

**PRAKTIK PEMBIAYAAN *RAHN* PADA USAHA MIKRO
KECIL DAN MENENGAH DI PEGADAIAN SYARIAH KCP
PASAR WAGE PURWOKERTO**



SKRIPSI

**Shalsa Nabila Amandasari
2106040013**

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
2025**

**PRAKTIK PEMBIAYAAN *RAHN* PADA USAHA MIKRO
KECIL DAN MENENGAH DI PEGADAIAN SYARIAH KCP
PASAR WAGE PURWOKERTO**



SKRIPSI

diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Hukum

**Shalsa Nabila Amandasari
2106040013**

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
2025**

NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Purwokerto
di Purwokerto

Assalamu'alaikum Warahmatulahi Wabarakatuh

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang berjudul:

**“PRAKTIK PEMBIAYAAN *RAHN* PADA USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH DI PEGADAIAN SYARIAH KCP PASAR WAGE
PURWOKERTO”**

Yang ditulis oleh:

Nama : Shalsa Nabila Amandasari
NIM : 2106040013
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan kepada Fakultas Agama Islam untuk dimunaqasyahkan.

Wassalamu'alaikum Warrahmatulahi Wabarakatuh

Purwokerto, 22 Muharram 1447 H

18 Juli 2025 M

Pembimbing,


Dr. Encep Saepudin, S.E., M.Si
NIK. 2160512

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul : PRAKTIK PEMBIAYAAN RAHN PADA USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH DI PEGADAIAN SYARIAH KCP PASAR WAGE PURWOKERTO

Ditulis Oleh : Shalsa Nabila Amandasari
NIM : 2106040013
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

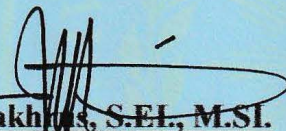
Telah dimunaqasyahkan pada:
Hari : Senin
Tanggal : 28 Juli 2025

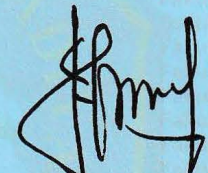
Dinyatakan diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

Pimpinan Sidang

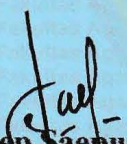
Sekretaris Sidang


Makhful, S.E., M.S.I.
NIK. 2160574


Dr. A. Sulaeman, M.S.I.
NIK. 2160212

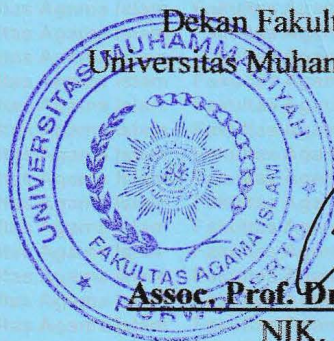
Penguji I

Penguji II


Dr. Encep Saepudin, S.E., M.Si.
NIK. 2160912


Safitri Mukarromah, S.Ag., M.Sy.
NIK. 2160727

Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Purwokerto



Assoc. Prof. Dr. Makhful, M.Ag.
NIK. 2160095

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Shalsa Nabila Amandasari
NIM : 2106040013
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas : Agama Islam
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia dicabut gelar keserjanaannya dan mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Purwokerto, 18 Juli 2025

Yang membuat pernyataan



Shalsa Nabila Amandasari

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Shalsa Nabila Amandasari
NIM : 2106040013
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas : Agama Islam
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Jenis Karya : Skripsi

Menyetujui untuk memberikan hak bebas royalti noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul:

PRAKTIK PEMBIAYAAN *RAHN* PADA USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH DI PEGADAIAN SYARIAH KCP PASAR WAGE PURWOKERTO

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalihmedia / mengalihformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis / pencipta sebagai pemilik Hak Cipta. Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto
Pada tanggal : 18 Juli 2025
Yang menyatakan



Shalsa Nabila Amandasari

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil 'alamin. Puji Syukur tiada hentinya penulis ucapkan kepada Allah SWT dan Rasulullah SAW atas kehadiran dan Rahmat Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Dengan penuh rasa syukur dan kerendahan hati, karya tulis ini penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua tersayang, Bapak Muhail dan Mama Neni Yunaeni. Terima kasih penulis ucapkan atas segala pengorbanan dan ketulusan yang diberikan. Meskipun Bapak dan Mama tidak merasakan pendidikan bangku perkuliahan, namun selalu senantiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan, mengusahakan, memberikan dukungan baik secara moral maupun finansial, serta memprioritaskan pendidikan dan kebahagiaan anak-anaknya. Perjalanan hidup kita sebagai satu keluarga utuh memang tidak mudah, tetapi segala hal yang telah dilalui memberikan penulis pelajaran yang sangat berharga tentang arti menjadi seorang perempuan yang kuat, bertanggung jawab, selalu berjuang dan mandiri. Semoga dengan adanya skripsi ini dapat membuat Bapak dan Mama lebih bangga karena telah berhasil menjadikan anak perempuan pertamanya ini menyandang gelar sarjana seperti yang diharapkan. Besar harapan penulis semoga Bapak dan Mama selalu sehat, panjang umur, dan bisa menyaksikan keberhasilan lainnya yang akan penulis raih di masa yang akan datang.
2. Kakak perempuanku, Sri Novi Pratiwi Siregar dan Sri Pristian Wahyuni Siregar terimakasih sudah menjadi panutan, terimakasih atas segala kasih sayang, dukungan, dan doa-doa terbaiknya selama ini yang telah membawa penulis sampai sejauh ini dan akhirnya mampu menyelesaikan studinya hingga sarjana.
3. Adik perempuan penulis, Sabrina Kanya Dewi yang selalu membuat penulis termotivasi untuk bisa terus belajar menjadi sosok kakak yang dapat memberikan pengaruh *positif*, baik dalam bidang akademik maupun non-akademik, serta berusaha menjadi panutannya di masa yang akan datang kelak.
4. Keluarga Besar, terimakasih selalu mendoakan dan menyemangati penulis. Semoga kalian selalu diberikan kesehatan, kelancaran rezeki, kemudahan disegala urusannya dan selalu dalam lindungan Allah SWT.

Purwokerto, 17 Juli 2025

Shalsa Nabila Amandasari

MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Sesungguhnya Bersama Kesulitan Ada Kemudahan”

(Qs. Al-Insyirah :5).



KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ ، الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ ، وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ
الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ ، نَبِيِّنَا وَحَبِينَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ ، وَمَنْ تَبِعَهُمْ
بِإِحْسَانٍ إِلَى يَوْمِ الدِّينِ ، أَمَّا بَعْدُ

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang senantiasa memberikan pertolongan-Nya kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Tidak lupa shalawat serta salam semoga selalu terlimpahkan kepada junjungan besar Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat Islam dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang benderang.

Keberhasilan penulisan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari peran berbagai pihak. Untuk itu penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Jebul Suroso, S.Kp.Ns., M.Kep., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan studi di Universitas Muhammadiyah Purwokerto;
2. Assoc. Prof. Dr. Makhful, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberikan dukungan kepada penulis;
3. Safitri Mukarromah, S.Ag., M.Sy., selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah dan Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan dukungan kepada penulis;
4. Dr. Encep Saepudin, M.Si., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan banyak arahan, masukan, motivasi, dukungan, tenaga dan pikiran, terima kasih telah sabar untuk membimbing penulis dalam penyusunan skripsi ini;
5. Seluruh dosen Fakultas Agama Islam yang telah mengajarkan banyak ilmu yang bermanfaat kepada penulis;

6. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Agama Islam yang telah membantu kelancaran proses penelitian dan penyusunan skripsi;
7. Tim penguji skripsi dalam sidang Munaqosyah yang memberikan saran dan masukan kepada penulis guna melakukan perbaikan skripsi;
8. Para pihak yang terlibat dalam penelitian ini Peagadaian Syariah dan KCP Pasar Wage Purwokerto dan informan yang telah bersedia membantu dan memberikan data dalam proses penelitian;
9. Bapak dan ibu serta saudara tercinta yang telah memberikan bantuan dan dukungan baik material maupun formal.
10. Teman-teman seperjuangan Angkatan 2021 terima kasih sudah berjuang bersama dan saling menguatkan. Terima kasih semoga Allah SWT selalu mempermudah langkah perjuangan kalian.
11. Kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah membantu dan berkontribusi selama proses pengerjaan skripsi ini.

Penulis meyakini bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan, untuk itu kritik dan saran yang membangun dapat penulis terima. Semoga ilmu yang tertulis dalam skripsi ini bermanfaat bagi pembaca dan juga bagi banyak pihak, sekian dan terima kasih.

Purwokerto, 18 Juli 2025

Shalsa Nabila Amandasari

ABSTRAK

PRAKTIK PEMBIAYAAN *RAHN* PADA USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH DI PEGADAIAN SYARIAH KCP PASAR WAGE PURWOKERTO

Shalsa Nabila Amandasari
2106040013

Rahn merupakan salah satu instrumen keuangan syariah yang memberikan kemudahan akses permodalan bagi pelaku UMKM dengan jaminan barang berharga, tanpa mengandung unsur riba. Penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan praktik pembiayaan *rahn* serta dampaknya pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Pegadaian Syariah KCP Pasar Wage Purwokerto.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan (*field research*) dengan teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara mendalam, observasi, dan dokumentasi terhadap pihak Pegadaian Syariah dan nasabah UMKM. Penelitian ini dilaksanakan di Pegadaian Syariah KCP Pasar Wage Purwokerto. Analisis data dilakukan melalui pengumpulan data, Reduksi data, Penyajian data, dan Penarikan kesimpulan atau verifikasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa praktik pembiayaan *rahn* di Pegadaian Syariah KCP Pasar Wage telah dilakukan sesuai prosedur yang mengacu pada prinsip syariah. Proses pembiayaan dimulai dari penilaian barang jaminan, penentuan plafon pinjaman, akad, hingga pencairan dana dan pengembalian barang jaminan setelah pelunasan. Dampak pembiayaan *rahn* terhadap UMKM sangat positif, antara lain mempermudah akses modal, meningkatkan kapasitas produksi, memperbaiki kondisi usaha, dan mendukung keberlangsungan usaha dalam jangka pendek maupun panjang. Meskipun demikian, masih terdapat tantangan seperti keterbatasan pemahaman masyarakat terhadap mekanisme *rahn* dan perlunya sosialisasi yang lebih luas. Penelitian ini memberikan kontribusi dalam memperkuat literasi keuangan syariah serta mendorong optimalisasi peran lembaga keuangan syariah dalam mendukung pemberdayaan ekonomi masyarakat.

Kata-Kata kunci: *Rahn*; UMKM; Pegadaian Syariah

ABSTRACT

THE PRACTICE OF RAHN FINANCING IN MICRO, SMALL, AND MEDIUM ENTERPRISES AT THE SHARIA PAWNSHOP KCP PASAR WAGE PURWOKERTO

Shalsa Nabila Amandasari
2106040013

Rahn is a sharia financial instrument that provides easy access to capital for MSME players with valuable goods as collateral, without containing elements of usury. This study aims to describe the practice of rahn financing and its impact on Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) at the Sharia Pawnshop KCP Pasar Wage Purwokerto.

This research is a field research with data collection techniques conducted through in-depth interviews, observation, and documentation of Pegadaian Syariah and MSME customers. This research was conducted at Pegadaian Syariah KCP Pasar Wage Purwokerto. Data analysis was carried out through data collection, data reduction, data presentation, and conclusion drawing or verification.

The results of the study indicate that the practice of rahn financing at Pegadaian Syariah KCP Pasar Wage has been carried out in accordance with procedures that adhere to sharia principles. The financing process begins with the appraisal of collateral, determination of the loan ceiling, contract, disbursement of funds, and return of collateral after repayment. The impact of rahn financing on MSMEs is very positive, including facilitating access to capital, increasing production capacity, improving business conditions, and supporting business sustainability in the short and long term. However, there are still challenges such as limited public understanding of the rahn mechanism and the need for wider socialization. This research contributes to strengthening sharia financial literacy and encourages the optimization of the role of sharia financial institutions in supporting community economic empowerment.

Keywords: Rahn; MSME; Sharia Pawnshop

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
MOTTO.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
A. Penelitian Terdahulu	8
B. Kerangka Teori	12
BAB III METODE PENELITIAN	29
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	29
B. Tempat dan Waktu Penelitian	29
C. Sumber Data	30
D. Teknik Pengumpulan Data.....	30
E. Teknik Analisis Data.....	32
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	34
A. Hasil Penelitian.....	34
B. Pembahasan	52
BAB V PENUTUP	85
A. Simpulan.....	85
B. Saran	85
DAFTAR PUSTAKA.....	87
LAMPIRAN.....	92

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Pegadaian Syariah KCP Pasar Wage Purwokerto
..... 37



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Berita Acara Seminar Proposal Skripsi	93
Lampiran 2. Daftar Hadir Peserta Seminar Proposal Skripsi.....	94
Lampiran 3. Kartu Peserta Seminar Proposal Skripsi	95
Lampiran 4. Kartu Bimbingan Skripsi	96
Lampiran 5. Surat Izin Penelitian.....	97
Lampiran 6. Surat Selesai Penelitian	98
Lampiran 7. Keterangan Plagiasi	99
Lampiran 8. Hasil Wawancara	101
Lampiran 9. Biodata Peneliti.....	108
Lampiran 10. Dokumentasi Penelitian.....	109

