

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini Saya menyatakan bahwa skripsi yang Saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) yang diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islan Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan atau pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya dengan jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil plagiatisme atau menyontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 07 Juli 2021

Siti Maemunatun Nissa

NIM: 171420110

ABSTRAK

Siti Maemunatun Nissa, NIM: 171420110, Judul Skripsi: **Analisis Pengaruh Fluktuasi Emas, Inflasi, BI Rate Dan Return On Assets (ROA) Terhadap Pembiayaan Produk Gadai Emas Di Bank Syariah Mandiri Periode 2012-2020.**

BSM Gadai Emas merupakan produk pembiayaan atas dasar jaminan berupa emas sebagai salah satu alternatif memperoleh uang tunai dengan cepat yang diperuntukkan bagi nasabah perorangan. Terdapat beberapa faktor yang dapat mempengaruhi pembiayaan produk gadai emas yaitu faktor internal dan eksternal. Rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu: Bagaimana pengaruh fluktuasi emas, inflasi, BI Rate dan ROA terhadap pembiayaan produk gadai emas secara parsial dan simultan di Bank Syariah Mandiri periode 2012-2020. Tujuan penelitian ini yaitu: Menganalisis pengaruh fluktuasi emas, inflasi, BI Rate dan ROA berpengaruh secara parsial dan simultan terhadap pembiayaan produk gadai emas di Bank Syariah Mandiri periode 2012-2020.

Penelitian ini berjenis kuantitatif dengan metode analisis regresi linear berganda. Dan data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan data sekunder yaitu data yang diperoleh dari laporan data dokumen oleh lembaga Badan Pusat Statistik yang telah dipublikasikan di Website.

Hasil penelitian ini secara parsial menunjukkan bahwa fluktuasi emas (X1) nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ (-1,339 < 2,042) dan nilai sig > taraf sig (0,191 > 0,05) sehingga fluktuasi emas tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap pembiayaan produk gadai emas, inflasi (X2) nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ (-4,141 < 2,042) dan nilai sig < taraf sig (0,000 < 0,05) dan BI Rate (X3) nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ (-4,683 < 2,042) dan nilai sig < taraf sig (0,000 < 0,05) sehingga inflasi dan BI Rate berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pembiayaan produk gadai emas sementara ROA (X4) nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ (6,870 > 2,042) dan nilai sig < taraf sig (0,000 < 0,05) sehingga ROA berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan produk gadai emas. Secara simultan diperoleh nilai $f_{hitung} > f_{tabel}$ (20,675 > 2,69) sehingga variabel Fluktuasi emas, inflasi, BI Rate dan ROA berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan produk gadai emas. Adapun nilai koefisien korelasi (R) sebesar 0,857 yang artinya hubungan emas, inflasi, BI Rate, dan ROA sangat kuat. Dan nilai koefisien determinasi (R^2) 73,4% sedangkan sisanya 26,6% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak ada dalam penelitian ini, seperti manajemen perusahaan, kebijakan produk dan nilai tukar rupiah.

Kata Kunci: *Fluktuasi Emas, Inflasi, BI Rate, ROA, Pembiayaan Produk Gadai Emas.*



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Nomor : Nota Dinas
Kepada Yth.
Lampiran : 1 (Satu) Eksemplar
Dekan Fakultas Ekonomi
Hal : Usulan Munaqasyah
Dan Bisnis Islam
a.n Siti Maemunatun Nissa
UIN SMH Banten
Nim. 171420110
Di -
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dipermaikumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari Siti Maemunatun Nissa, NIM. 171420110 dengan judul Skripsi “*Analisis Pengaruh Fluktuasi Emas, Inflasi, BI Rate Dan Return On Assets (ROA) Terhadap Pembiayaan Produk Gadai Emas Di Bank Syariah Mandiri Periode 2012-2020*”, diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan Skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Ibu, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr, Rb.

Pembimbing I

Dr. Wazin, M.S.I
NIP. 196302251990031005

Serang, 26 April 2021

Pembimbing II

Havid Risvanto, M.Sc.
NIP. 198510252015031005

PERSETUJUAN

**ANALISIS PENGARUH FLUKTUASI EMAS, INFLASI, BI
RATE DAN RETURN ON ASSETS (ROA) TERHADAP
PEMBIAYAAN PRODUK GADAI EMAS DI BANK SYARIAH
MANDIRI PERIODE 2012-2020.**

Oleh :

Siti Maemunatun Nissa

NIM: 171420110

Menyetujui:

Pembimbing I



Dr. Wazin, M.S.I

NIP. 196302251990031005

Pembimbing II



Havid Risyanto, M.Sc.

NIP. 198510252015031005

Mengetahui

Dekan Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam

Ketua Jurusan
Perbankan Syariah

Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.SI

NIP. 19836112006042001

Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si

NIP. 19836112006042001

PENGESAHAN

Skripsi a.n Siti Maemunatun Nissa NIM: 171420110 yang berjudul: “*Analisis Pengaruh Fluktuasi Emas, Inflasi, BI Rate Dan Return On Assets (ROA) Terhadap Pembiayaan Produk Gadai Emas Di Bank Syariah Mandiri Periode 2012-2020*”, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 07 Juli 2021. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 07 Juli 2021

Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota

Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si

NIP. 19836112006042001



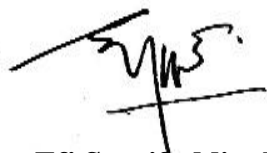
Yani Agusprivani, M.E

NIP. 198908222019032009

Anggota,

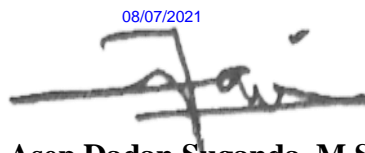
Penguji I

Penguji II



Dr. Efi Svarifuddin, M.M

NIP. 197803142005011005

08/07/2021


Asep Dadan Suganda, M.Sh

NIP. 198204222014091201

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Wazin, M.S.I

NIP. 196302251990031005



Havid Risvanto, M.Sc.

NIP. 198510252015031005

PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmaanirrahiim

Dengan segala rasa syukur dan kerendahan
hati, Penulis mempersembahkan Skripsi ini
untuk Kedua Orang Tua Tercinta

Teruntuk Ayahanda Mustihar dan Ibunda
Marhani. yang telah merawat, membesarkan
serta mendidikku dengan penuh kesabaran
dan kasih sayang hingga saat ini.

Terimakasih telah menyebut namaku dalam
setiap untaian doa kalian.

Karya kecil ini ku persembahkan sebagai
bukti perjuangan dan pengorbanan yang telah
kalian berikan untuk melihat anaknya menjadi
seorang sarjana.

MOTTO

فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ

Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain.”

RIWAYAT HIDUP

Siti Maemunatun Nissa, lahir di Tangerang 15 September 1999, merupakan anak sulung dari Ayahanda Mustihar dan Ibunda Marhani, memiliki satu adik laki-laki bernama M. Ibnu Rifky Saputra dan satu adik perempuan bernama Amanda Sukma Putri.

Pendidikan yang telah ditempuh MI Al-Furqon tahun 2005, SMP Al-Furqon tahun 2011, SMA Cendikia Al-Falah 2014, kemudian melanjutkan studi S1 di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah tahun 2017.

Selama menjadi mahasiswa di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi yaitu Unit Pengembangan Tilawatil Qur'an (UPTQ), sebagai anggota bidang Qiroatul Kutub Tahun 2018. HMJ Perbankan Syariah, sebagai Bendahara Umum Tahun 2019. Bank Mini FEBI (BMF), sebagai Manajer Keuangan Tahun 2020, serta sebagai penerima Beasiswa Bank Indonesia dan aktif di komunitas penerima beasiswa bank indonesia yaitu GENBI (Generasi Baru Indonesia) sebagai anggota divisi kesehatan dan divisi pendidikan dari tahun 2018-2020.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillahirabbil'alamin dengan mengucap segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan ni'mat yang berlimpah, rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul ***“Analisis Pengaruh Fluktuasi Emas, Inflasi, BI Rate Dan Return On Assets (ROA) Terhadap Pembiayaan Produk Gadai Emas Di Bank Syariah Mandiri Periode 2012-2020”***.

Shalawat serta salam tak lupa penulis kirimkan kepada pangkuan alam yakni Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya yang telah memberikan suri tauladan yang baik melalui sunnahnya sehingga membawa kesejahteraan di muka bumi ini.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, dorongan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Fauzul Iman, M.A., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar dalam pengembangan diri di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. semoga Allah SWT membalas kebaikan Bapak.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Maykuroh, M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan

(UIN) Maulana Hasanuddin Banten yang telah mendorong penyelesaian studi dan skripsi penulis, semoga Allah SWT membalas kebaikan Ibu.

3. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si., ketua Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengarahkan, mendidik, serta memberikan motivasi kepada penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan Ibu.
4. Bapak Dr. Wazin, M.S.I Pembimbing I dan Bapak Havid Risyanto, M.Sc. Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan saran-saran dalam penyusunan skripsi.
5. Bapak Dr. Efi Syarifuddin, M.M Penguji I dan Bapak Asep Dadan Suganda, M.Sh Penguji II yang telah menjadi penguji yang baik dengan memberi arahan, petunjuk dan saran dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Bapak/Ibu seluruh Dosen, staf dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
7. Teristimewa untuk Ayahanda Mustihar dan Ibunda Marhani yang selalu tulus memberikan doa, dorongan, kasih sayang dan dukungan kepada penulis baik secara moril maupun materil sehingga penulis mampu menyelesaikan studi.
8. Adik-adikku tersayang M. Ibnu Rifky Saputra dan Amanda Sukma Putri
9. Seluruh keluarga besar Kakek Mustaman dan Kakek Sukma Wijaya yang selalu mendoakan penulis.

10. Sahabat-sahabat terbaikku Till Jannah (Uum, Moudi, Maya, Ifat, Iffah), anak-anakku (Rizka, Amel, Mutiara, Rezka, Maidah, Ainun, Nur) yang selalu membantu, mendoakan dan memberikan semangat.
11. Terimakasih atas dukungan, kebaikan dan perhatian untuk laki-laki terbaikku Dicky Sony Saputra.
12. Teman-teman seperjuanganku prodi Perbankan Syariah terkhusus kelas C angkatan 2017, teman-teman KUKERTA Kelompok 76, teman-teman GENBI Banten, Pon.Pes Al-Falah Salimah, Pon.Pes Al-Mustajib Madarijul ‘Ulum Cipocok Jaya, serta seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan, pengarahan dan kerja sama dalam penyusunan skripsi ini.

Terimakasih atas kebaikan serta keikhlasan yang diberikan kepada penulis. Penulis berdo'a semoga Allah SWT membalas semua itu dengan kebaikan yang setimpal dan menjadi amal baik.

Serang, 07 Juli 2021
Penulis

Siti Maemunatun Nissa
NIM: 171420110

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	17
C. Batasan Masalah	17
D. Rumusan Masalah.....	18
E. Tujuan Penelitian	19
F. Manfaat Penelitian	20
G. Sistematika Pembahasan.....	22
BAB II KAJIAN TEORETIS	
A. Fluktuasi Emas.....	24
1. Pengertian Fluktuasi Emas	24
2. Penyebab Emas Naik dan Turun	26

B. Inflasi	30
1. Pengertian Inflasi.....	30
2. Jenis-Jenis Inflasi.....	32
3. Dampak Buruk Inflasi	33
C. <i>BI Rate</i>	34
D. <i>Return On Assets (ROA)</i>	36
E. Gadai Emas	38
1. Pengertian Gadai Syariah (<i>Rahn</i>)	38
2. Rukun dan Syarat Gadai (<i>Rahn</i>)	40
3. Akad Gadai Emas Syariah	42
4. Landasan Hukum Gadai (<i>Rahn</i>)	42
5. Manfaat Pembiayaan Gadai Emas	45
6. Tujuan Akad <i>Rahn</i>	46
7. Implementasi Akad <i>Rahn</i> dalam Praktik Perbankan Syariah	46
8. Berakhirnya Akad Gadai	48
F. Penelitian Terdahulu Yang Relevan	49
G. Kerangka Pemikiran.....	57
H. Hubungan Antar Variabel	60
I. Hipotesa	65

BAB III METODE PENELITIAN

A. Tempat dan Waktu Penelitian.....	69
B. Populasi dan Sampel.....	69
C. Jenis Penelitian dan Sumber Data.....	70
D. Teknik Pengumpulan Data dan Pengolahan Data....	71

E. Teknik Analisis Data	72
1. Uji Asumsi Klasik	73
a. Uji Normalitas	73
b. Uji Multikolonieritas	73
c. Uji Heteroskedastisitas	75
d. Uji Autokorelasi	75
2. Uji Hipotesis	77
a. Analisis Regresi Linear Berganda	77
b. Uji Koefisien Korelasi (R).....	79
c. Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R</i> <i>Square</i>)	80
d. Uji Parsial (Uji Statistik t)	81
e. Uji Simultan (Uji f)	81

BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	83
B. Deskriptif Data.....	86
C. Analisis Data.....	94
1. Uji Asumsi Klasik	94
a. Uji Normalitas	94
b. Uji Multikolonieritas	97
c. Uji Heteroskedastisitas	98
d. Uji Autokorelasi	103
2. Uji Hipotesis	105
a. Analisis Regresi Linear Berganda	105
b. Uji Koefisien Korelasi (R)	108

c. Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R Square</i>)	110
d. Uji Parsial (Uji Statistik t).....	111
e. Uji Simultan (Uji f).....	113
D. Pembahasan Hasil Penelitian	115

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	120
B. Saran	122

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu yang Relevan	50
Tabel 3.1 Pedoman Interpretasi Koefisien Korelasi	79
Tabel 4.1 Data Emas, Inflasi, BI <i>Rate</i> dan <i>Rahn</i> (Gadai Emas)	87
Tabel 4.2 Hasil Standarisasi Data dengan <i>Z-Score</i>	91
Tabel 4.3 Hasil Uji One-Sample Kolmogrov Smirnov Test.....	96
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolonieritas	97
Tabel 4.5 Hasil Uji Glejser	100
Tabel 4.6 Compute Variabel	101
Tabel 4.7 Hasil Pengobatan Uji Glejser.....	102
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokorelasi	103
Tabel 4.9 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	106
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Korelasi.....	109
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi	110
Tabel 4.12 Hasil Uji T (Parsial).....	111
Tabel 4.13 Hasil Uji F (Simultan)	114

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Perkembangan Gadai Emas Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2012-2020.....	8
Gambar 1.2 Grafik Perkembangan Emas 2012-2020	11
Gambar 2.1 Skema Transaksi <i>Rahn</i>	47
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	59
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas P-P Plot	95
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas Scatterplot.....	99
Gambar 4.3 Grafik Uji Tabel Durbin-Watson	104

