



### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

## TUGAS AKHIR

### MEKANISME PEMBIAYAAN MIKRO DALAM MENINGKATKAN UMKM PADA PT. PEGADAIAN UPC ARENGKA PEKANBARU

Dijadikan sebagai salah satu syarat untuk Memperoleh Gelar Ahli Madya (A.Md)  
Program Studi D3 Manajemen Perusahaan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial  
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.



UIN SUSKA RIAU

OLEH

ELFI HAIRIKA

NIM. 02270225710

PROGRAM STUDI D3 MANAJEMEN PERUSAHAAN

FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

UNIVERSITAS ISLAM NEGRI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

2025/2026



### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

### pLEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nama : Elfi Hairika  
 Nim : 02270225710  
 Jurusan : D3 Manajemen Perusahaan  
 Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
 Judul Tugas Akhir : Mekanisme Pembiayaan Mikro Dalam Meningkatkan UMKM Pada PT Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru.  
 Tanggal Ujian : 08 Juli 2025

#### Tim Penguji

##### Ketua Penguji

Henni Indrayani, S.E., M.M  
 NIP. 19700802 199803 2 003

##### Sekretaris

Fatimah Zuhra, S.Si, M.Stat  
 NIP. 19880718 202012 2 018

##### Penguji I

Diana Eravia, S.E., M.Si  
 NIP. 19730106 200701 2 013

##### Penguji II

Zulhaida, S.E., M.M  
 NIP. 19741204 201411 2 001



# Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Nama : Elfi Hairika  
NIM : 02270225710  
Program Studi : D3 Manajemen Perusahaan  
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
Judul Tugas Akhir : Mekanisme Pembiayaan Mikro Dalam Meningkatkan UMKM Pada PT. Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru

DIKETAHUI OLEH

PEMBIMBING

Dr. Tasriani, M.Ag

NIP. 19700217 200701 2 029

MENGETAHUI

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial



Dr. Desy Miftah, SE, MM, Ak

NIP. 19740412 200604 2 002

Ketua Program Studi

D3 Manajemen Perusahaan

*[Signature]*

Henni Indravani, S.E., M.M

NIP. 19700802 199803 2 003





### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

### SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Elfi Hairika  
 NIM : 02270225710  
 Tempat/Tgl. Lahir : Teluk Kuantan, 28 Juni 2004  
 Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
 Program Studi : D-III Manajemen Perusahaan  
 Judul TA : Mekanisme Pembiayaan Mikro Dalam Meningkatkan UMKM  
 Pada PT. Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. Penulisan Tugas Akhir dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu Tugas Akhir saya ini, saya menyatakan bebas plagiat.
4. Apabila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Tugas Akhir saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

Demikianlah Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 13 Juni 2025

Yang membuat pernyataan



Elfi Hairika

NIM. 02270225710



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## ABSTRAK

# MEKANISME PEMBIAYAAN MIKRO DALAM MENINGKATKAN UMKM PADA PT.PEGADAIAN UPC ARENGKA PEKANBARU

OLEH

**ELFI HAIRIKA**  
**02270225710**

Penulisan ini mengkaji mengenai mekanisme pembiayaan mikro yang diterapovnkan oleh PT Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru dalam rangka meningkatkan keberdayaan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM). Latar belakang ini didasari oleh pentingnya akses pembiayaan yang mudah, cepat, dan aman bagi UMKM untuk mendukung perkembangan usaha di tengah keterbatasan modal dan risiko usaha skala kecil. Tujuan dari penulisan ini untuk mendeskripsikan mekanisme pengajuan, penilaian dan pencairan serta mengidentifikasi faktor penghambat dalam pelaksanaan layanan pembiayaan mikro. Penelitian pada PT Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru menggunakan metode kualitatif dengan pengumpulan data dilakukam melalui wawancara dan observasi dengan pengelola PT Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru. Berdasarkan pengamatan yang dilakukan, hasil penelitian menunjukkan bahwa PT Pegadaian UPC Arengka menyediakan poduk pembiayaan mikro berbasis gadai agunan (jaminan), dengan mekanisme yang sederhana dan persyaratan yang ringan sehingga pencairan cepat langsung dari UPC, memungkinkan UMKM mendapatkan modal dalam waktu singkat.

***Kata Kunci : Mekanisme,Pembiayaan,Mikro,UMKM,***

UIN SUSKA RIAU



## KATA PENGANTAR



### *Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Alhamdulillah segala Puji dan Syukur hanya milik Allah SWT yang senantiasa memberikan nikmat serta Hidayah-Nya terutama nikmat kesempatan dan kesehatan, sehingga penulis diberikan kekuatan serta kesehatan untuk dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan judul, “MEKANISME PEMBIAYAAN MIKRO DALAM MENINGKATKAN UMKM PADA PT.PEGADAIAN UPC ARENGKA PEKANBARU”.

Shalawat dan salam senantiasa kita persembahkan kepada Rasulullah SAW beserta keluarga, sahabat dan para pengikutnya. Semoga kita termasuk ke dalam golongan orang-orang yang mendapatkan syafa'at beliau di akhir kelak, aamiin.

Laporan tugas akhir ini merupakan salah satu syarat yang harus dipenuhi oleh seluruh mahasiswa D3 Manajemen Perusahaan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN SUSKA Riau setelah menyelesaikan studi dan penulis pun telah melaksanakan penelitian Tugas Akhir di PT. Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru. Dimana masih jauh dari kesempurnaan dan kekurangan, baik itu berupa isi dan cara penyampaianya. Atas segala kekurangan untuk itu dengan kerendahan hati penulis menerima segala bentuk kritikan dan saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak demi tercapainya kesempurnaan penulisan selanjutnya.

Pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Orang tua saya yang selalu mendoakan kebaikan, Ibunda





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Eka Nurhidayati, yang selalu memberikan dukungan moril dan finansial yang tiada henti serta kedua saudara kandung, Julia Dwi Hairika dan Ihsan Nul Khairi, yang selalu memberikan semangat, motivasi, dan kehadiran disaat-saat sulit sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Pada kesempatan ini penulis juga mengucapkan Terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Leny Nofianti MS, SE, M.Si, Ak, CA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Ibu Dr. Desrir Miftah, S.E., M.M.,AK selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Ibu Henni Indrayani, S.E, M.M selaku Ketua Jurusan D3 Manajemen Perusahaan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Ibu Zulhaida, S.E, M.M selaku Sekretaris Program Studi D3 Manajemen Perusahaan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Martha Hasanah, SH, MH selaku Penasehat Akademis yang sangat menginspirasi serta memotivasi dalam pembuatan tugas akhir ini, penulis ucapkan terimakasih semoga Allah SWT, yang bisa membalas segala kebaikan.
6. Ibu Dr. Tasriani, M.Ag selaku dosen pembimbing yang selalu memberikan nasehat, motivasi, serta membantu dalam perbaikan kesalahan-kesalahan dalam penulisan tugas akhir ini.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- © Hak cipta milik UIN Suska Riau
7. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan banyak ilmu kepada penulis.
  8. Staf Karyawan/I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah membantu dan mempermudah penulis menyelesaikan penulisan ini.
  9. Pimpinan dan seluruh staf PT. Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru yang telah membimbing penulis selama penulisan berlangsung dengan mengarahkan, memberi masukan, membantu memberikan informasi dan data yang dibutuhkan penulis.
  10. Teman-teman seperjuangan D3 Manajemen Perusahaan yang telah memberikan wawasan, ilmu dan pengalaman kepada penulis. Penulis menyadari dalam penulisan tugas akhir ini merupakan hasil maksimal yang dapat diperoleh, dimana hasilnya masih jauh dari kesempurnaan. Untuk itu penulis sangat mengharapkan saran-saran dan kritikan dari pembaca demi untuk kesempurnaan tugas akhir ini. Akhir kata penulis berharap semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi pembacanya

Pekanbaru, Juli 2025

UIN SUSKA RIAU

ELFI HAIRIKA  
NIM. 02270225710





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK.....</b>	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penulisan.....	5
1.4 Manfaat Penulisan.....	5
1.5 Metode penulisan.....	5
1.6 Pembatasan Masalah.....	6
1.7 Sumber Data.....	6
1.8 Sistematika Penulisan.....	7
<b>BAB II GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....</b>	<b>9</b>
2.1 Profil Perusahaan PT.Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru.....	9
2.2 Visi dan Misi PT. Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru.....	10
2.3 Logo Perusahaan.....	11
2.4 Struktur Organisasi.....	11
<b>BAB III TINJAUAN TEORI DAN PRAKTEK.....</b>	<b>12</b>
3.1 tinjauan Teori.....	12
3.1.1 Pengertian Mekanisme.....	12
3.1.2 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	17
3.1.3 Kriteria UMKM.....	17
3.1.4 Penilaian dan Analisis Kelayakan.....	18
3.1.5 Tujuan Pemerintah dalam pembiayaan mikro.....	20
3.1.6 Risiko dan Tantangan Pembiayaan.....	21
3.1.7 Pandangan Islam.....	23
3.2 Tinjauan Praktek.....	24



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**© Hak cipta milik UIN Suska Riau**

3.2.1	Mekanisme Pembiayaan Mikro pada PT. Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru.....	24
3.2.2	Alur Mekanisme Pembiayaan Mikro PT. Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru.....	26
3.2.3	Produk Pembiayaan Mikro Pegadaian .....	26
3.2.4	SOP PT. Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru .....	28
3.2.5	Kriteria UMKM dalam Pembiayaan Mikro PT. Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru .....	29
3.2.6	Tujuan Pembiayaan Mikro Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru ....	29
3.2.7	Penilaian dan Analisis Kelayakan Pada PT. Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru.....	31
3.2.8	Manfaat Pembiayaan Mikro Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru ..	32
3.2.9	Kendala dalam Pembiayaan Mikro .....	34
3.2.10	Risiko dan Tantang Pembiayaan PT. Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru.....	35
3.2.11	Data Jumlah UMKM Pelaku Pembiayaan Mikro .....	37
3.2.12	Tabel Perbandingan Teori dan Praktik Mekanisme Pembiayaan Mikro .....	38
<b>BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>		<b>40</b>
4.1	Kesimpulan .....	40
4.2	Saran.....	40
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>41</b>

UIN SUSKA RIAU

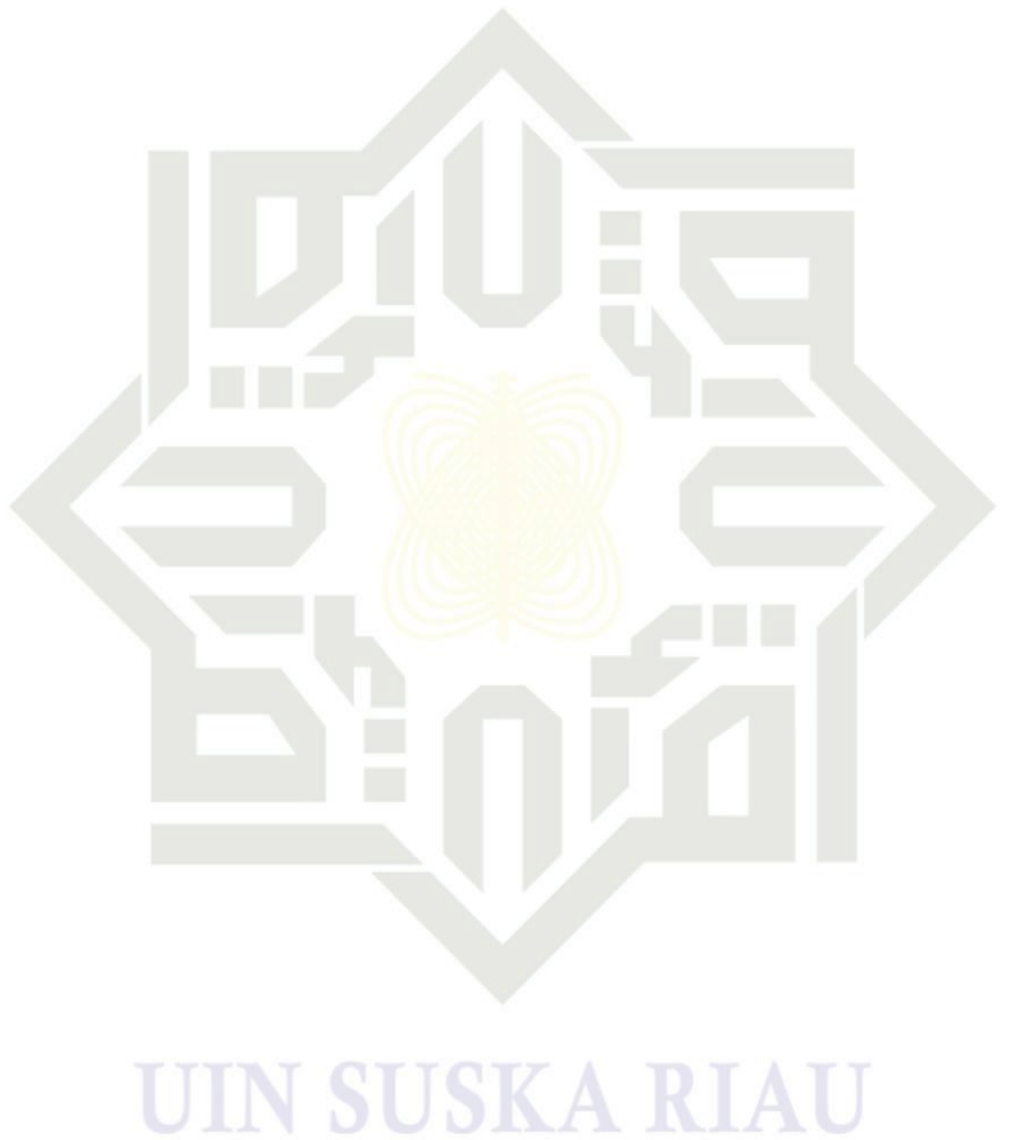


**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**DAFTAR TABEL**

Tabel 3. 1 Jumlah UMKM Pembiayaan .....	37
Tabel 3. 2 Tabel Perbandingan Teori dan Praktik.....	38





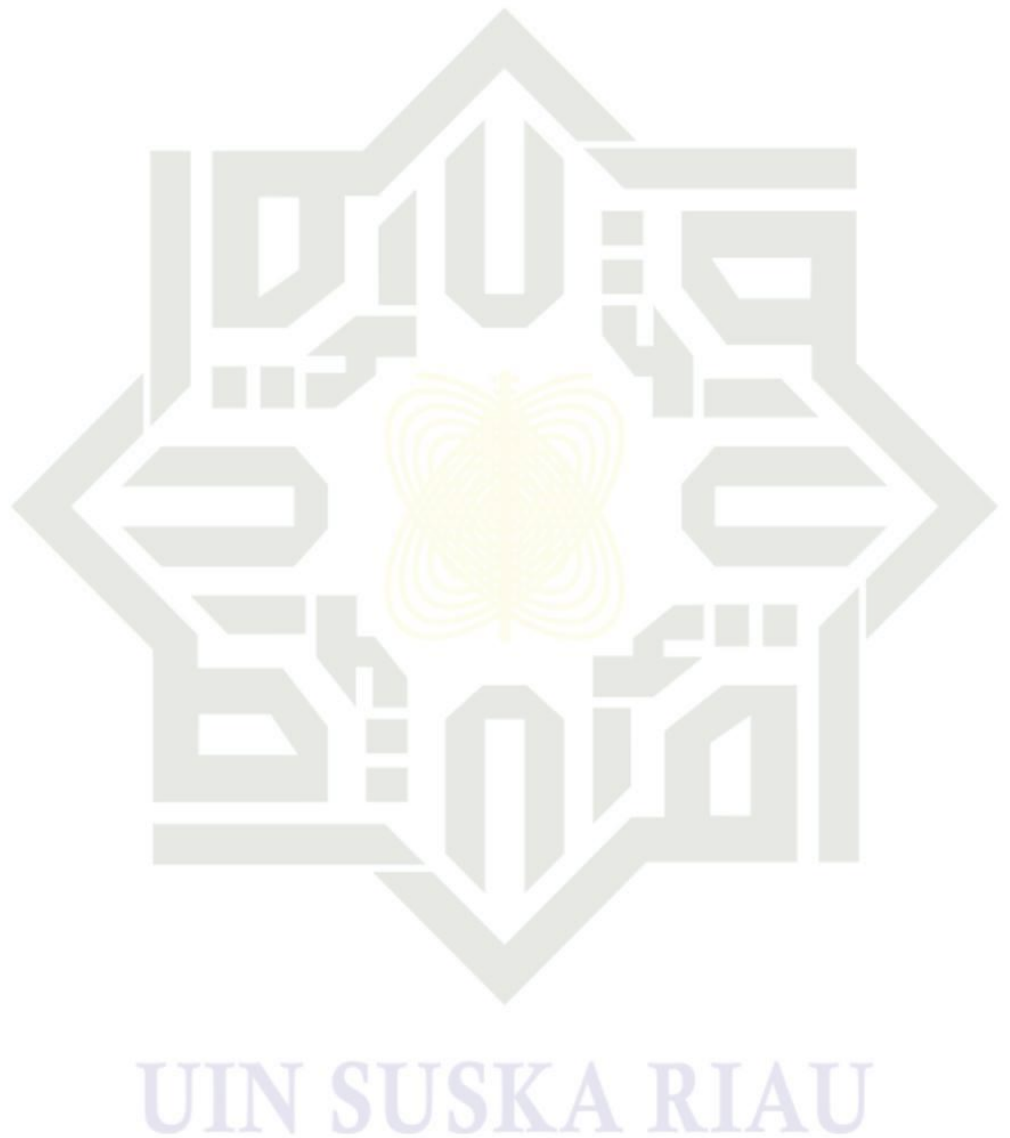


**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2. 1 Logo Pegadaian .....	11
Gambar 2. 2 Struktur Organisasi .....	11
Gambar 3. 1 Aplikasi Pegadaian Digital Servis .....	25
Gambar 3. 2 Alur Pembiayaan Mikro .....	26





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1 Latar Belakang

Pertumbuhan sektor Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Indonesia memiliki peran strategis dalam perekonomian nasional, terutama sebagai penyerap tenaga kerja dan penggerak roda ekonomi di tingkat lokal. Berdasarkan UU No 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) didefinisikan sebagai sekumpulan usaha yang dikelola perorangan atau badan usaha yang mengarah pada usaha ekonomi produktif dengan kriteria yang sudah ditetapkan dalam undang-undang. UMKM tidak hanya berperan sebagai penggerak utama dalam menciptakan lapangan kerja dan mengurangi tingkat pengangguran, tetapi juga menjadi tulang punggung dalam menjaga stabilitas ekonomi nasional, khususnya di tengah ketidakpastian ekonomi global.

UMKM berkontribusi besar terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) terutama ditengah gejolak krisis global. Meski demikian, hingga saat ini UMKM masih menghadapi berbagai kendala dalam pengembangan usahanya, salah satunya adalah keterbatasan akses terhadap pembiayaan yang mudah, cepat dan terjangkau. Salah satu tantangan yang di hadapi adalah ketebatsan modal usaha. Banyak pelaku UMKM yang kesulitan memperoleh pinjaman dari lembaga perbankan konvensional karena minimnya aset yang dapat dijadikan jaminan, kurangnya kelengkapan administrasi, atau tidak memiliki riwayat kredit yang baik. Kondisi ini mendorong perlunya lembaga

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### © Hak cipta milik UIN Suska Riau

#### State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

keuangan alternatif yang mampu memberikan solusi pembiayaan yang sesuai dengan karakteristik dan kebutuhan pelaku UMKM.

Sebagian besar pelaku UMKM masih tergolong usaha informal yang belum memiliki legalitas usaha, agunan yang cukup, atau riwayat kredit yang baik sehingga sulit untuk mengakses pembiayaan dari lembaga perbankan. Kondisi ini menyebabkan stagnasi dalam pengembangan usaha baik dari segi produksi, pemasaran, maupun inovasi. Dalam situasi seperti ini, keberadaan lembaga keuangan non-bank seperti Pegadaian menjadi sangat relevan.

Di wilayah-wilayah tertentu, termasuk di kota berkembang seperti Pekanbaru, UMKM menjadi penggerak ekonomi masyarakat. Namun demikian, masih banyak pelaku UMKM yang mengalami kesulitan modal, baik untuk operasional harian maupun pengembangan usaha. Dalam upaya memperkuat sektor ekonomi masyarakat kecil dan menengah, PT Pegadaian (Persero), sebagai salah satu Badan Usaha Milik Negara (BUMN), hadir menjawab kebutuhan tersebut melalui produk Pembiayaan Mikro. Program ini dirancang untuk memberikan kemudahan akses permodalan kepada masyarakat kecil dan pelaku UMKM dengan persyaratan yang relatif ringan, proses yang cepat, serta jaminan yang fleksibel. Melalui pembiayaan mikro, Pegadaian berupaya mendukung pengembangan usaha mikro agar lebih produktif dan berkelanjutan.

Pemerintah mengeluarkan kebijakan pinjaman melalui lembaga seperti Pegadaian sebagai bagian dari upaya untuk mendukung perekonomian masyarakat yang bertujuan meningkatkan inklusi keuangan dengan



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### © Hak cipta milik UIN Suska Riau

#### State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

menyediakan akses yang lebih luas kepada masyarakat terhadap layanan keuangan formal. Kasmir (2016), LKNB seperti Pegadaian memiliki fleksibilitas yang lebih tinggi untuk menjangkau masyarakat yang tidak terlayani oleh bank, terutama dalam hal persyaratan dan proses. Banyak masyarakat, terutama di daerah terpencil atau pedesaan, yang belum memiliki akses ke layanan perbankan konvensional karena keterbatasan infrastruktur atau persyaratan yang kompleks, maka secara tidak langsung “dikeluarkan” oleh pemerintah pusat atau daerah Unit Pelayanan Cabang (UPC) yang merupakan nagian dari PT. Pegadaian (Persero), sebuah Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang dimiliki dan diawasi oleh pemerintah.

Lembaga penyedia pembiayaan mikro tidak selalu membutuhkan jaminan fisik yang besar atau analisis kredit yang rumit dengan demikian, sebagai gantinya mereka sering menggunakan sistem yang lebih berbasis pada kepercayaan, pengawasan sosial. Pegadaian yang awal mulanya hanya dikenal sebagai lembaga yang menawarkan jasa gadai barang berharga, mengembangkan produk pembiayaan mikro sebagai bagian dari upayanya untuk mendukung inklusi keuangan, khususnya bagi kelompok masyarakat dengan keterbatasan akses perbankan.

Mekanisme pembiayaan mikro di Unit Pembantu Cabang (UPC) Arengka dirancang untuk mendukung pengembangan usaha mikro serta modal usaha awal, khususnya bagi masyarakat yang belum memiliki akses ke perbankan (unbankable). Mekanisme ini mencakup alur proses, syarat, sistem pembayaran, dan bentuk jaminan baik untuk produk konvensional maupun

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### © Hak cipta milik UIN Suska Riau

syariah. Pegadaian menyediakan beberapa produk khusus yang terfokus untuk modal usaha dan pengembangan bisnis mikro baik secara konvensional maupun syariah, melalui produk Pegadaian seperti Kredit Angsuran Sistem Fidusia (KREASI), Kredit Angsuran Sistem Gadai KRASIDA), Syariah (ARRUM), Syariah (ARRUM BPKB), Ultra Mikro (UMi) Program Pemerintah melalui Pegadaian.

Dengan adanya kemudahan akses pembiayaan mikro dari PT Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru, diharapkan pelaku UMKM mampu meningkatkan kapasitas usaha, memperluas pasar, serta meningkatkan daya saing. Namun demikian, efektivitas mekanisme pembiayaan tersebut perlu dianalisis secara mendalam untuk mengetahui sejauh mana kontribusinya terhadap pengembangan UMKM.

Berdasarkan uraian diatas maka penulis tertarik untuk membuat penulisan lebih lanjut atau penelitian dengan judul: **"Analisis Mekanisme Pembiayaan Mikro dalam Meningkatkan UMKM pada PT Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru"**.

#### 1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah penulis kemukakan di atas, maka penulis merumuskan masalah :

1. Bagaimana mekanisme pembiayaan mikro yang diterapkan oleh PT. Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru?
2. Apa saja kendala dalam mekanisme pembiayaan mikro di PT. Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru?



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

### 1.3 Tujuan Penulisan

1. Untuk mengetahui mekanisme pembiayaan mikro yang diterapkan pada PT. Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru
2. Untuk mengetahui kendala dalam mekanisme pembiayaan mikro di PT. Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru

### 1.4 Manfaat Penulisan

Penulisan ini diharapkan dapat memberikan manfaat untuk berbagai pihak, antara lain:

#### 1. Bagi Perusahaan

Penulisan ini diharapkan dapat Sebagai bahan pertimbangan perusahaan dalam merancang system Pembiayaan Mikro.

#### 2. Bagi Penulis

Penulisan ini diharapkan agar dapat menambah wawasan dan pengetahuan penerapan serta pengembangan ilmu pengetahuan yang di peroleh di bangku perkuliahan.

#### 3. Bagi Akademik

Penulisan ini diharapkan dapat memberikan wawasan serta pengetahuan, dan juga bisa menjadi bahan informasi bagi penulis lain agar mengetahui secara mendalam mengenai system pembiayaan mikro

### 1.5 Metode penulisan

Metode yang digunakan dalam pengumpulan data adalah metode kualitatif deskriptif, topik pada tugas akhir ini membutuhkan pemahaman



mendalam terhadap proses, makna dan pengalaman yang tidak bisa diwakili hanya dengan angka atau statistik. Yang mana diperoleh melalui wawancara, observasi secara langsung, dokumentasi pada PT. Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru.

### 1.6 Pembatasan Masalah

PT. Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru memiliki pembiayaan mikro konvensional dan syariah. Penulisan pada penelitian ini hanya difokuskan kepada pembiayaan mikro konvensional untuk pelaku UMKM.

### 1.7 Sumber Data

#### 1. Data Primer

Data primer adalah data yang dikumpulkan atau perorangan atau suatu organisasi secara langsung dari objek yang diteliti dan untuk kepentingan peneliti dan untuk kepentingan studi yang bersangkutan yang dapat berupa interview dan observasi.

#### 2. Data Sekunder

Data skunder adalah data yang di peroleh atau dikumpulkan dan disatukan oleh studi-studi sebelumnya atau yang diterbitkan oleh berbagai instansi lain. Biasanya sumber berupa data dokumentasi atau berupa arsip-arsip resmi.

#### 3. Observasi

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Observasi merupakan suatu teknik pengumpulan data dengan melakukan pengamatan terhadap peristiwa yang sedang berlangsung yang dilakukan oleh pihak PT. Pegadaian UPC Arengka.

#### 4. Wawancara

Wawancara adalah teknik pengamatan langsung dalam penulisan melalui pertanyaan-pertanyaan langsung kepada responden. Pada metode ini penulis melakukan wawancara untuk mendapatkan informasi-informasi yang lebih tepat dari narasumber yang terpercaya.

#### 5. Dokumentasi

Dokumentasi merupakan dokumen pelengkap dari penggunaan metode observasi dan wawancara. Hasil penulisan akan lebih dapat dipercaya jika didukung oleh dokumen.

### 1.8 Sistematika Penulisan

Adapun sistematika dalam penulisan Tugas Akhir ini adalah sebagai berikut:

#### **BAB I : PENDAHULUAN**

Dalam bab ini diuraikan hal yang melatar belakangi masalah penulisan, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penulisan, metode penulisan laporan dan sistematika penulisan.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**BAB II : GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN**

Bab ini menjelaskan tentang analisis mekanisme pembiayaan mikro PT. Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru

**BAB III : TINJAUAN TEORI DAN PRAKTEK**

Bab ini menjelaskan tentang sejarah perusahaan, Visi, Misi dan Struktur Organisasi, dan aktivitas PT. Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru.

**BAB IV : PENUTUP**

Merupakan bab penutup yang berisikan tentang kesimpulan dan saran-saran yang dikemukakan atas dasar alasan yang telah dilakukan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB II

### GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

#### 2.1 Profil Perusahaan PT.Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru

Unit Pelayanan Cabang (UPC) Arengka merupakan salah satu unit operasi dari PT. Pegadaian (Persero) yang berada dibawah naungan Cabang Panam Pekanbaru. UPC ini berlokasi di Jl. Adi Sucipto No. 568, Pekanbaru, Riau. PT. Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru, merupakan unit pelayanan cabang yang dikelola oleh PT. Pegadaian Wilayah II Pekanbaru, yang merupakan bagian dari Kantor Wilayah I PT. Pegadaian di Medan. Kantor wilayah ini dipimpin oleh Syamsul Bahri, S.H., M.M., yang menjabat sebagai Pemimpin Wilayah PT. Pegadaian Kanwil I Pekanbaru. Sebagai unit pelayanan cabang, UPC Pasar Pagi Arengka bertanggung jawab atas operasional harian dan pelayanan kepada nasabah di wilayah tersebut.

Kantor PT. Pegadaian UPC Arengka melayani gadai Flexi, Kreasi, Krasida, EmasKu, Mulia, MPO ( Pembelian dan Pembayaran Tagihan Telepon, Listrik, Air, Tiket, Internet, TV Berbayar, Pembayaran Iuran BPJS, dll). Kantor PT. Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru menyediakan berbagai layanan produk seperti mulai dari investasi emas pegadaian, cek harga emas pegadaian, tabungan emas, pendaftaran pegadaian digital, kredit cepat aman (KCA), pegadaian syariah dan lainnya, dengan menggunakan jaminan mulai dari surat BPKB motor atau mobil, surat tanah dan lainnya.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 2.2 Visi dan Misi PT. Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru

PT. Pegadaian UPC Arengka Pekanbaru bergerak dibidang jasa keuangan, khususnya dalam layanan gadai yang memiliki visi dan misi sebagai berikut:

### 1. VISI

Sebagai solusi bisnis Terpadu terutama berbasi gadai yang selalu menjadi *Market Leader* dan Mikro berbasis Fidusia selalu menjadi yang terbaik untuk masyarakat menengah ke bawah.

### 2. MISI

- a. Memberikan pembiayaan yang tercepat, termudah, aman dan selalu memberikan pembinaan terhadap usaha golongan menengah kebawah untuk mendorong pertumbuhan ekonomi.
- b. Memastikan pemeratan pelayanan dan infrastruktur yang memberikan kemudahan dan kenyamanan di seluruh pegadaian dalam mempersiapkan diri menjadi pemain regional dan tetap menjadi pilihan utama masyarakat.
- c. Membantu pemerintah dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat golongan menengah kebawah dan melaksanakan usaha lain dalam rangka optimalisasi sumber daya perusahaan.

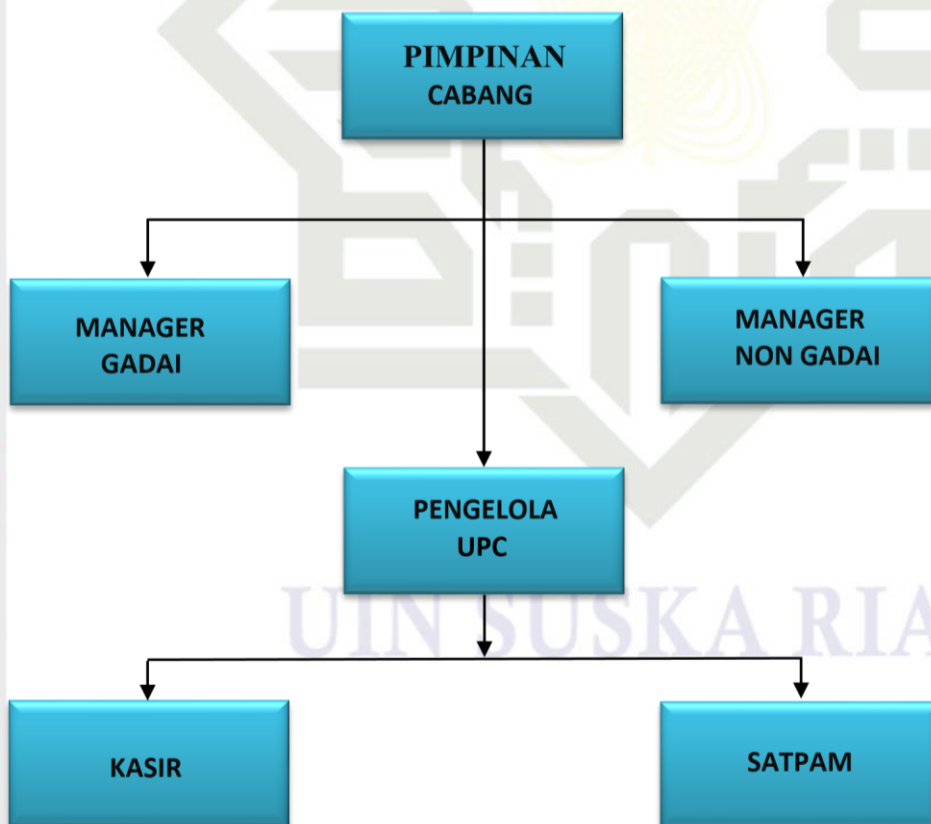
## 2.3 Logo Perusahaan

Gambar 2. 1 Logo Pegadaian



## 2.4 Struktur Organisasi

Gambar 2. 2 Struktur Organisasi



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB IV

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### 4.1 Kesimpulan

1. Mekanisme pembiayaan mikro di UPC Arengka mengikuti prosedur standar Pegadaian dengan pengajuan via outlet atau aplikasi PDS, verifikasi dokumen dan survei kelayakan dalam 2–3 hari, diikuti persetujuan penandatanganan akad, dan penyaluran dana.
2. Kendala dalam mekanisme pembiayaan mikro antara lain:
  - a Kurangnya literasi nasabah terhadap prooduk pegadaian
  - b Dokumen tidak lengkap
  - c Kemampuan bayar yang rendah
  - d Kesulitan dalam menyediakan agunan.

#### 4.2 Saran

1. Sebaiknya perusahaan melakukan survei berkala terhadap proses mekanisme pembiayaan mikro agar para pelaku UMKM bisa mendapatkan pinjaman dana dengan syaratsyarat yang lebih mudah di jangkau.
2. Untuk menghindari kendala mekanisme pembiyaan mikro, sebaiknya lakukan sosialisasi tentang mekanisme bunga, denda, dan konsekuensi keterlambatan dengan jelas dan berikan edukasi mengenai risiko pelelangan bila nasabah tidak membayar



## DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad Yani. (2000) *Hukum tentang Perlindungan Konsumen*. (Jakarta : Gramedia Pustaka Utama). h. 275
- Al-Qur'an dan Terjemahannya. (2007) Tafsir Al-Mishbah: Pesan Kesan dan Keserasian Al-Qur'an. Jakarta: Lentera Hati.
- Ashari. (2006). Potensi Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Dalam Pembangunan Ekonomi Pedesaan Kebijakan Pengembangannya. Pusat Analisis Sosial dan Kebijakan Pertanian, Bogor. Volume 4 No.2, Juni 2006 :146-164
- Departemen Pendidikan Nasional. 2003. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka
- Dermawan, W. (2012). *Tantangan Pembiayaan UMKM di Indonesia*. Jakarta: Mitra Wacana Media
- Fajar, Mukti. (2016). *UMKM Indonesia Perspektif Hukum Ekonomi*. Yogyakarta: Pustaka belajar.
- Hermansyah. (2013). *Hukum Perbankan Nasional*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group
- Jihad, A.2012. *Evaluasi Pembelajaran*. Yogyakarta: Multi Pressindo.
- Kasmir, (2002) *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada), Edisi Ke-6, Cet. Ke-6, h. 92
- Kasmir. (2010) *Manajemen Risiko: Sebuah Pengantar* , Jakarta: Rajawali Pers
- Kasmir. (2016). *Manajemen lembaga keuangan* (Edit revisi). Jakarta: Rajawali Pers.
- Lorens Bagus. *Kamus Filsafat*.(Jakarta: Gramedia, 1996). h. 612-613
- M. Nur Rianto Al-Arif, (2012) *Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah*, (Bandung: Alfabeta), h. 42
- Moenir, (2013). *Manajemen Pendidikan. Teori, Kebijakan, Dan Praktik* (Edisi Pert). Prenadamedia Group
- Muhammad Syafi'i Antonio, (2017) *Bank Syariah dari Teori Ke Praktik*, (Jakarta : Gema Insani Press), h. 20



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

© Hak cipta milik UIN Suska Riau  
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Nurwana Muhammad,” Pembiayaan dalam Sektor Mikro: Telaah Bidang Fiqih” Dalam La\_Riba, (Jakarta: Unisba), No.5/Juni 2015, h. 45.
- Rahmawati, N. (2021). *Analisis Prosedur Pemberian Kredit Mikro (KREASI) pada PT Pegadaian Cabang Sungguminasa*. Makassar: Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi AMKOP
- Republik Indonesia. (2008). *Undang-undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro Kecil dan Menengah*. Lembaga Negara Republik Indonesia Tahun 2008 Nomor 93. Sekretariat Negara.
- Shihab, M.Q., (2002). Tafsir Al-Mishbah: *Pesan, Kesan dan Keserasian Al-Qur'an* (Vol. 2, pp. 47-55). Lentera Hati
- Siamat, D. (2005). *Manajemen Lembaga Keuangan: Kebijakan Moneter dan Perbankan*. Jakarta: Lembaga Penerbit FE UI.
- Suci, Y.R. (2017). Perkembangan UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menengah) di Indonesia.
- Sudjana, N.2014. *Penilaian Hasil Proses Belajar Mengajar*. Bandung: Remaja Rosdakarya
- Suliyanto. (2010) *Kewirausahaan: Pedoman Praktis, Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: Andi
- Umar, Husein. (2003). *Studi kelayakan bisnis*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama
- Undang Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 Tentang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah
- Wijoyo, A. (2020). *Pengembangan UMKM di Indonesia*. Jakarta: Pustaka Ekonomi
- Yenus, M. (2003). *Banker to the poor: Micro-Lending and the Battle Against World Poverty*.

UIN SUSKA RIAU



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## LAMPIRAN

### DOKUMENTASI WAWANCARA DENGAN STAF UPC PEGADAIAN ARENGKA PEKANBARU



UIN SUSKA RIAU