

**ANALISIS PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH (UMKM) MELALUI PEMBIAYAAN *ARRUM*
PADA KANTOR PEGADAIAN SYARIAH CABANG SIDOARJO**

TESIS

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Memperoleh Gelar Magister dalam Program
Studi Ekonomi Syariah



Oleh:

Fitra Ronny Syndu Wardoyo

NIM. 02040321011

**PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
2024**

PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Fitra Ronny Syndu Wardoyo

NIM : 02040321011

Program : Magister (S-2) Ekonomi Syariah

Institusi : Pascasarjana UIN Sunan Ampel Surabaya

Dengan sungguh-sungguh menyatakan bahwa TESIS ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya

Surabaya, 25 Februari 2025

Saya yang menyatakan,



Fitra Ronny Syndu Wardoyo
NIM. 02040321011

LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

Nama : Fitra Ronny Syndu Wardoyo
Nim : 02040321011
Prodi : Magister Ekonomi Syariah
Judul : Analisis Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah
(UMKM) Melalui Pembiayaan *Arrum* Pada Kantor Pegadaian
Syariah Cabang Sidoarjo

TESIS ini telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan

Surabaya, 29 Mei 2024

Pembimbing I



Dr. Mustofa, S. Ag, M.E.I.
NIP. 197710302008011007

Pembimbing 2



Dr. H. Muhammad Yazid, S. Ag, M.E.I.
NIP. 197311171998031003

PENGESAHAN TIM PENGUJI TESIS

Tesis berjudul “Analisis Pengembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Melalui Pembiayaan *Arrum* Pada Kantor Pegadaian Syariah Cabang Sidoarjo” yang ditulis oleh Fitra Ronny Syndu Wardoyo telah diuji pada tanggal 25 Juni 2024

Tim Penguji :

1. Dr. Mustofa, S. Ag. M.E.I.
NIP. 197710302008011007

(Ketua Penguji)

2. Dr. H. Muhammad Yazid, S. Ag. M.E.i
NIP. 197311171998031003

(Sekretaris Penguji)

3. Dr. Mugiyati, M.EI
NIP.197102261997032001

(Penguji I)

4. Dr. Andriani Samsuri, S.Sos.,M.M
NIP.197608022009122002

(Penguji II)

Surabaya, 25 Februari 2025



Prof. H. Mardar Hilmy, S.Ag.,M.A.,Ph.D
NIP.197103021996031002



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpustakaan@uinsby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Fitra Ronny Syndu Warabyo
NIM : 02090321011
Fakultas/Jurusan : Magister Ekonomi Syariah
E-mail address : mas.syndu@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☐ Sekripsi ☒ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Analisis Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Melalui
Pembiayaan Arrum Pada Kantor Pegadaian Syariah Cabang Sidoarjo

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya,

Penulis

(F. Ronny Syndu W.)
nama terang dan tanda tangan

ABSTRAK

Arrum adalah skema peminjaman dengan sistem syariah bagi pengusaha kecil untuk keperluan usaha dengan sistem pengembalian secara angsuran, menggunakan jaminan BPKP motor atau mobil yang dimiliki. *Arrum* merupakan fasilitas pinjaman atas pembiayaan untuk keperluan usaha para nasabah di Pegadaian Syariah yang menganut prinsip syariah dan didasarkan atas kelayakan usaha.

Metode penelitian yang digunakan adalah *Observational Research*, yaitu wawancara sebagai alat pengumpul data. Pada penelitian ini penulis melakukan penelitian langsung pada lokasi penelitian untuk mendapatkan bahan, data-data dan informasi yang berhubungan dengan penelitian ini. Penelitian ini bersifat deskriptif analitis, yaitu memberikan gambaran suatu kejadian yang terjadi secara jelas dan terperinci tentang Analisis Pembiayaan *Arrum* Pegadaian Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil Pada Kantor Kota Sidoarjo.

Masalah pokok dalam penelitian ini adalah bagaimanakah analisis pembiayaan *Arrum* Pegadaian Syariah terhadap pengembangan usaha mikro kecil pada lingkup area Wilayah Sidoarjo. Dan apa saja kendala-kendala dalam pembiayaan *arrum* Pegadaian Syariah Terhadap pengembangan usaha mikro kecil pada lingkup area Wilayah Sidoarjo. Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa, Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa perkembangan produk pembiayaan *Arrum* BPKB yang dijalankan Pegadaian Cabang Kota Sidoarjo berjalan dengan baik. Produk pembiayaan *Arrum* BPKB dapat meningkatkan usaha nasabah Pegadaian. Dari data 10 nasabah pembiayaan *Arrum* BPKB Pegadaian mengalami peningkatan pendapatan karena pendapatan yang didapat digunakan untuk mengembangkan usaha, sementara masalah yang belum maksimal sebagaimana mestinya pada nasabah masih banyak belum mengetahui tentang Pegadaian Syariah. Salah satu persoalan utama sektor UMKM adalah keterbatasan dalam permodalan yang disebabkan antara lain karena ketersediaan jaminan yang dimiliki UMKM tidak mencukupi persyaratan pengajuan pembiayaan, sebagian besar UMKM tidak memiliki legalitas formal usaha dan tata administrasi yang tidak teratur terkait pengelolaan keuangan. Dan kendala-kendala dalam pembiayaan *Arrum* terhadap pengembangan usaha mikro kecil yaitu kurangnya pemasaran (promosi) disebabkan kurang muncul di media elektronik, menggunakan sistem bagi hasil maka perlu banyak tenaga yang handal, dekat dengan Pegadaian Konvensional dimana pegadaian ini lebih dulu dikenal oleh masyarakat.

Kata Kunci : Pembiayaan *Arrum*, Usaha Mikro Kecil, Pegadaian Syariah

ABSTRACT

Arrum is a loan scheme with a sharia system for small entrepreneurs for business purposes with an installment repayment system, using BPKB motorcycle or car collateral owned. Arrum is a loan facility for financing for business needs of customers at Pegadaian Syariah which adheres to sharia principles and is based on business feasibility. The research method used is Observational Research, namely interviews as a data collection tool. In this study, the author conducted direct research at the research location to obtain materials, data and information related to this study. This study is descriptive analytical, namely providing a clear and detailed description of an event that occurred about the Analysis of Arrum Pegadaian Syariah Financing on the Development of Micro and Small Businesses at the Sidoarjo City Office. The main problem in this study is how is the analysis of Arrum Pegadaian Syariah financing for the development of micro and small businesses in the Sidoarjo area. And what are the obstacles in financing Arrum Pegadaian Syariah Towards the development of micro and small businesses in the Sidoarjo area. Based on the results of the study, it is known that, The results of this study indicate that the development of Arrum BPKB financing products run by Pegadaian Sidoarjo City Branch is going well. Arrum BPKB financing products can improve Pegadaian customers' businesses. From the data of 10 Arrum BPKB financing customers, Pegadaian experienced an increase in income because the income obtained was used to develop the business, while the problems that have not been resolved maximum as it should be for customers, many still do not know about Pegadaian Syariah. One of the main problems of the MSME sector is the limitation of capital caused by, among others, the availability of collateral owned by MSMEs is not sufficient for the requirements for submitting financing, most MSMEs do not have formal legal business and irregular administration related to financial management. And the obstacles in financing Arrum to the development of micro and small businesses are the lack of marketing (promotion) due to the lack of appearing in electronic media, using a profit-sharing system, so many reliable workers are needed, close to the Conventional Pegadaian where this pawnshop was previously known to the public. Keywords: Arrum Financing, Micro and Small Businesses, Pegadaian Syariah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PEDOMAN TRANSLITERASI	iii
KATA PENGANTAR	vii
PERSEMBAHAN.....	ix
ABSTRAK.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
D. Sistematika Pembahasan	8

BAB II LANDASAN TEORI

A. Pembiayaan	
1. Pengertian Pembiayaan.....	11
2. Unsur-unsur Pembiayaan.....	13
3. Jenis Pembiayaan.....	14
4. Tujuan Pembiayaan.....	16
5. Analisis Pembiayaan.....	17
6. Prosedur Pengajuan Pembiayaan.....	18
B. RAHN	
1. Definisi Rahn.....	19
2. Dasar Hukum Rahn.....	21
3. Rukun dan Syarat Rahn.....	23
4. Tujuan dan Manfaat Rahn.....	25
5. Mekanisme Kerja Rahn.....	27
C. UMKM (Usaha Mikro Kecil Dan Menengah)	

1. Pengertian UMKM	28
2. Kriteria UMKM.....	29
3. Tujuan Pembiayaan UMKM.....	30
4. Kendala UMKM.....	31
D. ARRUM	
1. Pengertian ARRUM.....	31
2. Dasar Hukum ARRUM.....	32
3. Keunggulan Produk ARRUM.....	33
E. Gambaran Umum Objek Penelitian	
1. Sejarah Berdirinya Pegadaian Syariah Kota Sidoarjo	34
2. Visi Dan Misi Pegadaian Syariah Kota Sidoarjo	35
3. Struktur Organisasi Pegadaian Syariah Kota Sidoarjo	36
4. Jenis Produk Pegadaian Syariah Kota Sidoarjo	42
5. Mekanisme Prosedur Pembiayaan ARRUM BPKB Pegadaian Syariah Kota Sidoarjo	50
6. Mekanisme Perhitungan Pembiayaan ARRUM BPKB Pegadaian Syariah Kota Sidoarjo	50
F. Kajian Terdahulu	

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	59
B. Jenis dan Sumber Data	59
C. Teknik Pengumpulan Data	60
D. Teknik Keabsahan Data	60
E. Teknik Analisis Data.....	62

BAB IV ANALISA DATA DAN PEMBAHASAN

A. Hasil	
1. Pengembangan UMKM Melalui Pembiayaan <i>Arrum</i>	64
2. Kendala yang dihadapi Usaha Mikro Kecil dan Menengah dalam memanfaatkan pembiayaan <i>Arrum</i>	88

B. Pembahasan

1. Pengembangan UMKM Melalui Pembiayaan *Arrum*..... 96
2. Kendala yang dihadapi Usaha Mikro Kecil dan Menengah dalam memanfaatkan pembiayaan *Arrum*..... 100

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan 104

B. Saran..... 104

DAFTAR PUSTAKA



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 1. <i>Arrum</i> BPKB pada Tahun 2021-2022	6
Tabel 2. Angsuran Pembiayaan <i>Arrum</i> BPKB Pegadaian Syariah Kota Sidoarjo.....	50
Tabel 3. Pembiayaan <i>Arrum</i> BPKB Pegadaian Syariah Kota Sidoarjo.....	57



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Afendi, Yazid. *Fiqh Muamalah dan Implementasinya Dalam Lembaga Keuangan Syari'ah*. (Yogyakarta: Logung Pustaka, 2009). h.94.
- Ahmad Azhar Basyir, *Hukum Islam Tentang Riba Utang Piutang Gadaai* (Bandung: al-Ma'arif, 1983), h.50.
- Ahmad Tanzeh, *Metode Penelitian Praktis*. (Yogyakarta: Teras, 2011). h.92.
- Amalia, Euis. *Keadilan Distributif dalam Ekonomi Islam : Penguatan Peran LKM dan UKM di Indonesia*. (Jakarta: Rajawali Pers, 2009). h. 33.
- Andri Soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah* (Jakarta: Kencana, 2010), h. 309-402.
- Ansori, Abdul Ghofur. *Gadaai Syariah di Indonesia* (Yogyakarta: Gajah Mada, 2005), h. 88.
- Antonio, Muhammad Syafi'I. *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*. (Jakarta: Gema Insani Pers, 2001), h. 128-167.
- Arfah, — “Peranan Produk Ar-Rum dalam Pengembangan dalam Pengembangan usaha Mikro dan Kecil pada Pegadaian Syariah Cabang Pandau Permai Siak Hulu Kabupaten Kampar”,*|| Eko dan Bisnis (Riau Economics and Business Reviewe)* Volume 10 N 1 (2019)
- Arikunto, Suharsimi. *Manajemen Penelitian* (Yogyakarta:PT.Rineka Cipta, 1998). h.83.
- Arikunto, Suharsimi. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. (Jakarta: Rineka Cipta, 2006). h.29.
- Arikunto. Suharsimi. *Prosedur Penelitian Pendekatan Praktik*. (Jakarta: Rineka Cipta, 2010). h. 245.
- Aris, Arini Lestari dan Charisma Ekawaty., — “Analisis Pembiayaan Arrum Pada Usaha Mikro Kecil Di Pegadaian Syariah Kota Palopo (Studi Kasus Arrum Bpkb)”,*|| JEMMA (Jurnal Of Economic, Management, and Accounting)* Volume 4 N 1 (2021)
- Ashif Jauhar Winarto., — “Peran Asuransi Syariah dalam Membantu Perkembangan UMKM di Masa Pandemi”,*|| Nuris Journal of Education and Islamic Studies* Volume 2 N 1 (2022).
- Astuti, Dewi Indah dan Mochammad Arif Budiman., — “Peran Pembiayaan Arrum Pegadaian Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Di

- Banjarmasin". *ISLAMINOMICS Journal of Islamic Economics, Business And Finance*. Volume 10 N 2 (2020).
- Badri, Muhammad Arifin dan Erwandi Tirmizi. *Pengusaha Muslim : Iklan Terlarang*. (Yogyakarta: Yayasan Bina Pengusaha Muslim, 2012). h. 41.
- BPP Depdagri, *Metode Penelitian Sosial*, (Litbang:BPP Depdagri, 2000). h.54.
- Cantika, S. B., — “Optimalisasi Peran Wakaf Dalam Pemberdayaan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM)”, *Journal of Innovation in Business and Economics* Volume 6 N 1 (2017).
- Chatamarrasid, *Hukum Perbankan Nasional Indonesia Cet ke-4* (Jakarta: Kencana, 2008), h. 15.
- Denkin, Norma K. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. (Bandung: Remaja Rosdakarya, 2007). h.31.
- Ervina, Eva dan Abu Wahab., — “Analisi Pembiayaan Ar-Rahn untuk Usaha Mikro (*Arrum*) pada PT. Pegadaian Syariah (Persero) Cabang Blauran Surabaya”, *Justisia Ekonomika* Volume 2 N 2 (2018).
- Firdaus, Rachmat dan Maya Ariyanti. *Manajemen Perkreditan Bank Umum*. (Bandung: Alfabeta 2010).
- Ghazaly, Abdul Rahman. *Fiqh Muamalat*. (Jakarta: Bumi Putra, 2010). h. 265.
- Hadi, Muhammad Sholekul. *Pegadaian Syariah Cet I*. (Jakarta: Salemba Diniyah, 2003). h. 53.
- Haroen, Nasrun. *Fiqh Muamalah*. (Jakarta: Griya Media Pratama, 2000). h. 251-254.
- Husman, Husain dan Purnomo Setiadi Akbar, *Metodologi Penelitian Sosial*, (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2009), h.41.
- Irawan, Yeni. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pendapatan Gadai Pada Perum Pegadaian Syariah Cabang Banda Aceh. *Jurnal Hukum dan Bisnis*, Volume 11, NO. 2, AGST (2011) ISSN 1693-8852, h. 39
- Ismail. *Perbankan Syariah*. (Jakarta: Kencana, 2011), h.107-209.
- Karim, Adiwarman Azwar *Ekonomi Mikro Islami*. (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008). h. 28-31.
- Karim, Adiwarman Azwar. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2003). h. 160.

- Kasmir. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. (Jakarta: Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2008), h. 96.
- Lajnah Pentashihan Mushaf Al-Qur'an, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, Kemenag, Jakarta, 2005.
- Moleong, Lexy J. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. (Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2007). h. 11.
- Muhammad, *Manajemen Bank Syariah* (Yogyakarta: (UUP) AMPYKPN, 2005). h. 40.
- Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah* (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2014). h. 302.
- Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005). h. 81
- Mulazid, Ade Sofyan. *Kedudukan Sistem Pegadaian Syariah*. (Jakarta: PT. Kharisma Putra Utama, 2016). h. 23
- Nazir, Mohammad. *Metodologi Penelitian*. (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2003. Cet.Ke-3). h.54
- Nitisusastro, Mulyadi. *Kewirausahaan dan Manajemen Usaha Kecil*. (Bandung: Alfabeta, 2012). h. 269-275.
- Noor, Henry Faizal. *Ekonomi Manajerial*. (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2008). h 397
- Nurhayati, Sri dan Wasilah. *Akuntansi Syariah Di Indonesia*. (Jakarta: Salemba Empat, 2013). h. 273.
- Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 103 Tahun 2000, Tentang Perusahaan Umum (PERUM) Pegadaian
- Purnamasari, S. P. Rozak dan Kurniawati., — “Analysis of Financial Management in Kenanga UMKM in Improving Ecobric-Based Economic Welfare (Overview of Sharia Financial Management”,^{||} *Indonesian Journal of Banking and Financial Technology (FINTECH)*. Volume 1 N 4 (2023).
- Purnomo, R. Serfianto D. dkk. *Investasi dan Gadai Emas*. (Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2013). h.99
- Rais, Sasli. *Pegadaian Syariah Konsep dan Sistem Operasional Suatu Kajian Kontemporer*. (Jakarta: UI Press, 2005). h.2.
- Ridwan, Muhammad. *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)*. (Yogyakarta: UII Press, 2004). hlm. 51.

- Rivai, Veithzal dan Andria Permata Veithzal. *Islamic Financial Management*. (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008). h. 700-701.
- Rosana, Mayang., — “Eksistensi Pegadaian Syariah Dalam Upaya Peningkatan Ekonomi Usaha Mikro Kecil Menengah”,*l Ahkam* Volume 7 N 1 (2019).
- Salim dan Syahrur. *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Ed Haidir. (Bandung: Citapustaka Media, 2012). h.119.
- Setianto, Anton Yudi. et. Al. *Panduan Pelengkap Mengurus Perijinan Dan Dokumen* (Jakarta: Forum Sahabat, 2008), h. 23-24.
- Sudarsono, Heri. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. (Yogyakarta: Ekonisia, 2003), h. 153-162.
- Sutedi, Adrian. *Gadai Syariah Hukum*. (Jakarta: Pustaka Setia, 2012). h. 1.
- Syifa, Muhammad Istiftahu. — “Analisis Peran Pembiayaan Ar-rum BPKB oleh Pegadaian Syariah terhadap Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah”,*l El-Mal* Volume 4 N 1 (2023).
- Triandaru, Sigit dan Totok Budisantoso. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. (Jakarta: Salemba Empat, 2000). h. 179-212.
- Umam, Khotibul. *Perbankan Syariah - Dasar-Dasar Dan Dinamika Perkembangannya Di Indonesia*. (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2016). h. 173-174.
- Undang-Undang No 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan.
- Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 Tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah
- Zainudin. *Hukum Gadai Syariah*. (Jakarta: Sinar Grafik, 2008). h. 8-15.