

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
MINAT BERTRANSAKSI GADAI EMAS DI BPRS
METRO MADANI KC JATIMULYO**

Oleh :

**MUHAMMAD HABEL PUTRA ATMAJA
NPM. 1903022013**



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

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
1445 H / 2023 M**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT
BERTRANSAKSI GADAI EMAS DI BPRS METRO MADANI
KC JATIMULYO**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Sebagai Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh :

MUHAMMAD HABIEL PUTRA ATMAJA
NPM. 1903022013

Dosen pembimbing : Liberty, SE., MA

Jurusan S1 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
1445 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 : Muhammad Habiel Putra Atmaja
NPM : 1903022013
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : S1 Perbankan Syariah
Judul : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
MINAT BERTRANSAKSI GADAI EMAS DI BPRS METRO
MADANI KC JATIMULYO

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

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Metro, 08 November 2023
Dosen Pembimbing

Liberty, SE., MA
NIP. 19740824 200003 2 002

HALAMAN PERSETUJUAN

Judul : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT
BERTRANSAKSI GADAI EMAS DI BPRS METRO MADANI KC
JATIMULYO

Nama : Muhammad Habel Putra Atmaja

NPM : 1903022013

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan : S1 Perbankan Syariah

MENYETUJUI

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

Metro, 08 November 2023
Dosen Pembimbing



Liberty, SE., MA
NIP. 19740824 200003 2 002



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

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo 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-3716/1n.28.3/D/PP.00.9/12/2023

Skripsi dengan Judul: ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT BERTRANSAKSI GADAI EMAS DI BPRS METRO MADANI KC JATIMULYO, disusun oleh: MUHAMMAD HABIEL PUTRA ATMAJA, NPM. 1903022013, Jurusan: S1 Perbankan Syariah, telah diujikan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada hari/tanggal: Jum'at / 24 November 2023

TIM PENGUJI:

Ketua/Moderator : Liberty, S.E., M.A

Penguji I : Hermanita, MM

Penguji II : Ani Nurul Imtihanah, M.S.I

Sekretaris : Nur Syamsiah, M.E.



Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

ABSTRAK

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT BERTRANSAKSI GADAI EMAS DI BPRS METRO MADANI KC JATIMULYO

Oleh :

**MUHAMMAD HABIEL PUTRA ATMAJA
NPM. 1903022013**

Perkembangan dunia perbankan terus mengalami kemajuan yang signifikan. Salah satu perkembangan yang sangat pesat saat ini yaitu perkembangan di bidang jasa/layanan. Kini perbankan menghadirkan berbagai macam produk-produk yang berlandaskan prinsip syariah, seperti contohnya Gadai Emas. Di era ini gadai emas bukan lagi istilah yang asing bagi masyarakat Indonesia, hal tersebut disebabkan oleh banyaknya masyarakat yang membutuhkan uang untuk memenuhi kebutuhan hidup mereka dan untuk berjaga-jaga saat kondisi mereka sedang membutuhkan uang mendesak. Dengan adanya gadai emas akan memberikan keuntungan bagi beberapa pihak, baik kepada nasabah maupun pihak perbankan itu sendiri. Salah satu keuntungan bagi nasabah yaitu dapat memberikan bantuan berupa tambahan dana dan saat bertransaksi prosesnya yang menghemat waktu dan biaya. Peneliti bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang paling dominan mempengaruhi minat dalam bertransaksi Gadai Emas.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang paling dominan mempengaruhi minat bertransaksi gadai emas di BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo. Penelitian ini termasuk jenis penelitian lapangan (field research) yang bersikap deskriptif kualitatif. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu wawancara dan dokumentas. Wawancara dilakukan kepada nasabah BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo, kemudian semua data tersebut di analisis secara induktif.

Hasil dari penelitian ini adalah faktor internal dan eksternal yang mempengaruhi minat bertransaksi Gadai Emas di BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo. Faktor internal terdiri dari faktor pribadi dan faktor sosial, Sedangkan faktor eksternal terdiri dari faktor promosi dan faktor kebudayaan. yang paling dominan mempengaruhi minat bertransaksi adalah faktor Pribadi.

Kata Kunci: *Gadai emas, faktor internal dan faktor eksternal*

ORISINALITAS PENELITIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Habel Putra Atmaja

NPM : 1903022013

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, 29 Oktober 2023

Yang menyatakan,

A 10,000 Rupiah Indonesian postage stamp is shown, featuring the Garuda Pancasila emblem and the text '10000', 'REPUBLIK INDONESIA', and 'METERAI TEMPEL'. A handwritten signature in black ink is written over the stamp. Below the stamp, the number '70BAKX716988916' is printed.

Muhammad Habel Putra Atmaja
NPM. 1903022013

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تُلْهِكُمْ ءَمْوَالُكُمْ وَلَا ءَوْلَادُكُمْ عَن ذِكْرِ ءَللّٰهِ وَمَن
يَفْعَلْ ذَٰلِكَ فَأُوْلَٰئِكَ هُمُ الْخَٰسِرُونَ ﴿٩﴾

Artinya : “Hai orang-orang beriman, janganlah hartamu dan anak-anakmu melalaikan kamu dari mengingat Allah. Barangsiapa yang berbuat demikian maka mereka itulah orang-orang yang merugi. (Q.S. Al-Munafiqun : 9)”¹

¹ *Al-Qur'an Indonesia* <https://quran-id.com>

PERSEMBAHAN

Dengan setulus hati saya ucapkan rasa syukur kepada Allah SWT atas segala kemudahan yang diberikan untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Saya persembahkan skripsi ini untuk orang-orang yang senantiasa ada dan mendampingi saya melewati hari-hari penuh perjuangan selama ini, terkhusus untuk :

1. Kepada kedua orang tua saya tercinta yaitu Bapak Yuli Panca Atmaja (Alm) dan Ibu Yunidar Sofiana yang selalu memberikan kasih sayang, dukungan berupa moral maupun materil, dan do'a setiap waktu. Semoga Allah SWT panjangkan umurmu, dimudahkan rezekinya dan diberikan keberkahan dalam setiap langkahnya.
2. Kepada Saudara-saudara terdekat saya yaitu Dian Sagita dan Triana Siswanti selaku Tante yang tak pernah berhenti memberikan motivasi dan semangat selama ini.
3. Kepada Adik Saya tersayang yaitu Assyifa Marwah Putri Atmaja (Alm), yang saat masih hidup kau selalu memberikan kasih sayang, perhatian, semangat yang tulus kepada kakakmu ini.
4. Kepada pembimbing skripsi Ibu Liberty, S.E., M.A terima kasih telah menjadi dosen pembimbing yang selalu memberikan bimbingan, kritik, dan masukan yang membangun sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini.
5. Kepada teman-temanku tercinta, kelas A S1-Perbankan Syariah terima kasih sudah mau berjuang bersama.

6. Kepada seluruh karyawan BPRS Metro Madani KC Jatimulyo yang telah membimbing dan memberikan data untuk penyusunan skripsi ini.
7. Kepada Almamaterku tercinta IAIN Metro.

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT Atas Taufik Hidayah dan Inayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat beserta salam penulis curahkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW, yang telah membawa kehidupan manusia lebih bermakna dan berilmu pengetahuan. Penulisan Skripsi ini merupakan salah satu bagian dari persyaratan untuk menyelesaikan pendidikan program Strata satu (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Metro guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE).

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

1. Ibu Prof. Dr. Siti Nurjanah, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung.
2. Ibu Dr. Siti Zulaikha, S.Ag., MH. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak M. Ryan Fahlevi, S.E, M.M Selaku Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah.
4. Ibu Liberty SE., MA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan yang sangat berharga dalam mengarahkan dan memberi motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen/Karyawan IAIN Metro yang telah memberikan ilmu pengetahuan.

6. Kedua orang tua dan keluarga yang selalu memberikan doa dan semangat untuk keberhasilanku.
7. Serta semua pihak yang membantu dan memberikan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini, maka peneliti mengharapkan kritik dan saran yang positif untuk menghasilkan penelitian yang lebih baik. Peneliti berharap semoga hasil penelitian yang telah dilakukan dapat bermanfaat dan menambah wawasan ilmu pengetahuan tentang Perbankan Syariah.

Metro, 29 Oktober 2023
Peneliti,



Muhammad Habel Putra Atmaja
NPM. 1903022013

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
NOTA DINAS	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
ORISINALITAS PENELITIAN	vii
MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar belakang masalah.....	1
B. Pertanyaan penelitian	5
C. Tujuan dan Manfaat penelitian.....	6
D. Penelitian relevan	7
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Faktor-faktor yang Mempengaruhi	10
1. Faktor Internal	10
2. Faktor Eksternal	10
B. Minat Bertransaksi	14
1. Pengertian Minat	14
2. Pengertian Transaksi	14
C. Gadai	17
1. Pengertian Gadai (<i>Rahn</i>).....	17
2. Dasar Hukum Gadai	19

3. Rukun dan Syarat Sah Gadai	23
4. Jenis-jenis Gadai	24
5. Hakikat dan Fungsi Gadai	25
6. Manfaat bertransaksi Gadai Gadai Emas	25

BAB III METODE PENELITIAN

A. Sifat dan Jenis penelitian.....	26
B. Sumber data.....	27
C. Teknik pengumpulan data	28
D. Teknik analisis data.....	29
E. Teknik Keabsahan Data	30

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Profil BPRS Metro Madani.....	33
1. Sejarah Berdirinya BPRS Metro Madani.....	33
2. Visi dan Misi BPRS Metro Madani	34
3. Struktur Organisasi BPRS Metro Madani.....	35
4. Produk-Produk BPRS Metro Madani	37
Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Bertransaksi Gadai Emas di BPRS Metro Madani.....	43
B. Hasil Wawancara.....	43
C. Analisis	50

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	54
B. Saran.....	54

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data jumlah nasabah produk Gadai Emas pada BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo.....	4
Tabel 4.1 Biaya penitipan di BPRS Metro Madani	44
Tabel 4.2 Kelebihan dan Kekurangan Gadai Emas di BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo.....	45

DAFTAR LAMPIRAN

1. Surat Keterangan Pembimbing Skripsi
2. Outline
3. Alat Pengumpul Data (APD)
4. Surat Tugas
5. Surat Izin Research
6. Surat Balasan Izin Research
7. Surat Izin Prasurvey
8. Surat Balasan Izin Prasurvey
9. Formulir Konsultasi Bimbingan Skripsi
10. Surat Keterangan Bebas Pustaka
11. Surat Keterangan Lulus Plagiasi
12. Dokumentasi
13. Riwayat Hidup

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Sejarah perkembangan industri perbankan syariah Indonesia diawali dari aspirasi masyarakat Indonesia yang mayoritas adalah muslim untuk memiliki sebuah alternatif sistem perbankan yang Islami. Perkembangan dunia perbankan terus mengalami kemajuan yang signifikan. Kegiatan bank syariah pada dasarnya merupakan perluasan jasa perbankan bagi masyarakat yang membutuhkan dan menghendaki pembayaran imbalan yang tidak didasarkan pada sistem bunga melainkan atas prinsip bagi hasil yang sesuai prinsip syariah. Pengembangan perbankan yang didasarkan kepada konsep dan prinsip ekonomi Islam merupakan suatu inovasi dalam sistem perbankan internasional. Meskipun telah lama menjadi wacana pada kalangan publik dan para ilmuwan muslim maupun non-muslim, namun pendirian industri bank Islam secara komersial dan formal belum lama terwujud. Di era yang semakin tinggi tingkat kebutuhan sehari-hari manusia, mencanangkan masa depan menjadi prioritas utama masyarakat masa kini.¹

Salah satu lembaga keuangan yang menerapkan prinsip gadai syariah adalah Bank Syariah. Bank Syariah atau Perbankan Syariah adalah Bank atau sistem perbankan yang konsep, mekanisme, operasional dan bisnisnya dijalankan sesuai *syara'*, yakni berdasarkan syariah. Dalam menjalankan

¹Al Arif M. Nur Rianto, *Lembaga Keuangan Syariah Suatu Kajian Teoritis Praktis* (Bandung:CV Pustaka Setia, 2012) 197-198.

fungsinya sebagai lembaga intermediasi keuangan, Bank Syariah menawarkan produk-produk pembiayaan. Pada umumnya produk pembiayaan Bank Syariah menerapkan salah satu akad syariah yaitu akad *rahn* (gadai), gadai ialah menjadikan suatu benda bernilai menurut pandangan syara' sebagai tanggungan utang, dengan adanya benda yang menjadi tanggungan itu seluruh atau sebagian utang dapat diterima. Sebagai institusi keuangan yang rentan terhadap resiko kredit macet maka Bank Syariah memandang perlu akan akad gadai pada produk pembiayaan sebagai salah satu upaya mengurangi resiko *Non Performance Financing* (NPF).²

minat masyarakat dalam bertransaksi menggunakan produk syariah sangat bervariasi. Hal ini dikarenakan setiap individu atau nasabah memiliki keinginan yang berbeda-beda. Namun secara umum, tingkat minat nasabah tersebut dapat diperoleh berdasarkan faktor-faktor (Internal dan Eksternal) yang menjadi dasar pertimbangan dalam bertransaksi menggunakan produk syariah.³

Di era sekarang ini masyarakat membutuhkan uang untuk memenuhi kebutuhan hidup mereka dan tabungan untuk berjaga-jaga saat kondisi mereka membutuhkan uang mendesak. Di samping itu, mereka yang mempunyai penghasilan sedikit juga memiliki keinginan untuk menggadaikan sesuatu yang biasanya dapat berupa tanah, barang berharga atau logam mulia (emas) yang dapat menjaga harta kekayaan mereka di tengah merosotnya pendapatan mereka. Logam mulia (emas) dipandang sebagai barang yang mempunyai

² Supriyadi Ahmad, *Pegadaian Syariah* (Studi Praktik Produk-Produk Pegadaian Syariah Berdasarkan Suatu Penelitian, (Kudus:STAIN, 2010), 36-37

³ Sri Ayuningtias, *Definisi Minat dalam Bertransaksi*, salemba tujuh, Jakarta, 2014, 245

harga yang bernilai dan mempunyai kualitas tinggi. Hal ini yang menyebabkan Menggadaikan logam mulia (emas) di Indonesia memang mengalami perkembangan peminat dari tahun ke tahun, karena selain lebih aman juga memiliki resiko yang tidak terlalu banyak.⁴

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Metro Madani adalah merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang memiliki produk pembiayaan yang bervariasi contohnya ada produk pembiayaan berupa pembiayaan investasi, modal usaha, oto madani, griya madani, pendidikan madani, gadai emas, sertifikasi guru dan pengurusan pendaftaran haji.⁵ Dari banyaknya pembiayaan tersebut, yang akan dibahas oleh peneliti difokuskan pada produk gadai emas.

Produk Gadai Emas yang ditawarkan BPRS Metro Madani Kantor Cabang Jatimulyo adalah gadai yang menggunakan akad *Qardh*.

Produk gadai dengan akad *Qardh* ini adalah pinjaman tanpa kelebihan apapun. Nasabah cukup menyertakan agunan barang emas baik berupa perhiasan atau barang lain yang terbuat dari emas, dengan biaya penitipan yang terjangkau.⁶ Produk gadai emas ini membantu masyarakat yang sedang membutuhkan dana tambahan guna untuk mencukupi kebutuhan sehari-hari yang mendesak dan juga untuk membantu perekonomian di kemudian hari.

⁴ Nazzaruddin, *Pengaruh Kualitas Layanan, Kepercayaan Dan Promosi Terhadap Minat Nasabah Menabung Pada Bank Syariah Cabak Ulak Kkarang Kota Padang*, Jurnal Pundi Vol. 03 No 03 2019.

⁵ Wawancara dengan ibu Tri Wahyuni, *KA. OPS BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo Lampung Selatan*. Pada tanggal 16 oktober 2023.

⁶ Wawancara dengan ibu Tri Wahyuni, *KA. OPS BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo Lampung Selatan*. Pada tanggal 16 oktober 2023.

Berdasarkan hasil wawancara peneliti dengan ibu Tri Wahyuni selaku KA. OPS cabang BPRS Metro Madani, Peneliti mendapatkan data jumlah nasabah produk Gadai Emas pada BPRS Metro Madani Kantor Cabang Jatimulyo Lampung Selatan selama 3 tahun terakhir :

Tabel 1.1
Jumlah Nasabah Produk Gadai Emas Pada BPRS
Metro Madani Kantor Cabang Jatimulyo Lampung
Selatan pada Tahun 2020-2022

No	Nama Produk	Tahun	Jumlah Nasabah
1.	Gadai Emas	2020	10
2.	Gadai Emas	2021	13
3.	Gadai Emas	2022	25

Sumber: Dokumentasi BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo Lampung Selatan

Dari data tabel diatas, jumlah nasabah produk gadai emas pada BPRS Metro Madani Kantor Cabang Jatimulyo Lampung Selatan dari tahun 2020 ke tahun 2022 mengalami peningkatan yang signifikan. Dalam masalah ini, ada beberapa faktor yang mendasari minat nasabah bertransaksi gadai emas ialah faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal disini terdiri dari faktor pribadi dan faktor sosial, Sedangkan faktor eksternal terdiri dari faktor promosi dan faktor kebudayaan.⁷

Faktor pribadi disini mengacu pada hati nurani seseorang itu sendiri yang hanya berlandaskan pada pemikiran dan juga keinginan. Berbeda halnya dengan faktor sosial, faktor ini timbul karena dipengaruhi oleh suatu kelompok seperti keluarga, masyarakat serta status sosial. Sedangkan faktor

⁷ Wawancara dengan Ibu Tri Wahyuni, KA. OPS Cabang BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo Lampung Selatan. Pada tanggal 16 Oktober 2023

kebudayaan disini atas dasar perilaku/*kultur*, sub budaya, serta kelas sosial. Dan terakhir yakni faktor promosi, ini terjadi karena dipengaruhi oleh para pemasar yang mempromosikan suatu produk supaya para nasabah menjadi tahu akan produk tersebut.⁸

Dalam hal ini peneliti juga melakukan wawancara terhadap beberapa nasabah yang memakai produk gadai emas ini dan dapat diketahui bahwa sebagian dari mereka menggunakan produk gadai emas ini disebabkan karena kepentingan pribadi mereka akan perlunya tambahan dana yang mendesak guna untuk mencukupi kebutuhan hidup di kemudian hari. Inilah yang menjadi persoalan serta faktor yang mempengaruhi minat mereka memilih produk gadai emas ini.

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan, maka peneliti tertarik untuk mengkaji tentang faktor apa yang paling dominan mempengaruhi minat nasabah dalam bertransaksi gadai emas dengan judul **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Bertransaksi Gadai Emas di BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo”**.

B. Pertanyaan penelitian

Berdasarkan latar belakang diatas, maka rumusan masalah yang akan diangkat dalam penelitian ini adalah Apakah ada faktor yang lebih dominan mempengaruhi minat bertransaksi Gadai Emas di BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo?

⁸ Wawancara dengan Ibu Tri Wahyuni, KA. OPS Cabang BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo Lampung Selatan. Pada tanggal 16 Oktober 2023

C. Tujuan dan Manfaat penelitian

1. Tujuan penelitian

Berdasarkan fokus permasalahan yang telah dipaparkan dalam rumusan masalah diatas, maka penelitian ini memiliki tujuan yang ingin dicapai yaitu untuk mengetahui faktor apa yang paling dominan mempengaruhi minat bertransaksi Gadai Emas di BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo.

2. Manfaat Penelitian

a. Secara Teoritis

Penelitian ini dapat memberikan informasi kepada pembaca tentang faktor apa yang paling dominan untuk mempengaruhi minat bertransaksi Gadai Emas dan memberikan masukan positif kepada BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo untuk meningkat minat nasabah dalam bertransaksi.

b. Secara Praktis

1) Bagi Penulis

Penelitian ini dapat menambah wawasan dan pengetahuan tentang faktor-faktor yang paling dominan mempengaruhi minat bertransaksi Gadai Emas di BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo.

2) Bagi Bank

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi pihak bank sebagai gambaran mengenai faktor apa yang paling dominan mempengaruhi minat dalam bertransaksi Gadai Emas.

D. Penelitian Relevan

Penelitian relevan merupakan penelitian yang dilakukan oleh peneliti terdahulu dengan sub tema yang sama, adapun beberapa peneliti sebelumnya dengan tema yang sama dengan peneliti ini, diantaranya sebagai berikut:

1. Dewi Silviana (2018). “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Non Muslim Menjadi Nasabah di Pegadaian Syariah Kantor Cabang Sidoarjo”.⁹ Hasil penelitian yang diperoleh yaitu terdapat tiga faktor yang menjadi minat nasabah non muslim untuk menjadi nasabah di Pegadaian Syariah Kantor Cabang Sidoarjo yaitu faktor 1 yang disebut faktor reputasi. Faktor 2 disebut dengan faktor promosi. Faktor yang ketiga disebut dengan faktor produk. Persamaan penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan adalah Dalam penelitian Dewi Silviana dan penelitian yang saya teliti samasama meneliti mengenai minat nasabah. Perbedaannya adalah Peneliti Dewi Silviana ini membahas tentang faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah non muslim menjadi nasabah di Pegadaian Syariah. Sedangkan dalam penelitian ini membahas mengenai analisis faktor psikologis terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk gadai syariah.¹⁰
2. Melan Sterendisa (2017). “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Produk Gadai (Rahn) di PT Pegadaian Syariah KCP Simpang Patal Palembang”. Hasil penelitian yang diperoleh yaitu faktor

⁹ Lia Maharani, “Analisis faktor yang mempengaruhi minat bertransaksi gadai emas di Bank Syariah”, jurnal Ekonomi Syariah fakultas ekonomi dan bisnis islam, hlm. 69, (2016)

¹⁰ Yupitri, Evi dan Raina Linda Sari. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Muslim Menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri Di Medan”, Jurnal Ekonomi dan Keuangan, Volume I, Nomor 1, 46, (2012)

faktor yang mempengaruhi minat nasabah terhadap produk gadai di PT Pegadaian Syariah KCP Simpang Patal Palembang adalah faktor psikologis yang terdiri dari empat indikator yaitu motivasi, persepsi, keyakinan, dan pembelajaran. diantaranya yaitu dorongan dalam diri nasabah bahwa produk gadai adalah pilihan yang tepat produk gadai merupakan produk yang berkualitas, biaya administrasi yang tidak memberatkan. Faktor sosial dan yang ketiga Faktor ekonomi yang terdiri dari alasan karena produk gadai merupakan produk menarik untuk melakukan investasi, serta memberikan keuntungan dalam berinvestasi. Persamaannya yaitu Dalam penelitian Melan Sterendisa dan penelitian yang saya teliti samasama meneliti mengenai minat nasabah dan sama-sama meneliti di lembaga Pegadaian Syariah. Perbedaannya yaitu terletak di lokasi, sampel penelitian, dan indikator faktor yang mempengaruhi minat nasabah terhadap produk gadai. Peneliti Melan Sterendisa ini meneliti mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah terhadap produk gadai (rahn) di PT Pegadaian Syariah KCP Simpang Patal Palembang. Sedangkan peneliti dalam penelitian ini meneliti mengenai analisis faktor psikologis terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk gadai syariah di PT Pegadaian Syariah Cabang Kepandean Serang Banten.¹¹

3. Laila Maghfirah dan Ridwan Nurdin (2019). “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menggunakan Produk Rahn Pada Pegadaian Syariah (Studi Kasus Pada Kantor Pusat Pegadaian Syariah Kota

¹¹ Muh Risky Adi Hirmawan, “*Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Bertransaksi di Bank Syariah*” (Studi Kasus di Bank Jateng Syariah Cabang Surakarta). (Naskah Publikasi, Program Studi Akutansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Surakarta, 2015), 5

Banda Aceh)”. Hasil dari penelitian ini adalah faktor yang mempengaruhi minat nasabah menggunakan produk rahn pada pegadaian Syariah terdiri dari faktor promosi, prosedur pencairan pinjaman, aspek syariah, dan lokasi secara simultan dan secara parsial mempengaruhi minat. Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor promosi, prosedur pencairan pinjaman, aspek syariah, dan lokasi berpengaruh secara signifikan terhadap minat pelanggan menggunakan produk *rahn* di Kantor Pusat Pegadaian Syariah Banda Aceh. Persamaannya Penelitian Laila Maghfirah dan Ridwan Nurdin dengan penelitian yang saya teliti sama-sama meneliti tentang faktor yang mempengaruhi atau membuat nasabah berminat menggunakan produk *rahn* di Pegadaian Syariah dan sama-sama meneliti di lembaga Pegadaian Syariah. Perbedaannya yaitu terletak pada studi kasus dan sampel penelitian serta faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah. Peneliti Laila Maghfirah dan Ridwan Nurdin ini meneliti tentang analisis faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah menggunakan produk *rahn* pada Pegadaian Syariah (studi kasus pada kantor pusat Pegadaian Syariah Kota Banda Aceh. Sedangkan peneliti dalam penelitian ini membahas tentang analisis faktor psikologis terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk gadai di PT Pegadaian Syariah Cabang Kepandean Serang Banten.¹²

¹² Muhammad, “Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Lainnya” (Depok:2020), 247

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat

Fakto-faktor yang mempengaruhi minat bertransaksi Gadai faedah terdiri dari 2 macam faktor, yaitu faktor internal dan eksternal.

1. Faktor Internal

Faktor internal adalah faktor yang berasal dalam diri tenaga kerja yang mempengaruhi tenaga kerja dalam melaksanakan pekerjaan sehingga dapat meningkatkan produktivitasnya. Faktor internal yang sesuai dengan pekerjaan membuat monel seperti motivasi internal. Motivasi yang timbul dari dalam diri pekerja. Mereka menjalankan tugas-tugas atau pekerjaan dan bersumber dari dalam diri pekerja itu sendiri. Dengan demikian berarti juga bahwa kesenangan pekerja muncul pada waktu dia bekerja dan dia sendiri menyenangi pekerjaan itu. Motivasi muncul dari dalam diri individu, karena memang individu itu mempunyai kesadaran untuk berbuat.¹

2. Faktor Eksternal

Faktor eksternal adalah faktor yang berasal dari luar diri tenaga kerja yang mendukung tenaga kerja dalam melaksanakan pekerjaan sehingga dapat meningkatkan produktivitasnya. Faktor eksternal yang sesuai dengan kondisi pekerjaan membuat monel salah satunya adalah upah. Pada

¹Ujang Suwarman, *Faktor Internal dan Eksternal serta Penerapannya dalam pemasaran*, (Ghalia Inonesia, Bogor, 2011). 325-326.

dasarnya, upah dan gaji merupakan kompensasi sebagai kontra prestasi atas pengorbanan pekerja. Upah dan gaji pada umumnya diberikan atas kinerja yang telah dilakukan berdasarkan standar kinerja yang ditetapkan maupun disetujui bersama berdasarkan *personal contract*. Upah biasanya diberikan pada pekerja pada tingkat bawah sebagai kompensasi atas waktu yang telah diserahkan. Menurut waktunya, upah data diberikan dalam ukuran harian, mingguan, dua mingguan dan sebagainya.²

Yang termasuk ke dalam Faktor internal, yaitu:

1) Faktor Pribadi

Keputusan pembelian juga di pengaruhi karakteristik pribadi yang terdiri dari :

- a. Usia dan Tahap Siklus Hidup Beberapa karya terbaru telah mengidentifikasi tahap siklus hidup psikologis orang dewasa mengalami “perjalanan“ dan “perubahan” sepanjang hidupnya. Pemasar memberikan perhatian yang besar pada perubahan situasi hidup dan dampak situasi itu terhadap perilaku konsumsi.
- b. Gaya Hidup Merupakan pola hidup seseorang didunia yang diekspresikan dalam aktivitas, minat dan opininya. Gaya hidup menggambarkan keseluruhan diri seseorang yang berinteraksi dengan lingkungannya.
- c. Kepribadian dan Konsep Diri Kepribadian merupakan karakteristik psikologis seseorang yang berbeda dengan orang lain yang

² Dian Wahyu Pratiwi, Widiyanto, *Pengaruh Faktor Internal Dan Faktor Eksternal Terhadap Produktivitas Kerja*, Jurnal pendidikan dan ekonomi islam, Vol. 1 No. 5 Januari 2018, 657-658

menyebabkan tanggapan yang relatif konsisten dan bertahan lama terhadap lingkungannya. Kepribadian biasanya dijelaskan dengan menggunakan ciri-ciri seperti kepercayaan diri, dominasi, otonomi, kehormatan, kemampuan berorientasi, pertahanan diri, kemampuan beradaptasi dan atas keinginan sendiri.³

2) Faktor Sosial

Yaitu perilaku seorang konsumen juga dipengaruhi oleh faktor-faktor sosial diantaranya adalah kelompok acuan, keluarga, serta status sosial dan peran.

- a. Kelompok Acuan, merupakan semua kelompok yang memiliki pengaruh langsung (tatap muka) atau tidak langsung terhadap sikap atau perilaku seseorang. Orang sangat di pengaruhi oleh kelompok acuan mereka sekurangnya melalui tiga jalur: Kelompok acuan menghadapkan seseorang pada perilaku dan gaya hidup baru. Kelompok acuan juga mempengaruhi perilaku dan konsep pribadi seseorang. Dan kelompok menciptakan tekanan untuk mengikuti kebiasaan kelompok yang mungkin mempengaruhi pilihan produk dan merek aktual seseorang.
- b. Keluarga merupakan organisasi pembelian konsumen yang paling penting dalam masyarakat dan ia telah menjadi objek penelitian yang luas. Anggota keluarga merupakan kelompok acuan primer yang paling berpengaruh.

³ Danang Sunyoto, "Teori, Kuesioner & Analisis Data Untuk Pemasaran dan Perilaku Konsumen" (Graha Ilmu, Yogyakarta, 2013), 66.

- c. Peran dan Status Seseorang berpartisipasi kedalam banyak kelompok sepanjang hidupnya, keluarga, klub, organisasi. Kedudukan orang itu di masing-masing kelompok dapat di tentukan berdasarkan peran dan status. Peran merupakan kegiatan yang di harapkan dilakukan oleh seseorang. Status merupakan masing-masing dari peran tersebut akan menghasilkan status.⁴

Sedangkan yang termasuk ke dalam faktor eksternal, yaitu :

3) Faktor Kebudayaan

- a. Kebudayaan merupakan faktor penentu yang paling dasar dari keinginan dan perilaku seseorang. Bila makhluk-makhluk lainnya bertindak berdasarkan naluri, maka perilaku manusia umumnya di pelajari.
- b. Sub budaya adalah setiap kebudayaan terdiri dari sub budaya-sub budaya yang lebih kecil yang memberikan identifikasi dan sosialisasi yang lebih spesifik untuk para anggotanya. Sub budaya dapat dibedakan menjadi empat jenis: *kelompok nasionalisme, kelompok keagamaan, kelompok ras, dan area geografis*.
- c. Kelas Sosial, merupakan kelompok yang relatif homogen dan bertahan lama dalam suatu masyarakat, yang tersusun secara hierarki dan yang keanggotannya mempunyai nilai, minat, dan perilaku serupa.⁵

⁴ Etta Mamang Sangadji dan Sopiah, *Perilaku Konsumen Pendekatan*, (Yogyakarta: Penerbit Andi, 2013), 24-26.

⁵ Setiadi Nugroho J, *Perilaku Konsumen*, (Jakarta:Prenada Media,2019), hal 10

4) Faktor Promosi

Yaitu faktor yang dilakukan penjual ke pembeli dengan menjabarkan informasi, mempengaruhi/membujuk yang bertujuan untuk merubah sikap dan tingkah laku pembeli yang tadinya tidak mengenal sehingga menjadi pembeli dan tetap mengingat produk tersebut serta meningkatkan pasar sasaran atas perusahaan dan produknya agar bersedia menerima, membeli dan loyal kepada produk yang ditawarkan perusahaan yang bersangkutan.

B. Minat Bertransaksi

1. Pengertian Minat

Minat adalah suatu kondisi dimana seseorang memiliki perhatian terhadap sesuatu serta mempunyai keinginan untuk mengetahui dan mempelajari maupun membuktikan lebih lanjut.⁶

Sedangkan menurut Adhitama “ Minat adalah rasa ketertarikan pada suatu hal atau aktivitas tanpa ada paksaan dan merasa senang untuk mempelajarinya.”⁷

2. Pengertian Transaksi

Transaksi adalah persetujuan jual-beli dalam perdagangan antara dua pihak atau Suatu transaksi jual-beli yang dilakukan oleh pedagang dan pembeli kemungkinan akan banyak terjadi tindak tutur baik itu langsung maupun tidak langsung, terutama ketika pedagang dan pembeli melakukan

⁶ Walgito Bimo.”Minat-minat dalam bertransaksi”. Yogyakarta : Graha ilmu.2017.hal.32.

⁷ Winda Nur Azizah. “*Pengaruh Pengetahuan, Kemudahan dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi*”, Jurnal Perbankan dan Keuangan Syariah Vol. 2 No. 2 Tahun 2020, hal 207

tawar-menawar untuk mencapai suatu kesepakatan harga. Percakapan tersebut kemungkinan akan banyak terjadi dalam transaksi jual-beli, karena selain dapat memberikan kesan tuturan yang lebih sopan, tindak tutur juga dapat memberikan makna yang lebih banyak daripada tuturan yang diucapkan.⁸

Jadi, kesimpulannya minat bertransaksi adalah suatu kondisi atau keinginan seseorang untuk melakukan segala aktivitas jual-membeli dan tawar-menawar barang untuk mencapai suatu kesepakatan bersama.⁹

Dalam Surat An-Nisa' Ayat 29, dijelaskan tentang larangan memakan harta manusia secara batil kecuali perdagangan yang didasarkan atas suka sama suka. Allah Ta'ala berfirman:

يَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ
تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ
بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

Artinya: “*Hai orang-orang yang beriman, janganlah kalian saling memakan harta sesama kalian dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kalian. Dan janganlah kalian membunuh diri kalian; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.* (Q.S. An-Nisa' [4]: 29)¹⁰

Adapun juga beberapa Hadits yang menjelaskan tentang transaksi, salah satunya:

⁸ Mario Efendi Nurlaksana Eko Rusminto Eka Sofia Agustina, *Tindak Tutur Transaksi Jual-Beli Di Pasar Tradisional Central Kotabumi Dan Implikasinya*, Jurnal Kata (tindak tutur, transaksi jual-beli, dan Pembelajaran), 2

⁹ Ahmad Ifham Sholihin, *Buku Pintar Minat Bertransaksi* (Jakarta:PT. Gramedia Pustaka Utama, 2018), hal 302

¹⁰ Ade Wahidin, *Prinsip Saling Relasi Dalam Transaksi Ekonomi Islam*, Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam, Vol. 05 ; No. 01;2019, 116

حَدَّثَنَا الْعَبَّاسُ بْنُ الْوَلِيدِ الدَّمَشْقِيُّ , حَدَّثَنَا مَرْوَانَ بْنَ مُحَمَّدٍ .
 حَدَّثَنَا عَبْدُ الْعَزِيزِ بْنُ مُحَمَّدٍ , عَنْ دَاوُدَ بْنِ صَالِحِ الْمَدَنِيِّ , عَنْ
 أَبِيهِ قَالَ : سَمِعْتُ أَبَا سَعِيدٍ الْخُدْرِيَّ يَقُولُ : قَالَ رَسُولُ اللَّهِ ص.م
 (إِنَّمَا الْبَيْعُ عَنْ تَرَاضٍ) (رواه ابن ماجه)

Artinya: “ *Telah menceritakan kepada kami al-‘Abas ibn al-Walîd al-Dmasqiy; Telah menceritakan kepada kami Marwân ibn Muhammad; Telah menceritakan kepada kami ‘Abd al-Aziz dari ayahnya, dia berkata: Rasulullah Saw bersabda: sesungguhnya jual beli itu atas dasar suka sama suka.*” (HR. Ibn Mâjah).¹¹

Transaksi juga Transaksi berasal dari bahasa Inggris “transaction” dan dalam istilah muamalah disebut sebagai akad. Adapun menurut bahasa akad mempunyai beberapa arti, antara lain Mengikat (*طَبْرًا*) dan Janji (*دُهَعَلًا*). Sedangkan secara istilah (terminologi), yang dimaksud dengan akad yaitu¹²

Perikatan ijab dan qabul yang dibenarkan syara’ yang menetapkan keridhaan kedua belah pihak.”

Berdasarkan prinsip-prinsip Islam dalam sistem keuangan harus adanya kebebasan dalam bertransaksi, namun harus didasari dengan prinsip suka sama suka dan tidak ada yang di dzalimi dengan akad yang sah. Dari pemaparan pengertian transaksi di atas, maka dapat disimpulkan bahwa yang dimaksud transaksi adalah suatu perjanjian yang dilakukan oleh seseorang atau lebih dalam berbagai kegiatan

¹¹ Muhammad Anwar Idris, *Transaksi Jual Beli Online Dalam Perspektif Hadits*, Jurnal Ekonomi Syariah, Vol. 6 No. 1 (2022), 114

¹² Pasal 1 Peraturan Menteri Keuangan Nomor 27/PMK.06/2016 Tentang Petunjuk Pelaksanaan Lelang

muamalah yang dibenarkan oleh syara'di atas keridhaan dan mengikat kedua belah pihak.¹³

C. Gadai

1. Pengertian Gadai (*Rahn*)

Gadai atau (*Rahn*) adalah suatu hak yang diperoleh oleh orang yang berpiutang atas suatu barang yang bergerak yang diserahkan oleh orang yang berpiutang sebagai jaminan utangnya dan barang tersebut dapat dijual oleh yang berpiutang bila yang berutang tidak dapat melunasi kewajibannya pada saat jatuh tempo.Sedangkan BUMN hanya berfungsi memberikan pembiayaan dalam bentuk penyaluran dana kredit kepada masyarakat atas dasar hukum gadai.¹⁴

Berikut peraturan pemerintah yang menjadi dasar hukum tentang rahn emas syariah di Bank Syariah:¹⁵

- a. Peraturan Bank Indonesia atau PBI Nomor.10/17/PBI/2008 tentang Produk Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah
- b. Surat Edaran Bank Indonesia (SE-BI) Nomor 10/31/DPbS/2008 tentang Produk Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah
- c. Surat Edaran Bank Indonesia (SE-BI) Nomor 14/7/DPbS tentang Produk Qardh beragunan Emas bagi Bank Syariah dan Unit Usaha

¹³ Enceng Iip Syaripudin Annisa Nurul Mustofa, *Mekanisme Transaksi Gadai Perspektif Hukum Ekonomi Syari'ah* , Jurnal Jhesy Vol. 01; No. 01; 2022, 2

¹⁴ Jos Prandu, *Analisis Prosedur Pemberian Pinjaman Dengan Gadai Emas Pada PT.Bank BRI Syari'ah KC.Pekan Baru* , ejournal.uniks.ac.id, 685

¹⁵ Majelis Ulama Indonesia (MUI), *Himpunan Fatwa*, (Jakarta: MUI, 2012), 20

Syariah 4. Fatwa DSN-MUI Nomor.25/DSNMUI/III/2002 tentang Rahn

d. Fatwa DSN-MUI Nomor 26/DSNMUI/2002 tentang rahn emas

Gadai atau (*Rahn*) menurut beberapa ahli hukum islam yaitu sebagai berikut :

- 1) Dari Ulama Syafi'iyah, Hanafi dan Malikiyah. Menurut Ulama Syafi'iyah rahn adalah menjadikan materi (barang) sebagai jaminan utang yang dapat dijadikan pembayar utang apabila orang yang berutang tidak bisa membayar utangnya. Ulama Hanafi mendefinisikan Rahn yaitu menjadikan suatu barang sebagai jaminan terhadap hak piutang yang mungkin dijadikan pembayar utang apabila orang yang berutang tidak bisa membayar hutangnya. Ulama Malikiyah mendefinisikan bahwa rahn adalah sesuatu yang bernilai harta (*mutamawwal*) yang diambil dari pemiliknya untuk dijadikan pengikat atas utang yang tetap (*mengikat*), menurutnya harta tersebut bukan saja berupa materi, namun juga berupa manfaat.
- 2) Imam Taqiyuddin dalam hal ini mendefinisikan rahn sebagai akad/perjanjian utang piutang dengan menjadikan *marhun* sebagai kepercayaan/penguat *marhun* *bih* dan *murtahin* berhak menjual/melelang barang yang digadaikan itu pada saat ia menuntut haknya. Barang yang dapat dijadikan jaminan utang adalah semua barang yang dapat diperjual belikan (bernilai ekonomis), artinya semua barang yang dapat dijual itu dapat digadaikan.

- 3) Menurut Ahmad Baraja, rahn adalah jaminan bukan produk dan semata untuk kepentingan sosial, bukan kepentingan bisnis, jual beli atau bermitra. Jadi, menurutnya uang hasil gadai syariah ini tidak boleh dipakai untuk investasi.
- 4) Muhammad Syafi'I Antonio dalam bukunya, Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik, bahwa pengertian gadai atau rahn mengutip pandangan Sayyid Sabiq, adalah menyimpan sementara harta milik sipeminjam sebagai jaminan atas pinjaman yang diberikan oleh sipiutang. Berarti, barang yang dititipkan pada sipiutang dapat diambil kembali dalam jangka waktu tertentu.¹⁶

2. Dasar Hukum Gadai

Sesuai dengan literatur yang telah dilakukan kajian oleh penulis, terdapat beberapa ayat yang aplikatif berkaitan dengan praktik gadai/rahn ini, yaitu: Q.S Al-Baqarah: 282-283

Q. S Al-Baqarah: 282

يَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ
 وَلْيَكْتُب بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ وَلَا يَأْب كَاتِبٌ أَنْ يَكْتُبَ كَمَا
 عَلَّمَهُ اللَّهُ فَلْيَكْتُبْ وَلْيُمْلِلِ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا
 يَبْخَسْ مِنْهُ شَيْئًا فَإِنْ كَانَ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ سَفِيهًا أَوْ ضَعِيفًا أَوْ لَا
 يَسْتَطِيعُ أَنْ يُمِلَّ هُوَ فَلْيُمْلِلْ وَلِيُّهُ بِالْعَدْلِ وَاسْتَشْهِدُوا شَهِيدَيْنِ مِنْ
 رِّجَالِكُمْ فَإِنْ لَمْ يَكُونَا رَجُلَيْنِ فَرَجُلٌ وَامْرَأَتَانِ مِمَّن تَرْضَوْنَ مِنَ

¹⁶ Ika Indriasari, Gadai Syariah Di Indonesia, Jurnal Bisnis dan Manajemen Islam, Vol. 2, No. 2, 2014, 64-65

الشُّهَدَاءِ أَنْ تَضِلَّ إِحْدَاهُمَا فَتُذَكِّرَ إِحْدَاهُمَا الْأُخْرَىٰ وَلَا يَأْبَ الشُّهَدَاءُ إِذَا مَا دُعُوا وَلَا تَسْأَمُوا أَنْ تَكْتُبُوهُ صَغِيرًا أَوْ كَبِيرًا إِلَىٰ أَجَلِهِ ذَٰلِكُمْ أَقْسَطُ عِنْدَ اللَّهِ وَأَقْوَمُ لِلشَّهَادَةِ وَأَدْنَىٰ أَلَّا تَرْتَابُوا إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجْرَةً حَاضِرَةً تُدِيرُونَهَا بَيْنَكُمْ فَلَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَلَّا تَكْتُبُوهَا وَأَشْهَدُوا إِذَا تَبَايَعْتُمْ وَلَا يُضَارَّ كَاتِبٌ وَلَا شَهِيدٌ وَإِنْ تَفَعَّلُوا فَإِنَّهُ فَسُوقٌ بِكُمْ وَاتَّقُوا اللَّهَ وَيُعَلِّمُكُمُ اللَّهُ وَاللَّهُ بِكُلِّ

شَيْءٍ عَلِيمٌ ﴿٢٨٢﴾

Artinya: “ Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. dan hendaklah seorang penulis diantara kamu menuliskannya dengan benar. dan janganlah penulis enggan menuliskannya sebagaimana Allah mengajarkannya, meka hendaklah ia menulis, dan hendaklah orang yang berhutang itu mengimlakkan (apa yang akan ditulis itu), dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya, dan janganlah ia mengurangi sedikitpun daripada hutangnya. Jika yang berhutang itu orang yang lemah akalnya atau lemah (keadaannya) atau Dia sendiri tidak mampu mengimlakkan, Maka hendaklah walinya mengimlakkan dengan jujur. dan persaksikanlah dengan dua orang saksi dari orang-orang lelaki (di antaramu). jika tak ada dua oang lelaki, Maka (boleh) seorang lelaki dan dua orang perempuan dari saksi-saksi yang kamu ridhai, supaya jika seorang lupa Maka yang seorang mengingatkannya. Janganlah saksi-saksi itu enggan (memberi keterangan) apabila mereka dipanggil; dan janganlah kamu jemu menulis hutang itu, baik kecil maupun besar sampai bataswaktu membayarnya. yang demikian itu, lebih adil di sisi Allah dan lebih menguatkan persaksiandan lebih dekat kepada tidak (menimbulkan) keraguanmu. (Tulislah mu'amalahmu itu), kecuali jika mu'amalah itu perdagangan tunai yang kamu jalankan di antara kamu, Maka tidak ada dosabagi kamu, (jika) kamu tidak menulisnya. Dan persaksikanlah apabila kamu berjual beli; danjanganlah penulis dan saksi saling sulit menyulitkan. Jika kamu lakukan (yang demikian), Maka Sesungguhnya hal itu adalah suatu kefasikan pada dirimu. dan bertakwalah kepada Allah; Allah mengajarmu; dan Allah Maha mengetahui segala sesuatu.”

Q.S Al-Baqarah: 283

وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَىٰ سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهَانٌ مَّقْبُوضَةٌ فَإِنْ أَمِنَ بَعْضُكُم بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ الَّذِي أُؤْتِنَ أَمْنَتَهُ وَاَلَيْتِ اللَّهُ رَبَّهُ وَلَا تَكْتُمُوا الشَّهَادَةَ وَمَنْ يَكْتُمْهَا فَإِنَّهُ آثِمٌ قَلْبُهُ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ عَلِيمٌ ﴿٢٨٣﴾

Artinya: “ Jika kamu dalam perjalanan (dan bermu'amalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, Maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang). akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, Maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (hutangnya) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya; dan janganlah kamu (para saksi) menyembunyikan persaksian. Dan Barang siapa yang menyembunyikannya, Maka Sesungguhnya ia adalah orang yang berdosa hatinya; dan Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan.”

Ayat yang mengandung makna dalam praktik gadai/rahn, adalah

Q.S Al-Baqarah: 282-283. Asbabun nuzul dari Ayat 282 dalam surat Al-Baqarah ini, diturunkan ketika pertama kali Rasulullah datang ke Madinah, beliau menyaksikan kebiasaan penduduk madinah yang menyewakan lahan kebun mereka kepada sesama mereka dengan jangka waktu satu hingga tiga bulan. Melihat hal itu, rasulullah bersabda; “siapa saja yang menyewakan sesuatu kepada yang lain, hendaklah dengan harga tertentu dan jangka waktu yang disepakati untuk ditentukan pula.” Berkaitan dengan ini, Allah menurunkan ayat ini sebagai ajaran bagi kaum muslimin

agar tidak terjebak ke dalam persengketaan (HR.Bukhari dari Ibnu Abbas).¹⁷

Adapun landasan hukum yang membolehkan adanya praktek gadai adalah hadits yang diriwayatkan oleh Imam Bukhary dan Muslim dari Aisyah katanya :

أَنَّ رَسُولَ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ اشْتَرَى مِنْ يَهُودِيٍّ طَعَامًا ،
وَرَهْنَهُ دِرْعًا مِنْ حَدِيدٍ

Artinya: "Bahwasanya Rasulullah membeli makanan dari seorang Yahudi dan meminjamkan (menggadaikan) kepadanya baju besinya". HR. Bukhari dan Muslim.

Anas bin Malik juga pernah mengatakan :

رَهْنُ رَسُولِ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ دِرْعًا عِنْدَ يَهُودِيٍّ لِمَدِينَةٍ
وَأَخَذَ مِنْهُ شَعِيرًا لِأَهْلِهِ

Artinya: "Rasulullah telah menggadaikan baju besinya kepada seorang Yahudi dan meminjam kepadanya gandum untuk kebutuhan keluarganya". HR. Ahmad, Bukhari dan Nasai.¹⁸

Rasulullah Shallallahu ‘alaihi wa sallam dan sabda beliau:

الرَّهْنُ يُرَكَّبُ بِنَفَقَتِهِ إِذَا كَانَ مَرْهُونًا وَلَبَنُ الدَّرِّ يُشْرَبُ بِنَفَقَتِهِ إِذَا كَانَ
مَرْهُونًا وَعَلَى الَّذِي يَرْكَبُ وَيَشْرَبُ النَّفَقَةَ

Artinya : "Ar-rahn (gadai) ditunggangi dengan sebab nafkahnya, apabila digadaikan. Dan susu hewan menyusui, diminum, dengan sebab nafkah, apabila digadaikan. Dan wajib bagi menungganginya

¹⁷ Dwi Kresna Riyadi, *Konsep Tafsir Ayat Gadai/Rahn Dalam Al-Qur'an Dengan Pendekatan Tafsir Buya Hamka*, Jurnal Pemikiran Hukum Dan Ekonomi Islam, Vol. 11, No.2, 2021, 120

¹⁸ Al-Imam Ash-Shan'ani, *Subul As-Salam Juz III, Jam'iyah Ihya At-Turats Al-Islami* : Kuwait, 1997, hal. 37.

dan meminumnya (memberi) nafkah. [HR al Bukhari, no. 2512].
Wallahu a'lam.¹⁹

Ketiga hadits di atas menjadi dalil bahwa rahn itu telah terjadi pada zaman Nabi, bahkan beliau sendiri yang melakukannya, Imam Asy-Syaukani mengatakan bahwa dari hadits tersebut menjadi dalil diperbolehkannya bermuamalah dengan orang-orang kafir, selama tidak berkenaan dengan hal-hal yang diharamkan Islam. Dari hadits ini juga dapat kita tarik kesimpulan bahwa awal mula dibolehkannya gadai adalah berkenaan dengan muamalah dengan orang-orang kafir, hal ini tentu membawa hikmah agar murtahin merasa tenteram dengan harta benda yang dihutangkan kepada rahin karena adanya jaminan, pihak rahin sendiri akan merasa tenteram juga karena dengan adanya jaminan (gadai) tersebut maka jika sewaktu-waktu dia tidak dapat melunasi hutangnya maka barang gadaian tersebut dapat menutupi atau untuk melunasi hutangnya.²⁰

3. Rukun dan Syarat Sah Gadai

Mengenai syarat dan rukun gadai ini H. bahwa rukun gadai terdiri dari (a) shigat, (b) pihak-pihak yang berakad cakap menurut hukum, (c) utang (marhun bih), dan (d) marhun . Keempat syarat ini diuraikan sebagai berikut.

- a. Shigat Syarat shugat tidak boleh terikat dengan syarat tertentu dan waktu yang akan datang. Misalnya, orang yang menggadaikan hartanya mempersyaratkan tenggang waktu utang abis dan utang belum

¹⁹ Sayid Sabiq, *Fiqh As-Sunnah Jilid III*, 131

²⁰ Abdurrahman Misno, *Gadai Dalam Syari'at Islam, Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 28

terbayar, sehingga pihak penggadai dapat diperpanjang satu bulan tenggang waktunya, kecuali jika syarat itu mendukung kelancaran akad maka diperbolehkan. Sebagai contoh, pihak penerima gadai meminta supaya akad disaksikan oleh dua orang saksi.

- b. Pihak yang berakad cakap menurut hukum Pihak yang berakad cakap menurut hukum mempunyai pengertian bahwa pihak rahin dan marhun cakap melakukan perbuatan hukum, yang ditandai dengan akil baligh, berakal sehat, dan mampu melakukan akad.
- c. Marhun bih Marhun bih (utang) wajib dibayar kembali oleh debitur (rahin) kepada kreditur (murtahin). Utang boleh dilunasi dengan agunan, dan utang harus jelas serta tertentu (dapat dikuantifikasikan, ditimbang atau dihitung jumlahnya).
- d. Marhun Harta/benda yang digadaikan harus bernilai dan dapat dimanfaatkan menurut ketentuan syariat Islam, dapat dijual, harus jelas, utuh dan milik sah debitur.²¹

4. Jenis-jenis Gadai

Gadai jika dilihat dari sah tidaknya akad terbagi menjadi dua yaitu gadai shahih dan gadai fasid adapun rinciannya adalah sebagai berikut:

- a. Rahn Shahih / lazim, yaitu rahn yang benar karena terpenuhi syarat dan rukunnya
- b. Rahn Fasid, yaitu akad rahn yang tidak terpenuhi rukun dan syaratnya.

²¹Ali Zainudin, *Hukum Gadai Syariah* (Jakarta: Sinar Grafika, 2016), hal., 21-22

Apabila sebuah akad rahn telah terpenuhi rukun dan syaratnya maka membawa dampak yang harus dilakukan oleh murtahin dan juga rahin, diantara dampak tersebut adalah:

- a. Adanya hutang bagi rahin (penggadai).
- b. Penguasaan suatu barang yang berpindah dari rahin kepada murtahin.²²

5. Hakikat dan Fungsi Gadai

Hakikat dan Fungsi Gadai Syariah Islam sebagai agama yang memberikan kemaslahatan kepada umatnya tentu diajarkan untuk saling membantu tanpa imbalan (sosial), seperti zakat, infaq, dan shadaqah (ZIS) ataupun berupa pinjaman, yang harus dikembalikan kepada pemberi pinjaman, minimal mengembalikan pokok pinjamannya.

Salah satu lembaga keuangan syariah yang dapat membantu individu melalui penyaluran pembiayaan, Pegadaian Syariah adalah jawabannya. Maka pada dasarnya, hakikat dan fungsi Pegadaian dalam Islam adalah semata-mata untuk memberikan pertolongan kepada orang yang membutuhkan dengan bentuk marhun sebagai jaminan, dan bukan untuk kepentingan komersil dengan mengambil keuntungan yang sebesarbesarnya tanpa menghiraukan kemampuan orang lain.²³

6. Manfaat bertransaksi Gadai Emas

Manfaat yang dapat di ambil oleh bank dari prinsip Ar-Rahn adalah:

- a. Menjaga kemungkinan nasabah untuk lalai atau bermain-main dengan fasilitas yang diberikan.

²² Rahmat Syafe'i, *Fiqh Muamalah*, Pustaka Setia : Bandung, tahun 2004, hal. 162.

²³ Muhammad dan Sholikhul Hadi, *Perbankan Syariah: Suatu Alternatif Konstruksi Sistem Pegadaian Nasional* (Jakarta: Salemba Diniyah, 2003, Edisi 1) 2

- b. Memberikan keamanan bagi segenap penabung dan pemegang deposito bahwa dananya tidak akan hilang begitu saja jika nasabah peminjam ingkar janji karena ada suatu asset atau barang (marhun) yang dipegang oleh bank.
- c. Jika rahn diterapkan dalam mekanisme pegadaian, maka sudah barang tentu akan sangat membantu saudara kita yang kesulitan dana terutama di daerah-daerah. Adapun manfaat yang langsung didapat bank adalah biaya-biaya konkrit yang harus dibayar oleh nasabah untuk pemeliharaan dan keamanan asset tersebut. Jika penahanan asset berdasarkan fidusia (penahanan barang bergerak sebagai jaminan pembayaran), maka nasabah juga harus membayar biaya asuransi yang besarnya sesuai dengan yang berlaku secara umum.²⁴

²⁴ Khotibul Umam dan Setiawan Budi, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2016), 178.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Sifat dan Jenis Penelitian

1. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan dalam menyusun skripsi ini adalah *Field Research* atau yang sering disebut penelitian lapangan. *Field Research* atau penelitian lapangan adalah sebuah penelitian yang dilakukan di lokasi penelitian untuk mengetahui informasi secara khusus dan realistis apa yang terjadi di lokasi penelitian.¹

Dari definisi tersebut dapat dipahami bahwa penelitian ini adalah penelitian *lapangan* dimana peneliti ke lapangan untuk meneliti secara intensif, terperinci, dan mendalam tentang Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi minat bertransaksi Gadai Emas di BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo.

2. Sifat Penelitian

Penelitian ini bersifat deskriptif kualitatif, penelitian kualitatif merupakan suatu cara yang digunakan untuk menjawab masalah penelitian yang bersumber dari aktivitas wawancara, pengamatan dan penggalian dokumen. Penelitian kualitatif bersifat deskriptif karena data yang didapatkan langsung dari sumbernya.²

¹ Kartini Kartono, *Pengantar Metodologi Riset Sosial*, (Bandung: Mandar Maju, 1996), Cet, VII, 32.

² Subandi, *Deskriptif Kualitatif Sebagai Satu Metode Dalam Penelitian Pertunjukan*, Vol. 11 No. 2, Desember 2011, 176.

Dalam penelitian ini bertujuan untuk menggambarkan dengan kata-kata tertulis atau lisan dari orang-orang yang dapat diamati untuk memperoleh kesimpulan terkait Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi minat bertransaksi Gadai Emas di BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo.

B. Sumber Data

Sumber data yang dimaksudkan didalam penelitian ini adalah subjek dari mana data tersebut dapat diperoleh dan memiliki informasi kejelasan tentang bagaimana data tersebut didapatkan. Oleh karena itu sumber data dibagi menjadi dua yaitu:

1. Sumber Data Primer

Sumber data primer didapatkan langsung dari sumber pertama dilokasi penelitian. Data primer juga merupakan data-data yang diperoleh dan digali langsung oleh sumber pertama atau subjek penelitian atau data yang didapat secara langsung dari nasabah.

Teknik pengambilan sampel yang digunakan *snowball* sampling adalah teknik penentuan sampel yang mula-mula jumlahnya kecil, kemudian membesar.³

Pada penelitian ini sumber data primer digunakan untuk memperoleh informasi tentang Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi minat bertransaksi Gadai Emas di BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo. Adapun yang menjadi sumber data primer disini yaitu nasabah BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo yang melakukan Transaksi Gadai Faedah.

³ Muhamad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2008), 10.

2. Sumber Data Sekunder

Sumber data sekunder merupakan sumber data yang diperoleh secara tidak langsung oleh peneliti dari subjek penelitiannya. Sumber data sekunder diharapkan dapat berperan membantu mengungkap data yang diharapkan untuk memberi keterangan atau data pelengkap sebagai bahan pembanding.⁴

Sumber data sekunder pada penelitian ini meliputi buku-buku, artikel, jurnal, dan internet yang berkaitan dengan Minat Nasabah.

C. Teknik Pengumpulan Data

Pengumpulan data merupakan salah satu langkah awal yang harus ditempuh oleh seorang peneliti dalam melaksanakan sebuah penelitian. Pada hakikatnya penelitian adalah mengumpulkan data yang sesungguhnya secara obyektif. Untuk mengumpulkan data yang diperlukan dalam penelitian ini peneliti menggunakan:

1. Wawancara

Wawancara yaitu metode pengambilan data dengan cara pertemuan dua orang untuk bertukar informasi dan ide melalui tanya jawab, sehingga dapat dikonstruksikan makna dalam suatu topik tertentu.⁵

Wawancara yang digunakan peneliti adalah wawancara tidak terstruktur karena sama sekali tidak ada pedomannya, pertanyaan ditentukan pada saat terjadinya wawancara tersebut. Memiliki sifat terbuka

⁴ Burhan Bungin, *Metodologi Penelitian Sosial dan Ekonomi*, (Jakarta: Kencana, 2013), 10.

⁵ Afifudidin, Beni Ahmad Saebani, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, (Bandung: CV Pustaka Setia, 2009), 131

dan membebaskan informan untuk memberikan informasi seluas-luasnya. Mengenai hal ini, peneliti mengajukan pertanyaan-pertanyaan kepada Nasabah (sebagai pihak yang melakukan transaksi Gadai Emas di BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo).

2. Dokumentasi

Teknik pengumpulan data dengan metode dokumentasi adalah teknik dimana pengumpulan data yang bersumber dari buku-buku majalah, peraturan-peraturan, notulen rapat, catatan harian, dokumen, dan lain sebagainya. Dokumentasi ini bertujuan untuk memperkuat data yang dikumpulkan guna mendapatkan data yang diperlukan secara maksimal.

Dokumentasi yang dilakukan peneliti dengan menggunakan dokumen atau arsip yang berhubungan dengan judul penelitian, baik sejarah, visi misi, struktur organisasi, dokumentasi dengan nasabah Bank Muamalat dan sebagainya. Dokumentasi adalah metode pengumpulan data melalui tulisan, buku-buku dan penelitian sebelumnya.⁶

D. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data adalah proses mencari dan menyusun secara sistematis data yang telah diperoleh dari hasil wawancara, catatan lapangan serta dokumentasi sehingga dengan begitu dapat dengan mudah dipahami dan dapat diinformasikan kepada orang lain. Analisis dalam penelitian merupakan bagian dalam proses penelitian yang sangat penting, karena dengan analisis

⁶ Sigiono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D* 147.

ini adalah data yang ada akan nampak manfaatnya, terutama dalam memecahkan masalah penelitian dan mencapai tujuan akhir penelitian.

Penelitian ini menggunakan teknik analisis data kualitatif dengan menggunakan cara berfikir induktif, dimana cara berfikir induktif adalah suatu cara berfiki yang berangkat dari fakta-fakta yang khusus dan kongkrit dari fakta tersebut yang kemudian ditarik kesimpulan.⁷ Oleh karena itu dalam menganalisis data peneliti menggunakan data yang telah dikumpulkan yang kemudian data disimpulkan untuk mencari maknanya kemudian cari pola, hubungan, persamaan, dan Penerapannya dengan nasabah pada BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo.

E. Teknik Keabsahan Data

Untuk menjaga kualitas penelitian kualitatif (termasuk validitas dan reliabilits) peneliti menggunakan teknik keabsahan data dengan Triangulasi. Triangulasi data adalah pengecekan data dengan cara pengecekan atau pemeriksaan ulang keabsahan data.⁸

Menurut Moleong, Tiangulasi adalah teknik pemeriksaan kebasahan data yang memanfaatkan sesuatu yang lain, di luar data itu untuk keperluan atau pengecekan sebagai pembanding terhadap data itu sendiri.⁹ Denzim membedakan empat macam triangulasi yaitu:

⁷ Sugiono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*, 2017 Ed. (Bandung: Alfabeta), 243–244.

⁸ Helaluddin, Hengky Wijaya ,” *Analisis Data Kualitatif Sebuah Tinjauan Teori dan Praktik.*” (Cet. 1,2019) .22

⁹ Dr. Bachtiar,S.H., M.H ,” *Mendesain Penelitian Hukum,*” (Yogyakarta: CV Budi Utama,2021). 117

1. Triangulasi Sumber

Triangulasi sumber adalah menggali kebenaran informasi tersebut. Dengan demikian, triangulasi sumber berarti membandingkan (mengecek ulang) informasi yang diperoleh melalui sumber yang berbeda. Misalnya membandingkan hasil wawancara kepala cabang bank dengan marketing bank.

2. Triangulasi Metode

Triangulasi metode adalah usaha mengecek keabsahan data, atau mengecek keabsahan temuan penelitian. Triangulasi metode menurut Bachri dapat dilakukan dengan menggunakan lebih dari satu teknik pengumpulan data untuk mendapatkan data yang sama.

3. Triangulasi Peneliti

Triangulasi ini menggunakan lebih dari satu peneliti dalam mengadakan observasi atau pengamatan.

4. Triangulasi Teoritik

Triangulasi Teoritik adalah memanfaatkan dua teori atau lebih untuk diadu dan dipadu.¹⁰

Teknik kebasahan data yang peneliti gunakan dalam penelitian ini adalah dengan teknik Triangulasi Sumber, yaitu menggunakan lebih dari satu informan dan teknik pengumpulan data untuk mendapatkan data yang sama. Peneliti memperoleh data mengenai fokus penelitian dengan mewawancarai kepala cabang dan marketing. Cara yang dilakukan adalah

¹⁰ Garaika, Damamah, Metodologi Penelitian, (Lampung:CV Hira Tech, 2019) h.10

dengan mengonfirmasi atau mewawancarai sumber atau pihak yang pertama kali memberikan data.¹¹ Maka dengan cara itu akan menjawab keabsahan data tentang,” Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Bertransaksi Gadai Faedah Di BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo.”

¹¹ Sugiono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*, 2017 Ed. (Bandung: Alfabeta), 251–253.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Profil BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo

1. Sejarah Berdirinya BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Metro Madani (BPRS Metro Madani) merupakan salah satu Lembaga keuangan yang menggunakan prinsip Syariah Islam dalam kegiatan operasionalnya. Dasar hukum UU No 7 tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana diubah dengan UU No 10 tahun 1998 dan terakhir UU No 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.¹

PT. BPRS Metro Madani mulai beroperasi tanggal 20 September 2005, didirikan berdasarkan Akta Anggaran Dasar Notaris Hermazulia, SH., di Bandar Lampung No 1 tanggal 03 Maret 2005 yang di syahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Azazi Manusia (HAM) No C-16872 HT.01.01.TH.2005 tanggal 17 Juni 2005. Izin usaha dari Bank Indonesia No 7/54/KEP.GBI/2005 tanggal 8 September 2005.

Saat ini PT. BPRS Metro Madani memiliki 4 (empat) kantor cabang dan 1 (satu) Kantor Layanan Kas. Cabang Pertama di Unit II Tulang Bawang sejak 14 Januari 2008, Cabang Kedua di Kecamatan Kalirejo Kabupaten Lampung Tengah sejak 01 November 2009, Cabang Ketiga di Daya Asri Kecamatan Tumijajar Kabupaten Tulang Bawang Barat sejak 23 Juli 2012, Cabang Keempat di Jatimulyo Kabupaten Lampung Selatan

¹ <https://banksyariahmetromadani.co.id>

sejak 26 Agustus 2013 dan Kantor Layanan Kas di RSUD Muhammadiyah Metro sejak 15 Oktober 2012.²

2. Visi dan Misi BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo

Visi dan Misi yang direncanakan oleh BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo adalah sebagai berikut :

-)Visi

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

-)Misi

Menjalankan usaha Perbankan Syariah sesuai Syariah Islam, yang sehat dan terpercaya

Memberikan pelayanan terbaik dan professional kepada nasabah, share holder dan karyawan.³

3. Struktur Organisasi BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo

Struktur organisasi merupakan unsur yang sangat penting bagi suatu organisasi untuk memudahkan pembaginan wewenang serta tanggung jawab anggota organisasi, juga untuk menjelaskan masing-masing tugas (jobs descriptions) dari tiap-tiap anggota organisasi, sehingga memungkinkan orang-orang dapat bekerja sama secara efektif untuk mencapai tujuan yang ditetapkan. Secara lengkap struktur organisasi BPRS Metro Madani dapat dilihat pada gambar dibawah ini.⁴

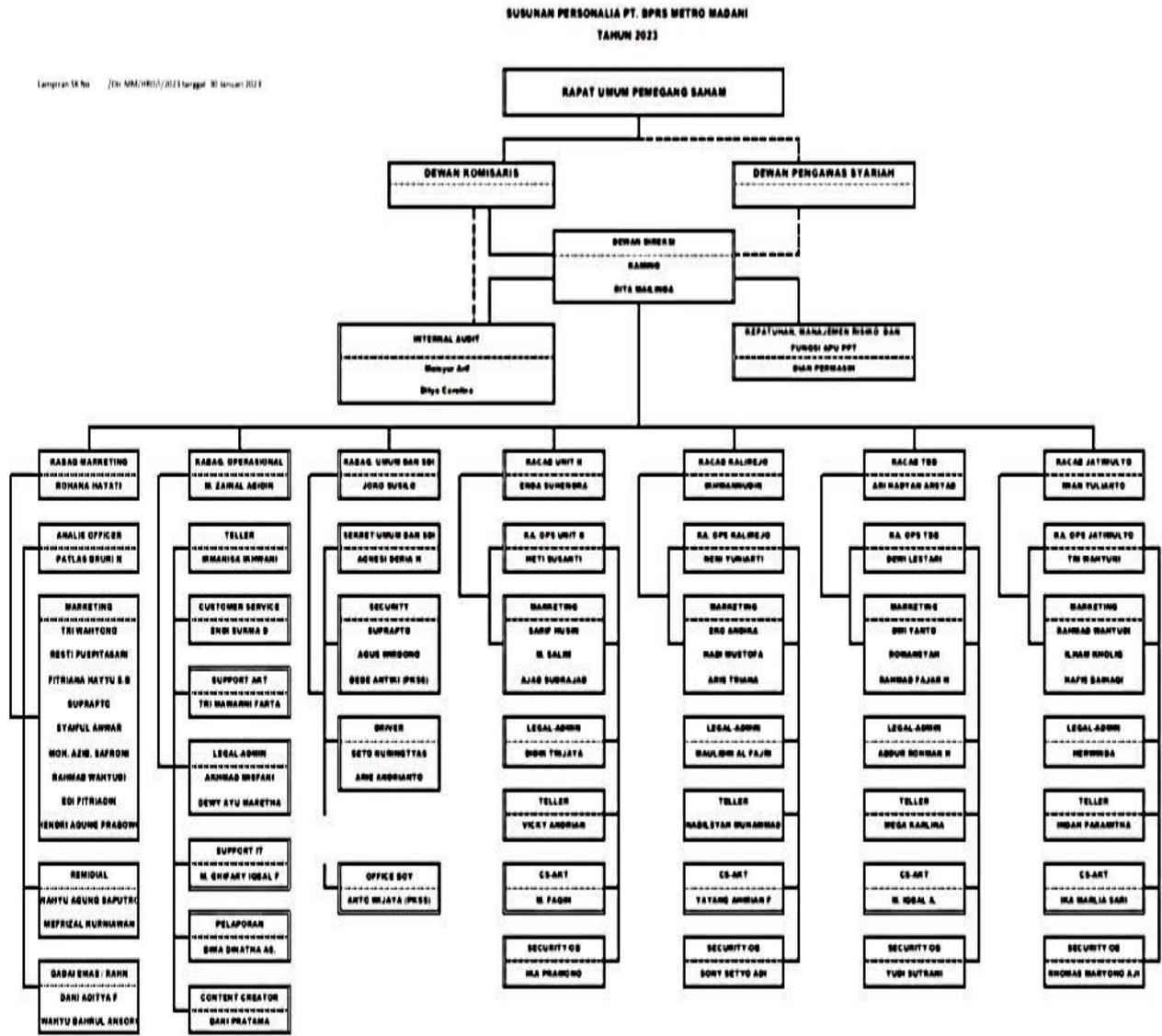
² <https://banksyariahmetromadani.co.id>

³ <https://banksyariahmetromadani.co.id>

⁴ Dokumentasi Struktur Organisasi BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo

Berikut susunan perangkat organisasi PT. BPRS Metro Madani:

Gambar 4.1
Struktur Organisasi



Metro 21 Juli 2022
PT. BPRS Metro Madani
Direksi

Kamino
Direktur Utama

Rita Maulinda
Direktur

Adapun pembagian tugas, wewenang, dan tanggung jawab sesuai dengan kedudukan dalam organisasi pada BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo adalah sebagai berikut:⁵

1) Kepala Cabang dan kepala operasional

Sebagai penanggung jawab dalam pelaksanaannya kegiatan operasional khususnya yang berkaitan dengan pengadministrasian dan pengelolaan kegiatan operasional yang meliputi kegiatan layanan nasabah/customer service, teller/kasir, akunting/pelaporan, administrasi taungan dan deposito, serta support pembiayaan.⁶

2) *Funding/Lending Officier/Marketing*

Marketing funding adalah suatu fungsi jabatan pekerjaan untuk memasarkan atau mempromosikan dan juga menghimpun dana dari masyarakat. Biasanya seorang marketing funding akan diberikan daftar nama yang memiliki potensi untuk menitipkan dananya (menabung) di bank.⁷

⁵ Dokumentasi Struktur Organisasi BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo

⁶ Dokumentasi Struktur Organisasi BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo

⁷ Dokumentasi Struktur Organisasi BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo

4. Produk Produk BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo

Berikut adalah Produk produk yang ada di BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo:

1) Produk Penghimpun Dana

a. Deposito IB

Salah satu produk perbankan syariah yang bersifat Investasi Tabungan Berjangka yang pengambilannya / penarikannya di lakukan pada waku tertentu yang telah disepakati di awal.

Deposito iB ini berdasarkan prinsip akad Mudharabah, dalam transaksi ini nasabah bertindak sebagai shahibul maal atau pemilik dana, dan bank bertindak sebagai mudharib atau pengelola dana.⁸

FASILITAS & KEUNTUNGAN :

- 2) Dana aman dan dijamin LPS (Lembaga Penjamin Simpanan)
- 3) Bagi hasil kompetitif
- 4) Dana dikelola secara syariah
- 5) Fasilitas Automatic Roll Over (ARO)
- 6) Deposito iB bisa digunakan sebagai agunan pembiayaan
- 7) Bebas biaya admin
- 8) Jangka waktu yang fleksibel 1, 3 , 6 atau 12 bulan

⁸ Dokumentasi Produk-produk BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo

b. Tabungan Pendidikan

Tabungan Pendidikan adalah salah satu produk penghimpunan dana/simpanan yang diperuntukan untuk kebutuhan pendidikan masa depan anak-anak, tabungan pendidikan berprinsip simpanan mudharabah di mana dalam transaksi ini nasabah bertindak sebagai shahibul mal atau pemilik dana, dan bank bertindak sebagai mudharib atau pengelola dana.

c. Tabungan Walimah

Tabungan Walimah adalah salah satu produk penghimpunan dana/simpanan yang diperuntukan untuk kebutuhan biaya pernikahan/walimatul urs, tabungan walimah berprinsip simpanan mudharabah di mana dalam transaksi ini nasabah bertindak sebagai shahibul mal atau pemilik dana, dan bank bertindak sebagai mudharib atau pengelola dana.⁹

d. Tabungan Wadiah

Tabungan Wadiah adalah salah satu produk penghimpunan dana / simpanan yang bersifat wadiah (titipan) dan bisa diambil sewaktu-waktu, tabungan wadiah tidak ada imbalan yang disyaratkan, kecuali dalam bentuk pemberian (‘athaya) yang bersifat sukarela dari pihak bank.

⁹ Dokumentasi Produk-produk BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo

e. Tabungan Qurban

Tabungan Qurban adalah salah satu produk penghimpunan dana/simpanan yang diperuntukan untuk tabungan pembelian hewan qurban, tabungan qurban berprinsip simpanan mudharabah di mana dalam transaksi ini nasabah bertindak sebagai shahibul mal atau pemilik dana, dan bank bertindak sebagai mudharib atau pengelola dana.

2) Produk Pembiayaan

a. Pembiayaan Investasi

Berupa Persawahan, Perkebunan, Perkarangan

b. Modal Usaha

Produk syariah penyaluran dana untuk kebutuhan modal usaha baik untuk perorangan maupun badan usaha dengan plafond maksimal 1,5 Milyar, dengan jangka waktu tertentu sesuai peraturan & persyaratan yang berlaku.

Untuk pembiayaan modal usaha, bisa menggunakan Akad Murabahah (JualBeli), Mudharabah (BagiHasil), Musyarakah (Syirkah).¹⁰

c. Oto Madani (Pembiayaan Sepeda Motor dan Mobil)

Produk syariah penyaluran dana untuk kebutuhan pembelian sepeda motor BARU atau BEKAS, pembiayaan ini menggunakan akad jual beli (MURABAHAH) di mana pihak bank yang

¹⁰ Dokumentasi Produk-produk BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo

langsung membelikan unit sepeda motor tersebut dan selanjutnya di jual dengan pihak nasabah bank.

Produk syariah penyaluran dana untuk kebutuhan pembelian Kendaraan Roda 4 / Mobil baik BARU atau BEKAS, pembiayaan ini menggunakan akad jual beli (MURABAHAH) di mana pihak bank yang langsung membelikan unit mobil tersebut dan selanjutnya di jual dengan pihak nasabah bank.

d. Griya Madani

Berupa Renovasi Rumah, Pembangunan Rumah, dan Pembelian Rumah.

e. Pendidikan Madani

Pembiayaan berupa biaya pendidikan untuk masuk universitas atau sekolah yang diinginkan.

f. Gadai Emas

Diperuntukkan bagi masyarakat yang membutuhkan dana tunai dengan proses cepat dan mudah. Didasarkan pada akad Qardh yaitu pinjaman tanpa kelebihan apapun.¹¹ Nasabah cukup menyertakan agunan barang emas baik berupa perhiasan atau barang lain yang terbuat dari emas, dengan biaya penitipan yang terjangkau.

¹¹ Dokumentasi Produk-produk BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo

Proses Gadai Emas Syariah sesuai Syariah (fatwa MUI-Dewan Syariah Nasional) barang jaminan diasuransikan secara Syariah.

g. Pengurusan pendaftaran haji

Pembiayaan syariah dengan akad Ijarah multi jasa, di mana semua yang berkaitan dengan pendaftaran ibadah haji calon nasabah, akan di urus oleh pihak Bank Syariah Metro Madani bersama dengan calon jamaah haji sampai mendapatkan porsi Haji di kementerian agama, kemudian pihak nasabah (calon jamaah haji) hanya membayar Ujrah dan ongkos ibadah haji ke pihak Bank di angsur perbulan sesuai dengan peraturan dan persyaratan yang berlaku.

h. Cicilan Emas

pembiayaan dengan prinsip jual beli barang berupa emas, dimana bank memberikan fasilitas pembiayaan kepada nasabah untuk melakukan pembelian barang berupa emas batangan/lantakan, yang pembayarannya dilakukan dengan cara angsuran yang sama setiap bulan.

3) Produk Jasa lainnya

a. Transfer Antar Bank

b. Pembayaran BPJS

c. Pembayaran Listrik

d. Dan Lain lainnya.¹²

Produk BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo yang akan dibahas disini adalah produk Gadai Emas. Tujuan dari adanya produk Gadai Emas adalah untuk membantu calon nasabah yang ingin membutuhkan dana tunai dengan proses cepat dan mudah.

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT BERTRANSAKSI GADAI EMAS DI BPRS METRO MADANI KC JATIMULYO

B. Hasil Wawancara

Gadai Emas adalah suatu produk pembiayaan yang memberikan nasabah untuk memperoleh dana kemudian menjalankan transaksi dengan menyertakan agunan barang emas baik berupa perhiasan ataupun barang lainnya yang terbuat dari emas.

Berdasarkan penjelasan diatas bahwa gadai emas diberikan oleh bank dengan tujuan utama memberikan kemudahan pada nasabah, Bertransaksi menggunakan produk gadai emas memudahkan nasabah yang ingin membutuhkan dana cepat hanya dengan datang langsung ke bank yang bersangkutan. Dengan ini nasabah akan semakin mudah memperoleh dana cepat karena pada saat melakukan transaksi prosesnya terbilang cepat, harga taksirnya tinggi, biaya penitipan ringan, dan tentu saja sesuai dengan syariah yang berlaku.

¹² Dokumentasi Produk-produk BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo

1. Pelaksanaan Gadai Emas di BPRS Metro Madani

Bagi calon nasabah bisa langsung datang ke BPRS Metro Madani dengan mengisi berkas formulir akad dan membawa identitas diri seperti KTP/SIM yang masih berlaku serta mempunyai rekening giro atau tabungan di bank syari'ah tersebut, adanya barang jaminan berupa emas, seperti emas perhiasan dan memberikan keterangan yang diperlukan dengan benar mengenai alamat. Selanjutnya pihak BPRS akan melakukan analisis pinjaman dan petugas akan memeriksa kelengkapan dan kebenaran syarat-syarat calon pemohon pinjaman lalu penaksiran melakukan analisis terhadap data pemohon, sumber pengambilan pinjaman, jika menurut analisis pemohon layak maka petugas akan mengeluarkan pinjaman dengan jaminan berupa emas perhiasan. Jumlah pinjaman disesuaikan dengan kebutuhan nasabah dengan maksimal pinjaman sebesar 80% - 90% dari taksiran emas yang disesuaikan dengan harga standar emas.¹³

Pinjaman dapat dicairkan setelah akad pinjaman sesuai dengan ketentuan dari BPRS tersebut. Nasabah dikenakan biaya titipan barang dipotong sebelum pinjaman diberikan, pelunasan dapat dilakukan sekaligus pada saat jatuh tempo. Masa jatuh tempo yang diberikan BPRS Metro Madani adalah 1 bulan, Apabila sampai dengan waktu yang ditetapkan nasabah tidak dapat melunasi dapat diperpanjang, jika tidak bisa melunasi maka barang jaminan akan dijual untuk melunasi pinjaman apabila hasil penjualan barang jaminan melebihi pinjaman maka sisanya akan dikembalikan oleh pihak BPRS

¹³ Wawancara Marketing “*Bapak Joko*” Pada tanggal 16 Oktober 2023

tersebut. Adapun biaya yang dikenakan saat jatuh tempo dihitung perbulan dan dikenakan biaya-biaya pergram pada barang jaminan tersebut. Untuk emas 22-23 karat dikenakan 4800 pergram dan untuk emas 24 karat dikenakan biaya 5200 pergram. Tidak ada sistem lelang jika nasabah tidak dapat melunasi pinjaman maka jaminan akan diual dan bila hasil penjualan lebih dari pinjaman maka sisanya akan dikembalikan pada nasabah. Setelah dijelaskan kepada calon nasabah dan sudah menerima tersebut, maka nasabah diperbolehkan meninggalkan BPRS tersebut dengan membawa pinjaman tersebut dan berupa kertas tanda bukti untuk pencicilan jaminan.

Tabel 4.1

Biaya penitipan di BPRS Metro Madani¹⁴

Berat	Jenis Emas	Pinjaman*	Ijarah/Sewa/Bulan**
1	Logam mulia	387.000	5.500
	Perhiasan 24K	379.260	
5	Logam mulia	1.935.000	27.500
	Perhiasan 24K	1.896.300	
10	Logam mulia	3.870.000	55.000
	Perhiasan 24K	3.792.600	
15	Logam mulia	5.805.000	82.500
	Perhiasan 24K	5.688.900	
20	Logam mulia	7.740.000	110.000
	Perhiasan 24K	7.585.200	
25	Logam mulia	9.675.000	137.500
	Perhiasan 24K	9.481.500	
30	Logam mulia	11.610.000	165.000
	Perhiasan 24K	11.377.800	
35	Logam mulia	13.545.000	192.500
	Perhiasan 24K	13.274.100	

¹⁴ Wawancara Marketing “Bapak Joko” Pada tanggal 16 Oktober 2023

40	Logam mulia	15.480.000	220.000
	Perhiasan 24K	15.170.400	
45	Logam mulia	17.415.000	247.500
	Perhiasan 24K	17.066.700	
50	Logam mulia	19.350.000	275.000
	Perhiasan 24K	18.963.000	

2. Adapun Kelebihan dan Kekurangan Gadai Emas di BPRS Metro Madani

Tabel 4.2
Kelebihan dan Kekurangan Gadai Emas di BPRS Metro Madani¹⁵

No	KELEBIHAN GADAI EMAS	KEKURANGAN GADAI EMAS
1	Prosesnya cenderung cepat	Jika penjualan barang jaminan tidak mencukupi untuk membayar utang nasabah kepada bank, maka nasabah akan bertanggung jawab melunasi utangnya yang belum dibayar sampai dengan lunas
2	Harga taksir cukup tinggi dibanding barang-barang lainnya karena harganya bisa diketahui dengan pasti	Apabila dalam jangka waktu 15 hari setelah jatuh tempo nasabah tidak membayar kewajibannya maka pihak bank akan menjual jaminan yang digadaikan.
3	Biaya penitipannya ringan, dan Bebas biaya administrasi, maksudnya disini pihak bank yang bertanggung jawab dalam hal menjaga serta merawat barang agar tidak mengalami kerusakan ataupun hilang semasa barang tersebut menjadi jaminan. Jadi nasabah tidak perlu lagi mengeluarkan ongkos sedikit pun kepada bank guna memelihara barang	Apabila penyewa tidak mengambil barang jaminan bersamaan dengan pelunasan jaminan, maka yang menyewakan memberikan waktu selambat-lambatnya 5 hari setelah pelunasan dan dikenakan denda sebesar 30.000 -perhari

¹⁵ Wawancara Marketing “Bapak Joko” Pada tanggal 16 Oktober 2023

	jaminan tersebut.	
4	Sesuai dengan syariah islam yang berlaku	Hanya diperbolehkan memperpanjang pinjaman satu kali
5	Menghindarkan diri dari terlilitnya utang	Untuk logam mulia, hanya emas keluaran dari antam.

Berdasarkan wawancara peneliti kepada salah satu karyawan marketing BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo yaitu bapak Joko mengatakan bahwa:

“Gadai Emas ini sebenarnya transaksinya itu tidak begitu rumit, hanya datang langsung ke bank, mengisi berkas formulir akad, lalu membawa ktp atau sim dan pastinya barang jaminan berupa emas bisa perhiasan ataupun emas lainnya. adapun keunggulannya yaitu prosesnya cepat tidak lebih dari 1 jam, banyak juga memberikan solusi terhadap masyarakat seperti perekonomiannya ataupun yang sedang terlilit utang. terdapat kelemahan-kelemahan dalam bertransaksi gadai emas ini dari sisi penjualan barang jaminan apabila tidak mencukupi maka nasabah yang bertanggung jawab, pinjaman barang hanya boleh 1 kali, jika nasabah tidak mengambil barang jaminan sampai 5 hari berikutnya maka akan dikenakan denda sebesar 30.000-perhari dan logam mulia harus emas keluaran dari antam. Namun di era sekarang masyarakat banyak yang membutuhkan dana dan tidak memperdulikan suatu kelemahan tersebut, mereka lebih memperhatikan kelebihannya dikarenakan keinginan mereka dan ada faktor yang mendorong mereka untuk bertransaksi gadai emas ini.¹⁶

Berdasarkan penelitian ini, maka tujuan yang ingin dicapai adalah untuk mengetahui Faktor apa yang paling dominan mempengaruhi minat nasabah untuk bertransaksi gadai emas pada BPRS Metro Madani Kc jatimulyo.

Hasil wawancara yang telah dilakukan peneliti ke salah satu nasabah BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo. Dari wawancara yang dilakukan, Minat nasabah sangatlah tinggi untuk bertransaksi gadai emas dikarenakan ada

¹⁶ Wawancara Marketing “Bapak Joko” Pada tanggal 16 Oktober 2023

faktor yang mendorong mereka demi memperoleh dana dengan cepat. Dan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi minat bertransaksi gadai emas di BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo, maka peneliti melakukan wawancara kepada beberapa nasabah sebagai berikut:

Ibu Halimah (*Inisial*) merupakan salah satu nasabah gadai emas sejak tahun 2020 sampai sekarang, pada tahun 2020 Ibu Halimah mulai berminat melakukan transaksi gadai emas. Berdasarkan hasil wawancara dengan ibu halimah, beliau mengatakan “-saya pertama kali tahu karena ada salah satu karyawan bank yang sedang menyebarkan brosur tentang gadai emas, setelah saya dapati dan pahami isinya akhirnya saya berkeinginan untuk melakukan transaksi gadai emas di bank tersebut, karena disatu sisi saya sedang membutuhkan tambahan dana demi memenuhi kebutuhan hidup saya dan keluarga.”¹⁷

Hasil wawancara ke Ibu Wani (*Inisial*) beliau mengatakan:

“-Saya bertransaksi Gadai Emas ini atas keinginan saya sendiri yang karena penghasilan saya yang belum begitu stabil, maka dari itu saya sangat berminat bertransaksi gadai emas tersebut.”¹⁸

Hasil wawancara ke Ibu Karti (*Inisial*) beliau mengatakan:

“-Bahwa gadai emas ini lebih banyak memberikan kemudahan dan juga tidak ribet prosesnya. saya bertransaksi gadai emas ini karena sekelompok orang terdekat yang menganjurkan agar menggadaikan beberapa perhiasan guna mendapat tambahan dana.”¹⁹

¹⁷ Wawancara Ibu Halimah (*Inisial*) Nasabah BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo pada tanggal 17 Oktober 2023

¹⁸ Wawancara Ibu Wani (*Inisial*) Nasabah BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo pada tanggal 17 Oktober 2023

¹⁹ Wawancara Ibu Karti (*Inisial*) Nasabah BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo pada tanggal 17 Oktober 2023

Hasil wawancara ke Ibu Nana (*Inisial*) beliau mengatakan:

“-Saya sebelum jadi nasabah tidak pernah namanya mau menggadaikan emas, tapi setelah saya tau tentang keunggulan gadai emas di bank tersebut akhirnya saya memutuskan berkeinginan untuk menggadaikan emas.”²⁰

Hasil wawancara ke Ibu Dewi (*Inisial*) beliau mengatakan:

“-Saya melakukan transaksi gadai emas ini gara-gara pernah mengikuti suatu majelis taklim, lalu setelah selesai mendengarkan ustad ceramah, ada beberapa orang yang datang menghampiri dengan membagikan brosur yang berisikan gadai emas, kemudian mereka menjelaskan beberapa keunggulan dari gadai emas tersebut, dari situ akhirnya saya berkeinginan bertransaksi gadai emas ini.”²¹

Hasil wawancara ke Ibu Vivi (*Inisial*) beliau mengatakan:

“-Menurut saya bertransaksi gadai emas sangatlah bermanfaat, ada banyak kunggulannya yang memungkinkan kita bisa memperoleh dana dengan cepat, ini berawal saat saya mendapati brosur yang diberikan oleh seorang karyawan bank kemudian saya tertarik dan berkemauan untuk bertransaksi gadai emas, disatu sisi juga karena sedang terlilit banyak utang.”²²

Berdasarkan hasil wawancara diatas, dapat diketahui bahwa ada beberapa faktor yang memengaruhi minat nasabah dalam bertransaksi gadai emas di BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo. Ada beberapa nasabah yang bertransaksi atas keinginannya sendiri, adapun yang bertransaksi atas ajakan sekelompok orang, adapun dari seseorang yang mempromosikan produk, dan ada pula karena berpengaruh pada saat mengikuti suatu majelis taklim.

²⁰ Wawancara Ibu Nana (*Inisial*) Nasabah BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo pada tanggal 17 Oktober 2023

²¹ Wawancara Ibu Dewi (*Inisial*) Nasabah BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo pada tanggal 18 Oktober 2023

²² Wawancara Ibu Vivi (*Inisial*) Nasabah BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo pada tanggal 18 Oktober 2023

C. Analisis

Untuk menganalisa beberapa faktor yang mempengaruhi minat nasabah bertransaksi gadai emas, maka penelitian yang dilakukan yaitu peneliti mengelompokkan beberapa faktor tersebut kedalam dua kelompok, yaitu faktor internal dan eksternal.

1. Faktor internal, adalah faktor-faktor yang berada didalam diri seseorang yang mempengaruhi keinginan atau minat untuk melakukan suatu tindakan.

- a. Faktor Pribadi

Suatu keadaan yang ada dalam diri seseorang untuk berperilaku suka atau tidaknya, akan mengarahkan seseorang untuk berperilaku konsisten terhadap produk atau jasa tersebut akan mempengaruhi nasabah. perilaku merupakan salah satu respon nasabah untuk menanggapi atau menilai suatu objek dan faktor yang paling banyak mempengaruhi minat nasabah.

Hal ini begitu sesuai dengan perilaku nasabah BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo dalam bertransaksi gadai emas, mereka banyak yang berminat atas dasar keinginan dari perilaku mereka sendiri.

- b. Faktor Sosial

Suatu keadaan dimana terdapat kelompok yang mempengaruhi sikap dan perilaku seseorang agar melakukan tindakan. Pengaruh

kelompok juga menjadi salah satu respon terhadap perilaku nasabah dalam menentukan suatu objek.²³

Hal ini begitu sesuai dengan perilaku nasabah BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo, terdapat nasabah yang perilakunya dipengaruhi oleh sekelompok orang terdekat yang pada akhirnya mendorong minat melakukan transaksi gadai emas.

2. Faktor eksternal adalah faktor yang berasal dari luar diri seseorang, faktor ini biasanya berkaitan dengan lembaga dan organisasi yang bersangkutan.²⁴

- a. Faktor Promosi

Promosi merupakan sebuah program terkendali dan terpadu dari metode komunikasi dan materi yang di rancang untuk menghadirkan perusahaan produk-produknya kepada calon konsumen, menyampaikan ciri ciri produk yang memuskan kebutuhan untuk mendorong penjualan yang pada akhirnya memberikan kontribusi pada kinerja jangka panjang.

Hal ini sesuai dengan perilaku nasabah BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo, bahwasannya dengan adanya promosi produk lewat brosur dapat membuat nasabah tahu akan mengenai produk dan menjadi berminat untuk bertransaksi gadai emas.

²³ H.Mulyadi Nitisusastro, *Perilaku Konsumen Dalam Perpektif Kewirausahaan*, 2013 (Bandung:CV Alfabeta), 80

²⁴ Joko Rizkie Widokarti, *Konsumen Pemasaran Komunikasi Kontemporer*, 2019 (Bandung: Cv Pustaka Setia), 81

b. Faktor Kebudayaan

Merupakan Identifikasi dari sosial yang khas untuk mempengaruhi perilaku seseorang, contohnya seperti budaya keagamaan, kelompok ras, dan kelompok wilayah geografis. Budaya keagamaan ini sangat berpengaruh terhadap perilaku masyarakat yang mayoritas beragama islam.²⁵

Hal ini sesuai dengan perilaku nasabah BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo, Karena terdapat nasabah yang sedang mendatangi budaya keagamaan yang bisa disebut majelis taklim. Setelah dari situ nasabah pun terpengaruh karena mendengar penjelasan-penjelasan tentang segala macam transaksi dihallowkan apabila sesuai dengan syariat islam. Akhirnya nasabah itu pun berminat dan melakukan transaksi gadai emas di BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo.

Oleh karena itu, berdasarkan faktor-faktor yang telah dijelaskan diatas dan berdasarkan hasil wawancara peneliti, Penulis menyimpulkan bahwa faktor pribadi lah yang mempengaruhi minat nasabah untuk melakukan transaksi gadai emas di BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo. karena pada dasarnya minat itu akan timbul jika ada kemauan dalam diri setiap individu, Maka dari itu faktor inilah sangat berpengaruh bagi meningkatnya jumlah nasabah produk gadai emas di BPRS Metro Madani. Bisa dilihat dilatar

²⁵ Roni Andespa, *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Menabung Di Bank Syariah, Jurnal lembaga keuangan dan perbankan,*(2018 Vol 2 No.7), 65

belakang pada tabel 1.1 mengalami peningkatan yang signifikan jumlah nasabah produk gadai emas yang semula pada tahun 2020 hanya terdapat 10 nasabah, kemudian pada tahun 2021 naik jadi 13 nasabah, dan akhirnya pada tahun 2022 meningkat drastis menjadi 25 nasabah. Ini merupakan bukti bahwasannya setiap nasabah produk gadai emas di BPRS Metro Madani bertransaksi atas dasar kemauan dan keinginan mereka sendiri dan mempunyai tujuan agar memperoleh dana tambahan demi memenuhi kebutuhan hidup sehari-hari.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan tentang Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi minat Bertransaksi Gadai Emas pada BPRS Metro Metro Madani Kc Jatimulyo, terdapat 2 faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam bertransaksi gadai emas ialah Faktor Internal dan Faktor Eksternal. Faktor Internal terdiri dari Faktor Pribadi dan Faktor Sosial, Sedangkan Faktor Eksternal terdiri dari Faktor Promosi dan Faktor Kebudayaan. Setelah mengetahui beberapa faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam bertransaksi gadai emas, Maka dapat disimpulkan bahwa faktor yang lebih dominan mempengaruhi minat nasabah bertransaksi Gadai Emas ialah Faktor Pribadi.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan di atas maka peneliti memberikan saran pada BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo, untuk lebih memaksimalkan produk serta memberikan pelayanan terbaik agar dapat menarik minat banyak nasabah untuk bertransaksi Gadai emas di BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo.

DAFTAR PUSTAKA

- Al Arif M. Nur Rianto, *Lembaga Keuangan Syariah Suatu Kajian Teoritis Praktis* Bandung:CV Pustaka Setia, hal 197-198.
- Roni Andespa, Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam Menabung di Bank Syariah, *Jurnal Lembaga Keuangan dan Perbankan*, Vol: 2 No: 1
- Supriyadi Ahmad, *Pegadaian Syariah*, Studi Praktik Produk-Produk Pegadaian Syariah Berdasarkan Suatu Penelitian, hal 36-37
- Sri Nuryati Wasilah, *Akuntansi Syariah di Indonesia*, salemba Empat, Jakarta, hlm. 245
- Sayid Syekh, *Sekilas Pengantar Ilmu Ekonomi dan Pengantar Ekonomi Islam* Jakarta: GP Press Group, hlm. 183.
- Rahmad Hendi Zaelani, *Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Pembiayaan Cicil Emas Di Bank Syariah Indonesia Kc. Rogojampi*, Vol 1, hal 25
- Sudarmawan Damin, *Menjadi Peneliti Kualitatif* Bandung: CV.Pustaka Setia, 191.
- Yupitri, Evi dan Raina Linda Sari. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Muslim Menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri Di Medan”, *Jurnal Ekonomi dan Keuangan*, Volume I, Nomor 1 hal 46
- Muh Risky Adi Hirmawan (2015), “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Bertransaksi di Bank Syariah” (Studi Kasus di Bank Jateng Syariah Cabang Surakarta). *Naskah Publikasi, Program Studi Akutansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis*, Surakarta, h. 5
- Muhammad, “*Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Lainnya*” Depok, hlm247
- Setia Budhi Wilardjo, Pengertian, Peranan Dan Perkembangan Bank Syari’ah Di Indonesia, *Value Added*, Vol. 2, No. 1, hal 2-3
- Mila Fursiana Salma Musfiroh, Laila Sabrina, Sarno Wuragil, Kontribusi Perbankan Syari’ah Terhadap Perkembangan UMKM Di Kecamatan Banjarnegara, *Jurnal Ilmiah Studi Islam*, Volume. 17. No. 1, hal 8

Yayat Rahmat Hidayat, Maman Surahman, Analisis Pencapaian Tujuan Bank Syari'ah Sesuai UU No 21 Tahun 2008, *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, Vol. 1 No. 1, hal 43

Danang Sunyoto, "Teori, Kuesioner & Analisis Data Untuk Pemasaran dan Perilaku Konsumen", Graha Ilmu, Yogyakarta, h. 66.

Enceng Iip Syaripudin Annisa Nurul Mustofa, Mekanisme Transaksi Gadai Perspektif Hukum Ekonomi Syari'ah, *Jurnal Jhesy* Vol. 01; No. 01; hal 2

Jos Prandu, Analisis Prosedur Pemberian Pinjaman Dengan Gadai Emas Pada PT.Bank BRI Syari'ah KC.Pekan Baru, *ejournal.uniks.ac.id*, hal 685

Al-Imam Ash-Shan'ani, Subul As-Salam Juz III, Jam'iyah Ihya At-Turats Al-Islami : Kuwait, hal. 37.

Abdurrahman Misno, *Gadai Dalam Syari'at Islam*, *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, hal 28

Ali Zainudin, *Hukum Gadai Syariah* Jakarta: Sinar Grafika, hal.,21-22

Ade Wahidin, Prinsip Saling Relasi Dalam Transaksi Ekonomi Islam, *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, Vol. 05 ; No. 01, 116

Wawancara dengan Ibu Tri Wahyuni, KA. OPS Cabang BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo Lampung Selatan. Pada tanggal 16 Oktober 2023

Wawancara Marketing "Bapak Joko" Pada tanggal 16 Oktober 2023

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-2790/In.28.1/J/TL.00/09/2023
Lampiran :-
Perihal : **SURAT BIMBINGAN SKRIPSI**

Kepada Yth.,
Liberty (Pembimbing 1)
(Pembimbing 2)
di-

Tempat
Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : **MUHAMMAD HABIEL PUTRA ATMAJA**
NPM : 1903022013
Semester : 9 (Sembilan)
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : S1 Perbankan Syariah
Judul : **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT BERTRANSAKSI GADAI EMAS DI BPRS METRO MADANI KC JATIMULYO**

Dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Dosen Pembimbing membimbing mahasiswa sejak penyusunan proposal s/d penuliskan 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, 12 September 2023

Ketua Jurusan,



Muhammad Ryan Fahlevi M.M



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
METRO**

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

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama Mahasiswa : M.Habiel Putra Atmaja Fakultas/Jurusan : FEBI / PBS
NPM : 1903022013 Semester/TA : VII/2022
Dosen Pembimbing : Liberty, SE.MA

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
1	Senin : 27/-23 3	Bimbingan Proposal <hr/> Teknis penulisan harus mengacu pada buku panduan yg terbaru <hr/> Penulisan time nya ^{new} perbaiki (areal / spasi 1/2) dll. <hr/> Cari ayat / hadis pendukung yg sesuai dgn pembahasan <hr/> perbaiki	

Dosen Pembimbing,

Liberty, SE.MA

NIP.19740824 200003 2 002

Mahasiswa PBS,

M.Habiel Putra Atmaja

NPM.1903022013



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
METRO**

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

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama Mahasiswa : M.Habiel Putra Atmaja Fakultas/Jurusan : FEBI / PBS
NPM : 1903022013 Semester/TA : VII/2022
Dosen Pembimbing : Liberty, SE.MA

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Silasa : 28/-23 3	Bimbingan Proposal	
		Konsisten penulisan bhs asing (arab / Inggris) Cetak miring	
		Pertanyaan penelitian di perbaiki	
		Faktor terdini dari : internal dan eksternal	
		perbaiki	

Dosen Pembimbing,

Liberty, SE.MA

NIP.19740824 200003 2 002

Mahasiswa PBS,

M.Habiel Putra Atmaja
NPM.1903022013



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
METRO**

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

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama Mahasiswa : M.Habiel Putra Atmaja Fakultas/Jurusan : FEBI / PBS
NPM : 1903022013 Semester/TA : VII/2022
Dosen Pembimbing : Liberty, SE.MA

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Senin: 10/1 - 23	Bimb proposal Penulisan ayat al-qur'an atau hadis, ayat dan penulisan auli di pubah Sesuai arahan Saat bimbingan	
		Jenis penelitian (observasi) di Buang Sejen	
		Penelitian Konsisten, mengacu pada buku panduan pubahai.	

Dosen Pembimbing,

Liberty, SE.MA

NIP.19740824 200003 2 002

Mahasiswa PBS,

M.Habiel Putra Atmaja

NPM.1903022013



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
METRO**

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

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama Mahasiswa : M.Habiel Putra Atmaja Fakultas/Jurusan : FEBI / PBS
NPM : 1903022013 Semester/TA : VII/2022
Dosen Pembimbing : Liberty, SE.MA

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Selasa : 4/23 4	Bimbingan Proposal found penuhsan ayat atau hadis di perbesar (14)	
		Arti / kutipan jika lebih dari 4 baris di ketik 1 spasi	
		Daftar pustaka di perhatikan mujuk sesuai keilmuan dan jika kurang penting di del saja	
		perbaiki	

Dosen Pembimbing,

Liberty, SE.MA

NIP.19740824 200003 2 002

Mahasiswa PBS,

M.Habiel Putra Atmaja

NPM.1903022013



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
METRO**

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

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama Mahasiswa : M.Habiel Putra Atmaja Fakultas/Jurusan : FEBI / PBS
NPM : 1903022013 Semester/TA : VIII/2023
Dosen Pembimbing : Liberty, SE.MA

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Jumiat 14/4-23	Secara keseluruhan telah di perbaiki sesuai arahan saat bimbingan	

		lengkapi lampiran?	

		Proposal Acc	

		Siap di Sminarkom	

Dosen Pembimbing,

Liberty, SE.MA

NIP.19740824 200003 2 002

Mahasiswa PBS,

M.Habiel Putra Atmaja

NPM.1903022013



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
METRO**

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

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama Mahasiswa : M.Habiel Putra Atmaja Fakultas/Jurusan : FEBI / PBS
NPM : 1903022013 Semester/TA : VIII/2023
Dosen Pembimbing : Liberty, SE.MA

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Rabu : 27/ -29 9	Bimbingan APD	
		APD Acc Lanjutan	
		Bimbingan Outline	
		Outline Acc	

Dosen Pembimbing,

Liberty, SE.MA

NIP.19740824 200003 2 002

Mahasiswa PBS,

M.Habiel Putra Atmaja

NPM.1903022013

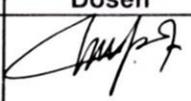


**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
METRO**

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

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : M.Habiel Putra Atmaja Fakultas/Jurusan : FEBI / PBS
NPM : 1903022013 Semester/TA : IX/2023
Dosen Pembimbing : Liberty, SE.MA

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
1	Senin : 30/10 - 23/10	<p>Bimbingan Bab 4-5</p> <p>Profil sejarah Ity objek yg di tulis tidak perlu terlalu panjang</p> <p>Struktur Organisasi perusahaan pribadi di kertas baru dan di perbesar</p> <p>Penjelasan dari struktur organisasi cukup yg terlibat pada pembahasan skripsi saja</p> <p>pribadi</p>	    

Dosen Pembimbing,

Liberty, SE.MA

NIP.19740824 200003 2 002

Mahasiswa PBS,

M.Habiel Putra Atmaja

NPM.1903022013



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
METRO**

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

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : M.Habiel Putra Atmaja **Fakultas/Jurusan** : FEBI / PBS
NPM : 1903022013 **Semester/TA** : IX/2023
Dosen Pembimbing : Liberty, SE.MA

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
3	Jumat: 3/11-23	Bimbingan 4-5	
		Struktur Organisasi Belum di perbaiki (kuisan burem)	
		Hasil wawancara harus di lumpirkan secara runtut	
		Teknis pengetikan di perbaiki dan di rapikan	
		perbaiki	

Dosen Pembimbing,

Liberty, SE.MA

NIP.19740824 200003 2 002

Mahasiswa PBS,

M.Habiel Putra Atmaja

NPM.1903022013



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
METRO**

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

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : M.Habiel Putra Atmaja Fakultas/Jurusan : FEBI / PBS
NPM : 1903022013 Semester/TA : IX/2023
Dosen Pembimbing : Liberty, SE.MA

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
4	Jumat: 3/11-23	Kesimpulan harus menjawab pertanyaan pada bab sebelumnya	
		Lampiran \approx di lengkapi	
		Foto \approx kegiatan di Bori narasi / penjelasan	
		Daftar pustaka, literatur buku \approx di perbanyak, nama harus sesuai dgn kopetensi keilmuan	
		perbaiki	

Dosen Pembimbing,

Liberty, SE.MA

NIP.19740824 200003 2 002

Mahasiswa PBS,

M.Habiel Putra Atmaja

NPM.1903022013



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
METRO**

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

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : M.Habiel Putra Atmaja Fakultas/Jurusan : FEBI / PBS
NPM : 1903022013 Semester/TA : IX/2023
Dosen Pembimbing : Liberty, SE.MA

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
9. 5.	Senin 6/11 - 23.	Secara keseluruhan telah di perbaiki sesuai arahan saat bimbingan Skripsi Acc. Siap di Ujikan //	

Dosen Pembimbing,

Liberty, SE.MA

NIP.19740824 200003 2 002

Mahasiswa PBS,

M.Habiel Putra Atmaja

NPM.1903022013

ALAT PENGUMPULAN DATA (APD)

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT BERTRANSAKSI GADAI EMAS DI BPRS METRO MADANI KC JATIMULYO

A. Wawancara

1. Wawancara kepada Kepala Cabang BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo

- a. Apa saja produk-produk yang ada di BPRS Metro Madani?
- b. Apa produk yang paling banyak di minati di BPRS Metro Madani?
- c. Apakah produk Gadai emas memiliki keunggulan dan kelemahan?
- d. Adakah faktor yang mempengaruhi minat masyarakat/nasabah untuk bertransaksi gadai emas di BPRS Metro Madani?
- e. Faktor apa yang paling dominan dalam masyarakat yang dapat mempengaruhi minat bertransaksi gadai emas di BPRS Metro Madani?

2. Wawancara dengan Marketing BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo

- a. Bagaimana cara anda untuk mengenalkan produk Gadai emas di BPRS Metro Madani?
- b. Strategi Promosi tersebut ditunjukkan kepada siapa saja ?
- c. Apakah ada kendala dalam memasarkan atau mengenalkan produk Gadai emas kepada nasabah atau calon nasabah ?

- d. Apakah saat memasarkan atau mengenalkan produk mampu meningkatkan minat nasabah dalam bertransaksi di BPRS Metro Madani?

3. Wawancara dengan nasabah (masyarakat) BPRS Metro Madani

Kc Jatimulyo

- a. Apakah Ibu/Bapak tahu tentang adanya produk Gadai emas BPRS Metro Madani?
- b. Mengapa Ibu/Bapak berminat menggunakan produk Gadai emas di BPRS Metro Madani?
- c. Sudah berapa lama Ibu/Bapak berminat bertransaksi Gadai emas di BPRS Metro Madani?
- d. Faktor apa yang mempengaruhi Ibu/Bapak dalam bertransaksi Gadai emas di BPRS Metro Madani?
- e. Apa saja manfaat dalam bertransaksi Gadai emas di BPRS Metro Madani?
- f. Menurut Ibu/Bapak apakah memang terbilang mudah bertransaksi Gadai emas di BPRS Metro Madani?
- g. Kenapa Ibu/Bapak tertarik bertransaksi Gadai emas di BPRS Metro Madani?

B. Dokumentasi

- a. Profil BPRS Metro Madani.
- b. Produk Gadai emas BPRS Metro Madani.
- c. Nasabah Gadai emas BPRS Metro Madani.

Mengetahui,
Dosen Pembimbing



Liberty SE., MA
NIP. 19740824 200003 2 002

Metro, September 2023

Peneliti



M.Habiel Putra Atmaja
NPM.1903022013

OUTLINE

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT BERTRANSAKSI GADAI FAEDAH DI BPRS METRO MADANI KC JATIMULYO

HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERSETUJUAN

HALAMAN NOTA DINAS

HALAMAN PENGESAHAN

ABSTRAK

HALAMAN ORISINALITAS PENELITIAN

HALAMAN MOTTO

HALAMAN PERSEMBAHAN

KATA PENGANTAR

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL

DAFTAR GAMBAR

DAFTAR LAMPIRAN

BAB 1 PENDAHULUAN

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

BAB II LANDASAN TEORI

- A. Kajian Teori
 - 1. Pengertian Bank Syariah
 - 2. Ciri-ciri Bank Syariah
 - 3. Tujuan Bank Syariah
- B. Faktor-faktor yang mempengaruhi
 - 1. Faktor Internal
 - 2. Faktor Eksternal
- C. Transaksi
 - 1. Pengertian Transaksi
 - 2. Dalil tentang Transaksi
- D. Gadai
 - 1. Pengertian Gadai (*Rahn*)
 - 2. Dasar Hukum Gadai
 - 3. Rukun dan Syarat Sah Gadai
 - 4. Jenis-jenis Gadai
 - 5. Hakikat dan Fungsi Gadai
 - 6. Manfaat Bertransaksi Gadai Emas

BAB III METODE PENELITIAN

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

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

- A. Gambaran Umum BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo
 - 1. Sejarah Berdirinya BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo
 - 2. Visi dan Misi BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo

3. Struktur Organisasi BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo
- B. Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Bertransaksi Gadai emas di BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo

BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan
- B. Saran

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Mengetahui,
Dosen Pembimbing



Liberty SE., MA
NIP. 19740824 200003 2 002

Metro, September 2023

Peneliti



M.Habiel Putra Atmaja
NPM.1903022013



**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 : /In.28/J/TL.01/00/2023
Lampiran : -
Perihal : **IZIN PRASURVEY**

Kepada Yth.,
DIREKTUR BSI
di-
Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dalam rangka penyelesaian Tugas Akhir/Skripsi, mohon kiranya Saudara berkenan memberikan izin kepada mahasiswa kami, atas nama :

Nama : **MUHAMMAD HABIEL PUTRA ATMAJA**
NPM : 1903022013
Semester : 8 (Delapan)
Jurusan : S1 Perbankan Syariah
Judul : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT
UNTUK BERTRANSAKSI GADAI FAEDAH DI BSI KCP
METRO**

untuk melakukan prasurvey di BSI, dalam rangka menyelesaikan Tugas Akhir/Skripsi.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Metro, 00 0000
Ketua Jurusan,



Muhammad Ryan Fahlevi M.M
NIP 19920829 201903 1 007

Metro, 17 Desember 2022
No. 01/0204- 3/107

PT Bank Syariah Indonesia
KC Metro A. Yani

Jl. Ahmad Yani No. 3, Imopuro,
Kec. Metro Pusat, Kota Metro
Lampung 34124
Telp. (0725) 7851606

Kepada
Institut Agama Islam Negeri Metro
Fakultas Ekonmi dan Bisnis Islam
Jl. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur
Kota Metro

Up. Yth. Ibu Putri Swastika SE, M.IF, Wakil Dekan 1

Perihal: **Persetujuan Izin Prasurvey**

Reff: - Surat Bank Syariah Indonesia Region III Palembang No. 001/374-3/RO III tanggal 25
November 2022 Perihal Persetujuan Izin Penelitian

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Semoga Ibu beserta seluruh staff senantiasa dalam keadaan sehat wal'afiat dan mendapat
taufiq serta hidayah dari Allah SWT. Amin.

Menunjuk perihal tersebut di atas, dengan ini kami sampaikan bahwa pelaksanaan penelitian
dalam rangka penulisan skripsi mahasiswa dapat dilaksanakan di Bank Syariah Indonesia
Branch Office Metro, dengan keterangan sebagai berikut:

No	Nama, NIM	Universitas/ Fakultas	Periode Penelitian	Judul Skripsi	Unit Kerja Penelitian
1	Muhammad Habiel Putra Atmaja 1903022013	IAIN Metro/ Ekonomi Dan Bisnis Islam	19 Desember 2022 s.d. 6 januari 2023	Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Untuk Bertransaksi Gadai Faedah Di BSI KCP Metro	Branch Office Metro A. Yani

Perlu kami tegaskan bahwa dalam pelaksanaan penelitian tersebut agar selalu memperhatikan
hal-hal sebagai berikut:

1. Peserta harus mematuhi UU Perbankan No. 10 tahun 1998. Serta ketentuan intern Bank Syariah Indonesia yang menyangkut prinsip-prinsip kerahasiaan bank.
2. Peserta harus mematuhi SPO HC perihal Riset, Survey, Penelitian ilmiah, Pengisian Quesioner bagi mahasiswa dalam rangka penyusunan skripsi, program studi S1-S3 dan praktek kerja lapangan/magang bagi siswa sekolah menengah kejuruan/Diploma.
3. Peserta hanya dapat memperoleh data untuk kepentingan ilmiah dan yang bersangkutan tidak diperkenankan menyebarluaskan kepada pihak lain.

4. Peserta tidak diperkenankan menyalin (fotocopy) data dan membuat salinan dokumen nasabah untuk kepentingan pribadi.
5. Peserta akan dibawah bimbingan dan pengawasan seorang pejabat bank.

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu/'alaikum Wr.Wb

PT. BANK SYARIAH INDONESIA
KC METRO A. YANI


Dedy Setiawan Pospito
Branch Manager



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

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kola Metro Lampung 34111
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website. www.febi.metrouniv.ac.id; e-mail: febi.iaim@metrouniv.ac.id

Nomor : B-2985/In.28/D.1/TL.00/10/2023
Lampiran : -
Perihal : **IZIN RESEARCH**

Kepada Yth.,
PIMPINAN BPRS METRO MADANI
di-
Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Sehubungan dengan Surat Tugas Nomor: B-2986/In.28/D.1/TL.01/10/2023, tanggal 10 Oktober 2023 atas nama saudara:

Nama : **MUHAMMAD HABIEL PUTRA ATMAJA**
NPM : 1903022013
Semester : 9 (Sembilan)
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Maka dengan ini kami sampaikan kepada PIMPINAN BPRS METRO MADANI bahwa Mahasiswa tersebut di atas akan mengadakan research/survey di BPRS METRO MADANI, dalam rangka menyelesaikan Tugas Akhir/Skripsi mahasiswa yang bersangkutan dengan judul "ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT BERTRANSAKSI GADAI EMAS DI BPRS METRO MADANI".

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Metro, 10 Oktober 2023
Wakil Dekan Akademik dan
Kelembagaan,



Putri Swastika SE, M.IF
NIP 19861030 201801 2 001



**BANK SYARIAH
METRO MADANI**
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah



Jatimulyo, 18 Oktober 2023
03 Rabi'ul Akhir 1445 H

Nomor : 094/07/BPRS-MM/KC-JTM/X/2023

Lamp. : -

Kepada Yth,
Dekan
Institut Agama Islam Negeri Metro
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Perihal : **Izin Riset**

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Teriring salam dan doa, semoga Saudara beserta jajaran dalam menjalankan aktivitas sehari-hari senantiasa dalam lindungan dan bimbingan ALLAH SWT. Shalawat dan salam senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, sahabat, keluarga serta ummatnya.

Memperhatikan surat Saudara No. B-2985/In.28/D.1/TL.00/10/2023 tanggal 10 Oktober 2023 perihal Permohonan Izin Riset, pada prinsipnya PT. BPR Syariah Metro Madani KC. Jatimulyo tidak berkeberatan dan bersedia memberikan kesempatan untuk dapat melaksanakan Riset di PT. BPR Syariah Metro Madani KC. Jatimulyo kepada Mahasiswa :

Nama : Muhammad Habiel Putra Atmaja
NPM : 1903022013
Jurusan : Perbankan Syari'ah

Perlu kami sampaikan selama pelaksanaan Riset, PT. BPR Syariah Metro Madani KC. Jatimulyo tidak menyediakan akomodasi apapun dan mengharapkan agar mahasiswa dapat mematuhi tata tertib/peraturan yang berlaku serta dapat menjaga rahasia Perusahaan.

Demikian kami sampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

PT. BPR Syariah Metro Madani
Kantor Cabang Jatimulyo


PT. BPR SYARIAH
METRO MADANI
KC. JATIMULYO

Iwan Yulianto
Kepala Cabang

Catatan :

Fotocopy KTP dan Kartu Mahasiswa diserahkan pada saat penelitian pertama dimulai.



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

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Inngmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: www.febi.metrouniv.ac.id; e-mail: febi.iaim@metrouniv.ac.id

SURAT TUGAS

Nomor: B-2986/In.28/D.1/TL.01/10/2023

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

Nama : **MUHAMMAD HABIEL PUTRA ATMAJA**
NPM : 1903022013
Semester : 9 (Sembilan)
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

- Untuk :
1. Mengadakan observasi/survey di BPRS METRO MADANI, guna mengumpulkan data (bahan-bahan) dalam rangka menyelesaikan penulisan Tugas Akhir/Skripsi mahasiswa yang bersangkutan dengan judul "ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT BERTRANSAKSI GADAI EMAS DI BPRS METRO MADANI".
 2. Waktu yang diberikan mulai tanggal dikeluarkan Surat Tugas ini sampai dengan selesai.

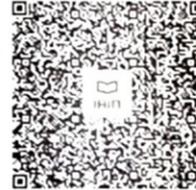
Kepada Pejabat yang berwenang di daerah/instansi tersebut di atas dan masyarakat setempat mohon bantuannya untuk kelancaran mahasiswa yang bersangkutan, terima kasih.

Dikeluarkan di : Metro
Pada Tanggal : 10 Oktober 2023

Mengetahui,
Pejabat Setempat

Iwan Gulyanto

Wakil Dekan Akademik dan
Kelembagaan,



Putri Swastika SE, M.IF
NIP 19861030 201801 2 001



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

NPP: 1807062F0000001

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-1234/In.28/S/U.1/OT.01/11/2023**

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

Nama : MUHAMMAD HABIEL PUTRA ATMAJA
NPM : 1903022013
Fakultas / Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah

Adalah anggota Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung Tahun Akademik 2023/2024 dengan nomor anggota 1903022013

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, 07 November 2023
Kepala Perpustakaan

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



Wawancara dengan Ibu Tri Wahyuni, Kepala OPS Cabang
BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo



Wawancara dengan Bapak Joko, *Marketing* Cabang
BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo



Wawancara dengan Ibu Halimah (*Inisial*) Nasabah
BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo



Wawancara dengan Ibu Wani (*Inisial*) Nasabah
BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo



Wawancara dengan Ibu Karti (*Inisial*) Nasabah
BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo



Wawancara dengan Ibu Nana (*Inisial*) Nasabah
BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo



Wawancara dengan Ibu Dewi (*Inisial*) Nasabah
BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo



Wawancara dengan Ibu Vivi (*Inisial*) Nasabah
BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo

RIWAYAT HIDUP



Peneliti bernama Muhammad Habiel Putra Atmaja lahir di Metro, 07 Maret 2001. Peneliti merupakan anak pertama dan dibesarkan di dua bersaudara. Anak dari Bapak Yuli Panca Atmaja (Alm) dan Ibu Yunidar Sofiana. Peneliti menyelesaikan Pendidikan Formalnya di SD Pertiwi Teladan Metro Pusat pada tahun 2013, SMPN 3 Metro Pusat pada tahun 2016, SMAN 3 Metro Utara pada tahun 2019.

Pada tahun 2019 Peneliti melanjutkan Studi di Perguruan Tinggi dengan mengambil jurusan S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro. Melalui seleksi penerimaan jalur Mandiri

Bagi peneliti untuk bisa menyelesaikan Program Studi S1 bukan hal yang mudah, ada beberapa tahap yang mungkin kita memang dituntut untuk berfikir keras. Namun dukungan penuh dari orang tua, dan keluargalah yang bisa menjadi motivasi bagi peneliti, bahwa peneliti harus bisa menyelesaikan program studi ini dengan baik.

Memasuki akhir masa Studi Peneliti di jurusan S1 Perbankan Syariah IAN Metro, Peneliti mempersembahkan Skripsi yang berjudul: **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT BERTRANSAKSI GADAI EMAS DI BPRS METRO MADANI KC JATIMULYO”**