

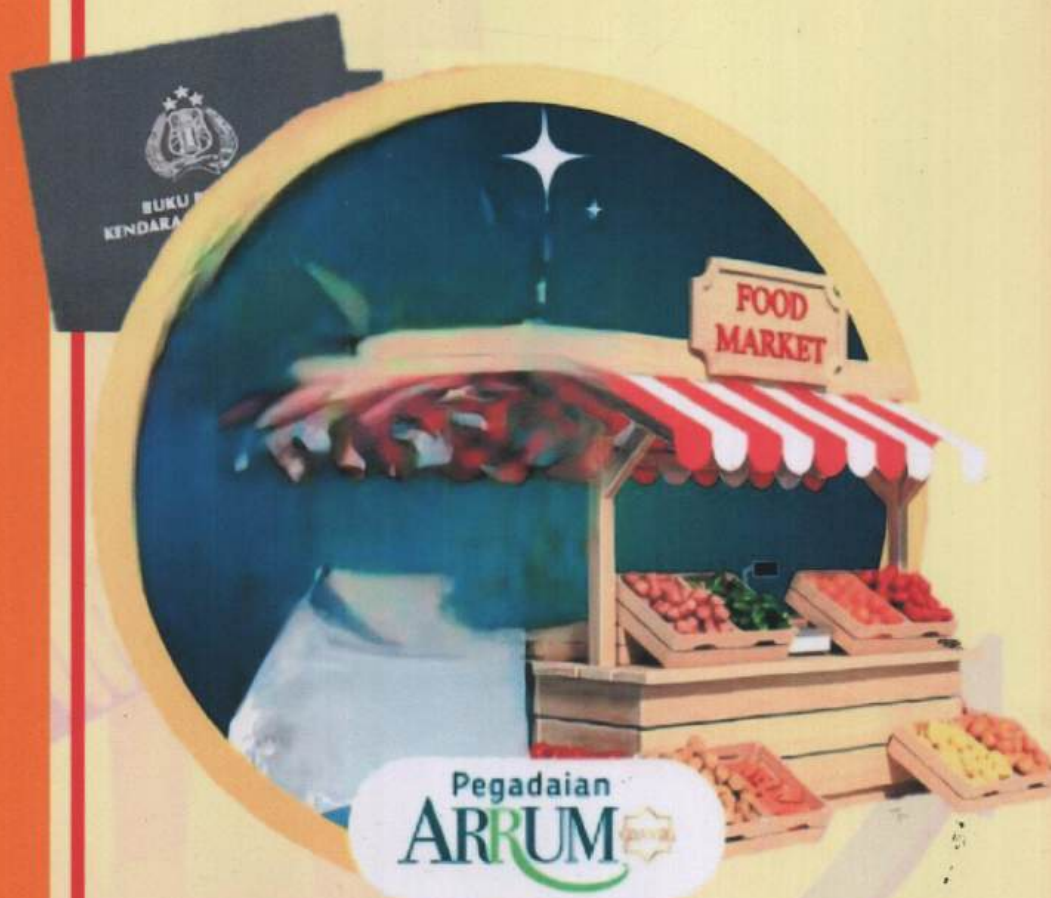


Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati
Sukarno Bengkulu

Penulis

LOLA INTA PERMATA

**PERAN PT PEGADAIAN SYARIAH DALAM
MENGEMBANGKAN UMKM DI KOTA
BENGKULU MELALUI PRODUK
ARRUM BPKB**



Editor

**Eka Sri Wahyuni. S.E., MM
Esti Alfiah, ME**



**PERAN PT PEGADAIAN SYARIAH DALAM
MENGEMBANGKAN UMKM DI KOTA BENGKULU
MELALUI PRODUK ARRUM BPKB**

Jurnal



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi

OLEH :

LOLA INTA PERMATA
NIM 2111140019

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
2025 M / 1446 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfatmbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul "Peran PT Pegadaian Syariah Dalam Mengembangkan UMKM di Kota Bengkulu Melalui Produk Arrum BPKB" yang disusun oleh:

Nama : Lola Inta Permata
NIM : 2111140019
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Jurnal
Jurnal : Jurnal Masharif Al-Syariah volume 10
Nama Penerbit : Haqiqi Rafsanjani, M.SEI
Tempat Penerbit : Jurnal Masharif Al-Syariah
ISSN : 2527 - 6344 (Printed), ISSN: 2580 - 5800 (Online)

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang *Munafasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

BENGKULU

Bengkulu, Februari 2025
Rajab 1446 H

Pembimbing I

Eka Sri Wahyuni, MM

NIP. 197705092008012014

Pembimbing II

Esti Alfiah, ME

NIP. 199307212020122012

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen

Yenti Sumarni M.M

NIP.197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan judul “Peran PT Pegadaian Syariah Dalam Mengembangkan UMKM di Kota Bengkulu Melalui Produk Arrum BPKB” yang disusun oleh Lola Inta Permata, NIM. 2111140019, Program Perbankan Syariah, Bentuk Tugas Akhir Jurnal, telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 15 Mei 2025 M / 10 Zulkaidah 1446 H

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana dalam bidang Manajemen Haji dan Umrah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, Mei 2025 M

Zulkaidah 1446 H

Tim Sidang *Munaqasyah*

Ketua

Sekretaris

Prof. Dr. Supardi, M.Ag.

NIP. 196504101993031007

Esti Alfiah, ME

NIP. 199307212020122012

Penguji I

Penguji II

Prof. Dr. Supardi, M.Ag.

NIP. 196504101993031007

Dr. Kustin Hartini, MM

NIP. 198103022023212021



Mengetahui,
Dekan

Prof. Dr. Supardi, M.Ag.

NIP. 196504101993031007



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736)

51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfatbengkulu.ac.id

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul "Peran PT Pegadaian Syariah Dalam Mengembangkan UMKM di Kota Bengkulu Melalui Produk Arrum BPKB. Adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di universitas islam negeri fatmawati sukarno Bengkulu maupun diperguruan tinggi lainnya.
2. Tugas akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari tim pembimbing.
3. Di dalam tugas akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan didalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada dafrat pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dari pernyataan ini , saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana ,dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, _____ M
H

Mahasiswa yang menyatakan


METER
TEMPER
38AKX02866620
Lola Inta Permata
NIM : 2111140019

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis peran PT Pegadaian Syariah dalam pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Bengkulu melalui produk pembiayaan Arrum BPKB. Jenis penelitian ini adalah kualitatif deskriptif dengan jenis penelitian lapangan (field research). Teknik pengumpulan datanya adalah dengan wawancara langsung kepada narasumber. Hasil penelitian menunjukkan bahwa produk Arrum BPKB berkontribusi signifikan dalam Mengembangkan UMKM, terutama dalam aspek peningkatan modal, pendapatan, dan aset usaha. Mekanisme pembiayaan Arrum BPKB dilakukan melalui tiga tahapan utama, yaitu pengajuan dan verifikasi persyaratan, survei kelayakan usaha, serta akad dan pencairan dana. Selain itu, peran Pegadaian Syariah dalam pengembangan UMKM mencakup aspek normatif, ideal, dan faktual, pembiayaan ini membantu pelaku usaha menghindari pinjaman dari lembaga konvensional dan rentenir, sekaligus memberikan solusi keuangan berbasis syariah. Dengan adanya skema pembiayaan ini, UMKM di Kota Bengkulu mengalami peningkatan dalam berbagai aspek usaha. Dapat disimpulkan bahwa PT Pegadaian Syariah berperan dalam mengembangkan UMKM Kota Bengkulu melalui pembiayaan produk Arrum BPKB ini.

Kata Kunci : Pegadaian Syariah, Arrum BPKB, UMKM, Pembiayaan Syariah, Kota Bengkulu

ABSTRACT

The purpose of this study is to analyze the role of PT Pegadaian Syariah in the development of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Bengkulu City through the Arrum BPKB financing product. This type of research is qualitative descriptive with the type of field research. The data collection technique is by direct interviews with the informants. The results of the study indicate that the Arrum BPKB product contributes significantly to developing MSMEs, especially in terms of increasing capital, income, and business assets. The Arrum BPKB financing mechanism is carried out through three main stages, namely submission and verification of requirements, business feasibility surveys, and agreements and disbursements of funds. In addition, the role of Pegadaian Syariah in developing MSMEs includes normative, ideal, and factual aspects, this financing helps business actors avoid loans from conventional institutions and loan sharks, while providing sharia-based financial solutions. With this financing scheme, MSMEs in Bengkulu City have increased in various aspects of business. It can be concluded that PT Pegadaian Syariah plays a role in developing MSMEs in Bengkulu City through this Arrum BPKB product financing.

Keywords: *Islamic Pawnshop, Arrum BPKB, UMKM, Islamic Financing, Bengkulu City*

MOTTO

Allah tidak mengatakan hidup ini mudah.

Tetapi Allah berjanji, bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan

(QS. Al-Insyirah : 5-6)

“Terlambat Bukan Berarti Gagal, Cepat Bukan Berarti Hebat. Terlambat Bukan Menjadi Alasan Untuk Menyerah, Setiap Orang Memiliki Proses Yang Berbeda. PERCAYA PROSES Itu Yang Paling Penting, Karena Allah Telah Mempersiapkan Hal Baik Dibalik Kata Proses Yang Kamu Anggap Rumit”

(Edwar Satria)



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, dengan segala kerendahan hati dan puji syukur kepada Allah SWT atas berkat dan karunianya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini penulis persembahkan untuk :

1. Cinta pertama dan Panutanku, Ayahanda Puji Hendri, Beliau memang tidak sempat merasakan bangku perkuliahan, namun beliau mampu mengantarkan penulis, mampu mendidik penulis dan memberikan semangat, doa dan motivasi tiada henti kepada penulis hingga penulis dapat menyelesaikan studinya sampai sarjana.
2. Pintu surgaku, Ibunda Ernawati, Terimakasih yang sebesar-besarnya penulis ucapkan kepada beliau atas segala bentuk bantuan, doa ,dukungan ,semangat yang tiada henti yang diberikan selama ini. Ibu menjadi penguat paling hebat. Terimakasih sudah menjadi tempatku untuk pulang bu, tanpa ibu aku bukan siapa-siapa,bu.
3. Kakak – Adikku Eem Merani Destiana S.Pd dan Kencana Ocha Putri yang membantu penulis baik materi, doa, motivasi dan dukungan untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
4. Untuk dosen pembimbing ibu Eka Sri Wahyuni. S.E., MM dan Ibu Esti Alfiah,ME yang telah sabar membimbing, menasehati, dan mengarahkan penulis agar tugas akhir ini dapat selesai.
5. Saudara tak sedarah Nilam Dwi Cahya yang membantu dan menemani penulis dari awal perkuliahan sampai akhir perkuliahan baik doa, semangat, dan dukungan. Dan sahabat-sahabat ku Tersayang Rosdiana, Depi, Naurah, Indah, Kamalat, Revi, Dwi, Ardiman, Agung yang telah banyak membantu penulis selama proses perkuliahan maupun diluar perkuliahan.
6. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah 2021, Khususnya PBS yang telah menjadi bagian perjalanan hidupku.
7. Teman-teman KKN Kelompok 46 yang menjadi Keluarga baru.

8. Agama, Bangsa dan Almemater ku tercinta.
9. Teruntuk diriku sendiri, Terimakasih sudah menjadi kuat dan sehat sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Semoga keberhasilan ini menjadi langkah awal untuk keberhasilan penulis selanjutnya.
10. Civitas Akademik Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul "Peran PT Pegadaian Syariah dalam Mengembangkan UMKM di Kota Bengkulu Melalui Produk Arrum BPKB". Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah membawa kita dari zaman Jahiliyah menuju zaman Islamiyah.

Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Dalam proses penyusunan Skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. KH. Zulkarnain Dali, M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Dr. Supardi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Eka Sri Wahyuni, MM Selaku pembimbing I dan Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Fatmawati Sukarno Bengkulu.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	5
C. Rumusan Masalah.....	5
D. Tujuan Penelitian	6
E. Kegunaan Penelitian	6
F. Penelitian Terdahulu	7
G. Metode penelitian	14
1. Jenis Dan Pendekatan Penelitian.....	14
2. Waktu Dan Tempat Penelitian	15
3. Informan Penelitian.....	15
4. Sumber Data	15

5. Teknik Pengumpulan Data.....	16
6. Teknik Analisa Data.....	17
H. Sistematika Penulisan	19

BAB II KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR

A. Kajian Teori	21
1. Lembaga Keuangan Non Bank	21
a. Pengertian Lembaga Keuangan Non Bank	21
b. Fungsi Lembaga Keuangan Non Bank	22
c. Macam-Macam Lembaga keuangan Non Bank.....	23
2. Pegadaian Syariah	23
a. Pengertian Pegadaian Syariah	23
b. Dasar Hukum Gadai	25
3. Produk Pegadaian Syariah	26
a. Amanah	26
b. Rahn	26
c. Arrum BPKB.....	26
d. Arrum Haji	27
e. Arrum Emas	27
f. Rahn Hasan	27
g. Rahn Fleksi.....	27
h. Layanan Titipan barang.....	27
i. Multi Pembayaran Online	29
4. Produk Arrum BPKB	28
a. Pengertian Arrum BPKB.....	28
b. Dasar Hukum Arrum BPKB	30

c. Keunggulan Produk Arrum BPKB.....	30
d. Syarat-Syarat pengajuan pembiayaan Arrum33	
e. Akad dan Ketentuan pembayaran	31
5. Peran.....	34
a. Peran Pembiayaan Sebagai Modal Kerja	
Syariah.....	34
b. Pengertian Peran Secara Umum	35
c. Jenis jenis peran	36
d. Aspek-aspek Peran	38
6. Pengembangan UMKM	39
a. Pengertian UMKM secara umum dan	
perspektif Islam.....	39
b. Definisi pengembangan UMKM.....	40
c. Indikator Pengembangan usaha.....	41
d. Kriteria UMKM	42
e. Karakteristik UMKM.....	43
f. Jenis Jenis UMKM.....	44
7. Kekuatan Dan Kelemahan UMKM.....	45
a. Kelebihan UMKM.....	45
b. Kelemahan UMKM.....	46
B. Kerangka Berpikir Penelitian.....	48

BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PEGADAIAN

SYARIAH	51
A. Sejarah PT Pegadaian Syariah	51
1. Profil PT Pegadaian Syariah Cabang pegadaian Kota	
Bengkulu	51

2. Visi dan Misi PT Pegadaian Syariah	52
B. Produk Pegadaian Syariah	54
C. Arrum BPKB	57
BAB IV HASIL PENELITIAN	62
A. Mekanisme Produk Arrum BPKB	62
B. Peran PT Pegadaian Syariah Dalam Mengembang kan UMKM di Kota Bengkulu melalui Pembiayaan Produk Arrum BPKB	67
C. Pengembangan UMKM setelah mendapatkan pembiayaan produk Arrum BPKB di PT Pegadaian Syariah Cabang kota Bengkulu.....	80
BAB V PENUTUP.....	90
A. Kesimpulan	90
B. Saran	91
DAFTAR PUSTAKA.....	93
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Ringkasan Persamaan Dan Perbedaan Penelitian Terdahulu	13
Tabel 2.1 Data Informan Pegawai PT Pegadaian Syariah Cabang Kota Bengkulu	104
Tabel 2.2 Data Informan Nasabah Pembiayaan Produk Arrum BPKB PT Pegadaian Syariah Cabang Kota Bengkulu	104



DAFTAR GAMBAR

Kerangka konseptual	50
Struktur Organisasi di PT Pegadaian Syraiah Cabang Kota Bengkulu	56



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Form Pengajuan Judul

Lampiran 2 SK Pembimbing

Lampiran 3 Pedoman Wawancara

Lampiran 4 Halaman Pengesahan

Lampiran 5 Surat Izin Penelitian

Lampiran 6 Surat Balasan Penelitian

Lampiran 7 Lembar Bimbingan

Lampiran 8 Surat Keterangan Lulus Plagiarisme

Lampiran 9 Surat Keterangan Lengkap SKPI

Lampiran 10 Daftar Hadir Ujian Komprehensif

Lampiran 11 Blanko Nilai Ujian Komprehensif

Lampiran 12 Daftar Nilai Jurnal Ilmiah

Lampiran 13 Dokumentasi