

**ANALISIS PEMBIAYAAN ARRUM BPKB DALAM
MENINGKATKAN USAHA MIKRO NASABAH DI PT.
PEGADADAIAN (PERSERO) SYARIAH CABANG KEBUN
BUNGA BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
MILAWATI**



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

**ANALISIS PEMBIAYAAN ARRUM BPKB DALAM
MENINGKATKAN USAHA MIKRO NASABAH DI PT.
PEGADAIAN (PERSERO) SYARIAH CABANG KEBUN
BUNGA BANJARMASIN**

SKRIPSI

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

OLEH:

MILAWATI

1501150086

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

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Milawati
NIM : 1501150086
Tempat/Tgl. Lahir : Banjar, 18 Juni 1996
Jurusan : Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian 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, Februari 2019

Yang membuat pernyataan,



Milawati

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Pembiayaan Arrum BPKB dalam Meningkatkan Usaha Mikro Nasabah di PT. Pegadaian Syariah cabang Kebun Bunga Banjarmasin

Ditulis oleh : Milawati

N I M : 1501150086

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Ekonomi Syariah

Tahun Akademik : 2018/2019

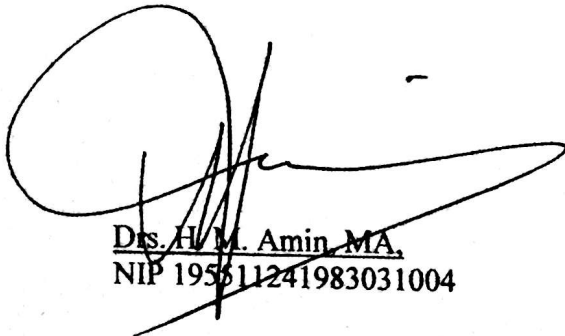
Tempat dan tanggal lahir : Banjar, 18 Juni 1996

Alamat : Malintang rt/004 kec.Gambut

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

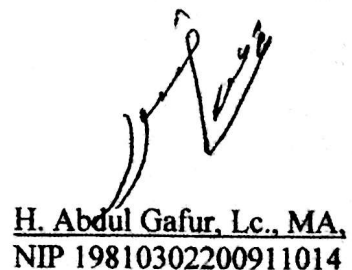
Banjarmasin, Februari 2019

Pembimbing I



Drs. H. M. Amin, MA.
NIP 195611241983031004

Pembimbing II



H. Abdul Gafur, Lc., MA.
NIP 19810302200911014

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Kholana Faridah, S.E., M.M.
NIP 19780427 200901 2010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Pembiayaan Arrum BPKB dalam Meningkatkan Usaha Mikro Nasabah di PT. Pegadaian (Persero) Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin”, ditulis oleh Milawati, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 11 Maret 2019

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (82)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI
NIP. 196006091988031003

Tim Penguji	
Nama	Tanda Tangan
1. Zaki Mubarak, M. Si (Ketua)	1.
2. Drs. H. Muhammad Amin, MA. (Anggota)	2.
3. H. Abdul Gafur, Lc., MA. (Anggota)	3.
4. Lutpi Sahal, SHI, MSI. (Anggota)	4.

ABSTRAK

Milawati. 2019. *Analisis Pembiayaan Arrum BPKB dalam Meningkatkan Usaha Mikro di PT. Pegadaian (Persero) Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin.* Skripsi, Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Pembimbing: (I) Drs. H. M. Amin, MA., (II) H. Abdul Gafur, Lc., MA

Kata Kunci: *Analisis pembiayaan, peningkatan usaha mikro nasabah*

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh ketidakmampuan pengusaha mikro dalam menyediakan persyaratan untuk mengajukan pembiayaan di bank syariah maupun konvensional. Pembiayaan Arrum BPKB di Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga merupakan salah satu alternatif untuk memperoleh kebutuhan dana sebagai modal usaha untuk kalangan pengusaha mikro. Karena itu penelitian ini bertujuan untuk mengetahui implementasi pembiayaan Arrum BPKB dan mengetahui pembiayaan Arrum BPKB dalam meningkatkan usaha mikro nasabah di Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif, yaitu penulis meneliti dan mengamati secara langsung tentang objek penelitian di lapangan secara faktual dan cermat. Penelitian ini berlokasi pada Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin beralamat Jalan Ahmad Yani Km. 4,5 No.69 RT.31 Kecamatan Banjarmasin Timur kota Banjarmasin 70235. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah dengan wawancara dan dokumenter.

Berdasarkan hasil penelitian proses analisis kelayakan pemberian pembiayaan yang dilakukan Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin dengan menggunakan prinsip analisis 5C+1S yaitu *character* (karakter), *capacity* (kemampuan), *capital* (modal), *collateral* (jaminan), *condition of economy* (kondisi baik ekonomi, politik dan sosial) dan syariah. Dan akad untuk Arrum BPKB menggunakan akad *rahn* dan *ijarah*. Dan pembiayaan Arrum BPKB dalam meningkatkan usaha mikro, terdapat empat faktor yang mempengaruhi pendapatan nasabah yaitu modal, lama usaha, jam kerja, dan jenis kelamin. Diantara faktor-faktor tersebut terdapat tiga yang paling banyak ditemukan pada para informan, yaitu modal, lama usaha dan jam kerja.

Motto

**Hidup itu proses, jalanilah bagaikan air mengalir hingga tau
kemana bermuaranya.**

**Hidup itu pilihan, tidak ada yang sia-sia, hal yang dipertemukan
dan diciptakan oleh Allah SWT.**

**Hidup itu anugerah, lewatilah bila hidupmu dapat lebih berguna
untuk sesama.**

PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Niscaya Allah akan mengangkat (derajat) orang-orang yang beriman diantaramu dan orang-orang yang diberi ilmu bermanfaat
(Q.S Al Mujadilah 11)

Ya Allah

Waktu yang ku jalani dengan jalan hidup yang sudah menjadi takdirku, sedih, bahagia, dan bertemu orang-orang yang memberiku sejuta pengalaman, yang telah memberikan warna-warni kehidupanku.

Ku bersujud dihadapanMu,
Engkau memberikan aku sampai
Di penghujung awal perjuanganku
Segala puji bagi Allah swt.

Alhamdulillah.. Alhamdulillah... Alhamdulillah

Sujud syukur kusembahkan kepadaMu Tuhan Yang Maha Adil, atas takdirmu telah kau jadikan aku manusia yang senantiasa berpikir, berilmu, beriman dan bersabar dalam menjalani kehidupan. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal bagiku untuk meraih cita-citaku.

Ku persembahkan sebuah karya kecil ini untuk Abah dan mama tercinta, yang tiada henti selama ini memberiku semangat, doa, dorongan, nasehat dan kasih sayang yang luarbiasa serta pengorbanan yang tak tergantikan hingga aku menjalani rintangan yang ada di depanku..

Abah... mama, terimalah bukti kecil ini sebagai kado keseriusanku untuk membalas semua pengorbananmu, dalam hidupmu demi hidupku kalian ikhlas mengorbankan segala perasaan tanpa kenal lelah. Dalam setiap langkahku aku berusaha mewujudkan harapan-harapan yang kalian impikan di diriku. Dan terimakasih untuk kakak dan kakek (alm) ku yang selalu mendukung dan membantu apapun itu yang aku mau, terimakasih dan terimakasih
Terimakasih kuucapkan kepada teman-teman yang selalu mendukung dan memberikan motivasi untukku

Untuk ribuan tujuan yang harus dicapai, untuk jutaan impian yang akan dikejar, untuk sebuah pengharapan agar lebih jauh bermakna. Teruslah belajar, berusaha dan berdoa untuk menggapainya

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.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 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 diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ		Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Rā	R	Er

ز	Zāi	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syīn	SY	Es dan ye
ص	Shād	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dhād	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Thā ’	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zhā ’	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	...‘...	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā ’	F	Ef
ق	Qāf	Q	Ki
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāu	W	We

هـ	Hā	H	Ha
ء	Hamzah	...'	Apostrof
ي	Yā	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>Muta'qqidin</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 apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karamāh al auliā'</i>
---------------	---------	--------------------------

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

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

4. Vokal Pendek

ـَ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ـِ	fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـُ	ḍammah	Ditulis	<i>U</i>

5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif - جاهلية	Ditulis	<i>ā - jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya'mati - يعسى	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 pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

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>
أُيُودُ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata sandang alif + lam

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

الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

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

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>Žawi al-furud</i> atau <i>Žawil furud</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Pembiayaan Arrum BPKB dalam Meningkatkan Usaha Mikro Nasabah di PT. Pegadaian (Persero) Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Rohana Faridah, S.E., M.M., dan Rimayanti, S.E, M.M., selaku ketua dan sekretaris program studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. H. Abdul Gafur, Lc., MA., selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Drs. H. Muhammad Amin, MA., selaku Penasehat Akademik.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, Februari 2019

Penulis,

Milawati

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN ..	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
 BAB I PENDAHULUAN	 1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Definisi Operasional.....	8
F. Penelitian Terdahulu.....	9
G. Sistematika Pembahasan.....	13
 BAB II PEMBIAYAAN DAN PERKEMBANGAN USAHA	 15
A. Pembiayaan Ar-rahn.....	15
1. Pengertian Pembiayaan.....	15
2. Analisis Kelayakan Pembiayaan.....	17
3. Prinsip Analisis Kelayakan.....	18
B. Akad yang digunakan di Pegadaian Syariah.....	21
C. Usaha Mikro.....	21
D. Perkembangan Usaha.....	22
1. Pengertian Pendapatan.....	22
2. Faktor-faktor yang mempengaruhi Pendapatan.....	23
3. Pendapatan Menurut Pandangan Islam.....	26
4. Indikator Keberhasilan Usaha Perspektif Ekonomi Islam.....	29
 BAB III METODE PENELITIAN	 31
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	31
B. Lokasi Penelitian.....	32
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	32
D. Data dan Sumber Data.....	33
E. Metode Pengumpulan Data.....	34
F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	35

G. Tahapan-tahapan Penelitian.....	36
BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA.....	38
A. Penyajian Data.....	38
B. Analisis Data.....	57
BAB V PENUTUP.....	71
A. Simpulan.....	71
B. Saran.....	72
DAFTAR PUSTAKA.....	73
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Matriks.....	55
Tabel 4.2 Matriks Persentase Pendapatan Nasabah.....	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Prosedur Pembiayaan Arrum BPKB.....	59
--	----