



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA**

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, HARGA EMAS DAN  
PENDAPATAN USAHA TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN  
GADAI EMAS SYARIAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI**

**SKRIPSI**

Muhammad Firghili Syuhada

1602055037

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
JAKARTA  
2020**



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, HARGA EMAS DAN  
PENDAPATAN USAHA TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN  
GADAI EMAS SYARIAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI**

SKRIPSI

Muhammad Firghili Syuhada

1602055037

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
JAKARTA  
2020

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, HARGA EMAS DAN PENDAPATAN USAHA TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN GADAI EMAS SYARIAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata dikemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 26 Agustus 2020

Yang Menyatakan,



(Muhammad Firghili Syuhada)  
NIM 16020503

## PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

**JUDUL** : **PENGARUH DANA PIHAK KETIGA,  
BARGA EMAS DAN PENDAPATAN USAHA  
TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN  
GADAI EMAS SYARIAH PADA BANK  
SYARIAH MANDIRI**

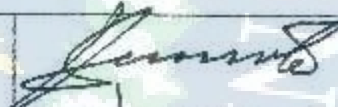

**NAMA** : **MUHAMMAD FIRGHILI SYUHADA**

**NIM** : **16002055037**

**PROGRAM STUDI** : **EKONOMI ISLAM**

**TAHUN AKADEMIK** : **2020**

Skripsi ini telah di setujui oleh pembimbing untuk diajukan dalam ujian skripsi :

|               |                           |   |
|---------------|---------------------------|---|
| Pembimbing I  | Dr. Sunarta, S.E., MM     |  |
| Pembimbing II | Deni Nuryadin, SE., M.Si. |  |

**Mengetahui,**  
Ketua Program Studi Ekonomi Islam  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka

  
Dr. Ir. H. Yadi Nurhayadi, M.Si.

## PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, HARGA EMAS DAN  
PENDAPATAN USAHA TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN  
GADAI EMAS SYARIAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI**

yang disusun oleh :

Muhammad Firghili Syuhada  
1602055037

telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian keserjanaaan strata satu  
(SI) Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah

Prof. DR. HAMKA

Pada tanggal : Juni 2020

**Tim Penguji :**

Ketua, merangkap anggota :

(Dr. H. Yadi Nurhayadi M. Si.)

Sekretaris, merangkap anggota :

(Ummu Salma Al Azizah SE.I., M.Sc., CFP)

Anggota :

(Ahmadih Rojalih Jawab Lc., MA., LL.M., Ph.D.)

**Mengetahui,**

Ketua Program Studi Ekonomi Islam  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas  
Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas  
Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

Dr. Ir. H. Yadi Nurhayadi, M.Si

Dr. Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M.

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Muhammad Firghili Syuhada

NIM : 1602055037

Program Studi : Ekonomi Islam

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

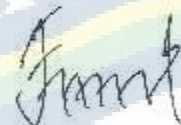
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

Jenis Karya : Skripsi

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya mendukung pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, HARGA EMAS DAN PENDAPATAN USAHA TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN GADAI EMAS SYARIAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal : 26 Agustus 2020  
Yang Menyatakan



(Muhammad Firghili Syuhada)

## ABSTRAKSI

**Muhammad Firghili Syuhada (1602055037)**

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, HARGA EMAS DAN PENDAPATAN USAHA TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN GADAI EMAS SYARIAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI.**

*Skripsi. Program Sarjana Program Studi Ekonomi Islam. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR .HAMKA. 2020. Jakarta.*

Kata kunci : Gadai Emas Syariah, Pembiayaan, Dana Pihak Ketiga.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dana pihak ketiga, harga emas dan pendapatan usaha terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas syariah pada Bank Syariah Mandiri. Data yang digunakan adalah data bulanan dari masing-masing variabel. Metode yang digunakan adalah metode regresi linier berganda dengan Bank Syariah Mandiri sebagai objek penelitian.

Hasil penelitian secara parsial dana pihak ketiga dan harga emas berpengaruh secara positif signifikan, sedangkan pendapatan usaha tidak berpengaruh terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas syariah pada Bank Syariah Mandiri. Secara simultan dana pihak ketiga, harga emas dan pendapatan usaha memiliki pengaruh signifikan terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas syariah. Model regresi menunjukkan nilai adjusted R-squared sebesar 0.728359. Hal ini menunjukkan dana pihak ketiga, harga emas, dan pendapatan usaha dapat menjelaskan 72% variabel dependen yaitu penyaluran pembiayaan gadai emas syariah.

## ABSTRACT

**Muhammad Firghili Syuhada (1602055037)**

**THE EFFECT OF THIRD PARTY FUNDS, GOLD PRICE AND  
OPERATING INCOME OF THE DISTRIBUTION OF ISLAMIC GOLD  
PAWN FINANCING.**

*Essay. Undergraduate Program in Islamic Economics Study Program. Faculty of Economics and Business. University of Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA. 2020.*

*Keyword : Islamic Gold Pawn, Distribution, Third Party Funds.*

This study aims to determine the effect of third party funds, gold prices and operating income on the distribution of Islamic gold pawn financing at Bank Syariah Mandiri. The data used are monthly data from each variable. The method used is multiple linear regression method with Bank Syariah Mandiri as the object of research.

The results of the research that partially third party funds and gold prices have a significant positive effect, while operating income has no effect on the distribution of Islamic gold pawn financing at Bank Syariah Mandiri. Simultaneously, third party funds, gold prices and operating income have a significant influence on the distribution of Islamic gold pawn financing. The regression model shows an adjusted R-squared value of 0.728359. This shows that third party funds, gold prices, and operating income can explain 72% of the dependent variable, namely the distribution of Islamic gold pawn financing.



## KATA PENGANTAR

*Assalamu 'alaikum Warrahmatullahi Wabbarakatuh*

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kita panjatkan kepada Allah SWT dengan melimpahkan rahmat-Nya kepada penulis sehingga mampu menempuh gelar Sarjana Ekonomi pada program studi ekonomi islam dalam menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, sang utusan Allah SWT yang membawa rahmat bagi alam semesta dan pemberi syafa'at bagi umatnya di akhirat kelak.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan sehingga masih jauh dari sempurna. Hal ini disebabkan dengan keterbatasan penulis, baik dalam kemampuan pengetahuan serta pengalaman yang dimiliki oleh penulis. Pada kesempatan kali ini, penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bimbingan, dukungan dan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Sebagai penghormatan dan kebanggaan, penulis ucapkan terimakasih kepada:

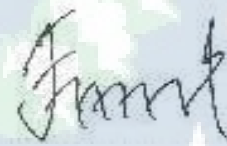
1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR.HAMKA
2. Bapak Dr. Nuryadi Wijiharjono, SE., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR.HAMKA
3. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
4. Bapak Dr. Sunarta, S.E., MM selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA dan sebagai dosen pembimbing I yang telah memberikan motivasi, arahan, dan bimbingan sampai skripsi ini terselesaikan.
5. Bapak Tohirin Sanmiharja, M.Pd.I., selaku Wakil Dekan III dan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak Dr. Ir. H. Yadi Nurhayadi, M.Si., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

7. Bapak Deni Nuryadin, SE., M.Si., selaku dosen pembimbing II yang juga telah memberikan motivasi, arahan, dan bimbingan sampai skripsi ini terselesaikan.
8. Bapak Budi dan Ibu Aminah selaku orang tua yang telah memberikan banyak dukungan, bantuan, semangat, saran dan tidak lupa doa kepada penulis.
9. Teman-teman futsal SMANSEV yang turut ikut serta menemani dan membantu penulis hingga larut malam dan menjadi pereda stress saat menyelesaikan skripsi baik di luar maupun di dalam lapangan.
10. Seluruh teman seperjuangan Ekonomi Islam 2016 dan kolega yang telah memotivasi untuk segera sidang.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat membantu dan memberikan manfaat bagi seluruh pihak yang membacanya dan penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membangun terciptanya penulisan yang lebih baik. Terima Kasih.

*Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabbarakatuh.*

Jakarta, 20 Juni 2020



Muhammad Firghili Syuhada

## DAFTAR ISI

|   |             |
|---|-------------|
| <b>PERNYATAAN ORISINALITAS .....</b>  | <b>i</b>    |
| <b>PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI .....</b>  | <b>ii</b>   |
| <b>PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>  | <b>iii</b>  |
| <b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK<br/>KEPENTINGAN AKADEMIS.....</b> | <b>iv</b>   |
| <b>ABSTRAKSI .....</b>  | <b>v</b>    |
| <b>ABSTRACT.....</b>  | <b>vi</b>   |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>  | <b>vii</b>  |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>   | <b>ix</b>   |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>   | <b>xii</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>   | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>  | <b>xiv</b>  |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>   | <b>1</b>    |
| 1.1 Latar Belakang .....  | 1           |
| 1.2 Permasalahan .....  | 6           |
| 1.2.1 Identifikasi Masalah.....   | 6           |
| 1.2.2 Pembatasan Masalah.....   | 7           |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....   | 8           |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....  | 8           |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>   | <b>10</b>   |
| 2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....  | 10          |
| 2.2 Telaah Pustaka .....  | 24          |
| 2.2.1 Gadai Syariah ( <i>Rahn</i> ) .....   | 24          |
| 2.2.1.1 Pengertian Gadai Syariah .....  | 24          |
| 2.2.1.2 Perbedaan <i>Rahn</i> dan Gadai Konvensional .....                          | 25          |
| 2.2.1.3 Operasional Gadai Syariah .....   | 27          |
| 2.2.1.4 Rukun dan Syarat <i>Rahn</i> .....  | 32          |
| 2.2.1.5 Dasar Hukum <i>Rahn</i> .....   | 33          |
| 2.2.2 Penyaluran Pembiayaan .....   | 34          |
| 2.2.3 Dana Pihak Ketiga .....   | 37          |
| 2.2.4 Harga Emas .....  | 43          |
| 2.2.5 Pendapatan Usaha .....  | 46          |
| 2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis .....   | 48          |
| <b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>  | <b>51</b>   |

|   |    |
|---|----|
| 3.1. Metode Penelitian .....  | 51 |
| 3.2. Operasional Variabel .....   | 52 |
| 3.3 Populasi dan Sampel .....   | 54 |
| 3.3.1 <i>Populasi</i> .....   | 54 |
| 3.3.2 <i>Sampel</i> .....   | 55 |
| 3.4. Teknik Pengumpulan Data.....   | 55 |
| 3.4.1. <i>Tempat dan Waktu Penelitian</i> .....   | 55 |
| 3.4.2. <i>Teknik Pengumpulan Data</i> .....   | 55 |
| 3.5. Teknik Pengolahan dan Analisa Data.....  | 56 |
| 3.5.1 <i>Analisis Deskriptif</i> .....  | 57 |
| 3.5.2 <i>Uji Asumsi Klasik</i> .....  | 57 |
| 3.5.3 <i>Regresi Linear Berganda</i> .....  | 59 |
| 3.5.4 <i>Analisis Koefisien Korelasi (R)</i> .....                                      | 60 |
| 3.5.5 <i>Analisis Koefisien Determinasi dan Adjusted R Square (R<sup>2</sup>)</i> ..... | 62 |
| 3.5.6 <i>Pengujian Hipotesis</i> .....  | 63 |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....  | 66 |
| 4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....  | 66 |
| 4.1.1 <i>Objek Penelitian</i> .....   | 66 |
| 4.1.2 <i>Profil Singkat Bank Syariah Mandiri</i> .....                                  | 66 |
| 4.1.4 <i>Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri</i> .....                                   | 67 |
| 4.2 Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan .....  | 68 |
| 4.2.1 <i>Uji Statistik Deskriptif</i> .....   | 68 |
| 4.2.2 <i>Uji Asumsi Klasik</i> .....  | 69 |
| 4.2.2.1 <i>Uji Multikolinearitas</i> .....  | 69 |
| 4.2.2.2 <i>Uji Autokorelasi</i> .....   | 70 |
| 4.2.2.3 <i>Uji Normalitas</i> .....   | 71 |
| 4.2.2.4 <i>Uji Heteroskedastisitas</i> .....  | 72 |
| 4.2.3 <i>Analisis Regresi Linier Berganda</i> .....                                     | 73 |
| 4.2.4 <i>Analisis Koefisien Korelasi</i> .....  | 74 |
| 4.2.5 <i>Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)</i> .....                                | 76 |
| 4.2.6 <i>Pengujian Hipotesis</i> .....  | 77 |
| 4.2.6.1 <i>Uji Statistik t</i> .....  | 77 |
| 4.2.6.2 <i>Uji Statistik F</i> .....  | 79 |
| 4.2.7 <i>Pembahasan Umum</i> .....  | 81 |
| 4.2.7.1 <i>Hipotesis Pertama</i> .....  | 81 |
| 4.2.7.2 <i>Hipotesis Kedua</i> .....  | 81 |

|                               |    |
|-------------------------------|----|
| 4.2.7.3 Hipotesis Ketiga..... | 82 |
| <b>BAB V PENUTUP</b> .....    | 84 |
| 5.1 Kesimpulan.....           | 84 |
| 5.2 Saran.....                | 85 |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....   | 87 |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN</b>        |    |
| <b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>   |    |

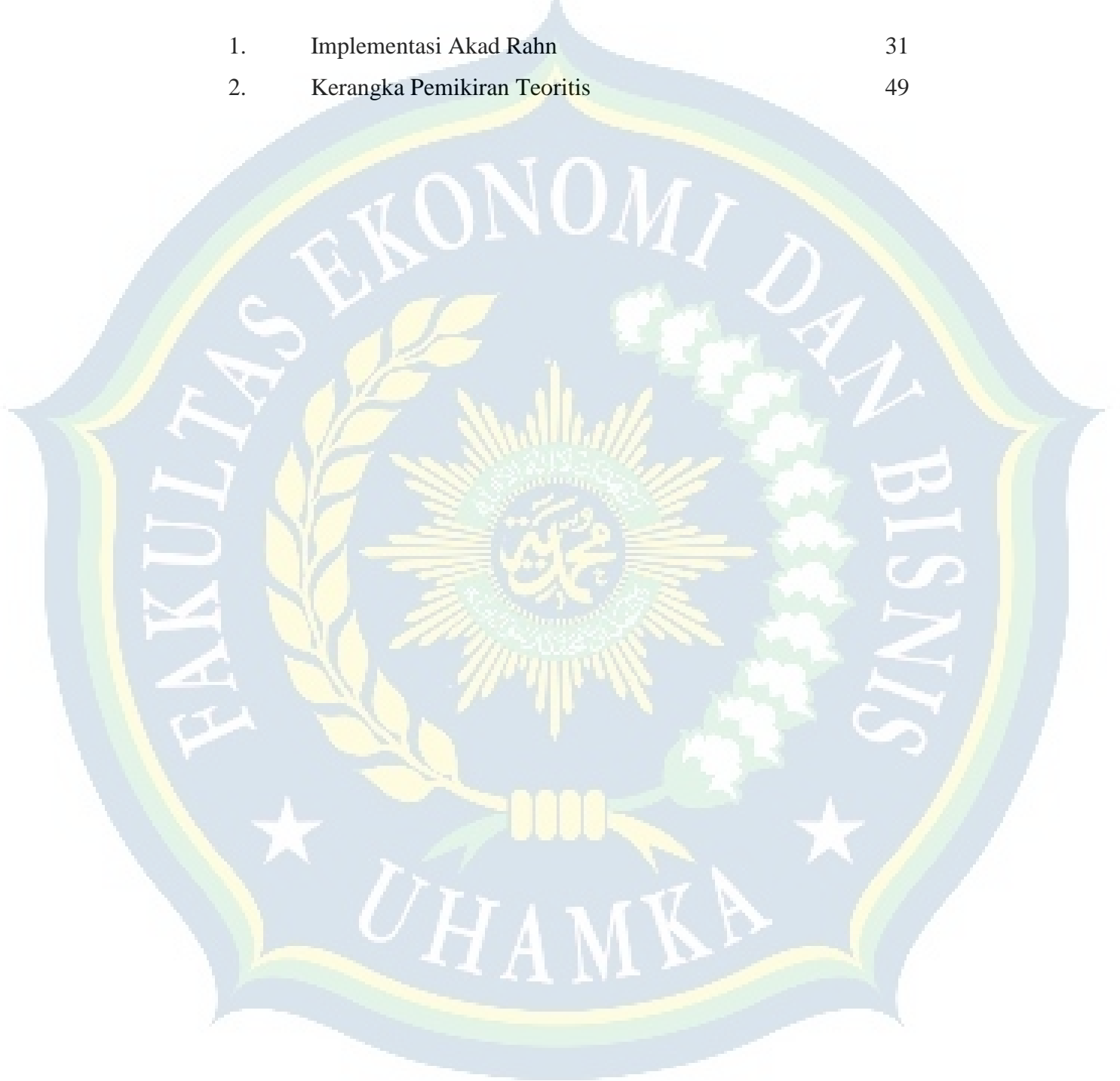


## DAFTAR TABEL

| Nomor | Judul  | Halaman |
|-------|--|---------|
| 1.    | Perkembangan Dana Pihak Ketiga, Harga Emas, Pendapatan Usaha dan Pembiayaan gadai emas | 4       |
| 2.    | Penelitian Terdahulu   | 18      |
| 3.    | Perbedaan Konsep Rahn dan Gadai Konvensional   | 26      |
| 4.    | Perbedaan Secara Teknis Gadai Syariah dan Gadai Konvensional                           | 27      |
| 5.    | Operasional Variabel   | 53      |
| 6.    | Pedoman Interpretasi Koefisien Korelasi  | 61      |
| 7.    | Hasil Uji Statistik Deskriptif   | 68      |
| 8.    | Hasil Uji Multikolinearitas  | 69      |
| 9.    | Hasil Uji Autokorelasi   | 70      |
| 10.   | Hasil Uji Normalitas   | 71      |
| 11.   | Hasil Uji Heteroskedastisitas  | 72      |
| 12.   | Tabel Persamaan Regresi Berganda   | 73      |
| 13.   | Kriteria Interval dan Hasil Koefisien Korelasi   | 75      |
| 14.   | Hasil Koefisien Determinasi  | 76      |
| 15.   | Hasil Uji t  | 78      |
| 16. ★ | Hasil Uji F  | 80      |

## DAFTAR GAMBAR

| Nomor | Judul                       | Halaman |
|-------|-----------------------------|---------|
| 1.    | Implementasi Akad Rahn      | 31      |
| 2.    | Kerangka Pemikiran Teoritis | 49      |



## DAFTAR LAMPIRAN

| Nomor | Judul                              | Halaman |
|-------|------------------------------------|---------|
| 1.    | Hasil Statistik Deskriptif         | 1/11    |
| 2.    | Hasil Persamaan Regresi Berganda   | 2/11    |
| 3.    | Hasil Uji Multikolinearitas        | 3/11    |
| 4.    | Hasil Uji Heteroskedastisitas      | 4/11    |
| 5.    | Hasil Uji Autokorelasi             | 5/11    |
| 6.    | Uji t dan Uji F                    | 6/11    |
| 7.    | Koefisien Korelasi dan Determinasi | 7/11    |
| 8.    | Catatan Konsultasi Skripsi I       | 8/11    |
| 9.    | Catatan Konsultasi Skripsi II      | 9/11    |
| 10.   | Surat Tugas                        | 10/11   |
| 11.   | Riwayat Hidup                      | 11/11   |



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Perkembangan perekonomian yang semakin pesat di era industri 4.0 ini menjadi pendorong bagi beberapa negara berkembang khususnya Indonesia untuk terus mengejar dan memperbaiki perekonomian bangsanya. Oleh sebab itu, kegiatan ekonomi dapat dijadikan salah satu sarana untuk mencapai kepentingan bersama yaitu kepentingan semua orang dari waktu ke waktu maupun kepentingan bagi kelompok tertentu. Karena semakin bertambahnya biaya hidup dimasa sekarang yang semakin besar kegiatan perkreditan dapat terjadi dalam segala aspek kehidupan manusia. Semakin majunya perekonomian di masyarakat, maka kegiatan perkreditan semakin mendesak kegiatan perekonomian yang dilaksanakan secara tunai. Kegiatan perkreditan ini meliputi segala aspek ekonomi, baik di bidang produksi, distribusi, konsumsi, perdagangan, investasi maupun bidang jasa dalam bentuk uang tunai, barang dan jasa (Desriani & Rahayu, 2013).

Bidang perekonomian yang bersangkutan dengan keuangan menjadikan suatu bidang kebutuhan yang sangat potensial, sehingga banyak lembaga keuangan yang bermunculan. Dalam hal ini masyarakat Indonesia banyak menggunakan jasa lembaga keuangan untuk memenuhi kebutuhan hidupnya.

Bank sebagai lembaga keuangan yang berfungsi sebagai intermediasi dalam pengelolaan dana berperan penting dalam membantu pertumbuhan ekonomi.

Beberapa tahun terakhir merupakan masa berkembangnya bank-bank syariah, produk dan jasa perbankan syariah mampu bersaing dengan dengan produk dan jasa bank konvensional. Kebutuhan masyarakat Indonesia yang sebelumnya hanya dapat dipenuhi oleh jasa bank konvensional kini dapat dipenuhi oleh perbankan syariah. Salah satu produk perbankan syariah di Indonesia yang tidak ditemukan di bank konvensional adalah gadai emas.

Gadai Syariah yaitu menahan barang sebagai jaminan atas utang. Akad *rahn* juga diartikan sebagai sebuah perjanjian pinjaman dengan jaminan atau dengan melakukan penahanan harta milik si peminjam sebagai jaminan atas pinjaman yang diterimanya. Barang gadai baru dapat diserahkan kembali pada pihak yang berhutang apabila utangnya sudah dilunasi (Nurhayati & Wasilah, 2015:269). Praktik gadai seperti ini telah ada sejak zaman Rasulullah SAW dan beliau sendiri pernah melakukannya. Gadai mempunyai nilai sosial yang sangat tinggi dan dilakukan sukarela atas dasar tolong-menolong.

Di Indonesia praktik gadai emas dilakukan oleh beberapa lembaga keuangan seperti PT. Pegadaian dan beberapa bank syariah. Salah satunya bank syariah yang menawarkan produk gadai emas syariah adalah Bank Syariah Mandiri. Pada tahun 2001 Bank Syariah Mandiri mengeluarkan produk gadai emas yang dinamakan BSM Gadai Emas, dengan ini menjadikan Bank Syariah Mandiri bank yang pertama kali memiliki produk gadai emas di Indonesia dengan konsep syariah. BSM Gadai Emas merupakan produk pembiayaan atas dasar jaminan berupa emas sebagai salah satu alternative memperoleh uang tunai dengan cepat yang diperuntukkan bagi nasabah perorangan ([syariahmandiri.co.id](http://syariahmandiri.co.id)). Akad yang

digunakan pada produk ini adalah akad *qardh* dengan jaminan berupa emas yang diikat dengan akad rahn, dimana emas yang diagunkan disimpan dan dipelihara oleh bank selama jangka waktu tertentu dengan membayar biaya pemeliharaan atas emas sebagai objek rahn yang diikat dengan akad ijarah (Annual Report Bank Syariah Mandiri, 2015:64).

Gadai emas syariah BSM dalam praktiknya akan dipengaruhi oleh kondisi internal dan kondisi eksternal dalam menentukan jumlah penyaluran pembiayaan gadai emas syariah. Factor internal yang dimaksud yaitu bagaimana perusahaan dapat mengelola dengan baik seperti manajemen asset perusahaan, factor 5C (*character, capacity, capital, collateral, dan condition*) manajemen kredit. Termasuk di dalam faktor internal yaitu dana pihak ketiga, dan perkembangan pendapatan usaha Bank Syariah Mandiri. Sedangkan dari faktor eksternal, perusahaan juga memperhatikan kondisi perekonomian seperti tingkat harga emas. Kondisi jumlah dana pihak ketiga, tingkat harga emas, dan pendapatan usaha dapat dilihat di tabel 1.1 berikut:

Tabel 1.1

Perkembangan Dana Pihak Ketiga, Harga Emas, Pendapatan Usaha, dan  
Pembiayaan Gadai Emas

| Tahun | Dana Pihak Ketiga<br>(juta rupiah) | Harga Emas | Pendapatan Usaha<br>(juta rupiah) | Penyaluran Pembiayaan Gadai Emas (juta rupiah) |
|-------|------------------------------------|------------|-----------------------------------|--|
| 2015  | 62.113.000                         | 470.619    | 5.960.016                         | 1.931.683                                      |
| 2016  | 69.950.000                         | 497.768    | 6.467.897                         | 1.963.321                                      |
| 2017  | 77.903.000                         | 567.454    | 7.286.674                         | 2.609.571                                      |
| 2018  | 87.471.843                         | 596.853    | 7.688.793                         | 4.044.308                                      |
| 2019  | 99.809.730                         | 680.255    | 8.417.750                         | 6.441.269                                      |

Data diperoleh dari: Annual Report Bank Syariah Mandiri dan harga-emas.org

Berdasarkan tabel diatas, menjelaskan bahwa nilai setiap variabel yang diteliti mengalami peningkatan setiap tahunnya. Pada variabel dana pihak ketiga mengalami peningkatan tertinggi pada tahun 2018–2019 dengan presentase sebesar 14,10%, pada variabel harga emas mengalami peningkatan tertinggi pada tahun 2018-2019 dengan presentase sebesar 13,97%, dan variabel pendapatan usaha mengalami peningkatan tertinggi pada tahun 2016-2017 dengan presentase sebesar 12,65% sedangkan peningkatan terendah dialami pada tahun 2017-2018 dengan presentase sebesar 5,5%.

Peningkatan setiap variabel x (Dana Pihak Ketiga, Harga Emas, dan Pendapatan Usaha) yang diteliti mempengaruhi variabel y (penyaluran pembiayaan gadai emas). DPK yang menunjukkan fluktuasi dapat mempengaruhi besar kecilnya penyaluran pembiayaan, karena salah satu sumber dana yang dapat digunakan untuk pembiayaan adalah simpanan. Menurut (H. Ali & Miftahurrohman, 2015) serta (Ryad & Yuliawati, 2017) dana pihak ketiga

berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan. Sementara hasil lain ditunjukkan oleh (Ayu Azillah Thohari, 2018) yang menunjukkan bahwa dana pihak ketiga tidak berpengaruh terhadap pembiayaan.

Sedangkan harga emas yang berfluktuasi dapat mempengaruhi jumlah pembiayaan gadai emas, karena tingkat harga emas sangat mempengaruhi jumlah nilai taksiran yang akan digadaikan. Menurut (Mega Fajarwati, 2018), (Iskandar, 2019) harga emas tidak berpengaruh pada penyaluran pembiayaan gadai emas. Sedangkan menurut (Desriani & Rahayu, 2013), (Aziz, 2013), (Febrian, 2015), (Baiq Inggit Hariyanti et al., 2019) harga emas memiliki pengaruh yang signifikan terhadap penyaluran kredit gadai emas.

Faktor berikutnya yang mempengaruhi pembiayaan gadai emas Bank Syariah Mandiri adalah pendapatan usaha. Menurut (Murtadho et al., 2017) pendapatan tidak berpengaruh terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas. Sedangkan menurut (Widiarti et al., 2013), (V. A. Pratiwi, 2017) pendapatan memiliki pengaruh terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas.

Berdasarkan uraian latar belakang tersebut, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dalam bentuk skripsi dengan judul **“PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, HARGA EMAS, DAN PENDAPATAN USAHA TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN GADAI EMAS SYARIAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI.”**

## 1.2 Permasalahan

### 1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka dirumuskan masalah-masalah sebagai berikut:

1. Apakah dana pihak ketiga berpengaruh secara parsial terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas syariah Bank Syariah Mandiri?
2. Apakah harga emas berpengaruh secara parsial terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas syariah Bank Syariah Mandiri?
3. Apakah pendapatan usaha berpengaruh secara parsial terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas syariah Bank Syariah Mandiri?
4. Apakah dana pihak ketiga, harga emas, dan pendapatan usaha berpengaruh secara simultan terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas Bank Syariah Mandiri?
5. Bagaimana pengaruh dana pihak ketiga terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas syariah Bank Syariah Mandiri?
6. Bagaimana pengaruh harga emas terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas syariah Bank Syariah Mandiri?
7. Bagaimana pengaruh pendapatan usaha terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas syariah Bank Syariah Mandiri?
8. Bagaimana pengaruh dana pihak ketiga, harga emas, dan pendapatan usaha secara simultan terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas Bank Syariah Mandiri?

### **1.2.2 Pembatasan Masalah**

Untuk mendapatkan suatu pembahasan yang lebih rinci, maka penulis membataskan masalah atau ruang lingkup dari pengaruh dana pihak ketiga, harga emas, dan pendapatan usaha terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas syariah pada Bank Syariah Mandiri yaitu pada laporan keuangan tahunan yang terdaftar di OJK selama periode penelitian berlangsung di perusahaan pada tahun 2015-2019.

### **1.2.3 Perumusan Masalah**

Berdasarkan uraian yang telah dikemukakan di atas, maka dapat dirumuskan masalah dalam penelitian ini yaitu:

1. Bagaimana pengaruh dana pihak ketiga terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas syariah Bank Syariah Mandiri?
2. Bagaimana pengaruh harga emas terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas syariah Bank Syariah Mandiri?
3. Bagaimana pengaruh pendapatan usaha terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas syariah Bank Syariah Mandiri?
4. Bagaimana pengaruh dana pihak ketiga, harga emas, dan pendapatan usaha secara simultan terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas Bank Syariah Mandiri?

### **1.3 Tujuan Penelitian**

1. Untuk menganalisis pengaruh dana pihak ketiga secara parsial terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas syariah pada Bank Syariah Mandiri.
2. Untuk menganalisis pengaruh harga emas secara parsial terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas syariah pada Bank Syariah Mandiri.
3. Untuk menganalisis pengaruh pendapatan usaha secara parsial terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas syariah pada Bank Syariah Mandiri.
4. Untuk menganalisis dana pihak ketiga, harga emas, dan pendapatan usaha secara simultan terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas syariah pada Bank Syariah Mandiri.

### **1.4 Manfaat Penelitian**

Setelah mengetahui tujuan dari penelitian maka diharapkan penelitian ini dapat berguna bagi kalangan sebagai berikut:

1. Secara Teoritis

Penelitian ini dapat digunakan sebagai sumber pengetahuan atau kajian dalam bidang ekonomi islam, khususnya mengenai pengaruh dana pihak ketiga, harga emas, dan pendapatan usaha pegadaian terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas syariah pada Bank Syariah Mandiri.

2. Secara Praktis.

- 1) Bagi Bank Syariah Mandiri, lembaga dapat menggunakan hasil penelitian ini sebagai sumber informasi untuk menetapkan kebijakan-kebijakan dan strategi dalam penyaluran kredit gadai emas syariah.



- 2) Bagi Akademik, para pembaca maupun mahasiswa dapat menjadikan hasil penelitian ini sebagai sumber pengetahuan maupun kajian mengenai pengaruh dana pihak ketiga, harga emas, dan pendapatan usaha pegadaian terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas syariah pada Bank Syariah Mandiri.
- 3) Bagi Peneliti Selanjutnya, peneliti selanjutnya dapat menjadikan hasil penelitian ini sebagai acuan atau landasan dalam penelitian yang sejenis penelitian ini dengan variabel yang lebih variatif.



## DAFTAR PUSTAKA

- Ali, H., & Miftahurrohman. (2015). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Tingkat Bagi Hasil, Non Performing Financing Dan Profitabilitas Terhadap Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *The Journal of Tauhidinomics*, 1(2), 151–166.
- Ali, Z. (2008). *Hukum Gadai Syariah*. Sinar Grafika.
- Andraeny, D. (2011). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Tingkat Bagi Hasil, Dan Non Performing Financing Terhadap Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *Simposium Nasional Akuntansi XIV*.
- Antonio, M. S. (2001). *Bank syari'ah dari teori ke praktek*. Gema Insani Press.
- Ayu Azillah Thohari, D. C. O. (2018). Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Non Performing Financing Terhadap Pembiayaan Musyarakah. *Jurnal Penelitian Pendidikan Sosial Humaniora*, 3(1), 298–304. <https://doi.org/10.32696/jp2sh.v3i1.90>
- Aziz, mukhlis arifin. (2013). ANALISIS PENGARUH TINGKAT SEWA MODAL , JUMLAH NASABAH , HARGA EMAS DAN TINGKAT INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT GADAI GOLONGAN C ( STUDI PADA PT PEGADAIAN CABANG PROBOLINGGO ) JURNAL ILMIAH Disusun oleh : MUKHLIS ARIFIN AZIZ Diajukan Sebagai Salah Satu. *Jurnal ANALISIS PENGARUH TINGKAT SEWA MODAL, JUMLAH NASABAH, HARGA EMAS DAN TINGKAT INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT GADAI GOLONGAN C (STUDI PADA PT PEGADAIAN CABANG PROBOLINGGO)*, 1, 21.
- Baiq Inggit Hariyanti, Askandar, N. S., & Mawardi, M. C. (2019). PENGARUH PENDAPATAN PEGADAIAN, HARGA EMAS, TINGKAT INFLASI TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN RAHN (Studi Kasus Pada Pegadaian Syariah Bonder Lombok Tengah). *E-Jra*, 08(01), 119–131.
- Block, P. B. (2016). *Liquidity Shocks and the Demand for Pawn Loans*. 1–23.
- Desriani, I. puspita, & Rahayu, S. (2013). Analisis pengaruh pendapatan, harga emas dan tingkat inflasi terhadap penyaluran kredit. *Akuntansi Dan Keuangan*, 2(2), 147–165.
- Diana, N. (2016). Pengaruh Pembiayaan Gadai Emas dan Pembiayaan Ar-rum Terhadap Perolehan Laba Pegadaian Syariah. *Accounthink : Journal of Accounting and Finance*, 1(02), 160–172. <https://doi.org/10.35706/acc.v1i02.534>
- Febrian, D. (2015). *Analisis Pengaruh Tingkat Inflasi, Pendapatan Pegadaian dan Harga Emas Terhadap Penyaluran Kredit Rahn pada PT Pegadaian Syariah di Indonesia (Periode 2005-2013)*. 45–71.
- Fitri. (2017). Skripsi Analisis Pengaruh Fluktuasi Harga Emas, Tingkat Inflasi dan Ukuran Perusahaan Terhadap Produk Gadai Emas pada Bank Umum Syariah Periode 2012-2016. *Universitas Muhammadiyah Yogyakarta*.
- Ghozali, I. (2017). *Analisis Multivariate dan Ekonometrika*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hadi, M. S. (2003). *Pegadaian Syariah*. Salemba Diniyah.

- Iskandar, J. (2019). *PENGARUH FLUKTUASI HARGA EMAS DAN TINGKAT INFLASI TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN RAHN (STUDI PADA PRODUK GADAI EMAS BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2014-2017)*.
- Mandiri, B. S. (2015). *Annual Report Bank Syariah Mandiri*.
- Mega Novita Fajarwati. (2018). *Analisis pengaruh tingkat pendapatan, jumlah nasabah, dan harga emas terhadap penyaluran Kredit Cepat Aman (KCA) pada PT. Pegadaian Unit Pelayanan Cabang Batu periode 2015-2017*.
- Murtadho, M. A., Susyanti, J., & Priyono, A. A. (2017). ANALISIS PENGARUH TINGKAT INFLASI, PENDAPATAN GADAI, HARGA EMAS, DAN PAJAK PENGHASILAN TERHADAP PENYALURAN KREDIT PT. PEGADAIAN (PERSERO) INDONESIA. *E – Jurnal Riset Manajemen Fakultas Ekonomi Unisma*.
- Nurhayati, S., & Wasilah. (2015). *AKUNTANSI SYARIAH DI INDONESIA EDISI 3*. Salemba Empat.
- Permata, Yaningwati, Z. . (2014). Analisis pengaruh pembiayaan mudharabah dan musyarakah terhadap tingkat profitabilitas (Return On Equity) Studi pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Bank Indonesia Periode 2009- 2012. *Jurnal Universitas Brawijaya*, 12.
- Prasetyo, B., & Jannah, L. M. (2011). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Rajawali Pers.
- Pratiwi, N. (2016). Penerapan pembiayaan gadai emas di BRI syariah. *Al-Masraf: Jurnal Lembaga Keuangan Dan Perbankan*, 1(1), 1–12.
- Pratiwi, V. A. (2017). *PENGARUH PENDAPATAN PEGADAIAN, HARGA EMAS, DAN TINGKAT INFLASI TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN RAHN (STUDI PADA PEGADAIAN SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2005-2015)*.
- Purnomo, A. (2009). Pengaruh Pendapatan Pegadaian, Jumlah Nasabah, dan Tingkat Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit pada Perum Pegadaian Syariah Cabang Dewi Sartika Periode 2004-2008. *Jurnal Fakultas Ekonomi Universitas Gunadarma*, 1–15.
- Putra, M. B. E., & Rivandi, M. (2018). Pengaruh Pendapatan, Harga Emas dan Tingkat Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit di Pegadaian Cabang Padang. *INA-Rxiv*, 1–11. <https://doi.org/10.31227/osf.io/wsbj6>
- Quadratullah, M. F. (2014). *Statistik Terapan*. Penerbit ANDI.
- Rais, S. (2006). *Pegadaian syariah: konsep dan sistem operasional*. Jakarta: UI Press.
- Ryad, A. M., & Yuliawati, Y. (2017). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (Dpk), Capital Adequacy Ratio (Car), Non Performing Finance (Npf) Terhadap Pembiayaan. *Pengaruh Dana Pihak Ketiga (Dpk), Capital Adequacy Ratio (Car), Non Performing Finance (Npf) Terhadap Pembiayaan*, 5(3), 1535–1540. <https://doi.org/10.17509/jrak.v5i3.9216>
- Sam. (2003). *Himpunan Fatwa Dewan Syariah Nasional*. PT Intermasa.
- Sarjono, H., & Julianta, W. (2013). *SPSS VS LISREL: Sebuah Pengantar Aplikasi untuk Riset*. Salemba Empat.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. V Alfabeta.

- Sunyoto, D. (2016). *Metode Penelitian Akuntansi*. PT Rafika Aditama.
- Widiarti, Tri, & Sinarti. (2013). Pengaruh pendapatan, jumlah nasabah, dan tingkat inflasi terhadap penyaluran kredit pada Perum Pegadaian Cabang Batam Periode 2008-2012. *Jurnal Jurusan Manajemen Bisnis, Politeknik Negeri Batam, Batam*.
- Yencik, J., Syafitri, L., & Cholid, I. (2018). *PENGARUH JUMLAH PENDAPATAN, HARGA EMAS, JUMLAH NASABAH DAN TINGKAT INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT PT. PEGADAIAN SYARIAH CABANG SIMPANG PATAL PALEMBANG (PERIODE TAHUN 2010-2016)*.
- Zufriano, M. (2019). *ANALISIS PENGARUH FLUKTUASI HARGA EMAS, TINGKAT INFLASI DAN ROA TERHADAP PRODUK GADAI EMAS PADA BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2011-2018*.

