Gaya Hidup Konsumtif Buruh Pabrik. *Mizania: Jurnal Ekonomi Dan Akuntansi*, 2(2), 234.
<https://journal.unusia.ac.id/index.php/MIZANIA/article/view/592>
- Hasibuan, D. K. S., & Siregar, P. A. (2020). Konsep Gadai Syariah Menurut Syafi'i Antonio. *Jurnal Penelitian Medan Agama*, 11(1), 90.
https://ia801900.us.archive.org/19/items/kitab-terjemah-ind/Tafsir_Qurthubi_06.pdf
- Iswahyudi, M. S., Lismawati, L., Wulandari, R., Samsuddin, H., Sukowati, I., Nurhayati, S., Makrus, M., Amalia, M. M., Faizah, H., & Febianingsih, N. P. E. (2023). *BUKU AJAR METODOLOGI PENELITIAN*.
- Jaya, I. M. L. M. (2020). *PENELITIAN KUANTITATIF DAN KUALITATIF*.
- Kamaruddin, I., Florensia, W., Palilingan, R. A., Salomon, D. A., Hedo, Dian Jayantari Putri Nopianto, N., Mardhatillah, M., & Adri, K. (2023). *METODOLOGI PENELITIAN KUALITATIF DAN KUANTITATIF*.
- Khairani, Z., & Taufiq, M. (2023). PELAKSANAAN TRANSAKSI PINJAMAN ONLINE DI LUBUK SIKAPING, KABUPATEN PASAMAN DITINJAU DARI PREPEKTIF EKONOMI ISLAM. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Bisnis Dan Kewirausahaan*, 3(1).
- Komarudin, K., Wibowo, B. M., & Dermawan, D. (2018). IM'Indonesia INSPIRATION & MOTIVATION. 7 *SKY GLOBAL MEDIA*.
- Mardani, M. (2019). *FIQIH EKONOMI SYARIAH Fiqh Muamalah* (Edisi Pert). KENCANA (Divisi dari PRENADAMEDIA Group).
- Mas'ulah, I. (2021). Legalitas Pinjaman Online Dalam Perspektif Hukum Islam.

Jurnal Hukum Ekonomi Islam, 5(2), 130.

- Meleong, L. J. (2017). *METODOLOGI PENELITIAN KUALITATIF EDISI REVISI*.
- MUI, D. S. N. (2002). Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor: 25/DSN-MUI/III/2002. *Dewan Syariah Nasional MUI*. <https://mui.or.id/wp-content/uploads/files/fatwa/25-Rahn.pdf>
- Mursal, M. (2015). Implementasi Prinsip-Prinsip Ekonomi Syariah. *Jurnal Perspektif Ekonomi Darussalam*, 1(1).
- Muthi'ah, Budiman, I., & Kamal, S. (2021). Fenomena Hutang Piutang Emas dalam Tinjauan Ekonomi Syariah. *JIM: Jurnal Ilmiah Mahasiswa*, 3(1), 20–37. <https://doi.org/10.32505/jim.v3i1.3290>
- Nasrifah, M., & Chusnul, S. (2022). Penerapan Sistem Gadai Emas Pada PT. Pegadaian Syariah Kantor Cabang Kota Probolinggo. *Iqtishodiyah : Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 8(1), 54–67. <https://doi.org/10.55210/iqtishodiyah.v8i1.766>
- Noerhalifah, N., Tamara, B., & Lestari, T. A. (2022). *PERLINDUNGAN HUKUM BAGI PIHAK DEBITUR DALAM PENYALAHGUNAAN DATA PRIBADI PADA LAYANAN APLIKASI PINJAMAN ONLINE ILEGAL*. 1(November), 68.
- Prasetyo, Y. (2018). *EKONOMI SYARIAH*. Aria Mandiri Group.
- Prastiwi, I. E., & Fitria, T. N. (2021). Konsep Paylater Online Shopping dalam Pandangan Ekonomi Islam. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(1), 425. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i1.1458>
- Pratama, R. B., Djaja, H., Susilaningsih, T., & Amrullah, M. F. (2020). Alternatif, Penyelesaian Sengketa Utang Piutang Berbasis Aplikasi Online. *Bhirawa Law Journal*, 1(1), 9–20. <https://doi.org/10.26905/blj.v1i1.5277>
- Purnomosidi, D. C. L., & Sukoharsono, E. G. (2022). MEMBANGUN BISNIS BERKELANJUTAN DENGAN PERSPEKTIF PENTUPLE BOTTOM LINE MENGGUNAKAN APLIKASI PEGADAIAN DIGITAL SERVICE (PDS). *REAKSI*, 1(1), 1–11.
- Riani, D. (2019). Analisa Akad Rahn Dan Penerapannya Pada Produk Gadai Emas Di Bank Syariah Mandiri. *Neraca Keuangan : Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 14(2). <https://doi.org/10.32832/neraca.v14i2.2319>
- Rofiah, C. (2022). Analisis Data Kualitatif: Manual Atau Dengan Aplikasi? *Develop*, 6(1), 36–37. <https://doi.org/10.25139/dev.v6i2.4389>
- Santi, M. (2019). Peran Pinjaman Dana Berbasis Online Melalui Aplikasi Terhadap Perekonomian Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 06.

<https://money.kompas.com/read/2017/07/04/190411926/analisis.data.dalam.fintech.?page=all,>

- Sari, M., Siswati, T., Suparto, A. A., Jonata, J., Ambarsari, I. F., Azizah, N., Safitri, W., Hasanah, N., Agusti, A., Gravitiani, E., & Andalia, N. (2022). *METODOLOGI PENELITIAN*.
- Seke, P. C., Tumbel, T. M., & Mukuan, D. D. . (2022). Pengaruh Kualitas Pelayanan terhadap Kepuasan Nasabah Pengguna Aplikasi Pegadaian Digital Cabang Megamas Kota Manado. *Productivity*, 3(3). <https://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/productivity/article/view/40323>
- Supriyanto, E., & Ismawati, N. (n.d.). SISTEM INFORMASI FINTECH PINJAMAN ONLINE BERBASIS WEB. *Jurnal Sistem Informasi, Teknologi Informasi Dan Komputer*, 9. <https://jurnal.umj.ac.id>
- Susanto, A. (2023). TRANSAKSI UTANG-PIUTANG BERBASIS ONLINE DI APLIKASI PINJAM YUK MENURUT PERSPEKTIF ISLAM. *Jurnal Hukum Keluarga Islam*, 3(1), 64–65.
- Tista, A. (2013). PERKEMBANGAN SISTEM LELANG DI INDONESIA. *Al' Adl*, V(10), 48.
- Wahyudi, T., Mustamam, & Mukidi. (2021). *ONLINE LOAN PRACTICE (PIJOL) VIEWED FROM PERPSECTIVE OF THE BANKING LAW SYSTEM (STUDY IN MEDAN CITY)* By. 11. https://journals.ekb.eg/article_243701_6d52e3f13ad637c3028353d08aac9c57.pdf
- Wiyono, T. (2020). Mekanisme dan Layanan Peer to Peer Lending Syariah Perspektif Ekonomi Islam (Studi Analisis pada 13 Fintech Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Per 19 Februari 2020). In *IAIN Ponorogo, Ponorogo, Indonesia*. <http://etheses.iainponorogo.ac.id/9840/>
- Yusa, I. M. M. (2016). *SINERGI SAINS, TEKNOLOGI DAN SENI DALAM PROSES BERKARYA KREATIF DI DUNIA TEKNOLOGI INFORMASI*.
- Yusanto, Y. (2019). Ragam Pendekatan Penelitian Kualitatif. *Journal of Scientific Communication (Jsc)*, 1(1), 3. <https://doi.org/10.31506/jsc.v1i1.7764>

Lampiran 6

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

IDENTITAS DIRI

Nama : Nikmatul Khotimah
NIM : 4119119
Tempat/Tgl Lahir : Pekalongan, 28 Agustus 2001
Jenis Kelamin : Perempuan
Nama Ayah : Tahir
Nama Ibu : Muripah
Alamat : Rt 01/Rw 02, Ds. Sengare, Kec. Talun, Kab. Pekalongan

RIWAYAT PENDIDIKAN

- | | |
|---|------------------|
| 1. TK Bina Asih Sengare | Lulus Tahun 2007 |
| 2. SDN 03 Sengare | Lulus Tahun 2013 |
| 3. SMP Al-Fusha Kedungwuni | Lulus Tahun 2016 |
| 4. SMK Batik Miftahul Ulum Batang | Lulus Tahun 2019 |
| 5. UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan | Lulus Tahun 2023 |

Demikian daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dapat digunakan seperlunya.

Pekalongan, 26 Oktober 2023

Penulis,



Nikmatul Khotimah