

ABSTRAK

Penelitian “Pengaruh Risiko nilai taksiran pada produk gadai emas terhadap minat Nasabah (Studi kasus: PT Pegadaian Syariah Jl KH. Moh Kholil No. 99 Bangkalan)” dilatarbelakangi pada kondisi masyarakat yang memiliki harta dalam bentuk selain uang tunai dan pada saat yang sama mengalami kesulitan likuiditas dan membutuhkan dana dalam bentuk tunai, Pilihan transaksi yang sering digunakan oleh masyarakat yang menghadapi masalah ini adalah menggadaikan barang-barang yang berharga. Dan setiap produk yang diluncurkan memiliki risiko dalam kegiatan usahanya tidak terkecuali pada produk gadai emas yaitu risiko nilai taksiran. Oleh karena itu maka permasalahan yang dibahas pada penelitian ini (1) Bagaimana cara mengatasi risiko nilai taksiran pada produk gadai emas di Pegadaian Syariah Bangkalan (2) Apakah risiko nilai taksiran pada produk gadai emas berpengaruh terhadap minat nasabah.

Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan jenis penelitian kuantitatif dengan menggunakan teknik pengumpulan data yang terdiri dari kuisioner, wawancara, dan dokumentasi, Studi pustaka. Teknik pengolahan dan analisis data menggunakan SPSS yaitu Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Uji Normalitas, Regresi linier sederhana, Uji R^2 (Koefisien Determinasi).

Penelitian ini menyimpulkan (1) Cara mengatasi Risiko Nilai taksiran dengan Meminimalkan faktor-faktor pemicu risiko dan Melakukan Proses manajemen Risiko nilai taksiran (2) Berdasarkan analisis regresi linier sederhana nilai Koefisien regresi X sebesar 0,748, menyatakan bahwa setiap penambahan 1 nilai variabel Risiko nilai taksiran maka akan meningkatkan nilai variabel Minat nasabah sebesar 0,748 sedangkan berdasarkan hasil koefisien determinasi bahwa pengaruh variabel X Risiko nilai taksiran pada produk gadai emas terhadap variabel Y Minat nasabah sebesar 48,2% dan sisanya 51,8% di pengaruhi oleh variabel lain yang tidak di ajukan dalam penelitian ini.

Kata kunci: Risiko nilai taksiran, Gadai, Minat

ABSTRACT

The study entitled “The effect of risk assessed value on gold mortgage products on customers’ interest (Case study: PT. Pegadaian Syariah Jl. KH. Moh. Kholil No. 99 Bangkalan)” is motivated by the society’s condition that own properties in the form of other than cash and at the same time, they experience liquidity problems and needs funds in cash, the transaction option which often used by the society that face this problem is to pawn valuable items. And every product that launched has a risk in their business activities included gold mortgage products that is risk assessed value. Thus, the problems that discussed in this study are (1) How to solve the risk assessed value on gold mortgage products in Pegadaian Syariah Bangkalan? (2) Does the risk assessed value on gold mortgage products has an effect on customers’ interest?

In this study, the writer uses quantitative research by using questionnaire, interview, and documentation as technique of collecting data. Technique of processing and analyzing data uses SPSS namely Validity Test, Reliability Test, Normality Test, Simple Linear Regression Analysis, R^2 Test (Coefficient of Determination).

This study concludes that (1) The ways to solve the risk assessed value are by minimizing the trigger factors of risk and conducting the management process of risk assessed value (2) Based on the simple linear regression analysis, the value of regression coefficient X is 0,748 which shows that in each addition 1 value of risk assessed value variable, so it will increase the value of customers’ interest variable at 0,748, while based on the results of the coefficient of determination, it shows that the effect of variable X of risk assessed value of gold mortgage products on variable Y of customers’ interest is 48,2% and the remaining of 51,8% is influenced by other variables that are not proposed in this study.

Keywords: Risk Assessed Gold, Pawn, Interest

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Nomor 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	S#	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha'	H{	ha (dengan titik dibawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	za>l	Z#	zet (dengan titik diatas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	S{	es (dengan titik dibawah)
ض	Dad	D{	de (dengan titik dibawah)

ط	ta'	T{	te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	Z>{	zet (dengan titik dibawah)
ع	'ain	'	koma terbalik diatas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'em
و	Wawu	W	W
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	'	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap kerana *Syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Ta' marbu>ta* diakhir kata

1. Bila dimatikan tulis h

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan pada kata-kata arab yang sudah terserap dedalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

Bila diikuti kata sambung “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Kara>mah al-aulya>’</i>
----------------	---------	----------------------------------

2. Bila ta’ marbu>tah hidup atau dengan harakat fathah, kasrah, dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zaka<>h al-fitri</i>
------------	---------	-------------------------------

D. Vokal Pendek

_____	Kasrah	Ditulis	i
_____	Fathah	Ditulis	a
_____	Dammah	Ditulis	u

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis Ditulis	a <i>ja>hilliyah</i>
2	Fathah + ya>’ mati تتسى	Ditulis Ditulis	a> <i>tansa></i>

3	Kasrah + ya>' mati كريم	Ditulis Ditulis	i> <i>kari>m</i>
4	Dammah + wa>wu mati فروض	Ditulis Ditulis	u> <i>furu>d</i>

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya>' mati بينكم	Ditulis Ditulis	ai <i>bainakum</i>
2	Fathah + wa>wu mati قول	Ditulis Ditulis	au <i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعِدْتُ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْتَشْكُرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata sandang Alif+Lam

1. Bila diikuti huruf *al-Qamariyyah*

الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>al-Qur'a^n</i>
الْقِيَّاسُ	Ditulis	<i>al-Qiya>s</i>

2. Bila diikuti huruf *al-Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l (el)*nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Sama@^</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوالفروض	Ditulis	<i>zawi al-Furu>d</i>
اهللسنه	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين وبه نستعين و على امور الدنيا والدين

اشهد ان لا اله الا الله واشهد ان محمدا رسول الله

اللهم صل على محمد وعلى اله وصحبه اجمعين اجمعين

Segala puji bagi Allah, yang telah menciptakan segala kebaikan dan memberi peluang kepada hambah-Nya untuk memberi dan menempuh jalan kebaikan sehingga memperoleh rahmat dan tempat yang baik disisi-Nya kelak. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan nabi Muhammad SAW yang telah menyampaikan segala kebaikan kepada umatnya.

Alhamdulillah atas izin Allah peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh risiko nilai taksiran pada produk gadai emas terhadap minat nasabah (Studi kasus: PT Pegadaian Syariah Jl KH. Moh Kholil No. 99 Bangkalan)”

Inspirasi dan motivasi untuk mewujudkan tulisan ini telah didapatkan oleh peneliti dari berbagai pihak, tidak ada kata yang bisa disampaikan oleh peneliti kecuali ucapan terima kasih dan penghargaan sebesar-besarnya kepada :

1. Yang saya hormati ibunda Masrufah dan Ayahanda Musta'in, yang senantiasa memberikan motivasi, dukungan, do'a, serta restunya sehingga peneliti bisa menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Semoga Allah selalu memberikan Rahmat dan hidayahnya.

2. Ibu Dr. Indien Winarwati, SH., MH selaku Dekan Fakultas Keislaman Universitas Trunojoyo Madura beserta seluruh jajarannya atas semua pelayanan selama proses akademik di Fakultas.
3. Ibu Lailatul Qadariah, S.HI., M.EI selaku Ketua Prodi Ekonomi Syariah yang telah memberikan waktunya dalam membantu mahasiswa dan mahasiswi dalam aktivitas kuliah.
4. Bapak Dony Burhan Noor Hasan, Lc., M.A selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran dan kesabaran untuk memberikan pengarahan saerta bimbingan kepada peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Abdur Rohman, S. Ag., M.EI selaku dosen penguji yang telah memberikan kritik dan saran dalam skripsi ini.
6. Seluruh Dosen dan Civitas akademik Fakultas Ilmu Keislaman Universitas Trunojoyo Madura yang telah membimbing dan mengajar peneliti selama belajar dibangku kuliah S1.
7. Bapak Novyanto Wibowo selaku pengelola dan kasir di Pegadaian Syariah Bangkalan yang telah memberikan izin dan kesempatan untuk meneliti serta pengambilan data yang dijadikan sebagai bahan Skripsi.
8. Bagak Wega Agustian selaku Pengaksir di Pegadaian Syariah Bangkalan yang telah meluangkan waktu untuk mengajarkan peneliti mengenai tata cara penaksiran.
9. Bapak Subairi selaku security yang selalu memberikan arahan dan semangat dalam menyelesaikan penelitian ini.

10. Sahabatku tercinta Taslimah, Rovita Tita Agmo Fadella dan Vinda Wulandari yang telah meluangkan waktu dan tenaganya dalam menyelesaikan penelitian ini serta selalu ada disaat peneliti membutuhkan tempat untuk meluapkan segala keluh resah.
11. Sahabatku Suhainah yang senantiasa menemani disaat melakukan aktivitas di Kampus.
12. Teman-teman seperjuangan Ekonomi Syari'ah kedua 2012: Suma, Nuro'in, Mimin, Andang, Pipit, Marlita, Wulan, Rovita, Nurul, Indri, Mayleni, Vinda, Puspa, Ayu, Novi, Tri, Syara, Humaidah, Masfitri, Nursiyah, kokom, Eminasari, Mia, Nia, Alika, Bulan, Mifta, Dina, Sudarmini, Suhaina, Yakin, Torik, Iman, Kedung, Arya, Hariyanto, Ali, Huda, Anas, Alvan, Fahmi.Hafifi.

Mudah-mudahan segala kebaikan yang telah diberikan menjadi amal saleh dan diterima disisi Allah SWT. Dan semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya. *A'ami'n Ya' Rabb al-'A'lami'n.*

Bangkalan, 13 Juni 2016

Penulis

Umi Kulsum
NIM. 120721100009

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI	iii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN NOTA DINAS PEMBIMBING	vi
MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xi
KATA PENGANTAR	xvi
DAFTAR ISI	xix
DAFTAR GAMBAR	xxiii
DAFTAR TABEL	xxiv
DAFTAR LAMPIRAN	xxv
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
D. Kajian Pustaka	7

E. Sistematika Pembahasan	9
---------------------------------	---

BAB II : LANDASAN TEORI

A. Pegadaian Syariah	
1. Pengertian gadai	11
2. Rukun dan syarat gadai	12
3. Landasan hukum gadai	14
4. Barang jaminan	15
5. Prosedur pinjaman dan pelunasan gadai	17
6. Tujuan dan manfaat Pegadaian	18
B. Risiko	
1. Pengertian risiko	20
2. Sumber risiko	21
3. Jenis-jenis risiko	22
4. Proses manajemen risiko	28
C. Nilai taksiran	29
D. Kerangka Teori	31
E. Hipotesis	31

BAB III METODE PENELITIAN

A. Pendekatan penelitian	32
B. Variabel penelitian	32
C. Populasi dan sampel	33
D. Sumber data	36
E. Teknik pengumpulan data	36

F. Metode analisis data	38
-------------------------------	----

BAB IV : PEMBAHASAN

A. Deskripsi objek penelitian	
1. Sejarah berdirinya Pegadaian Syariah Bangkalan	42
2. Visi dan Misi Pegadaian Syariah Bangkalan	43
3. Struktur organisasi Pegadaian Syariah Bangkalan	44
4. Produk di Pegadaian Syariah	45
B. Karakteristik objek penelitian	
1. Berdasarkan jenis kelamin	46
2. Berdasarkan usia	47
3. Berdasarkan tingkat pendidikan	47
4. Berdasarkan pekerjaan	48
5. Berdasarkan intensitas menggunakan produk gadai	49
6. Deskripsi hasil penelitian	50
7. Cara mengatasi risiko nilai taksiran	52
C. Analisis data	
1. Uji kualitas data	
a. Uji Validitas	55
b. Uji Reliabilitas	57
2. Uji Asumsi klasik	
a. Uji Normalitas	58
3. Uji Regresi linier sederhana	60
4. Uji R^2 (Koefisien Determinasi)	61

D. Pembahasan	62
BAB V : PENUTUP	
A. Kesimpulan	64
B. Saran	65
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN	79
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka teori	31
Gambar 4.1 Struktur organisasi Pegadaian Syariah Bangkalan	44
Gambar 4.2 Normal P-P Plot	59

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Biaya administrasi, Presentase pinjaman dan golongan <i>Marhūn</i> bih	29
Tabel 3.1 Pembobotan untuk <i>option</i> instruksi kuesioner	37
Tabel 4.1 Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin	46
Tabel 4.2 Karakteristik responden berdasarkan usia	47
Tabel 4.3 Karakteristik responden berdasarkan tingkat pendidikan.....	48
Tabel 4.4 Karakteristik responden berdasarkan Pekerjaan.....	48
Tabel 4.5 Karakteristik responden berdasarkan intensitas menggunakan produk gadai emas.....	49
Tabel 4.6 Distribusi frekuensi risiko nilai taksiran	50
Tabel 4.7 Distribusi frekuensi minat nasabah	51
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas variabel risiko nilai taksiran.....	56
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas variabel minat nasabah	57
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas variabel penelitian.....	58
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas.....	59
Tabel 4.12 Hasil analisis regresi linier sederhana	60
Tabel 4.13 Hasil R^2 (koefisien determinasi)	62

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner penelitian	69
Lampiran 2 Tabulasi data	72
Lampiran 3 Uji Validitas dan Reliabilitas risiko nilai taksiran	74
Lampiran 4 Uji Validitas dan Reliabilitas minat nasabah	76
Lampiran 5 Uji Normalitas	78
Lampiran 6 Analisis regresi Linier Sederhana, Uji R^2 , Uji t	79
Lampiran 7 Surat Bukti Rahn	82