

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN PEMBIAYAAN
ARRUM BPKB PADA PEGADAIAN SYARIAH DI KOTA PALEMBANG**



Skripsi Oleh:

Jody Wahyu Islami

01121402005

Ekonomi Pembangunan

KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2019

**KEMENTERIAN RISET TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI
UNIVERSITAS SRWIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
PALEMBANG**

LEMBARAN PERSETUJUAN KOMPREHENSIF

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN PEMBIAYAAN
ARRUM BPKB PADA PEGADAIAN SYARIAH DI KOTA PALEMBANG**

Disusun oleh:

Nama : Jody Wahyu Islami
NIM : 01121402005
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/ Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Tanggal persetujuan

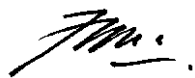
Dosen pembimbing



Koordinator

Dr. Hj. Saadah Yuliana, M.Si.
NIP. 196407271990032003

Anggota



Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si.
NIP. 197306072002121002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN PEMBIAAYAAN ARRUM BPKB PADA PEGADAIAN SYARIAH DI KOTA PALEMBANG

Disusun oleh:

Nama : Jody Wahyu Islami
NIM : 01121402005
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian : Ekonomi Syari'ah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 15 Juli 2019 dan telah memenuhi syarat untuk diterima

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang,

Ketua

Anggota

Penguji



Dr. Hj. Saadah Yuliana, M.Si.
NIP. 196407271990032003

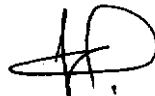


Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si.
NIP. 197306072002121002



Dr. Hj. Rosmiyati C. Saleh, M.Si.
NIP.195605171985032001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si.
NIP. 197304062010121001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Jody Wahyu Islami
Nim : 01121402005
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian : Ekonomi Syari'ah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul : “Faktor-faktor yang mempengaruhi permintaan pembiayaan Arrum BPKB pada pegadaian syariah di Kota Palembang”

Pembimbing :

Ketua : Dr. Hj. Saadah Yuliana, M.Si.

Anggota : Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si.

Tanggal Ujian : 15 Juli 2019

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Palembang, 17 Juli 2019
Pembuat Pernyataan



Jody Wahyu Islami
NIM. 01121402005

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul “Analisis Kesempatan Kerja Pekerja Remaja Pada Sektor Informal di Kota Palembang” untuk memenuhi salah satu dari syarat dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi program Strata Satu Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, sehingga penulis berharap penelitian selanjutnya dapat melengkapi kekurangan yang ada di dalam penelitian ini. Semoga penelitian ini juga dapat bermanfaat sebagai studi kepustakaan dan sebagai acuan dalam pendidikan dalam bidang kajian sumber daya manusia dan ketenagakerjaan maupun pemerintahan daerah khususnya di Kota Palembang.

Akhir kata, penullis mengucapkan terima kasih atas bantuan serta bimbingan dari berbagai pihak yang telah membantu untuk menyelesaikan skripsi ini.

Palembang, 17 Juli 2019



Jody Wahyu Islami

UCAPAN TERIMA KASIH

Tujuan Penelitian skripsi ini untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) jurusan Ekonomi Pembangunan Universitas Sriwijaya Palembang, adalah suatu hal yang mustahil tentunya bila skripsi ini dapat selesai tanpa banyak mendapat bimbingan, dukungan, dan bantuan dari banyak pihak, sehingga dalam kesempatan ini dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat penulis menghaturkan terima kasih yang sebesar-besarnya bagi semua pihak yang telah memberikan bantuan moril maupun materil baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai terutama kepada yang saya hormati:

1. Tuhan Yang Maha Esa
2. Orang Tua serta Saudari yang selalu memberikan motivasi serta doa tiada henti kepada penulis.
3. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaf, MSCE. Selaku Rektor Universitas Sriwijaya
4. Bapak Prof. Dr. Taufiq, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Bapak Dr. Mukhlis, S.E., M.Si selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Bapak Dr. Sukanto, S.E., M.Si selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. Bapak Dr. Imam Asngari, S.E, M. Si. Selaku Koordinator Jurusan Ekonnomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Kampus Palembang sekaligus pembimbing skripsi ini.
8. Bapak Dr. Saadah Yuliana, M.Si. yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini. Saya ucapkan juga terima kasih banyak kepada Ibu Dr. Hj. Rosmiyati C. Saleh, M.Si. selaku dosen penguji skripsi yang telah membantu memberikan kritik dan saran.
9. Bapak/Ibu dosen dan staf FE Unsri yang telah memberikan ilmunya serta membantu saya sewaktu masa perkuliahan.

10. Seluruh pihak Civitas Akademik Universitas Sriwijaya yang telah berkontribusi dalam membantu segala keperluan akademik saya.
11. Teman-teman Fakultas Ekonomi yang telah meluangkan waktu untuk penulis dalam bertukar pikiran dan berbagi pengalaman tentang mengolah data dan menulis skripsi
12. Teman-teman yang telah berjuang untuk menyelesaikan skripsi bersama walaupun pada akhirnya tidak bersama-sama.
13. Terima kasih pula kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Akhir kata penulis mohon maaf atas segala kesalahan yang pernah dilakukan, dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat menjadi bahan masukan dalam penelitian selanjutnya.

Palembang, 17 Juli 2019

Penulis,



Jody Wahyu Islami
NIM. 01121402005

ABSTRAK

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN PEMBIAYAAN ARRUM BPKB OLEH USAHA MIKRO PADA PEGADAIAN SYARIAH DI KOTA PALEMBANG

Oleh:

Jody Wahyu Islami; Dr. Hj. Saadah Yuliana, S.E., M.Si.; Dr. Imam Asngari, S.E, M.Si.

Universitas Sriwijaya Palembang

Abstrak: Keterbatasan modal selalu dirasakan sebagai salah satu kendala utama dalam mengembangkan usaha mikro ekonomi. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh omzet, jangka waktu, dan modal terhadap permintaan pembiayaan arrum BPKB oleh usaha mikro pada pegadaian syariah di Kota Palembang. Teknik analisis yang digunakan adalah teknik analisis regresi berganda sederhana terhadap variabel independen. Ruang lingkup penelitian ini adalah tentang Faktor-faktor yang mempengaruhi permintaan pembiayaan arrum BPKB pada pegadaian syariah di Kota Palembang. Ketiga variabel penelitian yaitu omzet, jangka waktu, dan modal berpengaruh secara signifikan terhadap permintaan pembiayaan arrum.

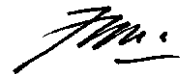
Kata kunci: Permintaan, Pembiayaan Arrum, Omzet, Jangka Waktu, Modal, Regresi Linier Berganda

Pembimbing I,



Dr. Hj. Saadah Yuliana, S.E., M.Si.
NIP. 196407271990032003

Pembimbing II,



Dr. Imam Asngari, S.E, M.Si.
NIP. 197306072002121002

ABSTRACT

INFLUENCE FACTORS OF ARRUM BPKB FINANCING DEMAND BY MICRO-BUSINESSES TOWARDS SHARIA PAWNSHOP IN PALEMBANG CITY

By:

Jody Wahyu Islami; Dr. Hj. Saadah Yuliana, S.E., M.Si.; Dr. Imam Asngari, S.E, M.Si.

Sriwijaya University Palembang

Abstract: Limited capital is always felt as one of the main obstacles in developing micro-enterprises. The purpose of this research is to know the influence of turnover, time period, and capital toward arrum BPKB financing demand for micro-business on sharia pawnshop in Palembang. Analytical technique used is multiple linear regression to independent variables. The scope of this research is about factors that affect arrum BPKB financing demand on sharia pawnshop in Palembang. All three Variables which means turnover, time period and capital significantly influence financing demand towards sharia pawnshop in Palembang city.

Keyword: Demand, Arrum Financing, Turnover, Time Period, Capital, Multiple Logistic Regression

First Supervisor,



Dr. Hj. Saadah Yuliana, S.E., M.Si.
NIP. 196407271990032003

Second Supervisor,



Dr. Imam Asngari, S.E, M.Si.
NIP. 197306072002121002

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRASI KARYA ILMIAH.....	iv
KATA PENGANTAR	v
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT.....	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 LATAR BELAKANG.....	1
1.2 PERUMUSAN MASALAH.....	5
1.3 TUJUAN PENELITIAN	5
1.4 MANFAAT PENELITIAN	6
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN.....	7
2.1 LANDASAN TEORI	7
2.1.1 TEORI PERMINTAAN	7
2.1.1.1 PERMINTAAN PEMBIAYAAN	12
2.1.2 TEORI PEMBIYAAAN.....	13
2.1.2.1 PEMBIAYAAN ARRUM.....	17
2.1.3 PENGERTIAN GADAI	20
2.1.4 PENDAPATAN.....	23
2.1.5 JANGKA WAKTU PENGEMBALIAN	24
2.1.6 MODAL.....	25
2.2 PENELITIAN TERDAHULU	26
2.3 ALUR PIKIR.....	27

2.4	HIPOTESIS	29
BAB III	METODE PENELITIAN	30
3.1	RUANG LINGKUP PENELITIAN	30
3.2	JENIS DAN SUMBER DATA	30
3.3	TEKNIK PENGUMPULAN DATA	30
3.4	POPULASI DAN SAMPEL.....	31
3.5	TEKNIK ANALISIS	31
3.5.1	ANALISIS REGRESI LINIER BERGANDA	31
3.5.2	ANALISIS STATISTIK DESKRIPTIF	32
3.5.3	UJI ASUMSI KLASIK.....	32
3.5.3.1	UJI MULTIKOLINIERITAS.....	32
3.5.3.2	UJI HETEROSKEDASTISITAS	32
3.5.3.3	UJI AUTOKORELASI	33
3.6	PENGUJIAN HIPOTESIS	33
3.6.1	UJI F	33
3.6.2	UJI T	34
3.7	DEFINISI OPERASIONAL VARIABEL	34
3.7.1	OMZET.....	34
3.7.2	JANGKA WAKTU	35
3.7.3	MODAL.....	35
3.7.4	PERMINTAAN PEMBIAYAAN ARRUM.....	35
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	36
4.1	SEJARAH PERUSAHAAN PEGADAIAN	36
4.1.1	PERKEMBANGAN PEGADAIAN SYARIAH DI KOTA PALEMBANG	38
4.1.2	VISI DAN MISI PT PEGADAIAN (PERSERO)	38
4.2	HASIL PENELITIAN	39
4.2.1	DESKRIPSI PROFIL RESPONDEN.....	39
4.2.1.1	USIA RESPONDEN	39

4.2.1.2	JENIS KELAMIN RESPONDEN	40
4.2.1.3	JUMLAH TANGGUNGAN KELUARGA	41
4.2.1.4	PENDIDIKAN TERAKHIR RESPONDEN	42
4.2.1.5	LAMA RESPONDEN MENJADI NASABAH.....	42
4.2.1.6	OMZET RESPONDEN.....	43
4.2.1.7	JANGKA WAKTU PENGEMBALIAN RESPONDEN	44
4.2.1.8	MODAL RESPONDEN.....	45
4.3	HASIL DAN PEMBAHASAN	46
4.3.1	PENGARUH OMZET, JANGKA WAKTU, DAN MODAL TERHADAP PERMINTAAN PEMBIAYAAN	46
4.3.2	UJI ASUMSI KLASIK.....	47
4.3.2.1	UJI MULTIKOLINIERITAS.....	47
4.3.2.2	UJI HETEROSKEDASTISITAS	48
4.3.2.3	UJI AUTOKORELASI	48
4.3.3	UJI STATISTIK	49
4.3.3.1	UJI F.....	49
4.3.3.2	UJI T.....	50
4.3.3.3	KOEFISIEN DETERMINASI.....	50
4.4	PEMBAHASAN.....	51
4.4.1	PENGARUH OMZET TERHADAP PEMBIAYAAN.....	51
4.4.2	PENGARUH JANGKA WAKTU TERHADAP PEMBIAYAAN	52
4.4.3	PENGARUH MODAL TERHADAP PEMBIAYAAN	52
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		54
5.1	KESIMPULAN	54
5.2	SARAN.....	54
DAFTAR PUSTAKA		55
DAFTAR LAMPIRAN		58
1.	KUESIONER PENELITIAN.....	58
2.	DATA VARIABEL.....	60

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Pengembangan UMKM di Indonesia merupakan salah satu prioritas dalam pembangunan ekonomi nasional. UMKM merupakan tulang punggung sistem ekonomi kerakyatan yang tidak hanya ditujukan untuk mengurangi masalah kesenjangan pendapatan antar golongan, pengentasan kemiskinan ataupun penyerapan tenaga kerja. Perkembangannya mampu memperluas basis ekonomi dan memberikan kontribusi yang signifikan, yaitu meningkatnya perekonomian daerah dan ketahanan ekonomi nasional (Sudiarta, 2014).

Salah satu fasilitas pemerintah dalam proses pengembangan UMKM ialah pegadaian. PT. Pegadaian (Persero) adalah satu-satunya perusahaan di Indonesia yang menyelenggarakan bisnis gadai dan sarana pendanaan alternatif. Apabila dilihat dari fungsi dan kegiatan usahanya, pegadaian merupakan salah satu lembaga keuangan nonbank yang memfokuskan kegiatannya kepada pembiayaan. Ada dua hal yang membuat pegadaian menjadi suatu bentuk usaha lembaga keuangan bukan bank. Pertama, transaksi pembiayaan yang diberikan pegadaian mirip dengan pinjaman melalui kredit bank, namun diatur secara terpisah atas dasar hukum gadai dan bukan dengan peraturan mengenai pinjam meminjam biasa. Kedua, usaha pegadaian di Indonesia secara legal dimonopoli oleh hanya satu badan usaha saja yaitu PT. Pegadaian (Persero) (Hardjanto, 2013).

Pembiayaan arrum (ar-rahn untuk usaha mikro kecil) merupakan salah satu produk pembiayaan pegadaian syariah yang memudahkan para pengusaha kecil (pelaku usaha mikro dan kecil) untuk mendapatkan modal usaha dengan jaminan bentuk barang atas utang, dengan kesepakatan bahwa yang diserahkan kepada penerima jaminan (*murtahin*) hanya bukti sah kepemilikannya, sedangkan fisik barang jaminan tersebut (*marhun*) tetap berada dalam penguasaan dan pemanfaatan pemberi jaminan (*rahin*) (Fatwa DSN MUI No. 68/DSN-MUI/III/2008).

Salah satu bukti sah kepemilikan barang yang dapat diterima sebagai jaminan pada produk pembiayaan arrum pegadaian syariah ialah Bukti Pemilik Kendaraan Bermotor (BPKB). BPKB adalah buku yang dikeluarkan/diterbitkan oleh satuan lalu lintas polri sebagai bukti kepemilikan kendaraan bermotor. Nilai yuridis pada BPKB berfungsi sebagai bukti atas kepemilikan kendaraan bermotor yang sah. Buku ini memberikan legitimasi kepemilikan kendaraan bermotor yang berlaku selama kendaraan bermotor tidak dipindahtangankan (Polri, 2019). Pembiayaan dengan jaminan BPKB ini kemudian disebut dengan Arrum BPKB.

Produk pembiayaan arrum BPKB menawarkan proses yang mudah dan cepat, sehingga dana dapat cair hanya dalam tiga hari. Sebelum nasabah mengajukan pinjaman atau pembiayaan usaha, nasabah harus melakukan verifikasi dokumen dan analisis usaha, lalu juru taksir dari pegadaian syariah akan melakukan survei tempat dan kondisi usaha. Selanjutnya, tim mikro menyetujui besaran pembiayaan, dan dana pembiayaan sudah dapat diterima oleh nasabah (Pegadaian, 2017). Nasabah produk arrum BPKB pada umumnya berasal dari kalangan kelas menengah ke bawah yang memerlukan dana instan. Sebagian dari nasabah tersebut

tidak memiliki akses ke bank. Sehingga apabila mereka memerlukan dana, umumnya akan mengambil pembiayaan di lembaga keuangan yang memiliki prosedur pinjaman uang yang praktis dan mudah (Nuraini, 2008). Dengan demikian keberadaan produk Arrum BPKB di pegadaian syariah ini sangat membantu dalam meringankan beban para pelaku usaha mikro kecil dalam memperoleh tambahan modal untuk mengembangkan usahanya.

Dalam pengembalian dana pembiayaan, nasabah ditawarkan jangka waktu untuk mengembalikan dana pembiayaan. Jangka waktu pengembalian dapat dipilih oleh nasabah, mulai dari 12 bulan, 18 bulan, 24 bulan, hingga 36 bulan. Jangka waktu yang dimaksud adalah rentang waktu yang dibutuhkan oleh penerima pembiayaan untuk dapat mengembalikan seluruh dana pembiayaan. Kemampuan seseorang untuk mengembalikan dana tersebut, dapat dilihat dari lamanya jangka waktu pengembalian dan disesuaikan dengan tingkat pendapatannya sendiri (Suyatno, 2003). Semakin lama jangka waktu pengembalian, maka semakin kecil angsuran yang harus dibayar, sehingga dengan jangka waktu pengembalian yang panjang, nasabah dapat menerima pembiayaan lebih besar. Maka, diduga jangka waktu dapat mempengaruhi permintaan pembiayaan.

Tabel 1.1
Perkembangan Jumlah Nasabah Produk Arrum BPKB Tahun 2013 – 2018
di Kota Palembang

Tahun	Jumlah Nasabah
2013	4
2014	6
2015	8
2016	11
2017	18
2018	27

Sumber: Perum Pegadaian Syariah Cabang Kota Palembang

Berdasarkan tabel 1.1, dapat dilihat bahwa permintaan pembiayaan arrum BPKB oleh usaha mikro dan kecil di kota palembang terus meningkat. Permintaan yang dimaksud adalah keinginan akan produk spesifik yang didukung oleh kemampuan dan kesediaan untuk membelinya (Raharja, 2008). Meningkatnya permintaan pembiayaan Arrum BPKB dari usaha mikro dan kecil merupakan indikasi adanya kebutuhan dana bagi para pengusaha kecil untuk memenuhi kebutuhan modalnya. Kebutuhan modal tersebut dapat bersumber dari modal sendiri, namun bila ternyata modal sendiri tidak mencukupi kebutuhan modal, maka dapat ditambah dengan modal pinjaman (Prawirosentono, 2001). Sehingga, diduga modal dapat memicu adanya permintaan pembiayaan.

Pendapatan secara umum merupakan penghasilan yang diterima baik berupa gaji atau upah, pendapatan dari usaha, maupun pendapatan dari yang lainnya. Dalam pengertian pendapatan pribadi, pendapatan diartikan sebagai semua jenis pendapatan, termasuk pendapatan yang diperoleh tanpa memberikan sesuatu kegiatan apapun, yang diterima oleh penduduk suatu negara (Sukirno, 1995).

Tingkat pendapatan digunakan sebagai penilaian penting dalam penerimaan jumlah pembiayaan yang diminta, karena dari pendapatan tersebut akan terlihat kemampuan seseorang dalam mengembalikan pembiayaan tersebut nantinya, hal tersebut akan menjadi pertimbangan pihak pegadaian untuk penentuan besar kecilnya pembiayaan yang disesuaikan dengan tingkat pendapatan nasabah agar proses pengembalian dana dapat berjalan dengan lancar (Pegadaian, 2018)

Dalam teori permintaan Keynes, semakin tinggi pendapatan, maka makin besar keinginan akan atas uang kas. Hal ini dapat dilihat dari perilaku masyarakat yang tingkat pendapatannya tinggi, mereka akan cenderung melakukan transaksi yang lebih banyak dibandingkan masyarakat yang pendapatannya lebih rendah (Nopirin, 2009). Sehingga, diduga tingkat pendapatan dapat berpengaruh terhadap permintaan pembiayaan.

Berlandaskan latar belakang masalah di atas, maka penulis tertarik untuk mengadakan pengkajian lebih mendalam mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi permintaan Arrum BPKB pada pegadaian syariah di Kota Palembang.

1.2. Rumusan Masalah

Bagaimana pengaruh Omzet, Jangka waktu, dan Modal terhadap permintaan pembiayaan Arrum BPKB pada pegadaian syariah di Kota Palembang?

1.3. Tujuan Penelitian

Untuk mengetahui pengaruh omzet, jangka waktu, dan modal terhadap permintaan pembiayaan Arrum BPKB pada Pegadaian syariah di Kota Palembang.

1.4. Manfaat Penelitian

a. Manfaat Akademis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat dalam menambah kajian yang berkaitan dengan faktor-faktor yang mempengaruhi permintaan pembiayaan Arrum BPKB pada pegadaian syariah di Kota Palembang.

b. Manfaat Praktis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi pihak yang memerlukan sebagai tambahan informasi atau untuk sesama mahasiswa, dosen serta seseorang yang akan melakukan penelitian lebih lanjut mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi permintaan pembiayaan Ar-rum pada pegadaian syariah di Kota Palembang.

DAFTAR PUSTAKA

- Hardjanto, Imam. dkk. 2013. Pengembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Melalui Fasilitasi Pihak Eksternal dan Potensi Internal. 1(6): 1286-1295.
- Noprin. Ekonomi Moneter, Buku II, Edisi ke-1. Yogyakarta:BPFE.
- Nuraini, Yustiana Ratna. 2008. Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi permintaan kredit perum pegadaian. Fakultas Ekonomi dan Manajemen, Institut Pertanian Bogor, Bogor.
- Prawirosentono, Suyadi. 2002. Pengantar Bisnis Modern (Studi Kasus Indonesia dan Analisis Kuantitatif). Jakarta: Bumi Aksara.
- Raharja, Prathama. Pengantar Ilmu Ekonomi (Mikro Ekonomi Dan Makro Ekonomi). Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2008. Rodoni, Ahmad. Lembaga Keuangan Syariah. Cet 1. Jakarta: Zikrul
- Sudiarta, I Putu Lanang. dkk. 2014. Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kabupaten Bangli. Volume 2.
- Sukirno, Sadono. *Pengantar Teori Mikro Ekonomi : Edisi Kedua*. Jakarta : Raja Grafindo Persada, 1995.
- Suyatno, Thomas. 2003. *DasardasarPerkreditan : Edisi Keempat*. Jakarta : PT Gramedia PustakaUtama.
- <http://www.pegadaian.co.id/pegadaian-arrum.php> diakses Jum'at, 15 September 2017 pukul 15.11 WIB