

**PENGARUH NILAI TAKSIRAN DAN *UJRAH* TERHADAP KEPUTUSAN  
NASABAH DALAM MENGGUNAKAN PRODUK GADAI  
EMAS PADA PT BANK SYARIAH INDONESIA, TBK  
CABANG MEDAN KAMPUNG BARU**

**SKRIPSI**

**Oleh:**

**IQBAL NUR HIDAYAT**

**NPM: 188330103**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MEDAN AREA**

**MEDAN**

**2022**

**UNIVERSITAS MEDAN AREA**

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

Document Accepted 28/11/22

Access From (repository.uma.ac.id)28/11/22

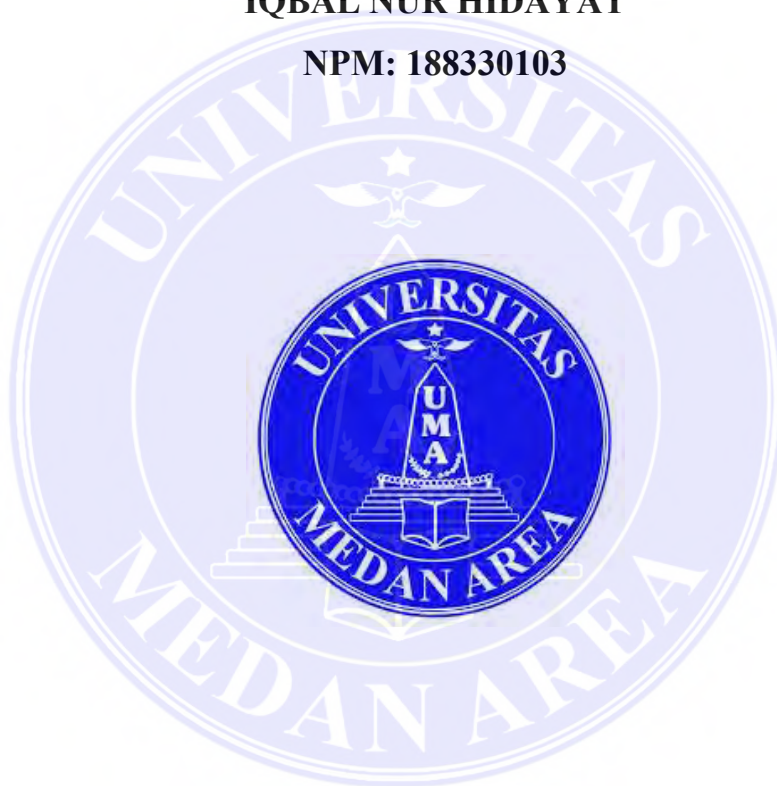
**PENGARUH NILAI TAKSIRAN DAN *UJRAH* TERHADAP KEPUTUSAN  
NASABAH DALAM MENGGUNAKAN PRODUK GADAI  
EMAS PADA PT BANK SYARIAH INDONESIA, TBK  
CABANG MEDAN KAMPUNG BARU**

**SKRIPSI**

**Oleh:**

**IQBAL NUR HIDAYAT**

**NPM: 188330103**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MEDAN AREA**

**MEDAN**

**2022**

**UNIVERSITAS MEDAN AREA**

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

Document Accepted 28/11/22

Access From (repository.uma.ac.id)28/11/22

**PENGARUH NILAI TAKSIRAN DAN *UJRAH* TERHADAP KEPUTUSAN  
NASABAH DALAM MENGGUNAKAN PRODUK GADAI  
EMAS PADA PT BANK SYARIAH INDONESIA, TBK  
CABANG MEDAN KAMPUNG BARU**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana di Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Medan Area

Oleh:

**IQBAL NUR HIDAYAT**

**NPM: 188330103**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MEDAN AREA  
MEDAN  
2022**

**HALAMAN PENGESAHAN**

Judul Skripsi : Pengaruh Nilai Taksiran Dan Ujrah Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Gadai Emas Pada PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru

Nama : **IQBAL NUR HIDAYAT**

NPM : 180330103

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Disetujui Oleh :  
Komisi Pembimbing

  
**(Aditya Aminda Pane, SE., M.Si)**

Pembimbing

Mengerahim:

  
**(Ahmad Rasyid, BBA, MMer., Ph.D. CTMA)**

Dekan

  
**(Fauziah Rahmawati, S.Pd., M.Ak)**

Ka. Prodi Akuntansi

Tanggal/Bulan/Tahun Lulus : 16/September/2022

## **HALAMAN PERNYATAAN ORIGINALITAS**

Saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Nilai Taksiran dan Ujrah Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Gadai Emas Pada PT Bank Syariah Indonesia,Tbk Cabang Medan Kampung Baru”** yang saya susun, sebagai syarat memperoleh gelar sarjana merupakan hasil karya tulis saya sendiri. Adapun bagian-bagian tertentu dalam penelitian skripsi ini yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan dengan jelas sesuai dengan norma, kaidah, dan etika penelitian ilmiah.

Saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya peroleh dan sanksi-sanksi lainnya dengan peraturan yang berlaku apabila di kemudian hari ditemukan adanya plagiat dalam skripsi ini.

Medan , 16 September 2022



**IQBAL NUR HIDAYAT**  
NPM.188330103



**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS  
AKHIR/SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

---

Sebagai civitas akademik Universitas Medan Area, Saya  
yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **IQBAL NUR HIDAYAT**  
NPM : 188330103  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Akuntansi  
Jenis Karya : Tugas Akhir/Skripsi

Demii pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Medan Area **Hak Bebas Royalti Noneklusif (*Non-exclusive Royalti-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul "**Pengaruh Nilai Taksiran Dan Ujrah Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Gadai Emas Pada PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru**" Dengan hak Bebas Royalti Noneklusif ini Universitas Medan Area berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), mencantumkan nama saya sebagai peneliti/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Medan, 16 September 2022



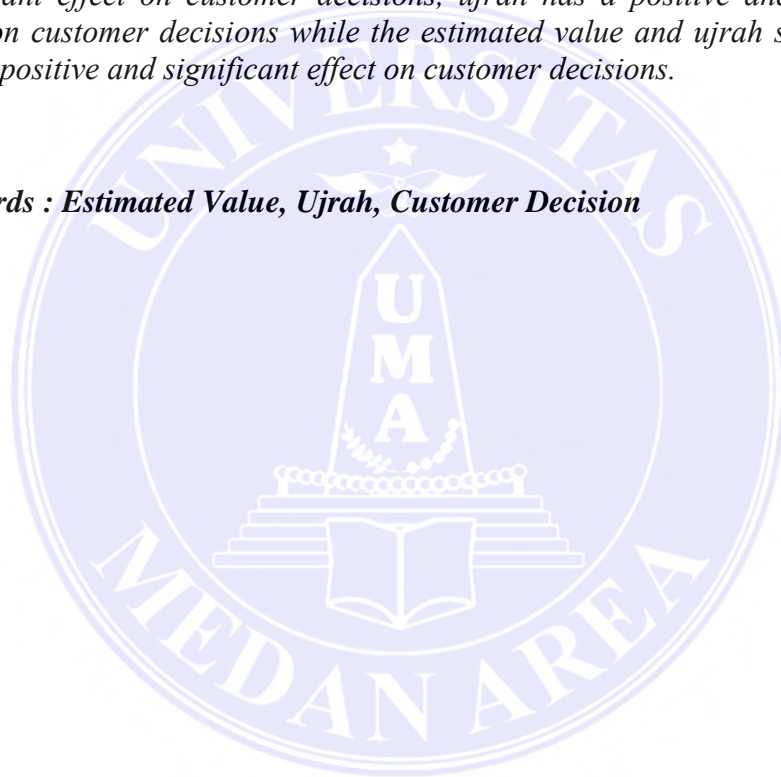
**IQBAL NUR HIDAYAT**

**NPM.188330103**

## **ABSTRACT**

*This study aims to determine the effect of estimated value and ujrah on customer decisions in using gold pawn products at PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Medan Kampung Baru Branch. The population in this study was customers who pawned gold at PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Medan Kampung Baru Branch, which was 355 people. The selection of samples in this study was based on calculations put forward by Slovin so that the sample obtained amounted to 78 respondents. Data processing is carried out with the SPSS Statistics 21 program tool. The data analysis techniques used are descriptive statistical tests, validity tests, reliability tests, classical assumption tests, multiple linear regression tests and hypothesis tests. The results of this study show that the estimated value has a positive and significant effect on customer decisions, ujrah has a positive and insignificant effect on customer decisions while the estimated value and ujrah simultaneously have a positive and significant effect on customer decisions.*

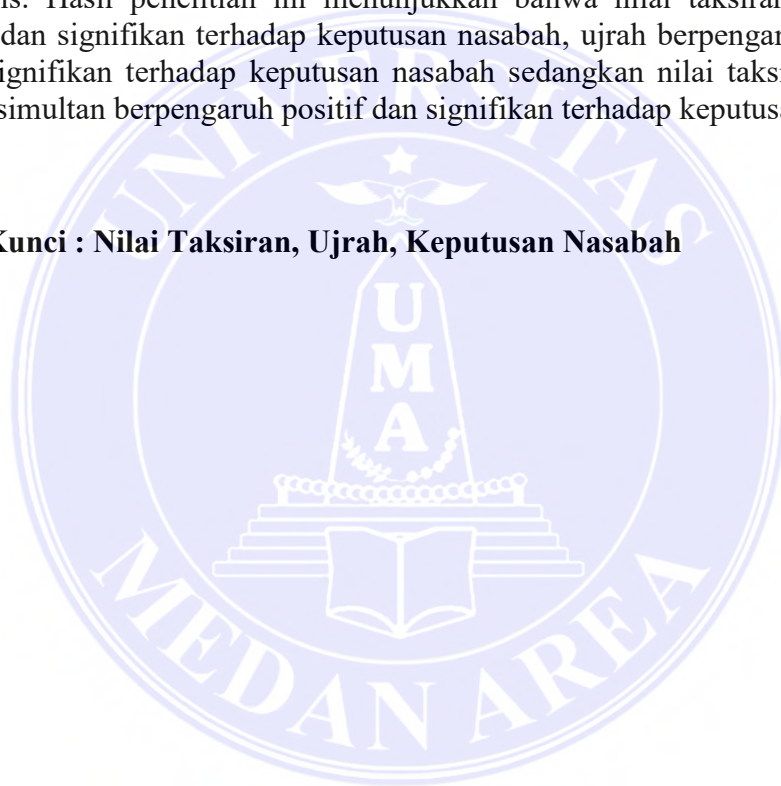
**Keywords : Estimated Value, Ujrah, Customer Decision**



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh nilai taksiran dan ujrah terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk gadai emas pada PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru. Populasi pada penelitian ini adalah nasabah yang melakukan gadai emas di PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru yaitu sebanyak 355 orang. Pemilihan sampel dalam penelitian ini berdasarkan perhitungan yang dikemukakan oleh Slovin sehingga sampel yang diperoleh berjumlah 78 responden. Pengolahan data dilakukan dengan alat bantu program SPSS *Statistics* 21. Teknik analisis data yang digunakan adalah uji statistik deskriptif, uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, uji regresi linear berganda dan uji hipotesis. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa nilai taksiran berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah, ujrah berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap keputusan nasabah sedangkan nilai taksiran dan ujrah secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah.

**Kata Kunci : Nilai Taksiran, Ujrah, Keputusan Nasabah**





## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Iqbal Nur Hidayat dilahirkan di Medan pada tanggal 8 April 2000 anak dari Bapak Kasino dan Ibu Ngatini. Peneliti merupakan anak kedua dari tiga bersaudara, peneliti menempuh pendidikannya di SD Negeri 060887 Medan, SMP Swasta Darussalam Medan, SMA Negeri 15 Medan dan pada tahun 2018 peneliti terdaftar sebagai Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Medan Area dengan jurusan Akuntansi.



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Puji syukur peneliti ucapkan kepada Allah SWT karena berkat rahmat, karunia serta hidayah-nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Nilai Taksiran dan Ujrah Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Gadai Emas Pada PT Bank Syariah Indonesia ,Tbk Cabang Medan Kampung Baru”** ini dengan baik. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Medan Area.

Dalam menyusun skripsi ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada beberapa pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan, yaitu

1. Bapak Prof. Dr. Dadan Ramdan, M.Eng., M.Sc selaku Rektor Universitas Medan Area
2. Bapak Ahmad Rafiki, BBA (Hons), MMgt, Ph.D, CIMA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Medan Area
3. Ibu Fauziah Rahman, S.Pd, M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Medan Area.
4. Ibu Aditya Amanda Pane, SE, M.Si selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan arahan, masukan, dan motivasi peneliti sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.
5. Ibu Rana Fathinah Ananda, SE, M.Si selaku dosen dosen pembimbing yang sudah memberikan arahan dan saran sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik

6. Ibu Warsani Purnama Sari, SE, Ak, MM selaku ketua sidang yang sudah memberikan waktunya demi kelancaran pembuatan skripsi ini.
7. Ibu Diah Ayu Sari Dewi selaku *Branch Manager* Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Medan Kampung Baru
8. Seluruh Staff Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Medan Kampung Baru
9. Seluruh Dosen dan Pegawai di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Medan Area
10. Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada kedua orang tua saya
11. Kepada seluruh rekan-rekan magang BSI dan rekan-rekan kelas AKT A2 2018.

Peneliti menyadari bahwa penelitian skripsi ini memiliki banyak kekurangan karena keterbatasan ilmu pengetahuan peneliti, oleh karena itu kritik dan saran peneliti harapkan dapat membangun peningkatan yang baik untuk kesempurnaan penelitian skripsi ini. Peneliti juga berharap bahwa skripsi ini bermanfaat untuk kalangan pendidikan maupun masyarakat, Akhir kata peneliti ucapkan terimakasih.

Medan, 16 September 2022  
Peneliti,



Iqbal Nur Hidayat  
NPM: 188330103

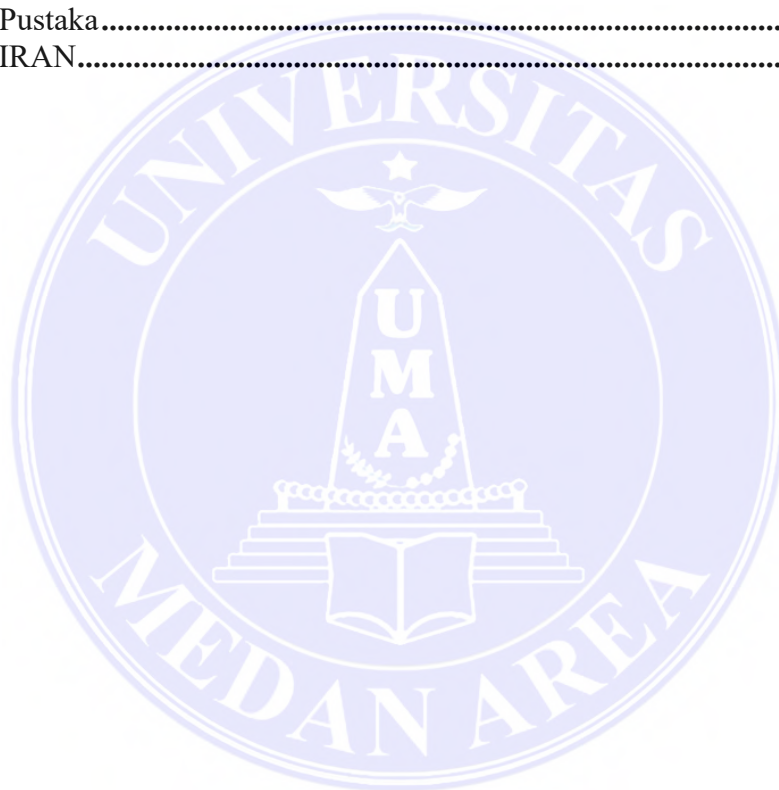
## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<i>ABSTRACT</i> .....	<b>v</b>
ABSTRAK.....	<b>vi</b>
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	<b>vii</b>
KATA PENGANTAR .....	<b>viii</b>
DAFTAR ISI.....	<b>x</b>
DAFTAR TABEL.....	<b>xiii</b>
DAFTAR GAMBAR.....	<b>xiv</b>
DAFTAR LAMPIRAN.....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>7</b>
2.1 Teori <i>Shariah Compliance</i> .....	7
2.2 Gadai Emas Syariah .....	8
2.2.1 Pengertian Gadai.....	8
2.2.2 Pengertian Gadai Emas Syariah.....	9
2.2.3 Dasar Hukum Gadai.....	9
2.3 Keputusan Nasabah .....	11
2.3.1 Pengertian Pengambilan Keputusan .....	11
2.3.2 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah .....	12
2.3.3 Indikator Keputusan Nasabah .....	13
2.4 Nilai Taksiran .....	14
2.4.1 Pengertian Nilai Taksiran .....	14
2.4.2 Metode Pengujian Barang Gadai .....	15
2.4.3 Perhitungan Nilai Taksiran .....	16
2.4.4 Indikator Nilai Taksiran.....	17
2.5 Ujrah.....	18
2.5.1 Pengertian Ujrah .....	18
2.5.2 Dasar Hukum Ujrah.....	18
2.5.3 Indikator Ujrah.....	19
2.6 Penelitian Terdahulu.....	20
2.7 Kerangka Konseptual .....	22
2.8 Hipotesis Penelitian .....	22
2.8.1 Pengaruh Nilai Taksiran Terhadap Keputusan Nasabah .....	22
2.8.2 Pengaruh Ujrah Terhadap Keputusan Nasabah .....	23
2.8.3 Pengaruh Nilai Taksiran dan Ujrah Terhadap Keputusan Nasabah .....	24

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>26</b>
3.1 Jenis, Lokasi dan Waktu Penelitian .....	26
3.1.1 Jenis Penelitian .....	26
3.1.2 Lokasi Penelitian.....	26
3.1.3 Waktu Penelitian.....	26
3.2 Populasi dan Sampel .....	27
3.2.1 Populasi.....	27
3.2.2 Sampel .....	27
3.3 Jenis dan Sumber Data penelitian.....	28
3.3.1 Jenis Data .....	28
3.3.2 Sumber Data .....	29
3.3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	29
3.3.4 Instrumen Penelitian .....	29
3.3.5 Skala Pengukuran Instrumen .....	30
3.4 Definisi Operasional Variabel .....	31
3.5 Metode Transformasi Data .....	31
3.6 Metode Analisis Data .....	32
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	32
3.6.2 Uji Kualitas Data .....	33
3.6.3 Uji Asumsi Klasik.....	34
3.6.4 Uji Regresi Linear Berganda .....	36
3.6.5 Uji Hipotesis .....	36
3.6.6 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	37
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>38</b>
4.1 Gambaran Umum Perusahaan .....	38
4.2 Deskripsi Responden .....	38
4.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	39
4.2.2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	40
4.2.3. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	40
4.2.4. Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	41
4.3 Uji Statistik Deskriptif.....	42
4.3.1 Variabel Nilai Taksiran ( $X_1$ ) .....	42
4.3.2 Variabel Ujrah ( $X_2$ ).....	44
4.3.3 Keputusan Nasabah ( $Y$ ).....	46
4.4 <i>Metode Successive Interval</i> (MSI) .....	49
4.5 Uji Kualitas Data .....	49
4.5.1 Uji Validitas .....	50
4.5.2 Uji Reliabilitas .....	51
4.6 Uji Asumsi Klasik .....	51
4.6.1 Uji Normalitas.....	51
4.6.2 Uji Multikolinieritas .....	54
4.6.3 Uji Heteroskedastisitas .....	55
4.7 Uji Regresi Linear Berganda .....	56



4.8 Uji Hipotesis.....	58
4.8.1 Uji Parsial (Uji-T).....	58
4.8.2 Uji Simultan ( Uji F).....	59
4.9 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	60
4.10 Pembahasan .....	61
4.10.1 Pengaruh Nilai Taksiran Terhadap Keputusan Nasabah .....	61
4.10.2 Pengaruh Ujrah Terhadap Keputusan Nasabah .....	62
4.10.3 Pengaruh Nilai Taksiran dan Ujrah Terhadap Keputusan Nasabah ...	63
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>65</b>
5.1 Kesimpulan.....	65
5.2 Saran.....	65
Daftar Pustaka.....	<b>67</b>
LAMPIRAN.....	<b>71</b>



## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 2.1 : Perhitungan Nilai Taksiran Emas Lantakan (Batangan) .....	<b>16</b>
Tabel 2.2 : Perhitungan Nilai Taksiran Emas Perhiasan.....	<b>17</b>
Tabel 2.3 : Penetapan tarif <i>ujrah</i> .....	<b>19</b>
Tabel 2.4 : Penelitian Terdahulu.....	<b>20</b>
Tabel 3.1 : Waktu Penelitian.....	<b>27</b>
Tabel 3.2 : Bobot Penilaian Kuesioner .....	<b>30</b>
Tabel 3.3 : Definisi Operasional Variabel .....	<b>31</b>
Tabel 3.4 : Kelas Interval.....	<b>33</b>
Tabel 4.1 : Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	<b>39</b>
Tabel 4.2 : Jumlah Responden Berdasarkan Usia.....	<b>40</b>
Tabel 4.3 : Jumlah Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	<b>41</b>
Tabel 4.4 : Jumlah Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	<b>41</b>
Tabel 4.5 : Kriteria Skor Penilaian Indikator.....	<b>42</b>
Tabel 4.6 : Penilaian Responden Terhadap Variabel Nilai Taksiran (X1) .....	<b>43</b>
Tabel 4.7 : Penilaian Responden Terhadap Variabel Ujrah (X2) .....	<b>45</b>
Tabel 4.8 : Penilaian Responden Terhadap Variabel Keputusan Nasabah (X2) ...	<b>47</b>
Tabel 4.9 : Hasil Uji Validitas .....	<b>50</b>
Tabel 4.10 : Hasil Uji Reliabilitas.....	<b>51</b>
Tabel 4.11 : <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i> .....	<b>54</b>
Tabel 4.12 : Hasil Uji Multikolinieritas.....	<b>55</b>
Tabel 4.13 : Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	<b>57</b>
Tabel 4.14 : Hasil Uji Parsial (Uji T).....	<b>58</b>
Tabel 4.15 : Uji Simultan ( Uji F).....	<b>60</b>
Tabel 4.16 : Koefisien Determinasi .....	<b>61</b>

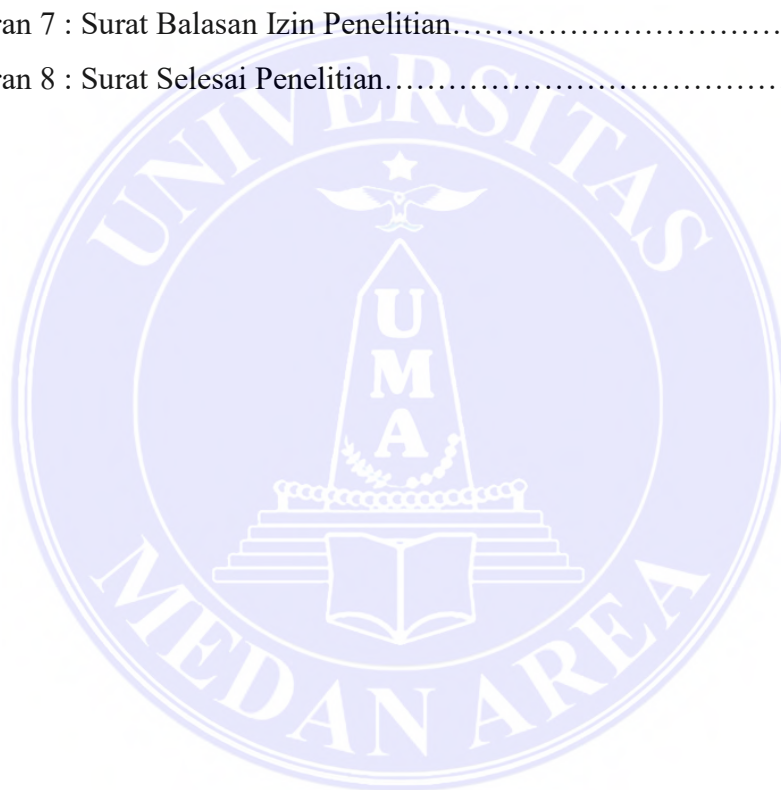
## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 2.1 Kerangka konseptual.....	22
Gambar 4.1 Histogram.....	52
Gambar 4.2 Normal P-P Plot .....	53
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	56



## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian.....	72
Lampiran 2 : Tabulasi Data Responden.....	78
Lampiran 3 : Tabulasi Jawaban Responden.....	81
Lampiran 4 : Data Penelitian Variabel Setelah Ditransformasi Dengan <i>Metode Successive Interval</i> .....	92
Lampiran 5 : Hasil Uji Spss.....	98
Lampiran 6 : Surat Izin Penelitian.....	105
Lampiran 7 : Surat Balasan Izin Penelitian.....	106
Lampiran 8 : Surat Selesai Penelitian.....	107



# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang Masalah

Sistem perkembangan perbankan syariah di Indonesia berkembang pesat terbukti dengan berdirinya perbankan syariah dengan berskala mikro maupun makro, kemunculan perbankan syariah mulanya berawal dari semakin berkembangnya kegiatan perekonomian masyarakat dan membutuhkan institusi (lembaga keuangan) yang bernuansa islam dalam bertugas untuk mengelola uang yang mereka miliki dan memudahkan kegiatan perekonomian yang jauh dari praktik riba (Ahmad dan Mashuri,2021). Bank syariah adalah bank yang kegiatannya mengacu pada aturan islam dan didalam kegiatannya tidak membebankan bunga maupun tidak membayar bunga pada nasabah. Imbalan bank syariah yang diterima maupun yang dibayarkan kepada nasabah ditentukan dari akad (perjanjian) yang dilakukan oleh pihak nasabah dengan pihak bank. Akad (perjanjian) yang ada pada perbankan syariah harus sesuai dengan syarat dan rukun akad sebagaimana diatur dalam syariat islam (Andrianto,2019).

Bank Syariah Indonesia merupakan salah satu bank syariah yang menerapkan sistem syariat islam dan merupakan hasil dari penggabungan atau peleburan dari ketiga bank syariah yang ada di Indonesia yaitu : Bank Syariah Mandiri (BSM), Bank Negara Indonesia Syariah (BNIS), dan Bank Rakyat Indonesia Syariah (BRIS) dan resmi bergabung menjadi PT Bank Syariah Indonesia,Tbk (BSI). Bank syariah Indonesia memiliki produk-produk untuk memenuhi berbagai transaksi yang dibutuhkan masyarakat dalam kehidupan



sehari-hari seperti produk penghimpun dana, penyaluran dana dan pembiayaan. Salah satu produk pembiayaan yang diberikan pihak BSI adalah produk gadai emas syariah, produk ini adalah fasilitas yang dapat dimanfaatkan oleh masyarakat untuk memenuhi kebutuhan dana dengan jaminan berupa emas (bankbsi.co.id).

Pada umumnya masyarakat ketika membutuhkan dana dan ingin menjadikan barang berharga yang dimiliki sebagai barang jaminan (agunan) kepada pemilik dana, maka mereka akan mendatangi tempat-tempat gadai, baik formal maupun non formal yang tidak menggunakan sistem syariah (Sari,2019). Pada umumnya masyarakat yang sering menggunakan jasa gadai sebagian besar dari kalangan kecil hingga menengah, dan bergerak pada pelaku usaha industri kecil, usaha dagang dan industri kebutuhan pokok lainnya (Afriana,2016).

Gadai emas merupakan produk atas dasar berupa jaminan emas (perhiasan/lantakan) sebagai salah satu jalan untuk memperoleh pembiayaan dengan cepat (Imaniah,2020). Gadai emas syariah mengenakan biaya jasa penyimpanan barang kepada nasabah dengan ditetapkannya berdasarkan nilai taksiran dan nasabah juga dikenakan biaya-biaya seperti administrasi dan materai di awal akad (perjanjian). Jasa yang akan diperoleh nasabah sebanding dengan biaya yang dikeluarkan dan juga dapat mempengaruhi nasabah dalam memilih jasa yang ingin digunakan (Sari,2019).

Direktur Retail Banking Bank Syariah Indonesia (BSI), menyampaikan pada tahun 2021, Bank Syariah Indonesia (BSI) menargetkan *net growth* pembiayaan gadai emas dan cicil emas sebesar Rp.788 Miliar. Adapun sampai

dengan September 2021, *outstanding* pada pembiayaan gadai emas Bank Syariah Indonesia (BSI) mencapai Rp.3,6 Triliun dan cicil emas mencapai Rp.824 Miliar (bankbsi.co.id).

Nilai taksiran ini dipergunakan menjadi acuan pencairan yang akan diberikan dengan meminimalisir resiko yang akan terjadi dikemudian hari ketika nasabah tidak mampu melunasi pinjaman. Nilai taksiran yang tinggi dapat mendorong keputusan nasabah dalam menggunakan jasa dan nilai yang didapatkan dari produk dan jasa dapat memenuhi manfaat bagi kebutuhannya (Maimunah.2017).

*Ujrah* adalah suatu imbalan atau upah yang didapat berasal akad pemindahan hak guna atau manfaat baik berupa benda atau jasa tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan. Lembaga keuangan syariah memperoleh imbalan jasa (*ujrah*) atau *fee* disepakati sebelumnya di awal akad dan dinyatakan dalam bentuk nominal bukan dalam bentuk persentase dari jumlah jasa yang nantinya akan diterima atau diberikan kepada lembaga keuangan syariah tersebut (Mufid,2019).

PT Bank Syariah Indonesia,Tbk Cabang Medan Kampung Baru memberikan *plafon* 80% hingga 95% dari nilai taksiran emas. Jangka waktu yang diberikan adalah selama empat bulan dan dapat diperpanjang kembali jika nasabah belum dapat melunasi pokok gadai dengan membayar biaya awal gadai emas dan biaya penitipan (*ujrah*). pada PT Bank Syariah Indonesia,Tbk Cabang Medan Kampung Baru tidak menarik biaya-biaya seperti biaya masa tenggang dari tanggal jatuh tempo dan biaya penjualan dari agunan nasabah yang telah dilelang (Bank Syariah Indonesia, 2021).

Beberapa peneliti melakukan penelitian mengenai nilai taksiran dan ujrah terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk gadai emas di antara seperti penelitian Afriana (2016) yang berjudul pengaruh nilai taksiran dan biaya *ijarah* terhadap keputusan nasabah melakukan gadai emas di Pegadaian Syariah Cabang Abdullah Dg.Sirua Makassar hasil penelitian tersebut pada variabel nilai taksiran terhadap keputusan nasabah berpengaruh secara signifikan. Pada penelitian Erwan dan Sanny (2016) yang berjudul pengaruh *ujrah* terhadap keputusan nasabah untuk menggunakan produk mitra emas ib masalah (Studi Kasus Pada BJB Syariah Cabang Braga) bahwa *ujrah* berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah untuk menggunakan produk mitra emas ib masalah di Bank BJB Syariah Cabang Braga.

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka penyusun berkeinginan meneliti lebih mendalam sehingga dapat mengetahui seberapa besar pengaruh yang telah dijelaskan diatas terhadap keputusan nasabah pada pembiayaan gadai emas syariah, mengenai nilai taksiran dan *ujrah* maka judul yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah “ **Pengaruh Nilai Taksiran dan Ujrah Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Gadai Emas Pada PT Bank Syariah Indonesia,Tbk Cabang Medan Kampung Baru**”.

## 1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang dipaparkan di atas maka yang menjadi permasalahan dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah nilai taksiran berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk gadai emas pada PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru ?
2. Apakah *ujrah* berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk gadai emas pada PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru ?
3. Apakah nilai taksiran dan *ujrah* berpengaruh secara simultan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk gadai emas pada PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru ?

## 1.3. Tujuan Penelitian

Tujuan yang ingin dicapai peneliti dalam kegiatan penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui pengaruh nilai taksiran terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk gadai emas pada PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru.
2. Untuk mengetahui pengaruh *ujrah* terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk gadai emas pada PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru.
3. Untuk mengetahui pengaruh nilai taksiran dan *ujrah* secara simultan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk gadai emas pada PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru.

## 1.4 Manfaat Penelitian

Adapun yang menjadi manfaat dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. **Bagi Peneliti**, hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan referensi dan perbandingan untuk penelitian yang sudah ada dan penelitian yang akan datang.
2. **Bagi Perusahaan**, Menjadi bahan masukan kepada pihak PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru (BSI) untuk melakukan ide-ide yang lebih maju sehingga mampu menjadi lebih menarik nasabah dalam melakukan pembiayaan gadai emas syariah dan dapat meningkatkan minat nasabah untuk melakukan pembiayaan gadai emas syariah di BSI.
3. **Bagi Akademisi**, hasil penelitian ini diharapkan dapat memperbanyak bahan kepustakaan dan mampu memberikan kontribusi terhadap pengembangan teori serta sebagai referensi informasi bagi pihak akademis.



## BAB II

### TINJAUAN PUSTAKA

#### 2.1 Teori *Shariah Compliance*

Adapun *shariah compliance* adalah ketaatan bank syariah terhadap prinsip-prinsip syariah. Bank syariah merupakan lembaga keuangan yang beroperasi menggunakan prinsip-prinsip islam, artinya bank dalam kegiatannya mengikuti ketentuan-ketentuan syariah islam khususnya menyangkut tata cara bermuamalah secara islam. Prinsip utama bank syariah tercermin dalam produk-produk yang dihasilkannya bebas dari bunga dan menggunakan prinsip bagi hasil (Antonio, 1999). Tuntutan pemenuhan prinsip syariah (*shariah compliance*), bila dirujuk pada sejarah perkembangan bank syariah alasan pokok dari keberadaan perbankan syariah adalah munculnya kesadaran masyarakat muslim yang ingin menjalankan semua kegiatan keuangannya berdasarkan Al-Qur'an dan Sunnah. Oleh sebab itulah jaminan mengenai pemenuhan terhadap syariah (*shariah compliance*) dari seluruh aktivitas pengelolaan dana nasabah oleh bank syariah adalah hal yang sangat penting dalam aktivitas kinerja bank syariah. (El Junusi , 2012).

Kepatuhan syariah adalah kepatuhan kepada Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) karena Fatwa DSN merupakan perwujudan prinsip dan aturan syariah yang harus ditaati dalam perbankan syariah (Sutedi,2009). Kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah merupakan keharusan dalam perbankan islam, maka penasehatan atau pengawasan syariah adalah aspek penting yang lain dan dapat dikatakan bahwa penasehatan dan pengawasan syariah merupakan bagian tak terpisahkan dari kepatuhan syariah. Dalam konteks ini, mencakup keberadaan

Dewan Pengawas Syariah (DPS) adalah bagian penting dari kepatuhan syariah. (Hasanah, 2015).

## 2.2 Gadai Emas Syariah

### 2.2.1 Pengertian Gadai

Menurut kitab undang-undang hukum perdata pasal 1150 gadai merupakan suatu hak yang diperoleh seorang berpiutang atas barang bergerak, yang diserahkan kepadanya oleh seseorang yang berhutang dan yang memberikan kekuasaan kepada si berpiutang untuk mengambil pelunasan dari barang tersebut secara didahulukan daripada orang-orang yang berpiutang lainnya dengan pengecualian biaya untuk melelang barang tersebut dan biaya-biaya yang mana wajib didahulukan. Gadai adalah kegiatan menahan harta atau barang dari si peminjam sebagai jaminan (agunan) atas pinjaman yang diterima (Abdullah,dkk 2018). gadai adalah kegiatan menjaminkan barang kepada pihak tertentu, untuk memperoleh sejumlah uang dan barang yang dijaminkan oleh nasabah akan ditebus kembali sesuai dengan perjanjian antara nasabah dengan pihak lembaga gadai (Ratnasari,2012).

Berdasarkan beberapa pengertian diatas peneliti dapat menyimpulkan bahwa gadai memiliki ciri-ciri sebagai berikut :

1. Adanya barang berharga yang digadaikan
2. Nilai jumlah pinjaman tergantung dari nilai barang yang digadaikan.
3. Barang yang digadai dapat ditebus kembali.

### 2.2.2 Pengertian Gadai Emas Syariah

Gadai emas syariah menurut Afriana (2016) adalah penyerahan barang berupa emas atau lantakan dari pihak nasabah kepada pihak lembaga keuangan syariah atau bank syariah untuk diproses dengan prinsip *Ar-Rahn* yaitu sebagai jaminan atas pinjaman tersebut. *AR-Rahn* adalah akad penyerahan barang dari pihak nasabah sebagai jaminan kepada pihak bank atas pinjaman yang dimiliki nasabah.

### 2.2.3 Dasar Hukum Gadai

Boleh tidaknya transaksi gadai menurut islam diatur dalam Al-Qur'an, Hadits, Ijma Ulama dan Fatwa Dewan Syariah Nasional (Anshori,2011) sebagai berikut :

#### 1. Al-Qur'an

وَأَنِ اعْتَدُوا لَكُمْ مَالًا مِّنْ قَبْلِ يَوْمٍ تَوَدَّ لَوْ أَنَّكُمْ كُنْتُمْ فَاعِينَ اللَّهِ  
وَأَنِ اعْتَدُوا لَكُمْ مَالًا مِّنْ قَبْلِ يَوْمٍ تَوَدَّ لَوْ أَنَّكُمْ كُنْتُمْ فَاعِينَ اللَّهِ

Dan jika kamu dalam perjalanan sedang kamu tidak mendapatkan seorang peneliti, maka hendaklah ada barang jaminan yang dipegang. Tetapi, jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (utangnya) dan hendaklah dia bertakwa kepada Allah, Tuhannya. Dan janganlah kamu menyembunyikan kesaksian, karena barangsiapa menyembunyikannya, sungguh, hatinya kotor (berdosa). Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan. (Q.S. Al-Baqarah:283).

Berdasarkan ayat tersebut dapat disimpulkan bahwa “barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang)”. Dalam dunia keuangan, barang tanggungan biasa dikenal sebagai jaminan atau objek pegadaian.

## 2. Hadits

عَنْ أَبِي سَيْدٍ قَالَ : رَأَى رَسُولَ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ دَرْعًا عَجَنِيٍّ فَوَدِيَ بِإِلْمِئَةٍ وَأَخَذَهَا عَجْرًا

“Dari Anas.ra berkata, Rasulullah SAW menggadaikan baju besinya kepada seorang Yahudi di Madinah dan mengambil darinya gandum untuk keluarga beliau (HR. Bukhari, Ahmad, Nasa’i dan Ibnu Majah).

## 3. Ijtihad Ulama

Kesepakatan para ulama di Indonesia bahwa gadai diperbolehkan dan para ulama tidak pernah mempertentangkan kebolehan nya demikian juga dengan landasan hukumnya.

## 4. Fatwa Dewan Syariah Nasional

Landasan gadai syariah pada hal pemenuhan prinsip-prinsip syariah berpegang pada fatwa DSN-MUI No. 25/DSN-MUI/III/2002 tanggal 26 juni 2002 yang menyatakan bahwa pinjaman menggunakan barang gadai sebagai agunan utang pada bentuk rahn diperbolehkan. Sedangkan pada aspek kelembagaan tetap menginduk pada peraturan pemerintah No. 10 tahun 1990 tanggal 10 April 1990.

## 2.3 Keputusan Nasabah

### 2.3.1 Pengertian Pengambilan Keputusan

Menurut J.reason dalam Silaban (2019) pengambilan keputusan bisa diklaim menjadi suatu hasil atau keluaran dari proses pola pikir yang membawa pada pemilihan suatu jalur tindakan diantara beberapa cara lain yang tersedia. Setiap proses pengambilan keputusan selalu menghasilkan satu pilihan final.

Menurut Amirullah dalam Suryani (2022) pengambilan keputusan adalah suatu proses evaluasi dan pemilihan dari berbagai alternatif sesuai dengan kepentingan-kepentingan tertentu memutuskan suatu pilihan yang dianggap paling menguntungkan. Perilaku konsumen akan memilih pengambilan keputusan. Tidak semua situasi pengambilan keputusan konsumen berada dalam tingkatan yang sama. Terdapat keputusan pembelian yang memerlukan perjuangan yang lebih luas, dalam arti memerlukan proses yang panjang dan melelahkan, tetapi keputusan pembelian tetap dilakukan. Sebaliknya terdapat pula pengambilan keputusan dilakukan dengan mudah, tanpa pemikiran yang panjang. Kejadian ini terjadi karena konsumen telah menduga bahwa proses yang biasa atau berulang-ulang.

Menurut Setiadi dalam Risma (2021) mendefinisikan bahwa inti dari pengambilan keputusan konsumen merupakan proses pengintegrasian yang mengkombinasikan pengetahuan untuk mengevaluasi dua perilaku alternatif atau lebih, serta menentukan salah satu diantaranya yang akan terjadi dari proses pengintegrasian ini adalah satu pilihan yang disajikan secara kognitif menjadi keinginan. Keputusan konsumen untuk membeli suatu produk selalu melibatkan



aktivitas secara fisik ( berupa kegiatan langsung konsumen melalui tahapan-tahapan proses pengambilan keputusan ) dan aktivitas secara mental ( saat konsumen menilai produk sesuai dengan kriteria tertentu yang ditetapkan individu).

Berdasarkan pendapat diatas, peneliti dapat menyimpulkan bahwa keputusan nasabah memerlukan adanya pengenalan kebutuhan sebelum pengambilan keputusan dengan mencari berbagai sumber informasi agar setelah memilih keputusan sesuai dengan yang diharapkan.

### **2.3.2 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah**

Menurut Terry dalam Silaban (2019):

1. Hal-hal yang berwujud maupun tidak berwujud yang emosional dan rasional perlu diperhitungkan kembali dalam pengambilan keputusan.
2. Setiap keputusan nantinya harus dapat dijadikan sebagai bahan untuk tujuan organisasi.
3. Setiap keputusan jangan mengarah pada kepentingan pribadi, perhatikan juga kepentingan orang lain.
4. Jarang sekali terdapat satu pilihan yang memuaskan.
5. Pengambilan keputusan adalah tindakan mental, dari tindakan mental ini kemudian wajib diubah sebagai tindakan fisik.
6. Diharapkan pengambilan keputusan yang mudah untuk mendapatkan hasil yang baik.

7. Setiap keputusan hendaknya dikembangkan sehingga dapat diketahui apakah keputusan yang diambil itu benar.
8. Setiap keputusan itu adalah tindakan permulaan berasal dari serangkaian kegiatan selanjutnya.

### 2.3.3 Indikator Keputusan Nasabah

Adapun beberapa indikator mengenai keputusan nasabah menurut Kotler dan Keller dalam Nasution (2021) untuk lebih jelasnya dapat dilihat secara lebih terperinci dibawah ini sebagai berikut:

1. Pengenalan Masalah

Proses keputusan pembelian suatu produk dimulai saat nasabah menyadari kebutuhan akan suatu produk yang harus dipenuhi. Nasabah akan merasakan perbedaan bila kebutuhan atau keinginan tersebut belum terpenuhi. Kebutuhan tersebut dapat muncul akibat faktor internal dan juga eksternal.

2. Pencarian Informasi

Nasabah yang telah menyadari kebutuhan atau keinginannya akan suatu produk akan berusaha mencari informasi terkait produk-produk yang sesuai.

3. Evaluasi Alternatif

Sesudah mengumpulkan informasi, nasabah akan melakukan penilaian atau evaluasi terkait dengan produk-produk yang sejenis. Nasabah akan menilai serta membandingkan masing-masing keunggulan dan keuntungan dari produk-produk tersebut. Nasabah akan menyeleksi produk mana yang dianggap tepat dan sesuai dengan kebutuhannya.

#### 4. Keputusan Pembelian

Sesudah menyeleksi dari sekian produk sejenis yang tersedia. Nasabah akan menemukan satu produk yang disebut paling sempurna dibanding produk yang lain dan memutuskan untuk memilihnya. Keputusan ini diambil sesudah berbagai penilaian terkait merk, kualitas, harga, lokasi pembelian, prosedur pembayaran dan lain-lain.

#### 5. Perilaku Pasca Pembelian

Setelah pembelian produk, nasabah akan merasakan kepuasan atau ketidakpuasan terkait produk yang dibeli tersebut. Bila merasa puas menggunakan produk tersebut maka nasabah akan menggunakannya kembali dan merekomendasikan produk tersebut kepada orang lain. Jika tidak puas nasabah ini bisa mempengaruhi orang lain untuk tidak membeli karena ketidakpuasan produk yang dirasakan. Inilah mengapa sikap pasca pembelian memiliki Pengaruh penting bagi keberlangsungan produk kedepannya.

### 2.4 Nilai Taksiran

#### 2.4.1 Pengertian Nilai Taksiran

Nilai taksiran adalah nilai atau harga perkiraan yang akan dijadikan sebagai jaminan berdasarkan di harga jadi, pasar serta peraturan yang berlaku di masa tertentu (Seftiani,2018). Nilai taksiran merupakan harga yang ditetapkan pada masa tertentu terhadap suatu barang yang akan digadaikan, nilai taksiran yang tinggi dapat mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih jasa gadai emas (Nasution,2017).

Nilai taksir yang digunakan adalah acuan yang dipergunakan untuk pencairan dana yang diberikan untuk mengurangi resiko dikemudian hari. Dikhawatirkan jika terdapat nasabah yang tidak dapat melunasi pinjaman atau hanya membayar jasa simpanan, sebelum menentukan nilai taksir penaksir harus terlebih dahulu mengetahui berapa taraf kadar emas yang dijamin. Pada kandungan emas memiliki berbagai jumlah kadar karat dari 24 karat hingga 16 karat. Semakin tinggi jumlah karat yang dimiliki maka semakin tinggi pula harganya standar kadar karat di perhiasan pada umumnya berkisar di 18 hingga 22 karat. Hal ini dimaksudkan agar supaya perhiasan tidak mudah rusak, sebab emas murni mempunyai tingkat kelenturan yang tinggi. Emas murni sebenarnya mudah patah atau rusak, maka diperlukan logam lain untuk memperkuat (Sofyan Bachmid dkk, 2020). Menurut Damanhur dan Leni Darwina (2011) kriteria-kriteria dalam nilai taksiran adalah tidak boleh sama atau melebihi harga pasar dan tidak boleh terlalu rendah dari harga pasar, kecuali ketentuan pasar yang berlaku.

#### **2.4.2 Metode Pengujian Barang Gadai**

Menurut Putra (2021) barang gadai milik nasabah terlebih dahulu akan diuji dengan menggunakan 3 metode yaitu dengan :

##### **1. Uji Fisik**

Uji fisik merupakan metode identifikasi emas melalui pengamatan dan pemeriksaan fisik emas. Melihat fisik emas tersebut apakah masih mulus atau halus atau sudah banyak gesekan, melihat warnanya dan melihat cap tangguhannya.

## 2. Uji Kimia

Uji kimia merupakan metode dengan cara emas logam mulia atau perhiasan akan dicek terlebih dahulu untuk mengetahui kadar emasnya dan menentukan keaslian dari emas tersebut. Emas akan diuji dengan cara meneteskan cairan kimia tertentu. Warna dari cairan kimia tersebut akan menyesuaikan dengan warna aslinya.

## 3. Uji Berat Jenis

Berat jenis adalah massa zat dibagi volume, pertama tentukan berat kering dengan cara ditimbang diatas timbangan kemudian tentukan berat emas jika ditimbang dalam air (berat basah). Berat kering – berat basah = volume. Maka berat jenis adalah berat kering dibagi dengan hasil dari berat kering dikurang dengan berat basah.

### 2.4.3 Perhitungan Nilai Taksiran

#### A. Emas Lantakan / Batangan

Ketentuan : 24 karat emas dengan *Financing to value* (FTV) 95 % dari harga dasar emas (HDE). contoh = ketika nasabah mengajukan gadai emas berupa logam mulia seberat 10 gram, dengan ilustrasi HDE = Rp 903.547.

**Tabel 2.1**  
**Perhitungan Nilai Taksiran Emas Lantakan (Batangan)**

Perhitungan nilai taksiran :	Berat gram X HDE	Total
	10 Gram X Rp 903.547	= Rp 9.035.470.-
Perhitungan nominal pinjaman :	Taksiran x 95%	
	Rp 9.035.470.- x 95%	= Rp 8.583.696,5

Sumber: PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru

#### B. Emas Perhiasan



Ketentuan : 16-24 karat emas dengan Financing to value (FTV )80 % dari harga dasar emas (HDE) contoh : ketika nasabah mengajukan gadai emas berupa gelang 24 karat seberat 15 gram, dengan ilustrasi HDE = Rp 877.361,-

**Tabel 2.2**  
**Perhitungan Nilai Taksiran Emas Perhiasan**

Perhitungan nilai taksiran :	Berat gram X HDE	Total
	15 Gram X Rp 877.361,-	= Rp 13.160.415.-
Perhitungan nominal pinjaman:	Taksiran x 80%	
	Rp 13.160.415.-x 80%	= Rp 10.528.332,-

Sumber : PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru

#### 2.4.4 Indikator Nilai Taksiran

Pedoman dasar penaksiran telah ditetapkan oleh pihak Bank Syariah Indonesia agar penaksiran atas suatu barang dapat sesuai dengan nilai yang sebenarnya. Adapun beberapa indikator mengenai nilai taksiran Menurut Nasution (2021) sebagai berikut :

1. Besar taksiran sesuai dengan perkembangan harga yang terjadi.

Petugas penaksir melihat Harga Dasar Emas (HDE) dan standar taksiran emas yang telah ditetapkan oleh kantor pusat. Harga pedoman untuk keperluan penaksiran selalu disesuaikan dengan perkembangan harga yang terjadi.

2. Kualitas emas.

Petugas penaksir emas melakukan pengujian karatase dan berat pada emas.

### 3. Penentuan nilai taksiran.

Dalam penaksiran nilai barang gadai, Bank Syariah Indonesia menghindari hasil penaksiran yang merugikan nasabah atau pihak Bank Syariah Indonesia itu sendiri.

## 2.5 Ujrah

### 2.5.1 Pengertian Ujrah

*Ujrah* berdasarkan bahasa berasal dari kata *Al-ajru* yang memiliki arti upah, sehingga pembahasan tentang ujrah ini termasuk dalam pembahasan *ijarah* yang mana *ijarah* sendiri secara terminologi adalah akad pemindahan hak guna atas barang atau jasa melalui pembayaran upah sewa tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan atas barang tersebut (Ania,2020). Pada akad *ijarah* selalu disertai menggunakan istilah imbalan maupun upah yang mana disebut juga dengan *ujrah*. Namun didalam perbankan nama lain dari *ujrah* antara lain adalah upah atau imbalan (*fee*) (Anggraini,2018).

### 2.5.2 Dasar Hukum Ujrah

#### 1. Al-Qur'an (Q.S Al-Baqarah:232)

وَإِنْ أَرَبْتُمْ أَنْ تَنْسَبُوا أَوْلَادَكُمْ لِغَيْرِ آبَائِهِمْ فَاتَّقُوا اللَّهَ ۚ إِنَّ اللَّهَ بَصِيرٌ  
بِالَّذِينَ كَفَرُوا

“Dan jika kamu ingin anakmu disusukan oleh orang lain, maka tidak dosa bagimu apabila kamu memberikan pembayaran menurut yang patut. Bertakwalah kamu kepada Allah dan ketahuilah bahwa Allah Maha Melihat apa yang kamu kerjakan.” (QS. Al-Baqarah:233)

## 2. Al-Hadits

إِصْحَاحٌ وَمُوَاعِظٌ لِحُجَّامِ أُنْجَرٍ

Diriwayatkan dari Ibnu Abbas, bahwa Rasulullah SAW bersabda: “Berbekamlah kamu, kemudian berikanlah olehmu upahnya kepada tukang bekam itu.” (HR. Bukhari dan Muslim).

### 2.5.3 Indikator Ujrah

Adapun beberapa indikator mengenai *ujrah* menurut Imaniah (2020) sebagai berikut :

1. Penetapan tarif *ujrah*.

**Tabel 2.3**  
**Penetapan Tarif Ujrah**

No	Ujrah	Persentase (%) tarif	Administrasi
1.	Rp. 500.000 – Rp.20.000.000,-	1,8 %	Rp. 25.000
2.	Rp. 20.000.000 – Rp.100.000.000,-	1,5 %	Rp. 80.000
3.	Rp. 100.000.000 – Rp. 250.000.000,-	1,1 %	Rp. 125.000

Sumber : PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru

Contoh : Ketika nasabah menerima pinjaman sebesar Rp. 10.000.000,- , maka jumlah besaran ujrahnya adalah : (taksiran X %tarif ) X jangka waktu (Rp. 10.000.000,- X 1,8% ) X 4 = Rp. 720.000, Maka besar tarif Ujrah yang dikeluarkan nasabah ketika memiliki pinjaman sebesar Rp.10.000.000,- adalah sebesar Rp.720.000,-.

## 2. Keterjangkauan harga

Keterjangkauan harga adalah harga sesungguhnya dari suatu produk yang harus dibayarkan oleh nasabah, artinya nasabah akan melihat harga serta menetapkan apakah akan menerima dari harga tersebut sesuai yang diharapkan.

## 3. Diskon atau potongan harga

Diskon atau potongan harga yaitu potongan harga yang diberikan oleh pihak bank kepada pihak nasabah sebagai penghargaan atas aktifitas yang dilakukan dalam transaksi gadai emas di bank tersebut.

## 2.6 Penelitian Terdahulu

Pada tabel dibawah ini merupakan tabel penelitian terdahulu yang digunakan sebagai referensi maupun sebagai acuan peneliti dalam menyelesaikan penelitian yang berhubungan dengan variabel penelitian. Adapun penelitian terdahulu dapat dilihat pada tabel dibawah ini :

**Tabel 2.4**  
**Penelitian Terdahulu**

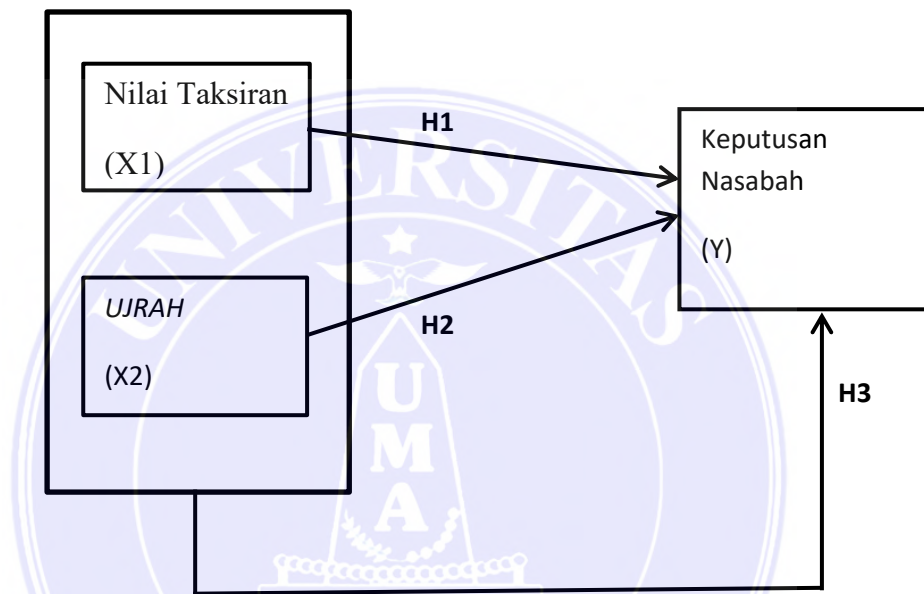
No.	Nama Peneliti dan Tahun Penelitian	Judul Penelitian	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
1.	Afriana,Afriana (2016)	Pengaruh Nilai Taksiran Dan Biaya <i>Ijarah</i> Terhadap Keputusan Nasabah Melakukan Gadai Emas di Pegadaian Syariah Cabang Abdullah Dg.Sirua Makassar	X1 : Nilai Taksiran X2 : Biaya <i>Ijarah</i> Y : Keputusan Nasabah	1.Nilai Taksiran Berpengaruh Terhadap Keputusan Nasabah 2.Biaya <i>Ijarah</i> Tidak Berpengaruh Terhadap Keputusan Nasabah

2.	Erwan Dan Sanny (2016)	Pengaruh Ujrah Terhadap Keputusan Nasabah Untuk Menggunakan Produk Mitra Emas IB Masalah (Studi Kasus Pada Bjb Syariah Cabang Braga)	X : Ujrah Y : Keputusan Nasabah	Ujrah Berpengaruh Positif dan Signifikan Terhadap Keputusan Nasabah
3.	Lukiyaturrohmah,Riska (2020)	Pengaruh Citra Lembaga Dan Penetapan Ujrah Terhadap Keputusan Nasabah Melakukan Pembiayaan <i>Ijarah</i> Multijasa Di Bmt Mandiri Berkah Sejahtera (Mbs) Syariah Jiwan Kabupaten Madiun	X1 : citra lembaga X2 : penetapan ujarah Y : Keputusan nasabah	1. Citra Lembaga mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap keputusan nasabah di BMT MBS Madiun 2. penetapan ujarah mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah di BMT MBS Madiun
4.	Nasution,Umi Kalsum (2021)	Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Gadai Emas Pada PT. Pegadaian Cabang Syariah Alaman Bolak Padangsidempuan	X1 : Promosi X2 : Prosedur Kemudahan X3 : Nilai Taksiran Emas Y: Keputusan Nasabah	1. Promosi Secara Parsial Berpengaruh Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Gadai Emas 2. Prosedur Kemudahan Memiliki Pengaruh Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Gadai Emas di Pegadaian.



				3. Nilai Taksiran Emas Berpengaruh Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Gadai Emas.
--	--	--	--	---

## 2.7 Kerangka Konseptual



Gambar 2.1 Kerangka konseptual

## 2.8 Hipotesis Penelitian

### 2.8.1 Pengaruh Nilai Taksiran Terhadap Keputusan Nasabah

Nilai taksiran yang tinggi mampu mendorong keputusan nasabah menggunakan jasa gadai emas, nasabah akan merespon positif apabila nilai yang didapatkan dari produk dan jasa mampu memenuhi manfaat bagi kebutuhannya (M.Manullang dan Esterlina, 2016). Faktor keadaan juga bisa mempengaruhi keputusan nasabah pada saat melakukan gadai, karena jika nilai taksiran tidak

terlalu besar atau tidak sesuai dengan harapan nasabah akan tetapi karena keadaan nasabah yang mendesak, nasabah akan tetap melakukan gadai. (Sitompul,2021)

Hasil dari penelitian Nasution (2021) menunjukkan bahwa nilai taksiran emas berpengaruh terhadap keputusan nasabah di PT.Pegadaian Cabang Syariah Alaman Bolak Padangsidimpuan. Artinya semakin tinggi nilai taksiran yang diberikan pihak bank maka semakin banyak nasabah melakukan transaksi gadai emas di Pegadaian Syariah. Sama halnya dengan penelitian Afriana (2016) bahwa nilai taksiran berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah memilih produk gadai emas. Setiap nasabah dalam menggunakan jasa gadai perlu memperhitungkan dan mempertimbangkan nilai taksiran dari emas yang digadaikan dan menyesuaikan dengan nilai kebutuhannya sebelum melakukan gadai emas. Berdasarkan uraian diatas, maka hipotesis yang dapat diambil dalam penelitian ini adalah :

H1 : Nilai taksiran berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk gadai emas

### **2.8.2 Pengaruh Ujrah Terhadap Keputusan Nasabah**

Biaya penitipan (*ujrah*) adalah biaya yang harus dibayar oleh nasabah kepada bank atas jasa penitipan barang yang digadaikan sebagai bentuk imbalan atas jasa yang telah digunakannya. Biaya penitipan (*ujrah*) juga disebut dengan harga jual produk gadai emas terhadap warga (nasabah gadai emas). (Imaniah,2020).

Hasil penelitian dari Erwan Dan Sanny (2016) bahwa *ujrah* berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah untuk menggunakan produk mitra emas IB

masalah di Bank BJB Syariah Cabang Braga. Sehingga dengan demikian bahwa secara umum proses gadai yang ada di bank BJB Syariah *ujrah* berimplikasi terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk mitra emas IB masalah, hal ini dapat menjadi masukan yang positif bagi pihak bank mempertahankan produk mitra emas ib masalah di bank BJB Syariah. Sama halnya dengan penelitian Riska (2020) bahwa penetapan *ujrah* mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah di BMT MBS Madiun. Berdasarkan uraian diatas, maka hipotesis yang dapat diambil dalam penelitian ini adalah :

H<sub>2</sub> ; *Ujrah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk gadai emas

### **2.8.3 Pengaruh Nilai Taksiran dan *Ujrah* Terhadap Keputusan Nasabah**

Menurut Riska (2020) keputusan adalah suatu pengakhiran daripada proses pemikiran dalam suatu masalah untuk menjawab pertanyaan apa yang harus diperbuat untuk mengatasi masalah tersebut. Menurut Afriana (2016) bahwa variabel nilai taksiran, dan biaya *ijarah* (*ujrah*) berpengaruh secara simultan atau secara bersama-sama terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan jasa gadai. Hal ini disebabkan, bahwa nilai taksiran diberikan tinggi yang didapat maka nasabah akan semakin tertarik untuk melakukan gadai. Begitu juga dengan biaya *ijarah* (*ujrah*) yang diberikan cukup rendah maka nasabah akan tetap melakukan gadai. Bila kebutuhan nasabah tercukupi maka mereka tidak akan berpaling pada perusahaan tersebut serta akan merekomendasikan kepada orang lain untuk melakukan transaksi gadai di tempat tersebut.

Simultan merupakan pengaruh yang ditimbulkan secara bersama- sama melalui gabungan antar variabel yaitu variabel bebas dan terikat. Hal ini digunakan untuk membuktikan suatu kebenaran di dalam hipotesis pada penelitian dan melihat seberapa jauh variabel-variabel bebas mampu menjelaskan variabel terikat (Sugiyono,2018).Berdasarkan uraian diatas, maka hipotesis yang dapat diambil dalam penelitian ini adalah :

H<sub>3</sub> ; Nilai taksiran dan *ujrah* berpengaruh secara simultan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk gadai emas



## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **3.1 Jenis, Lokasi dan Waktu Penelitian**

##### **3.1.1 Jenis Penelitian**

Jenis penelitian ini adalah penelitian asosiatif kausal. Menurut Sugiyono (2018) penelitian asosiatif kausal adalah penelitian yang bertujuan untuk mengetahui apakah ada atau tidaknya pengaruh atau hubungan antara variabel bebas (independen) terhadap variabel terikat (dependen). Variabel independen dalam penelitian ini adalah Nilai taksiran dan Ujrah, dan variabel dependen dalam penelitian ini adalah keputusan nasabah dalam menggunakan produk gadai emas.

##### **3.1.2 Lokasi Penelitian**

Penelitian ini dilaksanakan pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk yang berkedudukan di Jalan Brigjend Katamso No. 717AB, Kampung Baru, Kecamatan Medan Maimun, Kota Medan, Sumatera Utara.

##### **3.1.3 Waktu Penelitian**

waktu penelitian dimulai pada bulan november 2021 sampai dengan selesai. adapun rincian kegiatan penelitian ini dapat dilihat pada tabel berikut:



**Tabel 3.1**  
**Waktu Penelitian**

No.	Jenis kegiatan	2021		2022									
		Nov	Des	Jan	Feb	Mar	Apr	Mei	Jun	Jul	Agu	Sept	
1.	Pengajuan judul skripsi												
2.	Pembuatan proposal												
3.	Bimbingan proposal												
4.	Seminar Proposal												
5.	Pengumpulan data dan analisis data												
6.	Penyusunan dan bimbingan skripsi												
7.	Seminar hasil												
8.	Penyelesaian												
9.	Sidang meja hijau												

### 3.2 Populasi dan Sampel

#### 3.2.1 Populasi

Menurut Sugiyono (2018) populasi adalah wilayah secara umum yang terdiri atas objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk mempelajari dan kemudian ditarik kesimpulan. Populasi pada penelitian ini adalah nasabah yang melakukan gadai emas di PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru yaitu sebanyak 355 orang.

#### 3.2.2 Sampel

Menurut Sugiyono (2018) sampel adalah sebagian kecil dari jumlah karakteristik yang dimiliki oleh populasi. Untuk menentukan ukuran suatu sampel dalam penelitian ini berdasarkan perhitungan yang dikemukakan oleh Slovin,.

Adapun perhitungan penarikan sampel dengan rumus untuk menentukan jumlah sampel dibawah ini:

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

**Keterangan :**

n = ukuran sampel

N = Ukuran populasi

e = persen kelonggaran ketidaktelitian karena kesalahan pengambilan sampel yang masih dapat ditolerir atau diinginkan, misalnya 10%..

$$n = \frac{355}{1 + 355(10\%)^2}$$

$$n = \frac{355}{1 + 3,55} = 78,02$$

$$n = 78$$

Berdasarkan perhitungan tersebut diperoleh sampel sebesar 78,02 yang dibulatkan menjadi 78 sampel, yaitu 78 nasabah yang melakukan transaksi gadai emas di PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru,

### 3.3 Jenis dan Sumber Data penelitian

#### 3.3.1 Jenis Data

Jenis data yang digunakan adalah data kuantitatif, menurut Sugiyono (2018) data kuantitatif merupakan data berupa angka-angka yang akan diukur menggunakan statistik menjadi alat uji perhitungan, berkaitan dengan masalah yang diteliti untuk menghasilkan suatu kesimpulan, yaitu dilakukan melalui studi lapangan dengan metode kuesioner. Data kuantitatif yang digunakan dalam penelitian ini adalah hasil jawaban kuesioner dari masing-masing responden yaitu

nasabah yang melakukan gadai emas di PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru.

### 3.3.2 Sumber Data

Sumber data yang digunakan adalah bentuk data primer. Menurut Sangadji dan Sopiah (2010) data primer merupakan sumber data penelitian yang diperoleh langsung dari sumber aslinya. Data primer diperoleh dengan cara menyebar kuesioner kepada para nasabah yang melakukan transaksi gadai emas di PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru.

### 3.3.3 Teknik Pengumpulan Data

Berdasarkan sumber data, metode pengumpulan data yang digunakan peneliti adalah Penelitian lapangan (*Field Research*). Penelitian secara langsung ke tempat penelitian dengan maksud memperoleh data primer. Dalam hal ini peneliti memperoleh data primer dengan menggunakan kuesioner.

### 3.3.4 Instrumen Penelitian

Menurut Sugiyono (2018) mengemukakan bahwa Instrumen penelitian adalah suatu alat yang digunakan mengukur fenomena alam maupun sosial yang diamati. Instrumen yang digunakan dalam penelitian ini merupakan kuesioner yang berisi pertanyaan tertutup. Kuesioner adalah teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawab. Adapun pernyataan tertutup artinya pernyataan-pernyataan yang jawabannya sudah tersedia dalam kuesioner dan responden tidak bisa memberikan jawaban secara bebas yang mungkin dikehendaki oleh responden yang bersangkutan sehingga dalam hal ini responden tinggal memilih

jawaban yang telah tersedia. Kuesioner yang dibuat akan dibagikan secara langsung kepada para nasabah yang melakukan transaksi gadai emas di PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru pada penelitian ini, peneliti akan menggunakan pengukuran dengan menggunakan skala *likert*.

### 3.3.5 Skala Pengukuran Instrumen

Menurut Sugiyono (2018) mengemukakan bahwa Skala likert digunakan untuk mengukur perilaku, pendapat serta persepsi seseorang atau sekelompok orang perihal fenomena sosial. dengan skala *likert*, maka variabel yang akan diukur dijabarkan menjadi indikator variabel. Kemudian indikator tersebut dijadikan sebagai titik tolak untuk menyusun item-item instrumen yang dapat berupa pernyataan atau pertanyaan.

**Tabel 3.2**  
**Bobot Penilaian Kuesioner**

No.	Jawaban	Skor
1.	Sangat Setuju	5
2.	Setuju	4
3.	Kurang setuju	3
4.	Tidak Setuju	2
5.	Sangat Tidak Setuju	1

Sumber : Sugiyono (2018)

### 3.4 Definisi Operasional Variabel

**Tabel 3.3**  
**Definisi Operasional Variabel**

No.	Variabel	Definisi	Indikator	Skala	instrument
1	Nilai taksiran (X1)	Nilai taksiran adalah nilai atau harga perkiraan yang akan dijadikan sebagai agunan berdasarkan di harga jadi, pasar serta peraturan yang berlaku di masa tertentu (Seftiani.2018).	1. besar taksiran sesuai dengan perkembangan harga yang terjadi 2. kualitas emas 3. penentuan nilai taksiran  (Nasution,2021)	<i>Likert</i>	kuesioner
2	Biaya sewa ( <i>ujrah</i> ) (X2)	Ujrah merupakan akad pemindahan hak guna atas barang atau jasa melalui pembayaran upah sewa tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan atas barang tersebut (Ania,2020).	1. Penetapan tarif Ujrah 2. Keterjangkauan harga 3. Diskon atau potongan harga  (Imaniah,2020)	<i>Likert</i>	Kuesioner
3.	Keputusan nasabah (Y)	Keputusan adalah hasil pemecahan pada suatu masalah yang harus dihadapi dengan tegas. (Silaban,2019)	1. Pengenalan masalah 2. Pencarian informasi 3. Evaluasi alternatif 4. Keputusan pembelian 5. Evaluasi pasca pembelian  (Nasution,2021)	<i>Likert</i>	Kuesioner

Sumber : Data diolah peneliti (2022)

### 3.5 Metode Transformasi Data

Data pada penelitian ini diperoleh dari jawaban kuesioner para responden yang menggunakan skala likert, dari skala pengukuran likert itu akan diperoleh data ordinal. Agar dapat dianalisis secara statistik maka data tersebut harus dinaikan menjadi skala interval. Sarwono (2013:250) menyarankan mengubah



data ordinal menjadi data interval dengan menggunakan *Method of Successive Interval* (MSI). Proses transformasi data ordinal menjadi data interval dalam penelitian ini menggunakan *Microsoft Office Excel 2010*. Pengolahan variabel yang berdata ordinal menjadi data interval dilakukan menggunakan metode interval berurutan (*methods of successive interval*) (Ridwan dan Kuncoro, 2007). dengan langkah sebagai berikut :

1. Ambil data ordinal hasil kuesioner.
2. Untuk setiap pertanyaan, hitung proporsi jawaban untuk setiap kategori jawaban dan hitung proporsi kumulatifnya.
3. Menghitung nilai Z (tabel distribusi normal) untuk setiap proporsi. Untuk data  $n > 30$  dianggap luas daerah dibawah kurva normal.
4. Menghitung nilai densitas untuk setiap proporsi kumulatif dengan memasukan nilai Z pada rumus distribusi normal
5. Menghitung skala dengan rumus:

$$\text{mean of interval} = \frac{\text{density at lower limit} - \text{density at upper limit}}{\text{area at below upper} - \text{area below lower limit}}$$

6. Menemukan nilai transformasi (nilai untuk skala interval) dengan menggunakan rumus :

$$\text{Nilai Transformasi} = \text{Nilai Skala} + \text{Nilai skala minimum} + 1$$

### 3.6 Metode Analisis Data

#### 3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif

Pengolahan statistik deskriptif hanya digunakan untuk data hasil pengumpulan survey yang berbentuk pertanyaan tertutup dan alternatif jawaban menggunakan skala likert. Pengolahan statistik deskriptif pada penelitian ini

menggunakan rata-rata hitung untuk menetapkan klasifikasi kategori penilaian.

Dalam penelitian ini peneliti menentukan banyak kelas interval sebesar 5 (lima).

Rumus yang digunakan menurut Sudjana (2011) sebagai berikut;

$$\text{Panjang kelas interval} = \frac{\text{rentang}}{\text{banyak kelas interval}}$$

Dimana :

Rentang = Nilai tertinggi - Nilai terendah

Nilai tertinggi =  $78 \times 5 = 390$

Nilai terendah =  $78 \times 1 = 78$

Banyaknya kelas interval = 5

Berdasarkan rumus di atas maka panjang kelas interval adalah :

$$\text{Panjang kelas interval} = \frac{390 - 78}{5} = 62,4$$

Maka kriteria dari penilaian adalah sebagai berikut :

**Tabel 3.4**  
**Kelas Interval**

Skor interval	Persentase skor	Klasifikasi penilaian
> 327,6 – 390	>84% - 100%	Sangat baik
>265,2 - < 327,6	>68,% - <84%	Baik
>202,8 – < 265,2	>52% - <68%	Cukup baik
>140,4 - < 202,8	>36% - <52%	Kurang baik
78 - <140,4	20% - < 36%	Tidak baik

Sumber : Data primer diolah peneliti (2022)

### 3.6.2 Uji Kualitas Data

#### 3.6.2.1 Uji Validitas

Menurut Jogiyanto (2010) uji validitas dilakukan untuk menguji apakah kuesioner layak dipergunakan sebagai instrumen penelitian. Validitas menunjukkan seberapa konkret suatu pengujian mengukur apa yang seharusnya diukur. pengukuran dikatakan valid jika mengukur tujuannya dengan nyata atau

benar. Pengujian validitas dilakukan dengan menggunakan program SPSS *Statistics 21* dengan kriteria sebagai berikut :

a. Jika  $r_{hitung} > r_{tabel}$  , maka valid.

b. Jika  $r_{hitung} < r_{tabel}$  , maka tidak valid.

### 3.6.2.2 Uji Reliabilitas

Menurut Jogiyanto (2010) uji reliabilitas digunakan untuk mengetahui konsistensi alat ukur, apakah alat pengukur yang dipergunakan dapat diandalkan dan tetap konsisten bila pengukuran tadi diulang. Dasar pengambilan keputusan uji reliabilitas adalah sebagai berikut :

a. jika *Cronbach's Alpha*  $\geq 0,60$  maka diterima atau *reliable*

b. jika *Cronbach's Alpha*  $< 0,60$  maka ditolak atau *unreliable*

### 3.6.3 Uji Asumsi Klasik

#### 3.6.3.1 Uji Normalitas

Menurut Lubis (2017) uji normalitas berfungsi untuk melihat apakah nilai residual terdistribusi secara normal atau tidak terhadap variabel dependen dan variabel independen.

1. Histogram, yaitu pengujian dengan menggunakan ketentuan bahwa data normal berbentuk lonceng (*Bell shaped*). Data yang baik artinya data yang mempunyai pola distribusi normal. Bila data menghadap ke kanan atau menghadap ke arah kiri berarti memberitahukan bahwa data tidak berdistribusi secara normal.

2. *Grafik Normality Probability Plot*, ketentuan yang dipergunakan adalah:
  - a) Jika data menyebar disekitar garis diagonal serta mengikuti arah garis diagonal maka model regresi memenuhi perkiraan normalitas.
  - b) Jika data menyebar jauh berasal diagonal dan /atau tidak mengikuti arah garis diagonal maka model regresi tidak memenuhi asumsi normalitas.
3. *Uji Kolmogorov Smirnov (K-S)*

Pengujian ini dilakukan untuk memeriksa dan melihat apakah data yang diperoleh normal, yang dapat dilihat dari profitabilitasnya. Jika data memiliki nilai histogram Smirnov, maka data yang disebut normal adalah  $Asymp Sig (2 Tailed) > 0,1$ .

### 3.6.3.2 Uji Multikolinieritas

Menurut Ghozali (2011) uji multikolinieritas ditujukan untuk mengetahui deteksi gejala hubungan atau korelasi antara variabel bebas atau independen pada model regresi tersebut. Uji multikolinieritas dapat dilakukan dengan cara : jika nilai *tolerance*  $> 0,1$  dan nilai *Variance Inflation Factor (VIF)*  $< 10$ , maka dapat disimpulkan bahwa tidak ada multikolinieritas antar variabel independen pada model regresi

### 3.6.3.3 Uji Heteroskedastisitas

Menurut Priyatno (2016) uji heteroskedastisitas bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya ketidaksamaan *variance* dari residual satu pengamatan ke pengamatan lainnya dalam model regresi. Apabila *variance* berasal residual satu pengamatan ke pengamatan lain permanen, maka disebut homoskedastisitas

karena model regresi yang baik adalah yang homoskedastisitas atau tidak terjadi heteroskedastisitas.

### 3.6.4 Uji Regresi Linear Berganda

Menurut Nugraha (2022) analisis regresi linear berganda yaitu metode analisis yang digunakan untuk mengetahui efek (pengaruh) antara dua atau lebih variabel bebas terhadap variabel terikat. Model regresi linear berganda dengan menggunakan perangkat lunak (*software*) SPSS *Statistics* 21 yaitu :

$$Y = a + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + e$$

Dimana :

Y = Keputusan Nasabah

X<sub>1</sub> = Nilai Taksiran

X<sub>2</sub> = *ujrah*

a = Konstanta

β<sub>1,2</sub> = Koefisien Regresi

e = Standar error (tingkat kesalahan) yaitu 0,1 (10%)

### 3.6.5 Uji Hipotesis

#### 3.6.5.1 Uji parsial (Uji-t)

Menurut Nugraha (2022), uji parsial dilakukan untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen secara parsial. Bentuk pengujian pada penelitian ini menggunakan taraf signifikansi sebesar 10% atau 0,1. Dasar pengambilan keputusan pada uji parsial (uji-t) dapat dilihat dari nilai signifikan dan dengan membandingkan nilai  $t_{hitung}$  dan  $t_{tabel}$  menggunakan ketentuan sebagai berikut.



1. Jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$  maka variabel bebas berpengaruh terhadap variabel terikat.
2. Jika  $t_{hitung} < t_{tabel}$  maka variabel bebas tidak berpengaruh terhadap variabel terikat.

### 3.6.5.2 Uji Simultan ( Uji-F)

Menurut Nugraha (2022) uji simultan dilakukan untuk mengetahui apakah variabel independen berpengaruh secara simultan terhadap variabel dependen. Bentuk pengujian pada penelitian ini menggunakan taraf signifikansi sebesar 10% atau 0,1. Dasar pengambilan keputusan uji simultan (uji-F) dapat dilihat dari nilai signifikan serta dengan membandingkan nilai  $f_{hitung}$  dengan  $f_{tabel}$  dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Jika  $F_{hitung} > F_{tabel}$  maka variabel bebas berpengaruh terhadap variabel terikat.
2. Jika  $F_{hitung} < F_{tabel}$  maka variabel bebas tidak berpengaruh terhadap variabel terikat.

### 3.6.6 Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Menurut Nugraha (2022) koefisien determinasi digunakan untuk mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen, nilai koefisien determinasi adalah antara 0 hingga 1 ( $0 < adjusted R^2 < 1$ ), maka model tersebut dikatakan baik karena semakin tinggi nilai koefisien determinasi akan semakin baik kemampuan variabel independen dalam menjelaskan perilaku variabel dependen.

## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### 5.1 Kesimpulan

1. Nilai taksiran berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk gadai emas pada PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru.
2. *Ujrah* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk gadai emas pada PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru.
3. Nilai taksiran dan *ujrah* secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk gadai emas pada PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru.

#### 5.2 Saran

1. Diharapkan PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru mampu mempertahankan bahkan meningkatkan nilai taksiran karena pada hasil penelitian ini nilai taksiran memiliki pengaruh terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk gadai emas dan memberikan potongan atau diskon yang dikenakan kepada nasabah yang meminjam dibawah harga maksimum setelah barang gadai emas ditaksir karena pada hasil penelitian ini *ujrah* tidak memiliki pengaruh secara signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk gadai emas Sehingga nasabah dapat lebih tertarik untuk menggunakan produk gadai emas pada PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru.

2. Untuk penelitian selanjutnya, diharapkan dapat menggunakan variabel yang lebih varian lagi diluar varian nilai taksiran dan ujah, penelitian ini belum memasukkan variabel yang lain seperti; promosi, prosedur kemudahan dan citra lembaga yang belum diteliti dalam penelitian ini.



## Daftar Pustaka

- Abdullah, Thamrin dan Sintha Wahjusaputri. 2018. *Bank dan Lembaga Keuangan Edisi 2*. Jakarta: Mitra Wacana Media
- Anshori, Abdul Ghofur, (2011). *Gadai Syariah di Indonesia Konsep, Implementasi dan Institutionalisation revisi*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press
- Afriana, A. (2016). *Pengaruh Nilai Taksiran Dan Biaya Ijarah Terhadap Keputusan Nasabah Melakukan Gadai Emas Di Pegadaian Syariah Cabang Abdullah Dg. Sirua Makassar* (Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar).
- Ahmad Romdhan dan Mashuri Toba, 2021, Persepsi Masyarakat Desa Kapedi Sumenep Tentang Perbankan Syariah. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis, Vol.1 No. 2 Februari Tahun 2021 Hal.65-71*
- Andrianto, Firmansyah Anang. 2019. *Manajemen Bank Syariah*. Surabaya: Qiara Media Partner.
- Anggraini, Y. D. (2018). *Pengaruh Biaya Penitipan (Ujrah) Terhadap Kepuasan Nasabah Gadai Emas (Studi Kasus Pada Pegadaian Syariah Way Halim Bandar Lampung)* (Doctoral dissertation, UIN Raden Intan Lampung).
- Ania Nurul Faqiatul, 2020 "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Gadai Emas Syariah Di Bri Syariah Kc Semarang". Skripsi, Salatiga: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Salatiga
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 1999. *Bank Syariah sebagai Bankir dan Praktisi Keuangan*. Jakarta: Bank Indonesia dan Tazkia Institute
- Damanhur dan Leni Darwina, (2011), Pengaruh Jumlah Taksiran dan Uang Pinjaman Terhadap Laba Bersih Pada Perum Pegadaian Syariah Kota Lhokseumawe. *Jurnal aplikasi manajemen, volume (9) Nomor (2)*
- El Junusi, Rahman. *Membangun Kemitraan Antara Bank Syariah dan Nasabah dengan pendekatan customer Relationship Management*, Semarang : UIN Walisongo Semarang, 2012.
- Erwan Komara dan Sanny Komalasari, 2016, Pengaruh Ujrah Terhadap Keputusan Nasabah Untuk Menggunakan Produk Mitra Emas Ib Masalah (Studi Kasus Pada Bjb Syariah Cabang Braga). *Jurnal Administrasi Bisnis Indonesia, Volume 1 No.1 Agustus 2017*
- Etta Mamang Sangadji, Sopiah. 2010. *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta.

- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariat Dengan Program SPSS*. Semarang:Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Hasanah, Uswatun. 2015. *Kepatuhan Prinsip-Prinsip Syariah dan Islamic Corporate Governance Terhadap Kesehatan Finansial Pada Bank Umum Syariah*,Semarang : Universitas Negeri Semarang.
- Imaniah, R. (2020). *Pengaruh Ujrah dan Marhun Bih Terhadap Tingkat Kepuasan Nasabah Gadai Emas di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Jember* (Doctoral dissertation, Institut Agama Islam Negeri Jember).
- Irawan, H. (2009). *10 Prinsip Kepuasan Pelanggan*. Jakarta: Elex Media Komputindo.
- Jogiyanto, 2010, *Metodologi Penelitian Bisnis*, Yogyakarta: BPFE
- Karomatun Ni'mah,Dkk, 2020, Pengaruh Marketing, Nilai Taksiran Dan Biaya Titip Pada Gadai Emas Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Fasilitas Gadai Emas Di Pt. Bank, Syariah Mandiri Kcp Tuban, *Jurnal Lisan Al-Halal Volume 14 No.1*
- Kitab Undang-Undang Hukum Perdata. Ketentuan Mengenai Gadai .Bab XX Pasal 1150
- Kotler, Philip Dan Kevin Lane Keller, 2009. *Manajemen Pemasaran. Edisi 13*. Jakarta: Erlangga
- Lubis, Z., Sutrisno., Dan Andre, H. L. 2017. *Panduan Praktis Praktikum SPSS*. Universitas Medan Area, Medan
- Lukiyaturrohman.Riska, 2020 “*Pengaruh Citra Lembaga Dan Penetapan Ujrah Terhadap Keputusan Nasabah Melakukan Pembiayaan Ijarah Multijasa di Bmt Mandiri Berkah Sejahtera (Mbs) Syariah Jiwan Kabupaten Madiun*”.Skripsi, Ponorogo: Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri Ponorogo
- M Manullang, Esterlina Hutabarat, *Manajemen Pemasaran Jasa*.Yogyakarta :Indomedia Pustaka, 2016.
- Maimunah.Siti, 2017 “*Pengaruh Nilai Taksiran, Biaya-Biaya, dan Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah Pada Pembiayaan Gadai Emas Syariah*”. Skripsi, Semarang: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang
- Moh Mufid, 2019 *Kaidah Fikih Ekonomi dan Keuangan Kontemporer: Pendekatan Tematis dan Praktik*,Jakarta:Kencana



- Nasution, U. K. (2021). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Gadai Emas Pada PT. Pegadaian Cabang Syariah Alaman Bolak Padangsidimpuan* (Doctoral dissertation, IAIN Padangsidimpuan).
- Nugraha, Billy., 2022. *Pengembangan Uji Statistik*. Sukoharjo:Pradina Pustaka.
- Priadana, Moh. Sidik & Saludin Muis, (2009), *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis*. Yogyakarta:Graha Ilmu
- Priyatno, D. (2016). *Belajar Alat Analisis Data dan Cara Pengolahannya Dengan SPSS Praktis dan Mudah Dipahami Untuk Tingkat Pemula dan Menengah*, Yogyakarta:Gava Media.
- Putra.Berkati Risky,2021 “*Analisis Kelayakan Pemberian Fasilitas Pembiayaan Gadai Emas Pada Bank Syariah Indonesia Kcp Jelutung*”. Skripsi, Jambi: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Thaha Saifuddin
- R.Terry, George dan Leslie W.Rue. *Dasar-Dasar Manajemen*. (Jakarta: Bumi Aksara, 2010)
- Ratnasari,Sri Langgeng. 2012. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Surabaya:UPN Press
- Ridwan dan Engkos Ahmad Kuncoro, 2007. *Cara Menggunakan dan Memakai Analisis Jalur (Path Analysis)*. Bandung : CV Alfabeta.
- Risma, B. S. (2021). *Analisis Pengaruh Faktor Budaya, Sosial, Pribadi Terhadap Keputusan Pembelian Pada Jasa Transportasi Bus Damri Pariwisata Candi Borobudur*. Skripsi.Semarang.Universitas Maritim AMNI
- Sari,Eke Puspita, 2019 “*Keputusan Nasabah Dalam Melakukan Gadai Emas di Pt. Pegadaian (Persero) Syariah Kantor Cabang Manna Kabupaten Bengkulu Selatan Dalam Perspektif Ekonomi Islam*”.Skripsi,Bengkulu : Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (Febi)Institut Agama Islam Negeri (Iain) Bengkulu
- Sarwono, Jonathan. 2013. *12 Jurus Ampuh SPSS untuk Riset Skripsi*. Jakarta : PT. Elex Media Komputindo:
- Seftiani.Ayu, 2018 “*Pengaruh Nilai Taksiran, Biaya-Biaya, dan Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah Pada Pembiayaan Gadai Emas Syariah (Studi Pada Pegadaian Syariah Kcp Raden Intan)*”.Skripsi,Lampung: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung
- Silaban.Lulisa,J.O, 2019 “*Analisis Faktor-Faktor Yang Berkaitan Dengan Keputusan Nasabah Menggunakan Fasilitas Produk Tabungan Emas*

*Pada Pt. Pegadaian (Persero) Unit Pelayanan Cabang (Upc) Simalingkar 2 Medan. Skripsi, Medan, Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sumatera Utara Medan*

Sitompul.Siti Nurhaliza. (2021) ““*Pengaruh Nilai Taksiran, dan Faktor Situasional Terhadap Keputusan Nasabah dalam Melakukan Gadai di PT. Pegadaian (Persero) Cabang Syariah Alaman Bolak Padang Sidempuan*”.Skripsi, padangsidempuan: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Padangsidempuan

Sofyan Bachmid,Dkk, (2020), Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Gadai Emas Menurut Perspektif Ekonomi Islam.*Jurnal Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah, Vol 2 No.1*

Sugiyono. (2018).*Metode Penelitian Kuantitatif. Bandung: CV Alfabeta*

Sudjana, Nana. 2011. *Penilaian Hasil dan Proses Belajar Mengajar. Bandung: Rosda Karya.*

Suryani,Dkk (2022). Analisis Pengaruh Media Social Terhadap Keputusan Pembelian Study Kasus :*Skincare Wardah.jurnal ilmu komputer,ekonomi dan manajemen (JIKEM), VOL 2 NO.1, YEAR (2022) 72-77*

Sutedi, Adrian. 2009. *Hukum Perbankan Suatu Tinjauan Pencucian Uang, Merger,Likuiditas dan Kepailitan. Jakarta: Sinar Grafika*

Bank syariah Indonesia. (2021, desember 16). *Gandeng PD Pasar Jaya, BSI Dorong Pembiayaan Gadai Emas & Cicil Emas Lewat Grebek Pasar.* Retrieved from bankbsi.co.id: <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/gandeng-pd-pasar-jaya-bsi-dorong-pembiayaan-gadai-emas-cicil-emas-lewat-grebek-pasar>

Bank syariah Indonesia. (2021). *Sejarah Perseroan.* Retrieved from bankbsi.co.id: [https://ir.bankbsi.co.id/corporate\\_history.html](https://ir.bankbsi.co.id/corporate_history.html)



## Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian

### KATA PENGANTAR KUESIONER

Kepada Yth.

Nasabah Gadai Emas

Di Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Dengan hormat,

Bapak/Ibu dalam rangka menyelesaikan karya ilmiah (skripsi) pada program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Medan Area maka saya,

Nama : Iqbal Nur Hidayat

Npm : 188330103

memohon Bapak/Ibu agar meluangkan sedikit waktunya untuk mengisi angket yang berisi butir-butir pertanyaan. Angket ini digunakan untuk mengumpulkan data guna menyusun tugas akhir skripsi yang berjudul "**Pengaruh Nilai Taksiran Dan Ujrah Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Gadai Emas Pada PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru**" sebagai syarat untuk menyelesaikan studi akhir saya.

Jawaban yang Bapak/Ibu berikan tidak akan dinilai benar atau salah. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dimohon Bapak/Ibu memberikan jawaban sesuai dengan keadaan yang sesungguhnya. Semua jawaban dan identitas Bapak/Ibu dijamin kerahasiaannya.

Atas kesediaan Bapak/Ibu untuk mengisi angket ini, Saya ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Peneliti

Iqbal Nur Hidayat

188330103

### Kuesioner penelitian

## “Pengaruh Nilai Taksiran Dan Ujrah Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Gadai Emas Pada PT Bank Syariah Indonesia,Tbk Cabang Medan Kampung Baru”

Petunjuk Pengisian Kuesioner :

1. Pengisian kuesioner dilakukan oleh Nasabah PT Bank Syariah Indonesia,Tbk Cabang Medan Kampung Baru
2. Sebelum mengisi kuesioner, mohon lengkapi identitas responden dengan memberikan tanda checklist (√) pada salah satu jawaban yang dianggap paling sesuai dengan kondisi yang sebenarnya. Responden dimohon untuk dapat menjawab setiap pertanyaan dengan keyakinan tinggi serta tidak mengosongkan satu jawaban pun dan tiap pertanyaan hanya boleh ada satu jawaban.

Skala yang digunakan dalam menjawab pertanyaan adalah sebagai berikut:

Skala Likert	Skor Nilai
Sangat Setuju (SS)	5
Setuju (S)	4
Kurang Setuju (KS)	3
Tidak Setuju (TS)	2
Sangat Tidak Setuju (STS)	1



## IDENTITAS RESPONDEN

1. NAMA :

2. JENIS KELAMIN :

Pria  wanita

3. USIA :

<21 Tahun  21-30 Tahun

31-40 Tahun

41-50 Tahun  >50 Tahun

4. PENDIDIKAN TERAKHIR :

SD  SMP

SMA  S1

5. PEKERJAAN :

MAHASISWA/I  PEGAWAI/

KARYAWAN

WIRASWASTA  LAINNYA

A. NILAI TAKSIRAN (X1)						
No.	PERTANYAAN	SS	S	KS	TS	STS
		5	4	3	2	1
	<b>Besar Taksiran Sesuai Dengan Perkembangan Harga.</b>					
1.	Saya mengetahui penaksir di Bank Syariah Indonesia KC Kampung Baru menentukan nilai taksiran sesuai dengan harga emas					
2.	Saya menggadaikan emas ketika harga naik agar menguntungkan					
	<b>Kualitas Emas.</b>					
3.	Saya melihat penaksir menguji kadar emas yang digadaikan.					
4.	Saya melihat penaksir mengukur berat emas yang digadaikan.					
5.	Menurut saya nilai taksiran yang diberikan sesuai dengan berat emas.					
	<b>Penentuan Nilai Taksiran.</b>					
6.	Menurut saya nilai taksiran yang diberikan bergantung pada kadar karat emas.					

B. Ujrah (Biaya Penitipan) (X2)						
No.	PERTANYAAN	SS	S	KS	TS	STS
		5	4	3	2	1
	<b>Penetapan Tarif Ujrah</b>					
1.	Ujrah (biaya penitipan) yang ditetapkan tidak memberatkan nasabah dalam menggunakan jasa gadai emas di Bank Syariah Indonesia KC Kampung Baru.					
2.	Biaya penitipan ( <i>Ujrah</i> ) yang dikenakan oleh Bank Syariah Indonesia KC Kampung Baru sesuai dengan nilai taksiran emas.					
	<b>Keterjangkauan Harga</b>					

3.	Nasabah Memilih gadai emas di Bank Syariah Indonesia KC Kampung Baru karena biaya penitipan (ujrah) yang dikenakan relative ringan dan terjangkau.					
	<b>Diskon Atau Potongan Harga</b>					
4.	Adanya potongan/diskon pada ujrah (biaya penitipan) yang dikenakan kepada nasabah karena nasabah meminjam dibawah harga maksimum setelah barang gadai emas ditaksir.					

<b>C. Keputusan Nasabah (Y)</b>						
No.	PERTANYAAN	SS	S	KS	TS	STS
		5	4	3	2	1
	<b>Pengenalan Masalah</b>					
1.	Saya membutuhkan jasa gadai emas di Bank Syariah Indonesia KC Kampung Baru					
2.	Kebutuhan saya terpenuhi dengan adanya jasa gadai emas di Bank Syariah Indonesia KC Kampung Baru					
	<b>Pencarian Informasi</b>					
3.	Saya mengetahui gadai emas melalui pegawai pemasaran di Bank Syariah Indonesia KC Kampung Baru.					
4.	Saya mengetahui gadai emas melalui media sosial.					
	<b>Evaluasi Alternatif</b>					
5.	Sebelum mengambil keputusan saya selalu membandingkan produk gadai di Bank Syariah Indonesia KC Kampung Baru dengan lembaga keuangan lainnya.					
6.	Saya meminta saran orang terdekat dalam memilih lembaga untuk gadai emas.					
	<b>Keputusan Pembelian</b>					

7.	Saya menggadaikan emas di Bank Syariah Indonesia KC Kampung Baru karena prosedurnya yang mudah					
8.	Saya menggadaikan emas di Bank Syariah Indonesia KC Kampung Baru karena prosesnya cepat					
	<b>Perilaku Pasca Pembelian</b>					
9.	Produk gadai emas akan saya rekomendasikan kepada orang lain.					



**Lampiran 2 : Tabulasi Data Responden**

NO	Karakteristik Responden			
	Jenis Kelamin	Usia	Pendidikan Terakhir	Pekerjaan
1	Pria	21-30 tahun	S1	WIRASWASTA
2	Wanita	<21 tahun	SMA	MAHASISWA/I
3	Wanita	<21 tahun	SMP	PEGAWAI/KARYAWAN
4	Pria	<21 tahun	SMA	LAINNYA
5	Wanita	21-30 tahun	SMA	MAHASISWA/I
6	Wanita	21-30 tahun	SMA	MAHASISWA/I
7	Wanita	21-30 tahun	SMA	MAHASISWA/I
8	Wanita	41-50 tahun	SMA	PEGAWAI/KARYAWAN
9	Wanita	21-30 tahun	S1	LAINNYA
10	Wanita	>50 tahun	S1	WIRASWASTA
11	Wanita	>50 tahun	S1	WIRASWASTA
12	Wanita	41-50 tahun	S1	WIRASWASTA
13	Wanita	41-50 tahun	SMA	LAINNYA
14	Wanita	21-30 tahun	S1	PEGAWAI/KARYAWAN
15	Wanita	41-50 tahun	SMA	PEGAWAI/KARYAWAN
16	Wanita	31-40 tahun	S1	WIRASWASTA
17	Wanita	31-40 tahun	S1	LAINNYA
18	Wanita	>50 tahun	SMA	LAINNYA
19	Pria	31-40 tahun	SMA	PEGAWAI/KARYAWAN
20	Wanita	31-40 tahun	SMA	WIRASWASTA
21	Wanita	41-50 tahun	SMA	PEGAWAI/KARYAWAN
22	Wanita	41-50 tahun	SMA	LAINNYA
23	Pria	21-30 tahun	S1	WIRASWASTA
24	Pria	31-40 tahun	SMP	PEGAWAI/KARYAWAN
25	Wanita	31-40 tahun	S1	WIRASWASTA
26	Pria	21-30 tahun	SMA	PEGAWAI/KARYAWAN
27	Pria	31-40 tahun	SMA	MAHASISWA/I
28	Pria	31-40 tahun	SMP	PEGAWAI/KARYAWAN
29	Pria	31-40 tahun	S1	WIRASWASTA
30	Pria	31-40 tahun	S1	WIRASWASTA
31	Pria	31-40 tahun	S1	PEGAWAI/KARYAWAN
32	Wanita	<21 tahun	SMA	MAHASISWA/I
33	Pria	21-30 tahun	SMA	WIRASWASTA
34	Pria	31-40 tahun	S1	PEGAWAI/KARYAWAN
35	Pria	31-40 tahun	S1	PEGAWAI/KARYAWAN
36	Wanita	<21 tahun	SMA	MAHASISWA/I
37	Pria	21-30 tahun	SMA	MAHASISWA/I
38	Wanita	<21 tahun	SMA	LAINNYA
39	Pria	>50 tahun	SMA	WIRASWASTA
40	Pria	>50 tahun	S1	WIRASWASTA



41	Wanita	41-50 tahun	SMA	PEGAWAI/KARYAWAN
42	Wanita	21-30 tahun	SMA	WIRASWASTA
43	Pria	31-40 tahun	SMA	PEGAWAI/KARYAWAN
44	Wanita	31-40 tahun	S1	WIRASWASTA
45	Wanita	21-30 tahun	SMA	LAINNYA
46	Wanita	31-40 tahun	SMA	LAINNYA
47	Wanita	21-30 tahun	S1	MAHASISWA/I
48	Wanita	<21 tahun	SMP	MAHASISWA/I
49	Wanita	21-30 tahun	SMA	MAHASISWA/I
50	Pria	31-40 tahun	SMA	LAINNYA
51	Wanita	31-40 tahun	SMA	WIRASWASTA
52	Wanita	31-40 tahun	SMA	PEGAWAI/KARYAWAN
53	Wanita	31-40 tahun	SMA	PEGAWAI/KARYAWAN
54	Wanita	31-40 tahun	S1	WIRASWASTA
55	Pria	31-40 tahun	SMP	WIRASWASTA
56	Pria	31-40 tahun	SMP	WIRASWASTA
57	Wanita	31-40 tahun	S1	PEGAWAI/KARYAWAN
58	Wanita	31-40 tahun	SMP	PEGAWAI/KARYAWAN
59	Wanita	31-40 tahun	SMA	WIRASWASTA
60	Wanita	31-40 tahun	SMA	WIRASWASTA
61	Wanita	21-30 tahun	SMA	WIRASWASTA
62	Wanita	<21 tahun	SMA	PEGAWAI/KARYAWAN
63	Wanita	21-30 tahun	SMA	PEGAWAI/KARYAWAN
64	Pria	31-40 tahun	S1	WIRASWASTA
65	Wanita	>50 tahun	SMA	WIRASWASTA
66	Wanita	>50 tahun	SMA	WIRASWASTA
67	Wanita	41-50 tahun	SMP	WIRASWASTA
68	Pria	>50 tahun	S1	PEGAWAI/KARYAWAN
69	Pria	>50 tahun	S1	PEGAWAI/KARYAWAN
70	Wanita	41-50 tahun	S1	WIRASWASTA
71	Pria	21-30 tahun	SMA	PEGAWAI/KARYAWAN
72	Pria	31-40 tahun	SMA	WIRASWASTA
73	Pria	21-30 tahun	S1	PEGAWAI/KARYAWAN
74	Pria	31-40 tahun	SMA	LAINNYA
75	Wanita	>50 tahun	SMA	PEGAWAI/KARYAWAN
76	Pria	>50 tahun	SMP	WIRASWASTA
77	Wanita	41-50 tahun	SMA	PEGAWAI/KARYAWAN
78	Wanita	41-50 tahun	SMA	WIRASWASTA

### Hasil Uji SPSS Karakteristik Responden

**Jenis Kelamin**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
PRIA	29	37.2	37.2	37.2
Valid WANITA	49	62.8	62.8	100.0
Total	78	100.0	100.0	

**Usia**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
< 21 TAHUN	8	10.3	10.3	10.3
21 - 30 TAHUN	18	23.1	23.1	33.3
31 - 40 TAHUN	30	38.5	38.5	71.8
Valid 41-50 TAHUN	11	14.1	14.1	85.9
> 50 TAHUN	11	14.1	14.1	100.0
Total	78	100.0	100.0	

**Pendidikan Terakhir**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
SMP	9	11.5	11.5	11.5
Valid SMA/SMK/MA	44	56.4	56.4	67.9
S1	25	32.1	32.1	100.0
Total	78	100.0	100.0	

**Pekerjaan**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
MAHASISWA/I	11	14.1	14.1	14.1
PEGAWAI/KARYAWAN	26	33.3	33.3	47.4
Valid WIRASWASTA	30	38.5	38.5	85.9
LAINNYA	11	14.1	14.1	100.0
Total	78	100.0	100.0	

### Lampiran 3 : Tabulasi Jawaban Responden

#### Variabel X1 (NILAI TAKSIRAN)

NO	Besar Taksiran Sesuai Dengan Perkembangan Harga		Kualitas Emas			Penentuan Nilai Taksiran	TOTAL X1
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	
1	4	5	4	4	5	3	25
2	4	4	5	5	4	2	24
3	4	5	4	4	5	4	26
4	4	5	4	4	4	5	26
5	4	4	4	4	4	4	24
6	4	4	4	4	4	4	24
7	4	4	5	5	5	5	28
8	5	5	4	4	5	5	28
9	5	4	4	4	4	5	26
10	4	5	4	4	4	4	25
11	4	4	4	4	4	4	24
12	4	4	4	4	4	4	24
13	5	2	4	4	4	5	24
14	4	5	4	5	4	4	26
15	4	5	4	4	3	3	23
16	5	4	5	5	5	5	29
17	4	2	2	3	4	4	19
18	4	2	3	4	3	5	21
19	5	5	5	4	5	4	28
20	5	5	4	4	5	4	27
21	4	5	4	4	4	3	24
22	4	5	3	5	4	5	26
23	5	5	5	5	5	5	30
24	4	5	4	4	4	4	25
25	4	5	5	5	4	4	27
26	5	4	4	4	4	4	25
27	4	5	4	5	4	5	27
28	4	4	4	4	4	4	24
29	4	4	4	4	4	4	24
30	4	4	4	4	4	4	24
31	4	4	5	5	5	5	28
32	5	5	5	5	5	5	30
33	5	5	5	4	3	5	27
34	4	4	4	4	4	4	24
35	4	4	4	4	4	4	24
36	5	5	5	5	5	5	30
37	5	5	5	4	3	5	27

38	5	4	4	4	4	5	26
39	4	4	4	4	4	4	24
40	4	4	4	4	4	4	24
41	4	4	4	4	4	4	24
42	5	4	4	5	5	4	27
43	4	5	4	4	4	4	25
44	4	4	5	5	4	4	26
45	5	5	4	4	4	5	27
46	4	4	5	5	4	5	27
47	5	4	4	4	5	5	27
48	5	5	4	5	4	5	28
49	3	5	4	4	5	4	25
50	5	5	5	5	5	5	30
51	5	5	5	5	5	5	30
52	4	5	4	4	4	4	25
53	4	5	5	5	4	4	27
54	5	4	4	4	4	4	25
55	4	5	4	5	4	5	27
56	4	4	4	4	4	4	24
57	5	4	5	5	4	4	27
58	4	5	4	4	4	4	25
59	4	4	4	4	4	4	24
60	2	5	4	4	4	4	23
61	4	5	4	4	4	5	26
62	4	5	4	2	4	4	23
63	5	4	4	4	5	4	26
64	4	4	5	5	5	5	28
65	5	5	5	5	5	5	30
66	5	5	5	4	3	5	27
67	4	4	4	4	4	4	24
68	4	4	4	4	4	4	24
69	5	4	5	5	5	5	29
70	4	2	2	3	4	4	19
71	4	2	3	4	3	5	21
72	5	5	5	4	5	4	28
73	5	5	4	4	5	4	27
74	3	5	4	4	5	4	25
75	5	5	5	5	5	5	30
76	5	5	5	5	5	5	30
77	4	5	4	4	4	4	25
78	5	4	4	4	5	4	26

**Variabel X2 (Ujrah)**

NO	Penetapan Tarif Ujrah		Keterjangkauan Harga	Diskon Atau Potongan Harga	TOTAL X2
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	
1	5	4	5	2	16
2	3	4	4	2	13
3	3	4	5	2	14
4	4	4	4	2	14
5	4	4	4	2	14
6	4	4	4	2	14
7	4	4	4	2	14
8	5	4	4	3	16
9	5	4	4	2	15
10	4	4	4	2	14
11	4	4	4	2	14
12	4	5	5	2	16
13	4	4	5	2	15
14	4	4	4	2	14
15	4	4	4	2	14
16	5	4	5	2	16
17	4	4	3	3	14
18	4	4	4	2	14
19	4	4	4	2	14
20	5	4	4	2	15
21	3	4	4	2	13
22	4	4	4	2	14
23	5	5	4	2	16
24	4	4	4	2	14
25	4	4	5	2	15
26	4	4	4	2	14
27	3	3	3	2	11
28	4	4	4	2	14
29	4	4	4	2	14
30	4	4	4	3	15
31	5	5	5	2	17
32	5	5	5	2	17
33	5	4	5	2	16
34	4	4	4	2	14
35	4	4	4	2	14
36	5	5	5	2	17
37	5	4	5	2	16
38	5	5	4	3	17
39	4	4	4	3	15
40	4	4	4	3	15
41	4	4	4	2	14



42	4	4	4	2	14
43	4	4	4	2	14
44	5	4	5	2	16
45	4	5	4	2	15
46	4	4	5	2	15
47	4	4	4	2	14
48	5	5	4	2	16
49	4	5	5	2	16
50	4	5	5	3	17
51	5	5	4	3	17
52	4	4	4	3	15
53	4	4	5	3	16
54	4	4	4	2	14
55	3	3	3	2	11
56	4	4	4	2	14
57	4	5	4	2	15
58	4	4	4	2	14
59	4	4	4	2	14
60	4	4	4	3	15
61	5	4	5	3	17
62	4	4	4	3	15
63	4	5	5	3	17
64	5	5	5	3	18
65	5	5	5	2	17
66	5	4	5	2	16
67	4	4	4	2	14
68	4	4	4	2	14
69	5	4	5	2	16
70	4	4	3	2	13
71	4	4	4	3	15
72	4	4	4	3	15
73	5	4	4	2	15
74	4	5	5	2	16
75	4	5	5	2	16
76	5	5	4	2	16
77	4	4	4	2	14
78	4	5	5	3	17

**Variabel Y (Keputusan Nasabah)**

NO	Pengenalan Masalah		Pencarian Informasi		Evaluasi Alternatif		Keputusan Pembelian		Perilaku Pasca Pembelian	TOTAL Y
	Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Y1.6	Y1.7	Y1.8	Y1.9	
1	4	4	3	3	5	3	4	4	4	34
2	4	4	5	3	2	2	2	3	4	29
3	4	4	5	5	4	4	5	4	4	39
4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	37
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
6	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
7	4	4	5	4	4	4	4	4	4	37
8	5	5	5	5	5	5	4	4	4	42
9	4	5	5	5	5	4	5	5	2	40
10	5	5	4	4	4	4	4	4	4	38
11	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
12	5	4	4	4	4	4	5	5	4	39
13	4	4	5	5	5	4	4	4	5	40
14	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
15	5	5	5	2	4	4	4	4	4	37
16	4	5	5	4	5	5	5	5	5	43
17	2	2	2	2	4	4	3	4	4	27
18	4	4	3	4	3	4	4	4	4	34
19	4	5	4	3	4	4	4	4	4	36
20	4	5	5	4	5	5	5	5	4	42
21	5	5	4	5	5	3	4	4	4	39
22	4	4	2	5	5	5	4	4	4	37
23	4	4	3	4	4	3	4	4	4	34
24	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
25	5	5	4	4	5	5	5	4	4	41
26	4	4	4	4	4	4	5	4	4	37
27	4	4	5	5	5	4	5	5	5	42
28	4	4	4	3	4	4	4	4	4	35
29	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
30	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
31	5	5	5	4	4	5	4	5	5	42
32	5	4	4	5	5	5	5	4	5	42
33	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
34	4	4	4	4	5	4	4	4	4	37
35	4	4	4	4	5	4	4	4	4	37
36	5	4	4	5	5	5	5	4	5	42
37	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
38	5	5	4	5	4	5	5	5	4	42
39	3	3	3	4	4	4	4	4	4	33
40	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36

41	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
42	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
43	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
44	5	5	4	4	5	3	4	5	5	40
45	4	4	3	4	4	4	4	4	3	34
46	5	4	4	4	4	5	5	5	3	39
47	4	5	4	4	4	4	4	5	4	38
48	5	4	5	5	4	5	5	2	2	37
49	5	4	5	5	4	2	5	2	2	34
50	4	5	5	5	5	5	5	5	5	44
51	4	4	3	4	4	3	4	4	4	34
52	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
53	5	5	4	4	5	5	5	4	4	41
54	4	4	4	4	4	4	5	4	4	37
55	4	4	5	5	5	4	5	5	5	42
56	4	4	4	3	4	4	4	4	4	35
57	4	4	4	5	5	4	4	5	4	39
58	4	4	4	4	4	5	4	4	4	37
59	4	5	4	4	5	4	4	4	4	38
60	4	4	4	2	5	5	5	4	4	37
61	4	4	4	2	5	5	4	5	5	38
62	4	5	5	5	4	5	5	5	5	43
63	5	4	4	5	5	5	4	4	4	40
64	5	5	5	4	4	5	4	5	5	42
65	5	4	4	5	5	5	5	4	5	42
66	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
67	4	4	4	4	5	4	4	4	4	37
68	4	4	4	4	5	4	4	4	4	37
69	4	5	5	4	5	5	5	5	5	43
70	2	2	2	2	4	4	3	4	4	27
71	4	4	3	4	3	4	4	4	4	34
72	4	5	4	3	4	4	4	4	4	36
73	4	5	5	4	5	5	5	5	4	42
74	5	4	5	5	4	2	5	2	2	34
75	4	5	5	5	5	5	5	5	5	44
76	4	4	3	4	4	3	4	4	4	34
77	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
78	5	4	4	5	5	5	4	4	4	40

## Hasil Karakteristik Jawaban Responden

### NILAI TAKSIRAN (X1)

**Saya mengetahui penaksir di Bank Syariah Indonesia KC Kampung Baru menentukan nilai taksiran sesuai dengan harga emas**

(X1.1)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Tidak Setuju	1	1.3	1.3	1.3
Kurang Setuju	2	2.6	2.6	3.8
Valid Setuju	45	57.7	57.7	61.5
Sangat Setuju	30	38.5	38.5	100.0
Total	78	100.0	100.0	

**Saya menggadaikan emas ketika harga naik agar menguntungkan**

(X1.2)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Tidak Setuju	5	6.4	6.4	6.4
Valid Setuju	33	42.3	42.3	48.7
Sangat Setuju	40	51.3	51.3	100.0
Total	78	100.0	100.0	

**Saya melihat penaksir menguji kadar emas yang digadaikan**

(X1.3)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Tidak Setuju	2	2.6	2.6	2.6
Kurang Setuju	3	3.8	3.8	6.4
Valid Setuju	49	62.8	62.8	69.2
Sangat Setuju	24	30.8	30.8	100.0
Total	78	100.0	100.0	

**Saya melihat penaksir mengukur berat emas yang digadaikan.**

(X1.4)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Tidak Setuju	1	1.3	1.3	1.3
Kurang Setuju	2	2.6	2.6	3.8
Valid Setuju	50	64.1	64.1	67.9
Sangat Setuju	25	32.1	32.1	100.0
Total	78	100.0	100.0	

**Menurut saya nilai taksiran yang diberikan sesuai dengan berat emas**

**(X1.5)**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Kurang Setuju	6	7.7	7.7	7.7
Valid Setuju	46	59.0	59.0	66.7
Sangat Setuju	26	33.3	33.3	100.0
Total	78	100.0	100.0	

**Menurut saya nilai taksiran yang diberikan bergantung pada kadar karat emas**

**(X1.6)**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Tidak Setuju	1	1.3	1.3	1.3
Kurang Setuju	3	3.8	3.8	5.1
Valid Setuju	43	55.1	55.1	60.3
Sangat Setuju	31	39.7	39.7	100.0
Total	78	100.0	100.0	

**UJRAH (X2)**

**Ujrah (biaya penitipan) yang ditetapkan tidak memberatkan nasabah dalam menggunakan jasa gadai emas di Bank Syariah Indonesia KC Kampung Baru**

**(X2.1)**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Kurang Setuju	5	6.4	6.4	6.4
Valid Setuju	51	65.4	65.4	71.8
Sangat Setuju	22	28.2	28.2	100.0
Total	78	100.0	100.0	

**Biaya penitipan (Ujrah) yang dikenakan oleh Bank Syariah Indonesia KC Kampung Baru sesuai dengan nilai taksiran emas.**

**(X2.2)**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Kurang Setuju	2	2.6	2.6	2.6
Valid Setuju	57	73.1	73.1	75.6
Sangat Setuju	19	24.4	24.4	100.0
Total	78	100.0	100.0	



**Nasabah Memilih gadai emas di Bank Syariah Indonesia KC Kampung Baru karena biaya penitipan (ujrah) yang dikenakan relative ringan dan terjangkau**

(X2.3)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Kurang Setuju	4	5.1	5.1	5.1
Valid Setuju	49	62.8	62.8	67.9
Sangat Setuju	25	32.1	32.1	100.0
Total	78	100.0	100.0	

**Adanya potongan/diskon pada ujarah (biaya penitipan) yang dikenakan kepada nasabah karena nasabah meminjam dibawah harga maksimum setelah barang gadai emas ditaksir**

(X2.4)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Tidak Setuju	60	76.9	76.9	76.9
Valid Kurang Setuju	18	23.1	23.1	100.0
Total	78	100.0	100.0	

## KEPUTUSAN NASABAH (Y)

**Saya membutuhkan jasa gadai emas di Bank Syariah Indonesia KC Kampung Baru**

(Y1.1)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Tidak Setuju	2	2.6	2.6	2.6
Kurang Setuju	1	1.3	1.3	3.8
Valid Setuju	52	66.7	66.7	70.5
Sangat Setuju	23	29.5	29.5	100.0
Total	78	100.0	100.0	

**Kebutuhan saya terpenuhi dengan adanya jasa gadai emas di Bank Syariah Indonesia KC Kampung Baru**

(Y1.2)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Tidak Setuju	2	2.6	2.6	2.6
Valid Kurang Setuju	1	1.3	1.3	3.8
Setuju	50	64.1	64.1	67.9

Sangat Setuju	25	32.1	32.1	100.0
Total	78	100.0	100.0	

**Saya mengetahui gadai emas melalui pegawai pemasaran di Bank Syariah Indonesia KC Kampung Baru.**

(Y1.3)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Tidak Setuju	3	3.8	3.8	3.8
Kurang Setuju	8	10.3	10.3	14.1
Valid Setuju	43	55.1	55.1	69.2
Sangat Setuju	24	30.8	30.8	100.0
Total	78	100.0	100.0	

**Saya mengetahui gadai emas melalui media sosial.**

(Y1.4)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Tidak Setuju	5	6.4	6.4	6.4
Kurang Setuju	6	7.7	7.7	14.1
Valid Setuju	43	55.1	55.1	69.2
Sangat Setuju	24	30.8	30.8	100.0
Total	78	100.0	100.0	

**Sebelum mengambil keputusan saya selalu membandingkan produk gadai di Bank Syariah Indonesia KC Kampung Baru dengan lembaga keuangan lainnya.**

(Y1.5)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Tidak Setuju	1	1.3	1.3	1.3
Kurang Setuju	2	2.6	2.6	3.8
Valid Setuju	42	53.8	53.8	57.7
Sangat Setuju	33	42.3	42.3	100.0
Total	78	100.0	100.0	

**Saya meminta saran orang terdekat dalam memilih lembaga untuk gadai emas.**

(Y1.6)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Tidak Setuju	3	3.8	3.8	3.8
Kurang Setuju	6	7.7	7.7	11.5
Valid Setuju	42	53.8	53.8	65.4
Sangat Setuju	27	34.6	34.6	100.0
Total	78	100.0	100.0	

**Saya menggadaikan emas di Bank Syariah Indonesia KC Kampung Baru karena prosedurnya yang mudah**

(Y1.7)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Tidak Setuju	1	1.3	1.3	1.3
Kurang Setuju	2	2.6	2.6	3.8
Valid Setuju	46	59.0	59.0	62.8
Sangat Setuju	29	37.2	37.2	100.0
Total	78	100.0	100.0	

**Saya menggadaikan emas di Bank Syariah Indonesia KC Kampung Baru karena prosesnya cepat**

(Y1.8)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Tidak Setuju	3	3.8	3.8	3.8
Kurang Setuju	1	1.3	1.3	5.1
Valid Setuju	52	66.7	66.7	71.8
Sangat Setuju	22	28.2	28.2	100.0
Total	78	100.0	100.0	

**Produk gadai emas akan saya rekomendasikan kepada orang lain.**

(Y1.9)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Tidak Setuju	4	5.1	5.1	5.1
Kurang Setuju	2	2.6	2.6	7.7
Valid Setuju	54	69.2	69.2	76.9
Sangat Setuju	18	23.1	23.1	100.0
Total	78	100.0	100.0	

**Lampiran 4 : Data Penelitian Variabel Setelah Ditransformasi Dengan Metode Successive Interval**

NO	Pernyataan Pada Kuesioner						TOTAL X1
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	
1	3.062	3.734	2.968	3.152	3.967	1.704	18.587
2	3.062	2.311	4.471	4.696	2.504	1.000	18.045
3	3.062	3.734	2.968	3.152	3.967	3.071	19.954
4	3.062	3.734	2.968	3.152	2.504	4.550	19.971
5	3.062	2.311	2.968	3.152	2.504	3.071	17.068
6	3.062	2.311	2.968	3.152	2.504	3.071	17.068
7	3.062	2.311	4.471	4.696	3.967	4.550	23.057
8	4.573	3.734	2.968	3.152	3.967	4.550	22.945
9	4.573	2.311	2.968	3.152	2.504	4.550	20.059
10	3.062	3.734	2.968	3.152	2.504	3.071	18.492
11	3.062	2.311	2.968	3.152	2.504	3.071	17.068
12	3.062	2.311	2.968	3.152	2.504	3.071	17.068
13	4.573	1.000	2.968	3.152	2.504	4.550	18.748
14	3.062	3.734	2.968	4.696	2.504	3.071	20.036
15	3.062	3.734	2.968	3.152	1.000	1.704	15.620
16	4.573	2.311	4.471	4.696	3.967	4.550	24.569
17	3.062	1.000	1.000	1.615	2.504	3.071	12.252
18	3.062	1.000	1.619	3.152	1.000	4.550	14.383
19	4.573	3.734	4.471	3.152	3.967	3.071	22.969
20	4.573	3.734	2.968	3.152	3.967	3.071	21.466
21	3.062	3.734	2.968	3.152	2.504	1.704	17.124
22	3.062	3.734	1.619	4.696	2.504	4.550	20.166
23	4.573	3.734	4.471	4.696	3.967	4.550	25.992
24	3.062	3.734	2.968	3.152	2.504	3.071	18.492
25	3.062	3.734	4.471	4.696	2.504	3.071	21.539
26	4.573	2.311	2.968	3.152	2.504	3.071	18.579
27	3.062	3.734	2.968	4.696	2.504	4.550	21.515
28	3.062	2.311	2.968	3.152	2.504	3.071	17.068
29	3.062	2.311	2.968	3.152	2.504	3.071	17.068
30	3.062	2.311	2.968	3.152	2.504	3.071	17.068
31	3.062	2.311	4.471	4.696	3.967	4.550	23.057
32	4.573	3.734	4.471	4.696	3.967	4.550	25.992
33	4.573	3.734	4.471	3.152	1.000	4.550	21.481
34	3.062	2.311	2.968	3.152	2.504	3.071	17.068
35	3.062	2.311	2.968	3.152	2.504	3.071	17.068
36	4.573	3.734	4.471	4.696	3.967	4.550	25.992
37	4.573	3.734	4.471	3.152	1.000	4.550	21.481
38	4.573	2.311	2.968	3.152	2.504	4.550	20.059
39	3.062	2.311	2.968	3.152	2.504	3.071	17.068
40	3.062	2.311	2.968	3.152	2.504	3.071	17.068
41	3.062	2.311	2.968	3.152	2.504	3.071	17.068

42	4.573	2.311	2.968	4.696	3.967	3.071	21.587
43	3.062	3.734	2.968	3.152	2.504	3.071	18.492
44	3.062	2.311	4.471	4.696	2.504	3.071	20.116
45	4.573	3.734	2.968	3.152	2.504	4.550	21.482
46	3.062	2.311	4.471	4.696	2.504	4.550	21.595
47	4.573	2.311	2.968	3.152	3.967	4.550	21.521
48	4.573	3.734	2.968	4.696	2.504	4.550	23.027
49	1.615	3.734	2.968	3.152	3.967	3.071	18.507
50	4.573	3.734	4.471	4.696	3.967	4.550	25.992
51	4.573	3.734	4.471	4.696	3.967	4.550	25.992
52	3.062	3.734	2.968	3.152	2.504	3.071	18.492
53	3.062	3.734	4.471	4.696	2.504	3.071	21.539
54	4.573	2.311	2.968	3.152	2.504	3.071	18.579
55	3.062	3.734	2.968	4.696	2.504	4.550	21.515
56	3.062	2.311	2.968	3.152	2.504	3.071	17.068
57	4.573	2.311	4.471	4.696	2.504	3.071	21.627
58	3.062	3.734	2.968	3.152	2.504	3.071	18.492
59	3.062	2.311	2.968	3.152	2.504	3.071	17.068
60	1.000	3.734	2.968	3.152	2.504	3.071	16.430
61	3.062	3.734	2.968	3.152	2.504	4.550	19.971
62	3.062	3.734	2.968	1.000	2.504	3.071	16.340
63	4.573	2.311	2.968	3.152	3.967	3.071	20.042
64	3.062	2.311	4.471	4.696	3.967	4.550	23.057
65	4.573	3.734	4.471	4.696	3.967	4.550	25.992
66	4.573	3.734	4.471	3.152	1.000	4.550	21.481
67	3.062	2.311	2.968	3.152	2.504	3.071	17.068
68	3.062	2.311	2.968	3.152	2.504	3.071	17.068
69	4.573	2.311	4.471	4.696	3.967	4.550	24.569
70	3.062	1.000	1.000	1.615	2.504	3.071	12.252
71	3.062	1.000	1.619	3.152	1.000	4.550	14.383
72	4.573	3.734	4.471	3.152	3.967	3.071	22.969
73	4.573	3.734	2.968	3.152	3.967	3.071	21.466
74	1.615	3.734	2.968	3.152	3.967	3.071	18.507
75	4.573	3.734	4.471	4.696	3.967	4.550	25.992
76	4.573	3.734	4.471	4.696	3.967	4.550	25.992
77	3.062	3.734	2.968	3.152	2.504	3.071	18.492
78	4.573	2.311	2.968	3.152	3.967	3.071	20.042



No Responden	Pernyataan Pada Kuesioner				Total Skor
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	
1.	4.154	2.981	4.169	1.000	12.304
2.	1.000	2.981	2.650	1.000	7.631
3.	1.000	2.981	4.169	1.000	9.150
4.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
5.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
6.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
7.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
8.	4.154	2.981	2.650	2.714	12.499
9.	4.154	2.981	2.650	1.000	10.785
10.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
11.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
12.	2.632	4.615	4.169	1.000	12.415
13.	2.632	2.981	4.169	1.000	10.782
14.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
15.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
16.	4.154	2.981	4.169	1.000	12.304
17.	2.632	2.981	1.000	2.714	9.327
18.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
19.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
20.	4.154	2.981	2.650	1.000	10.785
21.	1.000	2.981	2.650	1.000	7.631
22.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
23.	4.154	4.615	2.650	1.000	12.419
24.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
25.	2.632	2.981	4.169	1.000	10.782
26.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
27.	1.000	1.000	1.000	1.000	4.000
28.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
29.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
30.	2.632	2.981	2.650	2.714	10.977
31.	4.154	4.615	4.169	1.000	13.938
32.	4.154	4.615	4.169	1.000	13.938
33.	4.154	2.981	4.169	1.000	12.304
34.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
35.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
36.	4.154	4.615	4.169	1.000	13.938
37.	4.154	2.981	4.169	1.000	12.304
38.	4.154	4.615	2.650	2.714	14.133
39.	2.632	2.981	2.650	2.714	10.977
40.	2.632	2.981	2.650	2.714	10.977
41.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263

42.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
43.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
44.	4.154	2.981	4.169	1.000	12.304
45.	2.632	4.615	2.650	1.000	10.897
46.	2.632	2.981	4.169	1.000	10.782
47.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
48.	4.154	4.615	2.650	1.000	12.419
49.	2.632	4.615	4.169	1.000	12.415
50.	2.632	4.615	4.169	2.714	14.129
51.	4.154	4.615	2.650	2.714	14.133
52.	2.632	2.981	2.650	2.714	10.977
53.	2.632	2.981	4.169	2.714	12.495
54.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
55.	1.000	1.000	1.000	1.000	4.000
56.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
57.	2.632	4.615	2.650	1.000	10.897
58.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
59.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
60.	2.632	2.981	2.650	2.714	10.977
61.	4.154	2.981	4.169	2.714	14.018
62.	2.632	2.981	2.650	2.714	10.977
63.	2.632	4.615	4.169	2.714	14.129
64.	4.154	4.615	4.169	2.714	15.652
65.	4.154	4.615	4.169	1.000	13.938
66.	4.154	2.981	4.169	1.000	12.304
67.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
68.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
69.	4.154	2.981	4.169	1.000	12.304
70.	2.632	2.981	1.000	1.000	7.613
71.	2.632	2.981	2.650	2.714	10.977
72.	2.632	2.981	2.650	2.714	10.977
73.	4.154	2.981	2.650	1.000	10.785
74.	2.632	4.615	4.169	1.000	12.415
75.	2.632	4.615	4.169	1.000	12.415
76.	4.154	4.615	2.650	1.000	12.419
77.	2.632	2.981	2.650	1.000	9.263
78.	2.632	4.615	4.169	2.714	14.129

No Responden	Pernyataan Pada Kuesioner									Total Skor
	Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Y1.6	Y1.7	Y1.8	Y1.9	
1.	2.936	2.900	1.803	1.679	4.505	1.726	3.080	2.821	2.821	24.272
2.	2.936	2.900	4.313	1.679	1.000	1.000	1.000	1.472	2.821	19.122
3.	2.936	2.900	4.313	4.100	3.008	2.846	4.597	2.821	2.821	30.342
4.	2.936	2.900	2.938	2.725	3.008	2.846	4.597	2.821	2.821	27.592
5.	2.936	2.900	2.938	2.725	3.008	2.846	3.080	2.821	2.821	26.076
6.	2.936	2.900	2.938	2.725	3.008	2.846	3.080	2.821	2.821	26.076
7.	2.936	2.900	4.313	2.725	3.008	2.846	3.080	2.821	2.821	27.450
8.	4.498	4.445	4.313	4.100	4.505	4.236	3.080	2.821	2.821	34.819
9.	2.936	4.445	4.313	4.100	4.505	2.846	4.597	4.368	1.000	33.110
10.	4.498	4.445	2.938	2.725	3.008	2.846	3.080	2.821	2.821	29.182
11.	2.936	2.900	2.938	2.725	3.008	2.846	3.080	2.821	2.821	26.076
12.	4.498	2.900	2.938	2.725	3.008	2.846	4.597	4.368	2.821	30.701
13.	2.936	2.900	4.313	4.100	4.505	2.846	3.080	2.821	4.370	31.872
14.	2.936	2.900	2.938	2.725	3.008	2.846	3.080	2.821	2.821	26.076
15.	4.498	4.445	4.313	1.000	3.008	2.846	3.080	2.821	2.821	28.833
16.	2.936	4.445	4.313	2.725	4.505	4.236	4.597	4.368	4.370	36.495
17.	1.000	1.000	1.000	1.000	3.008	2.846	1.615	2.821	2.821	17.111
18.	2.936	2.900	1.803	2.725	1.615	2.846	3.080	2.821	2.821	23.547
19.	2.936	4.445	2.938	1.679	3.008	2.846	3.080	2.821	2.821	26.575
20.	2.936	4.445	4.313	2.725	4.505	4.236	4.597	4.368	2.821	34.945
21.	4.498	4.445	2.938	4.100	4.505	1.726	3.080	2.821	2.821	30.934
22.	2.936	2.900	1.000	4.100	4.505	4.236	3.080	2.821	2.821	28.399
23.	2.936	2.900	1.803	2.725	3.008	1.726	3.080	2.821	2.821	23.820
24.	2.936	2.900	2.938	2.725	3.008	2.846	3.080	2.821	2.821	26.076
25.	4.498	4.445	2.938	2.725	4.505	4.236	4.597	2.821	2.821	33.586
26.	2.936	2.900	2.938	2.725	3.008	2.846	4.597	2.821	2.821	27.592
27.	2.936	2.900	4.313	4.100	4.505	2.846	4.597	4.368	4.370	34.935
28.	2.936	2.900	2.938	1.679	3.008	2.846	3.080	2.821	2.821	25.030
29.	2.936	2.900	2.938	2.725	3.008	2.846	3.080	2.821	2.821	26.076
30.	2.936	2.900	2.938	2.725	3.008	2.846	3.080	2.821	2.821	26.076
31.	4.498	4.445	4.313	2.725	3.008	4.236	3.080	4.368	4.370	35.042
32.	4.498	2.900	2.938	4.100	4.505	4.236	4.597	2.821	4.370	34.966
33.	4.498	4.445	4.313	4.100	4.505	4.236	4.597	4.368	4.370	39.432
34.	2.936	2.900	2.938	2.725	4.505	2.846	3.080	2.821	2.821	27.573
35.	2.936	2.900	2.938	2.725	4.505	2.846	3.080	2.821	2.821	27.573
36.	4.498	2.900	2.938	4.100	4.505	4.236	4.597	2.821	4.370	34.966
37.	4.498	4.445	4.313	4.100	4.505	4.236	4.597	4.368	4.370	39.432
38.	4.498	4.445	2.938	4.100	3.008	4.236	4.597	4.368	2.821	35.010
39.	1.474	1.474	1.803	2.725	3.008	2.846	3.080	2.821	2.821	22.053
40.	2.936	2.900	2.938	2.725	3.008	2.846	3.080	2.821	2.821	26.076
41.	2.936	2.900	2.938	2.725	3.008	2.846	3.080	2.821	2.821	26.076

42.	2.936	2.900	2.938	2.725	3.008	2.846	3.080	2.821	2.821	26.076
43.	2.936	2.900	2.938	2.725	3.008	2.846	3.080	2.821	2.821	26.076
44.	4.498	4.445	2.938	2.725	4.505	1.726	3.080	4.368	4.370	32.655
45.	2.936	2.900	1.803	2.725	3.008	2.846	3.080	2.821	1.528	23.648
46.	4.498	2.900	2.938	2.725	3.008	4.236	4.597	4.368	1.528	30.798
47.	2.936	4.445	2.938	2.725	3.008	2.846	3.080	4.368	2.821	29.167
48.	4.498	2.900	4.313	4.100	3.008	4.236	4.597	1.000	1.000	29.651
49.	4.498	2.900	4.313	4.100	3.008	1.000	4.597	1.000	1.000	26.416
50.	2.936	4.445	4.313	4.100	4.505	4.236	4.597	4.368	4.370	37.869
51.	2.936	2.900	1.803	2.725	3.008	1.726	3.080	2.821	2.821	23.820
52.	2.936	2.900	2.938	2.725	3.008	2.846	3.080	2.821	2.821	26.076
53.	4.498	4.445	2.938	2.725	4.505	4.236	4.597	2.821	2.821	33.586
54.	2.936	2.900	2.938	2.725	3.008	2.846	4.597	2.821	2.821	27.592
55.	2.936	2.900	4.313	4.100	4.505	2.846	4.597	4.368	4.370	34.935
56.	2.936	2.900	2.938	1.679	3.008	2.846	3.080	2.821	2.821	25.030
57.	2.936	2.900	2.938	4.100	4.505	2.846	3.080	4.368	2.821	30.494
58.	2.936	2.900	2.938	2.725	3.008	4.236	3.080	2.821	2.821	27.465
59.	2.936	4.445	2.938	2.725	4.505	2.846	3.080	2.821	2.821	29.118
60.	2.936	2.900	2.938	1.000	4.505	4.236	4.597	2.821	2.821	28.755
61.	2.936	2.900	2.938	1.000	4.505	4.236	3.080	4.368	4.370	30.334
62.	2.936	4.445	4.313	4.100	3.008	4.236	4.597	4.368	4.370	36.372
63.	4.498	2.900	2.938	4.100	4.505	4.236	3.080	2.821	2.821	31.900
64.	4.498	4.445	4.313	2.725	3.008	4.236	3.080	4.368	4.370	35.042
65.	4.498	2.900	2.938	4.100	4.505	4.236	4.597	2.821	4.370	34.966
66.	4.498	4.445	4.313	4.100	4.505	4.236	4.597	4.368	4.370	39.432
67.	2.936	2.900	2.938	2.725	4.505	2.846	3.080	2.821	2.821	27.573
68.	2.936	2.900	2.938	2.725	4.505	2.846	3.080	2.821	2.821	27.573
69.	2.936	4.445	4.313	2.725	4.505	4.236	4.597	4.368	4.370	36.495
70.	1.000	1.000	1.000	1.000	3.008	2.846	1.615	2.821	2.821	17.111
71.	2.936	2.900	1.803	2.725	1.615	2.846	3.080	2.821	2.821	23.547
72.	2.936	4.445	2.938	1.679	3.008	2.846	3.080	2.821	2.821	26.575
73.	2.936	4.445	4.313	2.725	4.505	4.236	4.597	4.368	2.821	34.945
74.	4.498	2.900	4.313	4.100	3.008	1.000	4.597	1.000	1.000	26.416
75.	2.936	4.445	4.313	4.100	4.505	4.236	4.597	4.368	4.370	37.869
76.	2.936	2.900	1.803	2.725	3.008	1.726	3.080	2.821	2.821	23.820
77.	2.936	2.900	2.938	2.725	3.008	2.846	3.080	2.821	2.821	26.076
78.	4.498	2.900	2.938	4.100	4.505	4.236	3.080	2.821	2.821	31.900

## Lampiran 5 : Hasil Uji SPSS

### 1. HASIL UJI VALIDITAS

		Variabel X1						NILAI TAKSIRAN
		Correlations						
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	
X1.1	Pearson Correlation	1	.055	.353**	.228*	.271*	.400**	.582**
	Sig. (2-tailed)		.633	.002	.045	.017	.000	.000
	N	78	78	78	78	78	78	78
X1.2	Pearson Correlation	.055	1	.500**	.255*	.258*	.000	.599**
	Sig. (2-tailed)	.633		.000	.024	.023	1.000	.000
	N	78	78	78	78	78	78	78
X1.3	Pearson Correlation	.353**	.500**	1	.619**	.332**	.209	.799**
	Sig. (2-tailed)	.002	.000		.000	.003	.066	.000
	N	78	78	78	78	78	78	78
X1.4	Pearson Correlation	.228*	.255*	.619**	1	.330**	.330**	.708**
	Sig. (2-tailed)	.045	.024	.000		.003	.003	.000
	N	78	78	78	78	78	78	78
X1.5	Pearson Correlation	.271*	.258*	.332**	.330**	1	.119	.594**
	Sig. (2-tailed)	.017	.023	.003	.003		.301	.000
	N	78	78	78	78	78	78	78
X1.6	Pearson Correlation	.400**	.000	.209	.330**	.119	1	.518**
	Sig. (2-tailed)	.000	1.000	.066	.003	.301		.000
	N	78	78	78	78	78	78	78
NILAI TAKSIRAN	Pearson Correlation	.582**	.599**	.799**	.708**	.594**	.518**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	78	78	78	78	78	78	78
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).								
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).								



### Variabel X2

Correlations						
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	UJRAH
X2.1	Pearson Correlation	1	.413**	.404**	.028	.708**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.810	.000
	N	78	78	78	78	78
X2.2	Pearson Correlation	.413**	1	.469**	.266*	.782**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.019	.000
	N	78	78	78	78	78
X2.3	Pearson Correlation	.404**	.469**	1	.064	.740**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.579	.000
	N	78	78	78	78	78
X2.4	Pearson Correlation	.028	.266*	.064	1	.466**
	Sig. (2-tailed)	.810	.019	.579		.000
	N	78	78	78	78	78
UJRAH	Pearson Correlation	.708**	.782**	.740**	.466**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	78	78	78	78	78

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

### Variabel Y

Correlations											
		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	Y9	KEPUTUSAN NASABAH
Y1	Pearson Correlation	1	.613*	.484*	.491*	.225*	.191	.446*	-	.005	.600**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.048	.094	.000	.015	.893	.966
	N	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78
Y2	Pearson Correlation	.613*	1	.610*	.317*	.300*	.291*	.415*	.399*	.218	.726**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.005	.008	.010	.000	.000	.055	.000
	N	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78

Y3	Pearson Correlation	.484*	.610*	1	.392*	.210	.190	.465*	.164	.128	.652**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.065	.095	.000	.151	.263	.000
	N	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78
Y4	Pearson Correlation	.491*	.317*	.392*	1	.323*	.164	.506*	.062	.028	.598**
	Sig. (2-tailed)	.000	.005	.000		.004	.151	.000	.590	.805	.000
	N	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78
Y5	Pearson Correlation	.225*	.300*	.210	.323*	1	.447*	.460*	.379*	.318*	.637**
	Sig. (2-tailed)	.048	.008	.065	.004		.000	.000	.001	.005	.000
	N	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78
Y6	Pearson Correlation	.191	.291*	.190	.164	.447*	1	.421*	.520*	.428*	.650**
	Sig. (2-tailed)	.094	.010	.095	.151	.000		.000	.000	.000	.000
	N	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78
Y7	Pearson Correlation	.446*	.415*	.465*	.506*	.460*	.421*	1	.244*	.047	.701**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.031	.685	.000
	N	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78
Y8	Pearson Correlation	-.015	.399*	.164	.062	.379*	.520*	.244*	1	.638*	.595**
	Sig. (2-tailed)	.893	.000	.151	.590	.001	.000	.031		.000	.000
	N	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78
Y9	Pearson Correlation	.005	.218	.128	.028	.318*	.428*	.047	.638*	1	.498**
	Sig. (2-tailed)	.966	.055	.263	.805	.005	.000	.685	.000		.000

	N	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78
KEPUTUSAN NASABAH	Pearson Correlation	.600*	.726*	.652*	.598*	.637*	.650*	.701*	.595*	.498*	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).											
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).											

## 2. Hasil Uji Reliabilitas

### NILAI TAKSIRAN (X1)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.693	6

### UJRAH (X2)

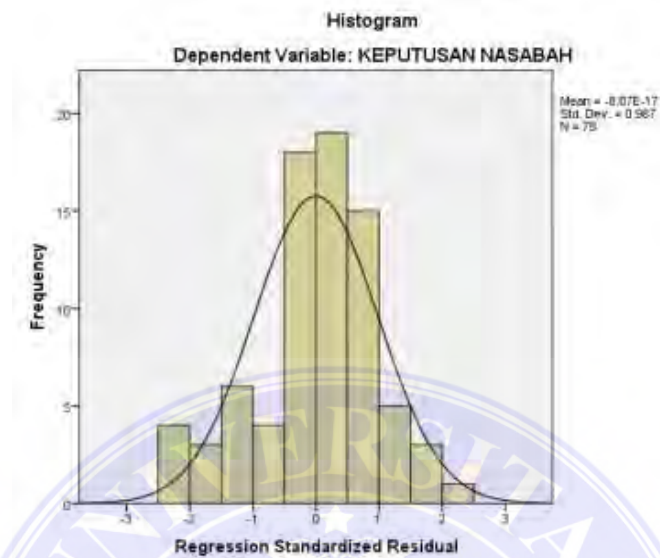
Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.604	4

### KEPUTUSAN NASABAH (Y)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.803	9

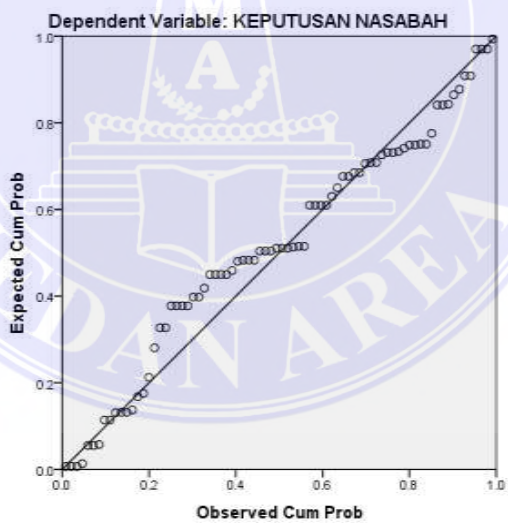
### 3. Hasil Uji Normalitas

#### A. HISTOGRAM



#### B. Grafik Normality Probability Plot

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



### C. Kolmogorov Smirnov

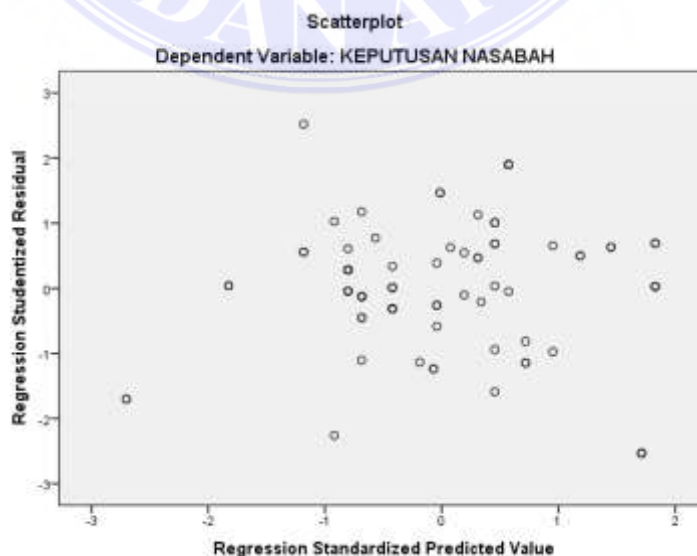
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		78
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.06464232
Most Extreme Differences	Absolute	.132
	Positive	.092
	Negative	-.132
Kolmogorov-Smirnov Z		1.169
Asymp. Sig. (2-tailed)		.130
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		

### 4. Hasil Uji Multi Kolinearitas

Coefficients <sup>a</sup>			
Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	NILAI TAKSIRAN	.791	1.264
	UJRAH	.791	1.264

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN NASABAH

### 5. Hasil Uji Heterokedastisitas





## 6. Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients <sup>a</sup>						
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	12.480	4.482		2.785	.007
	NILAI TAKSIRAN	.835	.165	.533	5.057	.000
	UJRAH	.258	.287	.095	.899	.372

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN NASABAH

## 7. Hasil Uji Parsial (Uji T)

Coefficients <sup>a</sup>						
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	12.480	4.482		2.785	.007
	NILAI TAKSIRAN	.835	.165	.533	5.057	.000
	UJRAH	.258	.287	.095	.899	.372

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN NASABAH

## 8. Hasil Uji Simultan (Uji F)

ANOVA <sup>a</sup>						
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.	
1	Regression	371.993	2	185.996	19.289	.000 <sup>b</sup>
	Residual	723.187	75	9.642		
	Total	1095.179	77			

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN NASABAH

b. Predictors: (Constant), UJRAH, NILAI TAKSIRAN

## 9. Hasil Uji Determinasi

Model Summary <sup>b</sup>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.683 <sup>a</sup>	.540	.522	3.105

a. Predictors: (Constant), UJRAH, NILAI TAKSIRAN

b. Dependent Variable: KEPUTUSAN NASABAH

## Lampiran 6 : Surat Izin Penelitian



### UNIVERSITAS MEDAN AREA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Kampus I : Jl. Kiblat No. 1 Medan Estate Telp (061) 7366870, 7366144, 7366348, 7366781, Fax: (061) 7366999  
Kampus II : Jl. Sei Siraya No. 70A/Jl. Sei Siraya No. 70B Medan Telp (061) 8225602, 8201994, Fax: (061) 8226431  
Email : umv.medanarea@uma.ac.id | Website: uma.ac.id | Facebook: uma.ac.id | Email: fakultas\_eb@uma.ac.id

Nomor : 1640/FEB/833011/ III /2022  
Lamp :  
Perihal : Izin Research / Survey

23 Maret 2022

Kepada, Yth  
**PT Bank Syariah Indonesia, Tbk**  
**Cabang Medan Kampung Baru**

Dengan hormat, Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Medan Area di Medan, mengharapkan bantuan saudara kepada mahasiswa kami :

Nama : IQBAL NUR HIDAYAT  
N P M : 188330103  
Program Studi : Akuntansi  
Judul : **Pengaruh Nilai Taksiran Ujrah Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Gadai Emas Pada PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Medan Kampung Baru**

Untuk diberi izin Research / Survey yang Saudara pimpin selama Satu Bulan. Hal ini dibutuhkan sehubungan dengan tugasnya menyusun Skripsi sebagai salah suatu syarat untuk menyelesaikan studi pada Perguruan Tinggi dengan memenuhi ketentuan dan peraturan administrasi di Instansi / Perusahaan Bapak/Ibu

Dapat kami beritahukan bahwa Research ini dipergunakan hanya untuk kepentingan ilmiah semata-mata. Kami mohon kiranya diberikan kemudahan dalam pengambilan data yang diperlukan, serta memberikan surat keterangan yang menyatakan telah selesai melakukan penelitian.

Demikian kami sampaikan atas bantuan dan kerjasama yang baik kami ucapkan terima kasih.

Wakil Dekan Bidang  
Inovasi, Riset, Mahasiswa dan Alumni



Desy Anindya, SE, M.Ak

#### Tembusan :

1. Wakil Rektor Bidang Akademik
2. Kepala LPPM
3. Mahasiswa yhs
4. Pertiinggal

## Lampiran 7 Surat Balasan Izin Penelitian



18 April 2022  
No.02/805-3/RO II

Kepada  
Universitas Medan Area  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Jl. Sei Serayu No 70 A

PT Bank Syariah Indonesia Tbk  
Regional Medan  
Jl. Sei Serayu No 100 L (1) II  
Medan 20111  
T : (061) 4504464 (rumah)  
F : (061) 4504455  
www.bankbsi.co.id

Up. Yth Ibu Desy Astrid Anindys, SE, M.Ak, Wakil Dekan Bidang

Perihal: **PERSETUJUAN PENELITIAN (RISET)**

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Semoga Ibu beserta seluruh staff selalu dalam keadaan sehat walafiat dan senantiasa dalam lindungan dan rahmat dari Allah SWT

Menunjuk perihal tersebut di atas, bersama ini disampaikan bahwa pelaksanaan riset dalam rangka penyusunan skripsi mahasiswa Ibu dapat dilaksanakan dengan keterangan sbb :

No	Nama	NIM	Judul Penelitian	Tempat Riset
1	Iqbal Nur Hidayat	186330103	Pengaruh Nilai Taksiran Ujrah Terhadap Keputusan Nasabah dalam Menggunakan Produk Gadai Emas Pada PT Bank Syariah Indonesia	KC Medan K Baru


Kami sampaikan bahwa selama pelaksanaan penelitian tersebut agar memperhatikan dan mematuhi ketentuan sebagai berikut:

1. Peserta riset harus mematuhi UU Perbankan No 10 tahun 1998 serta ketentuan intern PT Bank Syariah Indonesia Tbk yang menyangkut prinsip-prinsip kerahasiaan bank;
2. Peserta riset harus mematuhi SE No 5/007/DSI tanggal 5 Agustus 2003 perihal Riset, Survey, Penelitian ilmiah, Pengisian Kuesioner bagi mahasiswa dalam rangka penyusunan skripsi/disertasi program studi S 1-S 2-S 3 dan praktek kerja lapangan/magang bagi siswa sekolah menengah kejuruan/diploma;
3. Peserta riset hanya dapat memperoleh data untuk kepentingan ilmiah dan yang bersangkutan tidak diperkenankan menyebarkannya kepada pihak lain;
4. Peserta riset tidak diperkenankan menyalin (fotocopy) data dan membuat salinan dokumen nasabah untuk kepentingan pribadi;
5. Peserta melaksanakan riset selama  $\pm$  2 (dua) minggu, dan bila diperlukan, dapat diperpanjang dengan jangka waktu maksimal 1 (satu) bulan;
6. Peserta riset di bawah bimbingan dan pengawasan seorang pejabat bank;
7. Peserta riset menyerahkan 1 (satu) buah copy hasil riset yang telah diperiksa/disetujui oleh pembimbing dan pejabat PT Bank Syariah Indonesia Tbk;
8. Peserta wajib menandatangani **Surat Pernyataan** bermaterai (terlampir).

Demikian kami sampaikan atas kerjasama Ibu kami mengucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk  
REGION II MEDAN



Ahmad Widodo  
RFB Deputy



Muhammad Nur Rohman  
Operational Deputy

## Lampiran 8 : Surat Selesai Penelitian



PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk  
Kantor Cabang Medan Kampung Baru  
Jl. Brigjend Katamso No. 717 A-B  
Medan - 20156  
T : +61 7878383  
F : +61 7872323  
www.bankindonesia.id

23 Mei 2022  
No. 02/292-3/0088

Kepada  
Universitas Medan Area (UMA)  
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis  
Jln Sei Serayu No. 70 A  
Medan

U.p. Yth. Bpk. Ahmad Rafiki, BBA (Hons), MMgt, Ph.D, CIMA, Dekan

Perihal: **SURAT KETERANGAN SELESAI RISET**

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Semoga Bapak beserta staf senantiasa dalam keadaan sehat wal'afiat dan mendapat taufiq serta hidayah dari Allah SWT.

Sehubungan dengan perihal tersebut diatas, bahwa benar Mahasiswa atas nama

No	Nama	NIM	Jurusan	Periode
1.	Iqbal Nur Hidayat	186330103	Akuntansi / UMA	20 Apr s/d 13 Mei 2022

Maka dengan ini kami sampaikan bahwa mahasiswa tersebut diatas telah selesai melaksanakan Riset di PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Cabang Kampung Baru mulai 20 April s/d 13 Mei 2022.

Demikian surat ini kami sampaikan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

*Wassalaamu'alaikum Wr. Wb.*

**PT. BANK SYARIAH INDONESIA, Tbk**  
**CABANG MEDAN KAMPUNG BARU**



Aidi F Fahruky  
BOSM