SKRIPSI

PENGARUH FLUKTUASI HARGA EMAS PADA PRODUK GADAI EMAS TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH METRO MADANI
(Studi Kasus Bank Syariah Metro Madani)

Oleh:

ILHAM ALWI ALHADAD
NPM. 1704100213

Jurusan S1 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
1443 H / 2022 M

PENGARUH FLUKTUASI HARGA EMAS PADA PRODUK GADAI EMAS TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH METRO MADANI
(Studi Kasus Bank Syariah Metro Madani)

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Memenuhi Sebagian Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

ILHAM ALWI ALHADAD
NPM. 1704100213

Pembimbing I : Drs. H. A. Jamil, M.Sy.
Pembimbing II : Esty Apridasary, M.Si.

Jurusan S1 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
1443 H / 2022 M

NOTA DINAS

Nomor : -
Lampiran : 1 (satu) berkas
Perihal : **Pengajuan Permohonan Untuk Dimunaqosahkan Saudara Ilham Alwi Alhadad**

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
IAIN Metro
Di-
Tempat

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah kami adakan pemeriksaan dan bimbingan seperlunya maka Skripsi yang disusun oleh:

Nama : Ilham Alwi Alhadad
NPM : 1704100213
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : S1 Perbankan Syariah
Judul Skripsi : **PENGARUH FLUKTUASI HARGA EMAS PADA PRODUK GADAI EMAS TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH METRO MADANI (Study Kasus Bank Syariah Metro Madani)**

Sesudah kami setujui dan dapat diajukan ke Fakultas Ekonomi dan bisnis Islam untuk di Munaqosahkan. Demikian harapan kami dan atau permintaanya, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Metro, 30 Maret 2022

Dosen Pembimbing I	Dosen Pembimbing II
Drs. H.A. Jamil, M.Sy.	**Esty Apridasari, M.Si**
NIP. 19590815198 903 1004	**NIP. 1988042720 503 2005**

HALAMAN PERSETUJUAN

Judul Skripsi : PENGARUH FLUKTUASI HARGA EMAS PADA PRODUK GADAI EMAS TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH METRO MADANI
(Studi Kasus Bank Syariah Metro Madani)
Nama : ILHAM ALWI ALHADAD
NPM : 1704100213
Program Studi: S1 Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

MENYETUJUI

Untuk dimunaqosyahkan dalam sidang skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro.

Metro, 30 Maret 2022

Dosen Pembimbing I	Dosen Pembimbing II
Drs. H.A. Jamil, M.Sy.	**Esty Apridasari, M.Si**
NIP. 19590815198 903 1004	**NIP. 1988042720 503 2005**

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telepon (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296;
Website: www.metrouniv.ac.id; *email*: iainmetro@metrouniv.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI

No B-2128 /In.28.3/D/PP.00.9/06/2022

Skripsi dengan Judul: PENGARUH FLUKTUASI HARGA EMAS PADA PRODUK GADAI EMAS TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH METRO MADANI (Studi Kasus Bank Syariah Metro Madani), disusun Oleh: Ilham Alwi Alhadad, NPM:1704100213, Jurusan: S1 Perbankan Syariah, telah diujikan dalam Sidang Munaqosah Fakultas: Ekonomi dan Bisnis Islam pada Hari/Tanggal: Kamis/ 09 Juni 2022.

TIM PEMBAHAS:

Ketua/Moderator	: Drs. H. A. Jamil, M.Sy.	(.....)
Penguji I	: Suci Hayati, M.S.I	(.....)
Penguji II	: Esty Apridasary, M.Si.	(.....)
Sekretaris	: Dian Oktarina, M.M	(.....)

PANITIA MUNAQOSAH INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI IAIN METRO

Mengetahui,
Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah

KEMENTERIAN AGAMA FAKULTAS EKONOMI & BISNIS ISLAM IAIN METRO LAMPUNG REPUBLIK INDONESIA

Dr. Mat Jalil, M. Hum
NIP. 19620812 199803 1 001

ABSTRAK
PENGARUH FLUKTUASI HARGA EMAS PADA PRODUK GADAI EMAS TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH METRO MADANI
(Studi Kasus Bank Syariah Metro Madani)

Oleh:
ILHAM ALWI ALHADAD
NPM. 1704100213

Pembiayaan gadai emas menjadi salah satu produk yang diunggulkan oleh perbankan syariah, terlebih lagi perbankan syariah memiliki keunggulan produk yang tidak dimiliki oleh perbankan konvensional lain yaitu berupa produk pembiayaan yang berbasis pada bagi hasil dan margin kesepakatan, meskipun pembiayaan gadai emas ini banyak diminati oleh masyarakat akan tetapi emas tidak terlepas dari fluktuasi atau naik turunnya harga yang disebabkan oleh kondisi-kondisi tertentu, hal ini tentu saja akan mempengaruhi profitabilitas suatu bank khusunya iyalah Bank Syariah Metro Madani.

Tujuan penelitian ini untuk mengatahui apakah fluktuasi harga emas yang terjadi pada pembiayaan produk gadai emas akan mempengaruhi tingkat profitabilitas *Return On Asset* (ROA) Bank Syariah Metro Madani. Untuk mengungkap persoalan tersebut secara mendalam dan menyeluruh, penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik pengumpulan data sekunder yang berupa data pembiayaan produk gadai emas dan fluktuasi emas yang diambil dari Bank Syariah Metro Madani berdasarkan perhitungan 3 tahun yaitu dari tahun 2017-2019.

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan peneliti menunjukan bahwa Fluktuasi harga, Pembiayaan rahn tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas *Return On Asset* (ROA) Dibuktikan berdasarkan hasil uji F (simultan) menunjukkan nilai signifikansi 0,583, nilai ini menunjukkan bahwa nilai signifikansi > dari 0,05 dan nilai $F_{hitung} < F_{tabel}$ dengan nilai 0,573 < 4,26. Maka H_O2 diterima dan H_a2 ditolak. Untuk uji koefesien diterminasi (R^2) diketahui nilai R Square sebesar 0,113 atau 11,3% hal ini menunjukkan bahwa variabel Return On Aset (profitabilitas) dapat dijelaskan oleh variasi variabel fluktuasi harga emas dan pembiayaan rahn sebesar 11,3%.

Kata Kunci: *Fluktuasi Harga, Pembiayaan Gadai Emas dan Profitabilitas.*

ORISINALITAS PENELITIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : ILHAM ALWI ALHADAD

NPM : 1704100213

Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa Skripsi ini secara keseluruhan adalah asli hasil penelitian saya kecuali bagian-bagian tertentu yang dirujuk dari sumbernya dan disebutkan dalam daftar.

Metro, 27 April 2022

Yang menyatakan,

Ilham Alwi Alhadad
NPM. 1704100213

HALAMAN MOTTO

۞ وَاِنْ كُنْتُمْ عَلٰى سَفَرٍ وَّلَمْ تَجِدُوْا كَاتِبًا فَرِهٰنٌ مَّقْبُوْضَةٌ

Artinya: *Jika kamu dalam perjalanan (dan bermualah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang).* (Al-Baqarah: 283)

PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta berkahnya kepada peneliti sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan lancar. Skripsi ini peneliti persembahkan kepada:

1. Allah SWT skripsi ini merupakan wujud syukur penulis atas segala nikmat yang diberikan-Nya yaitu nikmat sehat jasmani, sehat rohani kemudahan, kelancara dan lainnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Keluarga Alm.Ngateman terutama kedua orang tuaku tercinta dan yang ku banggakan, bapak Suratman dan mama Rini Hariyanti sebagai wujud terimakasih, hormat, sayang dan cinta kepada mereka atas segala do'a pengorbanan dan kasih sayang yang sangat besar.
3. Ucapan terimakasih juga kepada sahabat-sahabatku Pola, Bagas, Roy, Risal, Amin, Wahyu, Soni, Riski, Hakim, Ipan, Safei, Dimas yang telah memberikan semangat, dukungan penuh dan berpartisipasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Rekan-rekan kelas F S1 Perbankan Syariah angkatan 2017 yang telah memberi dukungan dan semangat hingga terselesainya skripsi ini.
5. Almameterku tercinta IAIN Metro.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabil'alamin, segala puji syukur hanyalah milik Allah SWT. Rabb semesta alam yang atas limpahan rahmat, ridho dan hidayah-nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW sebagai suri tauladan yang baik untuk patut dicontoh dan dido'akan.

Skripsi ini ditulis sebagai salah satu persyaratan untuk meneyelesaikan studi program Strata satu (S1) Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Metro guna memperoleh Sarjaana Ekonomi (S.E)

Dalam upaya penyelesaian skripsi ini, peniliti telah menerima banyak bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karenanya peneliti mengucapkan banyak terimakasih sedalam-dalamnya kepada:

1. Ibu Dr. Hj. Siti Nurjanah., M.Ag, PIA selaku Rektor IAIN Metro Lampung.
2. Bapak Dr. Mat Jalil, M.Hum., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Muhammad Ryan Fahlevi, M.M., selaku Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah.
4. Bapak Drs. H. A. Jamil, M.Sy., selaku Pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan yang sangat berharga kepada peneliti.
5. Ibu Esty Aprodasary, M.Si., selaku Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan yang sangat berharga kepada peneliti.
6. Bapak dan Ibu Dosen/Karyawan IAIN Metro yang telah memberikan ilmu penegetahuan dan sarana prasarana selama peniliti menempuh pendidikan.
7. Ibu Rita Mailinda selaku Direktur BPRS Metro Madani dan Bapak Joko Susilo selaku pimpinan Umum/Sumber Daya Insani yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian.

Kritik dan saran demi perbaikan skripsi ini sangat diharapkan dan akan diterima dengan kelapangan dada. Semoga skripsi ini kiranya dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu Perbankan Syariah.

Metro, 27 Maret 2022
Peneliti,

Ilham Alwi Alhadad
NPM. 1704100213

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL ..... **i**
HALAMAN JUDUL ..... **ii**
HALAMAN NOTA DINAS ..... **iii**
HALAMAN PERSETUJUAN ..... **iv**
HALAMAN PENGESAHAN ..... **v**
HALAMAN ABSTRAK ..... **vi**
HALAMAN ORISINALITAS PENELITIAN ..... **vii**
HALAMAN MOTTO ..... **viii**
HALAMAN PERSEMBAHAN ..... **ix**
KATA PENGANTAR ..... **x**
DAFTAR ISI. ..... **xii**
DAFTAR TABEL ..... **xv**
DAFTAR GAMBAR ..... **xvi**
DAFTAR GRAFIK ..... **xvii**

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang 1
B. Batasan Masalah 9
C. Rumusan Masalah 9
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian 10
E. Penelitian Relevan 10

BAB II LANDASAN TEORI

A. Fluktuasi Harga Emas 14
   1. Pengertian Fluktuasi 14
   2. Faktor-faktor yang mempengaruhi Fluktuasi Harga Emas 18
B. Pembiayaan Gadai Emas 19
   1. Pengertian pembiayaan Gadai Emas atau Rahn 19
   2. Dasar Hukum Gadai 21

3. Rukun dan Syarat Gadai Emas 22
C. Profitabilitas 25
1. Pengertian Profitabilitas 25
2. Faktor-faktor yang mempengaruhi Profitabilitas 29
D. Kerangka Berfikir 31
E. Hipotesis Penelitian 33

BAB III METODE PENELITIAN

A. Rancangan Penelitian 34
B. Variabel dan Definisi Operasional Variabel 35
C. Sampel 37
D. Teknik Pengumpulan Data 38
E. Teknik Analisis Data 39

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian 46
1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian 46
a. Sejarah Bank Syariah Metro Madani 46
b. Visi dan Misi Bank Syariah Metro Madani 47
c. Struktur Organisasi Bank Syariah Metro Madani 48
d. Produk Bank Syariah Metro Madani 52
2. Temuan dan Pembahasan 55
a. Deskripsi Data 55
b. Analisis Deskriptif 58
c. Uji Asumsi Klasik Pembiayaan Rahn 59
d. Analisis Linear Sederhana Pembiayaan Rahn 64
e. Uji Hipotesis Pembiayaan Rahn 66
f. Uji Asumsi Klasik Profitabilitas (ROA) 66
g. Analisis Regresi Linear Sederhana Profitabilitas (ROA). 69
h. Uji Hipotesis Profitabilitas (ROA) 70
B. Pembahasan 70

BAB V PENUTUP
A. Kesimpulan 75
B. Saran 76

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Pedoman Untuk Memberikan Interprestasi Koefisien Determinasi 40

Tabel 4.1 Analisis Data Variabel Periode Tahun 2017-2019 58

Tabel 4.2 Uji Kolmogorov-Smirnov (K-S) 60

Tabel 4.3 Uji Autokorelasi 61

Tabel 4.4 Analisis Regresi Linier Sederhana pada Pembiayaan Rahn 64

Tabel 4.5 Uji t (Uji Partial) 65

Tabel 4.6 Uji F koefesien diterminasi (R^2) 66

Tabel 4.7 Uji Kolmogorov-Smirnov (K-S) 67

Tabel 4.8 Uji Autokorelasi 68

Tabel 4.9 Analisis Regresi Linier Sederhana pada Profitabilitas (ROA)..... 70

Tabel 4.10 Uji t (Uji Partial) 72

Tabel 4.11 Uji F koefesien diterminasi (R^2) 73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir..... 33

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Syariah Metro Madani Th.2022-2023. 50

Gambar 4.2 Uji Heterokedastisitas 64

Gambar 4.3 Uji Heterokedastisitas 69

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Perbandingan Fluktuasi Harga Emas Terhadap Pembiayaan Gadai Emas dan Profitabilitas Pada Bank Syariah Metro Madani tahun 2017-2019 6

Grafik 4.1 Fluktuasi Harga Emas Periode Tahun 2017-2019 56

Grafik 4.2 Pembiayaan Rahn Periode Tahun 2017-2019..... 57

Grafik 4.3 Profitabilitas (ROA) Periode Tahun 2017-2019..... 58

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perbankan syariah telah menunjukan perkembangan produknya, dimana kini beragamnya produk perbankan syariah serta layanan jasa dengan sekema yang lebih bervariatif, hal tersebut adalah upaya bank syariah untuk terus tumbuh dan bersaing dengan bank konvensional maupun dengan lembaga keuangan lainnya. Tujuan dari keragaman produk tersebut yaitu *One Stop Sevice* artinya nasabah bank syariah tidak perlu mencari kembali produk yang dibutuhkan di bank konvensional sehingga dengan keragaman produk bank syariah tersebut diharapkan dapat memenuhi kebutuhan para nasabah. Keragaman produk diharapkan mampu menjawab kebutuhan masyarakat dari berbagai macam kalangan dan berbagai macam kebutuhan, baik kebutuhan produktif maupun kebutuhan konsumtif. Semakin inovatifnya produk bank syariah semakin cepat pula pasar berkembang.[1]

Menurut Undang-Undang No. 21 Tahun 2008, bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Secara umum, bank syariah merupakan lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa lain dalam lalu lintas

[1]Nicki Pratiwi, "Strategi Bank Syariah Dalam Menghadapi Pengembangan Produk Gadai Emas (Studi Kasus Pada BRI Syariah)*," Jurnal Nisbah,* Vol .5, No.1,2019,h.2.

pembayaran serta peredaran uang yang beroperasi disesuaikan dengan prinsip-prinsip syariat Islam.[2]

Perbankan syariah yang selalu mengutamakan pembiayaan-pembiayaan pada sektor riil, salah satu bentuk pembiayaan tersebut adalah pembiayaan gadai emas. Bank Indonesia sendiri mengatakan bahwa perbankan syariah sebenarnya memiliki prospek yang bagus mengingat pasar perbankan syariah sangat besar. Hal ini dilatarbelakangi oleh jumlah masyarakat Indonesia yang sebagaian besar adalah muslim. Kondisi tersebut sebenarnya menguntungkan industri keuangan syariah karena banyak masyarakat yang kini mulai memperhitungkan aspek religious saat memilih produk perbankan yang ditawarkan, karena sebaab kehati-hatian dalam menghindaari riba. Terlebih lagi, perbankan syariah memiliki keunggulan produk yang tidak dimiliki oleh perbankan konvensional yaitu berupa produk pembiayaan yang berbasis pada bagi hasil dan margin kesepakatan.[3]

Bank syariah memiliki banyak produk salah satunya adalah pembiayaan gadai emas. Gadai emas merupakan produk yang sah diperbankan syariah. Ketentuan dan aturan transaksinya mengacu pada prinsip gadai dan diatur secara jelas oleh Bank Indonesia (BI) dan Dewan Syariah Nasional (DSN). Praktik gadai emas ditunjukan untuk memnuhi berbagai kebutuhan pokok nasabah yang mendesak dengan proses yang mudah dan singkat. Walaupun gadai emas membantu dalam memenuhi berbagai kebutuhan pokok

---

[2] M. Nur Rianto Al Arif, "*Lembaga Keuangan Syariah Suatu Kajian Teoritis Praktis"* (Bandung: CV Pustaka Setia, 2012),h. 98.

[3] Kasmir, "*Bank dan Lembaga Keuangan lainnya*", (Jakarta: Raja Grapindo Persada, 2010),h. 262.

nasabah, pembiayaan gadai emas pada perbankan syariah memiliki resiko yang cukup tinggi, yaitu saat harga emas turun. Apalagi jika turun cukup dalam, tak sedikit nasabah yang akhirnya menunggak alias tak mau menebus emas. Secara keuangan, bank bisa menjadi tidak sehat karena pembiayaan yang macet akan melonjak.[4]

Produk gadai emas memberikan pendapatan yang tinggi untuk bank syariah, pembiayaan gadai emas dan pembiayaan investasi emas pada perbankan syariah memiliki *financial risk* yang cukup tinggi juga. Perkembangan bisnis baru dalam perbankan syariah ini relevan dengan sifat emas yang *likuid* dan makin meningkatnya kebutuhan masyarakat akan uang tunai mendesak. Hal itu makin membantu pertumbuhan asset dan *market share* perbankan syariah.[5] Peningkatan jumlah volume pembiayaan yang disalurkan perlu ditingkatkan, terutama pada pembiayaan sektor produktif agar tingkat pengembalian modal dan pencapaian bagi hasil terjamin. Semakin tinggi tingkat pembiayaan maka akan berdampak pada semakin tingginya tingkat profitabilitas bank umum syariah. Peningkatan profitabilitas merupakan salah satu tolak ukur kesuksesan pertumbuhan keuangan perbankan. Semakin besar volume transaksi pembiayaan yang disalurkan, maka akan semakin besar tingkat bagi hasil maupun margin keuntungan yang akan diterima oleh bank syariah. Hal tersebut tentu saja akan mempengaruhi

---

[4] Muhammad Mushlehuddin, "*Sistem Perbankan dalam Islaam*", (Jakarta: PT. asdi Mahasatya, 2004), h. 88.

[5] Ginanjar Indra Kusuma, dkk, "Analisis Pengaruh Profitabilitas (Profitability) dan tingkat pertumbuhan (growth) terhadap struktur modal dan nilai perusahaan", *Jurnal Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang*, hal 3.

peningkatan kinerja bank syariah yang salah satu tolak ukur utamanya adalah dari sisi perbankan syariah.[6]

Profitabilitas adalah kemampuan perusahaan memperoleh laba melalui oprasional usahanya dengan menggunakan dana asset yang dimiliki oleh perusahaan atau Bank Syariah Metro Madani [7] Hal ini seperti yang diungkapkan oleh Rahman dan Rochmanika bahwa semakin tinggi tingkat pembiayaan maka akan berdampak pada semakin tingginya tingkat profitbilits bank umum syariah. Bukan hanya itu profitabilitasjuga di pengaruhi oleh fluktuasi harga produk barang dan jasa berupa gadai emas. Harga emas yang tinggi akan mengakibatkan minat masyarakat untuk investasi dan berproduksi menjadi meningkat. Hal ini dikarenakan harga barang dan jasa meningkat dengan cepat sehingga menyebabkan biaya dan oprasional meningkat pula.[7]

Salah satu bank syariah yang mempunyai produk gadai emas yang ada di Kota Metro ini ialah Bank Syariah Metro Madani, berdasarkan wawancara yang peneliti lakukan di Bank Syariah Metro Madani yang beralamatkan di Jl. AH Nasution No.74, Yosorejo, Kec. Metro Timur., Kota Metro Lampung, dimana Bank Syariah Metro Madani merupakan salah satu lembaga keuangan yang menggunakan prinsip syari'at Islam dalam kegiatan oprasionalnya. Dasar hukum UU No.7 tahunn 1992 tentang perbankan sebagaimana diubah dengan UU No 10 tahun 1998 dan terakhir UU No 21 tahun 2008 tentang perbankan

---

[6] Fika Azmi, "Analisi Pengaruh Pembiayaan Terhadap Profitabilitas dengan BOPO sebagai Variabel Moderasi pada Bank Umum Syariah di Indonesia", *Jurnal EBBANK*, Vol. 7, No. 2, Desember 2016, h. 94.

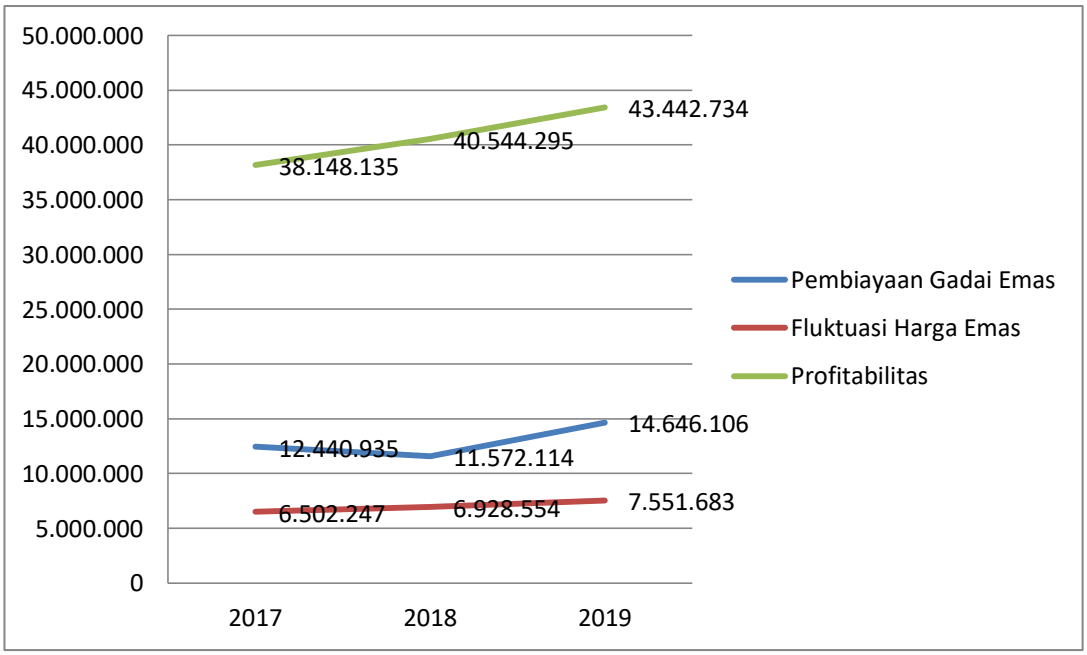
[7] Ginanjar Indra Kusuma, dkk, "Analisis Pengaruh Profitabilitas (Profitability) dan tingkat pertumbuhan (growth) terhadap struktur modal dan nilai perusahaan", *Jurnal Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang*, hal 3.

syariah PT. BPRS Metro Madani mulai beroprasional tanggal 20 September 2005.[8]

Besarnya pembiayaan gadai emas dan fluktuasi yang terjadi pada Bank Syariah Metro Madani dapat dilihat pada tabel di bawah ini :

Grafik 1.1

Perbandingan Fluktuasi Harga Emas dan Pembiayaan Gadai Emas Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Metro Madani tahun 2017-2019[9]



Grafik tersebut membuktikan bahwa fluktuasi harga emas dan pembiayaan rahn tidak mempengaruhi profitabilitas Bank Syariah Metro Madani dikarenakan terjadinya naik dan turunnya minat nasabah atau calon nasabah dalam pembiayaan gadai emas. Seperti pada tahun 2017 terjadi banyaknya minat nasabah untuk melakukan pembiayaan gadai emas, kemudian pada tahun 2018 terjadinya penurunan sedikit nasabah sehingga

[8]Joko Susilo, Selaku Pimpinan Cabang Bank Syariah Metro Madani pada 24 Mei 2021
[9] Edi Fitriadin, Selaku *Penaksian Rahn* wawancara pada tanggal 10 Agustus 2021

pada tahun 2019 melonjaknya minat nasabah untuk melakukan pembiayaan. Meskipun jumlah pembiayaan tidak konsisten meningkat, sedangkan dari tahun ke tahun mengalami kenaikan pada fluktuasi harga emas, begitu juga pada profitabilitas terjadinya kenaikan profitabilitas akan tetapi tidak terlalu signifikan.

Menurut hasil wawancara yang peneliti lakukan di Bank Syariah Metro Madani bahwa pembiayaan gadai emas yang dimiliki oleh Bank Syariah Metro Madani terjadi kenaikan jumlah nasabah pada pembiayaan gadai emas dikarenakan penawaran yang diberikan terhadap nasabah sesuai dengan sasaran yaitu masyarakat semi kota yang memiliki banyak toko emas. Keunggulan yang dimiliki oleh bank adalah proses yang diberikan sangat cepat dan mempermudah nasabah atau calon nasabah, biaya titip cenderung ringan dengan cara nasabah atau calon nasabah datang ke kantor kemudian menunggu 10 menit s/d 15 menit dalam memperoses, dan tidak ada survei.[10]

Pembiayaan yang diberikan dimulai dari 2 gram serta emas yang diklasifikasikan ialah emas yang berupa 99 karat atau biasa diartikan emas 24 karat, dengan pinjaman maksimal 100.000.000 juta per-orang. Taksiran harga emas yang diberikan 80% dari harga emas saat ini. Jika harga emas saat ini 1.000.000 juta maka akan dikalikan dengan 80% maka menjadi 800.000 ribu. Kenaikan jumlah nasabah yang terjadi pada Bank Syariah Metro Madani naik tiap tahunnya bisa 80 sampai 90% apalagi pada saat menjelang Ramadhan karena masyarakat membutuhkan dana untuk menyambut dan memperingati

[10] Joko Susilo, Selaku pimpinan Umum/Sumber Daya Insani Bank Syariah Metro Madani pada 24 Mei 2021

sehingga kebutuhan yang diinginkan meningkat, hingga pada saat tahun 2019 jumlah nasabah gadai emas yang dimiliki Bank Syariah Metro Madani sejumlah 500 orang. Gadai emas di Metro Madani ini merupakan pembiayaan jangka pendek karena hanya diberikan waktu pelunasan 1 bulan, jika nasabah atau calon nasabah tidak dapat melunasi maka diharuskan melakukan perpanjangan jangka waktu. Apabila ada nasabah yang tidak dapat melunasi maka tetap wajib membayar biaya titip sebesar Rp.8.000 per gramnya sampai terlunaskan. Kelemahan pembiayaan gadai emas ini ialah seringnya pembiayaan macet, dikarenakan nasabah biasanya tidak bisa memanage uang sehingga nasabah tidak bisa melunasi jumlah pembiayaan gadai emas dan hanya membayar biaya titip terus menerus. Di Bank Syariah Metro Madani ini untuk mengatasi harga emas yang tidak selalu naik atau berfluktuasi bank hanya menggunakan taksiran sebesar 80% padahal di pegadaian syariah lainnya bisa sampai 90% sampai 95%.[11]

Berdasarkan hasil observasi yang peneliti lakukan di Bank Syariah Metro Madani peneliti menemukan masalah yaitu harga emas di setiap saat berubah-ubah sesuai dengan permintaan dan penawaran suatu pasar, di sisi lain juga gadai emas ini sangat berkembang pesat di Bank Syariah Metro Madani khususnya di wilayah Kota Metro, selain proses yang diberikan sangat cepat dan mudah, pelunasannya juga bisa diperpanjang. Padahal harga taksiran yang digunakan dalam Gadai Emas ini juga mengikuti harga dipasaran pada saat itu, yang dalam ini fluktuasi atau naik turunnya harga emas di pasaran

[11] Joko Susilo, Selaku pimpinan Umum/Sumber Daya Insani Bank Syariah Metro Madani pada 24 Mei 2021.

sangat mempengaruhi banyaknya pembiayaan gadai yang diberikan dan akan berakibat pada profitabilitas atau pendapatan Bank Syariah Metro Madani. Maka dari itu peneliti tertarik untuk menguji seberapa besar pengaruh fluktuasi harga emas terhadap profitabilitas Bank Syariah Metro Madani.[12]

Produk gadai emas yang dimiliki oleh Bank Syariah Metro Madani diharapkan selalu memberikan profitabilitas yang tinggi terhadap Bank. Peningkatan profitabilitas merupakan tolak ukur kesuksesan pertumbuhan dan perkembangan keuangan perbankan. Semakin besar volume transaksi pembiayaan yang disalurkan, maka akan semakin besar tingkat bagi hasil maupun margin keuntungan yang akan diterima oleh Bank Syariah. Bukan hanya itu profitabilitas juga di pengaruhi oleh fluktuasi harga produk barang dan jasa berupa gadai emas. Harga gadai emas yang tinggi akan mengakibatkan minat masyarakat untuk investasi dan berproduksi menjadi meningkat. Hal ini dikarenakan harga barang dan jasa meningkat dengan cepat sehingga menyebabkan biaya produksi dan operasional meningkat

Sebagaimana yang telah kita ketahui bahwa barang jaminan yang bisa digadaikan salah satu diantaranya adalah emas yang merupakan jaminan yang sangat likuid dibanding jaminan lainnya. Sehingga apabila nasabah membutuhkan dana cepat, maka inilah solusi yang baik untuk dijalani. Kemudian sebagaimana yang telah kita ketahui juga bahwa harga emas sangatlah berfluktuasi harganya, maka disini penulis tertarik untuk meneliti

[12] Joko Susilo, Selaku pimpinan Umum/Sumber Daya Insani Bank Syariah Metro Madani pada 24 Mei 2021

adalah "**Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Pada Produk Gadai Emas Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Metro Madani".**

C. Batasan Masalah

Penelitian ini tentang Pengaruh fluktuasi harga emas pada produk gadai emas terhadap profitabilitas bank syariah metro madani yang memiliki variabel yang sederhana seperti pembiayaan, fluktuasi harga emas dan profitabilitas Bank Syariah Metro Madani. Penelitian ini berbatas hanya membahas tentang fluktuasi harga emas apakah berpengaruh pada pembiayaan produk gadai emas terhadap profitabilitas Bank Syariah Metro Madani. Penelitian ini akan dilakukan pada Bank Syariah Metro Madani.

D. Rumusan Masalah

Untuk menyelesaikan penyusunan penelitian ini maka dirumuskan masalah yang dijadikan dasar kajian penelitian sebagai berikut:

1. Apakah fluktuasi harga emas berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Syariah Metro Madani?
2. Apakah pembiayaan produk gadai emas berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Syaiah Metro Madani?
3. Apakah fluktuasi harga emas dan pembiayaan produk gadai emas secara bersama-sama berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Syariah Metro Madani?

E. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pernyataan penelitian diatas maka tujuan penulisan yang ingin dicapai peneliti dalam penelitian ini berupa: peneliti dapat mengetahui seberapa besar pengaruh fluktuasi harga pada pembiayaan produk gadai emas terhadap profitabilitas yang terjadi pada Bank Syariah Metro Madani.

2. Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan oleh peneliti :

a. Secara teoritis dengan adanya penelitian dapat memperkaya pengetahuan dan keilmuan tentang teori ekonomi syariah prospek gadai emas di perbankan syariah.

b. Secara Praktis dengan adanya penelitian dapat menambah pengetahuan terhadap mahasiswa dan masyarakat untuk menjadi nasabah di produk gadai emas syariah di Bank Syariah Metro Madani.

F. Penelitian Relevan

Penelitian relevan merupakan penelitian yang mengemukakan dan menunjukkan perbedaan atau persamaan antara penelitian yang sebelumnya sudah dilakukan dengan penelitian yang sedang dilakukan. Penelitian relevan atau disebut juga dengan tinjauan pustaka (*prior research*) berisi tentang

penjelasan secara sistematis mengenai hasil penelitian terdahulu (*prior research*) tentang masalah yang akan dikaji dengan skripsi.[13]

Penelitian peneliti yang berjudul "Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Pada Produk Gadai Emas Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Metro Madani (Studi Kasus Bank Syariah Metro Madani)". Berikut ini adalah skripsi yang menjadi penelitian relevan antara lain sebagai berikut:

1. Penelitian yang dilakukan oleh, Muhammad Sodik dengan judul "Pengaruh Fliuktuasi Harga Emas Terhadap Minat Bertransaksi Nasabah Pegadaian Syariah (Study pada pegadaian syariah cabang raden intan Bandar Lampung)". Penelitian ini mengenai hasil fluktuasi harga emas sebesar 1,044 < T_{tabel} 2,365 dan profitabilitas (sig) 0,299 > 0,05. Hasil tersebut menunjukan bahwa "Fluktuasi harga emas tidak bepengaruh signifikan terhadap minat bertransaksi nasabah". Keeratan pengaruh variabel independen yang ditunjukan oleh uji koefisien determina pada kolom *AdjustedR Square* sebesar 0,011 atau 1,1% artinya minat bertransaksi nasabah produk gadai emas (*rahn)* dipengaruhi fluktuasi harga emas dengan standar deviasi *estimate* sebesar 2,746 atau 1,1% setara sisanya dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak terdapat pada penelitiann ini. Perbedaanya dengan penelitian ini terletak pada tempat penelitian produk gadai emas terhadap profitabilitas Bank Syariah Metro Madani

[13] Zuhairi ,S Kuryani ,dkk, "*Pedoman tulisan karya ilmiah edisi revisi"*.IAIN Metro, 2018, h- 27.

yang diberikan atau ditawarkan kepada nasabah atau calon nasabah. Persamaan dalam penelitian ini merupakan produk gadai emas.[14]

2. Penelitian yang dilakukan oleh, Gusto Cens Idris dengan judul "Pengaruh Pembiayaan Dan Fluktuasi Harga Emas Pada Produk Gadai Emas Terhadap Profotabilitas Bank Syariah Mandiri Kc Bengkulu". Berdasarkan hasil penelitian bahwa pembiayaan produk gadai emas berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri KC Bengkulu. Tersebut dibuktikan dengan nilai signifikansi (Sig) (0,00) lebih kecil dari (α) 0,05. Fluktuasi harga emas tidak berpengaruh terhadap profitabilitas BSM KC Bengkulu. Hal tersebut dibuktikan dengan nilai signifikansi (Sig) (0,171) lebih besar dari (α) 0,05. Terdapat pengaruh yang positif dan signifikan variabel pembiayaan produk gadai emas (X_1), fluktuasi harga emas (X_2), secara simultan terhadap profitabilitas BSM KC Bengkulu. Hal ini dibuktikan dengan nilai (Sig) 0,00 lebih kecil dari (α) 0,05. Berdasarkan koefisien determinasi adalah 0,517 maka dalam penelitian ini dapat dihitung koefisien determinasi sebesar 51,7% profitabilitas dipengaruhi pembiayaan dan harga emas semstara 48,3% dipengaruhi oleh varibael lain yaitu *capital adequacy ratio (CAR, variable financing to deposit ratio (FDR), net operational margin.* Perbedaanya dengan penelitian ini terletak pada tempat penelitian produk gadai emas terhadap profitabilitas Bank

[14] Muhammad Sodik, "*Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Terhadap Minat Bertransaksi Nasabah Pegadaian Syariah (Studi Pada Pegadaian Syariah Cabang Raden Intan Bandar Lampung)",* Skripsi Jurusan S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung 2017.

Syariah Metro Madani yang diberikan atau ditawarkan kepada nasabah atau calon nasabah. Persamaan dalam penelitian ini merupakan produk gadai emas.[15]

3. Penelitian yang dilakukan oleh, Muhtmainnah (2019) dengan judul "Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Terhadap Profitabilitas Gada Emas Pada Bank Syariah Mandiri Kota Palopo". Penelitian ini menunjukan bahwa data yang diolah dengan cara statistic menunjukan variabel fluktuasi harga emas memiliki nilai t_{hitung} sebesar 3,874 maka dapat diketahui bahwa nilai t_{hitung} lebih besar dari nilai t_{tabel} yaitu sebesar (3,874 > 2,032) atau nilai signifikan 0,000 lebih kecil dari 0,05 (0,000 < 0,05) maka H_1 diterima. Dengan demikian secara statistic dapat disimilkan bahwa terdapat pengaruh positif yang tidak signifikan sebesar 30,6% antara variabel pengaruh fluktuasi harga emas terhadap profitabilitas produk gadai emas pada bank syariah mandiri. Perbedaanya dengan penelitian ini terletak pada tempat penelitian produk gadai emas terhadap profitabilitas Bank Syariah Metro Madani yang diberikan atau ditawarkan kepada nasabah atau calon nasabah. Persamaan dalam penelitian ini merupakan produk gadai emas.[16]

---

[15] Gusto Cens Idris, "*Pengaruh Pembiayaan dan Fluktuasi Harga Emas Pada Produk Gadai Emas Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri KC Bengkulu*", Skripsi Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Bengkulu 2017.

[16] Muhtmainnah, "*Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Terhadap Profitabilitas Produk Gadai Emas pada Bank Syariah Mandiri Kota Palopo*", Skripsi S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo 2019.

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Fluktuasi Harga Emas

1. Pengertian Fluktuasi Harga

Secara umum pengertian fluktuasi adalah lonjakan atau ketidak pastian yang menimpa harga suatu produk tertentu. Sedangkan perkembangan fluktuasi dapat digambarkan melalui grafik atau diagram. Terjadinya fluktuasi harga produk tertentu biasanya disebabkan oleh kenyataan yang langsung muncul di masyarakat. Fluktuasi ini terjadi karena nilai patokan yang dikeluarkan oleh pemerintah dan telah diterima dengan baik oleh masyarakat..[1]

Berdasarkan pengertian yang ada diatas fluktuasi adalah gejala yang menunjukan turun naiknya harga atau perubahan (harga tersebut) karena pengaruh permintaan dan penawaran, sering kali di sebut ketidaktetapan atau kegoncangan. Jadi dapat disimpulkan bahwa fluktuasi iyalah kecendrungan naiknya harga-harga barang dan jasa secara umum syang menyebabkan terjadinya penurunan nilai uang dalam suatu periode tertentu, lonjakan mata uang ini sesuatu yang biasa di dunia perekonomian.

Harga, nilai dan faedah (*utility*) merupakan konsep-konsep yang sangat berkaitan. *Utility* adalah atribut suatu produk yang dapat

[1]E. Suharno, ”*Fluktuasi dan Kontrol Harga Pasar”* (Cirebon : Penerbit Insania, 2021), h. 200.

memuaskan kebutuhan. Sedangkan nilai adalah ungkapan secara kuantitatif tentang kekuatan barang untuk dapat menarik barang lain dalam pertukaran.[2] Menurut Kotler dan Keller yang dialihbahasakan oleh Bob Sabran, harga adalah salah satu elemen bauran pemasaran yang menghasilkan pendapatan, elemen lain menghasilkan biaya. Harga merupakan elemen termudah dalam program pemasaran untuk disesuaikan, fitur produk, saluran, dan bahkan komunikasi membutuhkan banyak waktu. Menurut Fandy Tjiptono menyebutkan bahwa harga merupakan satu-satunya unsurbauran pemasaran yang memberikan pemasukan atau pendapatan bagi perusahaan.[3]

Harga adalah suatu nilai tukar yang biasa disamakan dengan uang atau barang lain untuk manfaat yang diperoleh dari suatu barang atau jasa bagi seseorang atau kelompok pada waktu tertentu dan tempat tertentu, Adapun menurut Sunarya, harga merupakan sejumlah nilai (dalam mata uang) yang harus dibayar oleh konsumen untuk membeli dan menikmati barang atau jasa yang ditawarkan. Harga juga menjadi penting karena akan menjadi patokan bagi konsumen untuk membeli produk dan sekaligus pada saat yang sama untuk menentukan berapa besar keuntungan yang diperoleh dalam berdagang.[4]

---

[2]Yuda Supriatna, dkk, "*Induksi Mnanjemen Pemasaran",* (Serang:Qiara Media, 2019), h. 55.

[3]Ummu Habibah, Sumiati, "Pengaruh Kualitas Produk dan Harga Terhadap Keputusan Pembelian Produk Kosmetik Wardah di Kota Bangkalan Madura", *Jurnal Ekonomi dan Bisnis, Hal 31-48,* Vol. 1, No.1, Maret 2016.

[4]Supriadi, "*Konsep Harga Dalam Ekonomi Islam",* (Bogor:Guepedia, 2018), h. 26.

Emas adalah unsur kimia dalam tabel *periodic* yang memiliki symbol Au (*'aurum*) dan nomor atom 79. Emas bukan hanya konduktor panas dan listrik yang baik, namun juga kebal terhadap karat dan korosi karena tidak beroksidasi dengan oksigen. Sebagai logam mulia, emas biasa mengubah penampilan seseorang menjadi lebih anggun dan mewah.[5]

Kelebihan, emas dengan mudah bisa dibentuk menjadi berbagai model kalung, cincin, dan gelang sehingga calon pembeli memiliki banyak pilihan untuk mempercantik penampilannya, biasanya semakin unik sebuah bentuk perhiasan akan semakin mahal harga untuk mendapatkan perhiasan tersebut.[6]

Emas yang banyak dijual dipasaran dapat berbentuk perhiasan dan batangan. Ketika dalam bentuk perhiasan, emas memiliki ketetapan yang berguna untuk menyebutkan kandungan emas didalamnya yang biasa disebut dengar kadar. Kadar merupakan tingkat keaslian emas, emas dengan kadar 24 karat dinyatakan sebagai emas murni.[7]

2. Faktor-faktor yang mempengaruhi Fluktuasi Harga Emas

Ada beberapa faktor yang mempengaruhi fluktuasi harga emas yaitu:

a) Kondisi Ekonomi Dunia

Selain karena sifatnya yang logam mulia dan keberadaannya yang langka, fluktuasi harga emas dan perak juga dipengaruhi oleh

---

[5]Endang DS, Anisa Isnaeni, "*Arisan Emas: Kupas Tuntas Cara Investasi Emas"*. (Yogyakarta:Edu Explore), h. 8.

[6]Eagle Oseven, "*Panduan Investasi Emas*", (Tanjung Pinang:Pinang,2021), h. 10.

[7]John Pratama, "*Rahasia Kaya Dengan Investasi Emas dan Dinar"*, (Jakarta: Kik Publishing, 2012) h. 11.

kondisi ekonomi dunia. Setidaknya kondisi ekonomi global saat ini adalah faktor yang sangat krusial untuk dicermati. Ketika nilai dolar jatuh akibat inflasi, lalu terjadi krisis utang di beberapa negara yang tergabung dalam euro, maka pemain di bursa-bursa ekonomi mencari solusi lain. Kondisi Amerika yang sedang krisis membuat banyak Negara berpikir ulang untuk menyimpan tabungannya dalam dolar Amerika.

Apabila Amerika benar-benar bangkrut dan dolar Amerika tidak ada lagi nilainya, apakah semua negara yang sudah terlanjur menabung dalam bentuk dolar Amerika bisa membiarkan nilai dolar lenyap sama sekali?. Dolar Amerika telah demikian lama menjadi patokan harga untuk beraneka komuditas dan barometer perdangan, tentu banyak negara menabung dalam bentuk dolar Amerika di bank-bank sentralnya. Oleh karenanya, dalam kondisi apapun Amerika, Cina, dan Eropa akan menentukan berapa kenaikan dan penurunan harga emas dan perak.

b) Suplai dan Permintaan

Bila mayoritas pemain komoditas emas atau perak di dunia memilih untuk melakukan pembelian, maka sudah tentu harga emas dan perak sebagai sesuatu yang diperjua-belikan akan naik, demikian pula sebaliknya. Jika volume menjual emas atau perak lebih besar daripada aksi beli, harga pun terkoreksi ke angka yang lebih rendah. Seiring dengan pertumbuhan jumlah penduduk muka bumi, permintaan

terhadap emas dan perak juga meningkat. Namun, di sisi lain kenaikan *demand* ini juga erat kaitannya dengan kondisi kekinian ekonomi global.[8]

c) Kurs Dolar

Kurs dolar adalah patokan paling mudah untuk melihat emas, itu sebabnya mereka yang berkecimpung dalam bisnis ini selalu mengikuti perkembangan harga kurs, perbedaan nilai tukar inilah yang menyebabkan harga emas mengalami perubahan. Kurs dolar naik, maka harga emas mengikuti, dan jika rupiah menguat atas dolar, maka harga emas cenderung stabil bahkan turu.

d) Inflasi Tinggi

Sifat dasar emas adalah mengikuti inflasi, semakin tinggi lajunya maka semakin tinggi pula harganya. Demikian pula sebaliknya, semakin stabil perekonomian maka harga emas cenderung lambat bahkan menurun. [9]

e) Kondisi Politik Dunia

Berbagai situasi yang terjadi di sekeliling kita seperti politik, ekonomi, krisis, resesi, atau perang adalah salah satu pemicu naik dan turunnya harga emas. Contohnya pada saat krisis ekonomi 1998 lalu. Dalam kondisi ekonomi dan politik yang lacau balau, emas seringkali sianggap sebagai penyelamat. Karena itulah saat terjadi krisis atau perang, biasanya harga emas akan melonjak naik.

---

[8] Ella Syafputri, "*Investasi Emas, Dinar, Dirham*", (Jakarta: Penebar Plus, 2012), h. 20.
[9] Arif Rahman, "*Investasi Cerdas*", (Jakarta: Gagas Media, 2011), h. 135.

Belakangan ini kita dihadapkan dengan berita kenaikan harga emas yang diakibatkan oleh situasi perang dagang Amerika Serikat dan China. Situasi ini menggenjot investor global berbondong-bondong untuk berinvestasi asset aman (*safe haven*), salah satunya emas.[10]

B. Pembiayaan Gadai Emas

1. Pengertian Pembiayaan

Pembiayaan secara luas berarti financing atau pembelanjaan, yaitu pendanaan yang dikeluarkan unntuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun dijalankan orang lain. Dalam arti sempit, pembiayaan dipakai untuk mendefinisikan pendanaan yang dilakukan oleh lembaga pembiayaan, seperti bank syariah dan nasabah

Sedangkan menurut UU No.10 tahun 1998 tentang perbankan menyatakan pembiayaan berdasarkan prinsip syariah adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.[11]

Dari penjelasan diatas penulis dapat menyimpulkan bahwa pembiayaan adalah tugas pokok bank dalam pemberian suatu dana yang diberiakan oleh pihak bank kepada pihak lain atau nasabah untuk

---

[10] Akhmadi Martin Pratama, "Ini Penyebab Emas Sering Naik dan Turun", Dalam *www.kompas.com* diunduh pada 1 November 2021.

[11] Andrianto, SE., M. AK., Dr. M. Anang Firmansyah, SE., MM., "*Manajemen Bank Syariah*", (Jakarta :Penerbit Qiara Media, 2019), h. 305.

memenuhi kebutuhan nasabah itu sendiri. Tentunya dengan diadakan perjanjian terlebih dahulu antara sipeminjam dengan yang meminjamkan untuk mengembalikan dana tersebut setelah jatuh tempo yang ditentukan dengan bagi hasil.

a. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan

Tujuan pembiayaan berdasarkan prinsip syariah adalah untuk meningkatkan kesempatan kerja dan kesehjateraan ekonomi sesuia dengan nilai-nilai Islam. tujuan pembiayaan adalah sebagai berikut:

1) Mencari keuntungan dengan mengharapkan suatu nilai tambah atau menghasilkan laba yang diinginkan
2) Membantu pemerintah dalam upaya peningkatan pembangunan diberbagai sektor, terutama sektor usaha nyata.
3) Membantu usaha nasabah. Pembiayaan yang dikucurkan lembaga keuangan diharapkan dapat meningkatkan usaha dan pendapatan masyarakat dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

Berdasarkan Fungsi Pembiayaan, keberadaan bank syariah yang menjalankan pembiayaan berdasarkan prinsip syariah bukan hanya untuk mencari keuntungan dan meramaikan bisnis perbankan di Indonesia, tetpi juga untuk menciptakan lingkungan bisnis yang aman. Pembiayaan berfungsi sebagai:

1) Meningkatkan *utility* (daya guna) modal dan barang.
2) Meningkatkan peredaran dan lalu lintas uang
3) Menimbulkan gairah usaha masyarakat

4) Alat stabilitas ekonomi
5) Jembatan untuk meningkatkan pendapatan nasional
6) Alat penghubung Internasional.[12]

b. Jenis-jenis dan prinsip Pembiayaan

Jenis-jenis pembiayaan pada dasarnya dapat dikelompokkan menurut beberapa aspek, di antaranya:

1) Pembiayaan menurut tujuan. Pembiayaan menurut tujuan dalam bank syariah dibedakan menjadi:
   a) Pembiayaan modal kerja, yaitu pembiayaan yang dimaksudkan untuk mendapatkan modal dalam rangka pengembangan usaha.
   b) Pembiayaan investasi, yaitu pembiayaan yang dimaksudkan untuk melakukan investasi atau pegadaian barang konsumtif
2) Pembiayaan menurut jangka waktu. Pembiayaan menurut jangka waktu dibedakan menjadi:
   a) Pembiayaan jangka waktu pendek, yaitu pembiayaan yang dilakukan dengan waktu 1 bulan sampai dengan 1 tahun
   b) Pembiayaan jangka waktu menengah, yaitu pembiayaan yang dilakukan dengan waktu 1 tahun sampai dengan 5 tahun
   c) Pembiayaan jangka waktu panjang, yaitu pembiayaan yang dilakukan dengan waktu lebih dari 5 tahun.

Penerapan prinsip analisis pembiayaan. Prinsip analisis pembiayaan didasarkan didasarkan pada rumus 5C, yaitu

[12]Nurnasrina, SE., M. Si., P. Adiyes Putra, M. Si, "*Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*", (Pekanbaru: Cahaya Firdaus, 2018), h. 19.

1) *Character,* yaitu sifat atau karakter nasabah pengambil pinjaman
2) *Capacity,* yaitu kemampuan nasabah untuk menjalankan usaha dan mengembalikan pinjaman yang diambil
3) *Capital,* yaitu besarnya modal yang diperlukan peminjam
4) *Colateral,* yaitu jaminan yang telah dimiliki yang diberikan peminjam kepada bank
5) *Condition,* yaitu keadaan usaha atau nasabah prospek atau tidak.[13]

2. Pengertian Gadai Emas atau Rahn

Kata *al-rahn* berasal dari bahasa Arab "*rahana-yarhanu-rahnan"* yang berarti menetapkan sesuatu. Secara bahasa menurut Abu Zakaryya Yahya bin Sharaf al-Nawawi (w. 676 H) pengertian *al-Rahn* adalah *al-Subut wa al-Dawam* yang berarti "tetap" dan "kekal". Menurut Taqiyyudin Abu Bakar al-Husaini (w. 829), *al-Rahn* adalah *al-Subut "*sesuatu yang tetap" dan *al-Ihtibas* "menahan sesuatu". Bagi Zakariyya al-Anshary (w. 936 H), *al-Rahn* adalah *al-Subut yang berarti* "tetap". Pengertian "tetap" dan "kekal" dimaksud merupakan makna yang tercakup dalam kata *al-Hubsy wa al-Luzum* "menahan dan menetapkan sesuatu". Dengan demikian, pengertian *al-Rahn* secara bahasa iyalah seperti yang terungkap diatas adalah tetap, kekal dan menahan suatu barang sebagai pengikat utang.[14]

---

[13] Rahmat Ilyas, "Konsep Pembiayaan Dalam Perbankan Syariah", *Jurnal Penelitian*, Vol. 9, No. 1, Februari 2015.

[14] Ade Sofyan Mulazid, "*Kedudukan Sistem Pegadaian Syariah",* (Jakarta: Prenadamedia Group, 2016), h. 1.

3. Dasar Hukum Gadai

Gadai hukumnya mubah berdasarkan dalil dari Al-Qur'an, Hadis dan *ijma* '. Dasar gadai dari Al-Qur'an adalah firman Allah SWT dalam QS. al-Baqarah (2): 283:

۞ وَاِنْ كُنْتُمْ عَلٰى سَفَرٍ وَّلَمْ تَجِدُوْا كَاتِبًا فَرِهٰنٌ مَّقْبُوْضَةٌ ۗفَاِنْ اَمِنَ بَعْضُكُمْ بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ الَّذِى اؤْتُمِنَ اَمَانَتَهٗ وَلْيَتَّقِ اللّٰهَ رَبَّهٗ ۗوَلَا تَكْتُمُوا الشَّهَادَةَ ۗوَمَنْ يَّكْتُمْهَا فَاِنَّهٗٓ اٰثِمٌ قَلْبُهٗ ۗوَاللّٰهُ بِمَا تَعْمَلُوْنَ عَلِيْمٌ

Jika kamu dalam perjalanan (dan bermualah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang). Akan tetapi jika sebagaian kamu mempercayai sebagaian yang lain, maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (utangnya) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya; dan janganlah kamu (para saksi) menyembunyikan persaksian. Dan, barangsiapa yang menyembunyikannya, maka sesungguhnya ia adalah orang yang berdosa hatinya; dan Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan.[15]

Dasar dari Hadist di antaranya Hadist yang bersumber dari Aisyah r.a.:

"Sesungguhnya Rasullah SAW membeli makanan dari orang Yahudi dan beliau menggadaikan baju besinya kepadanya" (HR.Bukhari-Muslim).

[15] QS, al-Baqarah (2): 283.

Dasar dari *ijma'* yakni bahwa kaum Muslimin sepakat dibolehkannya gadai secara syariat ketika bepergian *(safar)* dan ketika dirumah (tidak bepergian) kecuali Mujahid yang berpendapat gadai hanya berlaku ketika bepergian berdasarkan ayat tersebut. Akan tetapi, pendapat Mujahid ini dibantah dengan argumentasi Hadist diatas. Di samping itu, penyebutan safar (bepergian) dalam ayat tersebut keluar dari yang umum (kebiasaan).

Selain itu, secara praktik dasar hukum gadai syariah di Indonesia telah diatur dalam:

a) Bab XIV Pasal 372 hingga Pasal 412 Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah.
b) Fatwa DSN-MUI No. 25/DSN-MUI/III/2002 tentang *Rahn.*
c) Fatwa DSN-MUI No.26/DSN-MUI/III/2002 tentang *Rahn Emas.*
d) Fatwa DSN-MUI No.68/DSN-MUI/III/2008 tentang *Rahn Tasjily.*[16]

4. Rukun dan Syarat Gadai Emas

Menurut Hanafiyah, rukun *rahn* hanya terdiri dari *ijab* dan *kabul*, rukun selebihnya merupakan turunan dari adanya *ijab* dan *kabul*. KHES Pasal 329 menyebutkan akad gadai terdiri dari unsur, menurut jumhur ulama Rukun *rahn* atau gadai terdiri atas:

a) *Rahin* (orang yang menyerahkan barang)
b) *Murtahin* (orang yang menerima barang)
c) *Marhun* (barang yang digadaikan)
d) *Marhun bih* (utang)
e) *Sighat* (ijab kabul)

[16] Mardani, "*Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia*", (Jakarta: Kencana, 2015), h. 173.

Adapun syarat dalam fatwa DSN MUI ketentuan mengenai akad gadai diatur sebagai berikut:

a) *Murtahin* (penerima barang) mempunyai hak untuk menahan *Marhun* (barang) sampai semua utang *Rahin* (yang menyerahkan barang) dilunasi.
b) *Marhun* dan *manfaatnya* tetap menjadi milik *Rahin.* Pada prinsipnya, *Marhun* tidak boleh dimanfaatkan oleh *Murtahin* kecuali seizing *Rahin,* dengan tidak mengurangi nilai *Marhun* dan pemanfaatannya itu sekedar pengganti biaya pemeliharaan dan perawatannya.
c) Pemeliharaan dan *penyimpanan Marhun* pada dasarnya menjadi kewajiban *Rahin,* namun dapat dilakukan juga oleh *Murtahin,* sedangkan biaya dan pemeliharaan penyimpanan tetap menjadi kewajiban *Rahin.*
d) Besar biaya dan *pemeliharaan* dan penyimpanan *Marhun* tidak boleh ditentukan berdasarkan jumlah pinjaman.
e) Penjualan *Marhun*
    1) Apabila jatuh tempo, *Murtahin* harus memperingatkan *Rahin* untuk segera melunasi utangnya.
    2) Apabila *Rahin* tetap tidak dapat melunasi utangnya, maka *Marhun* dijual paksa dieksekusi melalui lelang syariah.
    3) Hasil penjualan *Marhun* digunakan untuk melunasi utang, biaya pemeliharaan dan penyimpanan yang belum dibayar serta biaya penjualan.

4) Kelebihan penjualan menjadi milik *Rahin* dan kekurangannya menjadi kewajiban *Rahin.*[17]

C. Profitabilitas

1. Pengertian Profitabilitas

Profitabilitas merupakan kemampuan perusahaan menghasilkan laba dalam mengelola asset, ekuitas dan penjualan pada periode tertentu. Profitabilitas berkaitan dengan efektifitas menejemen dalam menjalankan oprasional perusahaan pada periode tertentu yang tercermin dari kemampuan perusaahan dalam menghasilkan laba.[18]

Profitabilitas mengukur kemampuan perusaahan untuk menghasilkan laba berdasarkan total asset yang dimilikinya. Salah satunya yaitu *return on asset* (ROA). ROA membandingkan besarnya laba bersih terhadap total aktiva. Semakin tinggi ROA menunjukan bahwa semakin tinggi tingkat pengembalian terhadap Investasi yang dilakukan dan semakin rendah ROA suatu perusaahan maka tingkat pengembaliannya akan semakin rendah pula.[19]

Menurut Rivai bahwa profitabilitas bank dapat dipengaruhi oleh dua faktor eksternal dan internal. Faktor eksternal merupakan faktor yang berasal dari luar bank, misalnya kondisi perekonomian, kondisi

---

[17] Andri Soemitra, "*Hukum Ekonomi Syariah dan Fiqh Muamalah*", (Jakarta: Prenadamedia Group, 2019), h. 140.

[18]Dr. Akhmadi, Siti Epa Hardiyanti, SE., MM, "*Monografi Faktor Mediasi Profitabilitas dan Struktur Modal",* (Jawa Barat: Media Sains Indonesia, 2021), h. 7.

[19]Dr. Nagian Toni, Silvia, "*Determinan Nilai Perusahaan*", (Surabaya: Jagad Media Publising, 2021), h. 5.

perkembangan pasar uang dan pasar modal, kebijakan pemerintah dan peraturan Bank Indonesia. Sedangkan faktor internal merupakan merupakan faktor yang bersumber dari bank itu sendiri, misalnya produk bank, kebujakan suku bunga, kualitas layanan, dan reputasi bank.[20]

Rasio profitabilitas merupakan rasio untuk menilai kemampuan perusahaan dalam mencari keuntungan. Rasio ini juga memberikan ukuran tingkat efektivitas menajemen suatu perusahaan. Hal ini ditunjukan oleh laba yang dihasilkan dari penjualan dan pendapatan Investasi. Intinya bahwa penggunan rasio ini menunjukkan efisiensi perusahaan.[21]

Jenis jenis rasio profitabilitas sebagai berikut:

a. ***Gross Profit Margin***

Rasio ini menunjukan berapa besar keuntungan kotor yang diperoleh dari produk penjualan.

$$\textit{Gross Profit Margin} = \frac{\text{Laba Kotor}}{\text{Penjualan}}$$

Jika perusahaan mempunyai rasio 16,67%, hal itu berarti bahwa dari penjualan sebesar Rp.1,00 perusahaan memperoleh laba kotor sebesar Rp.0,16

Selain margin laba kotor, ada baiknya jika kita juga menghitung persentase dari laba usaha, yaitu sebagai berikut:

$$\frac{\text{Laba Usaha}}{\text{Penjualan}}$$

[20]Eugene Brigham dan Joel F. Houston, "*Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*", (Jakarta: Salemba Empat, 2018), h. 109.

[21]Kasmir, "*Pengantar Manajemen Keuangan",* (Jakarta: Kencana, 2010), h. 115

b. ***Net Profit Margin atau Return On Sales (ROS)***

Rasio ini menunjukan berapa besar keuntungan bersih yang diperoleh perusahaan. Jika profit margin suatu perusahaan lebih rendah dari rata-rata industrinya, hal itu dapat disebabkan oleh harga jual perusahaan yang lebih rendah dari pada perusahaan pesaing, atau harga pokok penjualan lebih tinggi dari pada harga pokok penjualan perusahaan pesaing, ataupun kedua-duanya.

$$\text{Net Profit Margin} = \frac{\text{Laba Bersih}}{\text{Penjualan Laba Bersih}}$$

Jika perusahaan mempunyai rasio 3,33%, hal itu berarti bahwa dari penjualan sebesar Rp.1,00 perusahaan memperoleh laba bersih sebesar Rp.0,03. Besarnya presentase keuntungan baik laba kotor maupun laba bersih bergantung pada jenis usaha perusahaan. Perusahaan perdagangan biasanya mempunyai presentase laba yang lebih kecil jika dibandingkan dengan presentase laba perusahaan manufaktur. Hal ini disebabkan oleh faktor resiko. Perusahaan perdagangan mempunyai resiko yang lebih kecil jika dibandingkan dengan perusahaan manufaktur.

c. ***Cash Flow Margin***

Cash Flow Margin adalah presentase aliran kas dari hasil operasi dan terhadap penjualannya. *Cash Flow Margin* mengukur kemampuan perusahaan untuk mengubah penjualan menjadi aliran kas.

$$\textit{Cash Flow Margin} = \frac{\text{Arus Kas Hasil Operasi}}{\text{Penjualan Bersih}}$$

d. ***Return On Asset (ROA)***

Rasio ini mengukur tingkat pengembalian dari bisnis atas seluruh aset yang ada. Atau rasio ini menggambarkan efisiensi pada dana yang digunakan dalam perusahaan. Oleh karena itu, sering pula rasio ini disebut *Return On Investment.*

$$\text{ROA} = \frac{\text{Laba Bersih}}{\text{Total Aktiva}}$$

Jika perusahaan mempunyai rasio 4,88%, hal itu bererti bahwa perusahaan mampu mengelola setiap asset Rp.1,00 untuk menghasilkan keuntungan sebesar Rp.0,05 atau 4,88%. Semakin tinggi ROA, berarti perusahaan semakin mampu mendayagunakan asset dengan baik untuk memperoleh keuntungan.

e. ***Return On Equity* (ROE)**

Ratio ini mengukur tingkat pengembalian dari bisnis atas seluruh modal yang ada. ROE merupakan salah satu indikator yang digunakan oleh pemegang saham untuk mengukur keberhasilan bisnis yang dijalani. Rasio ini dapat disebut juga dengan istilah *Rentabilitas Modal Sendiri*.

$$ROE = \frac{\text{Laba Bersih}}{\text{Total Ekuitas}}$$

Jika perusahaan mempunyai rasio 16,67%, hal itu berarti bahwa perusahaan mampu mengelola modal sendiri sebesar Rp1,00 untuk menghasilkan keuntungan sebesar Rp0,17 atau 16,67.[22]

2. Faktor-faktor yang mempengaruhi Profitabilitas

a. *Capital Adequency Ratio* (CAR)

CAR merupakan rasio permodalan yang menunjukan kemampuan bank dalam menyediakan dana untuk keperluan pengembangan usaha serta menampung kemungkinan resiko kerugian yang diakibatkan dalam oprasioanal bank. Semakin tinggi CAR maka semakin kuat kemampuan bank tersebut umtuk menanggung resiko dari setiap kredit atau aktiva kredit yang berisiko.

b. *Financing to Deposit Ratio* (FDR)

FDR merupakan rasio seluruh jumlah pembiayaan yang diberikan bank dengan dana yang diterima oleh bank. Jika rasio tersebut semakin tinggi mamberikan indikasi semakin rendahnya kemampuan likuiditas bank yang bersangkutan. Berkurangnya tingkat likuiditas dapat memberikan dampak pada naiknya profitabilitas.

c. *Non Performing Financing* (NPF)

---

[22]Arief Sugiono, "*Manajemen Keuangan untuk Praktisi Keuangan*", (Jakarta :Grasindo, 2009), h. 78.

NPF merupakan tingkat resiko yang dihadapi bank. NPF adalah jumlah pembiayaan yang bermasalah dan ada kemungkinan tidak dapat ditagih. Semakin besar nilai NPF maka semakin buruk kinerja bank tersebut, tentu ini akan mempengaruhi profitabilitas bank.[23]

d. Biaya Oprasional per Pendapatan Oprasional (BOPO)

Biaya Oprasional terhadap Pendapatan Oprasional (BOPO) merupakan rasio yang menunjukan besaran perbandingan antara beban atau biaya oprasional terhadap pendapatan oprasioanal suatu perusahaan atau bank pada periode tertentu. Bank yang memiliki rasio BOPO tinggi menunjukkan bahwa bank tersebut tidak beroprasi dengan efisiensi, karena tingginya nilai dari rasio ini memperlihatkan besarnya jumlah biaya oprasional yang harus dikeluarkan oleh bank untuk memperoleh pendapatan oprasional.[24]

D. Kerangka Berfikir

Kerangka pikir merupakan alur berfikir atau alur penelitian yang dijadikan pola atau landasan berfikir peneliti dalam mengadakan penelitian terhadap objek yang dituju. Dengan kerangka fikir penelitian ini, penelitian dapat mengarahkan konsep berfikir dalam melakukan penelitian, sehingga arah penelitian sesuai dengan rumusan masalah dan tujuan penelitian.

---

[23] Jeni Purnama, "*Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah (Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri KC. Kampung Baru)*", (Skripsi-Medan: 2019), h. 11.

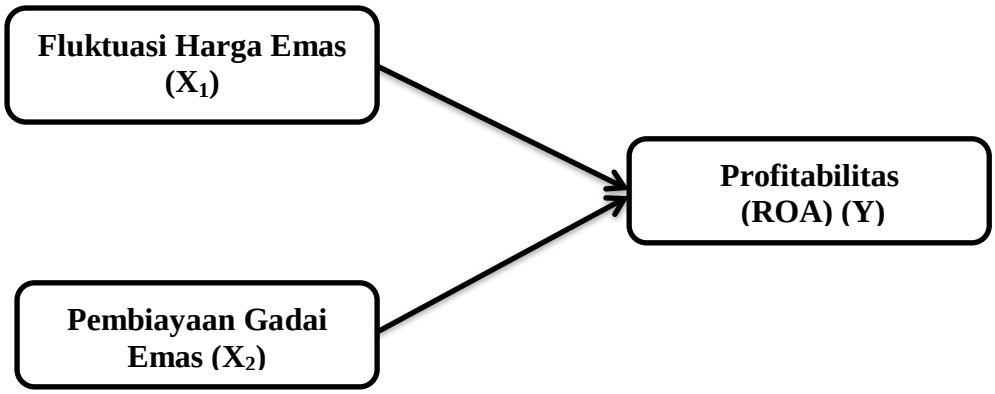
[24] Muhammad Yusuf, "Dampak Indikator Rasio Keuangan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia", *Jurnal Keuangan dan Perbankan,* Vol. 13, No. 2, 2 Juni 2017,h. 144.

Fluktuasi harga emas merupakan perubahan naik turunnya harga emas sebagai akibat dari dinamika pasar, sedangkan profitabilitas merupakan rasio untuk menilai kemampuan bank dalam mencari keuntungan dalam periode tertentu. Sesuai dari permasalahan di awal, penelitian ini akan mengkaji seberapa besar pengaruh fluktuasi harga emas dengan beberapa faktor yang mempengaruhi fluktuasi haega emas tersebut terhadap tingkat profitabilitas Bank Syariah Metro Madani melalui produk gadai emas.

Pengukuran tingkat profitabilitas yang digunakan dalam penelitian ini adalah melalui beberapa rasio profitabilitas. Rasio profitabilitas yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Return On Asset* (ROA) dan *Return On Equity* (ROE) seperti yang sudaah peneliti jelaskan kedua rasio ini untuk mengukur tingkat profitabilitas suatu bank

Kerangka berfikir dalam penelitian seperti gambar di bawah ini :

1.2 Gambar Kerangka Berfikir



E. Hipotesis Penelitian

Hipotesis harus mengekpresikan suatu fenomena (satu variabel) atau mengekspresikan hubungan atau pengaruh antara dua variable atau lebih, maksdnya dalam merumuskan hepotesis untuk mengeksprsikan hubungan atau pengaruh seorang peneliti harus setidak-tidaknya mempunyai dua variable yang akan di kaji. Kedua variable tersebut adalah variable bebas (independent) dan variable terikat (dependent). Jika variable lebih dari dua, maka biasanya satu variable terikat dua variable bebas.

Hipotesis harus dinyatakan secara jelas dan tidak bermakna ganda, artinya rumusan hipotesis hars bersifat spesifik dan mengacu pada suatu makna tidak boleh menimbulkan penafsiran lebih dari satu makna. Jika hipotesis dirumuskan secara umum, maka hipotesis tersebut tidak dapat diuji secara empiris, maka hipotesis harus diuji secara empiris yang memungkinkan untuk diungkapkan dalam bentuk oprasionalisasi yang dapat dievaluasi berdasarkan data yang didapatkan secara empiris. Dari rumusan masalah, tujuan penelitian, landasan teori, dan telah dituangkan dalam kerangka berfikir maka dapat ditarik hipotesis sebagai berikut :

1. **Pengaruh Fluktuasi harga emas (X_1) terhadap Profitabilitas Bank Syariah Metro Madani (Y)**.

   Ha :Terdapat pengaruh Fluktuasi harga emas terhadap Profitabilitas Bank Syariah Metro Madani

   Ho :Tidak terdapat pengaruh Fluktuasi harga emas terhadap Profitabilitas Bank Syariah Metro Madani

2. **Pengaruh Pembiayaan produk gadai emas (X_2) terhadap Profitabilitas Bank Syariah Metro Madani (Y).**

   Ha :Terdapat pengaruh Pembiayaan produk gadai emas terhadap Profitabuilitas Bank Syariah Metro Madani

   Ho :Tidak terdapat pengaruh Pembiayaan produk gadai emas terhadap Profitabilitas Bank Syariah Metro Madani

3. **Pengaruh Fluktuasi harga emas (X_1) dan Pembiayaan produk gadai (X_2) emas terhadap Profitabilitas Bank Syariah Metro Madani (Y).**

   Ha :Terdapat pengaruh Fluktuasi harga emas dan Pembiayaan gadai emas terhadap Profitabiulitas Bank Syariah Metro Madani.

   Ho :Tidak terdapat pengaruh Fluktuasi harga emas dan Pembiayaan gadai emas terhadap Prrofitabilitas Bank Syariah Metro Madani.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Rancangan Penelitian

Penelitian sebagai upaya untuk mencari jawaban yang sebenar-benarnya terhadap suatu kenyataan atau realita yang dipikirkan atau dipermasalahkan dan untuk memperoleh pengetahuan.[1] Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif yang menggunakan data berupa angka sesuai dengan bentuknya saat diolah atau dianalisis dengan menggunakan teknik perhitungn statistik.[2]

Jenis penelitian yang digunakan adalah survei dengan tidak melakukan perubahan (tidak ada perlakuan khusus) terhadap variable-variabel yang diteliti. Berdasarkan tingkat eksplansi peneliti menggunakan pendekatan *kuantitatif asosiatif* atau hitungan yang bertujuan untuk mengetahui hubungan antara dua variable atau lebih. Dengan penelitian ini maka akan dapat dibangun suatu teori yang dapat berfungsi untuk menjelaskan, meramaikan dan mengkontrol suatu gejala.[3]

---

[1] Maman Abdurahman , Sambas Ali Muhidin, Ating Somantri, "*Dasar-Dasar Metode Statistika Untuk Penelitian",*(Bandung: CV Pustaka Setia,2011), h. 13.

[2] Sofyan Siregar, "*Metode Penelitian Kuantitatif",* (Jakarta : Kencana,2013), h. 17.

[3] *Ibid*, h.4-7.

B. Variabel dan Definisi Oprasional Variabel

Variabel adalah sesuatu yang menjadi pusat atau fokus perhatian, yang memberikan pengaruh dan memiliki nilai sehingga dapat berubah.[4] Adapun variabel yang akan dioprasikan pada penelitian ini yaitu Fluktuasi Harga sebagai variabel bebas (X_1) Pembiayaan gadai emas sebagai variabel bebas (X_2) dan Profitabilitas Bank sebagai variabel terikat (Y). Dalam penelitian ini dibedakan menjadi dua macam, berikut penjelasan mengenai dua variabel tersebut:

1. Variable Bebas(*Independent Variabel*)

   Variable bebas (*independent variabel*) adalah variable yang menjadi sebab atau merubah atau mempengaruhi variable lain (*variable dependent*). Dalam penelitian ini variable *independent* (X) yaitu fluktuasi harga dan Pembiayaan gadai emas.

   a. Fluktuasi harga

      Fluktuasi harga adalah gejala yang menunjukan turun naiknya harga atau perubahan (harga tersebut) karena pengaruh permintaan dan penawaran, sering kali disebut ketidaktetapan atau kegoncangan.[5] Indikator Fluktuasi Harga adalah: Harga Emas

   b. Pembiayaan

      Pembiayaan merupakan penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan

---

[4] Tia Mutiara, S.Pd. dkk., "*Ilmu Pengetahuan Alam"*, (Jakarta :Penerbit Erlangga, 2008), h. 7.

[5] E. Suharno, "*Fluktuasi dan Kontrol Harga Pasar"* (Cirebon :Penerbit Insania, 2021), h. 200.

antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.[6] Indikator pembiayaan adalah: Jumlah pembiayaan produk gadai emas yang ada di Bank Syariah Metro Madani

2. Variable Terikat (*Dependent*)

Variable *dependent* merupakan variable yang dipengaruhi atau menjadi akibat karena adanya variable lain (*variable independent*). Variable ini juga sering disebut variable terikat, variable respons atau endogen. Dalam penelitian ini variable *dependen* (Y) yaitu profitabilitas.

a. Profitabilitas

Profitabilitas merupakan kemampuan perusahaan menghasilkan laba dalam mengelola asset, ekuitas dan penjualan pada periode tertentu. Dalam peneletian kali ini peneliti menggunakan rasio *Return On Asset* (ROA) dan *Return On Equity* (ROE) untuk mengetahui atau mengukur tingkat profitabilitas dari setiap produk khususnya produk gadai emas ini.[7] Indikator profitabilitas adalah:

1) ***Return On Asset* (ROA)**

Return On Asset adalah perbandingan antara jumlah laba bersih setelah dikurangi pajak dengan jumlah asset sendiri. ROA merupakan ukuran kemampuan perusahaan didalam menghasilkan

---

[6]Nurnasrina, SE., M. Si., P. Adiyes Putra, M. Si., "*Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*", (Pekanbaru :Cahaya Firdaus, 2018), h. 1.

[7] Akhmadi, Siti Epa Hardiyanti, "*Monografi Faktor Mediasi Profitabilitas dan Struktur Modal",* (Jawa Barat: Media Sains Indonesia, 2021), h. 7.

keuntungan (return) bagi perusahaaan dengan memanfaatkan aktiva perusahaannya. ROA berfungsi untuk mengukur efektifitas perusahaan dalam menghasilkan laba dengan memanfaatkan aktiva yang dimilikinya[8]

Rumusnya iyalah:

$$ROA = \frac{\text{Laba Bersih}}{\text{Total Aktiva}}$$

C. Sampel

1. Sampel

Sampel adalah suatu prosedur pengambilan data dimana hanya sebagian populasi saja yang diambil dan dipergunakan untuk menentukan sifat serta ciri yang dikehendaki dari suatu populasi.[9] Teknik yang digunakan dalam penelitian ini adalah *purposiv sampling* yang merupakan metode dengan penetapan responden untuk dijadikan sampel berdasarkan pada kriteria tertentu.[10] Pertimbangan pengambilan sampel pada penelitian ini adalah Bank Syariah Metro Madani menyajikan laporan marketing pembiayaan gadai emas selama periode 2017-2019 dan menyediakan secara lengkap data yang dibutuhkan berupa laporan keuangan

[8] Deni Sunaryo, "*Analisis Harga Saham yang Dimoderasi Return Saham Implementasi pada Manajemen Keuangan*", (Pasuruan: CV. Penerbit Qiara Media, 2021), h. 15.
[9] *Ibid,* h.30.
[10] *Ibid,* h.33.

perbulannya. Sehingga total rata-rata pertahun selama tiga tahun yaitu berjumlah 121.404722 juta.

D. Teknik Pengumpulan Data

Pengumpulan data adalah suatu proses pengumpulan data primer dan skunder dalam suatu penelitian pengumpulan data merupakan langkah yang amat penting, karena data yang dikumpulkan akan digunakan untuk pemecahan masalah yang sedang diteliti atau untuk menguji hipotesis yang telah dirumuskan. Pengumpulan data suatu prosedur yang sistematis dan standar untuk memperoleh data yang diperlukan, sealalu ada hubungan antara metode pengumpulan data dengan masalah penelitian yang dipecahkan.[11] Teknik pengumpulan data yang digunakan oleh peneliti ini adalah

1. Dokumentasi

   Dokumentasi yaitu mencari data mengenai hal-hal atau variable yang berupa catatan, transkip, buku, surat kabar, majalah, prasasti, notulen rapat, lengge, agenda, dan sebagainya.[12] Dalam hal ini peneliti melakukan pengumpulan data dengan menggunakan dokumentasi untuk mencari data-data yang diperlukan dengan cara mempelajari data laporan pembiayaan gadai emas yang diambil dari Bank Syariah Metro Madani.

2. Wawancara

   Wawancara yaitu percakapan tatap muka (*face to face*) antara pewancara dengan sumber informasi, dimana pewawancara bertanya

[11] *Ibid*, h. 21.

[12] Prof. Dr. Suharsimi Arikunto, "*Prosedur Penelitian*", (Jakarta :Rineka Cipta, 2010), h. 274.

langsung tentang sesuatu objek yang diteliti dan telah dirancang.[13] Wawancara dalam penelitian ini untuk mengetahui seperti apa pembiayaan gadai emas dan profitabilitas yang ada di Bank Syariah Metro Madani berdasarkan perhitungan per bulan selama tiga tahun yaitu dari 2017 sampai 2019.

E. Teknik Analisis Data

Dalam penelitian ini peneliti menggunakan analisis statistik deskiptif, Analisis Statistik Deskriptif merupakan cara pengumpulan dan penyajian data sehingga mudah untuk dipahami dan menghasilkan informasi yang berguna. Statistika Deskriptif berfungsi menguraikan dan menerangkan keadaan, persoalan tanpa menarik suatu kesimpulan. [14]

Teknik analisis data untuk menguji generalisasi hasil penelitian satu sampel atau kualitas data, seperti dibawah ini:

1. Uji Asumsi Klasik
   a. Uji normalitas

      Uji normalitas dapat memperlihatkan data sampel berasal dari populasi yang berdistribusi normal. Metode yang digunakan untuk melakukan uji normalitas data dalam penelitian ini dengan

[13] Prof. Dr. A. Muri Yusuf, M.Pd., "*Metode Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif, dan Penelitian Gabungan*", (Jakarta :Kencana, 2017), h. 372.

[14] Achi Rinaldi, Novalia, Muhamad Syazali, "*Statistika Inferensial untuk Ilmu Sosial dan Pendidikan*", (Bogor: IPB Press, 2020), h. 2.

menggunkan uji *kolmogrov-smirnov.*[15] Dengan kriteria kenormalan sebagai berikut :

1) Signifikansi uji α = 0,05
2) Jika Sig.> α, maka sampel berasal dari populasi yang berdistribusi normal
3) Jika Sig.< α, maka sampel bukan berasal dari populasi yang berdistribusi normal

b. Uji Multikolonieritas

Uji Multikolonieritas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variable bebas (independen). Semakin keci kolerasi diantara variable bebas maka semakin baik model regresi yang akan diperoleh. Metode yang digunakan dengan *tolerance* dan *varianceinflation factor* (VIF) tidak lebih dari 10 dan nilai *tolerance* tidak kurang 0,1 maka model regresi dapat dikatakan bebas dari masalah multikolinearitas.[16]

c. Uji Autokorelasi

Uji Autokorelasi adalah kolerasi (hubungan) yang terjadi diantara serangkaian pengamatan yang tersusun menurut waktu untuk data *time series* dan ruang untuk data *cross section*.uji autokorelasi digunakan untuk mengetahui ada atau tidaknya kolerasi antara variable pengganggu pada waktu tertentu dengan periode waktu sebelumnya, metode yang dapat digunakan untuk mendeteksi adanya autokolerasi

[15] Duwi Priyatno, "*Belajar Cepat Olah Data Statistik dengan SPSS*",(Yogyakarta: CV Andi Offset,2012), h.37.

[16] Ibid, h.93.

yaitu dengan uji *Durbin Waston* (DW). Autokorelasi akan terjadi jika 1>DW>3 dengan skala 1-4.[17]

d. Uji Heteroskedastisitas

Uji Heteroskedastisitas bertujuan menguji apakah pada model regresi terjadi ketidaksamaan variance dari residual suatu pengamatan ke pengamatan yang lain.ada berbagai cara untuk mendeteksi ada atau tidaknya heteroskedastisitas dengan melihat

- Jika pada pola tertentu, seperti titik-titik yang ada membentuk pola tertentu yang teratur (bergelombang, melebar kemudian menyempit), maka mengidikasikan telah terjadi heteroskedastisitas.
- Jika tidak ada pola yang jelas, serta titik-titik menyebar di atas dan dibawah angka 0 pada sumbu Y, maka tidak terjadi heteroskedastisitas.[18]

2. Uji Hipotesis

Dalam melakukan pengujian hipotesis dengan menggunakan uji statistic dapat digunakan beberapa metode tergantung dari perumusan masalah dan jenis data yang digunakan.[19] Peneliti menggunakan regresi linier berganda, sebagai pengembangan dari regresi linier sederhana yang sama-sama dapat digunakan untuk memprediksi permintaan dimasa akan datang berdasarkan data masa lalu atau untuk mengetahui pengaruh satu

---

[17] Duwi Priyanto, "*Analisis Korelasi, Regresi dan Multivariat dengan SPSS",* (Yogyakarta: Gava Media,2011),h.60.

[18] Imam Ghozali, "*Aplikasi Analisis Multivariate",*(Semarang: Undip,2013), h.134.

[19] Sofyan Siregar, "*Metode Penelitian Kuantitatif",* (Jakarta : Kencana,2013), h. 41.

atau lebih variable bebas (*independent*) terhadap suatu variable terikat (*dependent*) yang digunakan.[20]

a. Model Regresi

Adapun model regresi yang digunakan dalam penelitian adalah sebagai berikut:

$Y = \beta o + \beta 1X1 + \beta 2X2 + ei$

Keterangan:

Y = Profitabilitas

X1 = pembiayaan produk gadai emas

X2 = fluktuasi harga emas

βo = Nilai Konstanta

β1 = Koefisien regresi

ei = Variabel Pengganggu

a. Uji t

Untuk menguji dan mengetahui apakah variable bebas secara individual mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variable terikat.[21] Cara pengujiannnya sebagai berikut:

- Taraf signifikansi (α) = 0,05
- Jika sig, < α, maka Ho ditolak dan Ha diterima
- Jika sig,< α, maka Ho diterima dan Ha ditolak

[20] Ibid, h.301
[21] Andi Supangat, "*Statistiaka",*(Jakarta: Kencana,2010), h.65

b. Uji F

Uji F atau uji koefisien regresi secara serentak, yaitu untuk mengetahui pengaruh pembiayaan produk gadai emas dan fluktuasi harga emas terhadap profitabilitas bank apakah pengaruhnya signifikan atau tidak. Cara pengujiannnya berdasarkan rasio profitabilitas dan aktivitas pengambilan keputusan sebagai berikut:

- Taraf signifikansi (α) = 0,05
- Jika sig, < α, maka Ho ditolak dan Ha diterima
- Jika sig,< α, maka Ho diterima dan Ha ditolak

c. Koefisien Determinasi

Koefisien Determinasi (R^2) Mengukur seberapa jauh kemampuan modal dalam menerangkan variasi variable dependen. Nilai koefisien determinasi adalah nol dan satu.[22]

Tabel 3.1
Pedoman Untuk Memberikan Interprestasi Koefisien Determinasi[23]

Proporsi/Internal Koefisien	Keterangan
0%-19,9%	**Sangat Rendah**
20%-39,9%	**Rendah**
40%-59,9%	**Sedang**
60%-79,9%	**Kuat**
80%-100%	**Sangat Kuat**

[22] Imam Ghozali, "*Aplikasi Analisis Multivariate",*(Semarang: Undip,2013), h.99.
[23] Sugiyono,"M*etode Penelitian",*(Bandung: Alfabeta,2010), h. 184

Nilai R^2 yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variasi dependen amat terbatas. Sedangkan nilai yang mendekati satu berarti variable-variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel dependen.[24]

[24] Ibid, h.99.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian

1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

a. Sejarah Bank Syariah Metro Madani

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Metro Madani (BPRS Metro Madani) merupakan salah satu Lembaga keuangan yang menggunakan prinsip Syariah Islam dalam kegiatan operasionalnya. BPRS Metro Madani mamiliki prinsip untuk selalu mengedepankan kemaslahatan umat terutama warga Kota Metro yang mayoritas muslim. Sebagai sebuah kembaga yang maju, pesat dan bermartabat menjadi dorongan besar bagi pertumbuhan usaha yang berkesinambungan. Masyarakat memiliki harapan besar untuk mendapatkan fasilitas perbankan syariah di BPRS Metro Madani, yang mengharuskan BPRS Metro Madani menjadi lembaga keuangan yang sehat dan semakin terpercaya. Dasar hukum UU No 7 tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana diubah dengan UU No 10 tahun 1998 dan terakhir UU No 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.

PT. BPRS Metro Madani mulai beroperasional tanggal 20 September 2005, didirikan berdasarkan Akta Anggaran Dasar Notaris Hermazulia, SH., di Bandar Lampung No 1 tanggal 03 Maret 2005 yang di syahkan oleh Mentri Hukum dan Hak Azazi Manusia (HAM)

No C-16872 HT.01.01.TH.2005 tanggal 17 Juni 2005. Izin usaha dari Bank Indonesia No 7/54/KEP.GBI/2005 tanggal 8 September 2005.

Saat ini PT. BPRS Metro Madani memiliki 4 (empat) kantor cabang dan 1 (satu) Kantor Layanan Kas. Berikut adalah daftar cabang BPRS Metro Madani[1] :

1) Cabang Pertama di Unit II Tulang Bawang sejak 14 Januari 2008,
2) Cabang Kedua di Kecamatan Kalirejo Kabupaten Lampung Tengah sejak 01 November 2009.
3) Cabang Ketiga di Daya Asri Kecamatan Tumijajar Kabupaten Tulang Bawang Barat sejak 23 Juli 2012.
4) Cabang Keempat di Jatimulyo Kabupaten Lampung Selatan sejak 26 Agustus 2013.
5) Kantor Layanan Kas di RSU Muhammadiyah Metro sejak 15 Oktober 2012.

b. Visi dan Misi BPRS Metro Madani

1) Visi :

"Mewujudkan Bank Pembiayaan Rakat Syariah Metro Madani yang berkemajuan, bermartabat dan membawa kemaslahatan ummat"

[1] Profil BPRS Merto Madani, dalam *http://www.banksyariahmetromadani.co.id/* diunduh pada 2 September 2021

2) Misi :

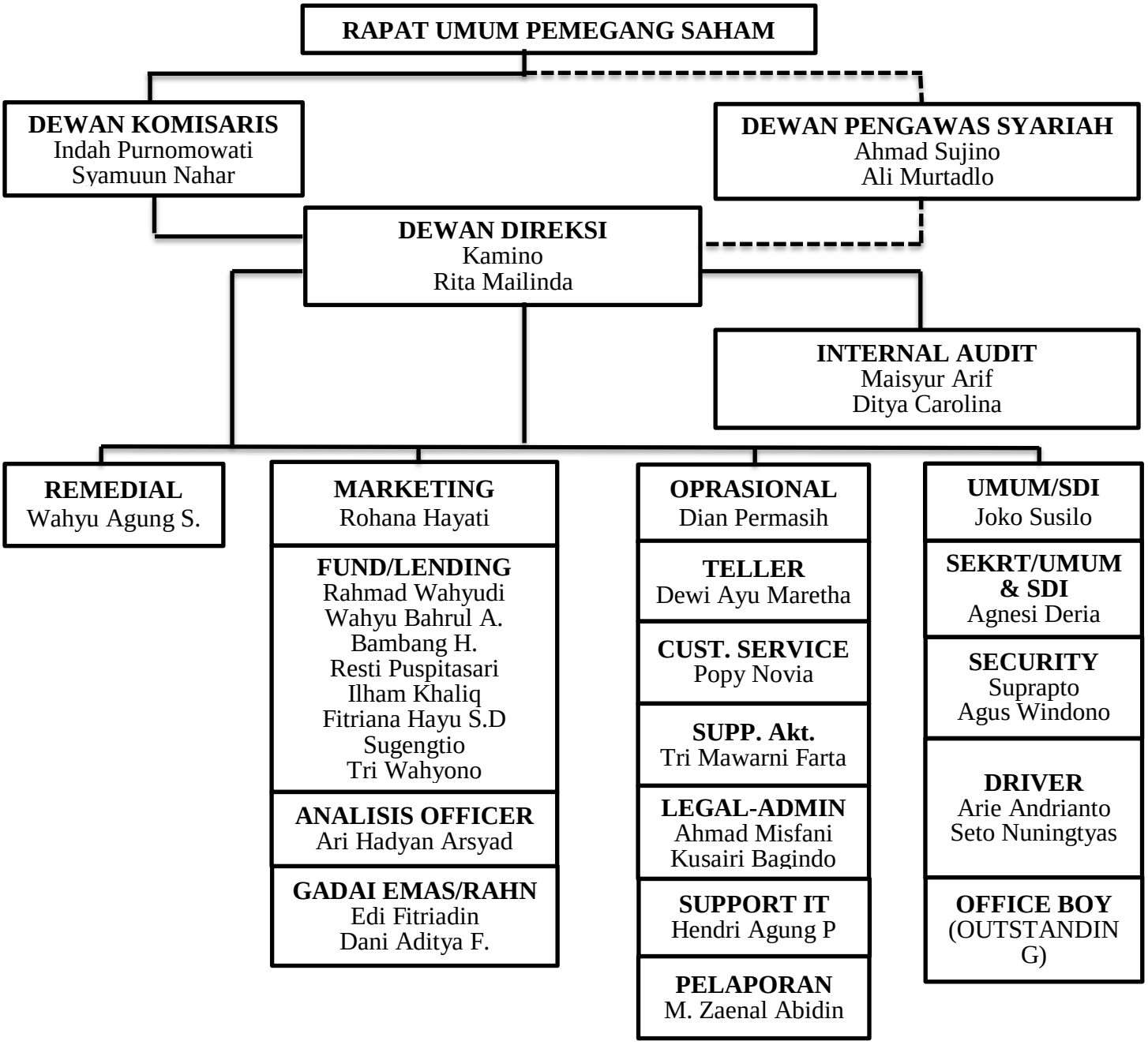
"Menjalankan usaha Perbankan Syariah sesuai Syariah Islam, yang sehat dan terpercaya. Memberikan pelayanan terbaik dan professional kepada nasabah, share holder dan karyawan".[2]

c. Struktur Organisasi BPRS Metro Madani

Dalam suatu organisasi, badan usaha, ataupun instansi membutuhkan adanya struktur organisasi. Struktur organisasi adalah suatu susunan dan hubungan antara tiap unit serta posisi yang ada pada suatu organisasi atau atau kegiatan perusahaan dalam menjalankan kegiatan operasional untuk mencapai tujuan selain itu, struktur organisasi memberikan stabilitas dan kelanjutan hidup organisasi, walaupun sumber daya manusia didalamnya silih berganti. Struktur oraganisasi BPRS Metro Madani adalah sebagai berikut:[3]

[2] *Ibid.*
[3] Joko Susilo, wawancara, BPRS Metro Madani 2 September 2021

Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. BPRS METRO MADANI METRO Th.2022-2023[4]



[4] *Ibid*

Tugas dan Tnggung Jawab dari Masing-masing Bagian

1) Dewan Pengawas Syariah

Dewan Pengawas Syariah Bertugas melakukan peniliaian dan pengawasan atas sebuah kegiatan oprasional perusahaan yang akan ditawarkan dalam rangka menghimpun dana dari ban untuk masyarakat agar berjalan sesuai dengan prinsip syariah yang dituangkan dalam bentuk keputusan fatwa Dewan Pengawas Syariah Nasional (DPN).

2) Dewan Komisaris

Dewan Komisaris berugas dalam pengawasan intern bank dan memberikan arahan dalam melakukan tugas direksi agar tetap megikuti kebijakan Perseroan Terbatas, ketentuan yang berlaku dan tanggung jawab langsung kepada pemegang saham saat Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS).

3) Dewan Direksi

Dewan Direksi merupakan manajemen puncak yang bertanggung jawab dalam pengelolaan perusahaan secara menyeluruh sebagaimana yang diamanatkan oleh Dewan Komisaris berdasarkan RUPS dan melakukan fungsi oprasional manajemen.

4) Internal Audit

Internal Audit merupakan unit kerja pelaksanaan fungsi pengawasan. Pengawasan dan pemeriksaan yang dilakukan

meliputi seluruh pelaksanaan kegiatan perusahaan guna untuk melindungi kekayaan perusahaan dari segala kemungkinan resiko.

5) Marketing

Marketing merupakan lapisan kedua dari manajemen, marketing bertanggung jawab atas pengelolaan daalaam pelaksanaan kegiatan pemaasaran dan pembiayaan kepada nasabah. Sejak proses sosialisasi nasabah, proses permohonan analisis pengikatan, pencairan sampai dengan pembinaan dan pengwasan serta pelunasannya.

6) Funding Officer (LO)

Funding Officer (FO)/Lending Officer (LO) memiliki tugas bertanggung jawab atas kegiatan penghimpunan dana masyarakat sejak proses pencairan nasabah potensial sampai dengan pembinaan hubungan nasabah.

7) Account Officer (AO)

Account Officer (AO) memiliki tanggung jawab atas pelaksanaan pembiayaan sejak pencairan nasabah potensial, soliditas nasabah, proses permohonan, analisa sampai dengan pembinaan dan pengwasan serta pelunasannya.

8) Administrasi Pembiayaan dan Legal

Administrasi Pembiayaan dan Legal iyalah unit yang bertanggung jawab tas pelaksanaan proses pembiayaan khususnya dari aspek legal pebiayaan, kelengkapan, dan keabsahan surat-surat

nasabah, kondisi fisik jaminan, penilaian jaminan, administrasi pembiayaan, filterisasi dan pengamanan proses pembiayaan dari aspek legal

9) Teller

Teller memiliki tanggung jawab atas pelaksanaan penerimaan storan dan pembiayaan tunai atau pemindahbukuan nasaabah dan bertanggung jawab atas penyimpanan kas dan pengadministrasian.

10) Cutomer Service

Customer Service memiliki tanggung jawab atas nasbah dan kepentingan pembukuan tabungan, deposito serta memberikan informasi berkaitan dengan produk yang dimiliki oleh perusahaandengan mengutamakan kualitas pelayaan dan kepuasan nasabah.

11) Accounting

Accounting merupakan unit yang melaksanakan pencatatan transaksi, melakukan proses jurnal pengadministrasiandan penyimpanan laporan keuangan setiap kegiatan oprasional perusahaan yang menjadi tanggung jawab unit akuntansi.

d. Produk Bank Syariah Metro Madani

BPRS Metro Madani sebagai lembaga yang berfugsi menjadi intermediasi antara masyarakat yang memiliki kelebihan dana (*shahibul maal*) dengan masyarakat yang membutuhkan dana

(*mudharib*), dalam menjalankan oprasional sebagai perbankan syariah maka ada beberapa produk dari BPRS Metro Madani, yaitu:

1) Produk Pendanaan

Produk penghimpun dana terdiri dari:

a) Tabungan dengan prinsip *Wadiah* (titipan)

Merupakan titipan yang dapat disetor dan ditarik setiap saat kapanpun nasabah memerlukan dana. Dana dari nasabah tersebut akan diperniagakan oleh BPRS Metro Madani sesuai prinsip Syariah. Sebagai timbal baliknya nasabah dapat diberikan bonus, namun tidak diperjanjikan dimuka.

b) Tabungan dengan prinsip *Mudharabah*

Merupakan simpanan dengan akad Mudharabah al-muthlaqah yang penarikannya disesuaikan dengan kebutuhan.Bagi hasil yang diberikan kompetitif, diperhitungkan setiap akhir bulan dan langsung ditambahkan pada saldo tabungan sesuai nisbah yang disepakati.Jenis tabungan : tabungan qurban, tabungan walimah, tabungan pendidikan

c) Deposito Investasi *Mudharabah*

Merupakan investasi berdasarkan prinsip *Mudharabah muthlaqah* dengan jangka waktu 1,3,6 dan 12 bulan. Dana anda akan dikelola secara optimal untuk membiayai usaha yang produktif dan berguna bagi kepentingan ummat. Bagi hasil porsi (nisbah) yang disepakati akanditransfer otomatis ke rekening

tabungan nasabah. Selain itu Deposito ini dapat diperpanjang otomatis (ARO) dan dapat dijadikan sebagai agunan pembiayaan.

d) Tabungan Haji Azzamani

Merupakan produk BPRS Metro Madani untuk membantu nasabah merencanakan niat melaksanakan ibadah haji ke tanah suci, secara terencana sesuai dengan kemampuan keuangan dan jangka waktu yang dikehendaki. Dikelola dengan akad *Mudharabah muthlaqoh* dengan nisbah bagi hasil yang disepakati, penarikan tabungan hanya diperkenankan jika hendak melunasi OHN (Ongkos Naik Haji)

2) Produk Pembiayaan

Produk pembiayaan pada BPRS Metro Madani antara lain:

a) Pembiayaan dengan prinsip jual beli : Murabahah, Salam dan Istishna.
b) Pembiayaan dengan perinsip bagi hasil : *Mudharabah, Mudharabah muqayyadah dan Musyarakah.*
c) Sewa menyewa : *Ijarah muntahiyah bitamlik*
d) Pinjam Meminjam : *Qard / qardhul hasan.*
e) Jasa pelayanan : *Ijarah multijasa,* kerjasama talangan haji/umroh.
f) Gadai emas syariah : Rahn

g) Pembiayaan untuk Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) dan Guru.

2. Hasil Data Penelitian

a. Deskripsi Data

Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data time series yaitu data yang memiliki kurun waktu lebih dari satu tahun pada satu objek penelitian. Data pada penelitian ini adalah data yang diperoleh dari laporan keuangan BPRS Metro Madani periode 2017 sampai dengan 2019 melalui sumber Otoritas Jasa Keuangan (OJK).[5] Data indeks fluktuasi harga emas dari tahun 2017 hingga 2019 melalui sumber Harga-Emas.Org[6]. Serta data laporan marketing Rahn BPRS Metro Madani dari tahun 2017 hingga 2019. Data yang digunakan oleh peneliti adalah rasio profitabilitas Return On Asset (ROA) diperoleh dengan membandingkan laba bersih dengan total aktiva yang dimiliki BPRS Metro Madani. Fluktuasi indeks harga emas dan Pembiayaan Rahn. Jumlah data yang digunakan dalam penelitian ini berjumlah 12, yaitu data Triwulan tahun 2017 hingga 2019.

1) Fluktuasi Harga Emas

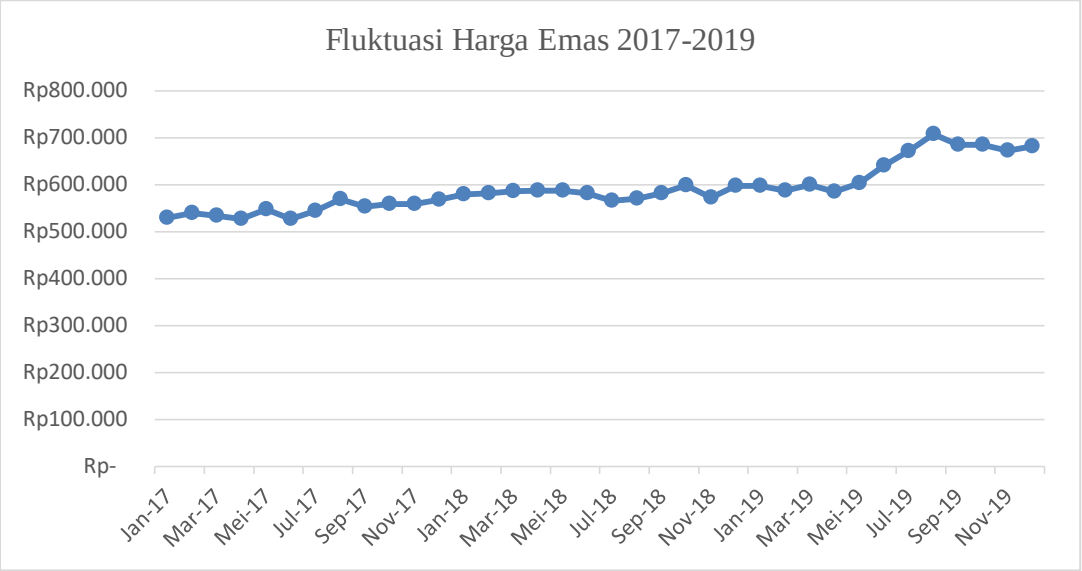
Berikut merupakan grafik harga emas yang diperoleh peneliti dari website Harga-Emas.Org.

---

[5] Laporan Keuangan BPRS Merto Madani, dalam *www.ojk.co.id* diunduh pada 25 Januari 2022

[6] Indeks Harga Emas, dalam *harga-emas.org* di peroleh pada 24 Januari 2022

Grafik 4.1 Fluktuasi Harga Emas Periode Tahun 2017-2019

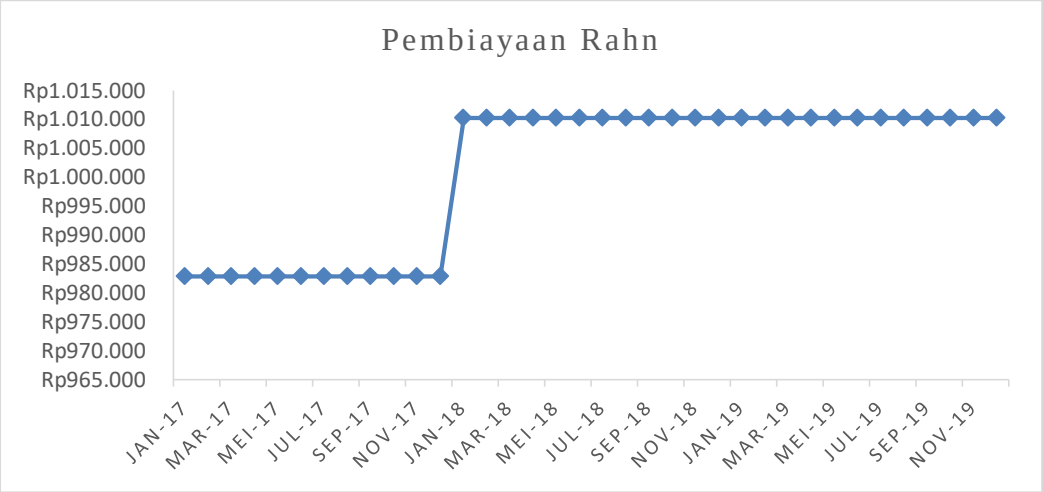


Dari grafik 4.1 dapat diketahui bahwa harga emas mengalami fluktuasi pada setiap bulannya dari tahun 2017 hingga 2019. Harga emas tertinggi terjadi pada bulan Agustua tahun 2019 yaitu sebesar Rp.707.341, dan harga emas terendah terjadi pada bulan Juni tahun 2017 yaitu sebesar Rp.526.303. Harga emas yang cenderung tinggi akan mempengaruhi minat nasabah dalam bertransaksi. Minat nasabah akan meningkat seiring dengan tingginya harga emas, karena nasabah juga akan memperoleh taksiran harga yang tinggi. Hal tersebut juga akan mempengaruhi tingkat profitabilitas pada BPRS Metro Madani.

2) Pembiayaan Gadai Emas

Berikut merupakan pembiayaan gadai emas yang diperoleh peneliti dari marketing Rahn BPRS Metro Madani.

Grafik 4.2 Pembiayaan Gadai Emas Periode Tahun 2017-2019

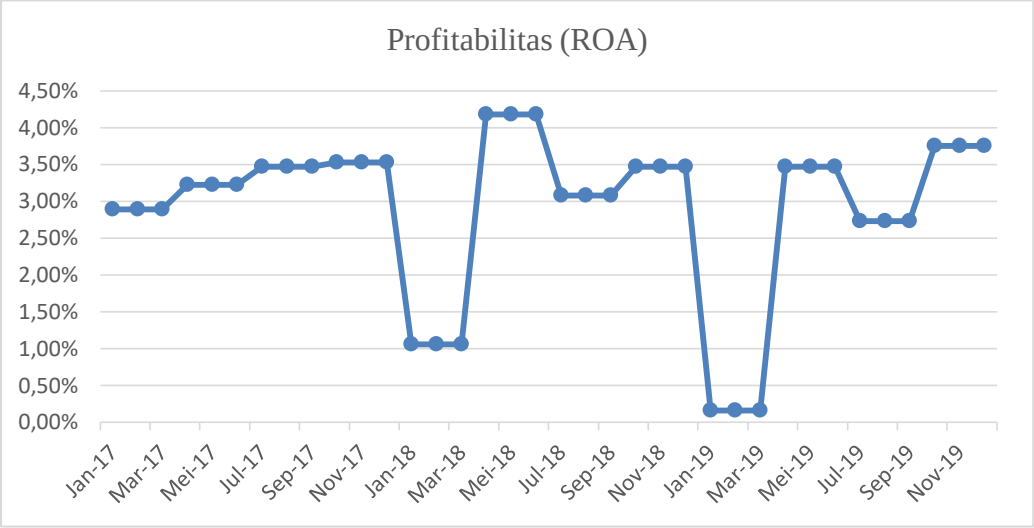


Dari grafik dapat diketahui bahwa target pembiayaan Rahn BPRS Metro Madani pada tahun 2017 sebesar Rp. 11.794.104, dengan rata-rata setiap bulannya sebesar Rp.982.842. sedangkan target pembiayaan Rahn BPRS Metro Madani pada tahun 2018 dan 2019 sebesar Rp.12.122.712, dengan rata-rata setiap bulannya sebesar Rp.1.010.226.

3) Rasio profitabilitas Return On Asset (ROA)

Berikut merupakan rasio profitabilitas Return On Asset (ROA) yang diperoleh peneliti dari laporan keuangan BPRS Metro Madani melalui website Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Grafik 4.3 Profitabilitas Return On Asset (ROA) Periode Triwulan Tahun 2017-2019



Dari grafik dapat diketahui bahwa Return On Asset (ROA) BPRS Metro Madani tahun 2017-2019 mengalami fluktuasi tiap periode triwulannya. Return On Asset (ROA) tertinggi terjadi pada bulan Juni 2018 yaitu 4.18%, dan Return On Asset (ROA) terendah terjadi pada bulan Maret 2019 yaitu 0.16%. Semakin tinggi ROA, berarti perusahaan semakin mampu mendayagunakan asset dengan baik untuk memperoleh keuntungan.

b. Analisis Deskriptif

Analisis deskriptif adalah analisis yang digunakan untuk menggambarkan ringkasan data-data penelitian seperti mean, minimum, maksimum dan standar deviasi. Dalam penelitian ini ada 3 variabel dalam analisis deskriptif yakni Fluktuasi harga emas,

Pembiayaan rahn dan Return On Aset (profitabilitas) Hasil analisis deskriptif pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

Tabel 4.1 Analisis Data Variabel Periode Tahun 2017-2019

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Fluktuasi Harga Emas	36	526303	707341	590451	48994.241
Pembiayaan Rahn	36	982842	1010226	1001098	13092.056
Profitabilitas ROA	36	.16	4.18	2.9175	1.12577
Valid N (listwise)	36				

Sumber : Data Skunder diolah dengan SPSS.16

Dari tabel 4.1 dapat kita ketahui bahwasanya fluktuasi harga emas pada tahun 2017-2019 nilai minimumnya sebesar Rp. 526.303, nilai maksimumnya sebesar Rp. 707.341 nilai meannya sebesar Rp. 590.451 dan Std. Deviasinya sebesar Rp. 48.994,241. Sedangkan untuk Pembiayaan rahn pada tahun 2017-2019 nilai minimumnya sebesar Rp. 982.842, nilai maksimumnya sebesar Rp. 1.010.226 nilai meannya sebesar Rp. 1.001.098 dan Std. Deviasinya sebesar Rp. 13.092,056. Untuk Profitabilitas ROA pada tahun 2017-2019 nilai minimumnya sebesar 0,16% nilai maksimumnya sebesar 4.18% nilai meannya sebesar 2,9175% dan Std. Deviasinya sebesar 1,12577%.

c. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik bertujuan untuk mengetahui apakah regresi yang diperoleh dapat menghasilkan estimasi linier yang baik dan tidak bias. Berkaitan dengan uji asumsi klasik, maka suatu model regresi

akan menghasilkan estimasi yang baik dan tidak bias apabila memenuhi beberapa asumsi klasik sebagai berikut :

1) Uji normalitas

Uji normalitas digunakan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel penggangu atau residual memiliki distribusi normal atau tidak. Dalam penelitian ini, data berdistribusi normal dapat diketahui analisis statistika non parametrik Kolmogorov-Smirnov (K-S) dengan ketentuan apabila data nilai asymp. Sign. (2 – tailed) lebih dari 0,05 pada uji Kolmogorov-Smirnov (K-S). Dasar pengambilan keputusan ini adalah:

a) Jika nilai signifikansi > 0,05, maka nilai residual normal.
b) Jika nilai signifikansi < 0,05, maka nilai residual tidak terdistribusi normal.

Hasil dari uji normalitas Kolmogorov-Smirnov adalah sebagai berikut:

Tabel 4.2 Uji Kolmogorov-Smirnov (K-S)

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		36
Normal Parameters[a]	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.06992379
Most Extreme Differences	Absolute	.157
	Positive	.094
	Negative	-.157
Kolmogorov-Smirnov Z		.941
Asymp. Sig. (2-tailed)		.339
a. Test distribution is Normal.		

Sumber : Data Skunder diolah dengan SPSS.16

Berdasarkan pada Uji K-S tabel 4.2 diatas diperoleh nilai dengan signifikansi 0,339 > 0,05, maka dapat dinyatakan data dalam penelitian ini berdistribusi normal.

2) Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas digunakan untuk mengetahui apakah setiap variabel bebas memiliki korelasi. Model regresi yang baik adalah model regresi yang variabel independen ini terbebas dari multikolinearitas. Untuk mendeteksi adanya gelaja multikolinearitas dapat dilihat dengan menggunakan metode nilai VIF < 10,00 dan nilai tolerance > 0,10. Maka bisa dikatakan tidak

ada gejala multikolinearitas, untuk hasilnya bisa kita lihat tabel dibawah ini :

Tabel 4.3 Uji Multikolinearitas

Coefficients[a]

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	34.395	16.978		2.026	.051		
Fluktuasi Harga Emas	6.357E-6	.000	.277	1.270	.213	.577	1.733
Pembiayaan Rahn	-3.519E-5	.000	-.409	-1.879	.069	.577	1.733

a. Dependent Variable:
Profitabilitas ROA

Sumber : Data Skunder diolah dengan SPSS.16

Berdasarkan tabel diatas menunjukkan bahwa nilai Tolerance fluktuasi harga emas sebesar 0,577 dan pembiayaan rahn 0,577, nilai ini menunjukkan bahwa nilai tolerance 0,577 > 0,05 dan nilai VIF fluktuasi harga emas sebesar 1,733, dan Pembiayaan rahn sebesar 1,733 nilai ini menunjukkan bahwa nilai VIF < 10,00 maka hasiil uji multikolienaritas dapat dikatakan tidak ada gejala multikolienaritas atau normal.

3) Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi dilakukan untuk mengetahui ada tidaknya peganggu pada penelitian ini. Pengujian adanya autokorelasi

dilakukan dengan menggunakan uji durbin Watson (DW). Berdasarkan hasil penelitian diperoleh hasil uji autokorelasi sebagai berikut:

Tabel 4.4 Uji Autokorelasi

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.311[a]	.097	.042	1.10187	.953

a. Predictors: (Constant), Pembiayaan Rahn, Fluktuasi Harga Emas

b. Dependent Variable: Profitabilitas ROA

Sumber : Data Skunder diolah dengan SPSS.16

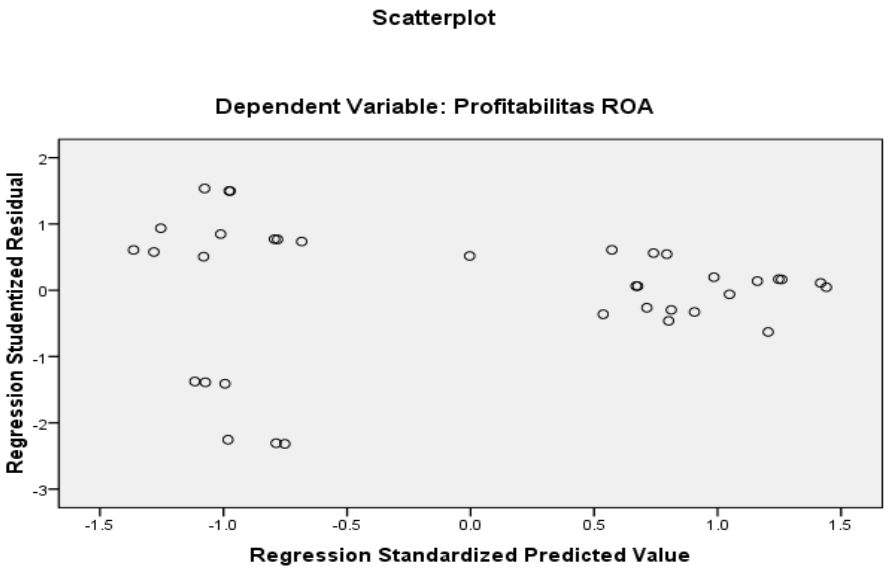
Berdasarkan tabel diatas diperoleh nilai DW sebesar 0,953, nilai DW bila dibandingkan dengan nilai tabel DW dengan jumlah observasi (n) = 36, dengan jumlah variabel independen K=2, dan dengan tingkat signifikan 0,05. Nilai dU = 1,5872 nilai dL= 1,3537 dan nilai 4-dU = 4 - 1,5872 = 2,4128 pada hasil ini menunjukkan nilai dw < dL yakni 0,953 < 1,3537 maka dapat disimpulkan bahwa terdapat autokorelasi positif.

4) Uji Heterokedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk mendeteksi gangguan yang diakibatkan oleh faktor-faktor dalam model yang tidak memiliki varian yang sama. Model regresi yang baik maka tidak terjadi heteroskedastisitas, pengujian heteroskedastisitas dilakukan menggunakan scatter plot. Berdasarkan hasil

perhitungan dengan SPSS untuk variabel dependen Return On Asset (ROA) dapat dilihat sebagai berikut :

Gambar 4.2 Uji Heterokedastisitas



Sumber : Data Skunder diolah dengan SPSS.16

Dari gambar di atas dapat diketahui bahwa titik – titik menyebar dengan pola yang tidak jelas di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu Y maka dapat di simpulkan pada model regresi tidak terjadi masalah heteroskedastisitas.

d. Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis regresi berganda adalah teknik statistik yang digunakan untuk mengetahui besarnya pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen, apakah memiliki hubungan positif atau

negative secara signifikan atau tidak dan untuk melakukan prediksi nilai dari variabel dependen. Penelitian ini menggunakan model analisis regresi berganda untuk membuktikan hipotesis. Hasil model regresi linier berganda dalam penelitian ini adalah sebagi berikut :

Tabel 4.5 Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients[a]

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	34.395	16.978		2.026	.051
Fluktuasi Harga Emas	6.357E-6	.000	.277	1.270	.213
Pembiayaan Rahn	-3.519E-5	.000	-.409	-1.879	.069

a. Dependent Variable: Profitabilitas
ROA

Sumber : Data Skunder diolah dengan SPSS.16

Hasil analisis regresi berganda diperoleh koefisien untuk variabel bebas Fluktuasi harga emas (X1) $6{,}357 \times 10^{-6}$ dan Pembiayaan rahn (X2) $-3{,}519 \times 10^{-5}$ dan konstanta sebesar 34,395, sehingga model persamaan regresi diperoleh adalah

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + \varepsilon$$

$$Y = 34{,}395 + 6{,}357 \times 10^{-6} + (-3{,}519 \times 10^{-5}) + \varepsilon$$

model regresi di atas menunjukkan bahwa:

1) Dari tabel diatas dapat diketahui bahwa nilai Konstanta sebesar 34,395 dan nilai koefisien dari variabel Fluktuasi harga emas (X1)

$6,357x10^{-6}$ dan Pembiayaan rahn (X2) $-3,519x10^{-6}$ menyatakan bahwa jika Fluktuasi harga emas (X1) dan Pembiayaan rahn (X2) nilinya = 0, maka nilai Return On Asset (ROA) sebesar 34,395.

2) Nilai koefisien pada variabel Fluktuasi harga emas sebesar $6,357x10^{-6}$ berarti jika Fluktuasi harga emas mengalami peningkatan 1% sedangkan Pembiayaan rahn atau tidak ada sebesar 0, maka variabel Return On Asset (profitabilitas) mengalami kenaikan dan positif sebesar $6,357x10^{-6}$.

3) Nilai koefisien pada variabel Pembiayaan rahn sebesar $-3,519x10^{-5}$ berarti jika Pembiayaan rahn mengalami peningkatan 1% sedangkan Fluktuasi harga emas atau tidak ada sebesar 0, maka variabel Return On Asset (profitabilitas) akan mengalami penurunan dan negatif sebesar $-3,519x10^{-5}$.

b. Uji Hipotesis

1) Uji t (Uji Partial)

Uji t dilakukan untuk mengetahui apakah secara parsial variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen. Hasil uji t dalam penelitian ini adalah sebagai berikut.

Tabel 4.6 Uji t (Uji Partial)

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	34.395	16.978		2.026	.051
	Fluktuasi Harga Emas	6.357E-6	.000	.277	1.270	.213
	Pembiayaan Rahn	-3.519E-5	.000	-.409	-1.879	.069

a. Dependent Variable: Profitabilitas ROA

Sumber : Data Skunder diolah dengan SPSS.16

Uji t:

a) Jika nilai signifikansinya < 0,05, atau $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka H_o ditolak H_a diterima

b) Jika nilai signifikansi > 0,05, atau $t_{hitung} < t_{tabel}$ maka H_o diterima H_a ditolak

Rumus

$T_{tabel} = n – k – 1$

$T_{tabel} = 36 – 2 – 1$

$= 33$

T_{tabel} 33 = 2,034

Berdasarkan hasil Uji t adalah sebagai berikut:

a) Hasil uji t variabel Fluktuasi harga emas terhadap variabel Return On Asset (profitabilitas) dengan nilai $T_{hitung} < T_{tabel}$ yakni 1,270 < 2,034 dan nilai signifikansi sebesar 0,213 >

0,05.Berdasarkan hasil ini menunjukkan bahwa fluktuasi harga emas tidak berpengaruh signifikan secara parsial terhadap Return On Asset (profitabilitas) pada BPRS Metro Madani tahun 2017-2019.

b) Hasil uji t variabel Pembiayaan rahn terhadap Return On Asset (profitabilitas) dengan niali $T_{hitung} < T_{tabel}$ yakni -1,879 < 2,034 dan nilai signifikansi sebesar 0,069 > 0,05. Berdasarkan hasil ini menunjukkan bahwa Pembiayaan rahn tidak berpengaruh secara parsial terhadap Return On Asset (profitabilitas) pada BPRS Metro Madani tahun 2017-2019.

2) Uji F (Simultan)

Uji F digunakan untuk menguji pengaruh variabel independen secara bersama-sama terhadap variabel dependen. Pengambilan keputusan pada uji F yakni Jika nilai signifikan < 0,05 atau $F_{hitung} > F_{tabel}$ maka variabel X secara bersama-sama berpengaruh terhadap variabel Y. sebaliknya jika signifikan > 0,05 atau $F_{hitung} < F_{tabel}$ maka variabel X secara bersama-sama tidak berpengaruh terhadap variabel Y.

Untuk mencari F_{tabel} dengan rumus

F_{tabel} = (n-k-1)

= (36-2-1)

= 33

F_{tabel} 33 = 3,280

Tabel 4.7 Uji F (Simultan)

ANOVA[b]

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	4.292	2	2.146	1.767	.187[a]
	Residual	40.066	33	1.214		
	Total	44.357	35			

a. Predictors: (Constant), Pembiayaan Rahn, Fluktuasi Harga Emas

b. Dependent Variable: Profitabilitas ROA

Sumber : Data Skunder diolah dengan SPSS.16

Berdasarkan hasil Uji F (simultan) diketahui bahwa nilai signifikansi 0,187 > 0,05 dan nilai $F_{hitung} < F_{tabel}$ yakni 1,767 < 3,280 maka dapat disimpulkan bahwa fluktuasi harga emas dan pembiayaan rahn secara bersama-sama tidak berpengaruh terhadap Return On Aset (profitabilitas) pada BPRS Metro Madani tahun 2017-2019.

3) Uji Koefesien Diterminasi (R^2)

Uji koefesien diterminasi (R^2) bertujuan untuk mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerapkan variasi variabel dependen. Nilai koefesien determinasi (R^2) adalah antara nol dan satu. Hasil Uji koefesien diterminasi (R^2) dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

Tabel 4.8 Uji Koefesien Diterminasi (R^2)

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.311[a]	.097	.042	1.10187	.953

a. Predictors: (Constant), Pembiayaan Rahn, Fluktuasi Harga Emas

b. Dependent Variable: Profitabilitas ROA

Sumber : Data Skunder diolah dengan SPSS.16

Berdasarkan hasil output uji koefesien diterminasi pada tabel diketahui nilai R Square sebesar 0,097 atau 9,7% Hal ini menunjukkan bahwa variabel Return On Aset (profitabilitas) dapat dijelaskan oleh variasi variabel fluktuasi harga emas dan pembiayaan rahn hanya sebesar 9,7% bisa dikatakan sangat rendah, sedangkan 90,3% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak terdapat dalam penelitian ini.

B. Pembahasan

Penelitian ini bertujuan mengetahui pengaruh fluktuasi harga emas dan pembiayaan rahn terhadap Return On Aset (profitabilitas) pada BPRS Metro Madani dengan laporan keuangan tahun 2017-2019. Peneliti melakukan penelitian dengan menggunakan data skunder yang didapat dari BPRS Metro madani. Analisis data yang digunakan yaitu uji asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolonieritas, uji autokorelasi dan uji heterokedastisitas) uji hipotesis (uji analisis regresi berganda, uji parsial, uji simultan, dan uji koefisien determinasi) untuk mengetahui hubungan antar variabel.

1. **Pengaruh Fluktuasi harga emas (X_1) terhadap Profitabilitas Bank Syariah Metro Madani (Y)**.

   Hasil penelitian dari fluktuasi harga emas (X_1) berdasarkan uji t (partial) menunjukkan bahwa variabel fluktuasi harga emas diperoleh nilai $T_{hitung} < T_{tabel}$ yakni 1,270 < 2,034 dan nilai signifikansi sebesar 0,213 > 0,05. Sehingga H_O1 diterima dan H_a1 ditolak, artinya dalam penelitian ini fluktuasi harga emas tidak berpengaruh signifikan terhadap Return On Aset (profitabilitas) pada BPRS Metro Madani.

   Hasil ini sejalan dengan penelitian Muhammad Sodik[7] dan Gusto Cens Idris[8] yang menyatakan bahwa Fluktuasi harga emas tidak berpengaruh terhadap profitabilitas. Hal ini disebabkan karena Harga emas yang berfluktuasi memiliki kaitan yang sangat erat dengan produk gadai emas, karena harga emas menjadi nilai penentu terhadap nilai taksiran yang akan diperoleh oleh nasabah. Semakin tinggi harga emas maka semakin tinggi pula taksiran yang diperoleh nasabah yang akan mempengaruhi tingkat profitabilitas pada perusahaan, sebaliknya Semakin rendah harga emas maka semakin rendah pula taksiran yang diperoleh nasabah yang akan mempengaruhi tingkat profitabilitas pada perusahaan.

---

[7] Muhammad Sodik, "*Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Terhadap Minat Bertransaksi Nasabah Pegadaian Syariah (Studi Pada Pegadaian Syariah Cabang Raden Intan Bandar Lampung)",* Skripsi Jurusan S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung 2017

[8] Gusto Cens Idris, "*Pengaruh Pembiayaan dan Fluktuasi Harga Emas Pada Produk Gadai Emas Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri KC Bengkulu*", Skripsi Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Bengkulu 2017

2. Pengaruh Pembiayaan produk gadai emas (X_2) terhadap Profitabilitas Bank Syariah Metro Madani (Y).

Produk gadai emas syariah menjadi salah satu produk yang diutamakan pada perbankan syariah. Produk gadai emas ini berpengaruh pada peningkatan profitabilitas sebuah bank syariah, namun peningkatan profitabilitas sebuah bank syariah yang disumbangkan oleh produk gadai emas syariah sangat bergantung kepada fluktuasi harga emas. Karena harga emas menjadi faktor utama dalam penaksiran barang gadai untuk mendapatkan pembiayaan. Adanya resiko pada pembiayaan gadai emas inilah yang nantinya bisa berpengaruh juga terhadap profitabilitas suatu bank, resikonya bisa berupa resiko tak terbayarnya hutang nasabah (wanprestasi) ada juga resiko penurunan nilai asset yang digadai.

Hasil penelitian dari Pembiayaan rahn (X_2) berdasarkan uji t (partial) menunjukkan bahwa variabel Pembiayaan rahn diperoleh nilai T_{hitung} sebesar -1,879 dengan nilai signifikansi 0,069 dan nilai T_{tabel} sebesar 2,034, maka niali $T_{hitung} < T_{tabel}$ yakni -1,879 < 2,034 dan nilai signifikansi sebesar 0,069 > 0,05. Sehingga H_O2 diterima dan H_a2 ditolak, artinya dalam penelitian ini Pembiayaan rahn tidak berpengaruh terhadap Return On Aset (profitabilitas) pada BPRS Metro Madani.

Hal ini dapat disebabkan karena pembiayaan rahn yang dilakukan oleh BPRS Metro madani terbilang rendah dilihat dari total pembiayaan pertahun hanya Rp.11.794.104 pada tahun 2017 dan pembiayaan pada tahun 2018 dan 2019 masing- masing hanya sebesar Rp.12.122.712.

Apabila BPRS Metro Madani ingin mendapatkan Return On Aset (profitabilitas) yang tinggi maka harus diimbangi dengan pembiayaan yang dikeluarkan juga harus tinggi, sebaliknya apabila penyaluran pembiayaan rendah maka Return On Aset (profitabilitas) juga rendah.

3. **Pengaruh Fluktuasi harga emas (X_1) dan Pembiayaan produk gadai emas (X_2) terhadap Profitabilitas Bank Syariah Metro Madani (Y).**

Hasil penelitian menggunakan uji F (simultan) menunjukkan nilai signifikansi 0,187 nilai ini menunjukkan bahwa nilai signifikansi 0,187 > 0,05 dan nilai $F_{hitung} < F_{tabel}$ yakni 1,767 < 3,280. Maka H_O3 diterima dan H_a3 ditolak, dapat disimpulkan bahwa secara simultan fluktuasi harga emas dan pembiayaan rahn secara bersama-sama tidak berpengaruh terhadap Return On Aset (profitabilitas) pada BPRS Metro Madani tahun 2017-2019.

Hasil uji koefesien diterminasi (R^2) diketahui nilai R Square sebesar 0,097 atau 9,7% Hal ini menunjukkan bahwa variabel Return On Aset (profitabilitas) dapat dijelaskan oleh variasi variabel fluktuasi harga emas dan pembiayaan rahn sebesar 9,7% bisa dikatakan sangat rendah, sedangkan 90,3% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak terdapat dalam penelitian ini. Dari hasil pengujian secara simultan (uji F) dan uji koefesien diterminasi (R^2) dapat kita ketahui bahwasannya secara bersama sama flukuasi harga emas dan pembiayaan rahn tidak berpengaruh signifikan terhadap Return On Aset (profitabilitas) dan hanya sebesar 9,7% saja pengaruhnya. Walaupun demikian BPRS Metro Madani tetap

mendapatkan profitabilitasnya Karena ada produk-produk lain yang membuat BPRS Metro Madani tetap profit seperti produk pendanaan (Tabungan dengan prinsip *Wadiah* (titipan) , Tabungan dengan prinsip Mudharabah, Deposito Investasi *Mudharabah* dan Tabungan Haji Azzamani) atau produk pembiayaan (Pembiayaan dengan prinsip jual beli , Pembiayaan dengan perinsip bagi hasil, Sewa menyewa, Pinjam Meminjam , Jasa pelayanan dan Pembiayaan untuk Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) dan Guru) dari produk- produk lain inilah yang menyebabkan BPRS Metro madani dapat dikatakan sehat dan mampu menghasilkan laba (Profitabilitas).

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil Penelitian Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Pada Produk Gadai Emas Terhadap Profitabilitas yang terjadi Pada BPRS Metro Madani, maka diperoleh kesimpulan dari penelitian ini sebagai berikut :

1. Fluktuasi harga emas tidak berpengaruh terhadap Return On Aset (profitabilitas) pada BPRS Metro Madani. Dibuktikan berdasarkan uji t (partial) menunjukkan bahwa variabel fluktuasi harga emas diperoleh nilai T_{hitung} sebesar 0,783 dengan nilai signifikansi 0,283 dan nilai T_{tabel} sebesar 2,262, maka $T_{hitung} < T_{tabel}$ yakni 0,783 < 2,262 dan nilai signifikansi sebesar 0,283 > 0,05. Sehingga H_O1 diterima dan H_a1 ditolak.
2. Pembiayaan rahn tidak berpengaruh terhadap Return On Aset (profitabilitas) pada BPRS Metro Madani. Dibuktikan berdasarkan hasil uji t (partial) menunjukkan bahwa variabel Pembiayaan rahn diperoleh nilai T_{hitung} sebesar -1,070 dengan nilai signifikansi -0,312 dan nilai T_{tabel} sebesar 2,262, maka $T_{hitung} < T_{tabel}$ yakni -1,070 < 2,262 dan nilai signifikansi sebesar 0,312 < 0,05. Sehingga H_O2 diterima dan H_a2 ditolak.
3. Fluktuasi harga emas dan pembiayaan rahn secara bersama-sama tidak berpengaruh terhadap Return On Aset (profitabilitas) pada BPRS Metro Madani tahun 2017-2019. Dibuktikan berdasarkan hasil uji F (simultan) menunjukkan nilai signifikansi 0,583, nilai ini menunjukkan bahwa nilai

signifikansi > dari 0,05 dan nilai F_{hitung} < F_{tabel} dengan nilai 0,573 < 4,26. Maka H_O2 diterima dan H_a2 ditolak.

Untuk uji koefesien diterminasi (R^2) diketahui nilai R Square sebesar 0,113 atau 11,3% Hal ini menunjukan bahwa variabel Return On Aset (profitabilitas) dapat dijelaskan oleh variasi variabel fluktuasi harga emas dan pembiayaan rahn sebesar 11,3% bisa dikatakan sangat rendah, sedangkan 88,7% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak terdapat dalam penelitian ini.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian diatas, peneliti memberikan saran yang diharapkan mampu menjadi penambahan informasi bagi pihak yang berkepentingan antara lain:

1. Bagi peneliti selanjutnya
   a. Diharapkan bagi peneliti selanjutnya untuk menambah variabel independen lainnya karena masih banyak faktor lain yang mempengaruhi Return On Aset (profitabilitas), serta bisa menambahkan rasio keuangan lainnya. Hal ini didukung dengan hasil uji koefesien diterminasi (R^2) dimana variabel fluktuasi harga emas dan pembiayaan rahn bernilai 11,3% bisa dikatakan sangat rendah, sedangkan 88,7% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak terdapat dalam penelitian ini.

b. Peneliti selanjutnya disarankan untuk menambah periode waktu dan jumlah sampel penelitiannya sehingga dapat diperolah hasil yang lebih akurat dan bervariasi.

2. Bagi BPRS Metro Madani

Melihat harga emas yang berfluktuasi, maka diharap pihak BPRS lebih mengembangkan lagi strategi untuk menarik minat bertransaksi nasabah pihak BPRS harus bisa lebih mensiasati dalam mengelola dan memasarkan produknya berupa gadai emas dengan melihat perubahan kondisi ekonomi agar profitabilitas terutama pada Return On Asset (ROA) yang diperoleh bank dapat dipertahankan serta ditingkatkan lagi.

DAFTAR PUSTAKA

Al Arif M. Nur Rianto.*Lembaga Keuangan Syariah Suatu Kajian Teoritis Praktis.*Bandung: CV Pustaka Setia. 2012.

Arif Rahman. *Investasi Cerdas*. Jakarta: Gagas Media, 2011.

Arikunto Suharsimi. *Prosedur Penelitian*. Jakarta :Rineka Cipta. 2010.

Ating Somantri. Maman Abdurahman. Sambas Ali Muhidin. *Dasar-Dasar Metode Statistika Untuk Penelitian.* Bandung: CV Pustaka Setia. 2011.

Azmi Fika. Analisi Pengaruh Pembiayaan Terhadap Profitabilitas dengan BOPO sebagai Variabel Moderasi pada Bank Umum Syariah di Indonesia, *Jurnal EBBANK*. Vol.7. No.2, Desember 2016.

_____. *Analisis Pengaruh Volume Pembiayaan terhadap Profitabilitas dengan BOPO Sebagai Variabel Moderasi pada Bank Umum Syariah di Indonesia.* Jawa tengah: STIE,2016.

Departemen Agama RI. *Al-Qur'an* dan *terjemaahnya.* QS, al-Baqarah (2): 283.Jakarta: Lentera Abadi.1992.

E Suharno. *Fluktuasi dan Kontrol Harga Pasar.* Cirebon : Penerbit Insania. 2021.

Ella Syafputri. *Investasi Emas, Dinar, Dirham*. Jakarta: Penebar Plus. 2012.

Ghozali Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate.* Semarang: Undip. 2013.

harga-emas.org- Indeks Harga Emas

http://www.banksyariahmetromadani.co.id/- Profil Bank Syariah Merto Madani

Ilyas.Rahmat. Konsep Pembiayaan Dalam Perbankan Syariah. *Jurnal Penelitian*. Vol.9. No.1. 2015.

Joel F. Houston. Eugene Brigham .*Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat. 2018.

Kasmir. *Bank dan Lembaga Keuangan lainnya*. Jakarta: Raja Grapindo Persada.2010.

_____. *Pengantar Manajemen Keuangan.* Jakarta: Kencana, 2010.

Kusuma Ginanjar Indra, dkk. Analisis Pengaruh Profitabilitas (Profitability) dan tingkat pertumbuhan (growth) terhadap struktur modal dan nilai

perusahaan. *Jurnal Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang*. 2019.

M.Anang Firmansyah . Andrianto. *Manajemen Bank Syariah*. Jakarta :Penerbit Qiara Media, 2019.

Mardani. *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia*. Jakarta: Kencana. 2015.

Muhamad Syazali. Achi Rinaldi. Novalia. *Statistika Inferensial untuk Ilmu Sosial dan Pendidikan*. Bogor: IPB Press, 2020.

Mulazid .Ade Sofyan. *Kedudukan Sistem Pegadaian Syariah.* Jakarta: Prenada media Group. 2016.

Mushlehuddin Muhammad. *Sistem Perbankan dalam Islaam*. Jakarta: PT. asdi Mahasatya, 2004.

Mutiara Tia. dkk. *Ilmu Pengetahuan Alam.* Jakarta :Penerbit Erlangga. 2008.

Oseven Eagle. *Panduan Investasi Emas*. Tanjung Pinang: Pinang 2021.

P. Adiyes Putra. Nurnasrina.*Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Pekanbaru :Cahaya Firdaus. 2018.

Pratama Akhmadi Martin. Ini Penyebab Emas Sering Naik dan Turun. Dalam *www.kompas.com* diunduh pada 1 November 2021.

Pratama John. *Rahasia Kaya Dengan Investasi Emas dan Dinar*. Jakarta: Kik Publishing. 2012.

Pratiwi Nicki. Strategi Bank Syariah Dalam Menghadapi Pengembangan Produk Gadai Emas (Studi Kasus Pada BRI Syariah). *Jurnal Nisbah,* Vol .5.No.1.2019.

Priyanto Duwi. *Analisis Korelasi, Regresi dan Multivariat dengan SPSS.* Yogyakarta: Gava Media. 2011.

_____. *Belajar Cepat Olah Data Statistik dengan SPSS*. Yogyakarta: CV Andi Offset.2012.

Purnama Jeni. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah (Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri KC. Kampung Baru)*.Skripsi-Medan: 2019.

Silvia. Nagian Toni. *Determinan Nilai Perusahaan*. Surabaya: Jagad Media Publising. 2021.

Siregar Sofyan. *Metode Penelitian Kuantitatif.* Jakarta : Kencana. 2013.

Siti Epa Hardiyanti. Akhmadi. *Monografi Faktor Mediasi Profitabilitas dan Struktur Modal*. Jawa Barat: Media Sains Indonesia. 2021.

Soemitra Andri. *Hukum Ekonomi Syariah dan Fiqh Muamalah*. Jakarta: Prenadamedia Group. 2019.

Sugiono. Arief. *Manajemen Keuangan untuk Praktisi Keuangan*. Jakarta:Grasindo.2009.

Sugiyono. M*etode Penelitian.* Bandung: Alfabeta. 2010.

Suharno E. *Fluktuasi dan Kontrol Harga Pasar.* Cirebon :Penerbit Insania. 2021.

Sunaryo Deni. *Analisis Harga Saham yang Dimoderasi Return Saham Implementasi pada Manajemen Keuangan*. Pasuruan: CV. Penerbit Qiara Media. 2021.

Supangat Andi. *Statistiaka.* Jakarta: Kencana.2010.

Supriadi. *Konsep Harga Dalam Ekonomi Islam.* Bogor:Guepedia, 2018.

Supriatna Yuda, dkk. *Induksi Mnanjemen Pemasaran.* Serang:Qiara Media. 2019.

Ummu Habibah. Sumiati. Pengaruh Kualitas Produk dan Harga Terhadap Keputusan Pembelian Produk Kosmetik Wardah di Kota Bangkalan Madura. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis.* Vol. 1. No1.2016.

www.ojk.co.id- Laporan Keuangan Bank Syariah Metro Madani

Yusuf A. Muri. *Metode Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif, dan Penelitian Gabungan*. Jakarta :Kencana. 2017.

Yusuf Muhammad. Dampak Indikator Rasio Keuangan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Keuangan dan Perbankan,* Vol. 13. No.2. h. 144.

LAMPIRAN-LAMPIRAN

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296;

Nomor : 1255/In.28.3/D.1/PP.00.9/06/2020 08 Juni 2020
Lampiran : -
Perihal : **Pembimbing Skripsi**

Kepada Yth:
1. Drs. A.Jamil., M.Sy
2. Esty Apridasari, M.Si

di – Tempat

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dalam rangka membantu mahasiswa dalam penyusunan Proposal dan Skripsi, maka Bapak/Ibu tersebut diatas, ditunjuk masing-masing sebagai Pembimbing I dan II Skripsi mahasiswa :

Nama	:	Ilham Alwi Al Hadad
NPM	:	1704100213
Fakultas	:	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan	:	S1 Perbankan Syariah (S1-PBS)
Judul	:	Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Pada Produk Gadai Emas Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Metro Madani (Study Kasus Bank Syariah Metro Madani)

Dengan ketentuan :
1. Pembimbing, membimbing mahasiswa sejak penyusunan Proposal sampai selesai Skripsi :
   a. Pembimbing I, mengoreksi outline, alat pengumpul data (APD) dan mengoreksi Skripsi setelah pembimbing II mengoreksi.
   b. Pembimbing II, mengoreksi Proposal, outline, alat pengumpul data (APD) dan mengoreksi Skripsi, sebelum ke Pembimbing I.
2. Waktu penyelesaian Skripsi maksimal 4 (empat) semester sejak SK bimbingan dikeluarkan.
3. Diwajibkan mengikuti pedoman penulisan karya ilmiah yang di keluarkan oleh LP2M Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro.
4. Banyaknya halaman Skripsi antara 40 s/d 70 halaman dengan ketentuan :
   a. Pendahuluan ± 2/6 bagian.
   b. Isi ± 3/6 bagian.
   c. Penutup ± 1/6 bagian.

Demikian disampaikan untuk dimaklumi dan atas kesediaan Bapak/Ibu Dosen diucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan

MUHAMMAD SALEH

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; *Website*: www.febi.metrouniv.ac.id; *e-mail*: febi.iain@metrouniv.ac.id

Nomor : b-4452/In.28/D.1/TL.00/12/2021
Lampiran : -
Perihal : **IZIN RESEARCH**

Kepada Yth.,
Direktur Bank Syariah Metro Madani
di-
Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Sehubungan dengan Surat Tugas Nomor: b-4453/In.28/D.1/TL.01/12/2021, tanggal 28 Desember 2021 atas nama saudara:

Nama	:	**ILHAM ALWI AL HADAD**
NPM	:	1704100213
Semester	:	9 (Sembilan)
Jurusan	:	S1 Perbankan Syari`ah

Maka dengan ini kami sampaikan kepada saudara bahwa Mahasiswa tersebut di atas akan mengadakan research/survey di Bank Syariah Metro Madani, dalam rangka meyelesaikan Tugas Akhir/Skripsi mahasiswa yang bersangkutan dengan judul "PENGARUH FLUKTUASI HARGA EMAS PADA PRODUK GADAI EMAS TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH METRO MADANI(Study Kasus Bank Syariah Metro Madani)".

Kami mengharapkan fasilitas dan bantuan Saudara untuk terselenggaranya tugas tersebut, atas fasilitas dan bantuannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Metro, 28 Desember 2021
Wakil Dekan Akademik dan Kelembagaan,

Siti Zulaikha S.Ag, MH
NIP 19720611 199803 2 001

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; *Website*: www.febi.metrouniv.ac.id; *e-mail*: febi.iain@metrouniv.ac.id

SURAT TUGAS

Nomor: b-4453/In.28/D.1/TL.01/12/2021

Wakil Dekan Akademik dan Kelembagaan Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Metro, menugaskan kepada saudara:

Nama	:	**ILHAM ALWI AL HADAD**
NPM	:	1704100213
Semester	:	9 (Sembilan)
Jurusan	:	S1 Perbankan Syari`ah

Untuk :

1. Mengadakan observasi/survey di Bank Syariah Metro Madani, guna mengumpulkan data (bahan-bahan) dalam rangka meyelesaikan penulisan Tugas Akhir/Skripsi mahasiswa yang bersangkutan dengan judul "PENGARUH FLUKTUASI HARGA EMAS PADA PRODUK GADAI EMAS TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH METRO MADANI(Study Kasus Bank Syariah Metro Madani)".
2. Waktu yang diberikan mulai tanggal dikeluarkan Surat Tugas ini sampai dengan selesai.

Kepada Pejabat yang berwenang di daerah/instansi tersebut di atas dan masyarakat setempat mohon bantuannya untuk kelancaran mahasiswa yang bersangkutan, terima kasih.

Dikeluarkan di : Metro
Pada Tanggal : 28 Desember 2021

Mengetahui,
Pejabat Setempat

BPR SYARIAH METRO MADANI METRO

Wakil Dekan Akademik dan Kelembagaan,

Siti Zulaikha S.Ag, MH
NIP 19720611 199803 2 001

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
UNIT PERPUSTAKAAN
IAIN METRO
Jalan Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp (0725) 41507; Faks (0725) 47296; Website: digilib.metrouniv.ac.id; pustaka.iain@metrouniv.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PUSTAKA
Nomor : P-263/In.28/S/U.1/OT.01/03/2022

Yang bertandatangan di bawah ini, Kepala Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung menerangkan bahwa :

Nama	: Ilham Alwi Al Hadad
NPM	: 1704100213
Fakultas / Jurusan	: Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah

Adalah anggota Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung Tahun Akademik 2021 / 2022 dengan nomor anggota 1704100213

Menurut data yang ada pada kami, nama tersebut di atas dinyatakan bebas administrasi Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung.

Demikian Surat Keterangan ini dibuat, agar dapat dipergunakan seperlunya.

Metro, 31 Maret 2022
Kepala Perpustakaan

Dr. As'ad, S. Ag., S. Hum., M.H.
NIP 19750505 200112 1 002

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Ki Hajar Dewantara 15A Iringmulyo, Metro Timur, Kota Metro, Lampung, 34111
Telepon (0725) 41507, Faksimili (0725) 47296

SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIASI

Yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan bahwa;

Nama : Ilham Alwi Alhadad
NPM : 1704100213
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Adalah benar-benar telah mengirimkan naskah Skripsi berjudul **PENGARUH FLUKTUASI HARGA EMAS PADA PRODUK GADAI EMAS TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH METRO MADANI**
(Studi Kasus Bank Syariah Metro Madani)
untuk diuji plagiasi. Dan dengan ini dinyatakan **LULUS** menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan **Score 20%.**

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Metro, 18 April 2022
Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah

Muhammad Ryan Fahlevi
NIP.199208292019031007

Dipindai dengan CamScanner

OUTLINE

PENGARUH FLUKTUASI HARGA EMAS PADA PRODUK GADAI EMAS TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH METRO MADANI

(Studi Kasus Bank Syariah Metro Madani)

HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERSETUJUAN

HALAMAN PENGESAHAN

HALAMAN ABSTRAK

HALAMAN ORISINALITAS PENELITIAN

HALAMAN MOTTO

HALAMAN PERSEMBAHAN

HALAMAN KATA PENGANTAR

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL

DAFTAR GAMBAR

DAFTAR LAMPIRAN

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar belakang masalah
B. Batasan Masalah
C. Rumusan Masalah
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian
E. Penelitian Relevan

BAB II LANDASAN TEORI

A. Fluktuasi Harga
   1. Pengertian Fluktusi Harga Emas
   2. Faktor-faktor yang mempengaruhi Fluktuasi Harga Emas
   3. Pengaruh Fluktuasi Harga Emas
B. Pembiayaan
   1. Pengertian Pembiayaan Gadai Emas atau Rahn
   2. Dasar Hukum dan Prinsip Gadai Emas
   3. Rukun dan Syarat Pembelian Gdai Emas
C. Profitabilitas
   1. Pengertian Profitabilitas
   2. Faktor-faktor yang mempengaruhi Prrofitabilitas
D. Kerangka Berfikir
E. Hipotesis Penilitian

BAB III METODE PENELITIAN

A. Rancangan Penelitian
B. Variabel dan Definisi Operasional Variable
C. Sampel
D. Teknik Pengumpulan Data
E. Teknik Analisis Data

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian
   1. Profil Bank Syariah Metro Madani
      a. Sejarah Bank Syariah Metro Madani
      b. Visi, Misi dan Tujuan Bank Syariah Metro Madani
      c. Struktur Organisasi Bank Syariah Metro Madani
      d. Produk Bank Syariah Metro Madani
   2. Temuan dan Pembahasan
      a. Deskripsi Data
      b. Analisis Deskriptif

c. Pengujian Data

d. Uji Asumsi Klasik

e. Pengujian Hipotesis

B. Pembahasan

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan

B. Saran

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Metro, 16 Desember 2021

Peneliti

Ilhām Alwi Alhadad

NPM.1704100213

Mengetahui,

Pembimbing I	Pembimbing II
Drs. H. A. Jamil, M.Sy	**Esty Apridasari, M.Si**
NIP. 19590815 198903 1 004	NIP. 1988042720 503 2

TABEL HASIL PENELITIAN

Tabel Analisis Deskriptif

Fluktuasi Harga Emas

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
2017	4	526303	567454	545303,25	18628.620
2018	4	581453	597262	586653	7406.444
2019	4	599553	685161	651814,75	40259.732
Valid N (listwise)	4				

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
2017	4	982842	982842	982842	.000
2018	4	1010226	1010226	1010226	.000
2019	4	1010226	1010226	1010226	.000
Valid N (listwise)	4				

Pembiayaan Rahn

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
2017	4	2.89	3.53	3.2775	.29113
2018	4	1.06	4.18	2.9475	1.33819
2019	4	.16	3.75	2.5275	1.63594
Valid N (listwise)	4				

Return On Asset (ROA)

Uji Asumsi Klasik
Uji Kolmogorov-Smirnov (K-S)

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		12
Normal Parameters[a]	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.09190499
Most Extreme Differences	Absolute	.196
	Positive	.120
	Negative	-.196
Kolmogorov-Smirnov Z		.677
Asymp. Sig. (2-tailed)		.749
a. Test distribution is Normal.		

Uji Multikolinearitas

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	39.172	34.281		1.143	.283		
	Fluktuasi Harga Emas	7.833E-6	.000	.348	.783	.454	.500	2.001
	Pembiayaan Rahn	-4.087E-5	.000	-.475	-1.070	.312	.500	2.001

a. Dependent Variable: Profitabilitas (ROA)

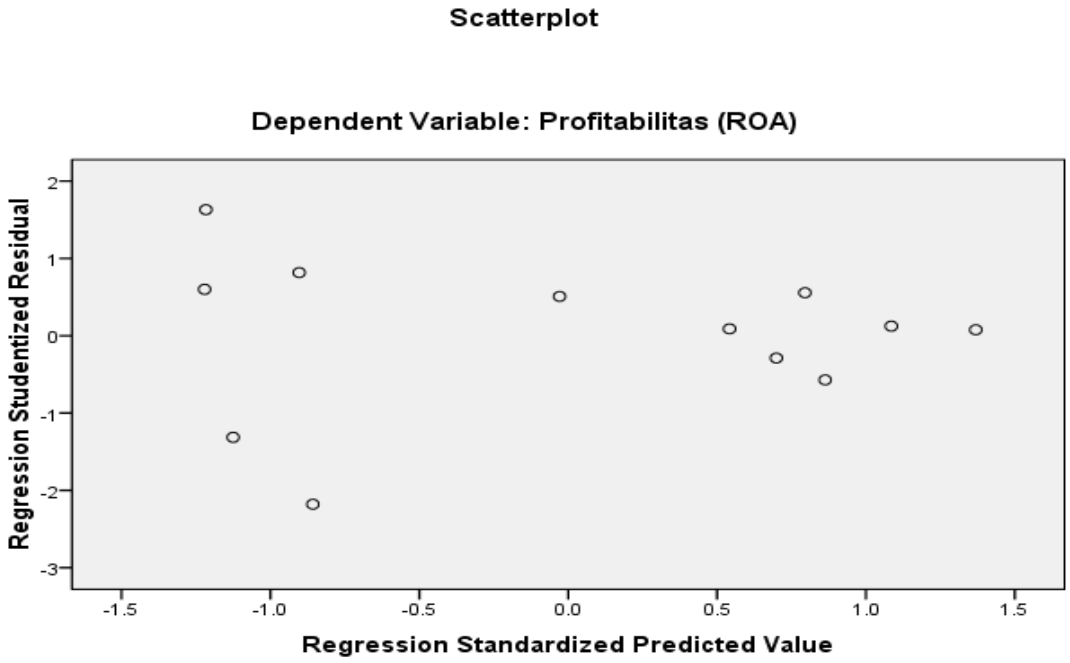
Uji Autokorelasi

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.336[a]	.113	-.084	1.20715	2.238

a. Predictors: (Constant), Pembiayaan Rahn, Fluktuasi Harga Emas

b. Dependent Variable: Profitabilitas (ROA)



Uji Heterokedastisitas

Analisis Regresi Linier Berganda

Uji T (Partial)

Coefficients[a]

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	39.172	34.281		1.143	.283
Fluktuasi Harga Emas	7.833726	.000	.348	.783	.454
Pembiayaan Rahn	-4.087345	.000	-.475	-1.070	.312

a. Dependent Variable: Profitabilitas (ROA)

Coefficients[a]

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	39.172	34.281		1.143	.283
Fluktuasi Harga Emas	7.833726	.000	.348	.783	.454
Pembiayaan Rahn	-4.087345	.000	-.475	-1.070	.312

a. Dependent Variable: Profitabilitas (ROA)

Uji Koefesien Diterminasi (R^2)

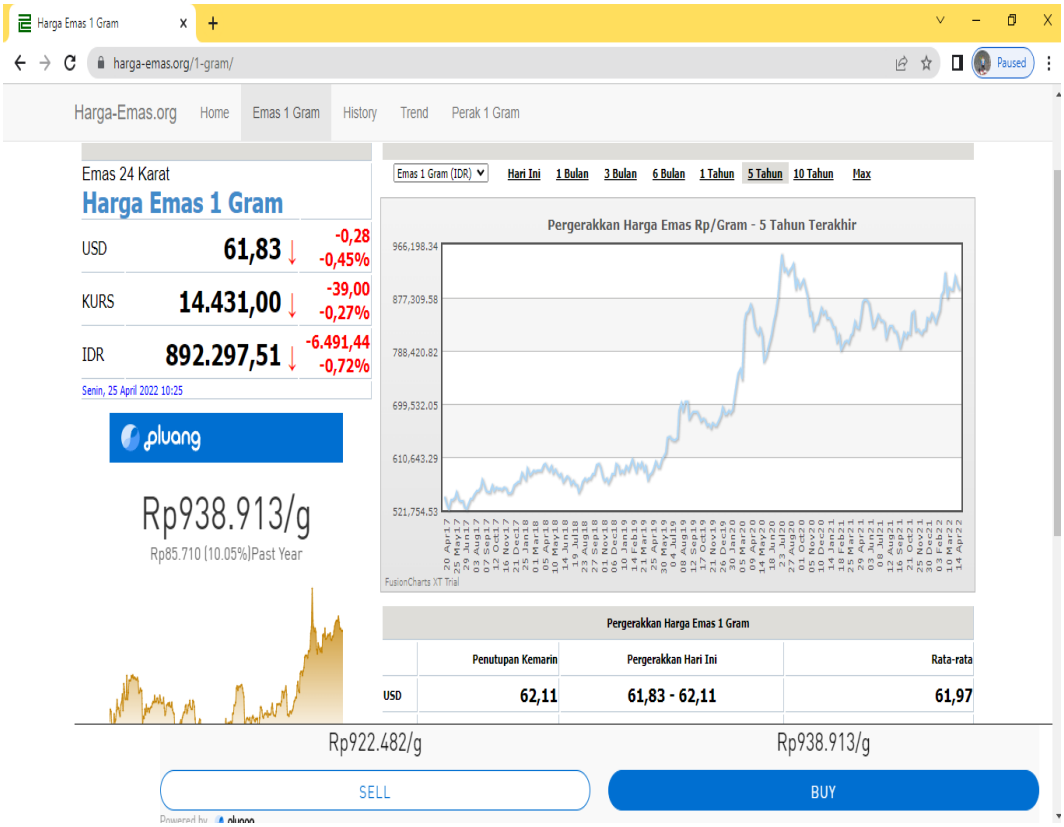
Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.336[a]	.113	-.084	1.20715	2.738

a. Predictors: (Constant), Pembiayaan Rahn, Fluktuasi Harga Emas

b. Dependent Variable: Profitabilitas (ROA)

DOKUMENTASI HARGA EMAS TAHUN 2017-2019



DOKUMENTASI LAPORAN MARKETING RAHN/GADAI EMAS TAHUN 2017-2019

Laporan Marketing Rahn Tahun 2017

Bulan	Target Drop 2016	NSB / Bulan Total	NSB / Bulan Real	NSB / Bulan Baru	Realisasi Droping Total	Realisasi Droping Ulang Gadai	Realisasi Droping Real	Realisasi Droping CIF Baru	Realisasi Income	Nsb Lun Total	Nsb Lun Real	Pelunasan Total	Pelunasan Ulang Gadai	Pelunasan Real	NSB Total	Target OS	outstanding nominatif
Des-10		546							98.853,3						155		664.719,9
Des-11		1077							207.853,5						111		
Des-12		1381			8.426.536,0				348.198,9						321		1.941.862,0
Des-13		1526			9.872.799,0				405.226,0						389		2.430.514,0
Des-14		1545			9.607.564,0				431.939,0						374		2.358.398,0
Des-15		1374		50	9.206.203,5			496.744,0	418.642,0						332		2.231.856,0
Des-16	936.040,2	1597	827	135	11.232.482,0	6.131.085,0	5.101.397,0	643.460,0	508.763,5	1509	706	10.452.827,0	8.252.174,0	4.200.853,0	420	2.833.865,0	3.011.511,0
Januari	982.842,0	133	72	14	1.154.844,0	716.343,0	468.501,0	94.601,0	48.450,0	139	80	1.109.413,0	716.343,0	393.070,0	414	3.049.155,0	3.086.942,0
Februari	982.842,0	150	96	17	1.093.375,0	432.099,0	661.276,0	106.615,0	42.010,5	118	62	850.482,0	432.099,0	418.383,0	448	3.086.799,0	3.329.835,0
Maret	982.842,0	186	105	16	1.243.687,0	564.369,0	679.318,0	98.450,0	60.577,0	170	92	1.150.913,0	564.369,0	586.544,0	482	3.124.443,0	3.422.609,0
April	982.842,0	159	97	20	1.211.982,0	507.347,0	704.635,0	168.375,0	48.903,5	153	88	963.180,0	507.347,0	455.833,0	488	3.162.087,0	3.871.411,0
Mei	982.842,0	179	113	19	1.198.998,0	538.888,0	660.110,0	92.530,0	54.633,5	170	104	1.176.578,0	538.888,0	637.690,0	477	3.199.730,0	3.893.831,0
Juni	982.842,0	115	56	7	706.674,0	393.079,0	313.595,0	42.220,0	35.869,5	150	96	1.193.302,0	393.079,0	800.223,0	442	3.237.374,0	3.207.203,0
Juli	982.842,0	160	93	15	1.214.555,0	488.935,0	725.720,0	78.305,0	64.437,5	179	108	1.392.380,0	488.735,0	903.645,0	423	3.275.018,0	3.029.478,0
Agustus	982.842,0	173	107	7	1.063.179,0	519.739,0	563.440,0	28.710,0	50.489,5	155	92	1.119.747,0	537.639,0	582.108,0	441	3.312.882,0	2.992.910,0
September	982.842,0	136	78	4	813.262,0	336.617,0	476.645,0	6.500,0	40.418,5	142	81	840.282,0	336.617,0	503.665,0	435	3.350.306,0	2.965.890,0
Oktober	982.842,0	146	84	10	804.900,0	383.690,0	421.210,0	42.300,0	47.359,5	141	79	747.380,0	383.690,0	363.690,0	440	3.387.950,0	3.023.410,0
November	982.842,0	141	86	9	1.008.548,0	372.958,0	635.590,0	48.100,0	51.588,0	138	85	1.147.238,0	372.958,0	774.280,0	443	3.425.594,0	2.884.720,0
Desember	982.842,0	150	83	7	876.831,0	456.266,0	420.565,0	20.150,0	40.854,5	148	80	921.856,0	456.266,0	465.390,0	445	3.463.238,0	2.839.895,0
Jumlah	11.794.104,0	1828	1065	145	12.440.935,0	5.710.330,0	6.730.605,0	824.856,0	583.591,5	1803	1.047	12.612.551,0	5.726.030,0	6.886.521,0			38.148.134,0
Rata-rata	982.842,0				1.036.744,6	475.860,8	560.883,8	68.738,0	48.632,6	0		1.051.045,9	477.169,2	573.876,8			3.179.011,2

Metro, 29-12-2017

Laporan Marketing Rahn Tahun 2018

Bulan	Target	NSB / Bulan			Realisasi Droping				Realisasi	Nsb Lun		Pelunasan			NSB	Target	outstanding
	Drop 2016	Total	Real	Baru	Total	Ulang Gadai	Real	CIF Baru	Income	Total	Real	Total	Ulang Gadai	Real	Total	OS	nominatif
Dec-10		546							99,853.3						155		664,719.9
Dec-11		1077							207,853.5						111		
Dec-12		1381			8,426,536.0				346,198.9						321		1,941,862.0
Dec-13		1526			9,872,799.0				405,226.0						369		2,430,514.0
Dec-14		1549			9,607,564.0				431,939.0						374		2,358,398.0
Dec-15		1374		50	9,208,203.5			496,744.0	418,642.0						332		2,231,856.0
Dec-16	9,775,000.0	1597	827	136	11,232,482.0	6,131,085.0	5,101,397.0	843,460.0	508,763.5	1509	706	10,452,927.0	6,252,174.0	4,200,853.0	420	2,833,865.0	3,011,511.0
Dec-17	11,794,104.0	1626	1065	145	12,440,935.0	5,710,330.0	6,730,605.0	824,856.0	583,591.5	1803	1047	12,612,551.0	5,726,030.0	6,886,521.0	445	3,463,238.0	2,839,895.0
Januari	1,010,226.0	149	85	12	1,013,373.0	400,478.0	612,895.0	107,100.0	50,194.5	160	95	952,873.0	400,478.0	552,395.0	434	2,794,007.0	2,900,395.0
Februari	1,010,226.0	148	100	14	898,161.0	328,396.0	569,765.0	69,200.0	39,251.0	135	87	677,256.0	328,396.0	348,860.0	447	2,662,859.0	3,121,300.0
Maret	1,010,226.0	152	107	12	1,142,021.0	315,166.0	826,855.0	45,475.0	49,868.5	141	96	909,711.0	315,166.0	594,545.0	458	2,687,132.0	3,353,810.0
April	1,010,226.0	148	105	21	865,536.0	290,781.0	574,755.0	140,975.0	42,016.5	134	91	817,771.0	290,781.0	526,990.0	472	2,727,997.0	3,401,375.0
Mei	1,010,226.0	175	117	16	1,280,600.0	408,260.0	872,340.0	164,800.0	52,880.0	167	112	1,034,585.0	408,260.0	626,305.0	480	2,987,730.0	3,647,410.0
Juni	1,010,226.0	100	60	3	776,026.0	293,071.0	482,955.0	67,145.0	40,440.5	140	102	1,231,166.0	293,071.0	938,095.0	440	3,072,237.0	3,192,270.0
Juli	1,010,226.0	186	112	10	1,334,273.0	575,337.0	758,936.0	30,550.0	74,554.0	195	122	1,248,297.0	575,337.0	672,960.0	431	3,156,873.0	3,278,246.0
Agustus	1,010,226.0	174	113	6	1,345,586.0	416,325.0	929,261.0	50,166.0	57,923.5	158	97	1,311,820.0	416,325.0	895,495.0	447	3,241,040.0	3,312,012.0
September	1,010,226.0	148	116	11	976,394.0	270,390.0	706,004.0	50,050.0	46,060.0	127	95	799,409.0	270,390.0	529,019.0	468	3,325,338.0	3,488,997.0
Oktober	1,010,226.0	167	117	18	931,494.0	307,573.0	623,921.0	70,350.0	40,577.5	165	111	1,093,073.0	307,573.0	785,500.0	470	3,409,570.0	3,565,518.0
November	1,010,226.0	162	106	7	1,161,770.0	310,638.0	851,132.0	24,987.0	42,314.5	173	100	923,670.0	367,934.0	555,736.0	459	3,493,737.0	3,565,518.0
Desember	1,010,226.0	150	88	5	846,880.0	382,840.0	464,040.0	13,350.0	47,425.0	173	106	1,187,094.0	407,290.0	779,804.0	436	3,577,839.0	3,225,304.0
Jumlah	12,122,712.0	1659	1065	135	12,572,114.0	4,299,255.0	8,272,859.0	834,148.0	583,605.5	1868	1,214	12,186,705.0	4,381,001.0	7,805,704.0			39,813,855.0
Rata-rata	1,010,226.0				1,047,676.2	358,271.3	689,404.9	69,512.3	48,633.8	0		1,015,558.8	365,083.4	650,475.3			3,317,821.3

Metro, 31-12-2018

Rahn PT BPRS Metro Madani
Kantor Pusat

3.179.011
3.317.821
3.620.227 +
10.117.059

Laporan Marketing Rahn Tahun 2019

Ulang gadai / perpanjangan
Bukti nyata
Pokok pinjaman
Pendapatan
Target
Realisasi
Biaya operasional

Bulan	Target	NSB / Bulan			Realisasi Droping				Realisasi	Nsb Lun		Pelunasan			NSB	Target	outstanding
	Drop 2016	Total	Real	Baru	Total	Ulang Gadai	Real	CIF Baru	Income	Total	Real	Total	Ulang Gadai	Real	Total	OS	nominatif
Dec-10		546							99,853.3						155		664,719.9
Dec-11		1077							207,853.5						111		
Dec-12		1381			8,426,536.0				346,198.9						321		1,941,862.0
Dec-13		1526			9,872,799.0				405,226.0						369		2,430,514.0
Dec-14		1549			9,607,564.0				431,939.0						374		2,358,398.0
Dec-15		1374		50	9,208,203.5			496,744.0	418,642.0						332		2,231,856.0
Dec-16	9,775,000.0	1597	827	136	11,232,482.0	6,131,085.0	5,101,397.0	843,460.0	508,763.5	1509	706	10,452,927.0	6,252,174.0	4,200,853.0	420	2,833,865.0	3,011,511.0
Dec-17	11,794,104.0	1626	1065	145	12,440,935.0	5,710,330.0	6,730,605.0	824,856.0	583,591.5	1803	1047	12,612,551.0	5,726,030.0	6,886,521.0	445	3,463,238.0	2,839,895.0
Dec-18	12,122,712.0	1659	1065	135	12,572,114.0	4,299,255.0	8,272,859.0	834,148.0	583,605.5	1868	1214	12,186,705.0	4,381,001.0	7,805,704.0	435	3,577,839.0	3,225,304.0
Januari	1,010,226.0	162	122	7		515,091.0	729,900.0	22,200.0	65,295.0	161	106	1,109,072.0	481,491.0	627,581.0	478	3,331,447.0	3,361,223.0
Februari	1,010,226.0	187	120	14		571,829.0	791,355.0	199,050.0	53,625.0	156	107	972,824.0	623,964.0	348,860.0	505	3,412,984.0	3,751,583.0
Maret	1,010,226.0	189	122	19		420,150.0	622,677.0	118,500.0	54,232.0	164	106	1,120,701.0	319,340.0	801,361.0	530	3,466,739.0	3,673,709.0
April	1,010,226.0	180	97	28		673,963.0	873,976.0	163,050.0	60,710.5	176	114	1,259,323.0	523,913.0	735,410.0	534	3,520,495.0	3,981,425.0
Mei	1,010,226.0	189	91	13		592,624.0	653,309.0	149,100.0	54,228.0	212	152	1,422,334.0	409,474.0	1,012,860.0	491	3,574,250.0	3,785,024.0
Juni	1,010,226.0	158	85	7		316,431.0	558,000.0	43,640.0	71,890.5	129	83	995,212.0	251,791.0	743,421.0	500	3,629,308.0	3,684,243.0
Juli	1,010,226.0	172	102	19		538,500.0	499,910.0	75,400.0	52,242.0	171	105	[illegible]70.0	516,300.0	692,160.0	501	3,691,760.0	3,484,283.0
Agustus	1,010,226.0	181	114	7		453,688.0	807,445.0	127,650.0	48,289.0	195	128	[illegible]0.0	453,688.0	901,370.0	487	3,735,515.0	3,400,268.0
September	1,010,226.0	179	133	8		282,561.0	937,110.0	89,950.0	78,109.0	159	116	1,296,[illegible]	282,561.0	954,070.0	504	3,799,270.0	3,383,408.0
Oktober	1,010,226.0	192	132	19		290,900.0	834,450.0	84,300.0	54,373.0	153	98	958,410.0	290,900.0	667,510.0	543	3,843,025.0	3,550,348.0
November	1,010,226.0	207	140	14		501,300.0	1,024,410.0	221,050.0	52,942.5	184	117	1,232,091.0	501,300.0	731,091.0	568	3,896,780.0	3,843,897.0
Desember	1,010,226.0	175	129	15		254,950.0	902,377.0	117,990.0	49,875.5	197	149	1,427,552.0	254,950.0	1,172,602.0	542	3,950,535.0	3,573,442.0
Jumlah	12,122,712.0	2110	1065	165		5,411,187.0	9,234,919.0	1,409,890.0		2059	1,381	14,297,968.0	4,909,672.0	9,388,296.0			43,442,733.0
Rata-rata	1,010,226.0					450,932.3	769,576.6	117,490.0	57,984.0	0		1,191,497.3	409,139.3	782,358.0			3,620,227.8

2.110

Metro, 31-12-2019

Rahn PT BPRS Metro Madani
Kantor Pusat

Edi Fajadin
Penaksir Rahn

Dani Aditya F
Admin Rahn

12.410.935
12.572.119
K1.696.106
39.659.155

588.591.
583.605
695.808 +

1.830/1
1.828/2

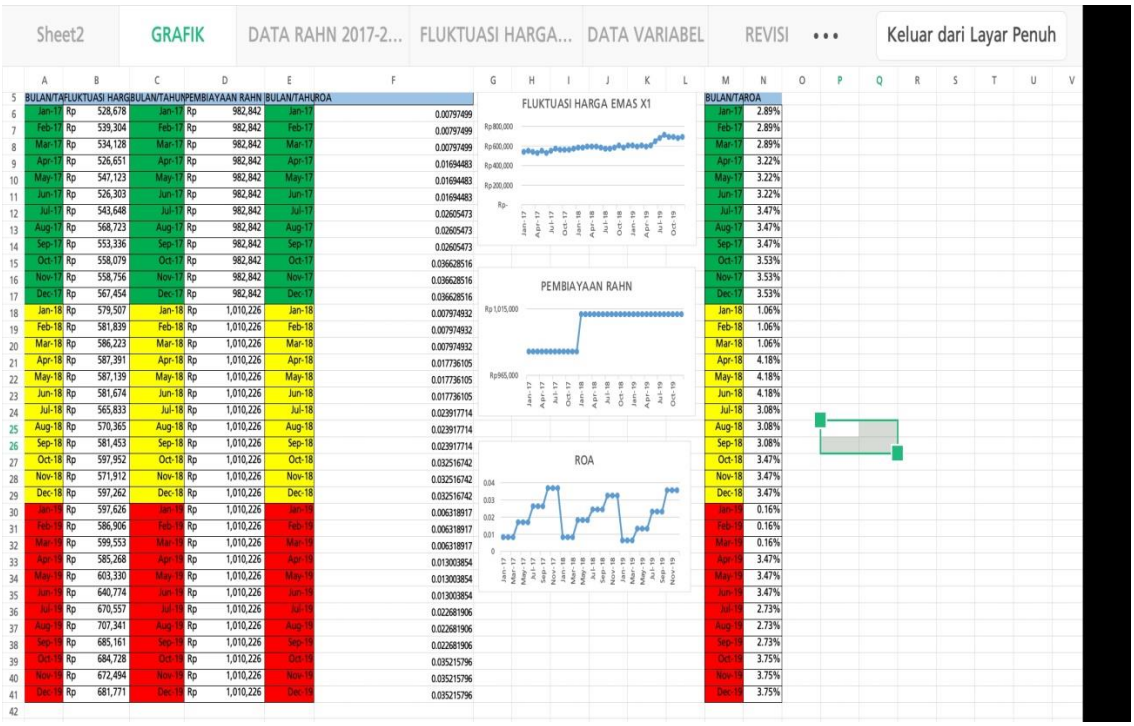
DOKUMENTASI CONTOH LAPORAN KEUANGAN ROA TAHUN 2017-2019

Ribuan Rp.

Pos-pos	Posisi Maret 2019	Posisi Maret 2018
AKTIVA		
Kas	597,886	320,013
Penempatan Pada Bank Indonesia	0	0
Penempatan Pada Bank Lain	22,942,142	25,027,806
Piutang Murabahah	32,727,645	33,446,194
Piutang Salam	0	0
Piutang Istishna'	0	0
Pembiayaan Mudharabah	6,526,610	8,326,094
Pembiayaan Musyarakah	2,427,717	3,600,000
Ijarah	0	0
Qardh	4,057,617	3,604,455
Piutang Multijasa	6,855,624	263,867
Penyisihan Penghapusan Aktiva -/-	1,352,009	588,446
Aktiva Istishna'	0	0
Persediaan	0	0
Aktiva Tetap dan Inventaris	4,698,635	4,741,576
Akumulasi Penghapusan Aktiva Tetap -/-	2,405,371	2,286,180
Aktiva Lain-Lain	2,940,694	1,314,783
JUMLAH AKTIVA	80,017,190	77,770,162
PASIVA		
Kewajiban Segera	101,212	61,221
Tabungan Wadiah	31,690,973	26,357,035
Kewajiban Kepada Bank Indonesia	0	0
Kewajiban Lain-Lain	11,153,269	13,769,496
Pembiayaan/Pinjaman Yang Diterima	0	1,249,997
Pinjaman Subordinasi	0	0
Modal Pinjaman	0	0

Dana Investasi Tidak Terikat :	0	0
a. Tabungan Mudharabah	6,824,012	6,398,495
b. Deposito Mudharabah	21,087,000	20,525,000
Ekuitas :	0	0
a. Modal Disetor	7,500,000	7,500,000
b. Tambahan Modal Disetor	0	0
c. Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap	0	0
d. Cadangan	1,259,068	1,253,215
e. Saldo Laba(Rugi)	401,656	655,703
JUMLAH PASIVA	80,017,190	77,770,162

DOKUMENTASI DATA YANG SUDAH DIPROSES



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296;
Website: www.metrouniv.ac.id; E mail: iainmetro@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama : Ilham Alwi Al-Hadad
NPM : 1704100213
Jurusan/Fakultas : Perbankan Syariah/FEBI
Semester/TA : X/2022

No	Hari/ Tanggal	Hal yang Dibicarakan	Tanda Tangan
1	Senin, 7 Februari 2022	1. Perbaiki tahun pada cover. 2. Untuk bab IV, struktur organisasi diberikan sumber, sebaiknya berikan narasi sebelum masuk ke gambar dan juga sesudah gambar struktur organisasi. 3. Bagan fluktuasi harga emas sulit dibaca, jangan dikelompokkan perbulan, Karena tidak terlihat fluktuasi dari bulan ke bulan. Dibuat grafik memanjang diurutkan dari tahun 2017 sampai 2019. Begitu juga untuk pembiayaan dan ROA. 4. Analisis deskriptif variabel tidak perlu dikelompokkan per tahun, jadikan satu saja agar terlihat selama periode 2017-2019 tersebut nilai max, min berapa.	

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296;
Website: www.metrouniv.ac.id; E mail: iainmetro@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama : Ilham Alwi Al-Hadad
NPM : 1704100213
Jurusan/Fakultas : Perbankan Syariah/FEBI
Semester/TA : X/2022

No	Hari/ Tanggal	Hal yang Dibicarakan	Tanda Tangan
1	Rabu, 02 Maret 2022	1. ACC BAB V.	

Dosen Pembimbing II,

Esty Apridasari, M.Si.,
NIP. 19880427 201503 2 005

Mahasiswa Ybs,

Ilham Alwi Al-Hadad
NPM. 1704100213

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296;
Website: www.metrouniv.ac.id; E mail: iainmetro@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama : Ilham Alwi Al-Hadad
NPM : 1704100213
Jurusan/Fakultas : Perbankan Syariah/FEBI
Semester/TA : IX/2021

No	Hari/ Tanggal	Hal yang Dibicarakan	Tanda Tangan
		4. Lari identifikasi masalah 5. Rumusan tujuan & manfaat penelitian 6. Definisi Variabel Variabel 7. Dokumentasi [illegible] & kesimpulan.	
	23/3 2021	Acc. alih cyclis karena sudah di Acc. BAB 1-5 oleh Pem 2 tanpa mudakis para sesuai Bimbingan	

Dosen Pembimbing I,

DRS. H. A. Jamil, M.Sy
NIP. 19590815 198903 1 004

Ma[illegible]s,

Ilham Alwi Al-Hadad
NPM. 1704100213

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296;
Website: www.metrouniv.ac.id; E mail: iainmetro@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama : Ilham Alwi Al-Hadad
NPM : 1704100213
Jurusan/Fakultas : Perbankan Syariah/FEBI
Semester/TA : IX/2021

No	Hari/ Tanggal	Hal yang Dibicarakan	Tanda Tangan
1.	25-10-2021	✓ Teknik Penulisan sesuai EBI & Pedoman Karya Ilmiah ✓ Antara kutipan langsung & tidak harus dibedakan. ✓ Kata penghubung jangan ditulis kalimat ✓ Identifikasi apa? ✓ Batasan masalah apa & fokus? ada kaitan & identifikasi ✓ Pertanyaan penelitian adalah satu. ✓ yang sesuai & pertanyaan Hipotesis yang menyangkut apa? & ditujuan apa?	

Dosen Pembimbing I,

DRS. H. A. Jamil, M.Sy
NIP. 19590815 198903 1 004

Mahasiswa Ybs,

Ilham Alwi Al-Hadad
NPM. 1704100213

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296;
Website: www.metrouniv.ac.id; E mail: iainmetro@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama : Ilham Alwi Al-Hadad
NPM : 1704100213
Jurusan/Fakultas : Perbankan Syariah/FEBI
Semester/TA : IX/2021

No	Hari/ Tanggal	Hal yang Dibicarakan	Tanda Tangan
	25/10-2021	Definisi operasional variabel dlm sendiri-gan variabel jelas tidak memiliki indikator gap	
	8/11 2021	perbaiki kesuaian (yg ditulis pd draft.)	
	8/11 2021	Acc Ke Seminar	

Dosen Pembimbing I,

DRS. H. A. Jamil, M.Sy
NIP. 19590815 198903 1 004

Mahasiswa Ybs,

Ilham Alwi Al-Hadad
NPM. 1704100213

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296;
Website: www.metrouniv.ac.id; E mail: iainmetro@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama : Ilham Alwi Al-Hadad
NPM : 1704100213
Jurusan/Fakultas : Perbankan Syariah/FEBI
Semester/TA : IX/2021

No	Hari/ Tanggal	Hal yang Dibicarakan	Tanda Tangan
1	Jum'at, 10 Desember 2021	ACC OUTLINE	

Dosen Pembimbing II,

Esty Apridasari, M.Si.,
NIP. 19880427 201503 2 005

Mahasiswa Ybs,

Ilham Alwi Al-Hadad
NPM. 1704100213

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296;
Website: www.metrouniv.ac.id; E mail: iainmetro@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama : Ilham Alwi Al-Hadad
NPM : 1704100213
Jurusan/Fakultas : Perbankan Syariah/FEBI
Semester/TA : IX/2021

No	Hari/ Tanggal	Hal yang Dibicarakan	Tanda Tangan
	1/12 2021	Perbaiki ✓ variabel teori untuk setiap variabel. ✓ variabel Pengaruh harus dan mempengaruhi. ✓ variabel. Pembiayaan + Bunga. Bab IV. Temuan & Pembahasan	
	14/12 2021	Ace authors lanjut sampai skripsi	
	20/3 2022	1. sesuaikan teori dengan judul lagunya pada BAB II 2. perbanyak sesuaikan variabel 3. penulisan, cek EYD Kali Ace/Co	

Dosen Pembimbing I,

DRS. H. A. Jamil, M.Sy
NIP. 19590815 198903 1 004

Mahasiswa Ybs,

Ilham Alwi Al-Hadad
NPM. 1704100213

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296;
Website: www.metrouniv.ac.id; E-mail: iainmetro@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama : Ilham Alwi Al-Hadad
NPM : 1704100213
Jurusan/Fakultas : PerbankanSyariah/FEBI
Semester/TA : X/2022

No	Hari/ Tanggal	Hal yang Dibicarakan	Tanda Tangan
1	Sabtu, 18 Desember 2021	1. Untuk hipotesis, dibuat masing-masing hipotesis berpasangan, Ha dan Ho 2. Pada indikator variabel di bab3, tidak perlu diberi nomor jika hanya ada satu indikator	

Dosen Pembimbing II,

Esty Apridasari, M.Si.,
NIP. 19880427 201503 2 005

Mahasiswa Ybs,

Ilham Alwi Al-Hadad
NPM. 1704100213

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296;
Website: www.metrouniv.ac.id; E-mail: iainmetro@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama : Ilham Alwi Al-Hadad
Jurusan/Fakultas : Perbankan Syariah/FEBI
NPM : 1704100213
Semester/TA : X/2022

No	Hari/ Tanggal	Hal yang Dibicarakan	Tanda Tangan
1	Senin, 20 Desember 2021	1. ACC Pendalaman Bab 123.	

Dosen Pembimbing II,

Esty Apridasari, M.Si.,
NIP. 19880427 201503 2 005

Mahasiswa Ybs,

Ilham Alwi Al-Hadad
NPM. 1704100213

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296;
Website: www.metrouniv.ac.id; E mail: iainmetro@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama : Ilham Alwi Al-Hadad
NPM : 1704100213
Jurusan/Fakultas : Perbankan Syariah/FEBI
Semester/TA : X/2022

No	Hari/ Tanggal	Hal yang Dibicarakan	Tanda Tangan
1	Senin, 21 Februari 2022	1. Gambar struktur organisai diberikan nomor dan judul gambar, dan juga diberikan sumber. 2. Tabel-tabel dan grafik yang bersumber dari SPSS, bisa diedit kembali agar lebih rapi. Karena banyak yang terlalu panjang ke samping, sehingga melewati margin. 3. Hasil uji statistiknya tidak berpengaruh semua ya, perlu ada penjelasan lebih lanjut di pembahas terkait dengan hasil yang tidak signifikan ini.	

Dosen Pembimbing II,

Esty Apridasari, M.Si.,
NIP. 19880427 201503 2 005

Mahasiswa Ybs,

Ilham Alwi Al-Hadad
NPM. 1704100213

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296;
Website: www.metrouniv.ac.id; E mail: iainmetro@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama : Ilham Alwi Al-Hadad
NPM : 1704100213
Jurusan/Fakultas : Perbankan Syariah/FEBI
Semester/TA : X/2022

No	Hari/ Tanggal	Hal yang Dibicarakan	Tanda Tangan
1	Selasa, 1 Maret 2022	1. ACC BAB IV lanjutkan BAB V	

Dosen Pembimbing II,

Esty Apridasari, M.Si.,
NIP. 19880427 201503 2 005

Mahasiswa Ybs,

Ilham Alwi Al-Hadad
NPM. 1704100213

DOKUMENTASI

Wawancara dengan pak Joko Susilo selaku Pemimpin SDI di Bank Syariah Metro Madani

Dokumentasi dengan Pak Edy Fitriadin dan Pak Dani Aditya Selaku Marketing Rahn di Bank Syariah Metro Madani

RIWAYAT HIDUP

Peneliti bernama Ilham Alwi Alhadad, lahir pada tanggal 17 Maret 1999 di Desa Sritejokencono Kecamatan Kotagajah Kabupaten Lampung Tengah. Anak pertama dari pasangan Bapak Suratman dan Ibu Rini Hariyanti. Bertempat tinggal di Desa Sritejokencono Kecamatan Kotagajah Kabupaten Lampung Tengah. Adapun riwayat pendidikan yang ditempuh oleh peneliti adalah sebagai berikut: pertama, peneliti menyelesaikan pendidikan formalnya di TK Pertiwi Sritejokencono Lampung Tengah pada tahun 2005. Kedua, peneliti menyelesaiakan pendidikan di SD Negeri 04 Sritejokencono pada tahun 2011. Ketiga, peneliti menyelesaiakan pendidikan di SMP Negeri 1 Kotagajah pada tahun 2014. Keempat, peneliti menyelesaikan pendidikan di SMK Muhammadiyah 1 Metro pada tahun 2017. Kemudian pada tahun yang sama, peneliti melanjutkan pendidikan dengan Program Studi S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung di mulai pada semester 1 Tahun 2017/2018. Kemudian pada masa akhir studi, peneliti mempersembahkan Skripsi yang berjudul: “Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Pada Produk Gadai Emas Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Metro Madani (Studi Kasus Bank Syariah Metro Madani)