

SKRIPSI

**MINAT NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK
PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN EMAS
DI BPRS AMAN SYARIAH
(Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur)**

Oleh:

**WULAN MARCELINA
NPM. 1903020065**



**Jurusan S1 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
1444 H / 2023 M**

**MINAT NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK
PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN EMAS
DI BPRS AMAN SYARIAH
(Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur)**

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

Oleh:

**WULAN MARCELINA
NPM. 1903020065**

Pembimbing: Dr. Mat Jalil, M.Hum

Jurusan S1 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
1444 H / 2023 M**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Lampung 34111
Telp. (0725) 41507, Fax.(0725) 47296 Website: www.syariah.metrouniv.ac.id;
e-mail: febi.iain@metrouniv.ac.id

NOTA DINAS

Nomor :-
Lampiran : 1 (satu) berkas
Perihal : **Pengajuan Permohonan untuk di Munaqosyah**

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 : WULAN MARCELINA
NPM : 1903020065
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : S1 Perbankan Syariah
Judul : MINAT NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN EMASDI BPRS AMAN SYARIAH(Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur)

Sudah kami setuju dan dapat diajukan ke Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk dimunaqosyah . Demikian harapan kami dan atau penerimaannya, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Metro, Januari 2023

Dosen Pembimbing

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

HALAMAN PERSETUJUAN

Judul : MINAT NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK
PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN EMASDI BPRS AMAN
SYARIAH (Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur)

Nama : WULAN MARCELINA

NPM : 1903020065

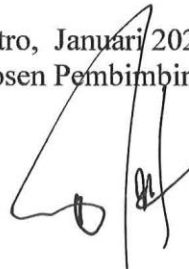
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan : S1 Perbankan Syariah

MENYETUJUI

Sudah dapat kami setuju untuk disidangkan dalam sidang munaqosyah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Metro.

Metro, Januari 2023
Dosen Pembimbing



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



**KEMENTERIAN AGAMA REPULIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki Hajar Dewantara Kampus 15 Alingmulyo Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296 Website: www.metrouniv.ac.id E-mail: iainmetro@metrouniv.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI

No: B-1775 / In. 28.3 / D / PP. 00.9 / 06 / 2023

Skripsi dengan Judul: MINAT NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN KEPEMJLIKAN EMAS DI BPRS AMAN SYARIAH (Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur), disusun oleh: Wulan Marcelina, NPM: 1903020065, Jurusan: S1 Perbankan Syariah, telah diujikan dalam Sidang Munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada hari/tanggal: Senin/03 April 2023.

TIM PENGUJI:

Ketua/Moderator	: Dr. Mat Jalil, M.Hum	(.....)
Penguji I	: Rina El Maza, S.H.I., M.S.I	(.....)
Penguji II	: Muahammad Ryan Fahlevi, M.M	(.....)
Sekretaris	: Dian Oktarina, M.M	(.....)

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Siti Zulakha, S.Ag, M.H
NIP. 19720611 199803 2 001

ABSTRAK

MINAT NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN EMAS DI BPRS AMAN SYARIAH (Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur)

Oleh
WULAN MARCELINA

BPRS Aman Syariah merupakan BPRS yang meluncurkan produk pembiayaan kepemilikan emas sejak tahun 2021. Hal ini dikarenakan banyaknya minat masyarakat terutama saran dan permintaan dari nasabah BPRS Aman Syariah sendiri, dimana emas ini memiliki nilai investasi yang menjanjikan karena harga emas yang cenderung naik setiap hari nya. Pembiayaan kepemilikan emas pada BPRS Aman Syariah merupakan pembiayaan yang diberikan untuk membeli emas logam mulia dalam bentuk batangan yang diangsur secara rutin setiap bulannya sehingga dapat membantu nasabah untuk memiliki emas dalam bentuk lantakan atau batangan dengan menggunakan akad *murabahah*.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor yang mempengaruhi minat nasabah memilih produk pembiayaan kepemilikan emas di BPRS Aman Syariah Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur. Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*). Sedangkan sifat penelitiannya bersifat deskriptif kualitatif. Pengumpulan data dilakukan dengan menggunakan teknik wawancara dan dokumentasi. Data hasil temuan digambarkan secara deskriptif dan dianalisis menggunakan cara berpikir induktif.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat beberapa faktor yang menyebabkan timbulnya minat nasabah dalam melakukan pembiayaan. Faktor yang mempengaruhi dalam pengambilan pembiayaan kepemilikan emas pada BPRS Aman Syariah kantor kas Purbolinggo Lampung Timur dapat dikategorikan ke dalam faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal seperti kepribadian, motivasi, sikap keyakinan dan gaya hidup masa kini. Sedangkan faktor eksternal seperti pengaruh dari promosi dan lingkungan serta hubungan sosial antara seseorang dapat menjadi faktor penentu timbulnya minat serta lokasi yang strategis membuat minat nasabah mengajukan pembiayaan.

Kata Kunci: *Minat Nasabah, Produk Pembiayaan Kepemilikan Emas*

ORISINALITAS PENELITIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : WULAN MARCELINA
NPM : 1903020065
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 pustaka.

Metro, 30 Maret 2023
Yang Menyatakan,



Wulan Marcelina
NPM. 1903020065

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَلْتَنْظُرْ نَفْسٌ مَّا قَدَّمَتْ لِغَدٍ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ
اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ ﴿١٨﴾ (سورة الحشر، ١٨)

Artinya: *Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap diri memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok (akhirat); dan bertakwalah kepada Allah, sesungguhnya Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan. (Q.S. Al-Hasyr: 18)*¹

¹ Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, (Bandung: Diponegoro, 2005), 435

PERSEMBAHAN

Tiada kata yang pantas diucapkan selain bersyukur kepada Allah SWT yang telah memberikan begitu banyak berkah dalam kehidupan peneliti. Saya persembahkan skripsi ini sebagai ungkapan rasa hormat dan cinta kasih yang tulus kepada:

1. Kedua orang tuaku, Ayahanda Suradi dan Ibunda Rusdiana yang sangat peneliti sayangi, yang tanpa kenal lelah memberikan kasih sayang, mendo'akan, motivasi serta dukungan demi keberhasilan peneliti.
2. Kakakku Selviya Nur Indah dan Adikku Adam Anugrah yang selalu memberikan doa dan dukungan untuk keberhasilan peneliti.
3. Bapak Dr. Mat Jalil, M.Hum yang telah memberikan bimbingan serta mengarahkan peneliti dengan penuh kesabaran dalam menyusun skripsi ini.
4. Staf Pegawai dan Nasabah BPRS Aman Syariah Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur yang telah mengizinkan penelitian skripsi ini.
5. Kepada Fauzan Ali Nurdin terima kasih yang selalu kebersamai, mensupport dan memotivasi saya, dari awal sampai akhir.
6. Seluruh teman-teman jurusan S1 Perbankan Syariah Angkatan 2019, khususnya kelas D yang telah sama-sama saling menyemangati dan menguatkan untuk tetap berjuang menyelesaikan pendidikan.
7. Almamater Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro.

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT, atas taufik hidayah dan inayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan Skripsi ini. Penulisan skripsi ini adalah sebagai salah satu bagian dari persyaratan untuk menyelesaikan pendidikan jurusan S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Metro guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dalam upaya penyelesaian skripsi ini, peneliti telah menerima banyak bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karenanya peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Hj. Siti Nurjanah, M.Ag, Selaku Rektor IAIN Metro.
2. Ibu Dr. Siti Zulaikha, S.Ag, MH, Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam.
3. Bapak Muhammad Ryan Fahlevi, M.M, Selaku Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah.
4. Bapak Dr. Mat Jalil, M.Hum, selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan bimbingan yang sangat berharga kepada peneliti.
5. Bapak dan Ibu Dosen/Karyawan IAIN Metro yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan sarana prasarana selama peneliti menempuh pendidikan.
6. Pimpinan dan segenap Karyawan di BPRS Aman Syariah Kantor Kas Purbolinggo, Lampung Timur yang telah memberikan sarana dan prasarana kepada peneliti sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

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

Metro, 30 Maret 2023

Peneliti,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Wulan Marcelina', written over a horizontal line.

Wulan Marcelina

NPM. 1903020065

DAFTAR ISI

	Hal.
HALAMAN SAMBUNG	i
HALAMAN JUDUL	ii
NOTA DINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
ORISINALITAS PENELITIAN	vii
MOTTO	viii
PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pertanyaan Penelitian	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	5
D. Penelitian Relevan	6
BAB II LANDASAN TEORI	8
A. Minat Nasabah.....	8
1. Pengertian Minat Nasabah.....	8
2. Karakteristik Minat.....	9
3. Indikator Minat Nasabah	10
4. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah	11
B. Produk Pembiayaan Kepemilikan Emas	14
1. Dasar Hukum Pembiayaan Emas Secara Tidak Tunai	16
2. Akad Produk Pembiayaan Kepemilikan Emas.....	18

BAB III	METODE PENELITIAN	23
	A. Jenis dan Sifat Penelitian.....	23
	B. Sumber Data	24
	C. Teknik Pengumpulan Data	26
	D. Teknik Analisis Data	29
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	31
	A. Gambaran umum BPRS Aman Syariah	31
	1. Sejarah Berdirinya BPRS Aman Syariah	31
	2. Visi dan misi BPRS Aman Syariah.....	32
	3. Struktur Organisasi BPRS Aman Syariah (Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur).....	33
	4. Produk Pembiayaan BPRS Aman Syariah (Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur).....	34
	B. Mekanisme Produk Pembiayaan Kepemilikan Emas di BPRS Aman Syariah (Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur).....	37
	C. Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Produk Pembiayaan Kepemilikan Emas di BPRS Aman Syariah (Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur).....	38
BAB V	PENUTUP	45
	A. Kesimpulan.....	45
	B. Saran	45

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
4.1. Struktur Organisasi BPRS Aman Syariah Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur	33

DAFTAR LAMPIRAN

1. Surat Bimbingan / SK Pembimbing
2. Outline
3. Alat Pengumpul Data
4. Surat Tugas
5. Surat Research
6. Surat Balasan Izin Research
7. Surat Keterangan Bebas Pustaka
8. Surat Keterangan Lulus Plagiasi Turnitin
9. Formulir Konsultasi Bimbingan Skripsi
10. Foto Dokumentasi Penelitian
11. Riwayat Hidup

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Masyarakat di negara maju dan berkembang sangat membutuhkan Bank sebagai tempat untuk melakukan transaksi keuangannya. Masyarakat menganggap bahwa Bank merupakan lembaga keuangan yang aman dalam melakukan berbagai macam aktivitas keuangan. Aktivitas keuangan yang sering dilakukan masyarakat di negara maju dan negara berkembang antara lain aktivitas penyimpanan dan penyaluran dana.¹

Kehadiran bank syariah ditengah-tengah bank konvensional menjadi alternatif tersendiri bagi umat Islam yang selama ini menikmati pelayanan perbankan dengan menggunakan sistem bunga. Perkembangan bank syariah sangat pesat sehingga mempunyai peluang dan potensi yang besar bagi perekonomian Indonesia karena pada bank syariah tidak menggunakan sistem bunga melainkan sistem bagi hasil.

Banyak masyarakat yang menganggap bahwa bagi hasil tidak ada bedanya dengan pemberian atau pengambilan bunga sehingga bank syariah dengan bank konvensional sama saja yang membedakan hanya istilah saja.²

Dalam UU 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah telah menetapkan aturan mengenai jenis usaha, ketentuan pelaksanaan syariah, kelayakan jenis usaha, proses penyaluran dana serta memiliki tujuan agar

¹ Ismail, *Perbankan Syariah*, Ed. 1 Cet. 1 (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2011), 29.

² Amir Machmud Rukmana, *Bank Syariah "Teori, Kebijakan dan Studi Empiris di Indonesia"* (Jakarta: PT Gelora Aksara Pratama, 2010), 10.

dapat memberi keyakinan pada masyarakat yang masih ragu akan kesyariahan operasional perbankan syariah dan dalam melakukan kegiatan usahanya beraskan prinsip syariah, demokrasi ekonomi dan prinsip kehati-hatian.³

Banyak lembaga keuangan syariah yang menyediakan produk pembiayaan kepemilikan emas baik dengan cara menerapkan sistem pembayaran tunai maupun angsuran rutin tiap bulannya untuk membeli logam mulia. Salah satu lembaga keuangan syariah yang menyediakan pembiayaan kepemilikan emas yaitu BPRS Aman Syariah.

BPRS Aman Syariah merupakan salah satu lembaga keuangan yang menyediakan pelayanan terhadap nasabahnya dalam bentuk produk *funding* (pendanaan) bagi nasabah yang ingin menyimpan dana, dan produk *financing* (pembiayaan) bagi nasabah yang membutuhkan dana. Salah satu produk pembiayaan yang tengah digemari masyarakat kini yaitu produk pembiayaan kepemilikan emas. Produk pembiayaan kepemilikan emas merupakan salah satu fasilitas yang diberikan oleh bank syariah untuk membantu nasabah membiayai pembelian atau kepemilikan emas berupa emas lantakan (batangan) dengan cara dan syarat yang mudah dan menguntungkan. Produk pembiayaan kepemilikan emas pada BPRS Aman Syariah menggunakan sistem angsuran. Dengan harga yang relatif tinggi untuk masyarakat menengah kebawah yang tidak bisa memiliki emas sehingga dengan adanya produk pembiayaan kepemilikan emas ini maka masyarakat sudah bisa

³ Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah

memiliki emas dengan harga murah, proses cepat, serta pelayanan yang profesional.

BPRS Aman Syariah merupakan BPRS yang meluncurkan produk pembiayaan kepemilikan emas sejak tahun 2021. Hal ini dikarenakan banyaknya minat masyarakat terutama saran dan permintaan dari nasabah BPRS Aman Syariah sendiri, dimana emas ini memiliki nilai investasi yang menjanjikan karena harga emas yang cenderung naik setiap hari nya. Produk pembiayaan kepemilikan emas ini telah tersedia di kantor kas BPRS Aman Syariah salah satunya yang terletak di Kecamatan Purbolinggo Kabupaten Lampung Timur yang menyediakan produk pembiayaan kepemilikan emas sampai saat ini dengan jumlah nasabah mencapai 82 nasabah.⁴

Sistem pembayaran produk pembiayaan kepemilikan emas pada BPRS Aman Syariah yaitu pembelian emas dengan cara di angsur dengan jangka waktu dimana nasabah yang ingin mempunyai emas datang pada BPRS kemudian melihat harga emas pada hari tersebut, setelah dirasa minat kemudian nasabah melakukan akad yang akan disepakati dengan pihak BPRS dengan syarat membayar uang muka diawal transaksi sebesar 20% dari harga emas di hari tersebut serta biaya admin sebesar Rp.50.000 dan kekurangan biaya selanjutnya bisa diangsur setiap bulan dengan jangka waktu yang telah disepakati oleh kedua belah pihak.

Pada BPRS Aman Syariah, nasabah yang ingin memiliki emas maka dapat dilakukan dengan mulai dari 5 gram, 10 gram, 25 gram, 50 gram dan

⁴ Data BPRS Aman Syariah Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur

semampunya. Jadi apabila di hari itu harga emas 5 gram sekitar Rp. 4 juta maka nasabah dapat memilikinya dengan membayar uang muka + admin sebesar 20% + Rp. 50.000 diawal transaksi sehingga untuk pembayaran selanjutnya dapat dengan cara diangsur dalam jangka waktu yang telah di sepakati nasabah dengan pihak BPRS.

Pembiayaan kepemilikan emas pada BPRS Aman Syariah merupakan pembiayaan yang diberikan untuk membeli emas logam mulia dalam bentuk batangan yang diangsur secara rutin setiap bulannya sehingga dapat membantu nasabah untuk memiliki emas dalam bentuk lantakan atau batangan dengan menggunakan akad *murabahah*. Akad *Murabahah* adalah perjanjian jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati antara pihak BPRS dengan pihak nasabah.⁵

Berdasarkan hasil pra survey peneliti yang pertama dengan Bapak Misbakhul Munir selaku Kepala Kantor Kas BPRS Aman Syariah Purbolinggo Lampung Timur, salah satu keunggulan dari produk kepemilikan emas ini adalah Harga emas merupakan harga terkini, emas merupakan logam mulia 24K dan bersertifikat, pembelian emas dengan angsuran/cicilan, serta aman. Emas merupakan alternatif investasi yang tidak tergerus inflasi karena harga yang terus meningkat sehingga dapat menjamin dan memberikan imbal balik keuntungan yang memungkinkan kondisi seperti lonjakan inflasi serta naiknya harga emas dunia.⁶

⁵ Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*, Ed. 4, Cet. 2 (Yogyakarta: Ekonesia, 2013), 71.

⁶ Wawancara dengan Bpk. Misbakhul Munir selaku Kepala Kantor Kas BPRS Aman Syariah Purbolinggo Lampung Timur, 27 Mei 2022

Berdasarkan latar belakang tersebut, peneliti tertarik untuk mengetahui dan menganalisis tentang faktor-faktor apa saja yang dapat mempengaruhi minat nasabah memilih produk pembiayaan kepemilikan emas yang ada pada BPRS Aman Syariah salah satunya di Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur sebagai salah satu lembaga keuangan yang sistem operasional dan produk-produknya menerapkan prinsip syariah. Maka dari itu peneliti mengambil judul “**Minat Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan Kepemilikan Emas di BPRS Aman Syariah (Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur)**”

B. Pertanyaan Peneliti

Berdasarkan permasalahan yang ada, peneliti ingin mengetahui apa faktor yang mempengaruhi minat nasabah memilih produk pembiayaan kepemilikan emas di BPRS Aman Syariah Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur?

C. Tujuan dan Manfaat Peneliti

1. Tujuan Peneliti

Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk menganalisis faktor yang mempengaruhi minat nasabah memilih produk pembiayaan kepemilikan emas di BPRS Aman Syariah Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur.

2. Manfaat Penelitian

a. Secara Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi dalam melakukan kajian terkait faktor yang mempengaruhi minat masyarakat dalam memilih produk-produk perbankan syariah

b. Secara Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan serta wawasan keilmuan di ranah Lembaga Keuangan Syariah, terutama mengenai produk pada perbankan syariah

D. Penelitian Relevan

Penelitian relevan memuat uraian secara sistematis mengenai hasil penelitian terdahulu (prior research) tentang persoalan yang akan dikaji.⁷

Terdapat beberapa penelitian yang berhubungan dengan permasalahan yang diangkat dalam pembahasan atau topik penelitian ini. Oleh karena itu, peneliti akan memaparkan beberapa hasil karya ilmiah yang terkait dengan pembahasan peneliti diantaranya:

1. Skripsi yang ditulis oleh Aisyah Idrus yang berjudul “Pengaruh Tingkat Pengetahuan Tentang Perbankan Syariah Terhadap Minat Memilih Produk Bank Syariah” (Studi Kasus Warga Masyarakat Kelurahan Bintaro Ampenan). Penelitian ini membahas tentang pengaruh promosi terhadap minat masyarakat dalam memilih produk perbankan syariah. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa faktor pengetahuan berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah dalam memilih produk perbankan syariah.⁸
2. Skripsi yang ditulis oleh Neti Tunggal Dewi Lestari yang berjudul “Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Menjadi Nasabah Pada Bank Syariah”. Penelitian membahas tentang apa saja faktor yang

⁷ Zuhairi, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah* (Jakarta: Rajawali Pers, 2016), 39.

⁸ Aisyah Idrus, “Pengaruh Tingkat Pengetahuan Tentang Perbankan Syariah Terhadap Minat Memilih Produk Bank Syariah”. UIN Mataram, 2021

mempengaruhi masyarakat menjadi nasabah di perbankan syariah. Hasil dari penelitian ini adalah produk yang ditawarkan sesuai dengan kebutuhan masyarakat. Faktor ini lah yang dominan mempengaruhi nasabah di bank syariah.⁹

3. Skripsi yang ditulis oleh Rika Zardila yang berjudul “Pengaruh Promosi Produk Dan Pelayanan Bank Syariah Terhadap Minat Nasabah Menabung” (Studi Pada Mahasiswa Univesitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh Tahun 2014-2018). Penelitian ini membahas tentang pengaruh promosi terhadap minat nasabah dalam menabung. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pelayanan dan promosi berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah dalam menabung di bank syariah.¹⁰

Berdasarkan dari penelitian terdahulu tersebut, pada penelitian ini memiliki kajian yang sama, yaitu membahas tentang faktor-faktor minat masyarakat dalam berhubungan dengan perbankan syariah. Sedangkan perbedaan dari penelitian terdahulu yaitu pada penelitian ini lebih terfokus pada faktor-faktor minat nasabah dalam memilih produk pembiayaan kepemilikan emas syariah. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa penelitian ini belum pernah dikaji pada penelitian sebelumnya.

⁹ Neti Tunggal Dewi Lestari, “*Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Menjadi Nasabah Pada Bank Syariah*”. IAIN Metro Lampung, 2017

¹⁰ Rika Zardila, “*Pengaruh Promosi Produk Dan Pelayanan Bank Syariah Terhadap Minat Nasabah Menabung*”. UIN Ar-Raniry Banda Aceh, 2019

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Minat Nasabah

1. Pengertian Minat Nasabah

Minat dalam Kamus Bahasa Indonesia diartikan sebagai kecenderungan hati yang tinggi terhadap sesuatu atau suatu perhatian maupun kesukaan.¹ Minat adalah keinginan kebutuhan manusia yang dibentuk oleh budaya dan kepribadian seseorang.²

Shaleh dan Wahab mendefinisikan minat itu dapat diartikan suatu kecenderungan untuk memberikan perhatian kepada orang dan bertindak terhadap orang, aktivitas atau situasi yang menjadi objek dari minat itu disertai dengan perasaan senang.³ Menurut Vinna Sri Yuniarti, minat merupakan penilaian seseorang terhadap suatu hal atau objek tertentu, yang mendasari kesukaan ataupun ketidaksukaan terhadap objek tersebut.⁴

Nasabah dapat didefinisikan sebagai orang atau badan hukum yang mempunyai rekening baik rekening simpanan atau pinjaman pada pihak bank. Sehingga nasabah merupakan orang yang biasa berhubungan dengan

¹ Departemen Pendidikan Nasional Indonesia, *Kamus Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Pusat Bahasa, 2008), 1027

² Philip Kolter dan Gary Armstrong, *Prinsip-Prinsip Pemasaran*, (Jakarta: Erlangga, 2011), 18

³ Abdul Rahman Shaleh dan Muhibb Abdul Wahab, *Psikologi Suatu Pengantar (Dalam Perspektif Islam*, (Jakarta: Prenada Media, 2004), 263

⁴ Vinna Sri Yuniarti, *Prilaku Konsumen Teori dan Praktik*, (Bandung: Pustaka Setia, 2015), 113

atau menjadi pelanggan bank.⁵ Nasabah adalah setiap orang yang datang ke bank untuk bertransaksi.⁶

Berdasarkan uraian di atas, dapat dipahami bahwa minat nasabah adalah ketertarikan individu (nasabah) pada suatu hal yang diikuti dengan rasa senang serta memperoleh suatu kepuasan dalam hal tersebut.

2. Karakteristik Minat Nasabah

Minat Nasabah sebagai konsumen terhadap suatu barang atau jasa memiliki karakter khusus, yaitu:

- a. Minat bersifat pribadi, ada perbedaan antara minat seseorang dan orang lain. Dimana diantara individu satu dengan individu lainnya dalam memilih suatu produk atau jasa mempunyai pandangan yang berbeda. Hal ini bergantung pada tingkat kebutuhan dan kemampuan setiap individu tersebut. Jadi minat seseorang terhadap jasa bersifat pribadi karena bergantung pada kebutuhan dan kemampuan individu tersebut untuk memenuhi keinginannya sesuai dengan kepribadiannya.
- b. Minat menimbulkan efek deskriminatif, sebagaimana yang telah diketahui bahwa minat bersifat pribadi dimana minat masyarakat sebagai konsumen dalam memilih suatu barang atau jasa murni dari individu itu sendiri. Ada pertimbangan khusus bagai seorang konsumen sebelum memutuskan untuk memilih suatu barang atau jasa.

⁵ M. Nur Riyanto, “ *Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah*”, (Bandung: Alfabeta, 2012), 189

⁶ Muhammad, *Manajemen Bank Syariah* (Yogyakarta: UPP AMP YKN, 2005), 225

Pertimbangan tersebut akan menimbulkan deskriminatif terhadap jasa yang ada dipasaran.

- c. Erat hubungannya dengan motivasi, mempengaruhi dan dipengaruhi. Seorang konsumen sebelum memilih jasa pasti mempunyai alasan tertentu untuk memilih suatu jasa. Minat konsumen terhadap jasa bisa termotivasi atau terpengaruh orang lain dan bisa mempengaruhi orang lain untuk menggunakan jasa.
- d. Minat merupakan sesuatu yang dipelajari, bukan bawaan lahir dan dapat berubah tergantung pada kebutuhan, pengalaman dan mode. Sebuah minat akan terus mengalami perubahan dari waktu ke waktu, hal ini tergantung pada kebutuhan individu yang mengalami perubahan.⁷

Minat nasabah sebagai konsumen memiliki karakteristik tertentu terhadap suatu barang atau jasa. Karakteristik tersebut yaitu bersifat pribadi yang sesuai dengan kebutuhan dan keinginan individu, minat dapat menimbulkan efek deskriminatif, minat berhubungan erat dengan motivasi. Minat merupakan sesuatu yang dapat dipelajari, ini tergantung pada tingkat kebutuhan individu yang mengalami perubahan.

3. Indikator Minat Nasabah

Indikator minat nasabah terdiri dari beberapa bagian antara lain:

- a. Dorongan dari dalam individu/diri sendiri Misalkan dorongan untuk makan, dorongan untuk makan akan membangkitan minat untuk bekerja atau mencari penghasilan.

⁷ Anwar Prabu Mangkunegara, *Prilaku Konsumen*, (Bandung: PT Refika Aditama, 2012), 75.

- b. Motif sosial Menjadi faktor yang membangkitkan minat untuk melakukan sesuatu aktivitas sosial.
- c. Faktor emosional Minat mempunyai hubungan erat dengan emosi. Dengan demikian maka dapat dikatakan bahwa minat adalah dorongan kuat bagi seseorang untuk melakukan segala sesuatu dalam mewujudkan pencapaian atas tujuan dan cita-cita yang menjadi keinginannya.⁸

Menurut Irham Fahmi minat bersifat sangat mengedepankan logika dan diputuskan atas dasar pertimbangan yang dalam dengan melihat pada berbagai segi penilaian.⁹

4. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah

Swasta dan Irawan mengatakan bahwa faktor-faktor yang mempengaruhi minat berhubungan dengan perasaan emosi, bila seseorang merasa senang dan puas dalam membeli suatu barang atau jasa maka hal itu akan memperkuat minat membeli, kegagalan biasanya menghilangkan minat. Faktor-faktor yang mempengaruhi minat terhadap sesuatu secara garis besar berasal dari dalam individu (internal) dan berasal dari luar lingkungan (eksternal).

- a. Faktor internal terdiri dari kepribadian, motivasi, sikap keyakinan, gaya hidup, dan agama.

1) Kepribadian

Kepribadian adalah karakteristik psikologi seseorang yang menyebabkan respon yang relatif konsisten dan bertahan lama

⁸ Abdul Rahman Shaleh dan Muhib Abdul Wahab, *Psikologi Suatu Pengantar.*, 263

⁹ Irham Fahmi, *Perilaku: Teori dan Aplikasi*, (Bandung: Alfabeta, 2016), 110

terhadap lingkungan orang itu sendiri. Kepribadian konsumen untuk produk dan pemilihan merk tertentu.¹⁰

2) Motivasi

Menurut Jeffrey proses motivasi terjadi karena adanya kebutuhan, keinginan, ataupun harapan yang tidak terpenuhi. Dalam motivasi ini lah sangat dimungkinkan terjadi perbedaan antara konsumen yang satu dengan yang lain meskipun mereka memiliki kebutuhan yang sama.¹¹

3) Sikap dan Keyakinan

Melalui belajar, orang mendapatkan keyakinan dan sikap. Keduanya mempengaruhi pembeli. Keyakinan dapat membentuk citra. Konsumen yang suka atau bersikap positif terhadap sesuatu cenderung memiliki keinginan yang kuat untuk memilih sesuatu yang disukainya. Sebaliknya jika seseorang bersikap negatif terhadap sesuatu akan memperhitungkan hal tersebut sebagai pilihannya, bahkan tidak jarang akan menyampaikan ketidaksukaan kepada kerabat, teman, atau tetangga.¹²

4) Gaya hidup

Orang-orang yang berasal dari sub budaya, kelas sosial, dan pekerjaan yang sama dapat memiliki gaya hidup yang berbeda.¹³

¹⁰ Philip Kotler dan Gary Armstrong, *Prinsip-Prinsip Pemasaran.*, 171.

¹¹ Vinna Sri Yuniarti, *Prilaku Konsumen.*, 216

¹² *Ibid.*, 217

¹³ *Ibid.*, 216

5) Agama

Karena bervariasi, serta sifatnya yang pribadi, kelompok. Agama mempunyai pengaruh yang sangat penting bagi konsumsi suatu masyarakat, kelompok keagamaan akan memperhatikan preferensi dan tabu yang spesifik. Pemasar hendaknya dapat memperhatikan secara seksama preferensi dan tabu yang spesifik atas barang yang dihasilkan karena akan mempengaruhi perilaku pembeli dari kelompok keagamaan yang dimaksud.¹⁴

b. Faktor Eksternal

1) Pelayanan

Telah kita ketahui bahwa dalam memberikan pelayanan seorang pegawai bank atau lembaga keuangan lainnya dengan nasabah diperlukan etika yang baik sehingga kedua belah pihak baik nasabah maupun pegawai dapat saling menghargai. Hasil yang diperoleh bank atau lembaga keuangan lainnya atas pelayanan jasa bank syariah yaitu berupa pendapat fee dan komisi.¹⁵

Apabila pelayanan yang diberikan kepada nasabah baik makan akan membuat banyak nasabah menjadi tertarik untuk menggunakan jasa-jasa dari lembaga keuangan.

¹⁴ Etta Mamang Sangadji dan Sopiah, *Prilaku Konsumen Pendekatan Praktis*, (Yogyakarta: CV Andi Offset, 2013), 46

¹⁵Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Kencana, 2011), 53

2) Margin keuntungan

Lembaga keuangan bank syariah menerapkan margin keuntungan terhadap produk-produk yang ditawarkan.

3) Promosi

Promosi merupakan suatu ungkapan dalam arti luas tentang kegiatan-kegiatan yang secara aktif dilakukan oleh sebuah perusahaan untuk menarik konsumen agar membeli produk yang ditawarkan.¹⁶

4) Lokasi

Lokasi adalah sebuah tempat dimana dapat digunakan sebagai tempat produksi atau tempat melayani konsumen. Konsumen pasti menginginkan lokasi bank berada pada lokasi yang mudah dijangkau.¹⁷

B. Produk Pembiayaan Kepemilikan Emas

Produk merupakan segala sesuatu yang dapat ditawarkan ke pasar untuk mendapatkan perhatian, dibeli, dipergunakan, atau dikonsumsi dan yang dapat memuaskan kebutuhan atau keinginan.

Pembiayaan atau *financing* adalah pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun oleh suatu lembaga.¹⁸

¹⁶ Pandji Anoraga, *Manajemen Bisnis*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2009), 222

¹⁷ Kasmir, *Kewirausahaan*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2014), Cet.10, 340

¹⁸ Nur Rianto Al Arif, *Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah*, Cet. 2 (Bandung: Alfabeta, 2012), 42.

Pada saat ini produk pembiayaan yang paling banyak digunakan oleh bank syariah adalah produk pembiayaan kepemilikan emas karena dapat dimanfaatkan nasabah untuk berinvestasi. Produk kepemilikan emas menjadi salah satu produk yang menarik karena harga yang cenderung naik setiap tahunnya. Emas juga merupakan jenis investasi yang sangat menguntungkan dan tahan banting karena hampir tidak pernah terkena inflasi.¹⁹

Investasi emas dinilai beberapa kalangan sebagai investasi yang menguntungkan dibandingkan dengan investasi dalam bentuk deposito, reksadana, saham, maupun obligasi. Investasi emas kemungkinan hanya bisa dikalahkan oleh property, namun tetap emas yang lebih unggul karena emas bersifat *liquid* (mudah diuangkan) dan tahan terhadap krisis ekonomi sementara property bersifat *illiquid* (sulit dijual) dan nilainya dapat jatuh sebab krisis ekonomi.²⁰

Produk kepemilikan emas dikhususkan untuk nasabah yang mempunyai keinginan untuk memiliki logam mulia khususnya emas lantakan sebagai barang investasi namun dengan mekanisme pembayaran yang mudah serta dapat dimanfaatkan oleh berbagai macam kalangan masyarakat.²¹

¹⁹ Tresna Rahmawati, "Pengaruh Produk Pegadaian Syariah (Tabungan Emas) Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Nasabah", *Skripsi*, Sekolah Tinggi Agama Islam (STAI) Pelita Bangsa, 2017, 21.

²⁰ Nanda Safarida, "Gadai Dan Investasi Emas : Antara Konsep Dan Implementasi, " *Jurnal Investasi Islam* Vol. 6 No. 1 (Juni 2021): 78–94.

²¹ Anggriani Fauziah Mintaraga Emas Surya, "Peluang Investasi Emas Jangka Panjang Melalui Produk Pembiayaan BSM Cicil Emas (Studi Pada Bank Syariah Mandiri K.C. Purwokerto), " *Islamadina Jurnal Pemikiran Islam* VOL XVI, No. 1 (Maret 2016): 57–73.

1. Dasar Hukum Pembiayaan Emas Secara Tidak Tunai

Pelaksanaan pembiayaan emas secara tidak tunai yang ada pada perbankan syariah menggunakan akad *murabahah*. Dasar hukum yang mengatur tentang pembiayaan emas secara tidak tunai ini telah terdapat pada Fatwa Dewan Syariah Nasional No.77/DSN-MUI/V/2010 tentang jual beli emas secara tidak tunai yang berisi mengenai sebagai berikut:

a. Hukum

Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN MUI) yang berisi tentang jual beli emas secara tidak tunai, baik melalui jual beli biasa atau jual beli *murabahah* hukumnya diperbolehkan selama emas tidak menjadi alat tukar yang resmi (uang).

Fatwa DSN MUI No.77 /DSN-MUI/V/2010 tentang jual beli emas secara tidak tunai memutuskan:²²

Menetapkan: **FATWA JUAL BELI EMAS SECARA TIDAK TUNAI**

Pertama : ***Hukum***

Jual beli emas secara tidak tunai, baik melalui jual beli biasa atau jual beli *murabahah*, hukumnya boleh (*mubah, ja'iz*) selama emas tidak menjadi alat tukar yang resmi (uang).

²² Fatwa DSN MUI No.77 /DSN-MUI/V/2010

Kedua : Batasan dan Ketentuan

1. Harga jual (*tsaman*) tidak boleh bertambah selama jangka waktu perjanjian meskipun ada perpanjangan waktu setelah jatuh tempo.
2. Emas yang dibeli dengan pembayaran tidak tunai boleh dijadikan jaminan (*rahn*).
3. Emas yang dijadikan jaminan sebagaimana dimaksud dalam angka 2 tidak boleh dijualbelikan atau dijadikan obyek akad lain yang menyebabkan perpindahan kepemilikan.

Ketiga : Ketentuan Penutup

Emas yang dijadikan jaminan sebagaimana dimaksud dalam angka 2 tidak boleh dijual belikan atau dijadikan obyek akad lain yang menyebabkan perpindahan kepemilikan.

b. Ketentuan

- 1) Harga jual tidak boleh mengalami kenaikan selama jangka waktu perjanjian meskipun ada perpanjangan waktu setelah jatuh tempo
- 2) Emas yang telah dibeli dengan pembayaran tidak tunai tersebut boleh dijadikan sebagai jaminan
- 3) Emas yang boleh dijadikan jaminan tersebut tidak boleh diperjual belikan atau dijadikan obyek akad lainnya yang menyertakan perpindahan kepemilikan.

2. Akad Produk Pembiayaan Kepemilikan Emas

Akad atau perjanjian memiliki arti penting bagi pengembangan ekonomi syariah karena hampir seluruh nasabah (konsumen) pada BPRS syariah dan lembaga keuangan syariah lainnya didasarkan pada suatu perjanjian. Akad atau perjanjian memiliki arti penting bagi pengembangan ekonomi syariah. Karena, hampir seluruh hubungan antara nasabah dengan pihak BPRS dan lembaga keuangan syariah didasarkan pada perjanjian.

Akad *murabahah* merupakan akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati oleh penjual atau pihak BPRS dan pembeli atau nasabah.²³

Dalam akad *murabahah* kedua belah pihak harus menyepakati harga jual dan jangka waktu pembayaran. Harga jual dicantumkan dalam akad jual beli dan jika telah disepakati tidak dapat berubah selama berlakunya akad. Dalam perBPRS syariah, *murabahah* selalu dilakukan dengan cara pembayaran cicilan. Dalam transaksi ini barang diserahkan segera setelah akad, sementara pembayaran dilakukan secara tangguhan/cicilan. Misalnya, nasabah membeli barang dengan pihak BPRS, maka besar keuntungan dapat dinyatakan dalam nominal rupiah tertentu atau dalam bentuk presentase dari harga pembeliannya, contohnya 10% atau 50%.

Berkaitan dengan akad jual beli tersebut, maka untuk memastikan keseriusan nasabah untuk membeli barang yang telah dipesannya maka

²³ Adiwarmanto Karim, *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*, Ed. 4, Cet. 7 (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2010), 113.

lembaga keuangan syariah meminta atau mensyaratkan kepada nasabah atau pembeli untuk membayar uang muka diawal. Setelah uang muka dibayarkan, maka nasabah membayar sisanya secara angsur dengan jangka waktu dan jumlah yang telah disepakati dan ditetapkan bersama oleh nasabah dengan pihak BPRS atau lembaga keuangan syariah. Dalam hal ini jumlah angsuran dan jangka waktu akan disesuaikan dengan kemampuan nasabah atau pembeli. Apabila nasabah telat dalam membayar angsuran, maka lembaga keuangan tidak diperkenankan mengambil denda dari nasabahnya.

Dalam metode pembayaran pada akad *murabahah* dapat dilakukan secara tunai maupun cicilan sehingga banyak memberi manfaat kepada BPRS syariah salah satunya adalah keuntungan yang muncul dari selisih harga beli dari penjual dengan harga jual kepada nasabah. Selain itu, sistem ini juga sangat sederhana, hal tersebut memudahkan penanganan administrasinya di BPRS syariah.

a. Dasar hukum *Murabahah*

Murabahah merupakan bagian dari jual beli, dan jual beli secara umum diperbolehkan. Berdasarkan hal ini dasar hukum diperbolehkannya jual beli *murabahah* berdasarkan ayat - ayat jual beli diantaranya yaitu:

- 1) Firman Allah dalam surat Al-Baqarah ayat 275:

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا

Artinya: “Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan *riba*”(Q.S. Al-Baqarah: 275).²⁴

- 2) Firman Allah dalam surat An-Nisa ayat 29:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ
تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ
رَحِيمًا

Artinya: “Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka-suka diantara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah maha penyayang kepadamu”(Q.S. An-Nisa: 29)²⁵

Berdasarkan ayat-ayat tersebut, maka jual beli *murabahah* diperbolehkan karena berlakunya ayat secara umum. Allah berfirman dalam surat al-baqarah ayat 275 bahwa “Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan *riba*” yang artinya bahwa Allah telah menghalalkan jual beli secara umum dan kemudian Allah mengharamkan secara khusus menyebut *riba*. Hal ini menunjukkan bahwa jual beli yang dihalalkan jauh lebih banyak daripada jual beli yang diharamkan.²⁶

²⁴ Q.S. Al-Baqarah: 275

²⁵ Q.S. An-Nisa: 29

²⁶ Imam Mustofa, *Fiqh Mu'amalah Kontemporer*, Ed. 1, Cet. 3 (Depok: Rajawali Pers, 2018), 69.

Dasar atau landasan yang berdasarkan Al-sunah yaitu:

Hadist dari abu said Al-Khudri bahwa rasulullah SAW bersabda,

عَنْ أَبِي سَعِيدٍ الْخُدْرِيِّ رَضِيَ اللَّهُ عَنْهُ أَنَّ رَسُولَ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَآلِهِ وَسَلَّمَ قَالَ: إِنَّمَا
الْبَيْعُ عَنْ تَرَاضٍ، (رواه البيهقي وابن ماجه وصححه ابن حبان)

Artinya: "Sesungguhnya jual beli itu harus dilakukan suka sama suka."
(HR. al-Baihaqi dan Ibnu Majah, dan dinilai shahih oleh Ibnu Hibban).

Maksud dari hadist tersebut yaitu dalam jual beli harus secara suka sama suka. Maksudnya adalah tidak ada pihak yang menjalankan transaksi dengan keterpaksaan.

b. Rukun dan Syarat Jual Beli *Murabahah*

Rukun jual beli *murabahah* sama halnya dengan jual beli pada umumnya, yaitu adanya pihak penjual, pihak pembeli, barang yang dijual, harga dan akad atau ijab qobul. Sementara syarat sah dari jual beli *murabahah* yaitu antara lain: ²⁷

- 1) Para pihak yang berakad harus mengetahui hukum dan tidak dalam keadaan terpaksa
- 2) Barang yang menjadi objek transaksi merupakan barang yang halal, serta jelas dalam ukuran, jenis dan jumlahnya
- 3) Harga barang yang menjadi objek transaksi harus dinyatakan secara transparan (harga barang pokok dan komponen keuntungan) serta mekanisme pembayarannya disebutkan dengan jelas

²⁷ Imam Mustofa, 72.

- 4) Pernyataan serah terima dalam ijab kabul harus dijelaskan dengan menyebutkan secara spesifik pihak-pihak yang terlibat dalam berakad
- 5) Keuntungan atau laba yang diperoleh harus diketahui masing-masing pihak yang bertransaksi, baik dari pihak penjual maupun dari pihak pembeli. Apabila keuntungan tidak diketahui oleh pihak pembeli, maka tidak dapat dikatakan sebagai jual beli *murabahah*.

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis dan Sifat Penelitian

1. Jenis Penelitian

Dilihat dari jenisnya penelitian ini termasuk penelitian lapangan, menurut Abdurrahmat Fathoni, penelitian lapangan yaitu “suatu penelitian yang dilakukan dilapangan atau dilokasi penelitian, suatu tempat yang dipilih sebagai lokasi untuk menyelidiki gejala obyektif sebagai terjadi dilokasi tersebut yang dilakukan juga untuk penyusunan laporan ilmiah”.¹

Penelitian lapangan merupakan penelitian yang dilakukan dalam kehidupan yang sebenarnya.² Penelitian lapangan adalah metode untuk menemukan secara khusus dan realistis apa yang tengah terjadi pada suatu masyarakat mengenai masalah actual yang mengapresiasi diri dalam bentuk gejala atau proses sosial.³

Jenis penelitian yang akan digunakan adalah penelitian lapangan (*field research*) atau penelitian kasus, hal tersebut dapat dilihat dari segi lokasi penelitian ini akan dilaksanakan. Penelitian ini dilaksanakan di salah satu Kantor Kas BPRS Aman Syariah yang beralamat di Kecamatan Purbolinggo Kabupaten Lampung Timur Provinsi Lampung.

¹ Abdurrahmat Fathoni, *Metodologi Penelitian & Teknik Penyusunan Skripsi* (Jakarta: Rineka Cipta, 2011), 96.

² Mardalis, *Metode Penelitian (Suatu Pendekatan Proposal)*, Ed. 1, Cet. 12 (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2010), 28.

³ Kartini Kartono, *Pengantar Metodologi Riset Sosial*, Cet VII (Bandung: Mandar Maju, 1996), 32.

2. Sifat Penelitian

Sifat penelitian ini adalah deskriptif kualitatif. Deskriptif kualitatif merupakan penelitian yang bertujuan untuk menggambarkan, meringkaskan berbagai kondisi, berbagai situasi, atau berbagai fenomena realitas sosial yang ada pada masyarakat yang menjadi objek penelitian, dan berupaya menarik suatu ciri, sifat, atau gambaran tentang kondisi, situasi, ataupun fenomena tertentu.⁴

Berdasarkan uraian tersebut, penelitian ini bersifat deskriptif kualitatif, karena merupakan penelitian yang bertujuan untuk memberi suatu gambaran, pemecahan permasalahan berdasarkan hasil pengamatan objek alamiah dan sesuai fakta dalam keadaan tertentu, yaitu tentang faktor yang mempengaruhi minat nasabah memilih produk pembiayaan kepemilikan emas di BPRS Aman Syariah Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur.

B. Sumber Data

Sumber data dalam penelitian yaitu merupakan subyek dari mana data diperoleh.⁵ Data merupakan hasil dari pencatatan peneliti, baik berupa fakta maupun angka yang dapat dijadikan bahan untuk menyusun informasi, sedangkan informasi itu sendiri merupakan hasil pengolahan suatu data yang dapat dipakai untuk suatu kepentingan tertentu.

⁴ Burhan Bungin, *Penelitian Kualitatif Komunikasi, Ekonomi, Kebijakan Publik, dan Ilmu Sosial lainnya*, Ed. 2 (Jakarta: Prenada Media Group, 2007), 68.

⁵ Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, Ed Revisi IV (Jakarta: Rineka Cipta, 2010), 114.

Adapun yang menjadi sumber data dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Sumber Data Primer

Data primer merupakan data yang diperoleh dari sumber asli atau pertama.⁶ Data primer dapat dicari melalui narasumber atau responden, yaitu orang yang menjadi obyek penelitian atau sebagai sarana mendapatkan informasi atau data yang tepat.

Adapun yang menjadi sumber data primer dalam penelitian ini adalah data yang didapat langsung dari tempat yang menjadi obyek penelitian secara langsung dari sumber utamanya. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini, peneliti menggunakan teknik *snowball*, yaitu teknik pengambilan sampel yang mula-mula jumlahnya kecil, kemudian membesar.⁷ Pertama-tama peneliti memilih satu dua orang untuk mengambil sampel, namun dirasa kurang cukup data yang diperoleh maka peneliti mencari orang yang dipandang lebih tahu dan dapat melengkapi data yang diberikan oleh sampel sebelumnya.

Peneliti melakukan wawancara kepada Bapak Misbakhul Munir selaku kepala kas yang memegang peranan penting dan paling banyak kontribusi dalam BPRS serta 6 nasabah aktif kantor kas BPRS Aman Syariah di Purbolinggo Lampung Timur.

⁶ Jonathan Sarwono, *Analisis Data Penelitian menggunakan spss 13*, Ed 1 (Yogyakarta: CV Andi Offset, 2006), 8.

⁷ Lexy J. Meleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Cet. II (Bandung: Remaja Rondakarya, 2000), 85.

2. Sumber Data Sekunder

Data sekunder merupakan data yang sudah tersedia sehingga kita tinggal mencari dan mengumpulkan. Data sekunder dapat diperoleh dengan lebih mudah dan cepat karena sudah tersedia, misalnya sumber data berupa buku di perpustakaan, jurnal, dokumen, artikel, dan sumber lainnya.

Pada data sekunder penelitian ini diperoleh dari buku-buku serta jurnal-jurnal yang berkaitan dengan judul penelitian.

C. Teknik Pengumpulan Data

Untuk memperoleh data yang diperlukan peneliti menggunakan metode pengumpulan data sebagai berikut:

1. Metode Wawancara

Wawancara merupakan teknik pengumpulan data dimana pewawancara (peneliti atau yang diberikan tugas melakukan pengumpulan data) dalam mengumpulkan data mengajukan suatu pertanyaan kepada yang diwawancarai.⁸

Teknik wawancara digunakan dalam pengumpulan data, bila peneliti ingin melakukan studi pendahuluan untuk menemukan permasalahan yang harus diteliti.⁹

Wawancara dapat dilakukan secara langsung dengan bertatap muka (face to face) antara responden dengan satu atau lebih dari satu pewawancara

⁸ Sugiyono, *Metode Penelitian Manajemen*, Cet. 1 (Bandung: Alfabeta, CV, 2013), 224.

⁹ Rukaesih A. Maolani dan Ucu Cahyana, *Metodologi Penelitian Pendidikan*, Ed. 1, Cet. 1 (Jakarta: Rajawali Pers, 2015), 153.

mapun menggunakan telepon.¹⁰ Macam-macam wawancara pada umumnya terdiri dari wawancara terstruktur, semi struktur, dan tak berstruktur.¹¹

Dari beberapa pendapat tersebut, dapat dipahami bahwa yang dimaksud wawancara adalah, sebuah interaksi secara langsung yang dilakukan oleh dua orang maupun lebih, dimana salah satu pihak sebagai penanya dan satunya sebagai orang yang menjawab. tujuan dari wawancara itu sendiri adalah untuk mengetahui lebih detail dan rinci terhadap suatu permasalahan yang akan di gali kebenaran maupun penjelasan secara detail. Interaksi yang dimaksud bukan hanya sekedar berbincang pada umumnya, namun wawancara lebih mendalam dan spesifik.

Secara teori terdapat 3 (tiga) jenis teknik wawancara yaitu: ¹²

a. Wawancara Terstruktur

Wawancara terstruktur digunakan sebagai teknik pengumpulan data apabila peneliti telah mengetahui dengan pasti informasi yang akan diperoleh, dalam melakukan wawancara peneliti menyiapkan instrument penelitian berupa pertanyaan-pertanyaan tertulis, yang alternative jawabannya telah disiapkan

¹⁰ Morissan, *Metode Penelitian Survei*, Ed. 1, Cet. 1 (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2012), 214.

¹¹ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*, Cet. 19 (Bandung: Alfabeta, CV, 2013), 73.

¹² Beni Ahmad Saebani dan Kadar Nurjaman, *Manajemen Penelitian* (Bandung: Pustaka Setia, 2013), 86.

b. Wawancara Semi Terstruktur

Wawancara semi terstruktur lebih bebas dibandingkan dengan wawancara terstruktur. Tujuan wawancara jenis ini adalah menemukan permasalahan secara lebih terbuka

c. Wawancara Tidak Terstruktur

Wawancara tidak terstruktur adalah wawancara yang bebas, yaitu peneliti tidak menggunakan pedoman wawancara yang telah tersusun secara sistematis dan lengkap untuk pengumpulan data. Pedoman wawancara yang digunakan hanya berupa garis-garis besar permasalahan yang akan ditanyakan.

Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan wawancara semi terstruktur, pertanyaan sudah dipersiapkan terlebih dahulu supaya informasi yang diperoleh benar-benar akurat. Peneliti telah melakukan wawancara Bapak Misbakhul Munir selaku kepala kas dan 6 nasabah BPRS Aman Syariah Purbolinggo Lampung Timur.

2. Dokumentasi

Dokumentasi merupakan teknik pengumpulan data yang digunakan untuk mengumpulkan data berupa data-data tertulis yang mengandung keterangan serta penjelasan dan pemikiran tentang fenomena yang masih aktual yang sesuai dengan masalah penelitian.¹³

¹³ Muhamad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam : Pendekatan Kuantitatif (Dilengkapi dengan Contoh-contoh Aplikasi : Proposal Penelitian dan Laporrannya)*, Ed.1 (Jakarta: Rajawali Pers, 2008), 152.

Teknik dokumentasi digunakan untuk mencari data mengenai hal-hal atau variabel yang berupa catatan, transkrip, buku, surat kabar, majalah, prasasti, notulen rapat, agenda, dan sebagainya.¹⁴

Dalam teknik dokumentasi digunakan peneliti untuk memperoleh data dari pihak BPRS Aman Syariah mengenai faktor yang mempengaruhi minat nasabah memilih produk pembiayaan kepemilikan emas di BPRS Aman Syariah Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur.

D. Teknik Analisis Data

Analisis data merupakan proses mencari serta menyusun data secara sistematis data yang diperoleh dari wawancara, catatan lapangan, dan dokumentasi dengan cara mengorganisasikan data kedalam kategori, memilih mana yang penting dan yang akan dipelajari, dan membuat kesimpulan sehingga mudah dipahami oleh diri sendiri maupun orang lain.¹⁵

Penelitian kualitatif dengan teknik analisis data lebih banyak dilakukan bersamaan dengan pengumpulan data. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif analisis yaitu upaya eksplorasi dan klasifikasi mengenai suatu fenomena atau kenyataan sosial.¹⁶

¹⁴ Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian : Suatu Pendekatan Praktik*, Ed. rev, Cet. 14 (Jakarta: Rineka Cipta, 2010), 274.

¹⁵ Sugiyono, *Memahami Penelitian Kualitatif* (Bandung: Alfabeta, 2012), 89.

¹⁶ Sanafiah Faisal, *Format-Format Penelitian Sosial* (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2005), 18.

Penelitian ini menggunakan teknik analisis deskriptif kualitatif, dengan menggunakan metode berfikir induktif yaitu suatu cara yang dipakai untuk mendapatkan ilmu pengetahuan ilmiah yang bertolak dari pengalaman atau hal-hal atau masalah yang bersifat khusus kemudian menarik kesimpulan yang bersifat umum.¹⁷

¹⁷ Lexy J. Meleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, 248.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum BPRS Aman Syariah

1. Sejarah Berdirinya BPRS Aman Syariah

BPRS Aman Syariah merupakan badan usaha yang berbentuk Perseroan Terbatas (PT) dan BPRS merupakan singkatan dari Bank Perkreditan Rakyat Syariah, sedangkan Aman Syariah merupakan nama dari badan usaha tersebut. BPRS Aman Syariah merupakan badan usaha dalam bidang perbankan syariah yaitu mengenai pembiayaan dan simpanan dengan prinsip syariah.

BPRS Aman Syariah Sekampung, Kabupaten Lampung Timur didirikan berdasarkan Rapat Calon Pemegang Saham pada tanggal 17 Maret 2012 oleh 17 orang calon pemegang saham. BPRS Aman Syariah Lampung Timur mendapatkan badan hukum berdasarkan Akta Pendirian BPRS Aman Syariah Lampung Timur No. 15 tanggal 11 Februari 2014 oleh Notaris Abadi Riyantini, Sarjana Hukum dan pengesahan Badan Hukum PT dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia (Menkumham) Nomor: AHU-10.01982.PENDIRIAN-PT.2014 tanggal 13 Februari 2014 serta Surat Otoritas Jasa Keuangan Nomor: S-2/PB.I/2014 tentang Pemberian Izin Prinsip Pendirian PT. BPRS Aman Syariah pada tanggal 28 Januari 2014. Dan mulai beroperasi pada tanggal 30 Desember 2014

Pengungkapan kebijakan yang mencakup honor dan gaji bagi komisaris, direksi dan dewan pengawas syariah termasuk bisnis dan fasilitas lainnya. Kebijakan yang mencakup honorarium bagi Dewan Komisaris, DPS, Gaji dan tunjangan Direksi BPRS Aman Syariah diatur oleh SK Dewan Komisaris yang diberi kewenangan oleh RUPS sesuai UU No. 40 Tahun 2007.

BPRS Aman Syariah merupakan badan usaha dalam bidang perbankan syariah yaitu mengenai pembiayaan dan simpanan pola syariah. BPRS Aman Syariah mempunyai kantor pusat yang terletak di Sekampung Kabupaten Lampung Timur dan telah memiliki 2 kantor kas yaitu di Purbolinggo Lampung Timur dan di kota metro.

2. Visi dan misi BPRS Aman Syariah

a. Visi

Menjadi BPRS Syariah terbesar di Lampung yang tumbuh dan berkembang secara sehat dan kuat.

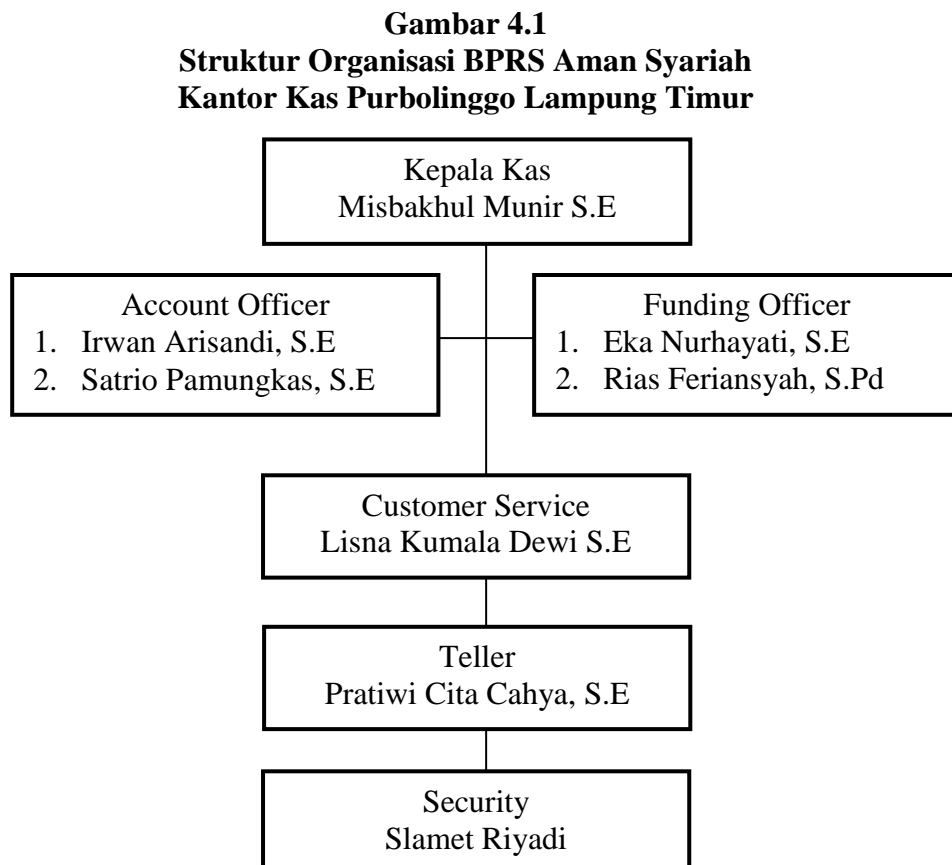
b. Misi

- 1) Meningkatkan perluasan jaringan dengan pembukaan kantor cabang di wilayah yang strategis
- 2) Meningkatkan layanan secara profesional, syariah dan amanah yang memiliki nilai tambah
- 3) Meningkatkan sumber daya manusia yang mampu bersaing sesuai dengan perkembangan teknologi informasi yang berbasis syariah

- 4) Meningkatkan pengelolaan dengan menerapkan Good Corporate Governence (CGC) di seluruh kantor yang ada
- 5) Meningkatkan fungsi dan peran Bank kepada masyarakat secara luas
- 6) Meningkatkan peran bisnis dan operasional dengan menerapkan prinsip prudent
- 7) Peningkatan permodalan yang seimbang sejalan pertumbuhan asset dan pendapatannya

3. Struktur Organisasi BPRS Aman Syariah (Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur)

Struktur organisasi BPRS Aman Syariah (Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur) dapat digambarkan sebagai berikut:



4. Produk BPRS Aman Syariah (Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur)

Berikut jenis-jenis produk layanan yang ditawarkan BPRS Aman Syariah kepada nasabah berupa produk pendanaan dan produk pembiayaan.

a. Produk Pendanaan

1) Tabungan Khusus *Wadi'ah* (TAKWA)

Tabungan ini pada hakekatnya merupakan dana masyarakat, tabungan dengan sistem *wadi'ah* ini dapat menampung berbagai aspek kepentingan Baitul Maal dan yang bersifat amanah. Pada hakikatnya jenis tabungan ini dapat diselenggarakan sesuai kepentingan pemberi amanah sehingga bentuknya semacam rekening tabungan tetap dan ia berhak memperoleh bonus/jasa bank. Bonus/jasa bank ditambahkan pada rekening tabungan yang bersangkutan setiap bulan.

2) Tabungan *Mudharabah* (TAMBAH)

Tabungan *Mudharabah* merupakan produk yang ditawarkan kepada masyarakat dengan sistem bagi hasil sesuai dengan nisbah yang telah disepakati oleh bank dan nasabah. Tabungan *mudharabah* pada BPRS Aman Syariah dibagi menjadi beberapa variasi produk simpanan.

3) Tabungan Haji Mabror (TAJIMABRUR)

Tabungan Ongkos Naik Haji BPRS Aman Syariah Lampung Timur ini merupakan produk simpanan guna menampung

kepentingan kaum muslimin dan muslimat yang berniat menunaikan ibadah haji namun belum cukup untuk membayar lunas sekaligus.

4) Tabungan Qurban Aman Syariah (TAQURBANAS)

Tabungan Qurban ini merupakan produk simpanan guna menampung kepentingan muslimin dan muslimat yang berniat untuk melaksanakan ibadah penyembelihan hewan qurban pada hari Raya Idul Qurban/Idul Adha. Dalam hal ini BPRS Aman Syariah Lampung Timur harus memberikan jaminan kepada pemilik dana, bahwa simpanan itu dapat diambil pada saat menjelang Hari Raya Idul Qurban/Idul Adha untuk dapat segera dibelikan hewan qurban.

5) Tabungan Pendidikan Aman Syariah (TAPENAS)

Tabungan ini merupakan produk simpanan untuk para pelajar dan mahasiswa atau bagi orang tua yang ingin menyimpan dananya untuk kepentingan pendidikan selama menempuh pendidikan.

6) Tabungan Masa Tua (TAMATU)

Tabungan ini merupakan produk simpanan untuk masyarakat dalam mencukupi kebutuhan dimasa tua nanti.

7) Tabungan Makbullah Umroh (TAMU)

Tabungan ini merupakan produk simpanan guna menampung kepentingan muslimin dan muslimat yang berniat untuk melaksanakan ibadah umroh. Ketentuan tabungan ini sama dengan tabungan lainnya.

8) Tabungan Wisata (TAWA)

Tabungan ini merupakan produk simpanan untuk kepentingan wisata atau ziaroh, sehingga pelaksanaan wisata atau ziaroh bisa dijadwalkan kapan saja sesuai dengan dana yang sudah disiapkan.

9) Tabungan Keluarga Samara (TAKASMARA)

Tabungan ini merupakan produk simpanan yang ditawarkan kepada para pemuda yang ingin membangun rumah tagga sakinah, mawwadah warahmah guna mempersiapkan biaya pernikahan yang sudah direncanakan. Ketentuan tabungan ini sama dengan tabungan lainnya.

10) Tabungan Idul Fitri (TIFI)

Tabungan ini merupakan tabungan yang tujuannya untuk persiapan menjelang idul fitri bagi masyarakat. Ketentuan tabungan ini sama dengan tabungan lainnya.

b. Produk Pembiayaan

1) Pembiayaan dengan transaksi jual beli berdasarkan prinsip:

- a) *Murabahah*
- b) *Istishna*
- c) *Salam*
- d) *Ijarah*

2) Pembiayaan bagi hasil berdasarkan prinsip:

- a) *Mudharabah*
- b) *Musyarakah*

3) Pembiayaan lainnya berdasarkan prinsip:

- a) *Rahn*
- b) *Qordh Hasan*

Pembiayaan tersebut akan ditujukan untuk membiayai pembiayaan seperti:

- 1) Modal kerja, usaha-usaha, renovasi, pembelian tanah, kendaraan, rumah, dan konsumtif lainnya.
- 2) Pembiayaan untuk kebutuhan manfaat seperti jasa pendidikan, Umrah, perjalanan wisata, dan lainnya.
- 3) Pembiayaan lainnya yang lazim dilakukan BPRS Aman Syariah sepanjang disetujui Dewan Pengawas Syariah.

B. Mekanisme Produk Pembiayaan Kepemilikan Emas di BPRS Aman Syariah (Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur)

Adapun mekanisme pembiayaan kepemilikan emas di BPRS Aman Syariah (Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur) menggunakan prosedur sebagai berikut:

Pembiayaan kepemilikan emas di BPRS Aman Syariah (kantor kas Purbolinggo Lampung Timur) membantu pengelolaan keuangan dengan baik dan terencana agar nasabah dapat memperoleh kepuasan. Persyaratan menjadi nasabah pembiayaan kepemilikan emas pun sangat mudah, cukup dengan Foto copy KTP yang masih berlaku, uang muka diawal 20% dan admin sebesar Rp. 50.000.

Menurut bapak Misbakhul Munir selaku kepala kas mengungkapkan untuk mempermudah dan meringankan calon nasabah yang ingin melakukan

pembiayaan kepemilikan emas dapat langsung datang ke kantor kas BPRS Aman Syariah Purbolinggo Lampung Timur dan transaksi bisa langsung dilakukan jika semua persyaratan sudah lengkap, seperti foto copy KTP, uang muka dan admin. Dan jika nasabah tidak bisa ke kantor, karyawan BPRS Aman Syariah (kantor kas Purbolinggo Lampung Timur) dapat datang ke rumah nasabah untuk melakukan survey dan transaksi dapat dilakukan. Bapak misbakhul munir juga menuturkan, nasabah baru akan mendapatkan fasilitas seperti buku rekening baru.

C. Analisis Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Produk Pembiayaan Kepemilikan Emas di BPRS Aman Syariah (Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur)

Pembiayaan merupakan aktivitas bank syariah dalam menyalurkan dana kepada pihak nasabah yang membutuhkan dana. Pembiayaan sangat bermanfaat bagi bank syariah, nasabah, dan pemerintah. Pembiayaan memberikan hasil yang besar di antara penyaluran dana lainnya yang dilakukan oleh bank syariah.

BPRS Aman Syariah merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang ada di Purbolinggo Kabupaten Lampung Timur yang mempunyai berbagai macam produk perbankan syariah yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat.

Salah satu bentuk penyaluran dana pada bank perkreditan rakyat syariah (BPRS) adalah melalui produk pembiayaan kepemilikan emas. Produk pembiayaan kepemilikan emas merupakan pembiayaan yang diberikan oleh pihak bank kepada nasabah untuk membeli emas logam mulia dalam bentuk

batangan yang diangsur secara rutin setiap bulannya sehingga dapat membantu nasabah untuk memiliki emas dalam bentuk lantakan atau batangan.

Dalam hal ini salah satu produk yang dikeluarkan oleh BPRS Aman Syariah (kantor kas Purbolinggo Lampung Timur) adalah Produk pembiayaan kepemilikan emas yang pada aplikasinya menggunakan akad *murabahah*. Akad *Murabahah* adalah perjanjian jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati antara pihak BPRS dengan pihak nasabah.¹

BPRS Aman Syariah (kantor kas Purbolinggo Lampung Timur) memiliki banyak produk pembiayaan hanya saja produk yang sekarang banyak diminati oleh masyarakat adalah produk pembiayaan kepemilikan emas karena promosi yang dilakukan karyawan mampu menarik minat nasabah untuk melakukan pembiayaan serta hubungan sosial antar seseorang dapat menumbuhkan minat.

Berdasarkan hasil wawancara dengan Bapak Misbakhul Munir selaku pimpinan kantor kas BPRS Aman Syariah Purbolinggo Lampung Timur, bahwa pembiayaan kepemilikan emas ini adalah pembiayaan yang diperuntukan bagi semua kalangan masyarakat yang ingin memiliki emas batangan, serta calon nasabah yang ingin beralih ke investasi emas yang lebih menguntungkan.²

¹ Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*, Ed. 4, Cet. 2 (Yogyakarta: Ekonesia, 2013), 71.

² Wawancara dengan Bapak Misbakhul Munir selaku Kepala Kantor Kas BPRS Aman Syariah Purbolinggo Lampung Timur, 6 Januari 2023

Terdapat beberapa faktor yang menyebabkan masyarakat tertarik pada produk pembiayaan kepemilikan emas yaitu faktor kepribadian, faktor motivasi, sikap dan keyakinan, serta gaya hidup yang termasuk kedalam faktor internal, dan faktor pelayanan, margin keuntungan, promosi, dan lokasi yang termasuk kedalam faktor eksternal.

Menurut Ibu SR beliau tertarik dengan produk pembiayaan kepemilikan emas ini dikarenakan prosesnya yang mudah serta karyawan BPRS Aman Syariah (kantor kas Purbolinggo Lampung Timur) yang dapat datang ke rumah nasabah tanpa harus nasabah ke kantor untuk melakukan pembiayaan kepemilikan emas ini. Beliau melakukan pembiayaan sejak tahun 2022 dengan berat emas 10 gram dengan jangka waktu 24 bulan dengan angsuran sekitar Rp. 400.000. Oleh karena itu, faktor pelayanan karyawan ini dapat membantu dan memudahkan para nasabah dalam melakukan pembiayaan kepemilikan emas kini tanpa kesusahan.³

Faktor internal dapat dilihat dari pelayanan karyawan BPRS Aman Syariah (kantor kas Purbolinggo Lampung Timur) dalam menangani nasabah maupun calon nasabah. Para karyawan bekerja berdasarkan *Standart Operating Procedur(SOP)*, mereka melayani nasabahnya dengan cukup baik. Sedangkan dari sikap dan keyakinan dapat dilihat dari kesungguhan karyawan BPRS Aman Syariah (kantor kas Purbolinggo Lampung Timur) dalam mengenalkan produk-produk perbankan syariah kepada masyarakat bahwa produk perbankan syariah tidak mengandung riba, sehingga karyawan BPRS

³ Wawancara dengan Ibu SR selaku Nasabah Kantor Kas BPRS Aman Syariah Purbolinggo Lampung Timur, 9 Januari 2023

Aman Syariah (kantor kas Purbolinggo Lampung Timur) termotivasi terus melayani masyarakat.

Menurut Bapak RS beliau tertarik melakukan pembiayaan kepemilikan emas ini dikarenakan untuk tabungan mahar pernikahan yang akan dilangsungkan beliau dimasa mendatang.⁴ Beliau melakukan pembiayaan sejak tahun 2022 dengan berat emas 10 gram dengan jangka waktu 12 bulan dengan angsuran sekitar Rp. 700.000.

Faktor yang mempengaruhi minat nasabah terhadap produk pembiayaan kepemilikan emas ini termasuk dalam faktor gaya hidup, setiap kebutuhan antara wanita dan laki-laki berbeda, di dalam lingkungan kehidupan masyarakat seorang laki-laki cenderung mengeluarkan biaya lebih banyak untuk persiapan pernikahan dari pada seorang perempuan, laki-laki harus mengeluarkan biaya untuk menyelenggarakan acara seperti lamaran, seserahan, dan juga mahar yang akan di berikan untuk perempuan. Dalam hal ini dapat menumbuhkan minat pribadi seseorang untuk menyisihkan pendapatannya yang di peroleh guna diinvestasikan dalam bentuk emas batangan yang dapat di gunakan sebagai mahar pernikahan karena jaman sudah semakin maju dan mahar pernikahan kini juga sudah mulai beralih menggunakan emas batang.

Menurut nasabah bapak RF bahwa beliau melakukan pembiayaan kepemilikan emas ini dikarenakan rekomendasi dari kerabat yang juga

⁴ Wawancara dengan Bapak RS selaku Nasabah Kantor Kas BPRS Aman Syariah Purbolinggo Lampung Timur, 9 Januari 2023

melakukan pembiayaan tersebut.⁵ Beliau melakukan pembiayaan sejak tahun 2022 dengan berat emas 5 gram dengan jangka waktu 12 bulan dengan angsuran sekitar Rp. 300.000.

Begitu juga menurut bapak BP sebagai nasabah aktif di BPRS Aman Syariah (kantor kas Purbolinggo Lampung Timur) beliau juga tertarik dengan produk pembiayaan kepemilikan emas ini dikarenakan mendengar cerita dari teman yang sudah dulu menggunakan produk pembiayaan kepemilikan emas ini. Beliau melakukan pembiayaan sejak tahun 2022 dengan berat emas 5 gram dengan jangka waktu 12 bulan dengan angsuran sekitar Rp. 300.000

Faktor ini termasuk ke dalam faktor motivasi nasabah untuk menggunakan produk pembiayaan kepemilikan emas karena kerabat atau pun teman yang menggunakan produk pembiayaan kepemilikan emas ini, Produk pembiayaan kepemilikan emas yang sesuai dengan kebutuhan nasabah membuat nasabah termotivasi dan berkeinginan juga untuk menggunakan produk ini. Faktor motivasi yang timbul karena melihat teman atau kerabat telah menggunakan produk pembiayaan kepemilikan emas juga mampu menjadikan nasabah menjadi perantara untuk menarik minat nasabah lain. Hal ini dapat terjadi karena secara otomatis nasabah akan merekomendasikan hal hal yang positif tentang produk pembiayaan kepemilikan emas kepada orang lain yang berpotensi menjadi calon nasabah. selain itu, ada kecenderungan untuk mereka mendasikan hal hal positif yang di dapat dari menggunakan

⁵ Wawancara dengan Bapak RF selaku Nasabah Kantor Kas BPRS Aman Syariah Purbolinggo Lampung Timur, 6 Januari 2023

produk pembiayaan kepemilikan emas pada BPRS Aman Syariah (kantor kas Purbolinggo Lampung Timur).⁶

Menurut Ibu AW beliau tertarik melakukan pembiayaan kepemilikan emas adalah karena beliau setiap hari melihat brosur yang dibagikan karyawan BPRS Aman Syariah melalui story via whatsapp dimana harga emas setiap hari ada kenaikan dan walaupun ada juga yang turun namun lebih sering naik sehingga dapat lebih menguntungkan beliau dimasa yang akan datang.⁷ Beliau melakukan pembiayaan sejak tahun 2022 dengan berat emas 5 gram dengan jangka waktu 12 bulan dengan angsuran sekitar Rp. 300.000.

Menurut bapak AD yang merupakan salah satu nasabah di BPRS Aman Syariah (kantor kas Purbolinggo Lampung Timur) beliau berminat melakukan pembiayaan kepemilikan emas ini dikarenakan lokasi yang berdekatan dengan tempat tinggal.⁸ Beliau melakukan pembiayaan sejak tahun 2022 dengan berat emas 10 gram dengan jangka waktu 12 bulan dengan angsuran sekitar Rp. 700.000.

Faktor ketertarikan nasabah ini termasuk dalam faktor eksternal yaitu faktor promosi. Faktor promosi menjadi penentu minat masyarakat dalam melakukan pembiayaan. Promosi yang dilakukan BPRS Aman Syariah dilakukan melalui media cetak maupun media online. Media Online meliputi IG (@bankamansyariah) FB (Bprs Aman Syariah). Melalui media cetak,

⁶ Wawancara dengan Bapak BP selaku Nasabah Kantor Kas BPRS Aman Syariah Purbolinggo Lampung Timur, 6 Januari 2023

⁷ Wawancara dengan Ibu AW selaku Nasabah Kantor Kas BPRS Aman Syariah Purbolinggo Lampung Timur, 6 Januari 2023

⁸ Wawancara dengan Bapak AD selaku Nasabah Kantor Kas BPRS Aman Syariah Purbolinggo Lampung Timur, 6 Januari 2023

BPRS Aman Syariah (kantor kas Purbolinggo Lampung Timur) melakukan sosialisasi secara langsung di pasar dengan memberikan informasi mengenai BPRS Aman Syariah dan produk-produknya serta memberikan atau membagikan brosur yang berisi informasi profil, visi dan misi, serta produk-produk BPRS Aman Syariah (kantor kas Purbolinggo Lampung Timur). Promosi dilakukan dengan terjun langsung ke masyarakat dan bertatap muka langsung dengan seluruh kalangan masyarakat di pasar, karena lokasi BPRS Aman Syariah (kantor kas Purbolinggo Lampung Timur) yang cukup strategis yaitu dipinggir jalan raya dan didekat pasar, banyak masyarakat yang lalu lalang melintasi jalan raya dekat dengan BPRS Aman Syariah (kantor kas Purbolinggo Lampung Timur).

Minat pada diri seseorang memiliki banyak faktor, pada teori minat timbul akibat faktor eksternal dan internal. Eksternal bisa datang dari lingkungan dan internal dari diri seseorang itu sendiri. Seperti yang sudah ada pada landasan teori sebelumnya bahwa faktor minat nasabah terdiri dari banyak faktor.

Dalam praktinya faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah di BPRS Aman Syariah Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur adalah faktor internal dan faktor eksternal. Dimana faktor eksternal lebih dominan dari pada faktor internalnya. Pada faktor eksternal minat timbul akibat dari dorongan sosial seperti acuan dari orang lain. Faktor eksternal yang membuat nasabah minat melakukan pembiayaan di BPRS Aman Syariah Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur yaitu antar nasabah satu dengan nasabah lain saling tukar informasi tentang produknya, serta media promosi yang dilakukan

pihak BPRS Aman Syariah Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur dan lokasi yang strategis menjadi penentu minat nasabah dalam melakukan pembiayaan.

Sedangkan pada faktor internal timbul dari diri seseorang untuk memilih atau melakukan sesuatu sesuai keinginannya dengan begitu dapat menimbulkan kesenangan, faktor internal yang membuat nasabah minat melakukan pembiayaan di BPRS Aman Syariah Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur adalah pelayanannya yang loyal dan ramah membuat nasabah merasa puas dan nyaman serta gaya hidup masa kini yang membuat nasabah juga cenderung melakukan pembiayaan.

Selain itu ada beberapa faktor-faktor ketidak minatan masyarakat terhadap produk pembiayaan kepemilikan emas, seperti faktor usia, faktor kegemaran dan faktor keyakinan.⁹ Seseorang yang sudah memasuki usia lanjut tidak akan tertarik dengan produk pembiayaan kepemilikan emas ini dikarenakan mereka hanya tertarik dengan emas perhiasan bukan dengan emas batangan, seperti contoh ibu-ibu dikalangan masyarakat yang lebih menyukai emas perhiasan karena dapat digunakan sehari-hari. Selain faktor usia, Seseorang yang tidak gemar menabung karena kebiasaan boros akan sulit menyetor dananya hanya sekedar untuk menyimpan dananya di bank dan faktor yang terakhir adalah keadaan dimana seseorang tidak yakin bisa menyetor sebagian uang yang diperoleh setiap bulannya karena kondisi ekonomi yang cenderung lebih rendah.

⁹ Wawancara dengan Bapak Misbakhul Munir selaku Kepala Kantor Kas BPRS Aman Syariah Purbolinggo Lampung Timur, 6 Januari 2023

BPRS Aman Syariah sebagai perusahaan yang bergerak di bidang jasa memang harus memahami apa yang menjadi kebutuhan masyarakat di sekitarnya, untuk mengetahui kebutuhan apa yang di inginkan masyarakat bisa di lihat dari kebiasaan masyarakat di sekitar kita dan dengan cara menanyakan langsung kepada calon-calon nasabah apa yang menjadi kebutuhan calon nasabah saat ini. Dengan mengetahui apa yang menjadi Kebutuhan calon nasabah, mempermudah pihak perusahaan jasa seperti BPRS Aman Syariah memberikan produk sesuai dengan apa yang diinginkan calon nasabah. Sebagai Bank Pembiayaan Rakyat Syariah mampu memberikan berbagai varian produk yang akan di nikmati setiap calon nasabah.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil uraian dan pembahasan yang telah penulis kemukakan dalam penelitian ini maka kesimpulan yang dapat diambil dari penelitian yaitu, pembiayaan kepemilikan emas ini adalah pembiayaan yang diperuntukan bagi semua kalangan masyarakat.

Terdapat beberapa faktor yang menyebabkan timbulnya minat nasabah dalam melakukan pembiayaan. Faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam pengambilan pembiayaan kepemilikan emas pada BPRS Aman Syariah kantor kas Purbolinggo Lampung Timur dapat dikategorikan ke dalam faktor internal dan faktor eksternal. Dimana faktor eksternal lebih dominan daripada faktor internal. Faktor eksternal seperti pengaruh dari promosi dan lingkungan serta hubungan sosial antara seseorang dapat menjadi faktor penentu timbulnya minat serta lokasi yang strategis membuat minat nasabah mengajukan pembiayaan. Sedangkan pada faktor internal seperti kepribadian dan gaya hidup masa kini juga cenderung membuat minat nasabah mengajukan pembiayaan.

B. Saran

Hasil penelitian dan kesimpulan yang telah disajikan, maka selanjutnya peneliti ingin menyampaikan saran yang kiranya dapat memberikan manfaat kepada pihak-pihak yang terkait atas hasil penelitian ini. Adapun saran yang dapat peneliti sampaikan yaitu BPRS Aman Syariah

(kantor kas Purbolingo Lampung Timur) harus mampu mempertahankan kualitas pelayanan yang sudah baik ini agar nasabah semakin loyal terhadap perusahaan dan akan memberikan keuntungan terhadap pihak BPRS.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdurrahmat Fathoni. *Metodologi Penelitian & Teknik Penyusunan Skripsi*
Jakarta: Rineka Cipta, 2011.
- Adiwarman Karim. *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*. Ed. 4. Cet. 7
Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2010.
- Aisyah Idrus. “Pengaruh Tingkat Pengetahuan Tentang Perbankan Syariah
Terhadap Minat Memilih Produk Bank Syariah”. UIN Mataram, 2021
- Amir Machmud Rukmana. *Bank Syariah “Teori, Kebijakan dan Studi Empiris di
Indonesia”* Jakarta: PT Gelora Aksara Pratama, 2010.
- Anggriani Fauziah Mintaraga Emas Surya. “Peluang Investasi Emas Jangka
Panjang Melalui Produk Pembiayaan BSM Cicil Emas Studi Pada Bank
Syariah Mandiri K.C. Purwokerto.” *Islamadina Jurnal Pemikiran Islam*
VOL XVI. No. 1 Maret 2016.
- Anwar Prabu Mangkunegara. *Prilaku Konsumen*. Bandung: PT Refika Aditama,
2012.
- Beni Ahmad Saebani dan Kadar Nurjaman. *Manajemen Penelitian*. Bandung:
Pustaka Setia, 2013.
- Burhan Bungin. *Penelitian Kualitatif Komunikasi, Ekonomi, Kebijakan Publik,
dan Ilmu Sosial Lainnya*. Ed. 2 Jakarta: Prenada Media Group, 2007.
- Etta Mamang Sangadji dan Sopiah. *Perilaku Konsumen Pendekatan Praktis*.
Yogyakarta: CV Andi Offset, 2013.
- Fatwa DSN MUI No.77 /DSN-MUI/V/2010
- Heri Sudarsono. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*.
Ed. 4. Cet. 2 Yogyakarta: Ekonesia, 2013.
- Imam Mustofa. *Fiqh Mu’amalah Kontemporer*. Ed. 1. Cet. 3 Depok: Rajawali
Pers, 2018.
- Ismail. *Perbankan Syariah*. Ed. 1 Cet. 1 Jakarta: Kencana Prenada Media Group,
2011.
- Jonathan Sarwono. *Analisis Data Penelitian Menggunakan SPSS 13*. Ed 1
Yogyakarta: CV Andi Offset, 2006.
- Kartini Kartono. *Pengantar Metodologi Riset Sosial*. Cet VII Bandung: Mandar
Maju, 1996.
- Kasmir. *Kewirausahaan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2014.

- Lexy J. Meleong. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Cet. II Bandung: Remaja Rondakarya, 2000.
- M. Nur Rianto Al Arif. *Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah*. Bandung: Alfabeta, 2012.
- Mardalis. *Metode Penelitian Suatu Pendekatan Proposal*. Ed. 1. Cet. 12 Jakarta: PT Bumi Aksara, 2010.
- Morissan. *Metode Penelitian Survei*. Ed. 1. Cet. 1 Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2012.
- Muhamad. *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam: Pendekatan Kuantitatif Dilengkapi dengan Contoh-contoh Aplikasi: Proposal Penelitian dan Laporrannya*. Ed.1 Jakarta: Rajawali Pers, 2008.
- Nanda Safarida. "Gadai Dan Investasi Emas : Antara Konsep Dan Implementasi. " *Jurnal Investasi Islam* Vol. 6 No. 1 Juni 2021: 78–94.
- Phillip Kotler dan Gary Amstrong. *Prinsip-Prinsip Pemasaran*. Jakarta: Erlangga, 2006. Jilid I.
- Rukaesih A. Maolani dan Ucu Cahyana. *Metodologi Penelitian Pendidikan*. Ed. 1. Cet. 1 Jakarta: Rajawali Pers, 2015.
- Sanafiah Faisal. *Format-Format Penelitian Sosial*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2005.
- Slameto. *Belajar dan Faktor-Faktor yang Mempengaruhinya*. Jakarta: Rineka Cipta, 2013.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif. Kualitatif dan R & D*. Cet, 19 Bandung: Alfabeta. CV, 2013.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Manajemen*. Cet. 1 Bandung: CV. Alfabeta, 2013.
- Suharsimi Arikunto. *Prosedur Penelitian : Suatu Pendekatan Praktik*. Ed. rev. Cet. 14 Jakarta: Rineka Cipta, 2010.
- Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah
- Yudrik Jahja. *Psikologi Perkembangan*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2011.
- Zuhairi, dkk. *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah*. Jakarta: Rajawali Pers, 2016.

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; Website: www.febi.metrouniv.ac.id; e-mail: febi.iain@metrouniv.ac.id

Nomor : B-4485/In.28.1/J/TL.00/12/2022
Lampiran : -
Perihal : SURAT BIMBINGAN SKRIPSI

Kepada Yth.,
Mat Jalil (Pembimbing 1)
(Pembimbing 2)
di-

Tempat
Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dalam rangka penyelesaian Studi, mohon kiranya Bapak/Ibu bersedia untuk membimbing mahasiswa :

Nama : WULAN MARCELINA
NPM : 1903020065
Semester : 7 (Tujuh)
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : S1 Perbankan Syariah
Judul : MINAT NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN EMAS
DI BPRS AMAN SYARIAH (KANTOR KAS PURBOLINGGO LAMPUNG TIMUR)

Dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Dosen Pembimbing membimbing mahasiswa sejak penyusunan proposal s/d penulisan skripsi dengan ketentuan sebagai berikut :
 - a. Dosen Pembimbing 1 bertugas mengarahkan judul, outline, alat pengumpul data (APD) dan memeriksa BAB I s/d IV setelah diperiksa oleh pembimbing 2;
 - b. Dosen Pembimbing 2 bertugas mengarahkan judul, outline, alat pengumpul data (APD) dan memeriksa BAB I s/d IV sebelum diperiksa oleh pembimbing 1;
2. Waktu menyelesaikan skripsi maksimal 2 (semester) semester sejak ditetapkan pembimbing skripsi dengan Keputusan Dekan Fakultas;
3. Mahasiswa wajib menggunakan pedoman penulisan karya ilmiah edisi revisi yang telah ditetapkan dengan Keputusan Dekan Fakultas;

Demikian surat ini disampaikan, atas kesediaan Bapak/Ibu diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Metro, 16 Desember 2022
Ketua Jurusan.



Muhammad Ryan Fahlevi M.M
NIP 19920329 201903 1 007

OUTLINE

MINAT NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN DI BPRS AMAN SYARIAH (Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur)

HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERSETUJUAN

NOTA DINAS

HALAMAN PENGESAHAN

ABSTRAK

HALAMAN ORISINILITAS PENELITIAN

HALAMAN MOTTO

HALAMAN PERSEMBAHAN

KATA PENGANTAR

DAFTAR ISI

DAFTAR LAMPIRAN

BAB I PENDAHULUAN

- A. Latar Belakang Masalah
- B. Pertanyaan Penelitian
- C. Tujuan dan Manfaat Penelitian
- D. Penelitian Relevan

BAB II LANDASAN TEORI

- A. Minat Nasabah
 - 1. Pengertian Minat Nasabah
 - 2. Karakteristik Minat
- B. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah
 - 1. Faktor Internal
 - 2. Faktor Eksternal

- C. Produk Pembiayaan Kepemilikan Emas
 - 1. Dasar Hukum Pembiayaan Emas Secara Tidak Tunai
 - 2. Akad Produk Pembiayaan Kepemilikan Emas

BAB III METODE PENELITIAN

- A. Jenis dan Sifat Penelitian
- B. Sumber Data
- C. Teknik Pengumpulan Data
- D. Teknik Analisis Data

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

- A. Gambaran umum BPRS Aman Syariah
- B. Mekanisme Produk Pembiayaan Kepemilikan Emas di BPRS Aman Syariah (Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur)
- C. Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Produk Pembiayaan Kepemilikan Emas di BPRS Aman Syariah (Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur)

BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan
- B. Saran

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Pembimbing ,



Dr. Mat Jalil M. Hum
NIP. 196208121998031001

Metro, Desember 2022
Mahasiswa,



Wulan Marcelina
NPM. 1903020065

ALAT PENGUMPUL DATA (APD)

MINAT NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN EMAS DI BPRS AMAN SYARIAH (Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur)

A. Wawancara

1. Wawancara dengan Kepala Kas BPRS Aman Syariah (Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur)

- a. Apa saja produk pembiayaan yang ada di BPRS Aman Syariah?
- b. Produk pembiayaan apa yang banyak diminati di BPRS Aman Syariah?
- c. Berapa banyak jumlah nasabah yang melakukan pembiayaan kepemilikan emas di BPRS Aman Syariah ?
- d. Apa keunggulan produk pembiayaan kepemilikan emas di BPRS Aman Syariah?
- e. Bagaimana mekanisme pembiayaan kepemilikan emas di BPRS Aman Syariah?
- f. Apakah faktor yang mempengaruhi minat nasabah memilih produk pembiayaan kepemilikan emas di BPRS Aman Syariah?

2. Wawancara dengan Nasabah Kantor Kas BPRS Aman Syariah (Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur)

- a. Mengapa anda memilih melakukan pembiayaan kepemilikan emas di BPRS Aman Syariah?
- b. Bagaimanakah pelayanan (service) di BPRS Aman Syariah?
- c. Apa keuntungan yang anda dapatkan dalam memilih pembiayaan kepemilikan emas di BPRS Aman Syariah?
- d. Faktor apa yang mendorong anda melakukan pembiayaan kepemilikan emas di BPRS Aman Syariah?

B. Dokumentasi

1. Profil BPRS Aman Syariah
2. Visi dan Misi BPRS Aman Syariah
3. Struktur Organisasi BPRS Aman Syariah
4. Brosur Produk BPRS Aman Syariah

Pembimbing ,



Dr. Mat Jalil M. Hum
NIP. 196208121998031001

Metro, Desember 2022

Mahasiswa,



Wulan Marcelina
NPM. 1903020065



**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-4661/In.28/D.1/TL.01/12/2022

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

Nama : **WULAN MARCELINA**
NPM : 1903020065
Semester : 7 (Tujuh)
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

- Untuk :
1. Mengadakan observasi/survey di BPRS AMAN SYARIAH (Kantor Kas Purbolinggo Lampung, guna mengumpulkan data (bahan-bahan) dalam rangka menyelesaikan penulisan Tugas Akhir/Skripsi mahasiswa yang bersangkutan dengan judul "MINAT NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN EMAS DI BPRS AMAN SYARIAH (KANTOR KAS PURBOLINGGO LAMPUNG TIMUR)".
 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 : 23 Desember 2022

Mengetahui,
Pejabat Setempat

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

Nomor : B-4660/In.28/D.1/TL.00/12/2022
Lampiran : -
Perihal : **IZIN RESEARCH**

Kepada Yth.,
PIMPINAN BPRS AMAN SYARIAH
(Kantor Kas Purbolinggo Lampung
di-
Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Sehubungan dengan Surat Tugas Nomor: B-4661/In.28/D.1/TL.01/12/2022,
tanggal 23 Desember 2022 atas nama saudara:

Nama : **WULAN MARCELINA**
NPM : 1903020065
Semester : 7 (Tujuh)
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Maka dengan ini kami sampaikan kepada saudara bahwa Mahasiswa tersebut di atas akan mengadakan research/survey di BPRS AMAN SYARIAH (Kantor Kas Purbolinggo Lampung, dalam rangka menyelesaikan Tugas Akhir/Skripsi mahasiswa yang bersangkutan dengan judul "MINAT NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN EMAS DI BPRS AMAN SYARIAH (KANTOR KAS PURBOLINGGO LAMPUNG TIMUR)".

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Metro, 23 Desember 2022
Wakil Dekan Akademik dan
Kelembagaan,



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

Lampung Timur, 07 Februari 2023
No. : 005-3/SDI.U-BAS/2023
Lampiran : -

Kepada Yth.
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro
Jl. Ki Hajar Dewantara 15 A Iringmulyo
Metro Timur

Perihal : **Pemberian Izin Research**

Ref : Surat IAIN No. B-4660/In.28/D.1/TL.00/12/2022 tanggal 23 Desember 2022 perihal Izin Research

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Semoga kita senantiasa dalam keadaan sehat wal'afiat dan mendapat taufiq serta hidayah dari Allah SWT. *Aamiin yaa Robbal'alamin.*

Menunjuk referensi tersebut diatas, dengan ini kami beritahukan bahwa kami menyetujui permohonan Izin Research di Kantor Kas Purbolinggo PT BPRS Aman Syariah dalam rangka penyelesaian Tugas Akhir/Skripsi, atas nama Saudara:

Nama	:	Wulan Marcelina
NPM	:	1903020065
Semester	:	7 (Tujuh)
Judul	:	Minat Nasabah dalam Memilih Produk Pembiayaan Kepemilikan Emas di BPRS Aman Syariah (Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur)

Demikian kami sampaikan. Atas perhatian dan kerjasama yang baik selama ini diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

PT. BPRS AMAN SYARIAH
Kantor Pusat



BAS
BANK AMAN SYARIAH

Dian Puspitasari
Kabag SDI & Umum



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
UNIT PERPUSTAKAAN**

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-69/ln.28/S/U.1/OT.01/02/2023**

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

Nama : WULAN MARCELINA
NPM : 1903020065
Fakultas / Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah

Adalah anggota Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung Tahun Akademik 2022 / 2023 dengan nomor anggota 1903020065

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, 22 Februari 2023
Kepala Perpustakaan



As'ad
Dr. As'ad, S. Ag., S. Hum., M.H., C.Me.
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 : Wulan Marcelina
NPM : 1903020065
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Adalah benar-benar telah mengirimkan naskah Skripsi berjudul **Minat Nasabah dalam Memilih Produk Pembiayaan Kepemilikan Emas di Bprs Aman Syariah (Kantor Kas Purbolinggo Lampung Timur)** untuk diuji plagiasi. Dan dengan ini dinyatakan **LULUS** menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan **Score 13%**.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Metro, 16 Maret 2023
Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah



Muhammad Ryan Fahlevi

NIP.199208292019031007



**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
Tlp.(0725) 41507; Fax.(0725) 47296; Website www.syariah.metrouniv.ac.id, e-mail:
syariah.iain@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama : Wulan Marcelina Fakultas/Jurusan : FEBI/PBS
NPM : 1903020065 Semester/TA : VIII/2023

NO	Hari/ Tanggal	Bimbingan yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
1.	Senin 30 Januari 2023		

Dosen Pembimbing,

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

Mahasiswa Ybs,

Wulan Marcelina
NPM. 1903020065



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
Tlp.(0725) 41507; Fax.(0725) 47296; Wbsite www.syariah.metrouniv.ac.id, e-mail:
syariah.iain@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama : Wulan Marcelina Fakultas/Jurusan : FEBI/PBS
NPM : 1903020065 Semester/TA : VIII/2023

NO	Hari/ Tanggal	Bimbingan yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
1.	16 Januari 2023	<p>Sumber/fitur not keas Jelus</p> <p>Ketersediaan harus Supel dan menywaras pelayan persekitaran</p> <p>Daftar prestakan, cukup jg di area dlu sebagai ini</p>	

Dosen Pembimbing,

Dr. Mat Jalil, M.Hum

NIP. 19620812 199803 1 001

Mahasiswa Ybs,

Wulan Marcelina

NPM. 1903020065




KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Email: stainjusi@stainmetro.ac.id, website: www.stainmetro.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama : Wulan Marcelina Jurusan/Fakultas : S1 PBS/Ekonomi dan Bisnis Islam
NPM : 1903020065 Semester / T A : VII/2022

No	Hari/ Tanggal	Hal-hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
1.	Selasa 13 Desember 2022	Lanjutkan	

Dosen Pembimbing



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

Mahasiswa Ybs



Wulan Marcelina
NPM. 1903020065



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296,
Email : febi.iain@metrouniv.ac.id Website : www.febi.metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama Mahasiswa : Wulan Marcelina Fakultas/Jurusan : FEBI/PBS
NPM : 1903020065 Semester/TA : VII/2022

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
1.	Jum'at 7 Oktober 2022	Ace	

Dosen Pembimbing,

Dr. Mat Jalil, M.Hum
NIP. 196208121998031001

Mahasiswa Ybs,

Wulan Marcelina
NPM. 1903020065



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111
Telp.(0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Website: www.metrouniv.ac.id; email : iaimetro@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama : Wulan Marcelina Jurusan/Fakultas : PBS / FEBI
NPM : 1903020065 Semester / TA : VII / 2022

No	Hari/ Tanggal	Hal-hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
1.	Selasa 4 Oktober 2022	Perbaiki halaman cover pada kata yang kurang tepat	

Dosen Pembimbing

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

Mahasiswa Ybs,

Wulan Marcelina
NPM. 1903020065






KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Website: www.metrouniv.ac.id; email : iainmetro@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama : Wulan Marcelina Jurusan/Fakultas : PBS / FEBI
NPM : 1903020065 Semester / TA : VII / 2022

No	Hari/ Tanggal	Hal-hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
1.	Jum'at 9 September 2022	Revisi Latar belakang masalah membuat menjadi piramida terbalik perbaiki pertanyaan penelitian perbaiki penulisan daftar pustaka	  

Dosen Pembimbing



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

Mahasiswa Ybs,



Wulan Marcelina
NPM. 1903020065



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
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; website: www.syariah.metrouniv.ac.id; e-mail: syariah.iain@metrouniv.ac.id


FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI

NAMA : Wulan Marcelina

Fakultas/Jurusan : FEBI/PBS

NPM : 1903020065

Semester/TA : VI/2022

No	Hari/ Tanggal	Hal yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
1.	Senin / 27 Juni 2022	Membuat Lembar persetujuan perbaiki pertanyaan peneliti perbaiki kata dihalaman 38	

Dosen Pembimbing



Dr. Mat Jalil, M.Hum
NIP. 196208121998031001

Mahasiswa



Wulan Marcelina
NPM. 1903020065

FOTO DOKUMENTASI



Foto 1. Wawancara dengan Misbakhul Munir, Kepala Kas BPRS Aman Syariah Kantor Kas Purbolinggo, Lampung Timur



Foto 2. Wawancara dengan Nasabah BPRS Aman Syariah Kantor Kas Purbolinggo, Lampung Timur



Foto 3. Wawancara dengan Nasabah BPRS Aman Syariah Kantor Kas Purbolinggo, Lampung Timur

pembiayaan kepemilikan emas



- ✓ Harga emas terkini
- ✓ Logam Mulia 24K dan Bersertifikat
- ✓ Angsuran tetap dan tidak berubah sampai LUNAS.

Simulasi Perhitungan ANGSURAN

Berat Emas*	Harga Beli Emas	Uang Muka + Admin	Jangka Waktu					
			12 Bulan	24 Bulan	36 Bulan	48 Bulan	60 Bulan	
5 Gram	5.340.000	1.118.000	407.264	229.264	169.931	140.264	122.464	
10 Gram	10.580.000	2.166.000	806.901	454.235	336.679	277.901	242.635	
25 Gram	26.400.000	5.330.000	2.013.440	1.133.440	840.107	693.440	605.440	
50 Gram	52.800.000	10.610.000	4.026.880	2.266.880	1.680.213	1.386.880	1.210.880	

*tersedia juga perhitungan untuk berat emas lainnya 29 Maret 2023



Syarat:
Fotokopi KTP dan Uang Muka+Admin

Informasi Lebih Lanjut Hubungi
BANK AMAN SYARIAH terdekat



@bankamansyariah
Bank Aman Syariah



fbprs Aman Syariah
www.bankamansyariah.co.id



Foto 4. Brosur Pembiayaan Kepemilikan Emas BPRS Aman Syariah Kantor Kas Purbolinggo, Lampung Timur



Foto 5. Brosur Pembiayaan BPRS Aman Syariah Kantor Kas Purbolingo, Lampung Timur

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Wulan Marcelina dilahirkan di Endang Rejo, Kecamatan Seputih Agung, Kabupaten Lampung Tengah, pada tanggal 08 Maret 2001, anak kedua dari 3 bersaudara pasangan Bapak Suradi dengan Ibu Rusdiana.

Pendidikan peneliti tempuh pada jenjang pendidikan dasar di SD Negeri 3 Endang Rejo, Lampung Tengah selesai pada tahun 2013. Lalu dilanjutkan pada pendidikan sekolah menengah pertama di SMP Negeri 1 Seputih Agung Lampung Tengah, selesai pada tahun 2016. Sedangkan pendidikan menengah atas peneliti tempuh di SMA Negeri 1 Seputih Agung, selesai pada tahun 2019. Selanjutnya peneliti melanjutkan pendidikan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Metro dimulai pada Semester I Tahun Ajaran 2019/2020.