

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

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

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

Serang, 15 April 2022



Syifa Rahmah Hermayuli  
NIM : 181420017

## ABSTRAK

Gadai merupakan pembiayaan yang kini menjadi alternatif pilihan bagi masyarakat untuk memenuhi kebutuhannya di masa pandemi. Gadai emas menjadi salah satu produk yang ditawarkan oleh pegadaian syariah. Hal itu membuat banyak pelaku bisnis yang menyediakan jasa gadai emas untuk meringankan beban masyarakat yang memerlukan uang dengan mengagunkan sesuatu yang dimiliki seperti emas sehingga terdapat beberapa pilihan dalam menentukan produk gadai emas yang sesuai dengan kebutuhannya. Maka dari itu, diperlukan dukungan seperti nilai taksiran, dan *mu'nah* untuk memperkuat bahan pertimbangan yang dapat mempengaruhi keputusannya dalam memastikan produk gadai emas manakah yang sesuai.

Tujuan penelitian ini adalah mengetahui pengaruh nilai taksiran dan biaya *mu'nah* terhadap keputusan nasabah menggadaikan emas di masa pandemi pada PT Pegadaian Syariah KCP Raden Intan Bandar Lampung. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif. Pengambilan sampel menggunakan teknik *nonprobability sampling* dengan metode *accidental sampling* dan berdasarkan perhitungan rumus arikunto ditentukan jumlah sampel 222 orang. Teknik pengumpulan data menggunakan observasi, kuesioner, wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data meliputi uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, uji hipotesis dengan analisis regresi linear berganda berupa uji F dan T serta koefisien determinasi ( $R^2$ ) menggunakan bantuan *software* aplikasi SPSS versi 25.

Hasil penelitian ini adalah nilai taksiran dan biaya *mu'nah* berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menggadaikan emas dengan hasil koefisien determinasi ( $R^2$ ) sebesar 40,4%. Sedangkan biaya *mu'nah* tidak berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam menggadaikan emas di masa pandemi pada PT Pegadaian Syariah KCP Raden Intan Bandar Lampung.

Kata kunci: Gadai Emas Syariah, Nilai Taksiran, Biaya *Mu'nah*, Keputusan Nasabah



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

---

Nomor : Nota Dinas  
Lampiran : 1 (satu) Eksemplar  
Hal : **Usulan Munaqasyah**  
**a.n. SyifaRahmahHermayuli**  
**NIM. 181420017**

Kepada Yth.  
**Dekan** Fakultas Ekonomi  
Dan Bisnis Islam  
**UIN SMH Banten**  
di -  
Serang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Syifa Rahmah Hermayuli, NIM.181420017** dengan judul Skripsi "***Pengaruh Nilai Taksiran dan Biaya Mu'nah Terhadap Keputusan Nasabah Menggadaikan Emas Di Masa Pandemi Pada PT Pegadaian Syariah (Studi Kasus Pada PT Pegadaian Syariah KCP Raden Intan Bandarlampung)***", 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 di munaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Serang, 15 April 2022

Pembimbing I,

Pembimbing II,

**Dr. Budi Sudrajat, M.A**  
NIP. 197403072002121004

**Henny Saraswati, M.M**  
NIP. 198511172019032013

**PERSETUJUAN**

**PENGARUH NILAI TAKSIRAN DAN BIAYA  
MU'NAH TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH  
MENGGAJAKAN EMAS DI MASA PANDEMI  
PADA PT PEGADAIAN SYARIAH  
(Studi Kasus PT. Pegadaian Syariah KCP Raden  
Intan Bandarlampung )**

Oleh :

**SYIFA RAHMAH HERMAYULI**  
NIM : 181420017

Menyetujui,

Pembimbing I,



**Dr. Budi Sudrajat, M.A**  
NIP. 197403072002121004

Pembimbing II,



**Henny Saraswati, M.M**  
NIP. 198511172019032013

Mengetahui,

**Dekan Fakultas  
Ekonomidan Bisnis Islam**



**Dr. Nihayatul Masykuroh, M.Si**  
NIP. 196402121991032003

**Ketua Jurusan  
Perbankan Syariah**



**Hendrieta Ferieka, SE, M.Si**  
NIP. 19836112006042001

## PENGESAHAN

Skripsi a.n. Syifa Rahmah Hermayuli NIM : 181420017 yang berjudul : *“Pengaruh Nilai Taksiran dan Biaya Mu’nah Terhadap Keputusan Nasabah Menggadaikan Emas Di Masa Pandemi Pada PT Pegadaian Syariah (Studi Kasus Pada PT Pegadaian Syariah KCP Raden Intan Bandarlampung)”*, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 19 Mei 2022. 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.

### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



**Hendrieta Ferioka, S.E., M.Si**  
NIP.19836112006042001

Sekretaris Merangkap Anggota



**Sanawi, S.Ag., M.A**  
NIP. 197010232014121002

Anggota-Anggota,

Penguji I,



**Dr. Suryani, M.Si**  
NIP. 197912222008012012

Penguji II,



**Mochamad Indrajit Roy, S.P., M.M**  
NIP. 198011292015031001

Pembimbing I,



**Dr. Budi Sudrajat, M.A**  
NIP. 197403072002121004

Pembimbing II,



**Henny Saraswati, M.M**  
NIP. 198511172019032013

## PERSEMBAHAN

*Penulis mempersembahkan skripsi ini  
untuk Kedua Orang Tua,  
Ayahanda Hermawan  
dan Ibunda Umi Yuliaty.  
tercinta yang telah mendidik  
serta selalu mencurahkan  
rasa kasih sayangnya hingga saat ini,  
pengorbanan keduanya  
tak sanggup untuk dibalas dengan apapun  
hanya dengan doa yang dapat disanjungkan  
Ampunilah dosa-dosa mereka  
Berilah kasih sayang pada mereka  
Sebagaimana mereka telah mengasihisayangi  
diriku di waktu kecil..amiin*

## MOTTO

﴿يَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِنَّ كَثِيرًا مِّنَ الْأَحْبَارِ وَالرُّهْبَانِ  
لِيَأْكُلُونَ أَمْوَالَ النَّاسِ بِالْبَاطِلِ وَيَصُدُّونَ عَن سَبِيلِ اللَّهِ  
وَالَّذِينَ يَكْنِزُونَ الذَّهَبَ وَالْفِضَّةَ وَلَا ينفِقُونَهَا فِي سَبِيلِ اللَّهِ  
فَبَشِّرْهُمْ بِعَذَابٍ أَلِيمٍ ﴿٣٤﴾

*“Hai orang-orang yang beriman, sesungguhnya sebahagian besar dari orang-orang alim Yahudi dan rahib-rahib Nasrani benar-benar memakan harta orang dengan jalan batil dan mereka menghalang-halangi (manusia) dari jalan Allah. Dan orang-orang yang menyimpan emas dan perak dan tidak menafkahkannya pada jalan Allah, maka beritahukanlah kepada mereka, (bahwa mereka akan mendapat) siksa yang pedih”*

(QS. At-Taubah: 34)

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis bernama lengkap Syifa Rahmah Hermayuli, lahir di Bandarlampung, 22 April 2000, merupakan anak pertama dari empat bersaudara, Ayahanda Hermawan dan Ibunda Umi Yuliati. Memiliki tiga orang adik kandung yang bernama Fariha Salmadila Hermayuli, Ahmad Ziyad Assururi, dan Kafa Billahilmu'izzi.

Pendidikan yang telah ditempuh Sekolah Dasar (SD) 03 Srimenanti, Lampung Utara lulus Tahun 2012, Madrasah Tsanawiyah Negeri (MTsN) 2 Sukarame, Bandarlampung lulus Tahun 2015, dan Madrasah Aliyah Negeri (MAN) 1 Model Sukarame, Bandarlampung lulus Tahun 2018, kemudian melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Selama menjadi mahasiswa di UIN Sultan Maulana Hasanuddin, penulis mengikuti organisasi intra kampus, yaitu KSEI Komunitas Ekonomi Syariah (KES) yaitu sebagai anggota departemen kominfo 2020.



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Ungkapan puji dan syukur kehadiran Allah SWT, ataskarunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih diberikan nikmat sehat wal'afiat. Sholawat serta salam tercurahkan kepada Baginda Nabi Besar Muhammad SAW, yang merupakan Suri Tauladan bagi umat islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul ***“Pengaruh Nilai Taksiran dan Biaya Mu'nah Terhadap Keputusan Nasabah Menggadaikan Emas Di Masa Pandemi Pada PT Pegadaian Syariah (Studi Kasus Pada PT Pegadaian Syariah KCP Raden Intan Bandarlampung)”***.

Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya :

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., 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 Masykuroh, M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)

Sultan 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. Budi Sudrajat, M.A., Pembimbing I dan ibu Henny Saraswati, M.M, Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi.
5. Ibu Dr. Suryani, M.Si., penguji I dan Bapak M. Indrajit Roy, S.P., M.M., penguji II sidang munaqasah yang telah membantu saya dalam menyelesaikan tahapan skripsi.
6. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si., ketua merangkap anggota dan Bapak Sanawi, S.Ag., M.A., sekretaris sidang merangkap anggota yang telah membantu dalam menyelesaikan sidang munaqasah.
7. Bapak/ Ibu Seluruh Dosen, staff dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Serang, 15 April 2022  
Penulis,

Syifa Rahmah Hermayuli  
NIM : 181420017

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
ABSTRAK.....	iii
NOTA DINAS .....	iv
PERSETUJUAN .....	v
PENGESAHAN .....	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
MOTTO .....	viii
RIWAYAT HIDUP .....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Identifikasi Masalah.....	16
C. Batasan Masalah .....	17
D. Rumusan Masalah.....	18
E. Tujuan Penelitian .....	18
F. Manfaat Penelitian .....	19
G. Sistematika Penulisan .....	21
BAB II KAJIAN TEORITIS.....	23
A. Landasan Teori.....	23
1. Nilai Taksiran .....	23
2. Biaya <i>Mu'nah</i> (Biaya Pemeliharaan).....	30
3. Keputusan Nasabah.....	36

	4. Gadai Emas Syariah.....	39
	B. Penelitian Terdahulu .....	42
	C. Hubungan Antar Variabel .....	47
	D. Kerangka Pemikiran.....	49
	E. Hipotesis.....	50
BAB III	METODE PENELITIAN .....	51
	A. Waktu dan Tempat Penelitian .....	51
	B. Populasi dan Sampel .....	52
	C. Jenis Metode Penelitian .....	53
	D. Teknik Pengumpulan Data.....	54
	E. Definisi Operasional Variabel.....	56
	F. Teknik Analisis Data.....	58
BAB IV	PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN .....	63
	A. Deskripsi Umum Objek Penelitian .....	63
	1. Latar Belakang Perusahaan.....	63
	2. Visi, Misi dan Motto Perusahaan.....	65
	3. Budaya Perusahaan .....	66
	4. Struktur Organisasi Perusahaan .....	67
	B. Deskripsi Umum Subjek Penelitian .....	70
	1. Gambaran Umum Nasabah Sebagai Responden.....	70
	2. Gambaran Umum Responden Terhadap Variabel.....	78
	C. Analisis Data .....	81
	1. Uji Validitas.....	81
	2. Uji Reliabilitas .....	83
	3. Uji Asumsi Klasik.....	84

4. Analisis Regresi Linear Berganda .....	88
5. Uji t (Parsial).....	90
6. Uji F.....	91
D. Pembahasan.....	94
BAB V PENUTUP .....	100
A. Kesimpulan .....	100
B. Saran.....	101
DAFTAR PUSTAKA .....	103
LAMPIRAN-LAMPIRAN .....	112

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1: Ketentuan <i>Mu'nah</i> Gadai Emas .....	34
Tabel 2.2: Perhitungan Tarif <i>Mu'nah</i> .....	35
Tabel 2.3: Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	43
Tabel 3.1: Data Nasabah .....	52
Tabel 3.2: Definisi Operasional Variabel.....	57
Tabel 4.1: Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	70
Tabel 4.2: Klasifikasi Responden Berdasarkan Usia .....	71
Tabel 4.3: Klasifikasi Responden Berdasarkan Pendidikan...	72
Tabel 4.4: Klasifikasi Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	73
Tabel 4.5: Klasifikasi Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan.....	74
Tabel 4.6: Klasifikasi Responden Berdasarkan Pengeluaran Perbulan.....	75
Tabel 4.7: Klasifikasi Responden Berdasarkan Lama Menjadi Nasabah.....	76
Tabel 4.8: Klasifikasi Responden Berdasarkan Produk .....	76
Tabel 4.9: Klasifikasi Responden Berdasarkan Pendapat Nasabah.....	77
Tabel 4.10: Tanggapan Responden Terhadap Variabel Nilai Taksiran (X1) .....	78
Tabel 4.11: Tanggapan Responden Terhadap Variabel Biaya <i>Mu'nah</i> (X2).....	79
Tabel 4.12: Tanggapan Responden Terhadap Variabel Keputusan Nasabah (Y) .....	80

Tabel 4.13: Hasil Uji Validitas Variabel Nilai Taksiran (X1) .	82
Tabel 4.14: Hasil Uji Validitas Variabel Biaya Mu'nah (X2) ..	82
Tabel 4.15: Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan Nasabah (Y) .....	83
Tabel 4.16: Hasil Uji Reliabilitas .....	84
Tabel 4.17: Hasil Uji Normalitas Data .....	85
Tabel 4.18: Hasil Uji Multikolinearitas .....	86
Tabel 4.19: Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	88
Tabel 4.20: Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	89
Tabel 4.21: Hasil Uji t .....	91
Tabel 4.22: Hasil Uji F .....	92
Tabel 4.23: Hasil Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	93