



Contents list available at: <https://ejournal.iainpalopo.ac.id/index/>

Dinamis: Journal of Islamic Management and Bussiness

Journal homepage: <https://ejournal.iainpalopo.ac.id/index.php/dinamis/index>



APAKAH PENDAPATAN USAHA MEMPENGARUHI TINGKAT PENYALURAN AR-RUM MIKRO? BUKTI EMPIRIS: PT. PEGADAIAN SYARIAH INDONESIA

Inayah Bulqis Rasyid¹, Irni Arnita², Febrianingsih³, Muh.Syahrial⁴

¹STIT Ibnu Khaldun Nunukan, ^{2,3,4}Institut Agama Islam Negeri Palopo

Article Info	Abstract
<p>Keywords: <i>Sharia Pawnshop Business income, Micro Ar-rum Distribution</i></p> <p>Paper type: <i>Research Paper</i></p> <p><i>Received: 2 Desember 2023</i> <i>Revised: 15 Januari 2024</i> <i>Accepted: 28 Maret 2024</i> <i>Available online: 1 April 2024</i></p> <p>*Corresponding author: 42164800203@iainpalopo.ac.id</p>	<p>This study aims to determine the effect of sharia pawnshop business income on the level of micro-arrum distribution at PT. Indonesian Sharia Pawnshop for the 2012-2022 period. The research methodology used is descriptive quantitative, namely an approach that emphasizes testing theories or hypotheses through measuring research variables in numbers and conducting data analysis. The sample used came from the Annual Report of PT. There were 11 samples from pawnshops from 2012-2022. The type of data in this research is secondary data. The data analysis methods used are descriptive data tests, classical assumption tests, simple linear regression tests on panel data, t tests (partial) coefficient of determination (R^2) tests. Based on data analysis, it states that there is no influence of income on microarrum distribution in 2012-2022.</p>

Cite this document:

Rasyid I.B, dkk. (2024). Apakah Pendapatan Usaha Mempengaruhi Tingkat Penyaluran Ar-Rum Mikro? Bukti Empiris: PT. Pegadaian Syariah Indonesia. *Dinamis: Journal of Islamic Management and Bussiness*, 7(1). 25-31. <https://doi.org/10.24256/dinamis.v6i1.3426>

Abstrak

Studi ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pendapatan usaha pegadaian syariah terhadap tingkat penyaluran arrum mikro pada PT. Pegadaian Syariah Indonesia periode 2012-2022. Metodologi penelitian yang digunakan adalah kuantitatif deskriptif yaitu pendekatan yang menekankan pada pengujian teori atau hipotesis melalui pengukuran variabel-variabel penelitian dalam angka dan melakukan analisis data. Sampel yang digunakan berasal dari Annual Report PT. Pegadaian dari tahun 2012-2022 sebanyak 11 sampel. Jenis data dalam penelitian ini adalah data sekunder. Metode analisis data yang digunakan adalah uji deskriptif data, uji asumsi klasik, uji regresi linear sederhana data panel, uji t (parsial) uji koefisien determinasi (R^2). Berdasarkan analisis data, menyatakan bahwa tidak terdapat pengaruh pendapatan terhadap penyaluran arrum mikro pada tahun 2012-2022.

Kata kunci: Pendapatan Usaha Pegadaian Syariah, Penyaluran Ar-rum Mikro.

PENDAHULUAN

Salah satu faktor yang sangat penting dalam mendorong pertumbuhan ekonomi dan percepatan pembangunan yaitu lembaga keuangan, baik bank maupun nonbank. Jenis organisasi keuangan nonbank di Indonesia yakni pegadaian syariah, yang memberikan pinjaman uang dengan prinsip gadai kepada orang miskin. Melalui penyaluran uang pinjaman atas dasar hukum gadai, peminjaman wajib mendukung program dan kebijakan pemerintah yang berkaitan dengan pembangunan ekonomi nasional, sesuai dengan amanat pasal 33 UUD 1945. Pegadaian menggunakan prinsip gadai dan fidusia sebagai jaminan utang, dan pembayaran dilakukan secara angsuran. Pengalihan hak kepemilikan suatu benda atas dasar kepercayaan berarti bahwa benda yang hak kepemilikannya dialihkan tetap dalam penguasaan pemilik benda tersebut.

Saat ini, terdapat berbagai macam lembaga pembiayaan di Indonesia, mulai dari yang tradisional hingga modern. Bahkan saat ini, pertumbuhan lembaga pembiayaan sangat positif sebagai pengganti sebagian aktivitas perbankan yang tidak terlayani. Pada akhirnya, masyarakat memiliki banyak pilihan untuk memenuhi kebutuhan dana mereka untuk menjalankan usaha mereka. Dengan cara yang sama, lembaga keuangan pegadaian syariah ingin tetap menjadi yang terbaik untuk memenuhi kebutuhan pelanggan mereka dengan menyediakan pembukaan cabang atau gerai pegadaian dengan pelayanan yang semakin baik. Pengusaha golongan kecil dan menengah merupakan pengguna jasa pegadaian.

Lebih lanjut, pegadaian menawarkan solusi alternatif untuk masalah keterbatasan modal, yang merupakan kendala utama bagi usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) saat berusaha untuk berkembang. Secara umum, UMKM mengharapkan peluang pembiayaan yang mudah diakses dengan persyaratan yang ringan dan mudah. Pegadaian berusaha memposisikan dirinya untuk memenuhi keinginan para pengusaha skala UMKM yang biasanya kesulitan mendapatkan pembiayaan karena keterbatasan jaminan yang dapat mereka berikan.

Salah satu solusi pembiayaan yang ditawarkan oleh pegadaian syariah yaitu (Rahn) untuk mengatasi masalah keterbatasan modal yang dialami para pelaku UMKM. Produk Ar-rum merupakan skim pembiayaan syariah yang diberikan pengusaha kepada skala UMKM untuk memenuhi kebutuhan dana usahanya berdasarkan kelayakan usaha mereka. Produk Ar-rum memberikan kemudahan akses, memungkinkan pengusaha mendapatkan pembiayaan hanya dengan memberikan jaminan bahwa mereka akan menerima pembiayaan.

Literature yang berkembang mengemukakan bahwa manajemen pembiayaan Ar-rum BPKB yang dijalankan Pegadaian Syariah Cabang Raden Intan berjalan sesuai dengan standar operasional manajemen yang berlaku pada pegadaian syariah umumnya. Produk pembiayaan Ar-rum BPKB dapat meningkatkan usaha nasabah pegadaian syariah. Dari data 23 nasabah pembiayaan Ar-rum BPKB Pegadaian Syariah terdapat 52% nasabah yang mengalami peningkatan pendapatan. Selanjutnya, Osy Ainnun Faradillah mengemukakan bahwa pembiayaan Ar-rum BPKB pada unit pegadaian syariah tukmudal beroperasi dengan baik dan sesuai dengan prinsip syariah yang berlandaskan pada Al-Qur'an dan ketentuan fatwa DSN-MUI dengan menerapkan akad *rahn tasjily*.

Pembiayaan Ar-rum BPKB mempunyai peran penting dalam mengembangkan usaha nasabah, dapat dilihat dari 6 nasabah yang menjadi responden dalam penelitian ini 4 orang nasabah atau 70% mengalami perkembangan usaha yang diukur dari peningkatan asset usaha, peningkatan jumlah karyawan, peningkatan pendapatan, dan peningkatan produksi. Sedangkan 2 orang nasabah atau 30% belum mengalami perkembangan usaha karena tidak terdapat peningkatan pendapatan dan peningkatan jumlah karyawan. Riska Emiliani mengemukakan produk pembiayaan Ar-rum BPKB yang ada pada Pegadaian Syariah Unit Simpang Mesra sangat berpengaruh terhadap pengembangan UMKM. Hal ini dapat kita lihat dari hasil penelitian, bahwa

setelah nasabah mendapatkan pembiayaan Ar-rum. Pendapatan nasabah rata-rata meningkat dari 1juta- 3 juta Rupiah per Bulan. Serta dapat membantu nasabah dalam menambah modal usahanya.

Berikut ini adalah tabel pendapatan dan penyaluran ar-rum mikro pegadaian syariah:

Tahun	Pendapatan Usaha	Pembiayaan Ar-rum Mikro
2012	5.833.074.679.677	87.840.000.000
2013	7.864.767.123.402	133.837.000.000
2014	7.800.893.551.438	200.333.000.000
2015	8.897.166.464.165	339.403.000.000
2016	9.708.058.303.877	386.416.000.000
2017	10.522.796.736.552	627.460.000.000
2018	12.748.054.000.000	943.474.000.000
2019	17.693.653.000.000	1.895.431.000.000
2020	21.964.403.000.000	384.149.000.000
2021	20.639.861.000.000	263.434.000.000
2022	22.876.587.000.000	1.024.185.000.000

Dari data di atas, dapat dilihat bahwa pembiayaan dan pendapatan Ar-rum Mikro meningkat dan turun setiap tahunnya. Pada tahun 2012, pembiayaan Ar-rum Mikro sebesar Rp.87.840.000.000 dengan pendapatan sebesar Rp.5.833.074.679.677. Kemudian pada tahun 2013, pembiayaan Ar-rum Mikro meningkat sebesar Rp.45.997.000.000 dengan pendapatan sebesar Rp.2.031.692.444.000. Pada tahun 2014, pembiayaan meningkat sebesar Rp66.496.000.000 dengan pendapatan sebesar Rp.2.031.692.444.000. Kemudian pembiayaan Ar-rum Mikro meningkat sebesar Rp47.013.000.000 pada tahun 2016 dengan pendapatan sebesar Rp.810.891.839.712. Kemudian pada tahun 2017 jumlah pembiayaan meningkat secara signifikan sebesar Rp.241.044.000.000 dengan pendapatan sebesar Rp.814.738.432.675. Kemudian pada tahun 2018 jumlah pembiayaan kembali meningkat sebesar Rp.316.014.000.000

dengan pendapatan yang lebih besar dari tahun sebelumnya, dan pendapatan yang lebih besar dari tahun sebelumnya.

Pada tahun 2020, pembiayaan Arrum Mikro mengalami penurunan yang signifikan sebesar Rp.1.511.282.000.000, sementara pendapatannya meningkat sebesar Rp.4.270.750.000.000. Kemudian pada tahun 2021, pembiayaan kembali turun sebesar Rp.120.715.000, dan pendapatan juga turun sebesar Rp.1.324.542.000.000. Pada tahun 2022, pembiayaan Arrum Mikro mengalami peningkatan yang signifikan sebesar Rp.760.751.000.000.

Studi ini berbeda dengan studi sebelumnya. Studi ini berfokus pada tingkat penyaluran arrum mikro pada PT. Pegadaian syariah Indonesia periode 2012-2022 dengan topic yang diangkat mengenai pendapatan dan pembiayaan arrum mikro. Oleh karena itu, penelitian secara komprehensif mengkaji dan menjawab pertanyaan penelitian tentang pendapatan usaha pegadaian berpengaruh terhadap tingkat penyaluran Ar-rum Mikro PT. Pegadaian Indonesia periode 2012-2022?

METODE

1. Jenis Penelitian

Dalam penelitian ini, pendekatan kuantitatif deskriptif digunakan. Pendekatan ini menekankan pada pengujian teori-teori atau hipotesis-hipotesis dengan mengukur variabel penelitian dalam angka dan menggunakan teknik statistik dan permodelan sistematis untuk menganalisis data. Penelitian kuantitatif menggunakan angka dan statistik. Penelitian ini bertujuan untuk mengembangkan dan menggunakan model matematis, teori, dan hipotesis yang berkaitan dengan fenomena alam. Untuk mengukur variabel-variabel ini, biasanya menggunakan instrumen penelitian, prosedur statistik dapat diterapkan untuk menganalisis data yang terdiri dari angka.

2. Teknik Pengumpulan Data

Pengumpulan data adalah langkah yang paling utama dalam proses penelitian, Karena tujuan utama dari penelitian adalah mendapatkan data. Teknik pengumpulan data yang di perlukan disini adalah teknik pengumpulan data mana yang paling tepat, sehingga benar-benar didapat data yang valid dan jelas. Dalam suatu penelitian, langkah pengumpulan data adalah satu tahap yang sangat menentukan terhadap proses dan hasil penelitian yang akan dilaksanakan.

3. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian ini adalah uji statistic deskriptif dan analisis persamaan regresi linear berganda. Agar model yang dihasilkan tidak bias maka dilakukan uji persyaratan analisis data melalui uji asumsi klasik: uji normalitas, uji autokorelasi, uji heteroskedastisitas, dan uji multikolinieritas. Untuk menguji proporsi variasi dalam variabel dependen yang dijelaskan oleh variabel-variabel independen secara simultan dilakukan uji koefisien determinasi. Untuk menguji korelasi kausalitas antar variabel baik secara persial (uji signifikansi melalui uji T) maupun secara simultan melalui (uji korelasi berganda melalui uji F). Semua analisis data yang disebutkan di atas menggunakan alat bantu *Statistical Program For Social Science* (SPSS).

HASIL DAN PEMBAHASAN

Pendapatan merupakan uang yang dihasilkan oleh suatu usaha, pengusaha, atau rumah tangga dari pekerjaan mereka. Pendapatan sangat penting untuk bisnis karena selalu ingin mengetahui berapa banyak pendapatan yang diperoleh selama menjalankan bisnis karena

berdasarkan penjualan produk atau jasa bisnis tersebut, pertumbuhan pendapatan merupakan indikator penting dari penerimaan.

Pembiayaan lembaga keuangan sangat berguna untuk mengembangkan bisnis mikro kecil dan menengah yang memiliki modal terbatas. Produk pembiayaan ini meningkatkan permodalan, yang mendorong pertumbuhan dan ekspansi bisnis. Hasil penelitian statistik secara persal dalam penelitian ini menunjukkan bahwa adanya pengaruh pendapatan pegadaian terhadap PT. Pegadaian periode 2012–2022. Penelitian yang didukung oleh Reni Handayani pada tahun 2021 dengan judul "pengaruh jumlah nasabah, pendapatan pegadaian syariah dan harga emas terhadap penyaluran gadai syariah (rahn) pada PT. Pegadaian Periode 2011-2020" tidak mempengaruhi pendapatan usaha pegadaian terhadap penyaluran Ar-rum Mikro.

Pembiayaan merupakan serangkaian tindakan yang dimulai dengan analisis kelayakan pembiayaan dan berakhir dengan pelaksanaannya. Perusahaan harus berhati-hati setelah realisasi pembiayaan karena pembiayaan tidak akan mungkin diberikan karena berbagai alasan selama jangka waktu pembiayaan. Semakin tingginya pendapatan pegadaian antara tahun 2012 dan 2022 menunjukkan bahwa penyaluran kredit (pembiayaan) melalui bidang-bidang usaha terus meningkat, yang mencerminkan pergerakan usaha perekonomian masyarakat. Antara tahun 2012 dan 2022, perum pegadaian menghasilkan lebih banyak uang dari bunga pelunasan, bunga yang dilelang, uang lebih dari tanggal kadaluarsa, jasa taksiran, jasa titipan, kelebihan kas, dan lainnya. Ini karena bisnis utama perum pegadaian adalah perkreditan.

Karena nilai signifikansi 0,152 lebih besar dari 0,05, pendapatan tidak berdampak pada penyaluran Arrum Mikro, menurut hasil pengujian statistik peneliti. Berbeda dengan penelitian sebelumnya oleh Anis Marlina, Rene Handayani, Firda Ananda Lubis, Oka Anari, dan Nurma Chaironi, hasil penelitian ini menemukan bahwa ada hubungan antara pendapatan dan tingkat penyaluran pembiayaan. Pendapatan usaha tidak berdampak pada penyaluran pembiayaan arrum mikro karena banyak faktor. Salah satunya adalah penurunan pembiayaan pada tahun 2020, tetapi pendapatan malah meningkat cukup banyak pada tahun yang sama.

KESIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut: secara parsial diperoleh hasil uji regresi linear sederhana dan Uji t tidak terdapat pengaruh antara pendapatan terhadap penyaluran pembiayaan Ar-rum mikro pada PT. Pegadaian Syariah Indonesia periode 2012-2022. Dengan nilai Signifikansi sebesar $0,152 >$ dari 0,05, maka H_0 diterima dan H_1 di tolak. H_0 : Tidak terdapat pengaruh pendapatan pegadaian terhadap tingkat penyaluran Arrum Mikro pada PT. Pegadaian Syariah Indonesia periode 2012-2022. H_1 : Terdapat pengaruh pendapatan pegadaian terhadap tingkat penyaluran Arrum Mikro pada PT. Pegadaian Syariah Indonesia periode 2012-2022.

REFERENSI

- Agusman Fahmi, Marta Joan, "Analisis Peluang Kredit Lancar: Studi Kasus PT. Pegadaian Area Padang", *Jurnal Kajian Ekonomi dan Pembangunan* 5, No1 Maret 2023, h.1.
- Agus Eko Sujianto, *Aplikasi Statistik dengan SPSS 16.0*, (Jakarta: Prestasi Pustaka Publisher, 2009), h.96-97.
- Anari Oka Fikri, "Pengaruh Pendapatan, Harga Emas dan Inflasi Terhadap Tingkat Penyaluran Pembiayaan Rahn Periode 2011-2018", *Skripsi Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung 2021*, h.98.
- Agus, Widarjono, *Ekonometrika Teori dan Aplikasi* 1 (Yogyakarta : FE UII, 2007), h. 125

- Asdi Marni, “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Sistem Penyelesaian Wanprestasi Produk Ar-rum di Pegadaian Syariah Aceh Besar”, *Jurnal Kajian Ilmu Hukum dan Syariah*, 3, No 2 2018, h. 4.
- AnandaFirda Lubis, “Pengaruh Pendapatan Pegadaian dan Harga Emas Terhadap Pembiayaan Rahn Pada PT. Pegadaian Syariah Cabang Langsa Tahun 2014-2019”, *Skripsi Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Medan*, 2020.h. 75.
- Astuti Indah Dewi, Mochammad Arif Budiman, “Peran Pembiayaan Arrum Pegadaian Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro di Banjarmasin”, *Jurnal Of Islamic Economic, Business and Finance*, Vol.10, No.2 Juli-Desember 2020, h.5-6.
- Arno Kadir Abd, A Zaiul Assad, Peran Otoritas Jasa Keuangan Dalam Mengawasi Resiko Pembiayaan Dalam Investasi “Bodong”, *Journal of Islamic Economic Law*, Vol. 2, No.1 Maret 2017, h.5.
- Haironi Nurma “Pengaruh Pendapatan Pegadaian, Jumlah Nasabah dan Tingkat Inflasi Terhadap Penyaluran Pembiayaan Rahn Pada PT. Pegadaian Syariah di Indonesia Periode 2-11-2017”, *Skripsi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta* 2019, h.65.
- DN, Gujarati. *Dasar-dasar ekonometrika* , 2(Jakarta : Erlangga, 2015), h.102-105
- Dewi Karisma Rida, Saputri Anggreani Dwi “Pengaruh Pendapatan Terhadap Pembiayaan Gadai (Rahn) Pada Pegadaian Syariah Way Halim 2016-2018”, *Jurnal Bisnis dan Akuntansi Unsurnya* 5, No.2, Juni 2020.h.1-4.
- Dina Rahim, Rahmawati . “Penerapan Metode Fuzzy Mamdani Untuk Menentukan Jumlah Pendapatan Pegadaian Berdasarkan Jumlah Omset dan Harga Emas Serta Kurs”, *Jurnsal Ilmiah Matematika dan Pendidikan Matematika* 10, No.1.2020.h.1-2.
- Desta Ratu, “Analisis Pembiayaan Ar-rum BPKB dalam Meningkatkan Pendapatan Nasabah Pegadaian Syariah Menurut Perspektif Ekonomi Islam” *Skripsi Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung*. 2018.h.3.
- Eilliani Riska, “Analisis Produk Pembiayaan Ar-rum BPKB Dalam Perkembangan Usaha Nasabah Pada Pegadaian Syariah Unit Simpang Mesra Banda Aceh” *Skripsi Universitas Islam Negeri Ar-raniry* . 2019.h.89.
- Faradillah Ainnun Osy, “Analisis Peran Pembiayaan Ar-rum BPKB Terhadap Perkembangan UMKM Nasabah Unit Pegadaian Syariah Tukmudul” *Skripsi Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon*.2023.h.2.
- Fuad Muhammad, Trianna Meilyda. “Analisis Peran Pembiayaan Oleh Pegadaian Syariah Bagi Pengembangan UMKM”, *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* 3, No.2 Juni 2018, h.1-2.
- Faradillah Ainnun Osy, “Analisis Peran Pembiayaan Ar-rum BPKB Terhadap Perkembangan UMKM Nasabah Unit Pegadaian Syariah Tukmudul” *Skripsi Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon*.2023.h.2.
- Hasibuan sari Kumala Dewi, Pani Akhiruddin Siregar, “Konsep Gadai Syariah Menurut Syafi’I Antonio”, *Jurnal Penelitian Medan Agama* 11, No.1,2020, h.4-6.
- Handayani Reni, “Pengaruh Jumlah Nasabah, Pendapatan Pegadaian Syariah dan Harga Emas Terhadap Penyaluran Gadai Syariah (rahn) Pada PT. Pegadaian Periode 2011-2020” *Skripsi Universitas Islam Negeri Sumatra Utara Medan*. 2021.h. 83.
- Istiftahu Muhammad, Zuhrinal M. Nawawi, “Analisis Peran Pembiayaan Ar-rum BPKB oleh Pegadaian Syariah terhadap Pengembangan UMKM “*Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*”, Vol.4,No.1.2023.h.3-4.
- Imam, Ghozali. *Anallisis Multivariate Update PLS Regeresi*. (Semarang : BP Undip, 2013), h.132
- Mawar, Siti. “Sistem Penilaian Kelayakan Penyaluran Pembiayaan Produk Ar-rum BPKB”, *Jurnal Al- Mudharabah*” 2, No2 2020, h.14-15.

- Manahar, Pamonaran. “Implementasi Gadai Syariah (Rahn) Untuk Mneunjang Perekonomian masyarakat di Indonesia”, *Jurnal Hukum Bisnis dan Investasi* 10, No.2 April 2019, h.3-5.
- Mukti Titania, Tulasmi. “Peran Pegadaian Syariah Dalam Literasi Keuangan Syariah”, *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 6, No.02,2020.h.4.
- Marlina Anis, “Pengaruh Pendapatan Pegadaian dan Harga Emas Terhadap Penyaluran Pembiayaan Rahn Pada PT. Pegadaian Syariah di Indonsia (Periode 2010-2016)” *Skripsi Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung*. 2018.h. 2.
- Novriansyah, Muh. “Peran Pembiayaan Produk Arrum BPKB PT. Pegadaian Syariah Dalam Mengembangkan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kota Surabaya”, *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*” 6, No.8 Agustus 2019, h.3-4.
- Olivia Hastuti, “Penerapan Analisis Roi Untuk Memprediksi Pendapatan Perusahaan”, *Jurnal Kitabah*, Vol. 3, No. 2 Juli 2019, h.4.