

**PENINGKATAN PENDAPATAN NASABAH PENGGUNA PEMBIAYAAN
PRODUK ARRUM BPKB DI PEGADAIAN SYARIAH
CABANG KEBUN BUNGA BANJARMASIN**

OLEH :

NURUL FAHIRAH

1501161291



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2019 M / 1440 H**

**PENINGKATAN PENDAPATAN NASABAH PENGGUNA PEMBIAYAAN
PRODUK ARRUM BPKB DI PEGADAIAN SYARIAH
CABANG KEBUN BUNGA BANJARMASIN**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar
Sarjana dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh:

NURUL FAHIRAH

NIM. 1501161291

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2019 M / 1440 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nurul Fahirah

NIM : 1501161291

Tempat/Tgl. Lahir : Tabalong, 23 Desember 1996

Program Studi : S1 Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 22 Februari 2019

Yang membuat pernyataan,



Nurul Fahirah
NIM. 1501161291

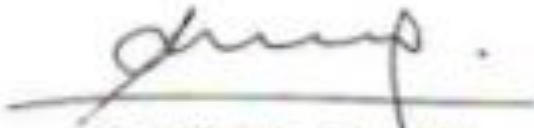
PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Faktor-faktor yang Memengaruhi Peningkatan Pendapatan Nasabah Pengguna Pembiayaan Produk Arrum BPKB di Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin

Ditulis Oleh : Nurul Fahirah
NIM : 1501161291
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Strata Satu (S-1)
Jurusan : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2018/2019
Tempat dan Tanggal Lahir : Tabalong, 23 Desember 1996
Alamat : Jalan Prona 1 Rt 10 No 10 Rw 1 komplek Bumi Jaya Pemurus Baru, Banjarmasin Timur

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

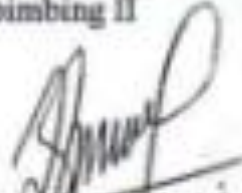
Pembimbing I



Dr. Muhaimin, S.Ag., M.A
NIP. 197408171998031005

Banjarmasin, 22 Februari 2019

Pembimbing II



Hj. Zulfa Makiah, M.Ag
NIP. 197809172011012002

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



H. Haris Fawzidi Asnawi, Lc., MSI
NIP. 197904102005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: Peningkatan Pendapatan Nasabah Pengguna Pembiayaan Produk Arrum BPKB di Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin ditulis oleh Nurul Fahirah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 19 Maret 2019

dan dinyatakan LULUS dengan predikat: B+



TIM PENGUJI:

NAMA	TANDA TANGAN
1. Dr. Muhaimin, MA.	
2. Dra. Hj. Fitriana Syarqawie, MHI	
3. Hariyanto, SE, MM.	
4. Hj. Zulpa Makiah, S.Ag., M.Ag	

ABSTRAK

Nurul Fahirah. 2019. *Peningkatan Pendapatan Nasabah Pengguna Pembiayaan Produk Arrum BPKB di Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin.* Pembimbing (1) Dr. Muhaimin, S.Ag., M.A (2) Hj. Zulpa Makiah, M.Ag.

Kata Kunci: Peningkatan Pendapatan, Pembiayaan

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya pembiayaan Produk Arrum BPKB di Pegadaian Syariah yang membantu nasabahnya untuk mendapatkan tambahan modal untuk usaha mereka. Produk ini banyak diminati para nasabah Pegadaian Syariah karena diharapkan dengan adanya produk pembiayaan ini pendapatan nasabah menjadi meningkat. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui peningkatan pendapatan nasabah dan faktor-faktor apa saja yang memengaruhi peningkatan pendapatan nasabah pengguna pembiayaan produk Arrum BPKB di Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*), yaitu penelitian yang menggunakan informasi yang diperoleh dari nasabah yang menggunakan pembiayaan produk Arrum BPKB yang selanjutnya disebut informan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif, untuk memperoleh data yang diperlukan, peneliti melakukan wawancara kepada delapan orang nasabah produk Arrum BPKB.

Hasil penelitian pada nasabah pengguna pembiayaan produk Arrum BPKB di Pegadaian Syariah menemukan bahwa peningkatan pendapatan nasabah terjadi karena pendapatan yang terbagi menjadi tiga golongan yaitu pendapatan berupa uang, pendapatan berupa barang, dan lain-lain penerima uang dan barang. Serta faktor-faktor yang memengaruhi peningkatan pendapatan adalah pendidikan, umur dan modal. Adapun faktor-faktor yang paling memengaruhi peningkatan pendapatan disini adalah modal.

Peneliti selanjutnya dapat melakukan penelitian lebih mendalam tentang pembiayaan produk Arrum BPKB di Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin baik dari segi manajemen pemasaran produk ataupun layak tidaknya nasabah mendapatkan pembiayaan dari produk Arrum BPKB ini.

MOTTO

**“KEBAHAGIAAN ORANG TUA ADALAH TOLAK UKUR KESUKSESAN
ANDA SEBAGAI SEORANG ANAK”**

KATA PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan puji syukur kehadiran Allah swt. Yang telah melimpahkan berkah, nikmat serta hidayah-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat berada di titik pencapaian ini. Shalawat serta salam untuk baginda Nabi Besar Muhammad saw. dan para sahabat beliau serta pengikut-pengikut beliau hingga yaumul akhir. Atas ridho-Mu ku persembahkan karya yang sangat sederhana ini untuk mereka yang istimewa dalam hidupku.

1. Teruntuk Mama yang selalu sabar dalam mendampingi dan menjadi salah satu saksi bagaimana perjalanan ku untuk mencapai kesuksesan ini. “Mama cinta yang kau berikan sangat mustahil untuk aku abaikan”. Terimakasih untuk restu dan do’a-do’a mu.
2. Teruntuk Alm. Abah terlalu banyak yang ingin aku ucapkan rasa terimakasih, bangga atas perjuanganmu hingga nafas terakhir mu yang selalu mengingatkan ku atas kepergianmu, tapi aku tidak melupakan pesan mu “bahwa Allah masih memberikan harapan”. Terimakasih atas didikan, bimbingan serta semangat yang engkau berikan.
3. Teruntuk paman Drs. KH. Murjani Sani, M.Ag dan DR. H. Mukhyar Sani, MA yang selalu support baik dari segi moril ataupun materi.
4. Teruntuk orang terdekat dan sahabat-sahabat yang selalu membantu, memberikan semangat dan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Teruntuk teman-teman Lokal C Perbankan Syariah 2015 yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Bersama kalian aku dapat mengerti arti indahny kebersamaan

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Sesuai dengan Lampiran Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543 b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	Š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De

ذ	Zal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa'	Ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Ghain	G	ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
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
ي	Yā'	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>muta' aqqin</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

3. Ta' marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang "al" serta bacaanya kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>
----------------	---------	---------------------------

b) Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fitri</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek.

ـ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ـ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

5. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif جا هلية	-	ditulis	<i>ā - jāhiliyyah</i>
2.	Fathah+ ya'mati يسعى	-	ditulis	<i>ā- yas'ā</i>
3.	Kasrah + ya'mati كريم	-	ditulis	<i>I - karim</i>
4.	Dammah + wawu mati فروض	-	ditulis	<i>û - furud</i>

6. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati بينكم	-	ditulis	<i>ai- Bainakum</i>
2.	Fathah + wawu mati قول	-	ditulis	<i>au- Qaulun</i>

7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعْدَة	Ditulis	<i>u'iddah</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata sandang alif + lam

a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b) Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al”nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Žawi al-furud</i> atau <i>Žawil furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد
و على آله وصحبه أجمعين، أما بعد

Dengan nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, Segala puji bagi Allah Tuhan semesta alam, Shalawat dan Salam atas semulia-mulia para Nabi dan Rasul, Sayyidina Muhammad dan atas semua keluarga dan sahabatnya. Dengan Hidayah Allah swt. penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul: *"Peningkatan Pendapatan Nasabah Pengguna Pembiayaan Produk Arrum BPKB di Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin"*, guna memenuhi sebagian dari tugas-tugas dan syarat-syarat mencapai gelar Sarjana Perbankan Syariah.

Dalam penulisan dan penyelesaian skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan berupa bimbingan dan motivasi yang sangat berharga dari berbagai pihak. Karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih, terutama kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, yang telah menerima dan menyetujui skripsi ini untuk dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.SI selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang

telah memberikan persetujuan dan menerima dari tahap proposal hingga akhirnya menjadi skripsi.

3. Bapak Dr. Muhaimin, S.Ag., M.A selaku pembimbing I dan Ibu Hj. Zulpa Makiah, M.Ag selaku pembimbing II, yang banyak memberikan bimbingan, arahan dan koreksi dalam penulisan skripsi ini.
4. Seluruh dosen yang telah berjasa dalam memberikan pengetahuan, mendidik, dan membimbing penulis, baik selama perkuliahan maupun sampai penyusunan skripsi ini selesai.
5. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin, Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin serta Perpustakaan Daerah Prov. Kalimantan Selatan beserta seluruh karyawannya yang telah membantu penulis dalam peminjaman buku-buku yang penulis perlukan.
6. Pimpinan beserta seluruh pihak Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin yang telah banyak membantu dalam memberikan data informasi yang diperlukan penulis selama melakukan penelitian.
7. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dan motivasi yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Skripsi ini ditulis dengan kemampuan maksimal yang penulis miliki, namun tidak menutup kemungkinan masih terdapat banyak kekurangan. Karena itu, segala saran, kritik dan koreksi terhadap isi skripsi ini sangat penulis harapkan terutama dari tim penguji skripsi ini.

Demikian kata pengantar yang dapat penulis utarakan mudah-mudahan segala amal baik semua pihak yang membantu di balas oleh Allah swt. Dengan balasan berlipat ganda dan semoga skripsi yang sederhana ini bermanfaat bagi pembacanya. *Amin ya Rabbal 'alamin.*

Banjarmasin, 22 Februari 2019

Penulis,

Nurul Fahirah
NIM. 1501161291

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	viii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xvi

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Signifikansi Penelitian	9
E. Definisi Operasional	10
F. Kajian Pustaka	10
G. Sistematika Penulisan	12

BAB II PEMBIAYAAN DAN PENDAPATAN

A. Pembiayaan	15
1. Pengertian Pembiayaan	15
2. Fungsi Pembiayaan	18
3. Jenis-Jenis Pembiayaan	20
4. Jenis Akad Pembiayaan	22
5. Prinsip-Prinsip Pembiayaan Gadai Syariah	28
B. Teori Pendapatan	30

1. Pengertian Pendapatan	30
2. Pendapatan Dalam Ekonomi Islam	33
3. Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Pendapatan	36

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis, Pendekatan dan Lokasi Penelitian.....	39
B. Subjek dan Objek Penelitian	40
C. Data dan Sumber Data	40
D. Teknik Pengumpulan Data	41
E. Teknik Pengolahan dan Analisis Data	41
F. Tahapan Penelitian	42

BAB IV LAPORAN HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Pegadaian Syariah	44
B. Penyajian Data	50
C. Analisis Data	60

BAB V PENUTUP

A. Simpulan	66
B. Saran.....	67

DAFTAR PUSTAKA	68
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN-LAMPIRAN
--------------------------------	--------------

DAFTAR RIWAYAT HIDUP
-----------------------------------	--------------