



Program Studi Perbankan Syari'ah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

Penulis :
YOPI

ANALISIS PEMBIAYAAN ARRUM

BUKU PEMILIK KENDARAAN BERMOTOR (BPKB)

DAN

PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH

(Studi Pada Pegadaian Syariah Cabang Simpang Sekip)



Editor :
Khairiah Elwardah, M.Ag
Kustin Hartini, MM

**ANALISIS PEMBIAYAAN ARRUM BUKU PEMILIK
KENDARAAN BERMOTOR (BPKB) DAN
PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH
(Studi Pada Pegadaian Syariah Cabang Simpang Sekip)**

SKRIPSI



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

YOPI
NIM.2011140125

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGRI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

2025/1446H

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU**



Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-Faksimili (0739)51171-51172

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas akhir skripsi yang berjudul “Analisis Pembiayaan ARRUM Buku Pemilik Kendaraan Bermotor (BPKB) Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah Studi Pada Pegadaian Syariah Cabang Simpang Sekip” yang disusun oleh:

Nama : Yopi

NIM : 2011140125

Prodi : Perbankan Syariah

Sudah diperiksa dan diperbaiki sesuai saran tim Pembimbing. Oleh karena itu Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam sidang Munaqasah Tugas Akhir Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu,

Januari 2025

Pembimbing I

Pembimbing II

Khairiah Elwardah, M.Ag

NIP. 197808072005022008

Kustin Hartini, MM

NIP. 198103022023212021

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, M.M

NIP: 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Raden Patah Pagar Dewa Bengkulu
Telepon: (0376) 51276; 51171 Fax: (0736) 51172

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul "Analisis Pembiayaan Arrum Buku
Pemilik Kendaraan Bermotor (BPKB) Terhadap Pengembangan Usaha
Mikro Kecil Menengah (Studi Pada Pegadaian Syariah Cabang Simpang
Sekip)"
yang disusun oleh:

Nama : Yopi
Nim : 2011140125
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqosyah*
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati
Sukarno Bengkulu Pada:

Hari : Kamis
Tanggal : 11 September 2025

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

Bengkulu, September 2025M
Rabiul Akhir 1446.H

Tim Sidang *Munaqosyah*

Ketua

Romi Adetio Setiawan, Ph.D
NIP. 198312172014031001

Sekretaris

Dr. Kustin Hartini, M.M
NIP. 198103022023212021

Penguji 1

Romi Adetio Setiawan, Ph.D
NIP. 198312172014031001

Penguji 2

Padlim Hanif, M.Ak
NIP. 199106162020121009

Mengetahui,

Dekan

Prof. Dr. Supardi, M.Ag
NIP. 196504101993031007



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

1. Skripsi dengan judul **“Analisis Pembiayaan ARRUM Buku Pemilik Kendaraan Bermotor (BPKB) Dan Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah Studi Pada Pegadaian Syariah Cabang Simpang Sekip”** Adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Skripsi ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari tim pembimbing.
3. Di dalam skripsi ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, september 2025
Rabi’ul Awal 1446 H



Yopi
NIM. 2011140125

ABSTRAK

Analisis Pembiayaan ARRUM Buku Pemilik Kendaraan Bermotor (BPKB) Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah Studi Pada Pegadaian Syariah Cabang Simpang Sekip Kota Bengkulu

Oleh Yopi, NIM 2011140125

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis bagaimana perkembangan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM) pada Pegadaian Simpang Sekip Kota Bengkulu dengan menggunakan metode kualitatif dengan teknik pengumpulan data primer diperoleh dari hasil wawancara kepada pihak Pegadaian Syariah Simpang Sekip Kota Bengkulu yaitu dari Penaksir Cabang, admin pembiayaan, account officer, dan nasabah. Untuk data sekunder diperoleh dari buku referensi, jurnal dan internet. Teknik analisis data yang digunakan adalah deskriptif kualitatif, penyajian data dan penarikan kesimpulan. Hasil penelitian dan pembahasan menunjukkan bahwa: 1) Mekanisme pembiayaan ARRUM BPKB di pegadaian syariah simpang sekip kota bengkulu sudah berjalan baik dan sesuai dengan prosedur yang ada. 2) Produk pembiayaan ARRUM BPKB Pegadaian Syariah Simpang Sekip sangat berpengaruh terhadap pengembangan usah mikro hal ini dapat di lihat dari enam nasabah yang sudah selesai melakukan pembiayaan dan mengalami kenaikan aset, dengan pendapatan rata-rata meningkat dari 2 juta hingga 6 juta Rupiah per bulan, serta dapat membantu nasabah dalam menambah modal usahanya.

kata kunci: Pengembangan UMKM, Pembiayaan ARRUM, Produk Pembiayaan, dan Dampak Pembiayaan ARRUM

ABSTRACT

Analysis of ARRUM Financing for Motor Vehicle Owners Books (BPKB) on the Development of Micro, Small and Medium Enterprises Study at the Sharia Pawnshop, Simpang Sekip Branch Bengkulu City

By Yopi, NIM 2011140125

The aim of this research is to analyze the development of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) at the Simpang Sekip Pegadaian, Bengkulu City, using qualitative methods with primary data collection techniques obtained from interviews with the Simpang Sekip Sharia Pawnshop, Bengkulu City, namely from the Branch Assessor, financing admin, account officer, and customer. Secondary data was obtained from reference books, journals and the internet. The data analysis technique used is qualitative descriptive, data presentation and drawing conclusions. The results of the research and discussion show that: 1) The ARRUM BPKB financing mechanism at the Simpang Sekip sharia pawnshop, Bengkulu City, is running well and in accordance with existing procedures. 2) The ARRUM BPKB financing product Pegadaian Syariah Simpang Sekip has had a great influence on the development of micro businesses. This can be seen from the six customers who have completed financing and experienced asset investments, with an average income increasing from 2 million to 6 million Rupiah per month, and can help customers increase their business capital

Keywords: *UMKM Development, ARRUM Financing, Financing Products, and Impact of ARRUM Financing.*

MOTTO

فَمَنْ يَّعْمَلْ مِثْقَالَ ذَرَّةٍ خَيْرًا يَرَهُ ﴿٧﴾

“Barang siapa yang mengerjakan kebaikan seberat zarrah pun, niscaya dia akan melihat (balasan)nya.”

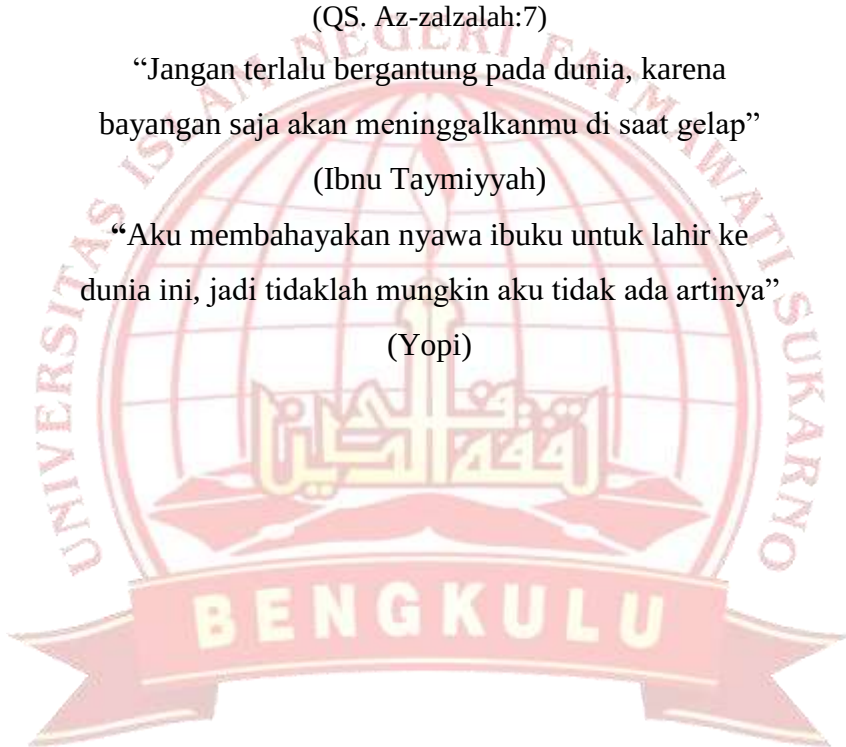
(QS. Az-zalzalah:7)

“Jangan terlalu bergantung pada dunia, karena bayangan saja akan meninggalkanmu di saat gelap”

(Ibnu Taymiyyah)

“Aku membahayakan nyawa ibuku untuk lahir ke dunia ini, jadi tidaklah mungkin aku tidak ada artinya”

(Yopi)



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah atas rahmat dan hidayah-Nya, saya dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan baik, skripsi Ini Saya Persembahkan Untuk:

1. Aku persembahkan untuk Ayahanda Siril Udin dan ibunda Layahaini tercinta yang telah mencurahkan keringatnya dalam bekerja walau panas dan hujan tetap dititih dan berdo'a setiap waktu hanya demi kesuksesan penulis dalam mencapai gelar sarjana.
2. Ke dua kakak ku tersayang Reka Sentia S.Pd, dan Budy Irawan. yang selalu mendukung dan selalu memberikan semangat dan motivasi kepadaku untuk menyelesaikan studi ini.
3. Seluruh keluarga yang telah menantikan keberhasilan penulis adalah mencapai gelar sarjana.
4. Terima kasih untuk pembimbing saya Ibuk Khairiah Elwardah, M.Ag. dan ibuk Dr Kustin Hartini, MM. yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing saya selama menyusun skripsi ini.
5. Seluruh guru dan dosen ku sejak Sekolah Dasar, SMP, SMA sampai perguruan tinggi yang telah memberikan ilmunya kepada ku.
6. Terima kasih juga ku ucapkan kepada para sahabatku Mahyudin, dimas, welly, robi, reza, gandi, ilham, yang senantiasa menjadi penyemangat dan menemani disetiap hari-hariku.

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur ke hadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Pembiayaan ARRUM Buku Pemilik Kendaraan Bermotor (BPKB) Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah Studi Pada Pegadaian Syariah Cabang Simpang Sekip”. Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan tugas akhir ini bertujuan untuk meengungkap masalah perkembangan usaha pada nasabah yang terjadi pada Pegadaian Syariah Simpang Sekip kota Bengkulu dan untuk memenuhi salah satu syarat guna 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. Zulkarnain, M.Pd. Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan fasilitas dalam menimba ilmu pengetahuan di UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu.

2. Prof. Dr. Supardi, M.Ag. Selaku Dekann Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan kemudahan kepada kami selama masa perkuliahan.
3. Yenti Sumarni, MM. Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan arahan dan pembelajaran selama perkuliahan.
4. Khairiah Elwardah, M. Ag Selaku Pembimbing I yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing, memberikan motivasi, semangat dan arahan dengan penuh kesabaran.
5. Dr. Kustin Hartini, MM Selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
6. Kedua orang tua Penulis yang selalu mendoakan kesuksesan Penulis.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
8. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu penulis mohon maaf dan mengharapkan kritikan dan

saran yang sifatnya membangun dan terarah terhadap demi
kesempurnaan skripsi ini ke depan.

Bengkulu, September 2025

Rabi'ul Akhir 1446 H

Yopi
NIM. 2011140125



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN = ...	ii
PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRAK.....	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	8
C. Rumusan Masalah	8
D. Tujuan Masalah	8
E. Kegunaan Penelitian.....	9
F. Penelitian Terdahulu.....	10
G. Metode Penelitian.....	14
H. Sistematik Penulisan	20
BAB II LANDASAN TEORI	
A. PEMBIAYAAN	

1. Pengertian Pembiayaan.....	22
2. Unsur Pembiayaan.....	26
3. Jenis Pembiayaan.....	28
4. Tujuan Pembiayaan	29
5. Analisis Pembiayaan	32
6. Penggolongan Kolektabilitas Pembiayaan	34
7. Prosedur Analisis Pembiayaan	36
B. RAHN	
1. Pengertian <i>Rahn</i>	37
2. Dasar Hukum <i>Rahn</i>	40
3. Tujuan Dan Manfaat <i>Rahn</i>	46
4. Rukun Dan Syarat <i>Rahn</i>	47
5. Mekanisme Kerja <i>Rahn</i>	52
C. UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah)	
1. Pengertian UMKM	53
2. Karakteristik UMKM	55
3. Manfaat UMKM.....	57
D. ARRUM BPKB Pegadaian Syariah	
1. Pengertian ARRUM BPKB.....	59
2. Dasar Hukum ARRUM BPKB.....	60
3. Keunggulan Produk ARRUM	62

BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah dan Perkembangan PT. Pegadaian Syariah	
Cabang Simpang Sekip.....	63

B. Visi dan Misi Pegadaian Syariah Cabang Sipang Sekip	65
C. Struktur Organisasi Pegadaian Syariah Cabang Simpang Sekip.....	66
D. Produk Pegadaian Syariah Cabang Simpang Sekip ..	69

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Menkanisme Pembiayaan ARRUM BPKB Pergadaian Syariah Cabang Simpang Sekip Kota Bengkulu.....	71
B. Perkembangan Usaha Nasabah Setelah Mendapatkan Produk Pembiayaan ARRUM BPKB Pada Pegadaian Syariah Unit Simpang Sekip	77

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	93
B. Saran	94



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 jenis pembiayaan.....	29
Tabel 2.2 kriteria UMKM berdasarkan aset dan omzet	57
Tabel 3.1 susuna organisasi Pegadaian Syarian Simpang Sekip Kota Bengkulu	67
Tabel 4.1 alur prosedur pengajuan pembayaran	76
Tabel 4.2 responden nasabah pembiayaan ARRUM BPKB pegadaian sayriah simpang sekip	78



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Form Pengajuan Judul

Lampiran 2 : Daftar Hadir Seminar

Lampiran 3 : Catatan Perbaikan Proposal

Lampiran 4 : Surat Penunjukkan Pembimbing

Lampiran 5 : Halaman Pengesahan untuk Penelitian

Lampiran 6 : Surat Izin Penelitian

Lampiran 7 : Lembar Bimbingan Skripsi

Lampiran 8 : Persetujuan Pembimbing

Lampiran 9 : Lembar Nilai Skripsi

Lampiran 10 : Dokumentasi/Foto

