

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG  
MEMPENGARUHI MINAT NASABAH DALAM  
MENGGUNAKAN PRODUK GADAI EMAS**

(Studi Kasus di BPRS Artha Mas Abadi Pati)



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana (S1)  
dalam Bidang Ekonomi Syariah (ES)

**KUDUS**  
Oleh:

Sholihatun Nafi'ah

NIM : 212119

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
TAHUN 2019**



KEMENTERIAN AGAMA RI  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jalan Coinge Ngembalrejo Kode Pos 51 Kudus 59322 Telepon  
(0291) 432677, Website : [www.iainkudus.ac.id](http://www.iainkudus.ac.id)

### PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi saudara :

Nama : Sholihatin Nafi'ah  
NIM : 212119  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Syariah  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Judul : Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Menggunakan Produk Gadai Emas (Studi Kasus di BPRS Artha Mas Abadi Pati)

benar-benar telah memenuhi proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 3 Januari 2017 sampai dengan 15 Mei 2019 dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses munajosyah.

Kudus , 15 Mei 2019  
Dosen Pembimbing

  
Dr. Hj. Anita Rahmawati, M.Ag.  
NIP.197501121999031003



**PENGESAHAN MUNAQOSYAH**

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi saudari

:
   
 Nama/NIM : Sholihatin Nafi'ah/212119
   
 Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah
   
 Judul : Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Menggunakan Produk Gadai Emas (Studi Kasus di BPRS Artha Mas Abadi)

Telah diujikan pada 20 Mei 2019 dan dinyatakan lulus dalam Ujian Majelis Munaqosyah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<u>Abdul Haris Na'im, S.Ag.,M.H.</u> NIP.197109071999031001 Ketua Sidang / Pengaji I		
<u>H. Fuad Riyadi, Lc. M.Ag</u> NIP.197609252006041002 Pengaji II		
<u>Eny Kusrini, S.EI., M.E.</u> NID.198506102012092017 Sekretaris / Pengaji III		
<u>Dr. Hj. Anita Rahmawati, M.Ag.</u> NIP.197501121999031003 Dosen Pembimbing		
<u>Dr. Supriyadi, SH., MH.</u> NIP. 197210201999031001 Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam		



### PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab saya **SholihatinNafi'ah NIM 212119** menyatakan dengan sungguh-sungguh bahwa skripsi ini

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan keperluan apapun, dan
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan skripsi ini

Saya bersedia menerima sanksi apabila di kemudian hari ditemukan ketidak benaran pernyataan saya ini.

Kudus, 24 Mei 2019  
Yang membuat pernyataan



## MOTTO

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

*“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka diantara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu, sesungguhnya Allah adalah Maha Penyanyang kepadamu” (Q.S An-Nisa (4) : 29 )*



## PERSEMBERAN

**ALHAMDULILLAH.....Rasa Syukur Dan Kebahagiaan Yang Saya Rasakan Ini Untuk Mempersembahkan Hasil Karya Skripsi Kepada :**

1. Ayahanda tercinta dan Ibunda tercinta (ayah Gunadi Alm dan Ibu Muntafi'ah) meskipun ayah sudah tidak bersama saya lagi semoga beliau bisa merasakan kebahagiaan di alam sana...amiin dan terima kasih untuk ibunda yang selalu mendo'akan dan selalu memberikan dukungan.
2. Adikku tercinta (aan dan iid) yang selalu menyemangati dan mendo'akanku.
3. Untuk mbah kakung (masykur) dan mbah putri (tamsirah) terima kasih selalu mendukung dan mendo'akan.
4. Sahabat-sahabat kos ku tercinta "kamar mburi" (ela, atik, ria, fikri) dan mamah, mega dan lainnya yang selalu bisa membuatku semangat serta membantu tersenyum dan bahagia. Dan adik-adik kos pak doel "syarifa, vita, rika, yuli, asna, amma dan yang lainnya.
5. Teman-teman se-angkatan 2012 kelas Bhe.....terima kasih atas kerja samannya dan kebersamaanya layaknya sebuah keluarga.
6. Teman-teman PPL dan KKN yang sudah memberikan arti apa itu kebersamaan....saling bergotong-royong, saling berbagi, saling menyanyangi...All The Best.
7. Ibu Hj.Anita Rahmawati M.Ag, terima kasih atas ketulusan hati telah membimbing saya sampai akhir.
8. Dan dosen-dosen yang saya hormati...terima kasih banyak telah mengajar kami dengan penuh kesabaran

serta memberikan pengetahuan dan pengalaman yang sangat luar biasa.

9. Tak ketinggalan semua karyawan BPRS Artha Mas Abadi PATI, yang sudah membantu dan memberikan pengarahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Almamater Institut Agama Islam Negeri Kudus tercinta dan banggakan.



## PEDOMAN LITERASI ARAB – LATIN

Konsonan Tunggal						Vokal	
ب	B/b	ش	Sj/sy	ل	L/l	ا	tanpa tanda
ت	T/t	ص	S/{s}	م	M/m	ء	A/a
ث	S /s	ض	D/{d}	ن	N/n	ء	I/i
ج	J/j	ط	T/{t}	و	W/w	ء	U/u
ح	H}/h}	ظ	Z/{z}	هـ	H/h	Ma>dd	
خ	KH/kh	عـ awal	'A'/a	ء akhir	A '/a'	باـ	Ba>
د	D/d	عـ akhir	A '/a'	ء awal	A/a	يـ	Bi>
ذ	Z/z	غـ	G/g	يـ	Y/y	بـ	Bu>
ر	R/r	فـ	F/f	Tasydi>d		Ya>'nisbah	
ز	Z/z	قـ	Q/q	أـ	abb	فـلكـيـ	falakiy
سـ	S/s	كـ	K/k	ربـ	rabb	عـالـمـيـ	'a>lam iy
'Ain/Hamzah di Belakang		'Ain/Hamzah di-waaf		الـ		Vokal Rangkap	
قـعـ	qara'a	الـفـرـقـعـ	al-furuu>'	الـقـمـرـ	al-qamar	غـيـرـيـ	gairi>
قـاءـ	qara'a	الـقـاءـ	al-qad}a>.	الـشـمـسـ	al-syams	شـيـعـيـ	syai'un
Kata Majemuk dirangkai			Kata Majemuk dipisah			Ta>' Marbu>t}ah	
جمـالـ الدـيـنـ	Jama>luddi>n	جمـالـ الدـيـنـ	Jama>l al-Di>n			سـاعـةـ	sa>'ah

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Syukur Alhamdulillah kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq, hidayah, dan inayah-Nya, sehingga pada kesempatan ini penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. yang berjudul **“Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Menggunakan Produk Gadai Emas di BPRS Artha Mas Abadi”** disusun guna memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Strata Satu(S.1) pada IAIN Kudus. Dalam penulisan ini penulis banyak mendapatkan bimbingan dan arahan dari pihak-pihak yang berkompeten di bidangnya, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu, penulis berterima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Mundakir, M.Ag, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Kudus yang telah merestui pembahasan skripsi ini.
2. Dr. Supriyadi, S.H., M.H selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Kudus.
3. Anisa Listiana, M.Ag, Selaku Ketua Unit perpustakaanIAIN Kudus.
4. Dr. Hj. Anita Rahmawati, M.Ag,selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. H. Muhammad Husni Mubarok, SE, MM selaku wali studi angkatan 2012 kelas Bhe.
6. Para Dosen dan Staf Pengajar di lingkungan IAIN Kudus yang telah membekali berbagai pengetahuan, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi.
7. Bapak ,selaku Kepala BPRS Arta Mas Abadi Pati yang telah memberikan ijin penelitian selama penyusunan skripsi ini.
8. Karyawan BPRS Arta Mas Abadi Pati, yang telah memberikan data-datanya selama penelitian berlangsung.
9. Nasabah BPRS Artha Mas Abadi yang telah berkenan untuk mengisi angket yang saya berikan.
10. Ayahanda dan Ibunda yang selalu menyayangi dan mengasihi ku serta sabar dan ikhlas dalam mendidik ku dan memberi dukungan baik material dan spiritual yang selalu ingin agar saya menjadi yang terbaik. Kalian adalah motivasi dalam hidup ini serta adikku yang selalu menyemangatiku.
11. Seluruh pihak yang telah memberikan bantuan kepada penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Untuk itu pada kesempatan ini, sungguh bahagianya hati ini ketika bisa menghaturkan rasa terima kasih penulis kepada pihak-pihak yang telah banyak membantu, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Tentu, tanpa dukungan dan bimbingan mereka, kesuksesan ini tidak dapat diraih. Tidak lah mungkin lembar yang terbatas ini bisa menyebutkan semua orang yang telah berjasa. Hanyado'a yang dapat penulis pancarkan, semoga Allah SWT selalu mencerahkan hidayah dan karunia-Nya kepada mereka semua. *Amin YaRabbal'alamin.*

Akhirnya penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh mencapai kesempurnaan dalam arti sebenarnya. Namun penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis sendiri dan para pembaca pada umumnya. Amin.

Kudus, 24 Mei 2019  
Penulis



Sholihatin Nafi'ah  
NIM : 212119

## ABSTRAK

**Sholihatun Nafi'ah (212119)** Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam Menggunakan Produk Gadai Emas (Studi Kasus : BPRS Artha Mas Abadi Pati). Skripsi, Kudus : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syariah IAIN KUDUS, 2019.

Tujuan Penelitian dalam skripsi ini yaitu : untuk mengetahui dan menguji faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam menggunakan produk gadai emas di BPRS Artha Mas Abadi Pati yang terdiri dari faktor psikologi, pelayanan dan promosi. Dalam penelitian ini jumlah responden 50 orang.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif yang berlandaskan pada filsafat positivisme, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu dan menggunakan data statistik. Teknik data yang digunakan adalah instrument kuesioner. Adapun lokasi penelitian dilakukan di BPRS Artha Mas Abadi Pati yang terletak di Jl. Raya Pati-Tayu Km 19 Ds. Waturomo Margoyoso Pati, Jawa Tengah.

Psikologi merupakan ilmu yang mempelajari pengalaman-pengalaman yang timbul pada diri manusia, seperti perasaan, pancaindra, pikiran, feeling dan kehendak. Pelayanan merupakan suatu aktivitas atau rangkaian aktivitas yang terjadisebagaiakibatadanyainteraksiantarakonsumendengankaryawan.Promosi merupakan kegiatan yang dilakukan untuk meningkatkan jumlah penjualan. Gadai yang disebut rahn yaitu perjanjian menahan sesuatu barang sebagai tanggungan hutang.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam menggunakan produk gadai emas terdiri dari faktor psikologi, pelayanan dan promosi dan hasil di uji secara bersama-sama menunjukkan bahwa,  $H_0 : \beta_1, \beta_2 = 0$  (Faktor Psikologi (X1), Pelayanan(X2), dan Promosi (X3) secara serentak atau bersama sama tidak berpengaruh terhadap Penggunaan Produk Gadai Emas (Y)) $H_1 : \beta_1, \beta_2 \neq 0$  (Faktor Psikologis (X1), Pelayanan(X2), dan Promosi (X3) secara serentak atau bersama sama berpengaruh terhadap Penggunaan Produk Gadai Emas (Y))

*Kata Kunci : psikoogi, pelayanan, promosi dan gadai emas*

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>

### **BAB I : PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Manfaat Penelitian .....	8
E. Sistematika Penulisan Skripsi.....	8

### **BAB II : LANDASAN TEORI**

A. Deskripsi Teori` .....	10
1. Konsep psikologi.....	10
a. Pengertian psikologi .....	10
b. Teori psikologi.....	10
2. Konsep Pelayanan .....	11
a. Pengertian Pelayanan.....	11
b. Dimensi Pelayanan .....	12
3. Konsep Promosi .....	13
a. Pengertian Promosi dalam pandangan islam .....	13
b. Bauran promosi.....	13
4. Konsep Perilaku Konsumen .....	16
a. Pengertian .....	16
b. Faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku konsumen .....	16
c. Langkah-langkah keputusan konsumen.....	18
d. Model-model perilaku konsumen .....	19
5. Teori Gadai Emas .....	20

a.	Pengertian .....	20
b.	Prinsip.....	22
c.	Rukun dan syarat transaksi gadai .....	24
d.	Hak dan kewajiban pihak penerima gadai .....	25
e.	Keistimewaan gadai.....	26
f.	Penggolongan marhunbih dan besar tarif .....	27
g.	Skema gadai.....	29
B.	Penelitian Terdahulu .....	29
C.	Kerangka Berfikir .....	31
D.	Hipotesis .....	32

**BAB III : METODE PENELITIAN**

A.	Jenisdan Pendekatan .....	34
B.	Setting Penelitian .....	34
C.	Populasi dan Sampel .....	35
D.	Tata Variabel Penelitian.....	35
E.	Definisi Operasional .....	36
F.	Uji Validitas dan Uji Reabilitas Instrumen .....	38
G.	Teknik Pengumpulan Data.....	39
H.	Uji Asumsi Klasik.....	40
I.	Teknik Analisis Data.....	42

**BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A.	<b>Gambaran Umum Objek Penelitian .....</b>	45
1	Latar Belakang Belakang Berdirinya PT BPRS Artha Mas Abadi .....	45
2	Perijinan .....	45
3	Alamat.....	45
4	Visi, Misi .....	45
5	Tujuan BPRS Artha Mas Abadi.....	46
6	Susunan Pengurus .....	46
7	Produk-produk .....	48
8	Keunggulan BPRS Artha Mas Abadi .....	48
9	Persyaratan Menjadi Nasabah.....	48
B.	<b>Deskripsi Data Penelitian .....</b>	49
1.	Deskripsi Identitas Responden.....	49
2.	Deskripsi Angket .....	50
C.	<b>Uji Validitas dan Reliabilitas .....</b>	54
1.	Uji Validitas .....	54
2.	Uji Reliabilitas .....	55
D.	<b>Uji Asumsi Klasik .....</b>	55
1.	Normalitas.....	55

2.	Multikolinieritas.....	57
3.	Heteroskedastisitas.....	57
4.	Autokorelasi.....	59
E.	<b>Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....</b>	59
F.	<b>Pengujian Hipotesis .....</b>	61
1.	Uji F (Simultan).....	61
2.	Uji t (Parsial) .....	62
3.	Koefisien Korelasi (R) dan Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	65
<b>BAB V : PENUTUP</b>		
A.	Simpulan .....	66
B.	Keterbatasan Penelitian.....	67
C.	Saran .....	67
D.	Penutup .....	67

**DAFTAR PUSTAKA**

LAMPIRAN-LAMPIRAN  
CURRICULUM VITAE



## DAFTAR GAMBAR

Gambar1 :Kerangka Pemikiran Teoritis.....	31
Gambar2 :Struktur Kelembagaan BPRS Artha Mas Abadi Pati .....	47



## DAFTAR TABEL

Tabel11 :Definisi Operasional Variabel .....
Tabel12 :Skala Likert .....
Tabel13 :Deskripsi Jenis Kelamin Responden .....
Tabel14 :Deskripsi Usia Responden .....
Tabel15 :Deskripsi Penghasilan Responden .....
Tabel16 :Hasil Dari Jawaban Responden Variabel (X1).....
Tabel17 :Hasil Dari Jawaban Responden Variabel (X2).....
Tabel18 :Hasil Dari Jawaban Responden Variabel (X3).....
Tabel19 :Hasil Dari Jawaban Responden Variabel (Y).....
Tabel 10: Uji Validitas .....
Tabel11 :Uji Reliabilitas.....
Tabel12 :Uji Nomalitas Berdasarkan Histogram.....
Tabel13 :Uji Normalitas Berdasarkan Normal Probality Plot.....
Tabel14 :Uji Multikolinieritas .....
Tabel15 :Uji Heteroskedastisitas .....
Tabel16 :Uji Autokorelasi .....
Tabel17 :Hasil Perhitungan Regresi Linier Berganda .....
Tabel18 :Uji F (Simultan) .....
Tabel19 :Uji t (Parsial) .....
Tabel20 :Koefisien Korelasi (R) dan Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....
.....

