PENGARUH POLA SUMBER PENDAPATAN NASABAH DAN FAKTOR EKSTERNAL HARGA EMAS TERHADAP MINAT NASABAH DALAM MELAKUKAN TRANSAKSI PRODUK MULIA DI PEGADAIAN SYARIAH JEMBER

SKRIPSI

Diajukan kepada Institut Agama Islam Negeri Jember
untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan Ekonomi Islam
Program Studi Perbankan Syariah

Oleh :

YUSROTUL ROSIDAH
NIM : E20151003

Dosen Pembimbing:

Dr. Moch. Chotib, S.Ag. MM
NIP. 197107272002121003

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
OKTOBER 2019

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

PENGARUH POLA SUMBER PENDAPATAN NASABAH DAN FAKTOR EKSTERNAL HARGA EMAS TERHADAP MINAT NASABAH DALAM MELAKUKAN TRANSAKSI PRODUK MULIA DI PEGADAIAN SYARIAH JEMBER

SKRIPSI

Oleh:

YUSROTUL ROSIDAH
NIM. E20151003

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

OKTOBER 2019

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

PENGARUH POLA SUMBER PENDAPATAN NASABAH DAN FAKTOR EKSTERNAL HARGA EMAS TERHADAP MINAT NASABAH DALAM MELAKUKAN TRANSAKSI PRODUK MULIA DI PEGADAIAN SYARIAH JEMBER

SKRIPSI

Diajukan kepada Institut Agama Islam Negeri Jember
untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan Ekonomi Islam
Program Studi Perbankan Syariah

Oleh :

YUSROTUL ROSIDAH
NIM : E20151003

Disetujui Pembimbing

Dr. Moch. Chotib, S.Ag. MM
197107272002121003

PENGARUH POLA SUMBER PENDAPATAN NASABAH DAN FAKTOR EKSTERNAL HARGA EMAS TERHADAP MINAT NASABAH DALAM MELAKUKAN TRANSAKSI PRODUK MULIA DI PEGADAIAN SYARIAH JEMBER

SKRIPSI

Diajukan kepada Institut Agama Islam Negeri Jember
untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan Ekonomi Islam
Program Studi Perbankan Syariah

Pada :

Hari : Kamis
Tanggal : 24 Oktober 2019

Tim Penguji

Ketua Sidang

M. F Hidayatullah, S.H.I, M.S.I.
NIP: 197608122008011015

Sekretaris

Nur Hidayat, SE., MM.
NUP: 201603132

Anggota :

1. Dr. Hj. Khairunnisa Musari, M.MT ( )
2. Dr. Moch Chotib, S.Ag., MM ( )

Menyetujui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

8/11-19

Dr. Khamdan Rifa'i, S.E., M.Si.
NIP. 19680807 200003 1 001

MOTTO

قَالَ تَزۡرَعُونَ سَبۡعَ سِنِينَ دَأَبٗا فَمَا حَصَدتُّمۡ فَذَرُوهُ فِي سُنۢبُلِهِۦٓ إِلَّا قَلِيلٗا مِّمَّا تَأۡكُلُونَ ٤٧ ثُمَّ يَأۡتِي مِنۢ بَعۡدِ ذَٰلِكَ سَبۡعٞ شِدَادٞ يَأۡكُلۡنَ مَا قَدَّمۡتُمۡ لَهُنَّ إِلَّا قَلِيلٗا مِّمَّا تُحۡصِنُونَ ٤٨

Artinya : *"Yusuf berkata: "Supaya kamu bertanam tujuh tahun (lamanya) sebagaimana biasa, maka apa yang kamu tuai hendaklah kamu biarkan dibulirnya kecuali sedikit untuk kamu makan. Kemudian sesudah itu akan datang tujuh tahun yang amat sulit, yang menghabiskan apa yang kamu simpan untuk menghadapinya (tahun sulit), kecuali sedikit dari (bibit gandum) yang kamu simpan".* (Q.S. Yusuf : 47-48)[*]

[*] Departemen Agama RI, *Al-Qur'an Al- Karim dan Terjemahnya* (Semarang: PT. Karya Toha Putra Semarang, 2002), 324.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah SWT dan sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, saya persembahkan skripsi ini kepada :

1. Kedua orang tuaku, Ayah Seger Santoso dan Ibu Muda'Iyah tercinta. Terimakasih atas kasih sayang yang tak pernah pudar, dukungan moral maupun materi serta do'a yang tiada henti dalam setiap sujudnya yang selalu mengiringi langkahku, semangat untuk mendukungku demi tercapainya cita-citaku, yang selalu menemani dengan penuh keikhlasan dan kesabaran.
2. Adekku tersayang Rendy Alfahmi yang selalu mensuportku untuk terus semangat.
3. Keluarga besarku " SANUSI dan MARSUM" terimakasih banyak atas dukungan dan do'anya hingga sekarang.
4. Segenap Dosen yang telah memberikan ilmunya sehingga memberikan banyak kemanfaatan serta Do'a yang telah diberikan. Khususnya pada Dosen pembimbing saya Dr. Moch. Chotib, S.Ag. MM.
5. Partnerku Fajar Kurnia Imam yang selalu mensuportku dan menemaniku untuk terus berproses.
6. Sahabat-sahabatku kontrakan Beautiful Camp Site (BCS) yang selalu mensuport untuk terus semangat (Afis, Anis, Wulan, Fera, Yuli, Ifa, Lutfi, Susi, Dek Riris, Dek Yuli, Dek Reni, Mbak khoi, Mbak Yeni, Mbak Robik).
7. Keluarga Perantauanku Ikatan Mahasiswa Metropolitan Barat (IKMAMEBA) yang selalu memberikan motivasi dan semangat meski jauh dari orang tua.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

8. Keluarga Besar Perbankan Syariah angkatan 2015 terutama kelas PS1 yang selalu memberikan semangat.
9. Sahabat-sahabati PMII Rayon FEBI Komisariat IAIN Jember.
10. Keluarga HMPS Perbankan Syariah dan BEM FEBI terima kasih atas komitmen, kerjasama, dan pengalaman berorganisasi.
11. Almamater IAIN Jember yang kubanggakan.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya yang telah memberikan kesempatan, mukjizat serta kekuatan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, yang semua itu tentunya semata-mata karena hidayah-Nya.

Sholawat dan salam tetap terlimpahkan kepada Nabi kita Muhammad SAW yang telah membawa kita pada kehidupan yang penuh cakrawala pengetahuan seperti saat ini. Puji syukur Penulis sampaikan kepada Allah SWT karena atas izin-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul **"PENGARUH POLA SUMBER PENDAPATAN NASABAH DAN FAKTOR EKSTERNAL HARGA EMAS TERHADAP MINAT NASABAH DALAM MELAKUKAN TRANSAKSI PRODUK MULIA DI PEGADAIAN SYARIAH JEMBER"** dengan lancar sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program sarjana Strata I di IAIN Jember.

Keberhasilan dalam terselesaikannya skripsi ini tidak lepas dari Motivasi, bantuan, dukungan, bimbingan serta arahan dari semua pihak, tentunya penulisan skripsi ini tidak bisa berjalan dengan baik dan lancar. Seiring dengan itu, penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada :

1. Prof. Dr. H. Babun Suharto, S.E, M.M. Selaku Rektor IAIN Jember dan selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA) saya di IAIN Jember yang memberikan arahan dan nasehat selama perkuliahan.
2. Dr. Khamdan Rifa'i, S.E.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Jember.
3. Hj. Nurul Setianingrum selaku Kaprodi Perbankan Syariah IAIN Jember.
4. Dr. Moch. Chotib, S.Ag. M.M. selaku dosen pembimbing skripsi yang selalu memberikan arahan dan bimbingan serta bersedia meluangkan waktu demi kelancaran proses penulisan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Karyawan atas semua bimbingan, pengajaran, motivasi, dan ilmu yang telah diberikan.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

6. Muhamad Rasydi, S.E. selaku pimpinan di Pegadaian Syariah Jember yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian.
7. Semua pihak yang terlibat yang tidak bisa penulis sebutkan semuanya yang telah berjasa dalam penyelesaian penulisan skripsi ini.

Akhirnya hanya kepada Allah SWT penulis memohon agar selalu dalam lindungan dan hidayah-Nya. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman, oleh karena itu kritik dan saran sangat diharapkan untuk penyempurnaan penulis berikutnya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat baik bagi penulis maupun pembaca sehingga dapat menambah informasi dan wacana.

Jember, 01 Agustus 2019

Penulis

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

ABSTRAK

Yusrotul Rosidah, Dr. Moch. Chotib, S.Ag.MM, 2019 : *"*Pengaruh Pola Sumber Pendapatan Nasabah dan Faktor Eksternal Harga Emas terhadap Minat Nasabah dalam Melakukan Transaksi Produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember.

Pegadaian Syariah adalah salah satu unit bisnis dari PT Pegadaian (Persero) yang pada awalanya bernama Unit Layanan Gadai Syariah (ULGS), dan dibentuk pada bulan Januari 2003. Pegadaian Syariah memiliki keistimewaan yaitu proses cepat, caranya mudah, jaminan atas keamanan barang, pinjaman yang optimum. Hadirnya PT. Pegadaian (Persero) syariah bertugas menyalurkan pembiyaan kepada masyarakat yang membutuhkan berdasarkan hukum gadai syariah dengan fatwa Dewan Syariah Nasional No. 25/DSN.MUI/III/2002 tanggal 26 Juni 2002.

Rumusan masalah yang diteliti dalam skripsi ini yaitu: (1) Apakah ada pengaruh pola sumber pendapatan nasabah terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegdaian Syariah Jember? (2) Apakah ada pengaruh faktor eksternal harga emas terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember? (3) Apakah ada pengaruh pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadian Syariah Jember?

Tujuan dari penelitian ini adalah: (1) Untuk mengetahui pengaruh pola sumber pendapatan nasabah terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegdaian Syariah Jember. (2) Untuk mengetahui pengaruh faktor eksternal harga emas terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember. (3) Untuk mengetahui pengaruh pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadian Syariah Jember.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian *deskriptif*. Populasi dan sampel penelitian ini yaitu seluruh nasabah yang melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember pada tahun 2018 sebanyak 32 nasabah dengan menggunakan *sampling jenuh*. Alat analisis data berupa uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, dan analisis regresi linier berganda, uji hipotesis, dan uji koefisien determinasi (R^2) dengan bantuan program *SPSS Statistics Versi 22*.

Penelitian ini dapat disimpulkan bahwa secara parsial variabel pola sumber pendapatan berpengaruh positif atau signifikan terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember dengan nilai t_{hitung} 2,140 > t_{tabel} 2,045 sedangkan tingkat signifikansi 0,041 < 0,05, dan variabel faktor eksternal harga emas berpengaruh positif atau signifikan terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember dengan nilai t_{hitung} 8,219 > t_{tabel} 2,045 sedangkan tingkat signifikansi 0,000 < 0,05. Sedangkan secara simultan variabel pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas berpengaruh positif atau signifikan terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember dengan nilai F_{hitung} sebesar 499,383 dengan nilai signifikansi 0,000 < 0,05.

Kata kunci: pola sumber pendapatan nasabah, faktor eksternal harga emas dan minat nasabah.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

ABSTRACT

Yusrotul Rosidah, Dr. Moch. Chotib, S.Ag.MM, 2019: "The Influence of Customer Revenue Source Patterns and External Factors of Gold Prices on Customer Interests in Conducting MULIA Product Transactions at Jember Syariah Pawnshop.

Syariah Pawnshop is one of the business units of PT Pegadaian (Persero) which was originally named the Syariah Pawn Service Unit (ULGS), and was formed in January 2003. Sharia Pawnshops have special features, namely fast processing, easy way, guarantee of goods security, loans that optimum. The presence of PT. Pegadaian (Persero) syariah is in charge of distributing financing to the people in need based on sharia pawning law with the fatwa of the National Sharia Council No. 25 / DSN.MUI / III / 2002 dated June 26, 2002.

The formulation of the problems examined in this thesis are: (1) Is there any influence on the pattern of the source of income of the customer towards the interest of the customer in the transaction of MULIA products in Syariah Pawnshop Jember? (2) Is there an influence of the external factor of gold prices on customer interest in conducting transactions in MULIA products at Syariah Pawnshop Jember? (3) Is there an effect on the pattern of customer income sources and the external factor of gold prices on customer interest in the transaction of MULIA products in Syariah Pawnshop Jember?

The objectives of this study are: (1) To determine the effect of the pattern of customer income sources on customer interest in conducting transactions in MULIA products at Syariah Pawnshop Jember. (2) To find out the influence of the external factor of gold prices on customer interest in conducting transactions of MULIA products at Syariah Pawnshop Jember. (3) To determine the effect of the pattern of customer income sources and the external factor of gold prices on customer interest in conducting transactions of MULIA products in Jember Pegadian Syariah.

This research used quantitative with descriptive research types. The population and sample of this study are all studies that conducted transactions of MULIA products at Syariah Pawnshop Jember in 2018 as many as 32 investments using saturated samples. The data analysis tool consists of validity test, reliability test, classic assumption test, and multiple linear regression analysis, hypothesis testing, and test the coefficient of determination (R2) with the help of the SPSS Statistics Version 22 program.

This study could be concluded that partially the income source pattern variable has a positive or significant effect on customer interest in conducting MULIA product transactions at Syariah Pawnshop Jember with a value of t_{hitung} 2,140 > t_{tabel} 2,045 while the significance level is 0.041 <0.05, and the influential gold price external factor variable positive or significant to customers' interest in conducting MULIA product transactions at Syariah Pawnshop Jember with a value of t_{hitung} 8,219 > t_{tabel} 2,045 while the significance level is 0.000 <0.05. While simultaneously the variable pattern of customer income sources and external factors of gold prices have a positive or significant effect on customer interest in conducting transactions in MULIA products at Syariah Jember Pawnshop with a calculated F_{hitung} 499,383 with a significance value of 0,000 <0,05.

Keywords: patterns of customer income sources, external factors in gold prices and customer interests.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL ..... **i**

PERSETUJUAN PEMBIMBING ..... **ii**

PENGESAHAN TIM PENGUJI ..... **iii**

MOTTO ..... **iv**

PERSEMBAHAN ..... **v**

KATA PENGANTAR ..... **vii**

ABSTRAK ..... **ix**

ABSTRACT ..... **x**

DAFTAR ISI ..... **xi**

DAFTAR TABEL ..... **xiv**

DAFTAR GAMBAR ..... **xiv**

DAFTAR LAMPIRAN ..... **xv**

BAB I PENDAHULUAN **1**

A. Latar Belakang 1

B. Rumusan Masalah 10

C. Tujuan Penelitian 10

D. Manfaat Penleitian 11

E. Ruang Lingkup Penelitian 12

F. Definisi Operasional 15

G. Asumsi Penelitian 17

H. Kerangka Konseptual 17

I. Hipotesis 19

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

J. Metode Penelitian 23
1. Pendekatan dan Jenis Penelitian 23
2. Populasi dan Sampel 24
3. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data 25
4. Analisis Data 29
K. Sistematika Pembahasan 40
BAB II KAJIAN KEPUSTAKAAN 42
A. Penelitian Terdahulu 42
B. Kajian Teori. 59
1. Pendapatan 59
2. Faktor Eksternal Harga Emas 61
3. Minat Nasabah 64
4. *Murabahah* 71
5. *Rahn* 79
BAB III PENYAJIAN DATA 87
A. Gambaran Objek Penelitian 87
B. Penyajian Data 104
1. Uji Validitas 104
2. Uji Reliabilitas 106
C. Analisis dan Pengujian Hipotesis 107
1. Uji Asumsi Klasik 107
a. Uji Normalitas 107
b. Uji Multikolinieritas 108

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

c. Uji Heteroskedastisitas 109

2. Analisis Regresi Linier Berganda 110

3. Pengujian Hipotesis..... 112

a. Uji t (Parsial)..... 112

b. Uji F (Simultan)..... 114

c. Uji Koefisien Determinasi (R^2) 115

D. Pembahasan 116

1. Analisis Variabel Independen terhadap Variabel Dependen secara Parsial 116

a. Variabel Pola Sumber Pendapatan Nasabah (X_1)..... 116

b. Variabel Faktor Eksternal Harga Emas (X_2)..... 117

2. Analisis Variabel Independen terhadap Variabel Dependen secara Simultan..... 118

BAB IV PENUTUP 119

A. Kesimpulan 119

B. Saran..... 120

DAFTAR PUSTAKA 121

LAMPIRAN-LAMPIRAN

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

DAFTAR TABEL

1.1 Data Nasabah Produk MULIA di Pegadaian Syariah Tahun 2017-2018 7
2.1 Penelitian Terdahulu 54
3.1 Perbedaan Pegadaian Konvensional dan Syariah 94
3.2 Hasil Uji Validitas 105
3.3 Hasil Uji Reliabilitas 106
3.4 Hasil Uji Multikolinieritas 108
3.5 Persamaan Regresi Linier Berganda 111
3.6 Uji t (Parsial) 112
3.7 Uji F (Simultan) 114
3.8 Uji Koefisien Determinasi (R^2) 115

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

DAFTAR GAMBAR

1.1 Perubahan Harga Emas 5

1.2 Kerangka Konseptual 18

2.1 Murabahah Berdasarkan Pesanan 74

2.2 Murabahah Tanpa Pesanan 74

3.1 Struktur Organisasi Pegadaian Syariah Jember 89

3.2 Hasil Uji Normalitas 107

3.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas 110

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: Pernyataan Keaslian Tulisan
Lampiran 2	: Surat Izin Penelitian Skripsi
Lampiran 3	: Surat Rekomendasi Penelitian dari Pegadaian Pusat
Lampiran 4	: Surat Keterangan Selesai Penelitian
Lampiran 5	: Jurnal Penelitian
Lampiran 6	: Matriks Penelitian
Lampiran 7	: Kuesioner
Lampiran 8	: Data Nasabah Pegadaian Syariah Jember
Lampiran 9	: Data Hasil Angket
Lampiran 10	: Hasil Output SPSS Uji Validitas dan Uji Reliabilitas
Lampiran 11	: Hasil Output SPSS Uji Asumsi Klasik
Lampiran 12	: Hasil Output SPSS Regresi Linier Berganda
Lampiran 13	: Dokumentasi
Lampiran 14	: Biodata Mahasiswa

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pegadaian merupakan suatu lembaga keuangan non Bank yang kegiatannya menjaminkan barang-barang berharga guna memperoleh sejumlah uang dan barang yang dijaminkan akan ditembus kembali sesuai dengan perjanjian.[1] Cikal bakal lembaga gadai berasal dari Italia yang kemudian berkembang ke seluruh dataran Eropa. Di Indonesia terbitnya Peraturan Pemerintah (PP) No. 10 tanggal 1 April 1990 dapat dikatakan menjadi tonggak awal kebangkitan Pegadaian, satu hal yang perlu dicermati bahwa PP/10 menegaskan misi yang harus diemban oleh Pegadaian untuk mencegah praktik riba, misi ini tidak berubah hingga terbitnya PP/ 103/ 2000 yang dijadikan sebagai landasan kegiatan usaha perusahaan umum (perum) Pegadaian sampai sekarang.[2]

Banyak pihak berpendapat bahwa operasionalisasi Pegadaian pra-Fatwa Majelis Ulama Indonesia (MUI) tanggal 16 Desember 2003 tentang bunga bank, telah sesuai dengan konsep Islam meskipun harus diakui belakangan ini bahwa terdapat beberapa aspek yang menepis anggapan itu, akhirnya disusunlah suatu konsep pendirian unit Layanan Gadai Islam sebagai langkah awal pembentukan divisi khusus yang menangani kegiatan usaha Islam. Perkembangan produk-produk yang berbasis Islam sudah mulai berkembang

[1] Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya* (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2012), 233.
[2] Nurul Huda, Mohamad Heykal, *Lembaga Keuangan Islam Tinjauan Teoritis dan Praktis* (Jakarta: Prenadamedia Group, 2015), 275.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

di Indonesia, tidak terkecuali Pegadaian. Perum Pegadaian mengeluarkan produk berbasis Islam yang disebut dengan Pegadaian Islam atau yang dikenal dengan Pegadaian Syariah yang memiliki karakteristik tidak memungut bunga dalam berbagai bentuk karena riba, menetapkan uang sebagai alat tukar, dan melakukan bisnis untuk memperoleh imbalan atas jasa atau bagi hasil.[3]

Landasan konsep Pegadaian Islam juga mengacu pada Islam yang bersumber dari Al-Qur'an dan Hadis Nabi SAW. Adapun landasan yang dipakai adalah Al-Qur'an Surat Al-Baqarah ayat 283:

وَإِن كُنتُمْ عَلَىٰ سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا۟ كَاتِبًا فَرِهَـٰنٌ مَّقْبُوضَةٌ ۖ فَإِنْ أَمِنَ بَعْضُكُم بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ ٱلَّذِى ٱؤْتُمِنَ أَمَـٰنَتَهُۥ وَلْيَتَّقِ ٱللَّهَ رَبَّهُۥ ۗ وَلَا تَكْتُمُوا۟ ٱلشَّهَـٰدَةَ ۚ وَمَن يَكْتُمْهَا فَإِنَّهُۥٓ ءَاثِمٌ قَلْبُهُۥ ۗ وَٱللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ عَلِيمٌ ﴿٢٨٣﴾

Artinya: *"Jika kamu dalam perjalanan (dan bermuamalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang). Akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai itu menunaikan amanatnya (utangnya) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya, dan janganlah kamu (para saksi) menyembunyikannya, maka sesungguhnya ia adalah orang yang berdosa hatinya, dan Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan."*[4]

Pegadaian Islam atau dikenal dengan istilah *rahn* adalah gadai yang dijalankan berdasarkan prinsip syariah.[5] Sebagai lembaga keuangan syariah non bank dalam menjalankan kegiatan operasionalnya diperlukan hukum yaitu

[3] Ibid, 276.
[4] Departemen Agama RI, *Al-Qur'an*, 60.
[5] Ahmad Ifham Sholihin, *Buku Pintar Ekonomi Syariah* (Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2010), 284.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

peraturan perundang-undangan. Selain itu juga diperlukan MUI sebagai pemegang otoritas serta pengawas lembaga keuangan syariah non Bank agar kegiatan operasionalnya dapat berjalan sesuai dengan syariat Islam. Dalam hal ini MUI membentuk lembaga khusus untuk menangani lembaga keuangan syariah atau lembaga bisnis syariah, yaitu Dewan Syariah Nasional (DSN). DSN mengeluarkan dua Fatwa tentang diperbolehkannya gadai syariah yaitu Fatwa DSN Nomor: 26/DSN-MUI/III/2002 tentang *Rahn* Emas yang menetapkan bahwa *Rahn* Emas diperbolehkan berdasarkan prinsip *rahn* sesuai Fatwa DSN Nomor: 25/DSN-MUI/III/2002 tentang *Rahn*.[6]

Pada saat ini layanan Pegadaian Syariah telah berkembang dibeberapa wilayah yang ada di Indonesia. Menyesuaikan kebutuhan Unit Layanan Gadai Syariah, maka lahirlah produk-produk seperti *Rahn* (Gadai Syariah), Tabungan Emas, MULIA (*Murabahah* Logam Mulia untuk Investasi Abadi), Konsiyasi Emas, Amanah, Arrum Haji (Pembiayaan Haji), Arrum BPKB (Pembiayaan dengan jaminan BPKB). Dari beberapa macam produk-produk yang ada di Pegadaian Syariah *Rahn* (Gadai Syariah) dan MULIA merupakan salah satu produk yang disenangi oleh masyarakat. *Rahn* (Gadai Syariah) dan MULIA di Pegadaian Syariah dilaksanakan dengan menggunakan akad *rahn*, dimana pihak Pegadaian menahan harta benda nasabah sebagai jaminan atas utang nasabah. Pegadaian Syariah sangat membantu masyarakat dalam memenuhi kebutuhan finansial mereka dengan pelayanan yang sangat mudah dan sederhana mereka dapat melakukan pembiayaan. Karena Pegadaian

[6] Dewan Syariah Nasional MUI, *Himpunan Fatwa Keuangan Syariah* (Jakarta: Erlangga, 2014), 150.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Syariah mengandalkan 4 (empat) prinsip kerja dalam menjalankan operasionalisasinya yaitu proses yang cepat, mudah caranya, jaminan keamanan atas barang, dan pinjaman yang optimum hingga 90% dari nilai harga taksiran barang.[7]

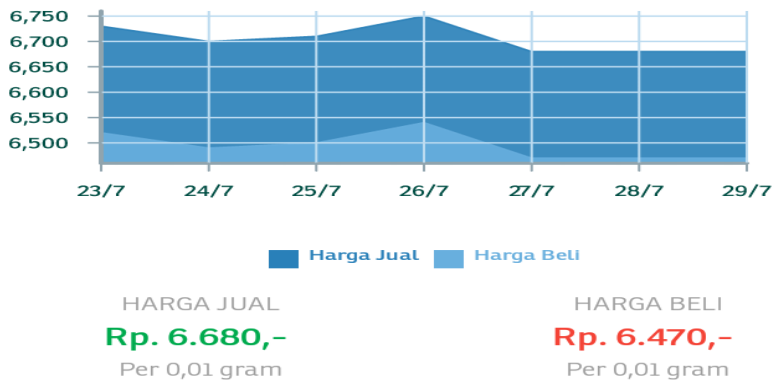
Pegadaian Syariah sebagai salah satu lembaga yang bergantung pada fluktuasi harga emas. Hal ini karena Pegadaian Syariah memiliki beberapa produk yang berkaitan dengan emas yakni, *Rahn*, MULIA, Konsiyasi emas, dan Tabungan emas. Nasabah dalam melakukan transaksi cenderung mengikuti perkembangan harga emas pada produk tersebut. Misalnya pada produk *Rahn* (Gadai Syariah) maka nasabah cenderung melakukan transaksi gadai emas ketika harga emas sedang naik karena nasabah beranggapan bahwa dengan harga emas tinggi maka pinjaman yang akan didapatpun juga akan tinggi pula. Begitupula sebaliknya apabila harga emas turun, maka nasabah lebih memilih untuk menahan atau membeli emas. Adapun fluktuasi harga emas di Pegadaian Syariah pada tahun 2019.

[7] Zainuddin Ali, *Hukum Gadai Syariah* (Jakarta: Sinar Grafika, 2016), 57.

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Gambar 1.1
Perubahan Harga Emas



Sumber: Data diolah 2019

Hal inilah yang menyebabkan nasabah memilih untuk menggunakan produk yang berkaitan dengan emas atau jenis logam MULIA. Sehingga pendapatan Pegadaian Syariah lebih banyak diperoleh dari jenis produk *Rahn* (Gadai Syariah) dan MULIA.

Gaya hidup masyarakat yang telah berubah yang mulanya menjadi produktif menjadi konsumtif. Tidak hanya masyarakat yang berpenghasilan menengah ke atas melainkan masyarakat yang berpendapatan menengah ke bawah juga ikut menjadi konsumtif. Budaya konsumtif di kalangan masyarakat harus dihilangkan. Investasi merupakan salah satu alternatif untuk masalah pemborosan. Investasi didefinisikan sebagai penukaran uang dengan bentuk-bentuk kekayaan lain seperti saham atau harta tidak bergerak yang diharapkan dapat ditahan selama periode waktu tertentu supaya menghasilkan pendapatan.[8]

[8] Nurul Huda, Mustafa Edwin Naasution, *Investasi Pada Pasar Modal Syariah* (Jakarta: Prenada Media Group, 2008), 7.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Investasi syariah telah memiliki berbagai macam jenis diantaranya yaitu investasi saham syariah, reksadana syariah, investasi sukuk, investasi asuransi syariah, investasi properti, investasi emas, dan investasi lainnya. Emas merupakan logam MULIA yang sangat diminati oleh banyak orang. MULIA adalah layanan penjualan emas batangan kepada masyarakat secara tunai atau angsuran dengan proses mudah dan jangka waktu yang fleksibel. MULIA dapat menjadi alternatif pilihan investasi yang aman untuk mewujudkan kebutuhan masa depan, seperti menunaikan ibadah haji, mempersiapkan biaya pendidikan anak, memiliki rumah idaman serta kendaraan pribadi.[9] MULIA merupakan salah satu produk yang ada di Pegadaian Syariah yang juga diterapkan di Pegadaian Konvensional, meskipun diterapkan di Pegadaian Konvensional namun akad yang diterapkan di produk MULIA ini tetap akad yang dimiliki Pegadaian Syariah karena menggunakan akad *murabahah* ataupun akad *rahn*. Mengeluarkan dana yang cukup besar rela dilakukan seseorang untuk mendapatkan logam MULIA yang digunakan sebagai investasi di masa depannya. Bagi investor muslim, aspek ekonomi bukan hanya satu-satunya aspek yang harus dipertimbangkan, ada aspek lain yang tidak kalah pentingnya yaitu transaksi yang dilakukan harus sesuai dengan Al-Qur'an dan Hadis.[10]

[9] https://www.pegadaian.co.ic/produk/mulia, diakses pada hari minggu tanggal 23 Juni 2019 pukul 16.35 WIB.
[10] Abdul Aziz, *Manajemen Investasi Syariah* (Bandung: Alfabeta, 2010), 16.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Tabel 1.1
Data Nasabah Produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember
Tahun 2017-2018

No.	Nama *Rahin*	Produk	Tanggal Pengajuan	Tanggal Akad
1.	Sildawati	MULIA	09-01-2017	09-01-2017
2.	Eny Kusumawati	MULIA	17-01-2017	17-01-2017
3.	Reny Kumalasari	MULIA	26-01-2017	26-01-2017
4.	Sumarni	MULIA	04-02-2017	04-01-2017
5.	Erfinda Mustika Dewi	MULIA	15-05-2017	15-05-2017
6.	Sumarni	MULIA	05-06-2017	05-06-2017
7.	Nabilla Hikma Belqistiza	MULIA	03-07-2017	03-07-2017
8.	Nur Muhaimin	MULIA	22-07-2017	22-07-2017
9.	Nur Cholifah	MULIA	22-07-2017	22-07-2017
10.	Muhammad Rasyidi	MULIA	26-09-2017	26-09-2017
11.	Edwin Sueharto Inkiriwan	MULIA	26-09-2017	26-09-2017
12.	Sumina	MULIA	29-09-2017	29-09-2017
13.	Aninditha Budi	MULIA	04-10-2017	04-10-2017
14.	Prihapsari	MULIA	04-10-2017	04-10-2017
15.	Yanti Praharti	MULIA	04-10-2017	04-10-2017
16.	Dhita Dewa	MULIA	04-10-2017	04-10-2017
17	Khalimatus Sakdiyah	MULIA	16-01-2018	16-01-2018
18	Devi Mantika Sari	MULIA	22-03-2018	22-03-2018
19.	Agustin Dwi Asmara	MULIA	22-03-2018	22-03-2018
20	Siti Alfiah	MULIA	22-03-2018	22-03-2018
21	Muhammad Rasyidi	MULIA	22-03-2018	22-03-2018
22	Edwin Soeharto Inkiriwan	MULIA	22-03-2018	22-03-2018
23	Firmansyah	MULIA	22-03-2018	22-03-2018
24	Shofiyatur Rahmah	MULIA	22-03-2018	22-03-2018

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

25	Yoga Pangestu	MULIA	22-03-2018	22-03-2018
26.	Rusdhianti	MULIA	24-03-2018	24-03-2018
27.	Lidya Ariningtyas	MULIA	26-03-2018	26-03-2018
28.	Asmawati	MULIA	26-03-2018	26-03-2018
29.	Risca Aningga Agustian	MULIA	26-03-2018	26-03-2018
30.	Dewi Rahmawati	MULIA	26-03-2018	26-03-2018
31.	Agus Suhedi	MULIA	26-03-2018	26-03-2018
32.	Faukhamatuz Zahro	MULIA	10-04-2018	10-04-2018
33.	Helmi Yudho Prawiro	MULIA	21-06-2018	21-06-2018
34.	Dhita Dewa	MULIA	21-06-2018	21-06-2018
35.	Mahnolia Diah Purnawati	MULIA	02-07-2018	02-07-2018
36.	Aninditha Budi Prihapsari	MULIA	04-07-2018	04-07-2018
37.	I Gusti Agung	MULIA	12-07-2018	12-07-2018
38.	Samsul Hadi	MULIA	12-07-2018	12-07-2018
39.	Agustina Rahayu	MULIA	14-07-2018	14-07-2018
40.	Moh Sahrul Amin	MULIA	20-07-2018	20-07-2018
41.	Dedy Kurniansyah	MULIA	24-07-2018	24-07-2018
42.	Enny Windiawati	MULIA	26-07-2018	26-07-2018
43.	Soemarlina	MULIA	02-08-2018	02-08-2018
44.	Dini Dwi Anggraini	MULIA	09-08-2018	09-08-2018
45.	Ayu Eka	MULIA	09-08-2018	09-08-2018
46.	Yanti Prahart	MULIA	09-08-2018	09-08-2018
47.	Rahmad Fadilah	MULIA	09-08-2018	09-08-2018
48.	Dekha Puspasari	MULIA	23-08-2018	23-08-2018

Sumber: Wawancara Bapak Aris penaksir barang Pegadaian Syariah

Jumlah nasabah yang melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah lebih meningkat dari tahun sebelumnya. Pada tahun 2018 jumlah nasabah yang melakukan transaksi produk MULIA sebanyak 32 nasabah

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

dengan jumlah Rp 114.547.530, dan sedangkan pada tahun 2017 jumlah nasabah sebanyak 16 nasabah dengan jumlah Rp 48.526.263. Nasabah termotivasi untuk melakukan investasi emas (MULIA) dikarenakan apabila nasabah melakukan pembelian di Pegadaian Syariah dengan harga murah dan jika di tahun selanjutnya harga emas mengalami kenaikan maka nasabah dapat menjual kembali emasnya dengan perkembangan harga pada saat itu.[11]

Pegadaian Syariah Jember sudah mulai berkembang dan mampu bersaing dengan lembaga keuangan syariah lainnya yang ada di Jember. PT Pegadaian (Persero) Kantor Cabang Syariah Ahmad Yani Jember merupakan satu-satunya Pegadaian yang berbasis syariah di kota Jember. Berbagai keunggulan dan pelayanan yang diberikan dengan tujuan untuk menarik minat nasabah. Lokasi Pegadaian Syariah Jember yang sangat strategis dan keadaan lokasi yang berdekatan dengan pasar kepatihan yang terkenal dengan keramaiannya. Selain itu Pegadaian Syariah Jember ini juga berdiri dari tahun 2009 hingga tahun 2019, selama 10 tahun berdiri memiliki jumlah rekening nasabah aktif yang terus meningkat karena tingkat kepercayaan nasabah sangat tinggi terhadap Pegadaian Syariah Jember dan karena proses yang mudah dan cepat yang sesuai dengan jargon Pegadaian Syariah Jember.

Berdasarkan latar belakang di atas peneliti tertarik untuk mengambil judul "PENGARUH POLA SUMBER PENDAPATAN NASABAH DAN FAKTOR EKSTERNAL HARGA EMAS TERHADAP MINAT NASABAH

[11] Aris, *Wawancara*, Jember, 19 Juni 2019.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

DALAM MELAKUKAN TRANSAKSI PRODUK MULIA DI PEGADAIAN SYARIAH JEMBER."

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang masalah di atas, maka peneliti dapat merumuskan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah ada pengaruh pola sumber pendapatan nasabah terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember?
2. Apakah ada pengaruh faktor eksternal harga emas terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember?
3. Apakah ada pengaruh pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian merupakan gambaran tentang arah yang akan dituju dalam melakukan penelitian. Tujuan penelitian harus mengacu dan konsisten dengan masalah-masalah yang telah dirumuskan dalam rumusan masalah.[12] Adapun tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui tentang pengaruh pola sumber pendapatan nasabah terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember.

[12] Tim Penyusun, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah Institut Agama Islam Negeri Jember* (Jember: IAIN Jember Press, 2018), 37.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

2. Untuk mengetahui tentang pengaruh faktor eksternal harga emas terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember.
3. Untuk mengetahui tentang pengaruh pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat penelitian yang ingin dicapai adalah sebagai berikut:

1. Secara teoritis

   Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat civitas akademika Program Studi Perbankan Syariah terutama pada Konsentrasi Lembaga Keuangan Syariah sebagai tambahan keilmuan pada Operasional Lembaga Keuangan Syariah yang berkaitan dengan pengaruh pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember.
2. Secara Praktis
   a. Bagi peneliti

      Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan pengetahuan dalam menulis karya ilmiah serta menambah wawasan pengetahuan yang berkaitan dengan pengaruh pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember.

IAIN JEMBER
digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

b. Bagi Pegadaian Syariah

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangsi pemikiran dan masukan kepada Pegadaian Syariah dalam menganalisis pengaruh pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember.

c. Bagi Institut Agama Islam Negeri Jember

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai tambahan literatur dari segenap karya ilmiah yang dapat dijadikan sebagai refrensi keilmuan dalam bidang perbankan syariah bagi penelitian-penelitian yang akan dilakukan di masa yang akan datang.

E. Ruang Lingkup Penelitian

Adapun ruang lingkup dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Variabel Penelitian

Variabel penelitian adalah segala sesuatu atribut atau sifat atau nilai dari orang, objek atau kegiatan yang mempunyai variasi tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya.[13]

Hubungan antara satu variabel dengan variabel yang lain maka macam-macam variabel dalam penelitian dapat dibedakan menjadi dua, yaitu:[14]

[13] Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2016), 38.
[14] Ibid., 39.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

a. Variabel Eksogen (X)

Variabel ini sering disebut sebagai variabel *stimulus*, *prediktor*, *antecedent*. Dalam Bahasa Indonesia sering disebut sebagai variabel bebas. Variabel bebas adalah variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahannya atau timbulnya variabel dependen (terikat).[15] Variabel ini biasanya juga disebut variabel eksogen.[16] Dalam penelitian ini yang termasuk dalam variabel eksogen adalah:

X_1 = Pola Sumber Pendapatan Nasabah

X_2 = Faktor Eksternal Harga Emas

b. Variabel Endogen (Y)

Sering disebut sebagai variabel *output*, kriteria, konsekuen. Dalam Bahasa Indonesia sering disebut sebagai variabel terikat. Variabel terikat merupakan variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat karena adanya variabel bebas.[17] Variabel terikat disebut juga variabel endogen.[18] Dalam penelitian ini yang menjadi variabel endogen adalah:

Y = Minat Nasabah dalam Melakukan Transaksi Produk MULIA.

2. Indikator Variabel

Setelah variabel penelitian terpenuhi, kemudian dilanjutkan dengan mengemukakan indikator-indikator penelitian yang merupakan rujukan

[15] Ibid., 39.
[16] Nikmatur Ridha, "Proses Penelitian, Masalah, Variabel dan Paradigma Penelitian", *Jurnal Hikma*, 14 (Januari-Juni 2017), 66.
[17] Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif*, 39.
[18] Nikmatur Ridha, *Jurnal Hikma*, 66.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

empiris dari variabel yang akan diteliti.[19] Indikator dari penelitian ini adalah:

a. Pola Sumber Pendapatan Nasabah (X_1)[20]
   1) Pendapatan tetap
   2) Pendapatan tidak tetap
b. Faktor Eksternal Harga Emas (X_2)[21]
   1) Nilai tukar US Dollar
   2) Jumlah produksi emas di dunia
   3) Kenaikan permintaan dari industri perhiasan di dunia
   4) Beberapa bank sentral dunia memonopoli pembelian emas
   5) Isu politik, seperti resesi global, perselisihan antar negara, atau perang dapat membuat harga emas naik
c. Minat Nasabah dalam Melakukan Transaksi Produk MULIA (Y)[22]
   1) Faktor budaya
   2) Faktor sosial
   3) Faktor pribadi
   4) Faktor psikologis

[19] Tim Penyusun, *Pedoman Penulisan*, 38.
[20] Surono, *Anggaran Pendapatan dan Keluarga* (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2008), 14.
[21] https://sahabatpegadaian.com/emas/5-faktor-harga-emas-naik-dan-turun, diakses pada tanggal 27 Februari 2019 pukul 15.30 WIB.
[22] Philip Koltler, dan Keller, Kevin Lane, *Manajemen Pemasaran Edisi 13 Jilid 1* (Jakarta: Erlangga, 2009), 166.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

F. Definisi Operasional

Definisi operasional adalah definisi yang digunakan sebagai pijakan pengukuran secara empiris terhadap variabel penelitian dengan rumusan yang didasarkan pada indikator variabel.[23]

1. Pendapatan

   Pendapatan adalah penerimaan dana sebagai hasil dari suatu investasi (*return*). Pendapatan adalah kenaikan kotor dalam aset atau penurunan dalam liabilitas atau gabungan dari keduanya selama periode yang dipilih oleh pernyataan pendapatan yang berakibat dari investasi yang halal, perdagangan, memberikan jasa, atau aktivitas lain yang bertujuan meraih keuntungan, seperti manajemen rekening investasi terbatas.[24]

2. Faktor Eksternal Harga Emas

   Faktor adalah keadaan atau peristiwa yang mempengaruhi terjadinya sesuatu.[25] Eksternal adalah hal-hal yang datang dari luar.[26] Harga adalah nilai yang diukur dengan uang.[27] Emas adalah barang berharga yang tidak berbentuk mata uang, tetapi berbentuk batangan, lempengan, dan bungkalan.[28] Emas merupakan salah satu komoditas dunia yang pernah digunakan sebagai alat tukar atau alat pembayaran. Standar emas yang sering dijadikan patokan diseluruh dunia adalah harga standar emas pasar

---

[23] Tim Penyusun, *Pedoman Penulisan*, 38.
[24] Sholihin, *Buku Pintar Ekonomi*, 621.
[25] Tim Prima Pena, *Kamus Lengkap Bahasa Indonesia* (t.tp: Gitamedia Press, t.t.), 233.
[26] Ibid., 220.
[27] Ibid., 278.
[28] Sholihin, *Buku Pintar*, 260.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

London atau yang biasa disebut dengan *London Gold Fixing*. *London Gold Fixing* merupakan sistem penentuan atau pengaturan harga emas yang dilakukan dua kali pada setiap hari kerja di pasar London.[29] Maka faktor eksternal harga emas merupakan suatu keadaan yang datang dari luar mengenai perubahan harga emas.

3. MULIA

MULIA adalah layanan penjualan emas batangan kepada masyarakat secara tunai atau angsuran dengan proses mudah dan jangka waktu yang fleksibel. MULIA dapat menjadi alternatif pilihan investasi yang aman untuk mewujudkan kebutuhan masa depan, seperti menunaikan ibada haji, mempersiapkan biaya pendidikan anak, memiliki rumah idaman serta kendaraan pribadi.[30]

4. Minat nasabah

Minat adalah keinginan yang kuat, gairah, kecenderungan hati yang sangat tinggi terhadap sesuatu.[31] Minat Nasabah adalah suatu rasa lebih suka dan rasa ketertarikan pada suatu proses pengambilan keputusan yang dilakukan oleh konsumen. Ada beberapa tahap dalam proses pengambilan keputusan yang umumnya dilakukan oleh seseorang yaitu pengenalan kebutuhan dan proses informasi konsumen.[32]

---

[29] Reshinta Candra Gumilang dkk, "Pengaruh Variabel Makro Ekonomi, Harga Emas dan Harga Minyak Dunia terhadap Indeks Harga Saham Gabungan (Studi pada Bursa Efek Indonesia Periode 2009-2013)", *Administrasi Bisnis*, 2 (September, 2014), 3.

[30] https://www.pegadaian.co.ic/produk/mulia, diakses pada hari minggu tanggal 23 Juni 2019 pukul 16.35 WIB.

[31] Tim Prima Pena, *Kamus Lengkap*, 450.

[32] Komarudin, *Kamus Perbankan* (Jakarta: Grafindo, 1994), 94.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Jadi maksud dari judul penelitian ini yakni pengaruh pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember yaitu pandangan mengenai penggunaan pola sumber pendapatan nasabah dalam menghadapi faktor-faktor eksternal harga emas dalam menarik minat nasabah untuk melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember.

G. Asumsi Penelitian

Asumsi penelitian biasa disebut juga sebagai anggapan dasar atau postulat, yaitu sebuah titik tolak pemikiran yang kebenarannya diterima oleh peneliti. Anggapan dasar harus dirumuskan secara jelas sebelum peneliti melangkah mengumpulkan data.[33] Pada asumsi penelitian terdapat berbagai pernyataan yang bisa diuji kebenarannya dengan melakukan percobaan dalam penelitian. Asumsi dasar penelitian ini adalah pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas dapat meningkatkan minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember.

H. Kerangka Konseptual

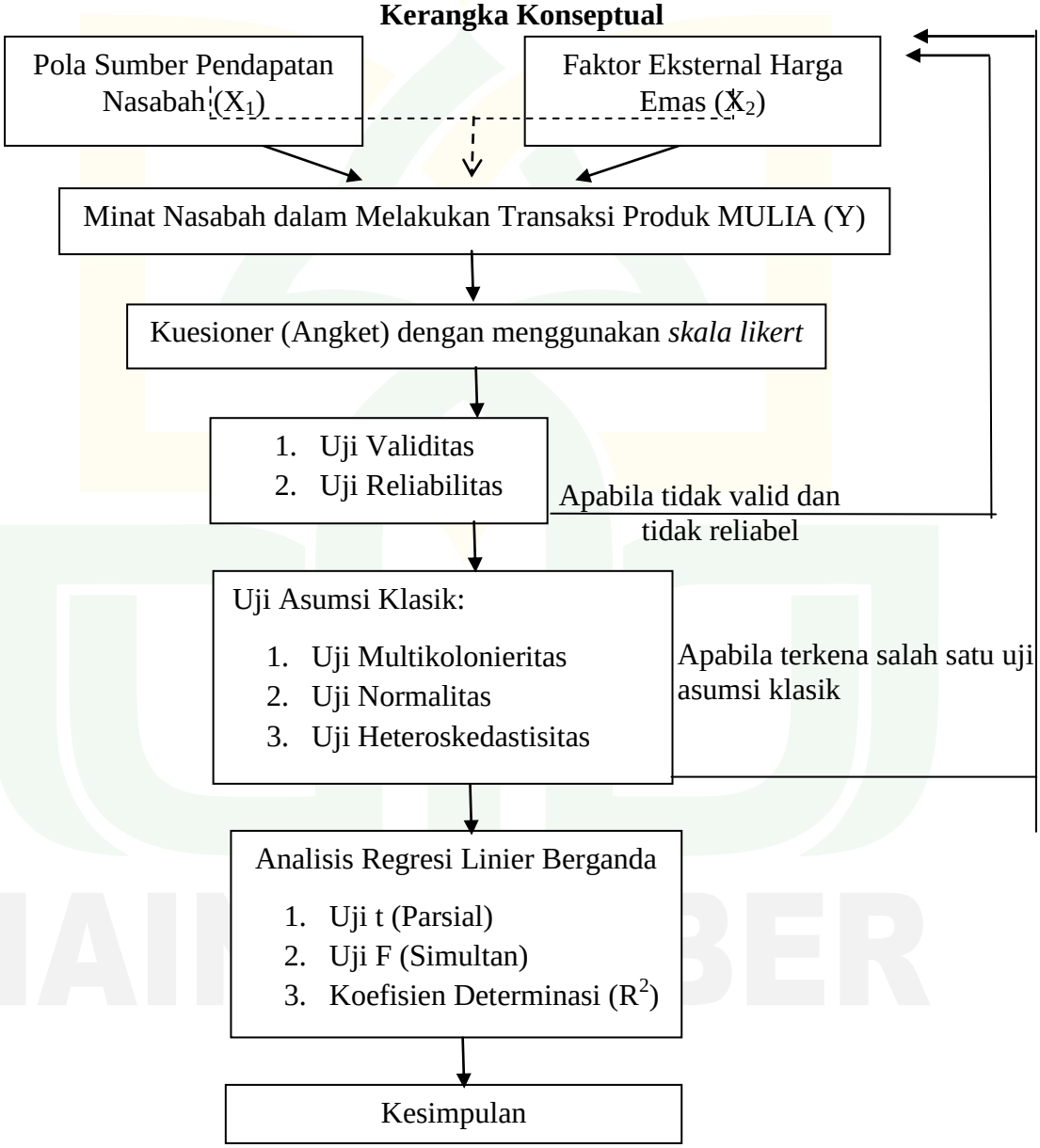
Kerangka konseptual penelitian adalah suatu hubungan atau kaitan antara konsep satu terhadap konsep yang lainnya dari masalah yang ingin diteliti. Kerangka konseptual ini gunanya untuk menghubungkan atau menjelaskan secara panjang lebar tentang suatu topik yang akan dibahas. Kerangka ini didapatkan dari konsep ilmu atau teori yang dipakai sebagai

[33] Tim Penyusun, *Pedoman Penulisan*, 39.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

landasan penelitian yang didapatkan pada tinjauan pustaka atau kalau boleh dikatakan oleh penulis merupakan ringkasan dari tinjauan pustaka yang dihubungkan dengan garis sesuai variabel yang diteliti.[34] Dalam penelitian ini kerangka konseptual dapat digambarkan sebagai berikut:

Gambar 1.2
Kerangka Konseptual



Sumber: Data diolah dari kerangka konseptual

[34] https://www.goegle.com/amp/s/yogipoltek.wordpress.com/2013/05/23/kerangkakonseptual/amp/, diakses pada hari minggu tanggal 23 Juni 2019 pukul 15.33 WIB.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Keterangan: ⟶ = Secara Parsial

⇢ = Secara Simultan

I. Hipotesis

Hipotesis merupakan suatu jawaban bersifat sementara terhadap permasalahan penelitian sampai terbukti melalui data yang terkumpul.[35] Hipotesis adalah suatu pernyataan yang masih lemah kebenarannya dan perlu dibuktikan atau dugaan yang sifatnya masih sementara.[36] Oleh karena itu, hipotesis dibuat berdasarkan hasil penelitian masa lalu atau berdasarkan data-data yang telah ada sebelum penelitian dilakukan secara lebih lanjut yang tujuannya untuk menguji kembali hipotesis tersebut. Maka hipotesis dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Hubungan Pola Sumber Pendapatan Nasabah terhadap Minat Nasabah dalam Melakukan Transaksi Produk MULIA

   Pendapatan adalah semua penerimaan, baik tunai maupun bukan tunai yang merupakan hasil dari penjualan barang atau jasa dalam waktu tertentu (*income revenue*).[37] Pendapatan digolongkan menjadi dua jika ditinjau dari periode waktu penerimaan dan jumlahnya yaitu pendapatan tetap dan pendapatan tidak tetap.[38]

[35] Etta Mamang Sangadji dan Sopiah, *Metodologi Penelitian: Pendekatan Praktis dalam Penelitian* (Yogyakarta: Andi, 2010), 90.
[36] M. Iqbal Hasan, *Pokok-pokok Materi Statistik 2 (Statistik Inferentif)* (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2003), 140.
[37] Sholihin, *Buku Pintar Ekonoomi*, 622.
[38] Surono, *Anggaran Pendapatan*, 14.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Tingkat pendapatan adalah suatu jenis penghasilan yang diperoleh seseorang yang siap untuk dibelanjakan atau dikonsumsikan.[39] Besar kecilnya pendapatan mempengaruhi pengeluaran untuk konsumsi dan tabungan. Makin besar pendapatan akan membuat leluasa bagi pemilik uang untuk mengukur pengeluarannya sehingga tidak semua uang dipakai untuk konsumsi dan kemampuan untuk menyisikan sebagian pendapatan untuk tabungan lebih besar.[40]

Berdasarkan uraian di atas, dapat dirumuskan hipotesis dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

H_1 : Terdapat pengaruh signifikan Pola Sumber Pendapatan Nasabah (X_1) terhadap Minat Nasabah dalam Melakukan Transaksi Produk MULIA (Y).

2. Hubungan Faktor Eksternal Harga Emas terhadap Minat Nasabah dalam Melakukan Transaksi Produk MULIA

Faktor adalah keadaan atau peristiwa yang mempengaruhi terjadinya sesuatu.[41] Eksternal adalah hal-hal yang datang dari luar.[42] Harga adalah nilai yang diukur dengan uang.[43] Emas adalah barang berharga yang tidak berbentuk mata uang, tetapi berbentuk batangan, lempengan, dan

[39] Maisur dkk, "Pengaruh Prinsip Bagi Hasil, Tingkat Pendapatan, Religiusitas dan Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan Menabung Nasabah pada Bank Syariah di Banda Aceh", *Magister Akuntansi Pasca Sarjana Universitas Syiah Kuala*, 2 (Mei 2015), 4.
[40] Monang Ranto Tambunan dan Inggrita Gusti Sari Nasution, "Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Menabung di Bank BCA Kota Medan (Studi Kasus Etnis Cina)", *Ekonomi dan Keuangan*, 3 (Februari 2013), 195.
[41] Tim Prima Pena, *Kamus Lengkap*, 233.
[42] Ibid., 220.
[43] Ibid., 278.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

bungkalan.[44] Maka faktor eksternal harga emas merupakan hal-hal yang datang dari luar yang dipengaruhi oleh beberapa faktor diantaranya yaitu perubahan kurs dan lainnya.

Gaya hidup menggambarkan seseorang secara keseluruhan yang berinteraksi dengan lingkungan. Gaya hidup juga mencerminkan sesuatu dibalik kelas sosial seseorang dan menggambarkan bagaimana mereka menghabiskan waktu dan uangnya. Oleh karena itu dalam kaitannya sebagai faktor yang berpengaruh terhadap perilaku konsumen gaya hidup sering dikaitkan dengan produk dan jasa tertentu yang berhubungan dengan kelas sosial seseorang. Dimana dalam keputusan pembelian harga bukan menjadi pertimbangan utama namun kenyamanan dan penerimaan lingkungan menjadi pendorong kuat dalam pertimbangan pembelian.[45]

Berdasarkan uraian di atas, maka hipotesis kedua yang diajukan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

H_2 : Terdapat pengaruh signifikan Faktor Eksternal Harga Emas (X_2) terhadap Minat Nasabah dalam Melakukan Transaksi Produk MULIA (Y).

3. Hubungan Pola Sumber Pendapatan Nasabah dan Faktor Eksternal Harga Emas terhadap Minat Nasabah dalam Melakukan Transaksi Produk MULIA

Pendapatan adalah semua penerimaan, baik tunai maupun bukan tunai yang merupakan hasil dari penjualan barang atau jasa dalam waktu

[44] Sholihin, *Buku Pintar*, 260.
[45] Ade Oktavia, "Gaya Hidup dan Perilaku Pembelian Emas Putih di Kota Jambi", *Manajemen Pemasaran Modern*, 1 (Januari-Juni 2009), 28.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

tertentu (*income revenue*).[46] Pendapatan digolongkan menjadi dua jika ditinjau dari periode waktu penerimaan dan jumlahnya yaitu pendapatan tetap dan pendapatan tidak tetap.[47] Fluktuasi adalah gejala yang menunjukan turun naiknya suatu harga.[48] Emas adalah barang berharga yang tidak berbentuk mata uang, tetapi berbentuk batangan, lempengan, dan bungkalan.[49]

Tingkat pendapatan adalah suatu jenis penghasilan yang diperoleh seseorang yang siap untuk dibelanjakan atau dikonsumsikan.[50] Besar kecilnya pendapatan mempengaruhi pengeluaran untuk konsumsi dan tabungan. Makin besar pendapatan akan membuat leluasa bagi pemilik uang untuk mengukur pengeluarannya sehingga tidak semua uang dipakai untuk konsumsi dan kemampuan untuk menyisikan sebagian pendapatan untuk tabungan lebih besar.[51]

Gaya hidup menggambarkan seseorang secara keseluruhan yang berinteraksi dengan lingkungan. Gaya hidup juga mencerminkan sesuatu dibalik kelas sosial seseorang dan menggambarkan bagaimana mereka menghabiskan waktu dan uangnya. Oleh karena itu dalam kaitannya sebagai faktor yang berpengaruh terhadap perilaku konsumen gaya hidup sering dikaitkan dengan produk dan jasa tertentu yang berhubungan dengan kelas sosial seseorang. Dimana dalam keputusan pembelian harga

[46] Ibid., 622.
[47] Surono, *Anggaran Pendapatan*, 14.
[48] Tim Prima Pena, *Kamus Lengkap*, 237.
[49] Sholihin, *Buku Pintar*, 260.
[50] Maisur, *Magister Akuntansi Pasca Sarjana*, 4.
[51] Monang Ranto, *Ekonomi dan Keuangan*, 195.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

bukan menjadi pertimbangan utama namun kenyamanan dan penerimaan lingkungan menjadi pendorong kuat dalam pertimbangan pembelian.[52]

Berdasarkan uraian di atas, maka hipotesis ketiga yang diajukan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

H_3 : Terdapat pengaruh signifikan Pola Sumber Pendapatan Nasabah (X_1) dan Faktor Eksternal Harga Emas (X_2) terhadap Minat Nasabah dalam Melakukan Transaksi Produk MULIA (Y).

J. Metode Penelitian

Metode penelitian pada dasarnya merupakan cara ilmiah untuk mendapatkan data dengan tujuan dan kegunaan tertentu.

1. Pendekatan dan Jenis Penelitian

Dalam penelitian ini peneliti menggunakan pendekatan kuantitatif yaitu metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian, analisis data bersifat kuantitatif atau statistik, dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan.[53]

Dalam penelitian ini peneliti menggunakan jenis penelitian deskriptif, yaitu penelitian yang dilakukan untuk mengetahui nilai dari suatu variabel, dalam hal ini variabel mandiri, baik dari satu variabel atau lebih (eksogen) tanpa membuat pembandingan atau menghubungkan

[52] Ade, *Manajemen Pemasaran Modern*, 28.
[53] Sugiyono, *Metode Penelitian*, 8.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

dengan variabel lain.[54] Penelitian ini menggunakan data primer dengan teknik pengumpulan data melalui kuesioner yaitu dengan cara memberikan kuesioner kepada nasabah yang menggunakan produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember.

2. Populasi dan Sampel

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri dari objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya.[55] Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh nasabah yang melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember dalam satu tahun yaitu tahun 2018 yang berjumlah 32 nasabah.

Sedangkan sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut.[56] Pengambilan sampel dilakukan dengan metode *sampling jenuh* yaitu teknik penentuan sampel bila semua anggota populasi digunakan sebagai sampel. Hal ini sering dilakukan bila jumlah populasi relatif kecil.[57] Penggunaan *sampling jenuh* jika populasi dianggap kecil atau kurang dari 100.[58] Sampel dalam penelitian ini adalah seluruh nasabah yang melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember dalam satu tahun yaitu tahun 2018 yang berjumlah 32 nasabah.

---

[54] Iqbal Hasan, *Analisis Data Penelitian dengan Statistik* (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2004), 7.
[55] Sugiyono, *Metode Penelitian*, 80.
[56] Ibid., 81.
[57] Ibid., 85.
[58] Aminatus Zuhriyah, *Diktat Pengajaran Aplikasi Komputer Statistik (Teori dan Aplikasi dengan SPSS 22)* (t.tp: t.p.,2018), 8.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

3. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data

Untuk memperoleh data yang dapat diuji kebenarannya dan sesuai dengan masalah yang diteliti, maka pada teknik pengumpulan data yang digunakan pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

a. Kuesioner (Angket)

Kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawabnya.[59] Penggunaan kuesioner adalah cara pengumpulan data dengan menggunakan daftar pertanyakan (angket) atau daftar isian terhadap objek yang diteliti (populasi).[60] Kuesioner ini bertujuan untuk mendapatkan data yang sesungguhnya dari para responden yang dituju dengan cara melalui penyebaran kuesioner langsung kepada nasabah yang menggunkan produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember.

Dalam penelitian ini, setiap pernyataan yang dikembangkan dari indikator dalam kuesioner penelitian. Untuk pemberian skor pada angket dalam penelitian ini menggunakan skala *likert* yaitu skala yang digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, dan presepsi seseorang atau orang tentang fenomena sosial. Jawaban setiap instrumen yang menggunakan skala *likert* mempunyai gradasi dari sangat positif sampai sangat negatif.[61]

---

[59] Sugiyono, *Metode Penelitian*, 142.
[60] Hasan, *Pokok - pokok Materi*, 17.
[61] Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Kombinasi (Mixed Methods)* (Bandung: Alfabeta, 2014), 136.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Dalam penelitian ini maka kriteria yang digunakan untuk penilaian yaitu menggunakan skala *likert* sebagai berikut :

1) Sangat Setuju (SS) diberi skor 5
2) Setuju (S) diberi skor 4
3) Netral (N) diberi skor 3
4) Tidak Setuju (TS) diberi skor 2
5) Sangat Tidak Setuju (STS) diberi skor 1

Penggunaan lima kategori dalam skala tersebut di atas karena dapat dipandang mewakili dengan baik tingkat intensitas penilaian responden. Menggunaan skala *likert* karena untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi seseorang atau kelompok tentang kejadian atau gejala sosial.[62] Pertama skala *likert* digolongkan kedalam skala ordinal. Pada skala *likert* mempunyai tingkatan tetapi jarak diantara kategori tidak dapat dianggap sama, sehingga skala *likert* adalah kelas skala ordinal. Jika analisis statistik yang digunakan salah, peluang kesimpulan salah juga meningkat. Jika skala *likert* dianggap sebagai skala ordinal, perhitungan rataan dan standar deviasi tidak tepat. Pada kelas ini, statistik yang dapat digunakan adalah median atau modus untuk menghitung ukuran pemusatannya, sedangkan variasi data dapat dilihat menggunakan frekuensi dari jawaban responden, sehingga statistika parametrik tidak dapat diterapkan pada data ini. Dilain pihak, beberapa peneliti mengganggap bahwa skala *likert* adalah skala

[62] Riduwan dan Sunarto, *Pengantar Statistika untuk Penelitian Pendidikan, Sosial, Ekonomi, Komunikasi, dan Bisnis* (Bandung: Alfabeta, 2014), 20.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

pengukuran interval yang dapat dianalisis menggunakan statistika parametrik misalnya *Analysis Of Variance* (ANOVA) maupun uji t. Pada format data *likert* penggunaan analisis data parametrik tidak disarankan karena mempunyai skala kelas ordinal. Analisis yang dapat digunakan misalnya median, modus, dan frekuensi.[63]

Alternatif jawaban misalnya: sangat puas (5), puas (4), cukup (3), kurang puas (2), dan tidak puas (1) ini ada sebagian ahli identic dengan skala ordinal, tetapi ada juga yang berpendapat interval. Keduanya mempunyai alsan yang kuat dan tergantung persepsinya masing-masing. Jika yang berpendapat skala interval tanpa menggunakan transformasi (MSI), tetapi alternative jawaban responden 1-5 ini dikatakan ordinal, maka untuk persyaratan analisis parametrik data ordinal transformasi (MSI) ke data interval.[64]

Skala *likert* dalam penelitian ini masuk pada jenis skala ordinal dengan menggunakan metode *Ordinary Least Squares* (OLS). Metode OLS harus memenuhi asumsi-asumsi yang ada sehingga hasil estimasinya memenuhi sifat best *Linier Umbinased Estimator* (BLUE).[65]

Pada penelitian ini menggunakan skala *likert* untuk mengukur pendapat seseorang tentang pola sumber pendapatan nasabah dan

---

[63] Weksi Budiaji, "Skala Pengukuran dan Jumlah Respon Skala Likert", *Ilmu Pertanian dan Perikanan*, 2 (Desember 2013), 129.
[64] Riduwan dan Sunarto, *Pengantar Statistika*, 21.
[65] Intan Fitri Maharani, dkk, "Metode *Ordinary Least Squares* dan *Least Trimmed Squares* dalam Mengestimasi Parameter Regresi Ketika Terdapat *Outlier*", *Buletin Ilmiah Mat, Stat, dan Terapannya (Bimaster)*, 3 (2014), 163.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

faktor eksternal harga emas terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember.

b. Observasi

Observasi atau pengamatan adalah cara pengumpulan data dengan terjun dan melihat langsung ke lapangan (laboratorium) terhadap objek yang diteliti (populasi atau sampel).[66] Dalam penelitian ini observasi yang dilakukan yaitu langsung ke lokasi penelitian (Pegadaian Syariah Jember) untuk memperoleh data-data yang dibutuhkan.

c. Dokumentasi

Di dalam melaksanakan metode dokumentasi, peneliti menyelidiki benda-benda tertulis seperti buku-buku, majalah, dokumen, peraturan-peraturan, notulen rapat, catatan harian dan sebagainya.[67] Dokumentasi merupakan salah satu data yang akan diperoleh dari perusahaan untuk mendapatkan data-data. Dalam penelitian ini dokumentasi yang dilakukan berupa foto saat penulis melakukan observasi kepada pegawai Pegadaian Syariah Jember dan foto saat nasabah mengisi kuesioner yang diberikan oleh penulis.

d. Sumber Data

Berdasarkan sumber pengambilan data dibedakan menjadi dua cara, yaitu sebagai berikut:

[66] Hasan, *Analisis Data Penelitian*, 23.
[67] Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik* (Jakarta: Rineka Cipta, 2010), 201.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

1) Data Primer

Data primer adalah data informasi yang diperoleh tangan pertama yang dikumpulkan secara langsung dari sumbernya. Data primer ini adalah data yang paling asli dalam karakter dan tidak mengalami perlakuan statistik apapun. Untuk mendapatkan data primer, peneliti harus mengumpulkan secara langsung melalui teknik observasi, wawancara, dan penyebaran kuesioner.[68]

2) Data Sekunder

Data sekunder adalah informasi tangan kedua yang sudah dikumpulkan penelitian. Data sekunder tersebut tidak murni dalam karakter dan telah menjalani *treatment* setidaknya satu kali. Contoh data sekunder adalah data yang diperoleh dari jurnal dan lainnya.[69]

4. Analisis Data

Bagian ini akan menjelaskan tentang teknis analisis data yang akan digunakan oleh peneliti. Dalam penelitian kuantitatif, analisis data merupakan kegiatan setelah data dari seluruh responden atau sumber data terkumpul.[70] Adapun alat analisis kuantitatif dalam penelitian ini sebagai berikut:

a. Analisis Data Kuantitatif

Analisa data kuantitatif adalah data berupa angka hasil dari suatu pengukuran, observasi, dan membilang yang dapat dianalisis menggunkan metode statistik, untuk memperoleh kecenderungan,

[68] Edi Riadi, *Statistika Penelitian (Analisis Manual dan IBM SPSS)* (Yogyakarta: Andi, 2016), 48.
[69] Ibid., 48.
[70] Sugiyono, *Metode Penelitian*, 147.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

prediksi hubungan antar variabel, komparasi hasil dengan perbandingan kelompok, sehingga dapat ditampilkan dalam bentuk data statistik. Data kuantitatif dapat digolongkan menjadi dua jenis, yaitu data diskrit yang terdiri dari data nominal dan ordinal, dan data kontinyu yang terdiri dari data interval dan rasio.[71]

b. Alat Analisa Data

1) Uji Validitas

Validitas adalah suatu ukuran yang menunjukkan tingkat kevalidan atau keshahihan suatu instrumen. Suatu instrumen yang valid mempunyai validitas tinggi dan sebaliknya bila tingkat validitasnya rendah maka instrumen tersebut kurang valid. Sebuah instrumen dikatakan valid apabila mampu mengukur apa yang hendak diukur atau diinginkan serta dapat mengungkapkan data dari variabel yang diteliti.[72]

Adapun rumusan yang digunakan untuk menguji tingkat validitas instrumen dalam penelitian ini yaitu menggunakan rumus korelasi. Hasil r_{hitung} kita dibandingkan dengan r_{tabel} dimana df = n-2 dengan signifikan 5%. Jika $r_{tabel} < r_{hitung}$ maka valid dan sebaliknya.[73]

Uji validitas digunakan untuk melihat ukuran suatu instrumen memiliki tingkat kevalidan. Apabila suatu instrumen

[71] Riadi, *Statistika Penelitian*, 48.
[72] Ridwan, Adun Rusyana dan Enas, *Cara Mudah Belajar SPSS 17.0 dan Aplikasi Statistik Penelitian* (Bandung: Alfabeta, 2013), 194.
[73] V. Wiratna Sujarweni, *SPSS Untuk Penelitian* (Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2015), 192.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

memiliki tingkat validitas tinggi maka data tersebut dinilai valid dan dapat dianggap mewakili variabel yang diukur sesuai yang diinginkan oleh sang peneliti, sedangkan apabila nilai validitas rendah maka instrumen masih belum valid, instrumen tersebut kurang mewakili variabel yang diteliti.[74]

2) Uji Reliabilitas

Reliabilitas menunjuk pada suatu pengertian bahwa sesuatu instrumen dapat dipercaya untuk digunakan sebagai alat pengumpul data karena instrumen tersebut sudah dianggap baik. Reliabilitas artinya dapat dipercaya dan dapat diandalkan. Sehingga beberapa kali diulang hasilnya akan tetap sama (konsisten).[75]

Pengukuran reliabilitas dapat dilakukan dengan *one shot* atau pengukuran sekali saja. Alat ukur mengukur reliabilitas adalah *Cronbach's Alpha* (α). Uji reliabilitas dapat dilakukan secara bersama-sama terhadap seluruh butir pertanyaan. Jika nilai *Cronbach's Alpha* (α) > 0.60 maka reliabel dan sebaliknya.[76]

Uji reliabilitas dilakukan untuk mengetahui instrumen tersebut layak atau tidak digunakan sebagai alat ukur kepada responden. Instrumen yang reliabel memiliki kriteria data yang

[74] Aminatus Zuhriyah, *Diktat Pengajaran Aplikasi*, 99.
[75] Ridwan, *Cara Mudah*, 194.
[76] Sujarweni, *SPSS*, 192.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

dapat dipercaya sehingga data tersebut baik dan dapat dilanjutkan untuk penelitian.[77]

3) Uji Asumsi Klasik

Untuk mendapatkan nilai pemeriksa yang tidak bias dan efisien (*Best Linear Unbias Estimator*/*BLUE*) dari suatu persamaan regresi linier berganda dengan metode kuadrat terkecil (*least Squares*), perlu dilakukan pengujian dengan jalan memenuhi persyaratan asumsi klasik yang meliputi:[78]

a) Uji Normalitas

Uji normalitas berguna untuk memenuhi apakah variabel endogen, eksogen atau keduanya berdisribusi normal, mendekati normal atau tidak. Mendeteksi apakah data berdistribusi normal atau tidak dapat diketahui dengan menggambarkan penyebaran data melalui sebuah grafik. Jika data menyebar di sekitar garis diagonal dan mengikuti arah garis diagonalnya, maka model tersebut memenuhi asumsi normalitas.[79]

Grafik tersebut menggunakan *Normal Probability Plot*, yaitu dengan membandingkan distribusi kumulatif dari data sesungguhnya dengan distribusi kumulatif dari distribusi normal. Distribusi normal digambarkan dengan sebuah garis

[77] Aminatus Zuhriyah, *Diktat Pengajaran*, 95.
[78] Achmad Sani Supriyanto dan Masyuri Machfudz, *Metodologi Riset Manajemen Sumber Daya Manusia* (Malang: UIN Maliki Press, 2010), 252.
[79] Husein Umar, *Desain Penelitian MSDM dan Perilaku Karyawan: Paradigma Positivistik dan Berbasis Pemecahan Masalah* (Jakarta: Rajawali Pers, 2008), 77.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

diagonal lurus dari kiri bawah ke kanan atas. Distribusi kumulatif dari data sesungguhnya digambarkan dengan ploting.[80]

b) Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi yang terbentuk terdapat korelasi yang tinggi atau sempurna diantara variabel eksogen atau tidak. Jika dalam model regresi yang terbentuk korelasi yang tinggi atau sempurna diantara variabel eksogen maka model regresi tersebut dinyatakan mengandung gejala multikolinieritas.

Salah satu cara untuk menguji gejala multikolinieritas dalam model regresi adalah dengan melihat nilai TOL (*Tolerance*) dan *Variance Inflation Factor* (VIF) dari masing-masing variabel eksogen terhadap variabel endogen. Jika nilai VIF tidak lebih dari 10 maka model dinyatakan tidak mengandung multikolinieritas.[81]

c) Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas digunakan untuk mengetahui ada atau tidaknya penyimpangan asumsi klasik heteroskedastisitas yaitu adanya ketidaksamaan varian dari residual untuk semua pengamatan pada model regresi. Heteroskedastisitas merupakan salah satu faktor yang menyebabkan model regresi

[80] Suliyanto, *Ekonomi Terapan: Teori dan Aplikasi dengan SPSS* (Yogyakarta: Andi, 2011), 69.
[81] Ibid., 81-90.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

linier sederhana tidak efisien dan akurat, juga mengakibatkan penggunaan metode kemungkinan maksimum dalam mengestimasi parameter (koefisien) regresi akan terganggu. Apabila *scatterplot* menyebar dan tidak membentuk pola tertentu maka data tersebut terdeteksi heteroskedastisitas.[82]

4) Analisis Regresi Berganda

Analisis regresi berganda adalah analisis statistik yang digunakan untuk menguji hubungan pengaruh antara lebih dari satu variabel eksogen terhadap satu variabel endogen.[83]

Penggunaan regresi karena untuk menguji hubungan pengaruh dari variabel eksogen terhadap variabel endogen sesuai dengan pengertian dari regresi itu sendiri yaitu analisis statistik yang digunakan untuk menguji hubungan pengaruh antara variabel eksogen terhadap variabel endogen. Analisis regresi adalah hubungan pengaruh satu arah, dimana variabel eksogen berpengaruh terhadap variabel endogen.[84] Penggunaan regresi berganda untuk peramalan nilai pengaruh dua variabel eksogen atau lebih terhadap variabel endogen untuk membuktikan ada atau tidaknya hubugan fungsi atau hubungan kausal antara dua veriabel eksogen atau lebih dengan satu variabel endogen.[85] Adapun variabel eksogen dari penelitian ini adalah pola sumber pendapatan

[82] Aminatus Zuhriyah, *Diktat Pengajaran*, 78-83.
[83] Ibid., 54.
[84] Ibid., 48.
[85] Riduwan dan Sunarto, *Pengantar Statistika*,108.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

nasabah dan faktor eksternal harga emas. Sedangkan variabel endogennya adalah minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember.

Persamaan regresi berganda sebagai berikut:[86]

$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + e$

Keterangan:

Y : Variabel minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA

α : Konstanta

β_1 : Koefisien variabel pola sumber pendapatan nasabah

X_1 : Variabel pola sumber pendapatan nasabah

β_1 : Koefisien variabel faktor eksternal harga emas

X_1 : Variabel faktor eksternal harga emas

e : *eror*

Suatu permodelan dikatakan regresi linier apabila memenuhi syarat-syarat berikut:[87]

a) Jumlah sampel antara variabel endogen dan eksogen sama.
b) Hanya satu variabel terikat Y.
c) Nilai residualnya terdistribusi normal.
d) Tidak terjadi gejala-gejala asumsi klasik (multikolinieritas, autokorelasi, heteroskedastisitas).

[86] Aminatus Zuhriyah, *Diktat Pengajaran*, 54.
[87] Ibid., 54.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Untuk mengetahui serta menentukan pengaruh koefisien variabel eksogen terhadap variabel endogen, maka digunakan bantuan *SPSS*.

a) Uji t (Parsial)

Uji t digunakan untuk membandingkan rata-rata dua populasi dengan data yang berskala interval.[88] Adapun langkah-langkah uji t adalah sebagai berikut:

(1) Menentukan hipotesis

H1 : b = 0 artinya dalam notasi hipotesis H1 adalah pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas berpengaruh signifikan secara parsial terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA.

H0 : b ≠ 0 artinya dalam notasi hipotesis H0 adalah pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas tidak berpengaruh signifikan secara parsial terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA.

(2) Menentukan derajat kepercayaan 5% ($\alpha = 0,05$) dari t_{hitung} dan t_{tabel}.

(3) Menentukan t_{hitung} dengan rumus :[89]

[88] Jonathan Sarwono, *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif* (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2006), 254.
[89] Mundir, *Statistik Pendidikan* (Jember: STAIN Press Jember, 2014), 119.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

$$t_{hitung} = \frac{r\sqrt{n-2}}{\sqrt{1-r^2}}$$

Keterangan:

r : nilai koefisien korelasi

n : jumlah sampel

(4) Menentukan t_{tabel} (diambil dari hasil tabel distribusi t pada α = 5%). Rumus t_{tabel} = N-k

(5) Membuat kesimpulan:[90]

(a) $T_{hitung} > t_{tabel}$ maka H0 ditolak dan Ha diterima, menyatakan bahwa variabel eksogen (X) secara parsial mempengaruhi variabel endogen (Y).

(b) $T_{hitung} < t_{tabel}$ maka H0 diterima dan Ha ditolak, menyatakan bahwa variabel eksogen (X) secara parsial tidak mempengaruhi variabel endogen (Y).

b) Uji F (Simultan)

Pada regresi berganda yakni regresi yang variabel eksogennya lebih dari satu, pengujian tidak hanya dilakukan pada koefisien regresi untuk masing-masing variabel eksogen, namun juga perlu dilakukan pengujian secara simultan (bersama-sama). Untuk menguji signifikansi pengaruh variabel eksogen secara simultan terhadap variabel endogen dapat

[90] Zuhriyah, *Diktat Pengajaran*, 56.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

dilakukan dengan uji F. Hal ini dilakukan dengan jalan membandingkan antara F_{hitung} dengan F_{tabel}.[91]

Variabel eksogen dalam penelitian ini yaitu pola sumber pendapatan nasabah (X_1), dan faktor eksternal harga emas (X_2) dimana mempunyai pengaruh secara simultan (bersama-sama) terhadap variabel endogen yaitu minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA (Y). Berikut langkah-langkah pengujian adalah sebagai berikut:

(1) Merumuskan hipotesis

(a) H0 : $\beta_1 = \beta_2 = 0$, berarti secara simultan tidak ada pengaruh signifikan antara variabel eksogen yaitu pola sumber pendapatan nasabah , dan faktor eksternal harga emas terhadap variabel endogen minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA.

(b) Ha : $\beta_1 \neq \beta_2 \neq 0$, berarti secara simultan ada pengaruh signifikan antara variabel eksogen yaitu pola sumber pendapatan nasabah , dan faktor eksternal harga emas terhadap variabel endogen minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA.

(2) Menentukan tingkat signifikansi dengan menggunakan α = 5% (α = 0,05) dari F_{hitung} dan $F_{tabel.}$

(3) Menentukan F_{hitung} dengan rumus:[92]

[91] Widayat, *Metode Penelitian Pemasaran* (Malang: UMM Press, 2004), 179.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

$$F_{hitung} = \frac{\frac{R^2}{k}}{\frac{(1-R^2)}{n-k-1}}$$

Keterangan:

R : nilai korelasi ganda

k : jumlah variabel eksogen

n : jumlah sampel

(4) Menentukan F_{tabel} dengan pada α = 5% dengan tingkat keyakinan 95%.

(5) Membuat kesimpulan

(a) Jika $F_{hitung} > F_{tabel}$ maka H0 ditolak dan Ha diterima, maka dinyatakan bahwa masing-masing variabel eksogen secara simultan mempunyai pengaruh terhadap variabel endogen.

(b) Jika $F_{hitung} < F_{tabel}$ maka H0 diterima dan Ha ditolak, maka dinyatakan bahwa masing-masing variabel eksogen secara simultan tidak mempunyai pengaruh terhadap variabel endogen.

c) Uji Koefisien Determinasi (R^2)

R^2 adalah koefisien determinasi yakni suatu nilai yang menggambarkan total variasi dari Y (variabel endogen) dari suatu persamaan regresi.[93] R^2 merupakan fungsi yang menaik (*non decreasing function*) dari variabel-variabel eksogen yang

[92] Riduwan dan Sunarto, *Pengantar Statistika*, 86.
[93] Widayat, *Metode Penelitian*, 178.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

tercakup dalam persamaan regresi linier berganda. Semakin banyak variabel yang tercakup dalam model, makin menaik fungsi tersebut, artinya makin besar nilai R^2 tersebut.[94]

Besarnya R^2 berkisar antara 0 sampai 1 atau $0 \leq R^2 \leq 1$, yang berarti variasi dari variabel eksogen semakin dapat menjelaskan variasi dari variabel tidak eksogen bila angkanya semakin mendekati 1. Jadi untuk menentukan nilai koefisien determinasi dinyatakan dengan nilai R *Square*. Adapun rumus koefisien determinasi adalah:

$R^2 = (r)^2 \times 100\%$

Keterangan:

R^2 : koefisien determinasi

r : koefisien korelasi.

K. Sistematika Pembahasan

Bagian ini berisi tentang deskripsi alur pembahasan skripsi yang dimulai dari bab pendahuluan hingga bab penutup. Secara global sistematika penulisan skripsi ini adalah sebagai berikut:

BAB I : Pendahuluan, pada bab ini membahas tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, ruang lingkup penelitian, definisi operasional, asumsi penelitian, kerangka konseptual, hipotesis, metode penelitian dan diakhiri dengan sistematika pembahasan.

[94] Muhammad Firdaus , *Ekonometrika Suatu Pendekatan Aplikatif Edisi Kedua* (Jakarta: Bumi Aksara, 2011), 131.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

BAB II : Kajian Kepustakaan, pada bab ini membahas tentang penelitian terdahulu dan kajian teori.

BAB III : Penyajian Data dan Pembahasan, bab ini membahas tentang penyajian data dan analisis yang meliputi gambaran objek penelitian, penyajian data, analisis, pengujian hipotesis dan pembahasan.

BAB IV : Penutup, bab ini membahas tentang penutup yang meliputi kesimpulan dan saran.

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

BAB II

KAJIAN KEPUSTAKAAN

A. Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu memiliki peran penting pada penelitian yang akan dilakukan. Penelitian terdahulu dapat dijadikan sebagai bahan acuan dalam melakukan penelitian. Beberapa penelitian terdahulu yang berkaitan dengan kajian dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Dian Purwaningsih (2016), dalam skripsinya di Universitas Islam Negeri (UIN) Syarif Hidayatullah Jakarta yang berjudul "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Non Muslim dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah (Studi pada Bank Syariah Wilayah Tanggerang Selatan)". Tujuan pada penelitian adalah untuk menganalisa pengaruh dari faktor budaya secara parsial terhadap minat nasabah non muslim dalam menggunakan jasa perbankan syariah, menganalisa pengaruh dari faktor sosial secara parsial terhadap minat nasabah non muslim dalam menggunakan jasa perbankan syariah, menganalisa pengaruh dari faktor pribadi secara parsial terhadap minat nasabah non muslim dalam menggunakan jasa perbankan syariah, menganalisa pengaruh dari faktor psikologis secara parsial terhadap minat nasabah non muslim dalam menggunakan jasa perbankan syariah, dan menganalisa pengaruh dari faktor budaya, sosial, pribadi dan psikologis secara parsial terhadap minat nasabah non muslim dalam menggunakan jasa perbankan syariah. Pada penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan menggunakan

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

analisis data regresi linier berganda, menggunakan uji kualitas data, uji asumsi klasik dengan uji normalitas, uji multikolinieritas, dan uji heteroskedastisitas. Hasil dari penelitian ini adalah variabel budaya (X1) secara parsial berpengaruh terhadap minat nasabah non muslim dalam menggunakan jasa perbankan syariah, variabel sosial (X2) secara parsial tidak berpengaruh terhadap minat nasabah non muslim dalam menggunakan jasa perbankan syariah, variabel pribadi (X3) secara parsial tidak berpengaruh terhadap minat nasabah non muslim dalam menggunakan jasa perbankan syariah, variabel psikologis (X4) secara parsial berpengaruh terhadap minat nasabah non muslim dalam menggunakan jasa perbankan syariah, dan secara simultan semua variabel berpengaruh terhadap minat nasabah non muslim dalam menggunakan jasa perbankan syariah. Perbedaan penelitian sebelumnya yakni lebih fokus meneliti nasabah non muslim yang menggunakan jasa perbankan syariah, sedangkan pada penelitian yang sedang dilakukan ini yakni lebih fokus pada minat nasabah yang melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah. Persamaan penelitian yang sebelumnya dengan penelitian yang sedang dilakukan yakni sama-sama tentang minat nasabah dan metode penilian yang digunakan yakni pendekatan kuantitatif dengan analisis data regresi linier berganda.[95]

2. Moena Azizah (2016), dalam skripsinya di Universitas Islam Negeri (UIN) Syarif Hidayatullah Jakarta yang berjudul "Pengaruh Pendapatan dan

[95] Dian Purwaningsih, "Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Non Muslim dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah", (Skripsi, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, Jakarta, 2016), i.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Pendidikan Nasabah terhadap Minat Nasabah Investasi Emas di BSM KC Warung Buncit". Tujuan pada penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh pendapatan terhadap minat nasabah investasi emas di BSM KC Warung Buncit, untuk menganalisis pengaruh pendidikan terhadap minat nasabah investasi emas di BSM KC Warung Buncit, dan untuk menganalisis pengaruh pendapatan dan pendidikan terhadap minat nasabah investasi emas di BSM KC Warung Buncit. Pada penelitian ini menggunakan metode kuantitatif deskriptif dengan teknik pengumpulan data melalui penyebaran kuesioner dengan menggunakan uji validitas dan reabilitas, uji asumsi klasik, dan analisis data regresi berganda. Hasil dari penelitian ini adalah variabel pendapatan (X1) memiliki nilai yang signifikan terhadap minat nasabah investasi emas, variabel pendidikan (X2) memiliki nilai signifikan terhadap minat nasabah investasi emas, dan secara simultan variabel pendapatan dan pendidikan berpengaruh terhadap minat nasabah investasi emas. Perbedaan pada penelitian sebelumnya variabel yang ditetili yakni pendidikan nasabah dan studi empirisnya dilakukan di BSM, sedangkan penelitian yang sedang dilakukan variabelnya yakni faktor eksternal harga emas dan studi empirisnya dilakukan di Pegadaian Syariah. Persamaan pada penelitian sebelumnya dan penelitian yang sedang dilakukan yakni sama-sama meneliti tentang pendapatan nasabah terhadap minat nasabah dalam melakukan investasi

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

emas dan metode yang digunakan juga menggunakan metode penelitian kuantitatif.[96]

3. Tri Wahyuni (2016), dalam skripsinya di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Jember yang berjudul "Pengaruh Produk Gadai Emas terhadap Minat Nasabah dalam Bertransaksi di PT Bank Syariah Mandiri Kantor Fungsional Operasional (KFO) POS Banyuwangi". Tujuan pada penelitian ini adalah untuk mengetahui produk gadai emas terhadap minat nasabah dalam bertransaksi di PT Bank Syariah Mandiri KFO Pos Banyuwangi dan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh produk gadai emas terhadap minat nasabah dalam bertransaksi di PT Bank Syariah Mandiri KFO Pos Banyuwangi. Pada penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif. Hasil dari penelitian ini adalah berdasarkan hasil pengujian secara parsial produk gadai emas terhadap minat nasabah dalam bertransaksi menunjukkan nilai signifikansi. Perbedaan pada penelitian sebelumnya studi empirisnya yakni pada minat nasabah di PT Bank Syariah Mandiri sedangkan pada penelitian yang sekarang sedang dilakukan studi empirisnya pada minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember. Pada penelitian sebelumnya dan penelitian yang sedang dilakukan memiliki kesamaan

[96] Moena Aziziah, "Pengaruh Pendapatan dan Pendidikan Nasabah terhadap Minat Nasabah Investatsi Emas di BSM KC Warung Buncit", (Skripsi, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, Jakarta, 2016), i.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

yaitu sama-sama membahas tentang minat nasabah dalam melakukan transaksi produk gadai.[97]

4. Muhamad Sodik (2017), dalam skripsinya di Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung yang berjudul "Pengaruh Fluktuasi Harga Emas terhadap Minat Bertransaksi Nasabah Pegadaian Syariah (Studi pada Pegadaian Syariah Cabang Raden Intan Bandar Lampung 2016-2017)". Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah fluktuasi harga emas berpengaruh terhadap minat bertransaksi nasabah Pegadaian Syariah di Bandar Lampung, dan untuk mengetahui seberapa besar minat bertransaksi nasabah Pegadaian Syariah saat terjadi fluktuasi harga emas. Pada penelitian ini menggunakan metode analisis uji hipotesis dengan uji regresi sederhana, uji koefisien determinasi (R^2), dan uji parsial (T). Pengumpulan data pada penelitian ini dilakukan dengan penyebaran kuesioner. Hasil dari penelitian ini adalah fluktuasi harga emas tidak berpengaruh signifikan terhadap minat bertransaksi nasabah. Dan secara keseluruhan dari kuesioner yang penulis berikan bahwa minat bertransaksi gadai emas nasabah tidak dipengaruhi oleh fluktuasi harga emas melainkan karena desakan kebutuhan individu. Perbedaan pada penelitian sebelumnya studi empirisnya dilakukan di Pegadaian Syariah Cabang Raden Intan Bandar Lampung pada tahun 2016-2017 sedangkan pada penelitian yang sedang dilakukan studi empirisnya di Pegadaian Syariah

[97] Tri Wahyuni, "Pengaruh Produk Gadai terhadap Minat Nasabah dalam Bertransaksi di PT Bank Syariah Mandiri Fungsional Operasional (KFO) Pos Banyuwangi", (Skripsi, Intitut Agama Islam Negeri (IAIN) Jember, 2016), i.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Jember dan perbedaannya juga terletak pada analisis data yang digunakan, pada penelitian yang sebelumnya menggunakan analisis data regresi sederhana sedangkan pada penelitian yang sedang dilakukan analisis data yang digunakan yakni regresi linier berganda. Persamaan pada penelitian sebelumnya dan penelitian yang sedang dilakukan yakni sama-sama membahas mengenai harga emas dan minat nasabah dalam melakukan transaksi di Pegadaian Syariah.[98]

5. Ayu Wandira (2018), dalam skripsinya di Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Intan Lampung yang berjudul "Pengaruh Fasilitas dan Pelayanan Terhadap Minat Nasabah Menabung di Bank Syariah (Studi pada Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Betung Bandar Lampung)". Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh fasilitas yang diberikan Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Betung Bandar Lampung terhadap minat nasabah menabung di Bank Syariah, untuk mengetahui pengaruh pelayanan yang diberikan Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Betung Bandar Lampung terhadap minat nasabah menabung di Bank Syariah, dan untuk mengetahui pengaruh fasilitas dan pelayanan yang diberikan Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Betung Bandar Lampung terhadap minat nasabah menabung di Bank Syariah. Pada penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian lapangan (*field research*), metode pengumpulan datanya melalui observasi, wawancara, dan penyebaran angket. Metode analisis data menggunakan uji validitas dan

[98] Muhamad Sodik, "Pengaruh Fluktuasi Harga Emas terhadap Minat Bertransaksi Nasabah Pegadaian Syariah (Studi pada Pegadaian Syariah Cabang Raden Intan Bandar Lampung 2016-2017)", (Skripsi, Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, Bandar Lampung, 2017), i.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

reabilitas, uji asumsi klasik, uji hipotesis dan analisis regresi linier berganda. Hasil dari penelitian ini adalah variabel fasilitas tidak berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah sedangkan variabel pelayanan berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menabung. Perbedaan pada penelitian yang sebelumnya variabel X yang diteliti yakni fasilitas dan pelayanan dan studi empirisnya dilakukan di Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Betung Bandar Lampung sedangkan pada penelitian yang sedang dilakukan variabel X yang diteliti yakni pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas yang studi empirisnya dilakukan di Pegadaian Syariah Jember. Persamaan pada penelitian yang sebelumnya dengan penelitian yang sedang dilakukan yakni sama-sama meneliti minat nasabah dan metode yang digunakan juga menggunakan metode kuantitatif.[99]

6. Choirunnisa (2018), dalam skripsinya di Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Ampel Surabaya yang berjudul "Analisis Fluktuasi Harga Emas Terhadap Pendapatan Pegadaian Syariah di Indonesia". Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui fluktuasi harga emas di Indonesia dan untuk mengetahui dampak fluktuasi harga emas terhadap pendapatan Pegadaian Syariah. Pada penelitian ini menggunakan metode pendekatan kualitatif dengan menggunakan teknik pengumpulan data melalui metode wawancara yang dilakukan kepada pegawai Pegadaian Syariah dan menggunakan kepustakaan dengan menggunakan jurnal, laporan keuangan

[99] Ayu Wandiria, "Pengaruh Fasilitas dan Pelayanan Terhadap Minat Nasabah Menabung di Bank Syariah (Studi pada Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Betung Bandar Lampung)", (Skripsi, Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, Bandar Lampung, 2018), i.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

dan buku. Hasil dari penelitian ini adalah peningkatan jumlah pendapatan Pegadaian Syariah disebabkan oleh beberapa faktor lain, yakni faktor lokasi kantor operasional, jumlah nasabah, dan produk-produk layanan yang disediakan Pegadaian Syariah. Dampak yang diberikan fluktuasi harga emas pada jumlah pendapatan Pegadaian Syariah sangat bervariatif karena dapat berupa peningkatan atau penurunan jumlah pendapatan Pegadaian Syariah. Perbedaan pada penelitian yang sebelumnya yakni metode yang digunakan adalah metode pendekatan kualitatif dan studi empirisnya dilakukan di Pegadaian Syariah yang ada di Indonesia, sedangkan pada penelitian yang sedang dilakukan metode yang digunakan yakni dengan metode pendekatan kuantitatif dan studi empirisnya dilakukan di Pegadaian Syariah Jember. Persamaan pada penelitian sebelumnya dengan penelitian yang sedang dilakukan yakni sama-sama meneliti tentang harga emas di Pegadaian Syariah.[100]

7. Dwitya Pratiwi Wulandari (2018), dalam skripsinya di Universitas Islam Negeri (UIN) Sumatra Utara yang berjudul "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah untuk Menggunakan Layanan *Mobile Banking* pada PT Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Lubuk Pakam". Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi minat para nasabah untuk menggunakan fasilitas *Mobile banking*, dan untuk mengetahui bagaimana cara bank melakukan kegiatan pemasaran untuk menarik minat nasabah untuk menggunakan

[100] Choirunnisa, "Analisis Fluktuasi Harga Emas Terhadap Pendapatan Pegadaian Syariah di Indonesia", (Skripsi, Universitas Islam Negeri Sunan Ampel, Surabaya, 2018), i.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Mobile banking. Pada penelitian ini menggunakan metode pendekatan kualitatif dengan menggunkan metode deskriptif dan teknik pengumpulan data menggunakan data informasi dan wawancara. Hasil dari penelitian ini adalah faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah untuk menggunakan *Mobile banking* yakni karena kemudahan, manfaat, kenyamanan dan keamanan, dan cara untuk memasarkannya dengan cara menawarkan langsung kepada msabah untuk menggunakan *Mobile banking*. Perbedaan dari penelitian sebelumnya ini metode yang digunkan adalah metode pendekatan kualitatif sedangkan penelitian yang sedang dilakukan menggunkan metode penelitian dengan pendekatan kuantitatif. Persamaan dari penelitian sebelumnya dengan penelitian yang sedang dilakukan adalah sama-sama meneliti tentang minat nasabah.[101]

8. Indah Izzati (2018), dalam skripsinya di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Jember yang berjudul "Faktor Penyebab Fluktuasi Harga Emas dan Dampak Terhadap Minat Nasabah pada Produk *Rahn* Emas di PT Pegadaian (Persero) Syariah Cabang Ahmad Yani Jember". Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui penyebab fluktuasi harga emas pada produk *rahn* emas di PT Pegadaian (Persero) Syariah Cabang Ahmad Yani Jember dan untuk mengetahui dampak dari fluktuasi harga emas terhadap minat nasabah pada produk *rahn* emas. Pada penelitian ini menggunakan metode pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian *field research*. Hasil dari penelitian ini adalah adapun penyebab fluktuasi harga

[101] Dwitya Pratiwi Wulandari, "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah untuk Menggunakan Layanan *Mobile banking* pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Lubuk Pakam", (Skripsi, Universitas Islam Negeri Sumatra Utara, 2018), i.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

emas diantaranya perubahan kurs, situasi politik dunia, *supply* dan permintaan, situasi ekonomi gelobal, jumlah produksi emas dunia dan beberapa bank sentral memonopoli pembelian emas. Akan tetapi dari penyebab terjadinya fluktuasi tersebut tidak berpengaruh terhadap modal Pegadaian, karena ketika harga emas turun, maka secara otomatis taksiran emas akan turun dan terjadinya fluktuasi harga emas tidak berdampak terhadap minat nasabah. Perbedaan pada penelitian yang sebelumnya produk yang diteliti yakni produk *rahn* emas sedangkan pada penelitian yang sedang dilakukan yakni meneliti pada produk MULIA. Perbedaan lainnya juga terletak pada metode penelitian yang digunakan, pada penelitian yang sebelumnya menggunakan metode penelitian kualitatif sedangkan pada penelitian yang sedang dilakukan menggunakan metode penelitian kuantitatif. Persamaan pada penelitian yang sebelumnya dan penelitian yang sedang dilakukan yakni sama-sama membahas mengenai harga emas dan minat nasabah di Pegadaian Syariah Jember.[102]

9. Lutfia Yasminul Munawwaroh (2018), dalam skripsinya di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung yang berjudul "Pengaruh Pendapatan Nasabah dan Tingkat Margin terhadap Minat Nasabah Memilih Pembiayaan Murabahah pada BMT Makmur Sejahtera Wlingi Blitar". Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh pendapatan nasabah berpengaruh terhadap minat nasabah memilih pembiayaan murabahah pada BMT Makmur Sejahtera Wlingi Blitar, untuk menguji

[102] Indah Azizah, "Faktor Penyebab Fluktuasi Harga dan Dampak terhadap Minat Nasabah pada Produk Rahn Emas di PT Pegadaian (Persero) Syariah Cabang Ahmad Yani Jember", (Skripsi, Institut Agfama Islam Negeri Jember, 2018), i.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

tingkat margin terhadap minat nasabah memilih pembiayaan *murabahah* pada BMT Makmur Sejahtera Wlingi Blitar, dan untuk menguji pengaruh secara bersama-sama pendapatan nasabah dan tingkat margin terhadap minat nasabah memilih pembiayaan *murabahah* pada BMT Makmur Sejahtera Wlingi Blitar. Pada penelitian menggunakan metode pendekatan kuantitatif bersifat asosiatif dengan cara pengambilan data wawancara, angket, tes, dan observasi. Hasil dari penelitian ini adalah pendapatan nasabah secara parsial berpengaruh terhadap minat nasabah memilih pembiayaan murabahah pada BMT Makmur Sejahtera Wlingi Blitar, tingkat margin seacara parsial berpengaruh terhadap minat nasabah memilih pembiayaan *murabahah* pada BMT Makmur Sejahtera Wlingi Blitar, dan secara simultasn pendapatan dan tingkat margin berpengaruh terhadap minat nasabah memilih pembiayaan murabahah pada BMT Makmur Sejahtera Wlingi Blitar. Perbedaan dari penelitian sebelumnya adalah variabel yang diteliti tingkat margin dan studi empirisnya dilakukan BMT, sedangkan penelitian yang sedang dilakukan variabel yang digunakan tentang faktor eksternal harga emas dan studi empirisnya dilakukan di Pegadaian Syariah. Persamaan penelitian sebelumnya dengan penelitian yang sedang dilakukan yakni sama-sama membahas tentang pendapatan nasabah terhadap minat nasabah, dan metode yang digunakan menggunakan pendekatan kuantitatif.[103]

[103] Lutfiah Yasmin Munawwaroh, "Pengaruh Pendapatan Nasabah dan Tingkat Margin terhadap Minat Nasabah Memilih Pembiayaan Murabahah pada BMT Makmur Sejahtera Wlingi Blitar", (Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Tulungagung, 2018), i.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

10. Yunita Reza Fahlevi (2019), dalam skripsinya di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Jember yang berjudul "Analisis Fluktuasi Harga Emas dan Pendapatan Terhadap Penyaluran Kredit KCA di PT Pegadaian (Persero) Cabang Pembantu (CP) Bondowoso Tahun 2016-2018". Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah fluktuasi harga emas berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit KCA di PT Pegadaian (persero) CP Bondowoso tahun 2016-2018 (menggunakan laporan keuangan pertahun), untuk mengetahui apakah pendapatan berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit KCA di PT Pegadaian (persero) CP Bondowoso Tahun 2016-2018 (menggunakan laporan keuangan per bulan), dan untuk mengetahui apakah fluktuasi harga emas dan pendapatan berpengaruh signifikan secara simultan terhadap penyaluran kredit KCA di PT Pegadaian (persero) Cabang Pembantu CP Bondowoso tahun 2016-2018 (menggunakan laporan keuangan perbulan). Pada penelitian ini menggunakan metode analisis uji asumsi klasik yang meliputi uji normalitas, uji multikolineritas, uji heterosedastisitas dan uji autokorelasi serta menggunakan uji hipotesa dengan menggunakan uji t, uji Adj R^2 (*Adjusted R Square*) dan Uji F (uji fisher). Hasil dari penelitian ini adalah (1) variabel fluktuasi harga emas (X1) berpengaruh signifikan terhadap variabel penyaluran kredit (Y) di PT Pegadaian (persero) CP Bondowoso tahun 2016-2018, (2) variabel pendapatan (X2) berpengaruh namun tidak signifikan terhadap variabel penyaluran kredit KCA (Y) PT Pegadaian (persero) CP Bondowoso tahun 2016-2018, dan (3) variabel fluktuasi

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

harga emas (X1) dan pendapatan (X2) berpengaruh signifikan secara simultan terhadap variabel penyaluran Kredit KCA (Y) di PT Pegadaian (persero) CP Bondowoso tahun 2016-2018. Perbedaan pada penelitian yang sebelumnya variabel Y lebih fokus terhadap penyaluran kredit KCA dan studi empirisnya dilakukan di Pegadaian Cabang Pembandu Bondowoso tahun 2016-2018 namun pada penelitian yang sekarang sedang diteliti variabel Y lebih fokus terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember. Pada penelitian sebelumnya dengan penelitian yang sedang dilakukan memiliki kesamaan meneliti tentang harga emas dan metode yang digunakan yakni menggunakan metode kuantitatif.[104]

Tabel 2.1
Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti	Judul	Persamaan	Perbedaan
1.	Dian Purwaningsih (2016) Universitas Islam Negeri (UIN) Syarif Hidayatullah Jakarta	Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Non Muslim dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah (Studi pada Bank Syariah Wilayah Tanggerang Selatan)	Sama-sama tentang minat nasabah dan metode penilian yang digunakan yakni pendekatan kuantitatif dengan analisis data regresi linier berganda.	Penelitian sebelumnya fokus meneliti nasabah non muslim yang menggunakan jasa Perbankan Syariah, sedangkan pada penelitian yang sedang dilakukan ini fokus pada minat nasabah yang melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah.
2.	Moena Azizah (2016)	Pengaruh Pendapatan dan	Sama-sama meneliti tentang	Penelitian sebelumnya

[104] Yunita Reza Fahlevi, "Analisis Fluktuasi Harga Emas dan Pendapatan terhadap Peyaluran Kredit KCA di PT Pegadaian (Persero) Cabang Pembantu (CP) Bondowoso Tahun 2016-2018", (Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Jember, 2019), i.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

	Universitas Islam Negeri (UIN) Syarif Hidayatullah Jakarta	Pendidikan Nasabah terhadap Minat Nasabah Investasi Emas di BSM KC Warung Buncit	pendapatan nasabah terhadap minat nasabah dalam melakukan investasi emas dan metode yang digunakan juga menggunakan metode penelitian kuantitatif.	variabel yang ditetili yakni pendidikan nasabah dan studi empirisnya dilakukan di BSM, sedangkan penelitian yang sedang dilakukan variabelnya yakni faktor eksternal harga emas dan studi empirisnya dilakukan di Pegadaian Syariah.
3.	Tri Wahyuni (2016) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Jember	Pengaruh Produk Gadai Emas terhadap Minat Nasabah dalam Bertransaksi di PT Bank Syariah Mandiri Kantor Fungsional Operasional (KFO) POS Banyuwangi	Sama-sama membahas tentang minat nasabah dalam melakukan transaksi produk gadai.	Penelitian sebelumnya studi empirisnya yakni pada minat nasabah di PT Bank Syariah Mandiri sedangkan pada penelitian yang sekarang sedang dilakukan studi empirisnya pada minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember.
4.	Muhamad Sodik (2017) Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung	Pengaruh Fluktuasi Harga Emas terhadap Minat Bertransaksi Nasabah Pegadaian Syariah (Studi pada Pegadaian Syariah Cabang Raden Intan Bandar Lampung 2016-2017)	Sama-sama membahas mengenai harga emas dan minat nasabah dalam melakukan transaksi di Pegadaian Syariah.	Penelitian sebelumnya studi empirisnya dilakukan di Pegadaian Syariah Cabang Raden Intan Bandar Lampung pada tahun 2016-2017 sedangkan pada penelitian yang sedang dilakukan studi empirisnya di Pegadaian Syariah Jember dan analisis

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

				data yang digunakan pada penelitian yang sebelumnya menggunakan analisis data regresi sederhana sedangkan pada penelitian yang sedang dilakukan analisis data yang digunakan yakni regresi linier berganda.
5.	Ayu Wandira (2018) Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Intan Lampung	Pengaruh Fasilitas dan Pelayanan Terhadap Minat Nasabah Menabung di Bank Syariah (Studi pada Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Betung Bandar Lampung)	Sama-sama meneliti minat nasabah dan metode yang digunakan juga menggunakan metode kuantitatif.	Penelitian yang sebelumnya variabel X yang diteliti yakni fasilitas dan pelayanan dan studi empirisnya dilakukan di Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Betung Bandar Lampun, sedangkan pada penelitian yang sedang dilakukan variabel X yang diteliti yakni pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas yang studi empirisnya dilakukan di Pegadaian Syariah Jember.
6.	Choirunnisa (2018) Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Ampel Surabaya	Analisis Fluktuasi Harga Emas Terhadap Pendapatan Pegadaian Syariah di Indonesia	Sama-sama meneliti tentang harga emas di Pegadaian Syariah.	Penelitian yang sebelumnya yakni metode yang digunakan yakni dengan metode pendekatan kualitatif dan studi empirisnya

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

				dilakukan di Pegadaian Syariah, sedangkan pada penelitian yang sedang dilakukan metode yang digunakan yakni dengan metode pendekatan kuantitatif dan studi empirisnya dilakukan di Pegadaian Syariah jember.
7.	Dwitya Pratiwi Wulandari (2018) Universitas Islam Negeri (UIN) Sumatra Utara	Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah untuk Menggunakan Layanan *Mobile Banking* pada PT Bank Syariah Mandiri Kantor Cabnag Lubuk Pakam	Sama-sama meneliti tentang minat nasabah.	Penelitian sebelumnya ini metode yang digunkan adalah metode pendekatan kualitatif sedangkan penelitian yang sedang dilakukan menggunkan metode penelitian dengan pendekatan kuantitatif.
8.	Indah Izzati (2018) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Jember	Faktor Penyebab Fluktuasi Harga Emas dan Dampak Terhadap Minat Nasabah pada Produk *Rahn* Emas di PT Pegadaian (Persero) Syariah Cabang Ahmad Yani Jember	Sama-sama membahas mengenai harga emas dan minat nasabah di Pegadaian Syariah Jember.	Penelitian yang sebelumnya produk yang diteliti yakni produk *rahn* emas sedangkan pada penelitian yang sedang dilakukan yakni meneliti pada produk MULIA. Perbedaan lainnya juga terletak pada metode penelitian yang digunakan, pada penelitian yang sebelumnya menggunakan metode penelitian kualitatif sedangkan pada penelitian yang sedang

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

				dilakukan menggunakan metode penelitian kuantitatif.
9.	Lutfia Yasminul Munawwaroh (2018) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung	Pengaruh Pendapatan Nasabah dan Tingkat Margin terhadap Minat Nasabah Memilih Pembiayaan *Murabahah* pada BMT Makmur Sejahtera Wlingi Blitar	Sama-sama membahas tentang pendapatan nasabah terhadap minat nasabah, dan metode yang digunakan menggunakan pendekatan kuantitatif.	Penelitian sebelumnya adalah variabel yang diteliti tingkat margin dan studi empirisnya dilakukan BMT, sedangkan penelitian yang sedang dilakukan variabel yang digunakan tentang faktor eksternal harga emas dan studi empirisnya dilakukan di Pegadaian Syariah.
10.	Yunita Reza Fahlevi (2019), Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Jember	Analisis Fluktuasi Harga Emas dan Pendapatan Terhadap Penyaluran Kredit KCA di PT Pegadaian (Persero) Cabang Pembantu (CP) Bondowoso Tahun 2016-2018	Sama-sama meneliti tentang harga emas dan metode yang digunakan yakni menggunakan metode kuantitatif.	Penelitian yang sebelumnya variabel Y lebih fokus terhadap penyaluran kredit KCA dan studi empirisnya dilakukan di Pegadaian Cabang Pembandu Bondowoso tahun 2016-2018 namun pada penelitian yang sekarang sedang diteliti variabel Y lebih fokus terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember.

Sumber: Data diolah dari penelitian terdahulu

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

B. Kajian Teori

1. Pendapatan

a. Pengertian pendapatan

Pendapatan adalah semua penerimaan, baik tunai maupun bukan tunai yang merupakan hasil dari penjualan barang atau jasa dalam waktu tertentu (*income revenue*).[105] Pendapatan merupakan motor penggerak tabungan. Karenanya semakin tinggi tingkat pendapatan, maka semakin tinggi jumlah tabungan. Pendapatan memberikan efek yang positif terhadap tabungan.[106]

Tingkat pendapatan adalah suatu jenis penghasilan yang diperoleh seseorang yang siap untuk dibelanjakan atau dikonsumsikan.[107] Besar kecilnya pendapatan mempengaruhi pengeluaran untuk konsumsi dan tabungan. Makin besar pendapatan akan membuat leluasa bagi pemilik uang untuk mengukur pengeluarannya sehingga tidak semua uang dipakai untuk konsumsi dan kemampuan untuk menyisikan sebagian pendapatan untuk tabungan lebih besar.[108]

[105] Sholihin, *Buku Pintar*, 622.
[106] Maisur, *Magister Akuntansi Pasca Sarjana*, 3.
[107] Ibid., 4.
[108] Monang Ranto, *Ekonomi dan Keuangan*, 195.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

b. Sumber-sumber Pendapatan

Pendapatan merupakan hasil yang diperoleh perusahaan dalam melaksanakan usahanya. Pendapatan ini diperoleh dari dua sumber, yakni sebagai berikut:[109]

1) Pendapatan operasional

Pendapatan operasional merupakan pendapatan yang diperoleh perusahaan sebagai hasil dari usaha pokok perusahaan (*operating revenues*). Pendapatan operasional atau yang sering juga disebut pendapatan usaha adalah pendapatan yang diperoleh dari penjualan barang dagangan (untuk usaha dagang) atau penjualan jasa (untuk perusahaan jasa). Pendapatan ini merupakan pendapatan utama perusahaan. Pendapatan utama dapat dilihat dari niat awal perusahaan didirikan.

2) Pendapatan lain-lain atau non operasional

Pendapatan non operasional merupakan pendapatan yang diterima oleh perusahaan, yang tidak berkaitan langsung dengan usaha pokok dan perusahaan (*non operating revenues*).[110] Pendapatan lain merupakan pendapatan yang diperoleh di luar pendapatan usaha (pendapatan utama). Perusahaan-perusahaan besar biasanya memisahkan akun pendapatan utama dengan pendapatan lain-lain, untuk memudahkan analisis dan mengevaluasi pendapatan, khususnya pendapatan utama.

[109] Golrida K, *Akuntansi Usaha Kecil Untuk Berkembang* (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2008), 15.
[110] Sholihin, *Buku Pintar*, 622.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

c. Jenis Pendapatan

Jika ditinjau dari periode waktu penerimaan dan jumlahnya, pendapatan digolongkan menjadi dua, yaitu:[111]

1) Pendapatan tetap

Pendapatan yang bisa diukur periode penerimaannya (rutin) dan jumlah yang diterimanya. Dalam hal ini termasuk gaji honor tetap, tunjangan tetap, dan lain sebagainya yang tergolong sebagai pemasukan tetap. Periode penerimaannya bisa mingguan, bulanan, maupun tahunan seperti tunjangan hari raya (THR).

2) Pendapatan tidak tetap

Pendapatan tidak tetap adalah arus kas masuk tidak tetap dalam setiap periodenya (tidak rutin) maupun jumlahnya. Dalam hal ini misalnya komisi, bonus, honor, yang didapat dari pekerjaan tidak tetap dan lain sebagainya yang tergolong pemasukan tidak tetap lainnya.

2. Faktor Eksternal Harga Emas

a. Pengertian Faktor Harga Emas

Faktor adalah keadaan atau peristiwa yang mempengaruhi terjadinya sesuatu.[112] Eksternal adalah hal-hal yang datang dari luar.[113] Harga adalah nilai yang diukur dengan uang.[114] Emas adalah barang berharga yang tidak berbentuk mata uang, tetapi berbentuk

[111] Surono, *Anggaran Pendapatan*, 14.
[112] Tim Prima Pena, *Kamus Lengkap*, 233.
[113] Ibid., 220.
[114] Ibid., 278.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

batangan, lempengan, dan bungkalan.[115] Emas merupakan salah satu komoditas dunia yang pernah digunakan sebagai alat tukar atau alat pembayaran. Standar emas yang sering dijadikan patokan diseluruh dunia adalah harga standar emas pasar London atau yang biasa disebut dengan *London Gold Fixing*. *London Gold Fixing* merupakan sistem penentuan atau pengaturan harga emas yang dilakukan dua kali pada setiap hari kerja di pasar London.[116]

b. Faktor-faktor Eksternal yang Mempengaruhi Harga Emas:[117]

1) Nilai tukar US Dollar

Secara umum, korelasi negatif tercipta dari hubungan nilai tukar US Dollar dengan harga emas yang sedang berlaku saat itu. Bila dolar Amerika sedang melemah, harga emas akan naik. Namun bila dollar Amerika menguat, harga emas jadi turun.

2) Jumlah produksi emas di dunia

Semakin susahnya emas ditambang, maka harga emas di pasaran akan naik karena kelangkaan stoke emas. Apabila permintaan akan emas semakin meningkat, sehingga penambang harus menggali semakin dalam.

[115] Sholihin, *Buku Pintar*, 260.
[116] Reshinta Candra Gumilang dkk, "Pengaruh Variabel Makro Ekonomi, Harga Emas dan Harga Minyak Dunia terhadap Indeks Harga Saham Gabungan (Studi pada Bursa Efek Indonesia Periode 2009-2013)", *Administrasi Bisnis*, 2 (September, 2014), 3.
[117] https://sahabatpegadaian.com/emas/5-faktor-harga-emas-naik-dan-turun, diakses pada tanggal 27 Februari 2019 pukul 15.30 WIB.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

3) Kenaikan permintaan dari industri perhiasan di dunia

54% permintaan emas berasal dari industri perhiasan di dunia, seperti yang terdapat di India, Tiongkok, dan Amerika Serikat. Sementara itu, 12%nya berasal dari industri peralatan medis dan elektronik. Fakta ini dilansir oleh *World Gold Council* dan *The London Bullion Market Association*. Tidak heran bila harga emas naik.

4) Beberapa bank sentral dunia memonopoli pembelian emas

Beberapa bank sentral di dunia, seperti: *The Federal Reserve System* (di Amerika Serikat), *Bundesbank* (di Jerman), dan *European Central Bank* (ECB) telah melakukannya. Tidak hanya uang kertas, mereka juga telah lama memonopoli pembelian emas. Sehingga apabila harga emas semakin naik maka emas semakin langka.

5) Isu politik, seperti resesi global, perselisihan antar negara, atau perang dapat membuat harga emas naik

Salah satu isunya *Brexit* (keluarnya Inggris Raya dari Uni Eropa akibat hasil jajakan pendapat terakhir yang terikat dengan Uni Eropa pada Juni 2016). Akibatnya, para investor diserang panik dan mulai memborong emas dalam jumlah besar.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

3. Minat Nasabah

a. Pengertian Minat Nasabah

Minat adalah keinginan yang kuat, gairah, kecenderungan hati yang sangat tinggi terhadap sesuatu.[118] Minat Nasabah adalah suatu rasa lebih suka dan rasa ketertarikan pada suatu proses pengambilan keputusan yang dilakukan oleh konsumen. Ada beberapa tahap dalam proses pengambilan keputusan yang umumnya dilakukan oleh seseorang yaitu pengenalan kebutuhan dan proses informasi konsumen.[119]

Minat konsumen merupakan kecenderungan konsumen untuk membeli suatu merek atau mengambil tindakan yang diukur dengan tingkat kemungkinan konsumen melakukan pembelian. Perilaku konsumen sangat menentukan dalam proses pengambilan keputusan membeli yang tahapnya dimulai dari pengenalan masalah berupa desakan yang membangkitkan tindakan untuk memenuhi dan memuaskan kebutuhannya.[120]

b. Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah

Faktor yang mempengaruhi minat nasabah yaitu sebagai berikut:[121]

---

[118] Tim Prima Pena, *Kamus Lengkap*, 450.
[119] Komarudin, *Kamus Perbankan* (Jakarta: Grafindo, 1994), 94.
[120] Roni Andespa, "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam Menabung di Bank Syariah", *Lembaga Keuangan dan Perbankan*, 1 (Januari-Juni, 2017), 44.
[121] Philip Koltler, *Manajemen Pemasaran Edisi 13*, 166.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

1) Faktor Budaya

Budaya (*culture*) adalah determinan dasar keinginan dan perilaku seseorang. Budaya menentukan konsumsi dari kegiatan penting sesperti apa, kapan, dimana, dan dengan siapa. Oleh karena itu, budaya menentukan apa yang cocok dan efektif untuk dikerjakan oleh pemasar dalam memberikan barang dan jasa. Ini adalah tolak yang logis untuk memeriksa perilaku konsumen. Budaya mengacu pada seperangkat nilai, gagasan, artefak, dan simbol bermakna lainnya yang membantu individu berkomunikasi, membuat tafsiran, dan melakukan evaluasi sebagai anggota masyarakat.[122]

Budaya dalam mempengaruhi perilaku pembelian konsumen terdiri dari beberapa faktor yaitu :

a) Subbudaya (*subculture*)

Hal yang lebih kecil yang memberikan identifikasi dan sosialisasi yang lebih spesifik untuk anggotanya. Subbudaya meliputi kebangsaan, agama, kelompok ras, dan wilayah geografis.[123]

[122] James F. Engel, Roger D. Blackwell, Paul W. Miniard, *Perilaku Konsumen Edsi 6 Jilid 1* (Jakarta: Binarupa Aksara, 1994), 69.
[123] Koltler, *Manajemen Pemasaran*, 166.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

b) Kelas Sosial

Devisi yang relatif homogen dan bertahan lama dalam sebuah masyarakat, tersusun secara hierarki dan mempunyai anggota yang berbagi nilai, minat, dan perilaku yang sama.[124]

2) Faktor Sosial

Selain faktor budaya, faktor sosial juga dapat mempengaruhi perilaku pembelian. Faktor sosial adalah pembagian di dalam masyarakat yang terdiri dari individu-individu yang berbagi nilai, minat, dan perilaku yang sama. Mereka dibedakan oleh status sosio ekonomi yang belajar dari yang rendah hingga yang tinggi. Status sosial kerap menghasilkan bentuk-bentuk perilaku konsumen yang berbeda seperti jenis, merk, dan model.[125]

Kelas sosial mengacu pada pengelompokan orang yang sama dalam perilaku mereka berdasarkan posisi ekonomi mereka di dalam pasar. Keanggotaan kelas ada dan dapat dideskripsikan sebagai kategori statistik entah individu-individunya sadar atau tidak akan situasi mereka yang sama. Kelompok status mencerminkan suatu harapan komunikasi akan gaya hidup dikalangan masing-masing kelas dan juga estimasi sosial masing-masing kelas.[126]

Sosial dalam mempengaruhi perilaku pembelian konsumen terdiri dari beberapa faktor yaitu :

[124] Ibid., 168.
[125] Engel, Roger D. Blackwell, Paul W. Miniard, *Perilaku Konsumen*, 48.
[126] Ibid., 121.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

a) Kelompok Referensi (*reference group*)

Semua kelompok yang mempunyai pengaruh langsung (tatap muka) atau tidak langsung terhadap sikap atau perilaku orang tersebut.[127]

b) Keluarga

Organisasi pembelian konsumen yang paling penting dalam masyarakat, dan anggota keluarga merepresentasikan kelompok refrensi yang paling berpengaruh. Keluarga dibedakan menjadi dua yaitu keluarga orientasi yang terdiri dari orang tua dan saudara kandung, dan keluarga prokreasi yang terdiri dari pasangan dan anak-anak.[128]

c) Peran dan Status

Orang yang berpartisipasi dalam banyak kelompok keluarga, klub, organisasi. Kelompok sering menjadi sumber informasi penting dan membantu mendefinisikan norma perilaku. Seseorang dalam setiap kelompok dimana anggota diposisikan sesuai dengan peran dan status.[129]

3) Faktor pribadi

Keputusan membeli juga dipengaruhi oleh karakteristik pribadi. Faktor pribadi meliputi usia dan tahap dalam siklus hidup pembeli, pekerjaan dan keadaan ekonomi, kepribadian dan konsep diri, serta gaya hidup dan nilai.

[127] Koltler, *Manajemen Pemasaran*, 170.
[128] Ibid., 171.
[129] Ibid., 172.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Pengaruh pribadi adalah subjek yang penting dalam pengambilan keputusan.[130] Kepercayaan, sikap, dan perilaku konsumen dipengaruhi ketika orang lain digunakan sebagai kelompok acuan. Dampak pribadi sangat menonjol melalui komunikasi lisan yang diprakarsai atau disuplai oleh orang berpengaruh yang dikenal sebagai pemimpin opini.[131]

Pribadi dalam mempengaruhi perilaku pembelian konsumen terdiri dari beberapa faktor yaitu :

a) Usia dan Tahap Siklus Hidup

Selera makanan, pakaian, perabot, dan rekreasi sering berhubungan dengan usia. Konsumsi juga dibentuk oleh siklus hidup keluarga dan jumlah, usia, serta jenis kelamin orang dalam rumah tangga pada satu waktu tertentu.[132]

b) Pekerjaan dan Keadaan Ekonomi

Pekerjaan juga dapat mempengaruhi pola konsumsi. Pilihan produk sangat dipengaruhi oleh keadaan ekonomi yaitu penghasilan yang dapat dibelanjakan (tingkat, stabilitas, dan pola waktu), tabungan dan aset, utang, kekuatan pinjaman, dan sikap terhadap pengeluaran dan tabungan.[133]

---

[130] Engel, Roger D. Blackwell, Paul W. Miniard, *Perilaku Konsumen*, 48.
[131] Ibid., 166.
[132] Koltler, *Manajemen Pemasaran*, 172.
[133] Ibid., 173.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

c) Kepribadian dan Konsep Diri

Setiap orang mempunyai karakteristik pribadi yang mempengaruhi perilaku pembeliannya. Kepribadian dan konsep diri sering menggambarkannya sebagai sifat seperti kepercayaan diri, dominasi, otonomi, rasa hormat, kemampuan bersosialisasi, pertahanan, dan kemampuan beradaptasi.[134]

d) Gaya Hidup (*lifestyle*)

Pola hidup seseorang di dunia yang tercermin dalam kegiatan, minat, dan pendapat. Gaya hidup memotret interaksi dengan lingkungannya.[135]

4) Faktor psikologis

Pilihan pembeli seseorang yang juga dipengaruhi oleh empat faktor psikologis yakni motivasi, persepsi, belajar, kepercayaan dan sikap. Siapa saja yang berusaha mempengaruhi konsumen sebenarnya sedang mencoba menghasilkan pembelajaran atau proses dimana pengalaman menyebabkan perubahan dalam pengetahuan, sikap dan perilaku.[136]

Psikologis dalam mempengaruhi perilaku pembelian konsumen terdiri dari beberapa faktor yaitu :

[134] Ibid., 174.
[135] Ibid., 175.
[136] Engel, Roger D. Blackwell, Paul W. Miniard, *Perilaku Konsumen*, 57.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

a) Motivasi

Kebutuhan menjadi termotivasi ketika kebutuhan itu meningkat sampai tingkat intensitas yang cukup sehingga mendorong untuk bertindak.[137]

b) Persepsi

Proses dimana dapat memilih, mengukur, dan menerjemahkan masukan informasi untuk menciptakan gambaran dunia yang berarti. Persepsi tidak hanya tergantung pada rangsangan fisik, tetapi juga pola hubungan rangsangan terhadap bidang yang mengelilinginya dan kondisinya.[138]

c) Pembelajaran

Sikap yang mendorong perubahan dalam perilaku yang timbul dari pengalaman. Teori pembelajaran mengajarkan pemasaran bahwa mereka dapat membangun permintaan untuk sebuah produk dengan mengasosiasikannya dengan dorongan yang kuat, menggunakan pertanda yang memotivasi dan menyediakan penguatan positif.[139]

d) Memori

Proses yang sangat konstruktif, karena dapat untuk mengingat informasi dan kejadian secara lengkap dan akurat.

[137] Koltler, *Manajemen Pemasaran*, 178.
[138] Ibid., 179.
[139] Ibid., 181.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Memori dapat menggambarkan bagaimana dan dimana informasi masuk ke dalam memori.[140]

4. *Murabahah*

a. Pengertian *Murabahah*

Murabahah adalah akad jual beli atas barang tertentu, dimana penjual menyebutkan harga pembelian barang kepada pembeli kemudian menjual kepada pihak pembeli dengan mensyaratkan keuntungan yang diharapkan sesuai jumlah tertentu. Dalam akad *murabahah*, penjual menjual barangnya dengan meminta kelebihan atas harga beli dengan harga jual. Perbedaan antara harga beli dan harga jual barang disebut dengan margin keuntungan.[141]

Pembayaran *murabahah* dapat dilakukan dengan secara tunai atau tangguh. Akad *murabahah* memperkenankan penawaran harga yang berbeda untuk cara pembayaran berbeda sebelum akad *murabahah* dilakukan. Namun jika akad tersebut telah disepakati, maka hanya ada satu harga (harga dalam akad) yang digunakan meskipun pembeli akan melunasi lebih cepat dari jangka waktu kredit yang ditentukan atau pembeli menunda pembayarannya, harga tetap tidak boleh berubah.[142]

---

[140] Ibid., 182.
[141] Ismail, *Perbankan Syariah Edisi Pertama* (Jakarta: Prenada Media Group, 2011), 138.
[142] Kautsar Riza Salman, *Akuntansi Perbankan Syariah Berbasis PSAK Syariah* (Padang: Akademia Permata, 2012), 142.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

b. Landasan Syariah

Akad *murabahah* disyariatkan berdasarkan Al-Quran, diantaranya yaitu:[143]

1) Al-Qur'an

a) QS. Al- Baqarah: 275, yang berbunyi:

ٱلَّذِينَ يَأْكُلُونَ ٱلرِّبَوٰاْ لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ ٱلَّذِى
يَتَخَبَّطُهُ ٱلشَّيْطَٰنُ مِنَ ٱلْمَسِّ ۚ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوٓاْ إِنَّمَا ٱلْبَيْعُ مِثْلُ
ٱلرِّبَوٰاْ ۗ وَأَحَلَّ ٱللَّهُ ٱلْبَيْعَ وَحَرَّمَ ٱلرِّبَوٰاْ ۚ فَمَن جَآءَهُۥ مَوْعِظَةٌ مِّن
رَّبِّهِۦ فَٱنتَهَىٰ فَلَهُۥ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُۥٓ إِلَى ٱللَّهِ ۖ وَمَنْ عَادَ فَأُوْلَٰٓئِكَ
أَصْحَٰبُ ٱلنَّارِ ۖ هُمْ فِيهَا خَٰلِدُونَ ﴿٢٧٥﴾

Artinya: *"Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (seblum datang larangan) dan urusannya (terserah) kepada Allah. Orang yang kembali (mengambil riba), maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka mereka kekal di dalamnya."* (QS. Al-Baqarah: 275)[144]

[143] Rachmad Syafei, *Fiqih Muamala*h (Bandung: CV Pustaka Setia, 2001), 74.
[144] Departemen Agama RI, *Al-Qur'an*, 58.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

b) QS. An-Nisa: 29, yang berbunyi:

يَٰٓأَيُّهَا ٱلَّذِينَ ءَامَنُواْ لَا تَأۡكُلُوٓاْ أَمۡوَٰلَكُم بَيۡنَكُم بِٱلۡبَٰطِلِ
إِلَّآ أَن تَكُونَ تِجَٰرَةً عَن تَرَاضٖ مِّنكُمۡۚ وَلَا تَقۡتُلُوٓاْ أَنفُسَكُمۡۚ إِنَّ
ٱللَّهَ كَانَ بِكُمۡ رَحِيمٗا ٢٩

Artinya: *"Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka diantara kamu, dan janganlah kamu membunuh dirimu sesungguhnya Allah adalah maha penyayang kepadamu."* (QS. An-Nisa': 29)[145]

c. Jenis-jenis *Murabahah*

Jenis-jenis akad *murabahah* dibagi menjadi dua, yaitu:

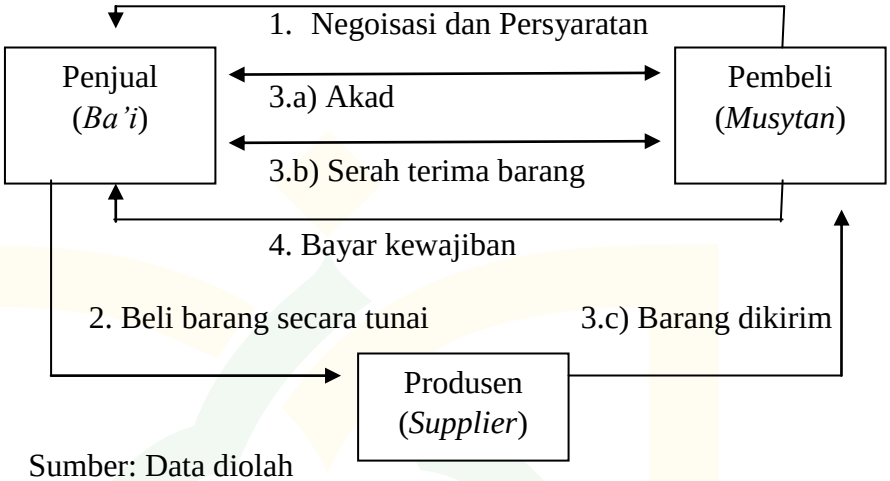
1) *Murabahah* berdasarkan pesanan

Dalam *murbahah* jenis ini, penjual melakukan pembelian barang setelah ada pemesanan dari pembeli. *Murabahah* dengan pesanan dapat bersifat mengikat atau tidak mengikat pembeli untuk membeli barang yang dipesannya. *Murabahah* yang bersifat mengikat berarti pembeli harus membeli barang yang dipesannya dan tidak dapat membatalkan pesannya. Adapun *murabahah* yang bersifat tidak mengikat bahwa walaupun telah memesan barang tetapi pembeli tersebut tidak terikat maka pembeli dapat menerima atau membatalkan barang tersebut.[146]

[145] Ibid., 107.
[146] Salman, *Akuntansi Perbankan*, 145.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Gambar 2.1
***Murabahah* Berdasarkan Pesanan**

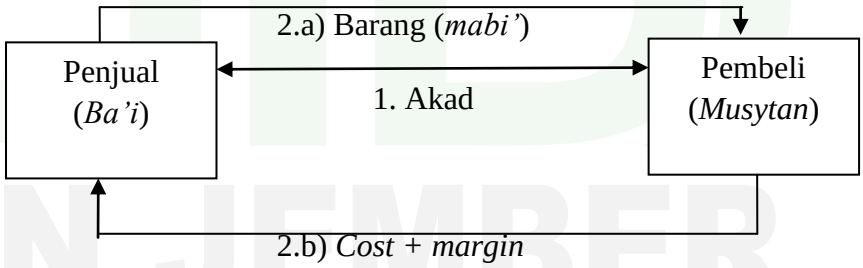


Sumber: Data diolah

2) *Murabahah* Tanpa Pesanan

Murabahah ini termasuk jenis *murabahah* yang bersifat tidak mengikat. *Murabahah* ini dilakukan tidak melihat ada yang pesan atau tidak sehingga penyediaan barang dilakukan sendiri oleh penjual.[147]

Gambar 2.2
***Murabahah* Tanpa Pesanan**



Sumber: Data diolah

[147] Ibid., 146.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

d. Rukun *Murabahah*

Transaksi jual-beli harus memenuhi rukun, diantaranya:[148]

1) Penjual adalah pihak yang memiliki objek barang yang akan diperjualbelikan. Dalam transaksi Perbankan Syariah, maka pihak penjualnya adalah Bank Syariah.
2) Pembeli adalah pihak yang ingin memperoleh barang yang diharapkan, dengan membayar sejumlah uang tertentu kepada penjual. Pembeli dalam aplikasi Bank Syariah adalah nasabah.
3) Objek merupakan barang yang akan digunakan sebagai objek transaksi jual beli. Objek ini harus ada fisiknya.
4) Harga setiap transaksi jual beli harus disebutkan dengan jelas harga jual yang disepakati antara penjual dan pembeli.
5) Ijab Kabul merupakan kesepakatan penyerahan barang dan penerimaan barang yang diperjual belikan. Ijab kabul harus disampaikan secara jelas atau dituliskan untuk ditandatangani oleh penjual dan pembeli.

e. Syarat *Murabahah*

Transaksi jual-beli harus memenuhi syarat, diantaranya:[149]

1) Pihak yang berakad, pihak yang melakukan akad yakni pihak Bank Syariah dan nasabah dengan ketentuan:

[148] Ismail, *Perbankan Syariah*, 136.
[149] Ibid., 137.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

a) Bank Syariah

(1) Bank berhak menentukan dan memilih *supplier* dalam pembelian barang.

(2) Bank menerbitkan *purchase order* (PO) sesuai dengan kesepakatan antara Bank Syariah dan nasabah agar barang dikirim ke nasabah.

(3) Cara pembayaran yang dilakukan oleh Bank Syariah yaitu dengan mentransfer langsung pada rekening *supplier* atau penjual, bukan kepada rekening nasabah.

b) Nasabah (*Supplier*)

(1) Nasabah harus sudah cakap menurut hukum, sehingga dapat melakukan transaksi.

(2) Nasabah memiliki kemauan dan kemampuan dalam melakukan pembayaran.

2) Obyek jual beli, barangnya ada atau ada kesanggupan dari penjual untuk mengadakan barang yang akan dijual. Bila barang belum ada, dan masih akan diadakan, maka barang tersebut harus sesuai dengan pernyataan penjual (jenis, spesifikasi, kualitas, dan kuantitasnya), seperti:

a) Barang yang akan dijual adalah milik sah penjual, yang dibuktikan dengan bukti kepemilikan.

b) Barang yang diperjual belikan merupakan barang berwujud.

c) Barang yang diperjual belikan adalah barang halal.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

3) Harga, beberapa yang harus dilakukan:

a) Harga jual barang telah ditetapkan sesuai dengan akad.

b) Harga jual Bank Syariah merupakan harga jual yang disepakati antara pihak Bank Syariah dengan nasabah.

c) Harga jual yang ditawarkan oleh Bank merupakan harga beli ditambah dengan margin keuntungan.

d) Harga jual tidak boleh berubah selama masa perjanjian.

e) System pembayaran dan jangka waktu pembayaran disepakati bersama antara penjual dan pembeli.

f) Uang muka (*urbun*) atas pembelian barang yang dilakukan oleh nasabah (bila ada), akan diangsur oleh nasabah.

f. Aplikasi Pembiayan *Murabahah*

Penggunaan akad *murabahah* dalam transaksi Bank Syariah:[150]

1) Pembiayaan *murabahah* merupakan jenis pembiayaan yang sering diaplikasikan dalam Bank Syariah, yang pada umumnya digunakan dalam transaksi jual beli barang investasi dan barang-barang yang diperlukan oleh individu.

2) Jenis penggunaan pembiayaan *murabahah* lebih sesuai untuk pembiayaan investasi dan konsumsi. Dalam pembiayaan investasi, akad *murabahah* sangat sesuai karena ada barang yang akan diinvestasikan oleh nasabah atau akan ada barang yang menjadi

[150] Ibid., 140.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

objek investasi. Dalam pembiayaan konsumsi, biasanya barang yang akan dikonsumsi oleh nasabah jelas dan terukur.

3) Pembiayaan *murabahah* kurang cocok untuk pembiayaan modal kerja yang diberikan langsung dalam bentuk uang.

g. Barang yang boleh digunakan sebagai objek jual beli:[151]

1) Rumah.
2) Kendaraan bermotor atau alat transportasi.
3) Pembelian alat-alat industri.
4) Pembelian pabrik, gudang, dan aset tetap lainnya.
5) Pembelian aset yang tidak bertentangan dengan syariat Islam.

h. Jangka Waktu

Jangka waktu dalam akad *murabahah* dibagi menjadi dua macam, yakni:[152]

1) Jangka waktu pembayaran *murabahah*, dapat diberikan dalam jangka pendek, menengah, dan panjang, sesuai dengan kemampuan pembayaran oleh nasabah dan jumlah pembiayaan yang diberikan oleh Bank Syariah.
2) Jangka waktu pembiayaan tidak dapat diubah oleh salah satu pihak. Bila terdapat perubahan jangka waktu, maka perubahan ini harus disetujui oleh Bank Syariah maupun nasabah.

[151] Ibid., 141.
[152] Ibid., 143.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

5. *Rahn*

a. Pengertian *Rahn*

Secara etimologi dalam bahasa Arab, kata *ar-rahn* berarti tetap dan lestari. Kata *ar-rahn* juga dinamai *al-hasbu* artinya penahan, seperti dikatakan *ni'matun rahinah*, artinya karunia yang tetap dan lestari.[153] Sedangkan secara terminologi *rahn* didefinisikan oleh beberapa ulama *fiqh* antara lain menurut ulama Malikiyah " harta yang dijadikan pemiliknya sebagai jaminan utang yang bersifat meningkat", menurut ulama Hanafiyah "menjadikan sesuatu (barang) jaminan terhadap hak (piutang) yang mungkin sebagai pembayar hak (piutang) itu, baik seluruhnya maupun sebagaiannya.", dan ulama Syafi'iyah dan Hanabilah "menjadikan materi (barang) sebagai jaminan utang yang dapat dijadikan pembayar utang apabila orang yang beruntung tidak bisa membayar utangnya itu".[154]

Secara syar'i, *ar-rahn* (anggunan) adalah harta yang dijadikan jaminan utang (pinjaman) agar bisa dibayar dengan harganya oleh pihak yang wajib membayarnya, jika dia gagal (berhalangan) menunaikannya.[155]

Berdasarkan pengertian gadai yang dikemukakan oleh para ahli hukum Islam dapat disimpulkan bahwa gadai (*rahn*) adalah menahan barang jaminan yang bersifat materi milik si peminjam

[153] Fathurrahman Djamil, *Penerapan Hukum Perjanjian dalam Transaksi di Lembaga Keuangan Syariah* (Jakarta: Sinar Grafika Offset, 2012), 232.
[154] Ibid., 233.
[155] Adrian Sutedi, *Hukum Gadai Syariah* (Bandung: Alfabeta, 2011), 16.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

(*rahin*) sebagai jaminan atas pinjaman yang diterimanya, dan barang yang diterima tersebut bernilai ekonomis, sehingga pihak yang menahan (*murtahin*) memperoleh jaminan untuk mengambil kembali seluruh atau sebagian utangnya dari barang gadai yang dimaksud, bila pihak yang menggadaikan tidak dapat membayar utang pada waktu yang telah ditentukan.[156]

Pegadaian menurut kitab Undang-undang Hukum Perdata pasal 1150 disebutkan: "Gadai adalah suatu hak yang diperoleh seorang yang berpiutang atas suatu barang bergerak, yang diserahkan kepadanya oleh seorang berutang atau oleh seorang lain atas namanya, dan yang memberikan kekuasaan kepada orang yang berpiutang itu untuk mengambil pelunasan dari barang tersebut secara didahulukan dari pada orang yang berpiutang lainnya, dengan pengecualian biaya untuk melelang barang tersebut dan biaya yang telah dikeluarkan untuk menyelamatkannya setelah barang itu digadaikan, biaya-biaya mana harus didahulukan.[157]

b. Dasar Hukum Gadai (*Rahn*)

Dasar hukum yang menjadi landasan gadai syariah adalah ayat-ayat Al-Qur'an dan fatwa DSN MUI.

1) Al-Qur'an

QS. Al- Baqarah (2) ayat 283 yang digunakan sebagai dasar dalam membangun konsep gadai adalah sebagai berikut:

[156] Ali, *Hukum Gadai*, 3.
[157] Andri Soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah* (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2009), 383.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

وَإِن كُنتُمۡ عَلَىٰ سَفَرٖ وَلَمۡ تَجِدُواْ كَاتِبٗا فَرِهَٰنٞ مَّقۡبُوضَةٞۖ فَإِنۡ أَمِنَ بَعۡضُكُم بَعۡضٗا فَلۡيُؤَدِّ ٱلَّذِي ٱؤۡتُمِنَ أَمَٰنَتَهُۥ وَلۡيَتَّقِ ٱللَّهَ رَبَّهُۥۗ وَلَا تَكۡتُمُواْ ٱلشَّهَٰدَةَۚ وَمَن يَكۡتُمۡهَا فَإِنَّهُۥٓ ءَاثِمٞ قَلۡبُهُۥۗ وَٱللَّهُ بِمَا تَعۡمَلُونَ عَلِيمٞ ٢٨٣

Artinya: *"Jika kamu dalam perjalanan (dan bermuamalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang). Akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai itu menunaikan amanatnya (utangnya) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya, dan janganlah kamu (para saksi) menyembunyikannya, maka sesungguhnya ia adalah orang yang berdosa hatinya, dan Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan."*[158]

2) Fatwa Dewan Syariah Nasional

Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) menjadi salah satu rujukan yang berkenaan gadai syariah, diantaranya dikemukakan sebagai berikut:[159]

a) Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia No: 25/DSN-MUI/III/2002, tentang *Rahn* harus memiliki ketentuan umum sebagai berikut:

(a) *Murtahin* (penerima barang) mempunyai hak untuk menahan *marhun* (barang) sampai semua utang *rahin* (yang menyerahkan barang) dilunasi.

[158] Departemen Agama RI, *Al-Qur'an*, 60.
[159] Dewan Syariah Nasional MUI, *Himpunan Fatwa*, 150.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

(b) *Marhun* dan manfaatnya tetap menjadi milik *rahin*. Pada prinsip, *marhun* tidak boleh dimanfaatkan oleh *murtahin* kecuali seizin *rahin*, dengan tidak mengurangi nilai *marhun* dan pemanfaatannya itu sekedar pengganti biaya pemeliharaan dan perawatannya.

(c) Pemeliharaan dan penyimpanan *marhun* pada dasarnya menjadi kewajiban *rahn*, namun dapat dilakukan juga oleh *murtahin* sedangkan biaya dan pemeliharaan penyimpanan tetap menjadi kewajiban *rahn*.

(d) Besar biaya pemeliharaan dan penyimpanan *marhun* tidak boleh ditentukanberdasarkan jumlah pinjaman.

(e) Penjualan marhun apabila jatuh tempo *marhun* harus memperingatkan *rahin* untuk segera melunasi utangnya. Apabila *rahin* tetap tidak dapat melunasi utangnya, maka *marhun* dijual paksa atau dieksekusi melalui lelang sesuai syariah. Hasil penjualan *marhun* digunakan untuk melunasi utang biaya pemeliharaan dan penyimpanan yang belum dibayar serta biaya penjualan. Kelebihan hasil penjualan menjadi milik *rahin* dan kekurangannya akan menjadi kewajiban *rahin*.

b) Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia No: 26/DSN-MUI/III/2002, tentang *Rahn* Emas harus memenuhi ketentuan umum berikut:

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

(a) *Rahn* emas dibolehkan berdasarkan prinsip *rahn*.

(b) Ongkos dan biaya penyimpanan barang (*marhun*) ditanggung oleh Pegadain (*Rahn*)

(c) Ongkos penyimpanan besarnya didasarkan pada pengeluaran yang nyata-nyata diperlukan.

(d) Biaya penyimpanan barang (*marhun*) dilakukan berdasarkan akad ijarah.

c. Rukun *Rahn*

Rahn memiliki empat unsur, yaitu *rahin* (orang yang memberikan jaminan), *al-murtahin* (orang yang menerima), *al-marhun* (jaminan), dan *al-marhun nih* (utang).[160]

Menurut ulama Hanafiyah, rukun *rahn* adalah *ijab* dan *qabul* dari *rahin* dan *al-murtahin*, sebagaimana pada akad yang lain. Akan tetapi, akad dalam *rahn* tidak akan sempurna sebelum adanya penyerahan barang.

Adapun menurut ulama selain Hanafiya*h*, rukun *rahn* adalah *shighat*, *aqid* (orang yang akad), *marhun*, dan *marhun bih*.[161]

d. Syarat *Rahn*

Selain rukun yang harus dipenuhi dalam transaksi *rahn*, maka ada pula syarat-syarat *rahn* yang harus dilakukan, diantaranya yaitu:[162]

---

[160] Noor Harisudin, *Fiqih Muamalah 1* (Surabaya: CV Salsabila Putra Pratama, 2011), 84.
[161] Rachmad Syafei, *Fiqih Muamala*h (Bandung: CV Pustaka Setia, 2001),162.
[162] Ali, *Hukum Gadai*, 21.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

1) Shighat

Syarat shighat tidak boleh terikat dengan syarat tertentu dan waktu yang akan datang.

2) Pihak-pihak yang berakad cakap menurut hukum

Pihak-pihak yang berakad cakap menurut hukum mempunyai pengertian bahwa pihak *rahin* dan *marhun* cakap melakukan perbuatan hukum, yang ditandai dengan :

(1) *Aqil baligh.*

(2) Berakal sehat.

(3) Mampu melakukan akad.

3) Utang (*Marhun bih*)

Utang (*marhun bih*) mempunyai pengertian bahwa:

(1) Utang adalah kewajiban bagi pihak yang berutang untuk membayar kepada pihak yang memberi piutang.

(2) Merupakan barang yang dapat dimanfaatkan, jika tidak bermanfaat maka tidak sah.

(3) Barang tersebut dapat dihitung jumlahnya.

4) Marhun

Marhun adalah harta yang dipegang oleh *murtahin* (penerima gadai) atau wakilnya, sebagai jaminan utang. Ketentuan barang gadai menurut kesepakatan para ulama:

(1) Agunan itu harus bernilai dan dapat dimanfaatkan menurut ketentuan Islam.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

(2) Agunan itu harus dapat dijual dan nilainya seimbang dengan besarnya utang.

(3) Agunan itu harus jelas dan tertentu (harus dapat ditentukan secara spesifik).

(4) Agunan itu milik sah debitur.

(5) Agunan itu tidak terikat dengan hak orang lain (bukan milik orang lain, baik sebagian maupun seluruhnya).

(6) Agunan itu harus harta yang utuh, tidak berada dibeberapa tempat.

(7) Agunan itu dapat diserahkan kepada pihak lain, baik materinya maupun manfaatnya.

e. Berakhirnya Akad *Rahn*

1) Berakhirnya akad *rahn*, menurut Wahbah Az-Zuhaili dikarenakan hal-hal berikut:[163]

(1) Barang telah diserahkan kembali kepada pemiliknya.

(2) *Rahin* (pegadai) membayar utangnya.

(3) Dijual paksa, yaitu dijual berdasarkan penetapan hakim atas permintaan *rahin.*

(4) Pembebasan utang dengan cara apa pun, sekalipun dengan pemindahan oleh *murtahin.*

(5) Pembatalan oleh *murtahin*, meskipun tidak ada persetujuan dari pihak *rahin.*

[163] Djamil, *Penerapan Hukum*, 243.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

(6) Rusaknya barang gadaian oleh tindakan atau penggunaan *murtahin.*

(7) Memanfaatkan barang gadai dengan penyewa, *hibah* atau *shadaqah*, baik dari pihak *rahin* maupun *murtahin.*

(8) Meninggalnya *rahin* (menurut Malikiyah) dan atau *murtahin* (menurut Hanafiyah), sedangkan Syafi'iyah dan Hanabilah, menganggap kematian para pihak tidak mengakhiri akad *rahn*

2) Berdasarkan ketentuan Pasal 1152 ayat (3) KUH Perdata gadai berakhir apabila:[164]

(1) Hapusnya utang yang ditanggung.

(2) Dilepaskan secara sukarela.

(3) Barang tanggungan hilang.

(4) Barang tanggung musnah (hapus).

(5) Jika seorang pemegang gadai lantaran suatu sebab menjadi pemilik dari barang yang digadaikan.

[164] Ibid., 244.

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

BAB III

PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS

A. Gambaran Objek Penelitian

1. Sejarah Singkat Berdirinya Pegadaian Syariah Jember

Pegadaian Syariah adalah salah satu unit bisnis dari PT Pegadaian (Persero) yang pada awalanya bernama Unit Layanan Gadai Syariah (ULGS), dan dibentuk pada bulan Januari 2003. Pegadaian Syariah pertama kali berdiri di Jakarta yaitu dengan nama Unit Layanan Gadai Syariah (ULGS) Cabang Dewi Sartika. Di bulan Januari sampai September tahun 2003, menyusul kemudian pendirian ULGS di Surabaya, Makassar, Semarang, Surakarta, dan Yogyakarta. Dan tahun 2003 empat kantor cabang Pegadaian di Aceh dikonfersi menjadi Pegadaian Syariah. Layanan Gadai Syariah ini merupakan hasil kerja sama PT Pegadaian (Persero) dengan lembaga keuangan syariah untuk menginplementasikan prinsip "*Rahn*" yang bagi PT Pegadaian (Persero) dapat dipandang sebagai pengembangan produk, sedang bagi lembaga keuangan syariah dapat berfungsi sebagai kepanjangan tangan dalam pengelolaan produk *Rahn*. Untuk mengelola kegiatan tersebut pegadaian telah membentuk Divisi Usaha Syariah yang semula di bawah binaan Divisi Usaha Lain.[165]

Konsep operasi Pegadaian Syariah mengacu pada sistem administrasi modern, yaitu asas rasionalitas, efisiensi, dan efektifitas yang diselaraskan dengan nilai Islam. Fungsi operasi Pegadaian Syariah itu

[165] M. Habiburrahim, *Mengenal Pegadaian Syariah* (Jakarta: Kuwais, 2012), 218-219.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

sendiri dijalankan oleh Kantor Cabang Pegadaian Syariah / Unit Layanan Gadai Syariah (ULGS) sebagai unit organisasi di bawah binaan Divisi Usaha Lain PT Pegadaian (Persero) ULGS ini merupakan unti bisnis mandiri yang secara struktural terpisah pengelolaannya dari usaha gadai konvensional.[166]

Hadirnya PT Pegadaian (Persero) syariah bertugas menyalurkan pembiyaan kepada masyarakat yang membutuhkan berdasarkan hukum gadai syariah dengan fatwa Dewan Syariah Nasional No. 25/DSN.MUI/III/2002 tanggal 26 Juni 2002. Hingga didirikan Cabang PT Pegadaian (Persero) Syariah pada tahun 2009, dengan nama Cabang Pembantu Syariah Ahmad Yani Jember salah satunya dilihat dari potensi pasar yaitu melihat lokasi yang ramai dikarenakan berdekatan dengan pasar dan penduduk yang mempunyai potensi yang tinggi terhadap kemajuan pegadaian. PT Pegadaian (Persero) Kantor Cabang Syariah Ahmad Yani Jember saat ini memiliki 3 pelayanan syariah yaitu Unit Simpang Lima (Banyuwangi), Unit (Bondowoso), dan Unit (Situbondo).

2. Letak Geografis Pegadaian Syariah Jember

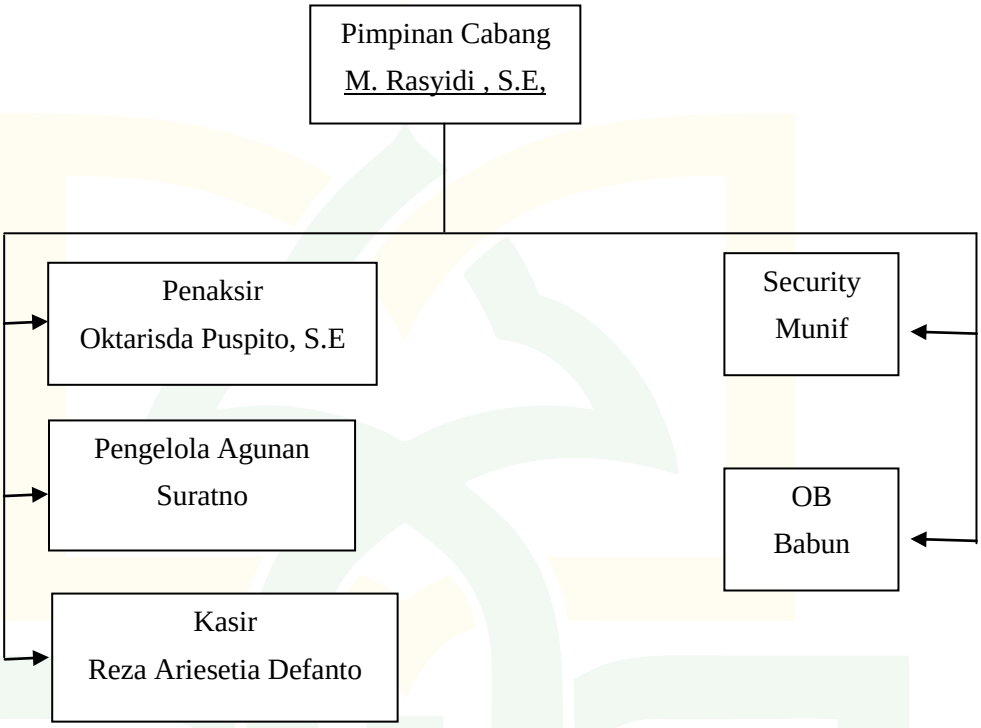
PT Pegadaian (Persero) Kantor Cabang (KC) Syariah A.Yani berada di Jalan A. Yani No. 76 A Jember, Jawa Timur tepat di sebelah barat Kantor Notaris PPAT (Diyah Aryani P S,S.H), di sebelah selatan pasar tradisional Kepatihan (Gladak Kembar), disebelah barat perumahan atau perkumpulan GNI dan di sebelah utara ruko.

[166] Ibid., 219.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

3. Struktur Organisasi Pegadaian Syariah Jember

Gambar 3.1
Struktur Organisasi Pegadaian Syariah Jember



Sumber : Struktur Organisasi Pegadaian Syariah Jember, 17 Juni 2019.

Keterangan:

a. Pimpinan : Muhammad Rasyidi S.E
b. Penaksir : Oktarisda Puspito S.E
c. Kasir : Reza Ariesetia Defanto, S.E
d. Pengelola Agunan : Suratno
e. *Security* : Munif dan Agus Suwito

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

4. *Job Description* Pegadaian Syariah Jember

a. Pimpinan Cabang

Fungsi pimpinan cabang adalah merencanakan, mengorganisasikan, menyelenggarakan, dan mengendalikan kegiatan operasional, administrasi dan keuangan usaha gadai dan usaha lain.

b. Penaksir

Fungsi penaksir adalah melaksanakan penaksir terhadap barang jaminan untuk menentukan mutu dan nilai barang sesuai dengan ketentuan yang berlaku dalam rangka mewujudkan penetapan taksiran dan uang pinjaman yang wajar serta citra baik perusahaan. Untuk menyelenggarakan fungsi tersebut, penaksir mempunyai tugas:

1) Melaksanakan penaksiran terhadap barang jaminan untuk mengetahui mutu dari nilai barang serta bukti kepemilikannya dalam rangka menentukan dan menetapkan golongan taksiran dan uang pinjaman.
2) Melaksanakan penaksiran terhadap barang jaminan yang akan dilelang, untuk mengetahui mutu dan nilai, dalam menentukan harga dasar barang yang akan dilelang.
3) Merencanakan dan menyiapkan barang jaminan yang akan disimpan agar terjamin keamanannya.

c. Kasir

Fungsi kasir adalah melakukan tugas penerimaan, penyimpanan dan pembayaran uang sesuai dengan ketentuan yang berlaku untuk

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

kelancaran pelaksanaan Kantor Cabang dan UPS. Untuk menyelenggarakan fungsi tersebut, kasir mempunyai tugas:

1) Melaksanakan penerimaan pelunasan uang pinjaman dari nasabah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
2) Membayarkan uang pinjaman kredit kepada nasabah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
3) Mengatur pelaksanaan pelunasan *marhun* dan pendapatan *ujrah.*
4) Menerima uang dari hasil penjualan barang jaminan yang dilelang.
5) Menyusun laporan keuangan
6) Melakukan pemeriksaan hitungan dan taksiran *marhun*.

d. Pengelola Agunan

1) Secara berkala memeriksa keadaan gudang penyimpan barang jaminan emas dengan ketentuan yang berlaku dalam rangka keamanan dan keutuhan barang jaminan.
2) Menerima barang jaminan emas dan perhiasan dari manajer cabang atau asisten manajer untuk disimpan dalam gudang penyimpanan barang jaminan emas
3) Mengeluarkan barang jaminan emas dan perhiasan sesuai dengan ketentuan yang berlaku untuk keperluan peluansan, pemeriksaan atasan dan pihak lain.

e. *Security*

Security atau satpam mempunyai tugas dan fungsi utama yaitu menjaga ketertiban dan keamanan di perusahaan dan membantu

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

mengamankan barang jaminan, juga berfungsi ikut membantu kegiatan operasional pelayanan.

1) Menjaga keamanan lingkungan kantor
2) Membantu nasabah dan mengarahkan nasabah
3) Mengatur ketertiban kantor
4) Pengawalan kepada nasabah yang perlu dikawal

5. Visi dan Misi Pegadaian Syariah Jember

a. Visi

"Menjadi *The Most Valuable Financial Company* di Indonesia dan sebagai agen inklusi keuangan pilihan utama masyarakat."

b. Misi

1) Memberikan manfaat dan keuntungan optimal bagi seluruh pemangku kepentingan dengan mengembangkan bisnis inti.
2) Membangun bisnis yang lebih beragam dengan mengembangkan bisnis baru untuk menambah proposisi nilai ke nasabah dan pemangku kepentingan.
3) Memberikan *service excellence* dengan fokus nasabah melalui:
   a) Bisnis proses yang lebih sederhana dan digital.
   b) Teknologi informasi yang handal dan mutakhir.
   c) Praktek manajemen risiko yang kokoh.
   d) SDM yang profesional berbudaya kinerja baik.[167]

[167] https://www.pegadaian.co.id/profil/visi-dan-misi, diakses pada tanggal 28 Juli 2019 pukul 21.35 WIB.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

6. Budaya Perusahaan

Untuk mendukung terwujudnya visi dan misi Perseroan, maka telah ditetapkan budaya perusahaan yang harus selalu dipelajari, dipahami, dihayati, dan dilaksanakan oleh seluruh insan Pegadaian yaitu jiwa *G-Values* yang terdiri dari *Integrity*, Profesional, Mutual *Trust*, *Costomer Focus*, dan Sosial *Value.*

7. Keistimewaan Pegadaian Syariah

a) Proses cepat

Nasabah dapat memperoleh pinjaman yang diperlukan dalam waktu yang relatif cepat, proses administrasi, dan penaksiran hanya 15 menit. *Marhun bih* dapat diterima *rahin* kurang dari 1 jam.

b) Caranya mudah

Cukup dengan membawa *marhun* yang akan digadaikan dengan bukti kepemilikan, serta melampirkan bukti identitas. Tidak perlu membuka rekening atau cara lain yang merepotkan.

c) Jaminan keamanan atas barang

Pegadaian Syariah akan memberikan jaminan keamanan atas barang yang diserahkan dengan standar keamanan yang telah teruji dan diasuransikan.

d) Pinjaman yang optimum

Memberikan *marhun bih* hingga 95% dari nilai taksiran barang. Dengan demikian, *rahin* tidak diragukan oleh rasio antara taksiran

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

marhun dan *marhun bih*. Berarti, setiap barang memiliki nilai ekonomis yang wajar.

e) Jangka waktu pinjaman

Rahin atau nasabah boleh memanfaatkan pinjaman sampai jangka waktu 4 bulan.

f) Sumber pendanaan

Sumber pendanaan Pegadaian Syariah berasal dari perbankan syariah, MTN syariah sehingga terjamin kemurnian syariahnya.[168]

8. Perbedaan Pegadaian Konvensional dan Pegadaian Syariah

Tabel 3.1
Perbedaan Pegadaian Konvensional dan Pegadaian Syariah

No.	Pegadaian Konvensional	Pegadaian Syariah
1.	Biaya administrasi menurut *prosentase* berdasarkan golongan barang.	Biaya administrasi menurut ketetapan berdasarkan golongan barang.
2.	1 hari dihitung 15 hari.	1 hari dihitung 10 hari.
3.	Sewa modal berdasarkan uang pinjaman.	Jasa simpanan berdasarkan taksiran.
4.	Bila lama pengembalian pinjaman lebih dari perjanjian barang gadai dilelangkan kepada masyarakat.	Bila lama pengembalian pinjaman melebihi akad maka barang gadai nasabah dijual kepada masyarakat.
5.	Penggolongan nasabah P-N-I-D-L.	Penggolongan nasabah P-N-I-D-I.
6.	Sewa modal dihitung dengan prosentase X uang pinjaman (UP).	Jasa simpanan dihitung dengan konstanta X Taaksiran.
7.	Maksimal jangka waktu 4 bulan.	Maksimal jangka waktu 4 bulan.
8.	Uang kelebihan (UK) = hasil lelang- (uang pinjaman + sewa modal + biaya lelang).	Uang kelebihan (UK) = hasil lelang- (uang pinjaman + jasa penitipan + biaya).
9.	Bila dalam satu tahun uang	Bila dalam satu tahun uang

[168] M. Habiburrahim, *Mengenal Pegadaian*, 226.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

	kelebihan tidak diambil maka uang kelebihan tersebut menjadi milik Pegadaian.	kelebihan tidak diambil maka uang kelebihan tersebut diserahkan kepada Lembaga ZIS.

Sumber : Data diolah perbedaan Pegadaian Konvensional dan Pegadaian Syariah

9. Produk-produk Pegadaian Syariah

Pegadaian Syariah memiliki beberapa produk diantaranya yaitu Arrum Haji, Multi Pembayaran *Online*, Konsinyasi Emas, Tabungan Emas, Arrum BPKB, AMANAH, *Rahn*, *Rahn* Hasan, *Rahn Tasjily* Tanah, dan MULIA.[169]

a. Arrum Haji

Arrum Haji merupakan produk dari pegadaian syariah yang memungkinkan untuk bisa mendapatkan porsi haji dengan jaminan emas. Keunggulan produk Arrum Haji ini adalah:

1) Memperoleh tabungan haji yang langsung dapat digunakan untuk memperoleh nomor porsi haji.
2) Emas ada dokumen haji aman tersimpan di pegadaian.
3) Biaya pemeliharaan barang jaminan terjangkau.
4) Jaminan emas dapat dipergunakan untuk pelunasan biaya haji pada saat lunas.

Dan memiliki syarat yang sangat mudah yaitu:

1) Memenuhi syarat sebagai pendaftar haji
2) Fotokopi KTP

[169] https://www.pegadaian.co.id, diakses pada tanggal 29 Juli 2019 pukul 20.35 WIB.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

b. Multi Pembayaran *Online*

Multi Pembayaran *Online* (MPO) melayani pembayaran berbagai tagihan seperti listrik, telepon / pulsa ponsel, air minum, pembelian tiket kereta api, dan lain sebagainya secara *online*. Layanan MPO merupakan solusi pembayaran cepat yang memberikan kemudahan kepada nasabah dalam bertransaksi tanpa harus memiliki rekening di Bank. Keunggulan pada jasa MPO ini adalah:

1) Layanan MPO tersedia di *outlet* Pegadaian seluruh Indonesia
2) Pembayaran secara *real time*, sehingga memberi kepastian dan kenyamanan dalam bertransaksi.
3) Biaya administrasi yang kompetitif
4) Pembayaran tagihan selain dapat dilakukan secara tunai juga dapat bersinergi dengan gadai emas.
5) Untuk pembayaran tagihan dengan gadai emas,maka nilaihasil gadai akan dipotong untuk pembayaran rekening. Seluruh proses dilakukan dalam satu layanan.
6) Setiap nasabah dapat melakukan pembayaran untuk lebih dari satu tagihan
7) Prosedur sangat mudah, nasabah tidak harus memiliki rekening di Bank.

c. Konsinyasi Emas

Konsinyasi emas adalah layanan titip jual emas batangan di Pegadaian Syariah sehingga menjadi investasi emas milik nasabah

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

lebih aman karena disimpan di Pegadaian. Keuntungan dari hasil penjualan emas batangan diberikan kepada nasabah oleh sebab itu juga emas yang dimiliki lebih produktif. Keunggulan dari Konsinyasi emas adalah:

1) Dikelola oleh PT Pegadaian (Persero) yang merupakan BUMN terpercaya.
2) Emas anda terproteksi 100%
3) Transaparan dalam pengelolaan
4) Menghasilkan keuntungan yang kompetitif dengan investasi lainya.

Persyaratan produk konsinyasi emas yakni:

1) Fotokopi identitas diri (KTP/SIM/Pasport)
2) Kuitansi pembelian emas atau berita acara serah terima emas yang dibeli di Pegadaian.
3) Mengisi dokumen pengajuan konsinyasi dan materai 6000 (sebanyak 2 lembar)

d. Tabungan Emas

Tabungan emas adalah layanan pembelian dan penjualan emas dengan fasilitas titipan dengan harga yang terjangkau. Layanan ini memberikan kemudahan kepada masyarakat untuk berinvestasi emas. Keunggulan dari produk tabungan emas adalah:

1) Pegadaian tabungan emas tersedia di kantor cabang di seluruh Indonesia.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

2) Pembelian emas dengan harga terjangkau (mulai dari berat 0,01 gram).
3) Layanan petugas yang profesional.
4) Alternatif investasi yang aman untuk menjaga portofolio aset.
5) Mudah dan cepat dicairkan untuk memenuhi kebutuhan dana.

Ketentuan dalam melakukan tabungan emas yakni:

1) Fotokopi identitas diri (KTP/SIM/Pasport)
2) Mengisi formulir pembukaan rekening serta membayar biaya administrasi dan biaya fasilitas titipan selama 12 bulan.

e. Arrum BPKB

Pembiayaan arrum (*ar rahn* untuk usaha mikro) pada Pegadaian Syariah memudahkan para pengusaha kecil untuk mendapatkan modal usaha dengan jaminan kendaraan. Kendaraan tetap pada pemiliknya sehingga dapat digunakan untuk mendukung usaha sehari-hari. Keunggulan pada pembiayaan arrum BPKB ini adalah:

1) Proses transaksi berprinsip syariah yang adil dan menentramkan sesuai fatwa DSN-MUI.
2) Proses pembiayaan dilayani dilebih dari 600 *outlet* Pegadaian Syariah.
3) Pembayaran angsuran dapat dilakukan diseluruh *outlet* Pegadaian Syariah.
4) Pembiayaan berjangka waktu fleksibel mulai dari 12, 18, 24, dan 36 bulan.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

5) Pegadaian memberikan tarif menarik dan kompetitif.
6) Prosedur pelayanan sederhana, cepat, dan mudah.
7) Pegadaian hanya menyimpan BPKB dan kendaraan dapat digunakan nasabah.

Persyaratan dalam melakukan pembiayaan arrum BPKB yakni:

1) Memiliki usaha memenuhi kriteria kelayakan serta telah berjalan 1 (satu) atau lebih.
2) Fotokopi KTP dan kartu keluarga.
3) Menyerahkan dokumen yang sah.
4) Menyerahkan dokumen kepemilikan kendaraan bermotor (BPKB asli, fotokopi STNK dan faktur pembelian).

f. AMANAH

Pembiayaan AMANAH dari Pegadaian Syariah adalah pembiayaan berprinsip syariah kepada karyawan tetap maupun pengusaha mikro, untuk memiliki motor atau mobil dengan cara angsuran. Keunggulan dalam pembiayaan ini adalah:

1) Proses transaksi berprinsip syariah yang adil dan menentramkan semua fatwa 92/DSN-MUI/IV/2014.
2) Proses pembiayaan dilayani lebih dari 4400 *outlet* Pegadaian di seluruh Indonesia.
3) Uang muka pembelian sepeda motor mulai 10%.
4) Uang muka pembelian mobil mulai 20%.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

5) Pembiayaan berjangka waktu fleksibel mulai dari 12, 18, 24, 36, 48, dan 60 bulan.
6) Pegadaian memberikan tarif (*mu'nah*) menarik dan kompetitif.
7) Pebiayaan dapat diberikan untuk kendaraan baru maupun *second*.
8) Prosedur pelayanan sederhana, cepat, dan mudah.

Ketentuan dalam melakukan pembiayaan ini yakni:

1) Karyawan tetap masa kerja minimal 2 tahun
2) Usia maksimal 21 tahun atau sisa masa kerja 1 tahun sebelum pensiun.
3) Usia saat jatuh tempo maksimal 70 tahun.
4) Kendaraan digunakan di wilayah pemohon.
5) Memiliki usaha produktif yang sah dan berjalan minimal 1 tahun.
6) Memiliki tempat tinggal.

g. *Rahn*

Pembiayaan *rahn* (gadai syariah) dari Pegadaian Syariah adalah solusi tepat kebutuhan dana cepat yang sesuai syariah. Prosesnya cepat hanya dalam waktu 15 menit dana cair dan aman penyimpanannya. Jaminan berupa barang perhiasan, elektronik atau kendaraan bermotor. Keunggulan dalam pembiayaan *rahn* adalah:

1) Layanan *rahn* tersedia di *outlet* Pegadaian Syariah di seluruh Indonesia.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

2) Prosedur pengajuannya sangat mudah. Calon nasabah atau debitur hanya perlu membawa agunan berupa perhiasan emas dan barang berharga lainnya ke *outlet* Pegadaian.
3) Proses pinjaman sangat cepat hanya butuh 15 menit.
4) Pinjaman (*marhun bih*) mulai dari 50 ribu rupiah sampai 200 juta rupiah atau lebih.
5) Jangka waktu pinjaman maksimal 4 bulan atau 120 hari dan dapat diperpanjang dengan cara membayar *ijaroh* saja atau mengangsur sebagaian uang pinjaman.
6) Pelunasan dapat dilakukan sewaktu-waktu dengan perhitungan *ijaroh* selama masa pinjaman.
7) Tanpa perlu membuka rekening.
8) Nasabah menerima pinjaman dalam bentuk tunai.
9) Barang jaminan tersimpan aman di Pegadaian.

Ketentuan dalam melakukan pembiayaan *rahn* yakni:

1) Fotokopi KTP atau identitas resmi lainnya.
2) Menyerahkan barang jaminan.
3) Untuk kendaraan bermotor membawa BPKB dan STNK asli.

h. *Rahn* Hasan

Pegadaian *rahn* hasan merupakan pemberian dana dengan akad gadai / *rahn* mulai dari Rp 50.000 sampai dengan Rp 500.000 tanpa biaya pemeliharaan (*mu'nah* pemeliharaan). Keunggulan dari pembiayaan *rahn* hasan yakni:

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

1) Bebas biaya pemeliharaan.
2) Proses cepat, mudah dan aman.
3) Biaya administrasi sangat ringan.
4) Jangka waktu pinjaman hingga 60 hari.
5) Dapat diperpanjang atau dicicil.

Ketentuan dalam melakukan pembiayaan *rahn* hasan yakni:

1) Fotokopi KTP atau identitas resmi lainnya.
2) Khusus pelajar / mahasiswa < 30 tahun dapat mengajukan pinjaman tersendiri.

i. *Rahn Tasjily* Tanah

Rahn Tasjily Tanah adalah fitur produk Pegadaian Syariah *rahn* yang jaminannya berupa bukti kepemilikan tanah atau sertifikat tanah ditunjukan kepada petani dan pengusaha mikro. Keunggulan dalam pembiayaan *rahn tasjily* tanah adalah:

1) Tersedia di *outlet* Pegadaian Syariah.
2) Untuk petani dan pengusaha mikro.
3) Pinjaman (*marhun bih*) mulai dari Rp 1.000.000 sampai dengan Rp 200.000.000.
4) Angsuran dengan skema yang fleksibel.
5) Berdasarkan prinsip syariah.

Ketentuan dalam melakukan pembiayaan *rahn* hasan yakni:

1) Fotokopi KTP atau identitas resmi lainnya.
2) Menyerahkan sertifikat tanah dengan status hak milik.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

3) Menyerahkan IMB jika atasnya terdapat banguanan.

4) Fotokopi pembayaran PBB terakhir.

j. MULIA

MULIA adalah layanan penjualan emas batangan kepada masyarakat secara tunai atau angsuran dengan proses mudah dan jangka waktu yang fleksibel. MULIA dapat menjadi alternatif pilihan investasi yang aman untuk mewujudkan kebutuhan masa depan, seperti menunaikan haji, mempersiapkan biaya pendidikan anak, memiliki rumah idaman serta kendaraan pribadi. Ketentuan dalam pembiayaan MULIA yakni:

1) Proses mudah dengan layanan profesional.

2) Alternatif investasi yang aman untuk menjaga portofolio aset.

3) Sebagai aset emas batangan sangat likuid untuk memenuhi kebutuhan dana mendesak.

4) Tersedia pilihan emas batangan dengan berat mulai dari 5 gram sampai dengan 1 kilogram.

5) Emas batangan dapat dimiliki dengan cara pembelian tunai, angsuran, kolektif (kelompok), ataupun arisan.

6) Uang muka mulai dari 10% sampai dengan 90% dari nilai logam mulia.

7) Jangka waktu angsuran mulai dari 3 bulan sampai dengan 36 bulan.

Ketentuan dalam melakukan pembiayaan *rahn* hasan yakni:

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

1) Untuk pembelian secara tunai, nasabah cukup dengan datang ke outlet Pegadaian (galeri 24) dengan membayar nilai logam MULIA yang akan dibeli.
2) Untuk pembelian secara angsuran, nasabah dapat menentukan pola pembayaran angsuran sesuai dengan keinginan.

B. Penyajian Data

Dalam penelitian ini untuk memperoleh data tentang pengaruh pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember, peneliti menggunakan kuesioner atau angket yang diberikan kepada responden sebanyak 32 nasabah. Jumlah kuesioner yang dibagikan berjumlah 32 kuesioner kembali sebanyak 32 kuesioner. Setelah melalui pemrosesan data ke 32 kuesioner dapat diolah semua.

1. Uji Validitas

Uji validitas dapat dilakukan dengan membandingkan nilai r_{hitung} dengan r_{tabel} untuk *degree of freendom* (df) = n – k, 32 – 2 = 30 dengan α (alpha) 5% (0,05) di dapat r tabel = 0,349. Jika $r_{tabel} < r_{hitung}$ maka butir soal pernyataan tersebut dapat dikatakan valid. Uji validitas menggunakan bantuan *SPSS Statistics versi 22*. Hasil pengujiannya dapat dilihat pada table berikut ini:

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Tabel 3.2
Hasil Uji Validitas

No.	Variabel	Item Pernyataan	Alpha (α)	r tabel	r hitung	Keterangan
1.	Pola Sumber Pendapatan Nasabah (X_1)	X1.1	0,05	0,349	0,597	Valid
		X1.2	0,05	0,349	0.395	Valid
		X1.3	0,05	0,349	0,649	Valid
		X1.4	0,05	0,349	0,589	Valid
		X1.5	0,05	0,349	0,396	Valid
		X1.6	0,05	0,349	0,374	Valid
		X1.7	0,05	0,349	0,642	Valid
		X1.8	0,05	0,349	0,569	Valid
2.	Faktor Eksternal Harga Emas (X_2)	X2.1	0,05	0,349	0,634	Valid
		X2.2	0,05	0,349	0,485	Valid
		X2.3	0,05	0,349	0,757	Valid
		X2.4	0,05	0,349	0,625	Valid
		X2.5	0,05	0,349	0,520	Valid
		X2.6	0,05	0,349	0,395	Valid
		X2.7	0,05	0,349	0,603	Valid
		X2.8	0,05	0,349	0,546	Valid
3.	Minat Nasabah (Y)	Y1.1	0,05	0,349	0,538	Valid
		Y1.2	0,05	0,349	0,451	Valid
		Y1.3	0,05	0,349	0,614	Valid
		Y1.4	0,05	0,349	0,630	Valid
		Y1.5	0,05	0,349	0,396	Valid
		Y1.6	0,05	0,349	0,396	Valid
		Y1.7	0,05	0,349	0,457	Valid

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

		Y1.8	0,05	0,349	0,490	Valid

Sumber : Hasil data diolah SPSS (terlampir)

Berdasarkan tabel di atas dapat diketahui bahwa semua butir pernyataan dalam penelitian ini menunjukkan semua item penelitian dikatakan valid karena nilai $r_{tabel} < r_{hitung}$.

2. Uji Reliabilitas

Untuk mengukur reliabilitas dengan menggunakan *Cronbach Alpha*. Suatu variabel dikatakan reliabel jika memberikan nilai *Cronbach Alpha* > 0,60. Uji reliabilitas menggunakan bantuan *SPSS Statistics versi 22*. Hasil pengujiannya dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel 3.3
Hasil Uji Reliabilitas

No.	Variabel	*Cronbach alpha*	Standarisasi	Keterangan
1.	Pola Sumber Pendapatan Nasabah (X_1)	0,667	0,60	Reliabel
2.	Faktor Eksternal Harga Emas (X_2)	0,701	0,60	Reliabel
3.	Minat Nasabah (Y)	0.610	0,60	Reliabel

Sumber : Hasil data diolah *SPSS* (terlampir)

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat bahwa nilai *Cronbach Alpha* pada masing-masing variabel lebih besar dari 0,60 dan oleh karena itu dapat disimpulkan bahwa dari ketiga variabel tersebut adalah reliabel.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

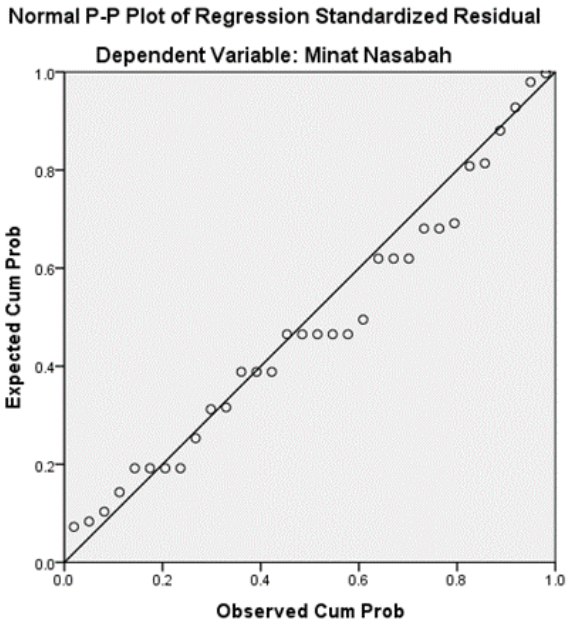
C. Analisis Data dan Pengujian Hipotesis

1. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas berguna untuk mengetahui apakah variabel endogen, eksogen atau keduanya berdistribusi normal, mendekati normal atau tidak. Mendeteksi apakah data berdistribusi normal atau tidak dapat diketahui dengan menggambarkan penyebaran data melalui sebuah grafik. Jika data menyebar di sekitar garis diagonal dan mengikuti arah garis diagonalnya, maka model tersebut memenuhi asumsi normalitas.[170] Berikut hasil uji normalitas data dengan menggunakan bantuan *SPSS Statistics versi 22* sebagai berikut :

Gambar 3.2
Hasil Uji Normalitas
Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



Sumber : Hasil data diolah *SPSS* (terlampir)

[170] Husein Umar, *Desain Penelitian MSDM dan Perilaku Karyawan*, 77.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Dari tampilan grafik normal plot terlihat titik-titik disekitar garis diagonal, serta penyebarannya mengikuti arah garis diagonal. Maka dapat disimpulkan bahwa model regresi layak dipakai karena memenuhi asumsi normalitas.

b. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi yang terbentuk terdapat korelasi yang tinggi atau sempurna di antara variabel eksogen atau tidak. Salah satu cara untuk menguji gejala multikolinieritas dalam model regresi adalah dengan melihat nilai TOL (*Tolerance*) dan *Variance Inflation Factor* (VIF) dari masing-masing variabel eksogen terhadap variabel endogen. Jika nilai VIF tidak lebih dari 10 maka model dinyatakan tidak mengandung multikolinieritas.[171]

Berikut hasil pengujian multikolinieritas dengan menggunakan bantuan *SPSS Statistics versi 22* sebagai berikut :

Tabel 3.4
Hasil Uji Multikolinieritas

No.	Model	Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	Pola Sumber Pendapatan Nasabah (X_1)	.106	9.476
	Faktor Eksternal Harga Emas (X_2)	.106	9.476

a. Endogen Variable: Minat Nasabah (Y)
Sumber : Hasil data diolah *SPSS* (terlampir)

[171] Suliyanto, *Ekonomi Terapan*, 81-90.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Berdasarkan tabel di atas menunjukkan bahwa uji multikolinieritas model regresi tidak terjadi korelasi antar variabel eksogen, karena dapat dilihat dari nilai *tolerance* pada masing-masing variabel eksogen yang lebih besar dari 0,10. Sedangkan perhitungan VIF menunjukan bahwa nilai VIF pada masing-masing variabel eksogen kurang dari 10, maka dapat disimpulkan bahwa variabel eksogen yang digunakan tidak terjadi multikolinieritas dalam model regresi.

c. Uji Heteroskedastisitas

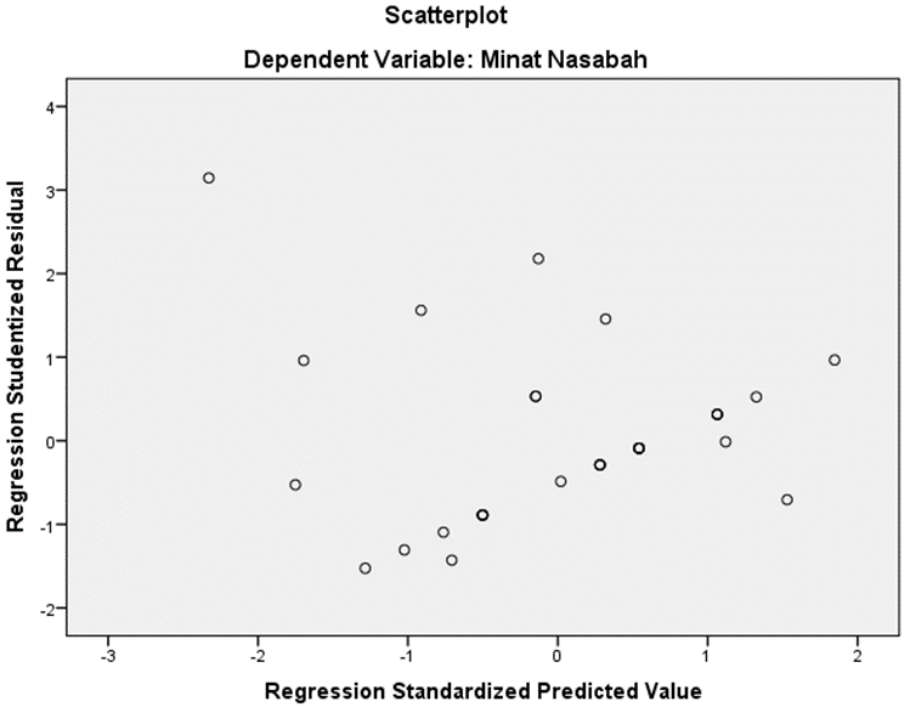
Uji heteroskedastisitas menggunakan metode analisis grafik dilakukan dengan mengamati *scatterplot* dimana sumbu horizontal menggambarkan nilai *Predicted Standardized* sedangkan sumbu vertikal menggambarkan nilai *Residual Standardized*. Jika *scatterplot* membentuk pola tertentu, hal itu menunjukan adanya masalah heteroskedastisitas pada model regresi yang dibentuk. Sebaliknya jika *scatterplot* menyebar secara acak maka hal itu menunjukan tidak ada masalah heteroskedastisitas pada model regresi yang dibentuk. *Scatterplot* dapat diamati dimana variabel eksogen sebagai sumbu horizontal dan nilai residual kuadratnya sebagai sumbu vertikal.[172]

Berikut ini hasil uji heteroskedastisitas dengan bantuan *SPSS Statistics Versi 22:*

[172] Ibid., 95.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Gambar 3.3
Hasil Uji Heteroskedastisitas



Sumber : Hasil data diolah SPSS (terlampir)

Berdasarkan grafik *scatterplot* di atas, dapat dilihat titik-titik menyebar secara acak serta titik-titik menyebar di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu Y, maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas pada model regresi.

2. Analisis Regresi Berganda

Berdasarkan hasil estimasi analisis regresi berganda dengan bantuan program *SPSS Statistics Versi 22*, maka dalam proses perhitungannya diperoleh hasil sebagai berikut:

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Tabel 3.5
Persamaan Regresi Linier Berganda

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.906	.891		4.382	.000
	Pola Sumber Pendapatan Nasabah (X_1)	.189	.088	.205	2.140	.041
	Faktor Eksternal Harga Emas (X_2)	.695	.085	.789	8.219	.000

a. Endogen Variable: Minat Nasabah (Y)
Sumber : Hasil data diolah *SPSS* (terlampir)

Berdasarkan tabel di atas mengenai estimasi regresi linier berganda dengan bantan program *SPSS Statistics versi 22*, maka dapat disimpulkan persamaan regresi linier berganda dalam penelitian ini sebagai berikut:

$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + e$

$Y = 3{,}906 + 0{,}189\ X_1 + 0{,}695\ X_2 + e$

Di mana :

Y : Variabel minat nasabah dalam melakukan transaksi produk mulia

X_1 : Variabel pola sumber pendapatan nasabah

X_1 : Variabel fluktuasi harga emas

e : *eror*

Dari hasil persamaan regresi linier berganda di atas dapat dijelaskan bahwa:

a. (Nilai konstanta) sebesar 3,906 menyatakan bahwa jika nilai pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas konstan

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

(tetap), maka minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA sebesar 3,906 artinya berpengaruh positif.

b. Nilai β_1 sebesar 0,189 menyatakan bahwa jika pola sumber pendapatan nasabah mengalami kenaikan satu satuan, maka akan mengakibatkan kenaikan sebesar 0,189 pada minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA dengan asumsi nilai variabel lain tetap.

c. Nilai β_2 sebesar 0,695 menyatakan bahwa jika faktor eksternal harga emas mengalami kenaikan satu satuan, maka akan mengakibatkan kenaikan sebesar 0,695 pada minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA dengan asumsi nilai variabel lain tetap.

3. Pengujian Hipotesis

a. Uji t (Parsial)

Berdasarkan hasil pengujian secara parsial dengan bantuan program *SPSS Statistics versi 22* dapat dianalisis sebagai berikut:

Tabel 3.6
Uji t (Parsial)
Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.906	.891		4.382	.000
	Pola Sumber Pendapatan Nasabah (X_1)	.189	.088	.205	2.140	.041
	Faktor Eksternal Harga Emas (X_2)	.695	.085	.789	8.219	.000

a. Endogen Variable: Minat Nasabah (Y)
Sumber : Hasil data diolah *SPSS* (terlampir)

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

1) Analisis Uji t pada pola sumber pendapatan terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA.

Hipotesis yang akan diuji adalah:

a) H1 : Pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas berpengaruh signifikan secara parsial terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA.

b) H0 : Pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas tidak berpengaruh signifikan secara parsial terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA.

Pengujian hipotesis ini menggunakan uji t dengan nilai t pada variabel pola sumber pendapatan nasabah (X_1) adalah sebesar 2,140 dengan tingkat signifikansi 0,041 dengan t_{tabel} sebesar 2,045. Karena t_{hitung} lebih besar dibandingkan dengan t_{tabel} (t_{hitung} 2,140 > t_{tabel} 2,045) sedangkan tingkat signifikan 0,041 < 0,05. Nilai t pada variabel faktor eksternal harga emas (X_2) adalah sebesar 8,219 dengan tingkat signifikan 0,000 dan t_{tabel} sebesar 2,045. Karena t_{hitung} lebih besar dibandingkan dengan t_{tabel} (t_{hitung} 8,219 > t_{tabel} 2,045) sedangkan tingkat signifikan 0,000 < 0,05, maka H1 diterima dan H0 ditolak. Sehingga dapat disimpulkan bahwa pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas berpengaruh signifikan secara parsial terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA atau "Terdapat pengaruh yang signifikan secara parsial antara pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas terhadap minat

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember".

b. Uji F (Simultan)

Uji F (simultan) digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA secara bersama-sama, berikut ini hasil pengujian secara simultan dengan bantuan program *SPSS Statistics versi 22* dapat dianalisis sebagai berikut:

Tabel 3.7
Uji F (Simultan)

ANOVA[a]

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	355.156	2	177.578	499.383	.000[b]
	Residual	10.312	29	.356		
	Total	365.469	31			

a. Endogen Variable: Minat Nasabah (Y)
b. Eksogen: (Constant), Faktor Eksternal Harga Emas(X_2), Pola Sumber Pendapatan (X_1)

Sumber : Hasil data diolah *SPSS* (terlampir)

Dari tabel di atas dapat dijelaskan bahwa nilai F_{hitung} sebesar 499,383 dengan nilai signifikansi 0,000. Oleh karena probabilitas jauh lebih kecil dari pada 0,05 (0,000 <0,05) dan $F_{hitung} > F_{tabel}$ (499,383 > 3,34).

Maka dapat dinyatakan bahwa variabel eksogen yang meliputi pola sumber pendapatan nasabah (X_1) dan faktor eksternal harga emas (X_2)

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

secara simultan atau bersama-sama mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA (Y).

c. Uji Koefisiensi Determinasi (R^2)

R^2 adalah koefisien determinasi yakni suatu nilai yang menggambarkan total variasi dari Y (variabel endogen) dari suatu persamaan regresi.[173] R^2 merupakan fungsi yang menaik (*non decreasing function*) dari variabel-variabel bebas yang tercakup dalam persamaan regresi linier berganda. Semakin banyak variabel yang tercakup dalam model, makin menaik fungsi tersebut, artinya makin besar nilai R^2 tersebut.[174] Berikut ini tabel uji koefisien determinasi dengan bantuan program *SPSS Statistics versi 22*:

Tabel 3.8
Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.986[a]	.972	.970	.596

a. Eksogen: (Constant), Faktor Eksternal Harga Emas, Pola Sumber Pendapatan

b. Endogen Variable: Minat Nasabah

Sumber : Hasil data diolah SPSS (terlampir)

Dari tebel di atas dilihat bahwa besarnya R *Square* adalah 0,972. Hal ini dapat diartikan bahwa minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA (Y) dapat dijelaskan oleh variabel-variabel

[173] Widayat, *Metode Penelitian Pemasaran*, 178.
[174] Muhammad Firdaus, *Ekonometrika Suatu Pendekatan Aplikatif*, 131.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

eksogen yaitu pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas dengan nilai sebesar 97,2%. Sedangkan sisanya (100% - 97,2% = 2,8%) dijelaskan oleh variabel lain yang tidak digunakan dalam penelitian ini.

D. Pembahasan

1. Analisis variabel eksogen terhadap variabel endogen secara parsial

a. Variabel Pola Sumber Pendapatan Nasabah (X_1)

Berdasarkan hasil pengujian secara parsial (individual) diperoleh perbandingan yaitu t_{hitung} 2,140 dengan tingkat signifikansi 0,041. Karena t_{hitung} 2,140 > t_{tabel} 2,045 dengan tingkat signifikansi 0,041 < 0,05. Kesimpulan : "Pola sumber pendapatan nasabah berpengaruh signifikan secara parsial terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA" atau dengan kata lain variabel pola sumber pendapatan nasabah berpengaruh secara individual dan signifikan terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember.

Berdasarkan kesimpulan tersebut, jika Pegadaian Syariah menerapkan produk MULIA melihat dari pola sumber pendapatan nasabah maka hal ini berdampak terhadap minat nasabah untuk malakukan transaksi produk MULIA.

Pernyataan tersebut juga didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Moena Azizah (2016) yang menunjukan bahwa pendapatan berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah untuk investasi emas

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

dengan tingkat signifikan 0,008 < 0,05. Hasil dari penelitian terdahulu membuktikan bahwa pola sumber pendapatan nasabah diperlukan dalam transaksi di Pegadaian Syariah untuk meningkatkan minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah.

b. Variabel Faktor Eksternal Harga Emas (X_2)

Berdasarkan hasil pengujian secara parsial (individual) diperoleh perbandingan yaitu t_{hitung} 8,219 dengan tingkat signifikansi 0,000. Karena t_{hitung} 8,219 > t_{tabel} 2,045 dengan tingkat signifikansi 0,000 < 0,05, maka H0 ditolak H1 diterima. Kesimpulan : "Faktor eksternal harga emas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA" atau dengan kata lain variabel faktor eksternal harga emas berpengaruh secara individual dan signifikan terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember.

Penelitian ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Yunita Reza Fahlevi (2019) yang menunjukan bahwa fluktuasi harga emas berpengaruh signifikan penyaluran kredit KCA di PT Pegadaian (Persero) dengan tingkat signifikan 0,000 < 0,05. Dengan demikian maka faktor eksternal harga emas juga berpengaruh terhadap minat nasabah yang melakukan transaksi di Pegadaian Syariah.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

2. Analisis variabel eksogen terhadap variabel endogen secara simultan

Berdasarkan perhitungan uji F (simultan) dapat dilihat bahwa variabel pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas berpengaruh positif dan signifikan secara simultan terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA. Terbukti perhitungan dari bantuan program *SPSS Statistics versi 22* bahwa nilai F_{hitung} sebesar 499,383 dan tingkat signifikansi sebesar 0,000 sedangkan F_{tabel} 3,34, maka F_{hitung} 499,383 > F_{tabel} 3,34 dengan tingkat signifikansi 0,000 < 0,05 yang artinya H2 diterima dan H0 ditolak. Jadi kesimpulannya variabel pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas berpengaruh positif dan signifikan secara simultan terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember. Penjelasan tersebut dapat diartikan bahwa pola sumber pendapatan yang diperoleh nasabah dan faktor-faktor perubahan harga emas dapat mempengaruhi tingkat jumlah minat nasabah di Pegadaian Syariah Jember.

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

BAB IV

PENUTUP

A. Kesimpulan

Hasil penelitian dan pembahasan yang peneliti lakukan dengan judul pengaruh pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Pengaruh variabel eksogen dan variabel endogen secara parsial
   a. Pola sumber pendapatan nasabah

      Berdasarkan kriteria uji hipotesis secara parsial yaitu t_{hitung} 2,140 > t_{tabel} 2,045 sedangkan tingkat signifikansi 0,041 < 0,05, maka H1 diterima dan H0 ditolak. Artinya bahwa pola sumber pendapatan nasabah secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember.

   b. Faktor eksternal harga emas

      Berdasarkan kriteria uji hipotesis secara parsial yaitu t_{hitung} 8,219 > t_{tabel} 2,045 sedangkan tingkat signifikansi 0,000 < 0,05, maka H1 diterima dan H0 ditolak. Artinya bahwa faktor eksternal harga emas secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

2. Hasil pengujian secara simultan (bersama-sama) dapat dilihat bahwa variabel pola sumber pendapatan nasabah (X_1) dan faktor eksternal harga emas (X_2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA (Y). Hasil perhitungan F_{hitung} sebesar 499,383 dengan nilai signifikansi 0,000. Oleh karena itu probabilitas jauh lebih kecil dari pada 0,05 (0,000 < 0,05) dan F_{hitung} 499,383 > F_{tabel} 3,34 yang artinya H2 diterima dan H0 ditolak.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan dan keterbatasan yang ada dalam penelitian ini, maka dapat di kemukakan beberapa saran sebagai berikut :

1. Perlu dilakukan penelitian lebih mendalam mengenai pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas untuk meningkatkan minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember.
2. Untuk penelitian selanjutnya apabila ingin meneliti terkait tentang pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas, maka bisa ditambah variabel-variabel lainnya.
3. Penelitian ini juga dapat dijadikan sebagai rujukan untuk menulis penelitian selanjutnya dan diharapkan untuk peneliti selanjutnya dapat melakukan penelitian yang lebih baik.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

DAFTAR PUSTAKA

Ali, Zainuddin. 2016. *Hukum Gadai Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika.

Arikunto, Suharsimi. 2010. *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik.* Jakarta: Rineka Cipta.

Andespa, Roni. 2017. *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam Menabung di Bank Syariah*. Lembaga Keuangan dan Perbankan.

Aris. 2019. *Wawancara*, Jember.

Aziz, Abdul. 2010. *Manajemen Investasi Syariah.* Bandung: Alfabeta.

Aziziah, Moena. 2016. Pengaruh Pendapatan dan Pendidikan Nasabah terhadap Minat Nasabah Investatsi Emas di BSM KC Warung Buncit. Skripsi,Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, Jakarta.

Azizah, Indah. 2018. Faktor Penyebab Fluktuasi Harga dan Dampak terhadap Minat Nasabah pada Produk Rahn Emas di PT Pegadaian (Persero) Syariah Cabang Ahmad Yani Jember. Skripsi, Institut Agfama Islam Negeri Jember.

Budiaji. Weksi 2013. *Skala Pengukuran dan Jumlah Respon Skala Likert*, Ilmu Pertanian dan Perikanan.

Choirunnisa. 2018. Analisis Fluktuasi Harga Emas Terhadap Pendapatan Pegadaian Syariah di Indonesia. Skripsi, Universitas Islam Negeri Sunan Ampel, Surabaya.

Departemen Agama RI. 2002. *Al-Qur'an Al- Karim dan Terjemahnya*. Semarang: PT Karya Toha Putra Semarang.

Dewan Syariah Nasional MUI. 2014. *Himpunan Fatwa Keuangan Syariah*. Jakarta: Erlangga.

Djamil, Fathurrahman. 2012. *Penerapan Hukum Perjanjian dalam Transaksi di Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika Offset.

Engel, James F. Roger D. Blackwell, Paul W. Miniard. 1994. *Perilaku Konsumen Edsi 6 Jilid 1*. Jakarta: Binarupa Aksara.

Fahlevi, Yunita Reza. 2019. Analisis Fluktuasi Harga Emas dan Pendapatan terhadap Peyaluran Kredit KCA di PT Pegadaian (Persero) Cabang Pembantu (CP) Bondowoso Tahun 2016-2018. Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Jember.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Firdaus, Muhammad. 2011. *Ekonometrika Suatu Pendekatan Aplikatif Edisi Kedua*. Jakarta: Bumi Aksara.

Gumilang, Reshinta Candra dkk. 2014. *Pengaruh Variabel Makro Ekonomi, Harga Emas dan Harga Minyak Dunia terhadap Indeks Harga Saham Gabungan (Studi pada Bursa Efek Indonesia Periode 2009-2013).* Administrasi Bisnis.

Habiburrahim, M. 2012. *Mengenal Pegadaian Syariah*. Jakarta: Kuwais.

Harisudin, Noor. 2011. *Fiqih Muamalah 1*. Surabaya: CV Salsabila Putra Pratama.

Hasan, M. Iqbal. 2003. *Pokok-pokok Materi Statistik 2 (Statistik Inferentif).* Jakarta: PT Bumi Aksara.

Hasan, Iqbal. 2004. *Analisis Data Penelitian dengan Statistik*. Jakarta: PT Bumi Aksara.

Huda, Nurul dan Mohamad Heykal. 2015. *Lembaga Keuangan Islam Tinjauan Teoritis dan Praktis*. Jakarta: Prenadamedia Group.

Huda, Nurul dan Mustafa Edwin Nasution. 2008. *Investasi Pada Pasar Modal Syariah.* Jakarta: Prenada Media Group.

Ismail. 2011. *Perbankan Syariah Edisi Pertama*. Jakarta: Prenada Media Group.

K, Golrida. 2008. *Akuntansi Usaha Kecil Untuk Berkembang*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Kasmir. 2012. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Koltler, Philip dan Keller, Kevin Lane. 2009. *Manajemen Pemasaran Edisi 13 Jilid 1*. Jakarta: Erlangga.

Komarudin. 1994. *Kamus Perbankan*. Jakarta: Grafindo.

Maharani, Intan Fitri dkk. 2014. *Metode Ordinary Least Squares dan Least Trimmed Squares dalam Mengestimasi Parameter Regresi Ketika Terdapat Outlier*. Buletin Ilmiah Mat, Stat, dan Terapannya (Bimaster).

Maisur dkk. 2015. *Pengaruh Prinsip Bagi Hasil, Tingkat Pendapatan, Religiusitas dan Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan Menabung Nasabah pada Bank Syariah di Banda Aceh*. Magister Akuntansi Pasca Sarjana Universitas Syiah Kuala.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Munawwaroh, Lutfiah Yasmin. 2018. Pengaruh Pendapatan Nasabah dan Tingkat Margin terhadap Minat Nasabah Memilih Pembiayaan Murabahah pada BMT Makmur Sejahtera Wlingi Blitar. Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.

Mundir. 2014. *Statistik Pendidikan*. Jember: STAIN press Jember.

Oktavia, Ade. 2009. *Gaya Hidup dan Perilaku Pembelian Emas Putih di Kota Jambi*. Manajemen Pemasaran Modern.

Purwaningsih, Dian. 2016. Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Non Muslim dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah. Skripsi, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, Jakarta.

Riadi, Edi. 2016. *Statistika Penelitian (Analisis Manual dan IBM SPSS)*. Yogyakarta: Andi.

Ridha, Nikmatur. 2017. *Proses Penelitian, Masalah, Variabel dan Paradigma Penelitian*, Jurnal Hikma.

Riduwan dan Sunarto. 2014. *Pengantar Statistika untuk Penelitian Pendidikan, Sosial, Ekonomi, Komunikasi, dan Bisnis*. Bandung: Alfabeta.

Ridwan, Adun Rusyana dan Enas. 2013. *Cara Mudah Belajar SPSS 17.0 dan Aplikasi Statistik Penelitian*. Bandung: Alfabeta.

Salman, Kautsar Riza. 2012. *Akuntansi Perbankan Syariah Berbasis PSAK Syariah*. Padang: Akademia Permata.

Sangadji, Etta Mamang dan Sopiah. 2010. *Metodologi Penelitian: Pendekatan Praktis dalam Penelitian*. Yogyakarta: Andi.

Sarwono, Jonathan. 2006. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Yogyakarta: Graha Ilmu.

Sugiyono. 2014. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta.

_____. 2016. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Sujarweni, V. Wiratna. 2015. *SPSS Untuk Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.

Suliyanto. 2011. *Ekonomi Terapan: Teori dan Aplikasi dengan SPSS*. Yogyakarta: Andi.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Supriyanto, Achmad Sani dan Masyuri Machfudz. 2010. *Metodologi Riset Manajemen Sumber Daya Manusia*. Malang: UIN Maliki Press.

Surono. 2008. *Anggaran Pendapatan dan Keluarga*. Yogyakarta: Graha Ilmu.

Sutedi, Adrian. 2011. *Hukum Gadai Syariah*. Bandung: Alfabeta.

Soemitra, Andri. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.

Sodik, Muhamad. 2017. Pengaruh Fluktuasi Harga Emas terhadap Minat Bertransaksi Nasabah Pegadaian Syariah (Studi pada Pegadaian Syariah Cabang Raden Intan Bandar Lampung 2016-2017). Skripsi, Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, Bandar Lampung.

Sholihin, Ahmad Ifham. 2010. *Buku Pintar Ekonomi Syariah* Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.

Syafei, Rachmad. 2001. *Fiqih Muamala*h. Bandung: CV Pustaka Setia.

Tim Penyusun. 2018. *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah Institut Agama Islam Negeri Jember*. Jember: IAIN Jember Press.

Tim Prima Pena. t.t. *Kamus Lengkap Bahasa Indonesia.* t.tp: Gitamedia Press.

Tambunan, Monang Ranto dan Inggrita Gusti Sari Nasution. 2013. *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Menabung di Bank BCA Kota Medan (Studi Kasus Etnis Cina)*. Ekonomi dan Keuangan.

Umar, Husein. 2008. *Desain Penelitian MSDM dan Perilaku Karyawan: Paradigma Positivistik dan Berbasis Pemecahan Masalah*. Jakarta: Rajawali Pers.

Wahyuni, Tri. 2016. Pengaruh Produk Gadai terhadap Minat Nasabah dalam Bertransaksi di PT. Bank Syariah Mandiri Fungsional Operasional (KFO) Pos Banyuwangi. Skripsi, Intitut Agama Islam Negeri (IAIN) Jember.

Wandiria, Ayu. 2018. Pengaruh Fasilitas dan Pelayanan Terhadap Minat Nasabah Menabung di Bank Syariah (Studi pada Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Betung Bandar Lampung). Skripsi, Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, Bandar Lampung.

Widayat. 2004. *Metode Penelitian Pemasaran*. Malang: UMM Press.

Wulandari, Dwitya Pratiwi. 2018. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah untuk Menggunakan Layanan Mobile banking pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Lubuk Pakam. Skripsi, Universitas Islam Negeri Sumatra Utara.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Zuhriyah, Aminatus. 2018. *Diktat Pengajaran Aplikasi Komputer Statistik (Teori dan Aplikasi dengan SPSS 22)*. t.tp: t.p.

https://sahabatpegadaian.com/emas/5-faktor-harga-emas-naik-dan-turun,(27 Februari 2019 pukul 15.30 WIB).

https://www.pegadaian.co.ic/produk/mulia, (23 Juni 2019 pukul 16.35 WIB).

https://www.goegle.com/amp/s/yogipoltek.wordpress.com/2013/05/23/kerangka-konseptual/amp/, (23 Juni 2019 pukul 15.33 WIB).

https://www.pegadaian.co.id/profil/visi-dan-misi, (28 Juli 2019 pukul 21.35 WIB).

https://www.pegadaian.co.id, (29 Juli 2019 pukul 20.35 WIB).

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama	: Yusrotul Rosidah
NIM	: E20151003
Prodi/ Jurusan	: Perbankan Syariah/ Ekonomi Islam
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut	: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Jember

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul *"Pengaruh Pola Sumber Pendapatan Nasabah dan Faktor Eksternal Harga Emas terhadap Minat Nasabah dalam Melakukan Transaksi Produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember"* adalah hasil penelitian atau karya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang disebutkan sumbernya.

Jember, 02 Agustus 2019
Saya yang menyatakan

METERAI TEMPEL
B573AAFF892070179
6000
ENAM RIBU RUPIAH

Yusrotul Rosidah
NIM. E20151003

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Mataram No. 1 mangli, Telp. : (0331) 487550, 427005, Fax. (0331) 427005, Kode Pos : 68136
Website : WWW.in-jember.ac.nid – e-mail : info@iain-jember.ac.id
J E M B E R

Nomor : B- 321 /In.20/7.a/PP.00.9/05/2019
Lampiran : -
Perihal : **Permohonan Izin Penelitian**

Kepada Yth.
Kepala Pimpinan Pegadaian Syariah Jember
di-
Tempat

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Diberitahukan dengan hormat, Mohon berkenan kepada Bapak/Ibu pimpinan untuk memberikan izin penelitian dengan identitas sebagai berikut :

Nama Mahasiswa	: Yusrotul Rosidah
NIM	: E20151003
Semester	: VIII (Delapan)
Jurusan	: Ekonomi Islam
Prodi	: Perbankan Syariah
No Telpon	: 082338586362
Dosen Pembimbing	: Dr. Moch. Chotib, S.Ag. MM
NIP	: 197107272002121003
Judul Penelitian	: PENGARUH POLA SUMBER PENDAPATAN NASABAH DAN FAKTOR EKSTERNAL HARGA EMAS TERHADAP MINAT NASABAH DALAM MELAKUKAN TRANSAKSI PRODUK MULIA DI PEGADAIAN SYARIAH JEMBER

Demikian Surat Permohonan izin penelitian ini, atas perhatian dan kerjasamanya disampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jember, 20 Mei 2019
a.n. Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik

Dr. Abdul Rokhim, S.Ag., M.E.I
NIP. 19730830 199903 1 002

Tembusan:
1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
2. LP2M IAIN Jember
3. Arsip

Pegadaian

Nomor : 106 /12.00759.05/2019
Lampiran : -
Urgensi : S

Jember , 23 Mei 2019

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas/Institut Agama Islam Negeri (IAIN)
di –
Jember

Hal : Ijin Pelaksanaan Penelitian

Dengan hormat
Sehubungan dengan surat saudara nomor : B-321/In.20/7/PP.00.9/04/2019 tanggal 20 Mei 2019 dan Proposal perihal seperti tersebut pada pokok surat yang di tujukan ke PT Pegadaian (Persero) Deputy Bisnis Jember,dengan ini diberitahukan hal-hal sebagai berikut :

1. Diberikan Ijin kepada Saudara Yusrotul Rosidah NIM: E20151003 Program Jurusan Ekonomi Islam untuk melaksanakan Penelitian di PT. PEGADAIAN (Persero) Cabang Syariah A.Yani.
2. Praktek kerja lapangan (PKL)/Penelitian hanya dapat dilaksanakan maksimal 1 (satu) bulan, dan akan terhitung mulai tanggal 17 Juni 2019 sampai dengan tanggal 16 Juli 2019.
3. Sebelum melakukan kegiatan Penelitian, kepada mahasiswa diwajibkan untuk melakukan transaksi produk yang memungkinkan dan dilampirkan pada surat pengajuan permohonan.
4. Selama melakukan kegiatan Penelitian, peserta wajib mematuhi peraturan/tata tertib yang berlaku di PT. Pegadaian (Persero).
5. Laporan hasil kegiatan PKL/Penelitian hanya digunakan untuk memenuhi syarat kurikulum, tidak untuk dipublikasikan atau untuk kepentingan lain dan dikirim 1 (satu) eksemplar ke Kantor Area Jember Jl. Syamanhudi No.47 Kaliwates - Jember
6. Seterima surat ini kepada yang bersangkutan agar segera menghadap Pemimpin Cabang dimana dilaksanakannya kegiatan PKL/Penelitian untuk mendapatkan penjelasan lebih lanjut.

Demikian untuk diketahui dan digunakan sebagaimana mestinya.

PT PEGADAIAN (Persero)
Deputy Bisnis Area Jember

Pegadaian

YOHANIS WULANG
NIK.P.80477

Tembusan :
1. Pemimpin Cabang PT PEGADAIAN (Persero) Cabang Syariah A.Yani.
2. Siswa yang bersangkutan.

PT PEGADAIAN (PERSERO) –
JALAN SAMANHUDI NO.47
KALIWATES – JEMBER
TELP : 0331 – 487476
FAX : 0331 – 187476
KANTOR DEPUTY BIDANG BISNIS AREA JEMBER
www.pegadaian.co.id
deputybisnis.jember@pegadaian.co.id

Pegadaian
Syariah

Jember, 16 Juli 2019

nor :165/127100/2019
piran : -
nsi : S

ada
SROTUL ROSIDAH

TEMPAT

: Surat Keterangan Selesai Melakukan Penelitian

ama ini memberikan keterangan bahwa mahasiswa yang tersebut dibawah ini :

Nama	: YUSROTUL ROSIDAH
Nim	: E20151003
Universitas	: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) JEMBER
Jurusan	: Ekonomi Islam
Prodi	: Perbankan Syariah
Judul Penelitian	: "PENGARUH POLA SUMBER PENDAPATAN NASABAH DAN FAKTOR EKSTERNAL HARGA EMAS TERHADAP MINAT NASABAH DALAM MELAKUKAN TRANSAKSI PRODUK MULIA DI PEGADAIAN SYARIAH A YANI JEMBER ".

ah selesai melakukan penelitian dari tanggal 17 Juni 2019 s.d. 16 Juli 2019 di PT Pegadaian ersero) Cabang Syariah A.Yani Jember

mikian surat keterangan ini dibuat dengan sebenarnya untuk digunakan sebagaimana mestinya.

PT PEGADAIAN (Persero)
Cabang Syariah A. Yani Jember
Pemimpin Cabang

Pegadaian
Syariah

MUHAMMAD RASYIDI, S.E
NIK. P80386

JURNAL PENELITIAN

No.	Hari / Tanggal	Uraian Kegiatan	Paraf
1.	Senin, 20 Mei 2019	Menyerahkan surat izin penelitian skripsi kepada PT. Pegadaian Pusat Jember.	
2.	Kamis, 23 Mei 2019	Mengambil surat rekomendasi dari Pegadaian Pusat Jember dan menyerahkan surat izin penelitian skripsi kepada Pegadaian Syariah Jember.	
3.	Senin, 17 Juni 2019	Awal penelitian di Pegadaian Syriah Jember. Observasi mengenai prosedur pengambilan produk MULIA, struktur organisasi tugas dan wewenangnya.	
4.	Rabu, 19 Juni 2019	Meminta data nasabah yang melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah.	
5.	Senin, 24 Juni 2019	Penyebaran kuesioner kepada nasabah yang menggunakan produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember.	
6.	Selasa, 16 Juli 2019	Pengambilan surat izin selesai melakukan penelitian di Pegadaian Syariah Jember.	

Mengetahui :

Pimpinan Pegadaian Syariah A. Yani Jember

Pegadaian Syariah

Muhammad Rasydi, S.E.

NIP: P80386

MATRIK PENELITIAN

JUDUL	VARIABEL	INDIKATOR	SUMBER DATA	METODE PENELITIAN	RUMUSAN MASALAH
Pengaruh Pola Sumber Pendapatan Nasabah Dan Faktor Eksternal Harga Emas Terhadap Minat Nasabah dalam Melakukan Transaksi Produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember	1. Pola Sumber Pendapatan Nasabah (X_1) 2. Faktor Eksternal Harga Emas (X_2) 3. Minat Nasabah (Y)	a. Pendapatan Tetap b. Pendapatan Tidak Tetap a. Nilai tukar US Dollar b. Jumlah produksi emas di dunia c. Kenaikan permintaan dari industri perhiasan di dunia d. Beberapa bank sentral dunia memonopoli pembelian emas e. Isu politik, seperti resesi global, perselisihan antar negara, atau perang dapat membuat harga emas naik a. Faktor Budaya b. Faktor Sosial c. Faktor Pribadi d. Faktor Psikologis	1. Data Sekunder a. Jurnal b. Internet 2. Data Primer a. Observasi b. Kuisioner c. Dokumentasi	1. Pendekatan : Kuantitatif 2. Jenis Penelitian : *Deskriptif* 3. Populasi dan sampel menggunakan metode *sampling jenuh* 4. Metode analisis data: Menggunakan rumusan regresi linier berganda: $Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + e$	1. Apakah ada pengaruh pola sumber pendapatan nasabah terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember? 2. Apakah ada pengaruh faktor eksternal harga emas terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember? 3. Apakah ada pengaruh pola sumber pendapatan nasabah dan faktor eksternal harga emas terhadap minat nasabah dalam melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember?

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

KUISONER

IDENTITAS RESPONDEN

Nama :

Umur :

Jabatan :

Pendidikan : ☐ SD ☐ SMP ☐ SMA ☐ AKADEMI ☐ S1/S2/S3

PETUNJUK PENGISIAN

Untuk pernyataan di bawah ini, berikan tanda centang (√) pada kolom jawaban (STS/TS/N/S/SS) yang sesuai dengan pilihan saudara.

Keterangan:

STS : Sangat Tidak Setuju

TS : Tidak Setuju

N : Netral

S : Setuju

SS : Sangat Setuju

Contoh

No.	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1.	Adanya harga emas yang tinggi menarik minat saya untuk berinvestasi emas.					√

Artinya:

Saudara sangat setuju bahwa dengan adanya harga emas yang tinggi menarik minat saudara untuk berinvestasi emas.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

A. Variabel Pola Sumber Pendapatan Nasabah

No.	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1.	Saya memiliki pekerjaan tetap.					
2.	Saya memiliki pendapatan setiap bulan.					
3.	Saya selalu menerima tunjangan hari raya (THR) ketika hari raya idul fitri.					
4.	Saya menggunakan sebagian gaji saya untuk berinvestasi.					
5.	Saya tidak memiliki pendapatan tetap.					
6.	Pekerjaan saya hanya sebagai wiraswasta.					
7.	Pendapatan saya hanya dari bonus.					
8.	Jika saya memiliki bonus saya gunakan untuk berinvestasi emas.					

B. Variabel Faktor Eksternal Harga Emas

No.	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1.	Saya berinvestasi tanpa melihat naik turunnya kurs dollar.					
2.	Saya berinvestasi emas tanpa memandang naik turunnya harga emas.					
3.	Saya membeli emas karena jumlah produksi emas di dunia meningkat.					
4.	Saya investasi emas karena permintaan emas semakin meningkat.					
5.	Saya tidak membeli emas karena harga emas mahal.					
6.	Saya membeli emas tanpa melihat harga emas dipasaran.					
7.	Saya membeli emas ketika emas sudah mulai langka.					

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

8.	Saya membeli emas karena ingin menjadi investor.					

C. Variabel Minat Nasabah Transaksi Produk MULIA

No.	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1.	Saya berinvestasi karena tradisi di masyarakat.					
2.	Saya berinvestasi karena minat investasi sangat tinggi di masyarakat.					
3.	Keluarga mengajarkan saya untuk berinvestasi.					
4.	Saya mulai berinvestasi ketika saya masih remaja.					
5.	Saya tertarik berinvestasi ketika keadaan ekonomi saya sedang baik.					
6.	Saya senang berinvestasi emas.					
7.	Saya termotivasi untuk melakukan investasi.					
8.	Saya mendapatkan informasi mengenai investasi.					

IAIN JEMBER
digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

DATA NASABAH PRODUK MULIA PEGADAIAN SYARIAH TAHUN 2015-2018

No.	Nama *Rahin*	Produk	Tanggal Pengajuan	Tanggal Akad
1.	Dina Rahma Umami	MULIA	08-01-2015	08-01-2015
2.	Muhajir	MULIA	09-01-2015	09-01-2015
3.	Teguh Widyo Prakoso	MULIA	18-02-2015	18-02-2015
4.	Esti Rosmaida	MULIA	20-02-2015	20-02-2015
5.	Anis Sunaidah	MULIA	02-03-2015	02-03-2015
6.	Reny Kumalawati	MULIA	05-03-2015	05-03-2015
7.	Dwi Ayu Andari	MULIA	07-03-2015	07-03-2015
8.	Eny Kusumawati	MULIA	13-04-2015	13-04-2015
9.	Elviyah	MULIA	23-04-2015	23-04-2015
10.	Yuddy Hendratmo	MULIA	27-04-2015	27-04-2015
11	Nur Luthfiati Ningsih	MULIA	30-07-2015	30-07-2015
12.	Suko Harjoso	MULIA	03-09-2015	03-09-2015
13.	Indra Setiabudie Rahardjo	MULIA	06-10-2015	06-10-2015
14.	Endah Dwi Rahma	MULIA	15-12-2015	15-12-2015
15.	Sriyatik	MULIA	16-12-2015	16-12-2015
16.	Babun	MULIA	22-12-2015	22-12-2015
17.	Yeni Mardiyana Devanti	MULIA	12-01-2016	12-01-2016
18.	Fendi	MULIA	26-01-2016	26-01-2016
19.	Reny Kumalawati	MULIA	07-03-2016	07-03-2016
20.	Babum	MULIA	18-03-2016	18-03-2016
21.	Ika Farida	MULIA	10-05-2016	10-05-2016
22.	Dyah Sitoresmi	MULIA	31-05-2016	31-05-2016
23.	Endah Dwi Rahma	MULIA	01-06-2016	01-06-2016
24.	Rosida	MULIA	19-07-2016	19-07-2016
25.	Teguh Widyo Prakoso	MULIA	25-07-2016	25-07-2016
26.	Muhammad Rasydi	MULIA	25-07-2016	25-07-2016
27.	Muhammad Munif	MULIA	25-07-2016	25-07-2016
28.	Vindy Dwi Charterine	MULIA	11-08-2016	11-08-2016
29.	Siti Fatima	MULIA	11-08-2016	11-08-2016
30.	Febro Arief	MULIA	22-08-2016	22-08-2016
31.	Intan Purnamasari	MULIA	29-08-2016	29-08-2016
32.	Dra Suroiyah	MULIA	05-09-2016	05-09-2016
33.	Cholifah	MULIA	25-09-2016	25-09-2016
34.	Ririn Zubaidah	MULIA	03-10-2016	03-10-2016
35.	Sumarni	MULIA	10-10-2016	10-10-2016

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

36.	Indah Tri Winarni	MULIA	13-10-2016	13-10-2016
37.	Muhajir	MULIA	19-11-2016	19-11-2016
38.	Sriyatik	MULIA	30-11-2016	30-11-2016
39.	Sildawati	MULIA	09-01-2017	09-01-2017
40.	Eny Kusumawati	MULIA	17-01-2017	17-01-2017
41.	Reny Kumalasari	MULIA	26-01-2017	26-01-2017
42.	Sumarni	MULIA	04-02-2017	04-01-2017
43.	Erfinda Mustika Dewi	MULIA	15-05-2017	15-05-2017
44.	Sumarni	MULIA	05-06-2017	05-06-2017
45.	Nabilla Hikma Belqistiza	MULIA	03-07-2017	03-07-2017
46.	Nur Muhaimin	MULIA	22-07-2017	22-07-2017
47.	Nur Cholifah	MULIA	22-07-2017	22-07-2017
48.	Muhammad Rasyidi	MULIA	26-09-2017	26-09-2017
49.	Edwin Sueharto Inkiriwan	MULIA	26-09-2017	26-09-2017
50.	Sumina	MULIA	29-09-2017	29-09-2017
51.	Aninditha Budi	MULIA	04-10-2017	04-10-2017
52.	Prihapsari	MULIA	04-10-2017	04-10-2017
53.	Yanti Praharti	MULIA	04-10-2017	04-10-2017
54.	Dhita Dewa	MULIA	04-10-2017	04-10-2017
55.	Khalimatus Sakdiyah	MULIA	16-01-2018	16-01-2018
56.	Devi Mantika Sari	MULIA	22-03-2018	22-03-2018
57.	Agustin Dwi Asmara	MULIA	22-03-2018	22-03-2018
58.	Siti Alfiah	MULIA	22-03-2018	22-03-2018
59.	Muhammad Rasyidi	MULIA	22-03-2018	22-03-2018
60.	Edwin Soeharto Inkiriwan	MULIA	22-03-2018	22-03-2018
61.	Firmansyah	MULIA	22-03-2018	22-03-2018
62.	Shofiyatur Rahmah	MULIA	22-03-2018	22-03-2018
63.	Yoga Pangestu	MULIA	22-03-2018	22-03-2018
64.	Rusdhianti	MULIA	24-03-2018	24-03-2018
65.	Lidya Ariningtyas	MULIA	26-03-2018	26-03-2018
66.	Asmawati	MULIA	26-03-2018	26-03-2018
67.	Risca Aningga Agustian	MULIA	26-03-2018	26-03-2018
68.	Dewi Rahmawati	MULIA	26-03-2018	26-03-2018
69.	Agus Suhedi	MULIA	26-03-2018	26-03-2018
70.	Faukhamatuz Zahro	MULIA	10-04-2018	10-04-2018
71.	Helmi Yudho Prawiro	MULIA	21-06-2018	21-06-2018
72.	Dhita Dewa	MULIA	21-06-2018	21-06-2018
73.	Mahnolia Diah Purnawati	MULIA	02-07-2018	02-07-2018
74.	Aninditha Budi Prihapsari	MULIA	04-07-2018	04-07-2018
75.	I Gusti Agung	MULIA	12-07-2018	12-07-2018
76.	Samsul Hadi	MULIA	12-07-2018	12-07-2018

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

77.	Agustina Rahayu	MULIA	14-07-2018	14-07-2018
78.	Moh Sahrul Amin	MULIA	20-07-2018	20-07-2018
79.	Dedy Kurniansyah	MULIA	24-07-2018	24-07-2018
80.	Enny Windiawati	MULIA	26-07-2018	26-07-2018
81.	Soemarlina	MULIA	02-08-2018	02-08-2018
82.	Dini Dwi Anggraini	MULIA	09-08-2018	09-08-2018
83.	Ayu Eka	MULIA	09-08-2018	09-08-2018
84.	Yanti Prahart	MULIA	09-08-2018	09-08-2018
85.	Rahmad Fadilah	MULIA	09-08-2018	09-08-2018
86.	Dekha Puspasari	MULIA	23-08-2018	23-08-2018

IAIN JEMBER
digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

DATA HASIL ANGKET VARIABEL X1, X2, DAN Y																												
No	NOMOR BUTIR ANGKET / PERNYATAAN																											
	1	2	3	4	5	6	7	8	X1	1	2	3	4	5	6	7	8	X2	1	2	3	4	5	6	7	8	Y	Total
1	4	4	4	2	4	4	4	3	29	4	4	4	2	4	4	4	3	29	4	4	4	2	4	4	4	3	29	87
2	5	5	4	4	3	3	4	4	32	5	5	4	4	3	3	4	4	32	5	5	4	4	3	3	4	4	32	96
3	5	5	5	4	4	3	5	5	36	5	5	5	4	4	4	5	5	37	5	5	5	4	4	3	5	5	36	109
4	3	5	4	4	4	4	4	5	33	3	5	4	4	4	4	4	5	33	3	5	4	4	4	4	4	5	33	99
5	5	4	4	3	5	4	4	4	33	5	4	4	3	5	4	4	4	33	5	4	4	3	5	4	4	4	33	99
6	4	4	4	4	3	2	4	4	29	4	4	4	4	3	2	4	4	29	4	4	4	4	3	2	4	4	29	87
7	4	4	3	3	2	4	3	3	26	4	4	3	3	2	4	3	3	26	4	4	3	3	2	4	3	3	26	78
8	5	5	2	2	3	4	4	4	29	5	5	2	2	3	4	4	4	29	5	5	2	2	3	4	4	4	29	87
9	4	4	3	3	5	3	3	4	29	4	4	3	3	5	3	3	4	29	4	4	3	3	5	3	3	4	29	87
10	4	4	4	4	3	5	4	4	32	4	4	4	4	3	3	4	4	30	4	4	4	4	3	5	4	4	32	94
11	3	5	4	4	3	3	4	5	31	3	5	4	4	3	3	4	5	31	3	5	4	4	3	3	4	5	31	93
12	3	4	4	5	2	4	3	2	27	3	4	4	5	2	4	3	2	27	3	4	4	5	2	4	3	2	27	81
13	5	3	5	5	4	5	5	3	35	5	3	5	5	4	5	5	3	35	5	3	5	5	4	5	5	3	35	105
14	4	5	4	3	4	3	5	5	33	4	5	4	3	4	3	5	5	33	4	5	4	3	4	3	5	5	33	99
15	3	5	3	3	5	2	4	4	29	3	5	3	3	3	2	4	4	27	3	5	3	3	5	2	4	4	29	85
16	1	3	2	3	3	4	3	3	22	1	3	2	3	3	4	3	3	22	1	3	2	3	4	3	5	4	25	69
17	3	5	3	5	4	4	3	5	32	3	5	3	5	4	4	3	5	32	3	5	3	5	4	4	3	5	32	96
18	3	3	5	2	3	3	4	3	26	3	3	3	2	3	3	4	3	24	3	3	5	2	3	3	4	3	26	76
19	4	4	2	1	3	3	4	4	25	3	4	2	1	3	3	4	4	24	4	4	2	1	3	3	4	4	25	74
20	4	5	5	5	4	5	5	5	38	4	5	5	5	4	5	5	5	38	4	5	5	5	4	5	5	5	38	114
21	5	5	4	5	4	3	5	5	36	5	5	4	5	4	3	5	5	36	5	5	4	5	4	3	5	5	36	108
22	5	4	5	5	3	5	4	4	35	5	4	5	5	3	5	4	4	35	5	4	5	5	3	5	4	4	35	105
23	5	5	5	4	4	5	4	4	36	5	5	5	4	4	4	4	4	35	5	5	5	4	4	4	4	4	35	106
24	3	5	4	3	5	5	4	4	33	3	5	4	3	5	5	4	4	33	3	5	4	3	5	5	4	4	33	99
25	3	4	4	3	3	5	3	4	29	3	4	4	3	3	4	3	4	28	3	4	4	3	3	4	3	4	28	85
26	4	5	5	4	2	2	5	5	32	4	5	5	4	2	2	5	5	32	4	5	5	4	2	2	5	5	32	96
27	3	5	4	4	4	1	4	3	28	3	5	4	4	4	4	4	3	31	3	5	4	4	4	4	4	3	31	90
28	3	4	4	4	2	3	4	4	28	3	4	4	4	2	3	4	4	28	3	4	4	4	2	3	4	4	28	84
29	5	5	3	3	4	1	3	4	28	5	5	3	3	4	4	3	4	31	5	5	3	3	4	4	3	4	31	90
30	5	5	4	4	4	4	4	5	35	5	5	4	4	4	4	4	5	35	5	5	4	4	4	4	4	5	35	105
31	3	5	4	4	4	1	4	4	29	3	5	4	4	4	5	4	4	33	3	5	4	4	4	5	4	4	33	95
32	4	3	4	5	4	5	5	3	33	4	3	4	5	4	5	5	3	33	4	3	4	5	4	5	5	3	33	99

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

1. **Hasil *Output SPSS Statistics versi 22* (Uji Validitas dan Uji Realibilitas Data Variabel X_1, X_2, dan Y)**

   a. **Pola Sumber Pendapatan (X_1)**

Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	Total
X1.1	Pearson Correlation	1	.215	.285	.116	.160	.106	.394*	.247	.597**
	Sig. (2-tailed)		.238	.114	.528	.381	.563	.026	.173	.000
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32
X1.2	Pearson Correlation	.215	1	.033	.108	.242	-.346	.135	.677**	.395*
	Sig. (2-tailed)	.238		.860	.556	.182	.053	.462	.000	.025
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32
X1.3	Pearson Correlation	.285	.033	1	.523**	.011	.179	.551**	.138	.649**
	Sig. (2-tailed)	.114	.860		.002	.954	.328	.001	.450	.000
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32
X1.4	Pearson Correlation	.116	.108	.523**	1	-.029	.188	.278	.155	.589**
	Sig. (2-tailed)	.528	.556	.002		.875	.303	.123	.396	.000
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32
X1.5	Pearson Correlation	.160	.242	.011	-.029	1	.000	.164	.229	.396*
	Sig. (2-tailed)	.381	.182	.954	.875		1.000	.369	.208	.025
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32
X1.6	Pearson Correlation	.106	-.346	.179	.188	.000	1	.039	-.097	.374*
	Sig. (2-tailed)	.563	.053	.328	.303	1.000		.834	.598	.035

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32
X1.7	Pearson Correlation	.394*	.135	.551**	.278	.164	.039	1	.359*	.642**
	Sig. (2-tailed)	.026	.462	.001	.123	.369	.834		.044	.000
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32
X1.8	Pearson Correlation	.247	.677**	.138	.155	.229	-.097	.359*	1	.569**
	Sig. (2-tailed)	.173	.000	.450	.396	.208	.598	.044		.001
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32
Total	Pearson Correlation	.597**	.395*	.649**	.589**	.396*	.374*	.642**	.569**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.025	.000	.000	.025	.035	.000	.001	
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.667	8

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1.1	27.00	10.581	.386	.532
X1.2	26.47	12.386	.218	.583

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

X1.3	27.00	10.516	.480	.507
X1.4	27.22	10.499	.360	.541
X1.5	27.31	12.157	.173	.597
X1.6	27.38	12.048	.045	.667
X1.7	26.88	11.210	.516	.516
X1.8	26.88	11.210	.396	.536

b. Faktor Eksternal Harga Emas (X_2)

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	Total
X2.1	Pearson Correlation	1	.231	.421*	.198	.252	.095	.389*	.244	.634**
	Sig. (2-tailed)		.204	.016	.277	.164	.604	.028	.178	.000
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32
X2.2	Pearson Correlation	.231	1	.181	.108	.188	-.120	.135	.677**	.485**
	Sig. (2-tailed)	.204		.321	.556	.302	.515	.462	.000	.005
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32
X2.3	Pearson Correlation	.421*	.181	1	.651**	.134	.225	.559**	.234	.757**
	Sig. (2-tailed)	.016	.321		.000	.466	.217	.001	.198	.000
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32
X2.4	Pearson Correlation	.198	.108	.651**	1	.018	.277	.278	.155	.625**
	Sig. (2-tailed)	.277	.556	.000		.920	.124	.123	.396	.000

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32
X2.5	Pearson Correlation	.252	.188	.134	.018	1	.409*	.171	.238	.520**
	Sig. (2-tailed)	.164	.302	.466	.920		.020	.350	.189	.002
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32
X2.6	Pearson Correlation	.095	-.120	.225	.277	.409*	1	.000	-.226	.395*
	Sig. (2-tailed)	.604	.515	.217	.124	.020		1.000	.214	.025
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32
X2.7	Pearson Correlation	.389*	.135	.559**	.278	.171	.000	1	.359*	.603**
	Sig. (2-tailed)	.028	.462	.001	.123	.350	1.000		.044	.000
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32
X2.8	Pearson Correlation	.244	.677**	.234	.155	.238	-.226	.359*	1	.546**
	Sig. (2-tailed)	.178	.000	.198	.396	.189	.214	.044		.001
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32
Total	Pearson Correlation	.634**	.485**	.757**	.625**	.520**	.395*	.603**	.546**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.005	.000	.000	.002	.025	.000	.001	
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.701	8

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X2.1	27.09	11.314	.442	.660
X2.2	26.53	13.031	.327	.685
X2.3	27.13	10.887	.634	.615
X2.4	27.28	11.241	.419	.667
X2.5	27.44	12.512	.336	.684
X2.6	27.22	13.273	.179	.719
X2.7	26.94	12.512	.475	.660
X2.8	26.94	12.448	.376	.675

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

c. Minat Nasabah dalam Melakukan Transaksi Produk MULIA (Y)

Correlations

		Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Y1.6	Y1.7	Y1.8	Total
Y1.1	Pearson Correlation	1	.215	.285	.116	.052	.139	.111	.132	.538**
	Sig. (2-tailed)		.238	.114	.528	.778	.449	.545	.471	.001
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32
Y1.2	Pearson Correlation	.215	1	.033	.108	.170	-.115	-.055	.614**	.451**
	Sig. (2-tailed)	.238		.860	.556	.352	.531	.765	.000	.010
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32
Y1.3	Pearson Correlation	.285	.033	1	.523**	-.069	.195	.346	.053	.614**
	Sig. (2-tailed)	.114	.860		.002	.708	.284	.052	.772	.000
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32
Y1.4	Pearson Correlation	.116	.108	.523**	1	-.052	.300	.218	.133	.630**
	Sig. (2-tailed)	.528	.556	.002		.776	.095	.230	.467	.000
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32
Y1.5	Pearson Correlation	.052	.170	-.069	-.052	1	.173	.155	.208	.396*
	Sig. (2-tailed)	.778	.352	.708	.776		.343	.397	.254	.025
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32
Y1.6	Pearson Correlation	.139	-.115	.195	.300	.173	1	-.075	-.255	.396*
	Sig. (2-tailed)	.449	.531	.284	.095	.343		.683	.159	.025
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Y1.7	Pearson Correlation	.111	-.055	.346	.218	.155	-.075	1	.304	.457**
	Sig. (2-tailed)	.545	.765	.052	.230	.397	.683		.090	.009
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32
Y1.8	Pearson Correlation	.132	.614**	.053	.133	.208	-.255	.304	1	.490**
	Sig. (2-tailed)	.471	.000	.772	.467	.254	.159	.090		.004
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32
Total	Pearson Correlation	.538**	.451**	.614**	.630**	.396*	.396*	.457**	.490**	1
	Sig. (2-tailed)	.001	.010	.000	.000	.025	.025	.009	.004	
	N	32	32	32	32	32	32	32	32	32

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.610	8

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Y1.1	27.34	9.136	.289	.526

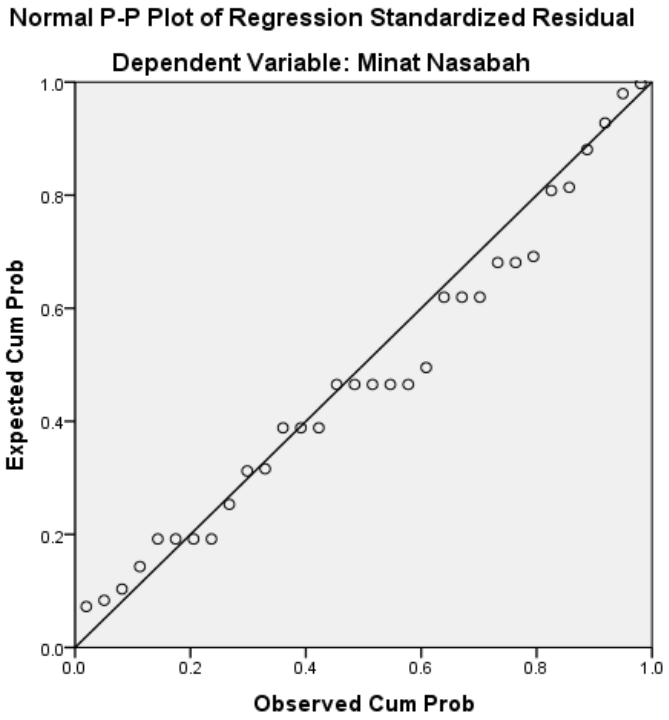
digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

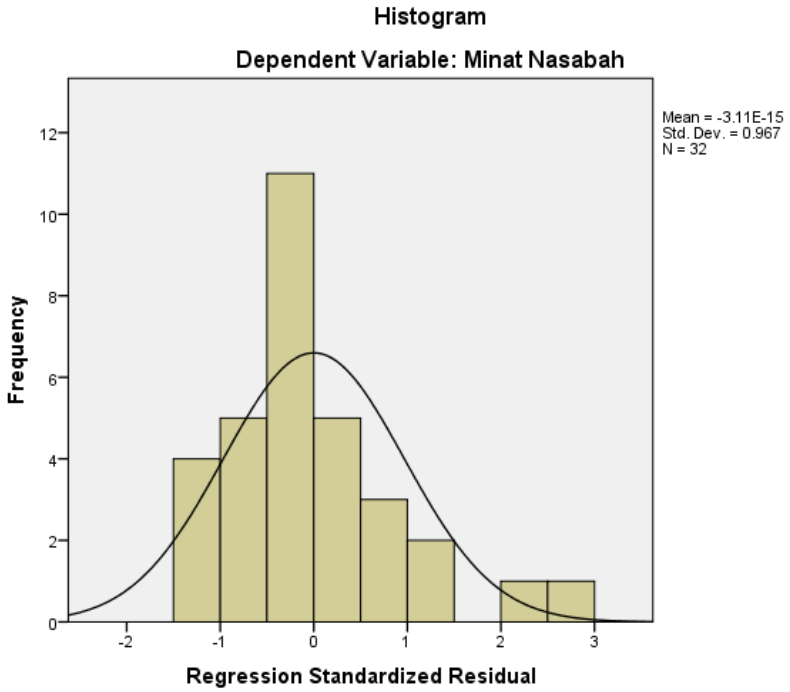
Y1.2	26.81	10.093	.263	.536
Y1.3	27.34	8.878	.415	.482
Y1.4	27.56	8.383	.389	.485
Y1.5	27.63	10.177	.152	.570
Y1.6	27.50	10.129	.137	.578
Y1.7	27.16	10.136	.283	.531
Y1.8	27.19	9.770	.288	.527

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

2. Hasil *Output SPSS Statistics Versi 22* (Uji Normalitas)





digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

3. Hasil *Output SPSS Statistics Versi 22* (Uji Multikolinieritas)

Coefficients[a]

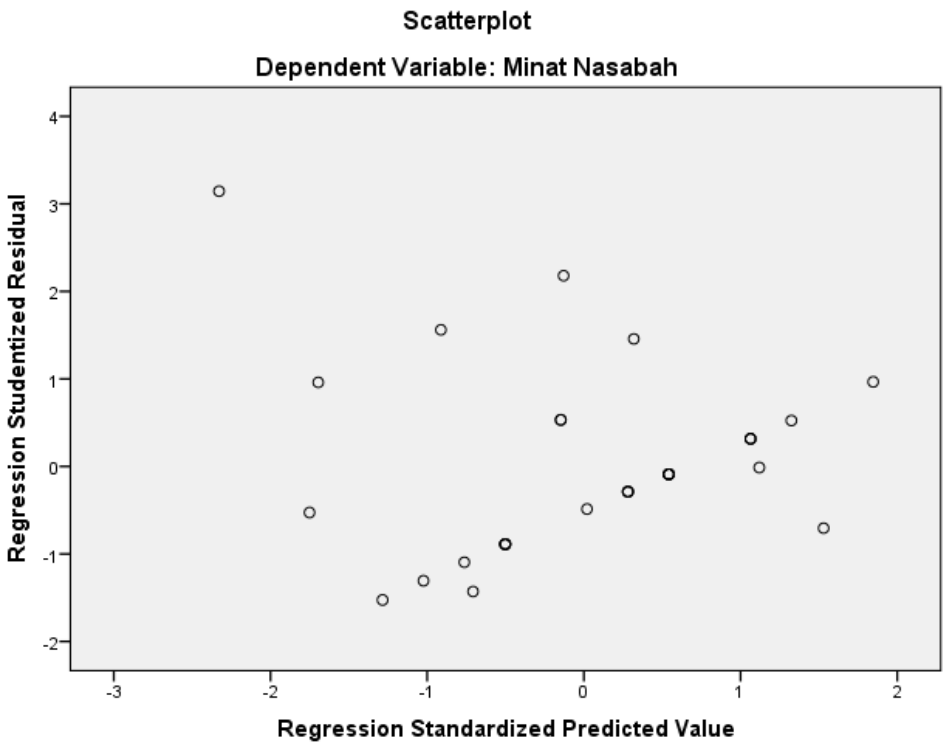
No.	Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	3.906	.891		4.382	.000		
	Pola Sumber Pendapatan (X1)	.189	.088	.205	2.140	.041	.106	9.476
	Faktor Eksternal Harga Emas(X2)	.695	.085	.789	8.219	.000	.106	9.476

a. Endogen Variable: Minat Nasabah

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

4. Hasil *Output SPSS Statistics Versi 22* (Uji Heteroskedastisitas)



5. Hasil *Output SPSS Statistics Versi 22* (Regresi Linier Berganda)

6. **Coefficients[a]**

No.	Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	3.906	.891		4.382	.000		
	Pola Sumber Pendapatan (X1)	.189	.088	.205	2.140	.041	.106	9.476
	Faktor Eksternal Harga Emas(X2)	.695	.085	.789	8.219	.000	.106	9.476

a. Endogen Variable: Minat Nasabah

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

6. Hasil *Output SPSS Statistics Versi 22* (Uji t)

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.906	.891		4.382	.000
	Pola Sumber Pendapatan (X1)	.189	.088	.205	2.140	.041
	Faktor Eksternal Harga Emas (X2)	.695	.085	.789	8.219	.000

a. Endogen Variable: Minat Nasabah

7. Hasil *Output SPSS Statistics Versi 22* (Uji F)

ANOVA[a]

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	355.156	2	177.578	499.383	.000[b]
	Residual	10.312	29	.356		
	Total	365.469	31			

a. Endogen Variable: Minat Nasabah

b. Eksogen: (Constant), Faktor Eksternal Harga Emas, Pola Sumber Pendapatan

8. Hasil *Output SPSS Statistics Versi 22* (Uji R^2)

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.986[a]	.972	.970	.596

a. Eksogen: (Constant), Faktor Eksternal Harga Emas, Pola Sumber Pendapatan

b. Endogen Variable: Minat Nasabah

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

DOKUMENTASI

1. Pengambilan data-data kepada pimpinan dan pegawai Pegadai Syariah Jember.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

2. Pengambilan kuesioner kepada nasabah yang melakukan transaksi produk MULIA di Pegadaian Syariah Jember.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

BIODATA PENULIS

Nama	: Yusrotul Rosidah
NIM	: E20151003
Tempat dan Tanggal lahir	: Sidoarjo, 17 Juli 1997
Program Studi	: Perbankan Syariah
Jurusan	: Ekonomi Islam
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Alamat	: Ds. Jabaran Rt: 009 Rw: 003, Kec. Balongbendo, Kab. Sidoarjo.

Riwayat Pendidikan :

a. TK Dharma Wanita Jabaran : 2002-2003
b. SDN Jabaran 01 : 2003-2009
c. SMP Al- Islam Krian : 2009-2012
d. SMA Negeri 1 Tarik : 2012-2015
e. Institut Agama Islam Negeri Jember : 2015-2019

Pengalaman Organisasi :

1. Anggota PRAMUKA dari SD sampai SMA.
2. Anggota dan kader PMII Rayon FEBI Komisariat IAIN Jember periode 2015-sekarang.
3. Koordinator daerah IKMAMEBA periode 2016-2017.
4. Ketua bidang kewirausahaan HMPS PS periode 2017-2018.
5. Wakil ketua umum Badan Eksekutif Mahasiswa Fakultas (BEM-F) FEBI periode 2018-2019.
6. Bendahara KOPRI PMII Rayon FEBI periode 2018-2019.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id