

**ANALISIS PERAN PEGADAIAN SYARIAH DALAM  
MENINGKATKAN INKLUSI KEUANGAN BAGI USAHA MIKRO  
KECIL DAN MENENGAH DI CPS PEGADAIN SYARIAH  
SETIABUDI MEDAN**

**SKRIPSI**

*Diajukan Sebagai Salah Satu syarat Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (SE) Program Studi Ekonomi Syariah*

**Oleh:**

**PUJA NOVIA NASUTION**

**NPM : 71210215008**



**UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**MEDAN**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**  
**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH**  
**UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA**  
**MEDAN**

**SURAT REKOMENDASI PEMBIMBING**

Yang bertanda tangan dibawah ini, Dosen pembimbing skripsi :

Nama Mahasiswa : Puja Novia Nasution

NPM : 71210215008

Judul Skripsi : **ANALISIS PERAN PEGADAIAN SYARIAH DALAM  
MENINGKATKAN INKLUSI KEUANGAN BAGI  
USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH DI CPS  
PEGADAIN SYARIAH SETIABUDI MEDAN**

Menyatakan bahwa berdasarkan hasil bimbingan selama ini, dan setelah dilakukan perbaikan terhadap kesalahan dalam penulisan skripsi ini maka yang bersangkutan dapat mendaftarkan diri untuk mengikuti sidang munaqasah pada Fakultas Agama Islam Universitas Islam Sumatera Utara Medan.

Medan, Oktober 2025

**Pembimbing I**

**(Syamsul Effendi, S. Ag, MA)**  
**NIDN. 0108106803**

**Pembimbing II**

**(Dr.Nurhaizan Sembiring, MA.)**  
**NIDN. 0130048005**

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti ucapkan kepada Tuhan yang Maha Esa atas segala Rahmat dan Karunianya dan senantiasa memberikan kemudahan disetiap kesulitan dalam proses penulisan skripsi ini yang merupakan salah satu syarat akademik dalam rangka menyelesaikan study pada progam studi Ekonomi Syariah Universitas Islam Sumatera Utara dengan judul skripsi “**Analisis Peran Pegadaian Syariah Dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Bagi Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Cps Pegadain Syariah Setiabudi Medan**” sesuai dengan waktu yang telah ditentukan.

Dalam menyelesaikan Skripsi ini, peneliti menyadari bahwa dalam penulisan dan penyusunan skripsi ini tidak sedikit hambatan yang dialami, namun penulis menerima bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan sebagaimana semestinya. Maka pada kesempatan ini, penulis menyampaikan ucapan terimah kasih kepada :

1. Ibu Prof. Dr. Safrida, SE, M.SI selaku Rektor Universitas Islam Sumatera Utara.
2. Bapak Dr. Abu Bakar, S.HI, MA selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Islam Sumatera Utara.
3. Ibu Dr. Arifa Pratami, SE.I., ME.K selaku Kepala Prodi Ekonomi Syariah Universitas Islam Sumatera Utara.

4. Bapak Syamsul Effendi, S. Ag, MA selaku dosen pembimbing I yang senantiasa meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan masukan dalam penulisan skripsi ini.
5. Ibu Dr.Nurhaizan Sembiring, MA selaku dosen pembimbing II yang senantiasa meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan masukan dalam penulisan skripsi ini.
6. Para dosen dan pegawai Fakultas Agama Islam Universitas Islam Sumatera Utara yang membantu dari semester awal hingga semester akhir.
7. Untuk Ayahku yang bernama Muhammad Qosim Nasution. Perjuangan ayahku untuk kehidupan dan pendidikan ku sungguh luar biasa. Ayah menyandang gelar seorang ayah di usia 16 tahun pada saat itu penulis lah anak pertamanya. Terimakasih ayah, semoga pengorbanan serta perjuangan ayah di balas ALLAH.
8. Untuk Almarhumah ibuku yang bernama Tini Rambe. Mak impian mu sudah tercapai ketiga putri mu sekarang sudah duduk di bangku universitas bahkan putri pertama mu sudah menyelesaikan pendidikan S1. Sesuai pesan mu waktu itu (2014) anak-anak mu harus sekolah tinggi supaya tidak merasakan kepahitan seperti yang omak rasakan. Bahagiaa terus ya malaikat ku di syurga.
9. Untuk bundaku yang bernama Ami Zuhairah Tanjung, beliau adalah ibu sambung penulis yang mengurus penulis dan adik- adik dari SD sampai sekarang terimakasih banyak untuk pengorbanan yang tak terhingga untuk selama ini.

10. Untuk adik -adik penulis yang bernama Fitriani Nasution, Rika Nurjannah Nasution, Nadila Safira Nasution, Abdul Azis Nasution dan Asima Azuha Nasution. Terimakasih sudah menjadi support sistem terbaik bagi penulis.
11. Untuk seseorang yang tidak bisa penuliskan sebutkan namanya terimakasih atas support dan dukungannya
12. Untuk sahabat penulis Ranti Pulungan terimakasih sudah menjadi support sistem yang baik.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini masih terdapat berbagai kekurangan, baik dalam hal substansi maupun penyajian. Oleh karena itu, penulis dengan segala kerendahan hati mengharapkan masukan, kritik, serta saran yang konstruktif dari semua pihak guna penyempurnaan karya ini di masa mendatang. Sebagai penutup, penulis menyerahkan sepenuhnya hasil dari usaha dan ikhtiar ini kepada Allah SWT, seraya berdoa semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan serta memperoleh ridha dan keberkahan dari-Nya.

Amin Ya Rabbal 'Alamin.

Medan, 04 Oktober 2025

Puja Novia Nasution

## **DAFTAR ISI**

<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>i</b>
<b>REKOMENDASI PEMBIMBING.....</b>	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iv</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>x</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	15
C. Tujuan Penelitian.....	15
D. Manfaat Penelitian.....	16
E. Batasan Istilah .....	17
F. Telaah Pustaka.....	18
G. Hipotesis .....	24
H. Sistematika Pembahasan .....	25
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>27</b>
A. Pegadaian Syariah.....	27
1. Pengertian Pegadaian Syariah ( Rahn) .....	27
2. Dasar Hukum Pegadaian Syariah .....	29
3. Rukun Dan Syarat Gadai Syariah.....	35
4. Perbedaan Dan Persamaan Pegadaian Syariah Dan Konvensional .....	37

B. Inklusi Keuangan.....	39
1. Pengertian Inklusi Keuangan.....	39
2. Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Inklusi Keuangan .....	40
3. Inklusi Keuangan Umkm Di Indonesia .....	42
C. Keuangan Syariah .....	45
1. Prinsip – Prinsip Dasar Keuangan Syariah.....	46
2. Tujuan Sosial Ekonomi Keuangan Syariah .....	48
3. Kaitannya dengan Inklusi keuangan .....	49
D. Lembaga Keuangan Syariah.....	50
1. Karakteristik dan Peran Lembaga Keuangan Syariah .....	50
2. Keunggulan Pegadaian Syariah dalam Inklusi Keuangan.....	51
3. Perbandingan dengan Lembaga Keuangan Konvensional .....	52
E. Pembiayaan Syariah .....	54
1. Prinsip Utama Pembiayaan Syariah .....	55
2. Fungsi dan Tujuan Pembiayaan Syariah.....	58
F. Edukasi Keuangan .....	60
1. Pengertian Edukasi Keuangan .....	60
2. Tujuan Edukasi Keuangan.....	61
3. Manfaat Edukasi Keuangan.....	62
G. UMKM.....	62
1. Pengertian UMKM .....	62
2. Karakteristik UMKM Di Indonesia.....	65
3. Peran Pembiayaan Dakam Pertumbuhan Umkm.....	66

4. Akses Terhadap Modal Dan Hambatan .....	67
5. Peran Lembaga Keuangan Syariah .....	69
H. Kerangka Konseptual .....	69
1. Peran Pegadaian Syariah ( Variabel Independen) .....	70
2. Inklusi Keuangan UMKM ( Variabel Dependen) .....	71
I. Penelitian Terdahulu .....	72
J. Gap Penelitian.....	74
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>76</b>
A. Jenis Penelitian .....	76
B. Lokasi Penelitian .....	77
C. Waktu Penelitian.....	77
D. Populasi dan Sampel .....	78
E. Variabel Indikator .....	79
F. Teknik Pengumpulan Data .....	82
1. Observasi.....	82
2. Wawancara .....	83
3. Kuesioner .....	85
4. Dokumentasi .....	86
G. Teknik Analisis Data .....	86
<b>BAB IV HASIL PEMBAHASAN PENELITIAN .....</b>	<b>88</b>
A. Gambaran Umum Penelitian .....	88
1. Perkembangan pegadaian syariah di indonesia.....	88
2. Profil PT. Pegadaian Syariah CPS Setiabudi Medan .....	91

3. Visi dan Misi PT. Pegadaian Syariah CPS Setiabudi Medan.....	92
4. Struktur Organisasi PT. Pegadaian Syariah CPS Setiabudi Medan .....	95
5. Produk – produk PT. Pegadaian Syariah CPS Setiabudi Medan .....	99
6. Gambaran Umum Responden .....	110
B. Hasil Analisis Data.....	118
1. Hasil Uji Validitas Dan Reliabelitas.....	118
2. Uji Statistik Deskriptif .....	120
3. Uji Normalitas .....	121
4. Uji Linieritas .....	122
5. Uji Korelasi .....	123
C. Hasil dan Pembahasan Penelitian .....	127
D. Keterbatasan Hasil Penelitian .....	138
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>139</b>
A. Kesimpulan .....	139
B. Saran.....	142
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>144</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Jumlah Nasabah Yang Menggunakan Pembiayaan KUR .....	10
Tabel I.2 Jumlah Nasabah Yang Menggunakan Pembiayaan Arrum Di CPS Pegadaian Syariah Setiabudi .....	11
Tabel I.3 Perbedaan Dan Persamaan Pegadaian Syariah Dengan Pegadaian Konvensional .....	38
Tabel 2.1 Perbandingan dengan Lembaga Keuangan Konvensional .....	49
Tabel 3.1 Tabel variabel indikator .....	52
Tabel 3.2 Tabel skor nilai .....	73
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden .....	103
Tabel 4.3 Jenis Usaha dan Pekerjaan Responden.....	104
Tabel 4.4 Tabel Tingkat Pendidikan Nasabah Pegadaian Syariah .....	105
Tabel 4.5 Lama Jadi Nasabah Pegadaian Syariah .....	106
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Inklusi Keuangan .....	111
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Peran Pegadaian Syariah.....	111
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas .....	112
Tabel 4.9 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	113
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas.....	114
Tabel 4.11 Hasil Uji Linearitas .....	114
Tabel 4.12 Hasil Uji Korelasi.....	115
Tabel 4.13 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Sederhana .....	116
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	117

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	88
Gambar 4.2 Jenis kelamin Responden .....	103
Gambar 4.3 Usia Responden.....	104
Gambar 4.4 Jenis Usaha dan Pekerjaan Responden.....	105
Gambar 4.5 Tingkat Pendidikan Nasabah Pegadaian Syariah .....	107
Gambar 4.6 Lama Jadi Nasabah Pegadaian Syariah .....	109

## DAFTAR PUSTAKA

- al-Zuhaili, Wahbah. “Al-Fiqh Al-Islami Wa Adillatuhu,(Damaskus: Dar Al-Fikri, Vol.” *V, Hlm* 3 (2006).
- Amin, Hanudin, Abdul Rahim Abdul Rahman, and Dzuljastri Abdul Razak. “Consumer Acceptance of Islamic Home Financing.” *International Journal of Housing Markets and Analysis* 7, no. 3 (2014): 307–32.
- Antonio, Muhammad Syafi’i. *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*. Gema Insani, 2001.
- Aripin, Nasir Tajul, Nur Fatwa, and Mulawarman Hannase. “Layanan Digital Bank Syariah Sebagai Faktor Pendorong Indeks Literasi Dan Inklusi Keuangan Syariah.” *Syarikat: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah* 5, no. 1 (2022): 29–45.
- Ascarya, Ascarya, Ugi Suharto, and Jardine A Husman. “Proposed Model of Integrated Islamic Commercial and Social Finance for Islamic Bank in Indonesia.” *Eurasian Economic Review* 12, no. 1 (2022): 115–38.
- Asnan, A. K. (2019). *Analisis Pembiayaan Produktif (Ar-Rum) Terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah Pedagang Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Pada Pegadaian Syariah Arif Rahman Hakim Bandar Lampung)* (Doctoral dissertation, UIN Raden Intan Lampung).
- Atkinson, A. & Messy, F. (2012). *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD/INFE Pilot Study*. OECD Working Papers.
- Bank, Word. “Global Financial Development Report 2014: Financial Inclusion.” *The World Bank*, 2013.
- Beck, Thorsten, Asli Demirguc-Kunt, and Maria Soledad Martinez Peria. “Reaching out: Access to and Use of Banking Services across

- Countries.” *Journal of Financial Economics* 85, no. 1 (2007): 234–66.
- Chapra, M Umer. *The Future of Economics: An Islamic Perspective*. Vol. 21. Kube Publishing Ltd, 2016.
- Demirguc-Kunt, Asli, Leora Klapper, Dorothe Singer, Saniya Ansar, and Jake Hess. *The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution*. World Bank Publications, 2018.
- Falatehan, A Halim. “PRINSIP-PRINSIP DAN PEMIKIRAN EKONOMI ISLAM.” *TEORI DAN KONSEP*, n.d., 17.
- Hasan, Zulkifli Bin. “From Legalism to Value-Oriented Islamic Finance Practices.” *Humanomics* 32, no. 4 (2016): 437–58.
- Huston, S. (2010). *Measuring Financial Literacy*. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296–316.
- Ibn Kathir, Ismail bin Umar. (2000). *Tafsir al-Qur’an al-‘Azhim*. Riyadh: Dar Thayyibah.
- Jalaluddin al-Mahalli dan Jalaluddin al-Suyuthi. *Tafsir al-Jalalayn*. Beirut: Dar al-Kutub al-‘Ilmiyyah, t.t.
- Karim, Adiwarmann A. “Ekonomi Mikro Islami, Edisi. Ke-3, Jakarta: PT.” *RajaGrafindo Persada*, 2007.
- Keuangan, Otoritas Jasa. “Literasi Keuangan.” *Retrieved from September 25 (2013): 2016*.
- Lusardi, A. & Mitchell, O. S. (2014). *The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence*. *Journal of Economic Literature*, 52(1).
- Mandell, L. (2008). *The Financial Literacy of Young American Adults*. Washington, D.C.: Jump\$tart Coalition.

OECD. (2013). *Advancing National Strategies for Financial Education*. Paris: OECD.

M. Quraish Shihab, *Tafsir Al-Mishbah: Pesan, Kesan, dan Keserasian Al-Qur'an*, Jilid 11 (Jakarta: Lentera Hati, 2002).

Naja, Izzatin, and Dina Fakhriyana. "Implementasi Program KUR Syariah Di Pegadaian Pasar Ngabul Jepara Untuk Meningkatkan Kesejahteraan UMKM," 2024.

Pangestu, R Ali, Muhammad Daffa Ardiansyah, and Nursabila Agustin. "Peran Pegadaian Syariah Dalam Pengembangan Ekonomi Berbasis Keuangan Islam." *Ats-Tsarwah: Jurnal Hukum Ekonomi Islam* 4, no. 2 (2024): 6–19.

Putri, Avia Agustina, and Dony Burhan Noor Hasan. "ANALYSIS OF THE ROLE OF THE BPKB ARRUM WITH RAHN AGREEMENT ON UMKM IN TANJUNG BUMI BANGKALAN." *I-Finance: A Research Journal on Islamic Finance* 10, no. 1 (2024): 70–89.

Pegadaian Syariah, *Produk dan Layanan Pegadaian Syariah*, diakses dari <https://www.pegadaian.co.id/syariah>.

Remund, D. L. (2010). *Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition*. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 276–295.

Rizky, Syafnur M, and Mohd Winario. "Peran Pegadaian Syariah Terhadap Kesejahteraan Masyarakat." *Journal of Economic, Management, Business, Accounting Sustainability* 1, no. 4 (2024): 19–26.

Rusydiana, Aam S, and Irman Firmansyah. "Strategi Pengembangan Lembaga Keuangan Mikro Syariah Di Indonesia: Pendekatan Matriks IFAS EFAS." *Jurnal Ekonomi Islam* 9, no. 1 (2018): 46–74.

Sarma, Mandira, and Jesim Pais. "Financial Inclusion and Development." *Journal of International Development* 23, no. 5 (2011): 613–28.

Statistik, Badan Pusat. "Usaha Mikro Kecil." *Diambil Dari <https://www.bps.go.id/Subject/35/Usaha-Mikrokecil.html#SubjekViewTab1> Pada Tanggal 16 (2021)*.

- Sujud, Fatih Atsaris. “Inisiasi Otoritas Jasa Keuangan Kediri Dalam Meningkatkan Literasi Dan Inklusi Keuangan Syariah Masyarakat Kediri.” *Jurnal Tanbih* 1, no. 1 (2024): 67–87.
- Sukmana, Hendra, Fajar Muharram, and Safirah Diah Prasiwi. “Analysis of Law Number 20 of 2008 Concerning Micro, Small and Medium Enterprises (Study of Increasing the Value of Hat Products and Market Expansion in Punggul Village, Sidoarjo Regency).” *Academia Open* 8, no. 2 (2023)
- Tambunan, Tulus. *Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Indonesia: Isu-Isu Penting*. Lp3es, 2012.
- Widiarto, Indra, and Ali Emrouznejad. “Social and Financial Efficiency of Islamic Microfinance Institutions: A Data Envelopment Analysis Application.” *Socio-Economic Planning Sciences* 50 (2015): 1–17.