

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN
NASABAH DALAM MENGGUNAKAN PRODUK
PEMBIAYAAN GADAI EMAS SYARIAH
(STUDI KASUS PADA BPD DIY SYARIAH CABANG CIK DI TIRO)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT MEMPEROLEH
GELAR STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

Oleh:

AHMAD RIFQI DAMARJATI
NIM: 10391035

PEMBIMBING:

- 1. M. GHAFUR WIBOWO., S.E., M.Sc**
- 2. M. YAZID AFANDI., S.Ag., M.Ag**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2014**

ABSTRAK

Pembiayaan gadai emas syariah merupakan produk penyaluran dana dalam bentuk pinjaman dana berdasarkan prinsip *Qarḥ* dengan jaminan barang berharga berupa emas sebagai barang jaminan atas uang nasabah. Emas yang dimaksud ditempatkan dalam penguasaan dan pemeliharaan bank, dan atas pemeliharaan tersebut bank mengenakan *ujrah* (biaya sewa). Bank memperoleh keuntungan dari biaya *ujrah* atas pemeliharaan emas yang diberikan oleh nasabah. Dari situlah dalam penelitian ini mengambil empat variabel independen yaitu nilai taksiran, biaya-biaya, promosi dan pelayanan. Sedangkan untuk variabel dependen yaitu keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan gadai emas syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis apakah nilai taksiran, biaya-biaya, promosi dan pelayanan memiliki pengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan gadai emas syariah.

Penelitian ini termasuk studi lapangan (*Field Study*) yaitu studi yang dilakukan dalam situasi alami dengan jumlah intervensi minimal dari peneliti terhadap arus kejadian dalam situasi, karena data diperoleh dari nasabah BPD DIY Syariah sebagai objek penelitian. Metode analisis yang digunakan untuk menguji hipotesis dalam penelitian ini adalah dengan metode analisis regresi linear berganda. Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah BPD DIY Syariah yang menggunakan produk pembiayaan gadai emas syariah di sana dan kemudian populasi tersebut menjadi objek penelitian.

Berdasarkan hasil pengujian penelitian menunjukkan bahwa secara bersama-sama (simultan) nilai taksiran, biaya-biaya, promosi dan pelayanan, berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan gadai emas syariah. Untuk uji koefisien determinasi diperoleh *R Square* sebesar (0,487) hal ini menunjukkan bahwa faktor nilai taksiran, faktor biaya-biaya, faktor promosi dan faktor pelayanan berpengaruh 48,7% terhadap pembiayaan gadai emas syariah dan sisanya 51,3% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti. Sedangkan dari hasil penelitian secara parsial menunjukkan bahwa faktor biaya-biaya tidak berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan pembiayaan gadai emas syariah. Sedangkan untuk faktor nilai taksiran, faktor promosi dan faktor pelayanan secara parsial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan gadai emas syariah.

Kata kunci : Nilai Taksiran, Biaya-biaya, Promosi, Pelayanan dan Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Pembiayaan Gadai Emas Syariah.



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Ahmad Rifqi Damarjati

Kepada

**Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta.**

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama	: Ahmad Rifqi Damarjati
NIM	: 10391035
Judul Skripsi	: "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Pembiayaan Gadai Emas Syariah (Studi Kasus Pada BPD DIY Syariah Cabang Cik Di Tiro)"

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 10 Desember 2014

Pembimbing I,

M. Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc
NIP. 19800314 200312 1 003



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Ahmad Rifqi Damarjati

Kepada

**Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta.**

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama	: Ahmad Rifqi Damarjati
NIM	: 10391035
Judul Skripsi	: “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Pembiayaan Gadai Emas Syariah (Studi Kasus Pada BPD DIY Syariah Cabang Cik Di Tiro)”

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 10 Desember 2014

Pembimbing II,

M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag
NIP. 19720913 200312 1 001

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : Ahmad Rifqi Damarjati
NIM : 10391035
Fakultas-Prodi : Syari'ah dan Hukum – Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Pembiayaan Gadai Emas Syariah (Studi Kasus Pada BPD DIY Syariah Cabang Cik Di Tiro)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam footnote atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan digunakan sebagaimana perlunya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 10 Desember 2014

Penyusun



Ahmad Rifqi Damarjati



PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP-009/185/2014

Skrripsi/Tugas Akhir dengan judul :

**Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah
Dalam Menggunakan Produk Pembiayaan Gadai Emas Syariah
(Studi Kasus Pada BPD DIY Syariah Cabang Cik Di Tiro)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Ahmad Rifqi Damarjati
NIM : 10391035
Telah dimunaqosyahkan pada : 22 Desember 2014
Nilai : A/B

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM MUNAQOSYAH :

Ketua Sidang

M. Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc.

NIP.19800314 200312 1 003

Penguji I

Penguji II

Drs. A. Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.

NIP.19661119 199203 1 002

Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag.

NIP.19664111 2199203 1 006

Yogyakarta, 22 Desember 2014

Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta



Prof. Noorhadi Hasan, M.Phil., Ph.D.

NIP.19711207 199503 1 002

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Ṡā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāy	z	zet

س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāw	w	w
ه	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	ﺀ	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

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

C. *Tā'marbūṭah*

Semua *Tā'marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>ḥikmah</i>
علة	ditulis	‘illah
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----	Fatḥah	ditulis	<i>a</i>
-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----	Ḍammah	ditulis	<i>u</i>

فعل	Fatḥah	ditulis	<i>fa‘ala</i>
ذكر	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يذهب	Ḍammah	ditulis	<i>yaẓhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fatḥah + alif	ditulis	<i>ā</i>
جاهليّة	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fatḥah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنَسَّى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	<i>ī</i>
كَرِيم	ditulis	<i>karīm</i>
4. ʾammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
فُرُوض	ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fatḥah + yā' mati	ditulis	<i>ai</i>
بَيْنَكُمْ	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fatḥah + wāw mati	ditulis	<i>au</i>
قَوْل	ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْشُكْرَتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

القرآن	ditulis	<i>al-Qur’ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاء	ditulis	<i>as-Samā’</i>
الشَّمْس	ditulis	<i>asy-Syāms</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِ الْفُرُوضِ	ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

HALAMAN PERSEMBAHAN

Semoga Tugas Akhir ini diberkahi Allah SWT dan Rasulullah SAW
Puja puji syukur senantiasa kupanjatkan dari lubuk hati terdalam untukmu Tuhan
Serta Sholawat dan Salam kulantunkan bagimu Muhammad Rasulullah

Karya sederhana ini kupersembahkan:

Teruntuk kedua orang tuaku

Bapak Syamsuhadi dan Ibu Nur Hidayah

Motivator dan inspirator nomor satu sepanjang sejarah hidupku

Kasih sayang, dukungan tak kenal lelah, doa, keikhlasan, serta ridho yang selalu beliau berikan sepanjang waktu

Semoga beliau diberikan umur panjang dan bermanfaat

Kakakku Helmy Zulfikar Ulya dan Adikku Evi Shofia Fajrina, Semoga diberikan yang terbaik untuk masa depan yang terbaik

Nurina Najwati,

Wanita tangguh pemberi kobaran semangat, do'a serta dukungan luar biasa dalam penyelesaian skripsi ini, *Bārakallāh...*

Sahabat-sahabatku seangkatan, seperjuangan, sealmamater

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

KATA PENGANTAR



Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas segala berkat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi berjudul “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Pembiayaan Gadai Emas Syariah (Studi Kasus Pada BPD DIY Syariah Cabang Cik Di Tiro)” sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu Prodi Keuangan Islam, Fakultas Syari’ah dan Hukum, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Penyusunan skripsi ini banyak dibantu oleh berbagai pihak baik secara moril maupun materil. Oleh Karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Musa Asy’arie selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Prof. Noorhaidi, MA., M.Phil., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syari’ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. H. M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag selaku Ketua Prodi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dan dosen pembimbing II dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Mansur, S.Ag., M.Ag selaku dosen pembimbing akademik dan pembimbing skripsi yang telah membimbing penulis dari awal proses kuliah hingga akhir semester ini.
5. M. Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya memberikan bimbingan, arahan dan saran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

6. Seluruh Dosen Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
7. Mbak Janti dan Mbak Rini Selaku *Officer* Gadai BPD DIY Syariah yang telah membantu menyelesaikan penelitian skripsi ini.
8. Kepada orang tuaku tercinta, Bapak Syamsuhadi, S.Pd.I dan Ibu Nur Hidayah yang telah memberikan motivasi, semangat, doa tanpa henti serta dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Kakakku Helmy Zulfikar Ulya, S.Si dan Adikku Evi Shofia Fajrina yang telah banyak membantu dari segi moril maupun materiil. Terima kasih telah menjadi kakak dan adik yang hebat.
10. Nurina Najwati, S.E.I, orang terdekat yang telah membantu berupa moril maupun materiil terutama dalam memberikan kobaran semangat tak pernah lelah, penuh kesabaran dalam menyelesaikan skripsi ini, terima kasih banyak.
11. Sahabat-sahabatku MUDATAMA, Chandra, Jaya dan Nikmah. Terima kasih atas suntikan semangatnya.
12. Teman-teman seperjuangan selama kurang lebih 4 tahun menikmati pahit manisnya bangku perkuliahan, terutama kepada Ritwan, Widya, Nia, Aris, Hambali, Amarila, Nevi, Iip, Fuad, Olan, Mukhlis, Djarot, Dhina, Evi, Fikri, Wiwin, Lilim, Rovi, Ewa, Dhea, Hana, Fajar, Fitri, Risky serta teman-teman yang lain yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terima kasih untuk kalian semua.
13. Mbak Anita Sugiyatno, terima kasih atas dukungan semangat dan do'anya.

14. Teman-teman Brojjedan FC, Bowo, Sire, Oka, Angga, Anggi, Yafie, Aman, Afif, Ainoend, Ayi, Rizka, Yohana, Nugroho, yang telah memberikan semangat.
15. Seluruh pegawai dan staff TU Prodi Keuangan Islam dan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga.
16. Semua pihak yang secara langsung ataupun tidak langsung turut membantu dalam penulisan skripsi ini.

Skripsi ini masih jauh dari sempurna. Apabila terdapat kesalahan-kesalahan dalam skripsi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab penyusun. Kritik dan saran yang membangun akan lebih menyempurnakan skripsi ini.

Yogyakarta, 10 Desember 2014

Ahmad Rifqi Damarjati

MOTTO

**“MASA LALU ADALAH PANDUAN, MASA DEPAN ADALAH ARAH,
DAN MASA KINI ADALAH PERJUANGAN”**

**“LEBIH BAIK TERLAMBAT DARI PADA TIDAK SAMA SEKALI,
NAMUN ORANG YANG TERLAMBAT AKAN DIHUKUM OLEH
SEJARAH”**

**“IF YOU CAN’T SUPPORT US WHEN WE LOSE OR DRAW, DON’T
SUPPORT US WHEN WE WIN”**

(Bill Shankly)

**“NGLURUG TANPA BALA, MENANG TANPA NGASORAKE, SEKTI
TANPA AJI-AJI, SUGIH TANPA BANDHA”**

(Bijak Jawa)

**“BAHWA HIDUP HARUS MENERIMA, PENERIMAAN YANG INDAH.
BAHWA HIDUP HARUS DIMENGERTI, PENGERTIAN YANG BENAR.
BAHWA HIDUP HARUS MEMAHAMI, PEMAHAMAN YANG TULUS”**

(Darwis Tere Liye)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN	v
SURAT PENGESAHAN	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	xii
KATA PENGANTAR.....	xiii
MOTTO	xvi
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR.....	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiv
<u>BAB I PENDAHULUAN</u>	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pokok Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Sistematika Pembahasan	9

<u>BAB II LANDASAN TEORI</u>	11
A. Telaah Pustaka.....	11
B. Kerangka Teoritik	14
1. Teori Gadai Syariah	14
2. Teori Gadai Emas Syariah	17
3. Teori Pemasaran	20
4. Teori Pemasaran Jasa.....	22
5. Teori Perilaku Konsumen	26
6. Teori Keputusan Nasabah.....	27
7. Teori Nilai Taksiran.....	31
8. Teori Biaya-Biaya.....	34
9. Teori Pelayanan	36
10. Promosi.....	39
C. Kerangka Berpikir	43
D. Hipotesis.....	43
<u>BAB III METODE PENELITIAN</u>	47
A. Jenis Penelitian.....	47
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	47
C. Metode Pengumpulan Data	47
D. Populasi dan Sampel	48
E. Definisi Operasional Variabel.....	51
F. Teknik Pengumpulan Data.....	53
G. Uji Validitas dan Reliabilitas	55

H. Metode Analisis Data	57
I. Analisis Regresi Berganda	61
J. Pengujian Hipotesis	62

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN..... 64

A. Gambaran Umum	64
1. Sejarah Singkat BPD DIY Syariah.....	64
2. Visi dan Misi BPD DIY Syariah	65
3. Jenis Produk.....	66
B. Analisis Deskriptif Karakteristik Responden.....	67
C. Pengujian Instrumen Penelitian.....	70
1. Uji Validitas.....	74
2. Uji Reliabilitas.....	76
D. Uji Asumsi Klasik	77
1. Uji Multikolinieritas	77
2. Uji Heteroskedastisitas	78
3. Uji Normalitas	80
E. Analisis Regresi Linier Berganda.....	82
F. Uji Hipotesis.....	84
1. Koefisien Determinasi	84
2. Uji F (Simultan).....	85
3. Uji t (Parsial)	86
G. Pembahasan.....	88

BAB V PENUTUP..... 97

A. Kesimpulan..... 97

B. Saran..... 98

DAFTAR PUSTAKA..... 99

LAMPIRAN-LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

1.	Tabel 1.1 Komposisi Pembiayaan <i>Qardh</i> pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Tahun 2011-2013.....	4
2.	Tabel 3.1 Posisi Keputusan.....	60
3.	Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	67
4.	Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	68
5.	Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan.....	68
6.	Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	69
7.	Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	70
8.	Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengeluaran.....	71
9.	Tabel 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjadi Nasabah	71
10.	Tabel 4.8 Karakteristik Responden Berdasarkan Frekuensi Menggunakan Produk Pembiayaan Gadaai Emas di BPD DIY Syariah.....	72
11.	Tabel 4.9 Karakteristik Responde Berdasarkan Dimana Nasabah Mengetahui Produk Pembiayaan Gadaai Emas Syariah di BPD DIY Syariah	73
12.	Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas	74
13.	Tabel 4.11 Hasil Uji reliabilitas.....	76
14.	Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinearitas	77
15.	Tabel 4.13 Hasil Uji Statistik Kolmogorov Smirnov	81
16.	Tabel 4.14 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	82
17.	Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	84

18.	Tabel 4.16 Hasil Uji F	85
19.	Tabel 4.17 Hasil Uji t.....	86

DAFTAR GAMBAR

1.	Gambar 2.1Skema Pembiayaan Gadai	19
2.	Gambar 2.2Kerangka Berpikir.....	43
3.	Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	79
4.	Gambar 4.2 Hasil Uji Plot	81

DAFTAR LAMPIRAN

1. Terjemahan.....	V
2. Data Variabel Responden.....	VI
3. Kuesioner	XVI
4. Hasil Uji SPSS	XXI
5. CV	XXIX

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pada dasarnya lembaga keuangan merupakan sebuah perantara dimana lembaga tersebut mempunyai fungsi dan peranan sebagai suatu lembaga yang menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana dan menyalurkan dana kepada masyarakat yang kekurangan atau membutuhkan dana agar terwujud masyarakat yang adil, makmur dan sejahtera.¹

Seperti yang kita ketahui salah satu lembaga ekonomi yang berlandaskan pada ekonomi Islam adalah perbankan syariah. Di Indonesia perbankan syariah lahir sejak tahun 1992 dengan diterbitkannya UU No. 7/1992 yang mengatur operasional bisnis bank dengan prinsip bagi hasil. Pada tahun yang sama lahir bank syariah pertama di Indonesia yaitu, Bank Muamalat Indonesia (BMI).²

Perbankan syariah memiliki karakteristik produk yang berbeda dengan produk perbankan konvensional, mulai dari prinsip yang mendasarinya, transaksi akad yang digunakan, produk pembiayaan, akad pembiayaan, dan lain sebagainya. Salah satu produk yang terlihat berbeda dan mencolok adalah produk gadai di perbankan syariah, dimana di perbankan konvensional tidak terdapat produk gadai seperti di perbankan syariah.

¹ Kasmir, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2004), hlm. 30.

² Annisa Auditasari, "Konsep dan Aplikasi *Rahn*; Studi Kasus pada Bank Jabar Banten Syariah Cabang Bandung dan BNI Syariah Cabang Jakarta Selatan," *Skripsi* Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta (2010), hlm. 2.

Salah satu kegiatan usaha syariah yang cukup berkembang pesat di masyarakat adalah layanan gadai emas syariah. Gadai emas syariah adalah sistem pembiayaan yang dilakukan oleh perbankan syariah dengan dasar hukum Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia, baik sistem gadainya maupun emas sebagai barang gadainya.³

Gadai (*rahn*) merupakan penyerahan barang (*marhun*) kepada pihak pemberi hutang (*murtahin*) yang dilakukan oleh orang yang berhutang (*rahin*) sebagai jaminan atas hutang yang diterima.⁴ Dalam akad emas gadai syariah disebutkan jika setelah jatuh tempo akad tidak diperpanjang maka penggadai menyetujui agunan (*marhun*) miliknya dijual oleh penerima gadai guna melunasi pinjaman. Sedangkan akad sewa tempat (*ijarah*) merupakan kesepakatan antara penggadai dengan penerima gadai untuk menyewa tempat pemeliharaan dan penerima gadai akan mengenakan biaya jasa pemeliharaan.⁵

BPD DIY Syariah merupakan salah satu lembaga keuangan Unit Usaha Syariah (UUS) yang ada di Yogyakarta. Hal ini dikarenakan BPD DIY Syariah merupakan cabang syariah dari unit kerja BPD DIY konvensional yang kantornya berpusat di Jl. Tentara Pelajar Yogyakarta.

³ Rakhmasari Rosalifa Jihad, "Implementasi Gadai Emas Secara Syariah di Bank Syariah dalam Perspektif Peraturan Bank Indonesia Nomor 10/17/PBI/2008 Tentang Produk Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah (Studi di Bank Syariah Mandiri Cabang Mataram)", *Jurnal Ilmiah*, Fakultas Hukum Universitas Mataram (2013), hlm. 1.

⁴ Yazid Affandi, *Fiqh Muamalah dan Implementasinya dalam Lembaga Keuangan Syariah*, (Yogyakarta: Logung Printika, 2009), hlm. 147.

⁵ Hasil wawancara dengan Mbak Rini (*Officer* Gadai Emas BPD DIY Syariah), pada tanggal 12 Oktober 2014.

Adapun produk gadai yang diterbitkan oleh perbankan syariah hanya produk pembiayaan gadai emas syariah. Hal tersebut dikarenakan terus meningkatnya harga emas. Peningkatan harga tersebut disebabkan karena emas memiliki nilai intrinsik yang lebih stabil dan tahan inflasi dibandingkan mata uang kertas seperti rupiah atau dollar

Pada tahun 2012, Bank Indonesia menerbitkan ketentuan untuk mencegah terjadinya praktik spekulasi dalam produk pembiayaan gadai emas syariah. Dalam peraturan Bank Indonesia produk gadai Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah merupakan produk pelayanan jasa berasaskan akad *Qarḥ*. Akad *Qarḥ* adalah akad atau perjanjian penyaluran dana oleh Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah kepada nasabah sebagai utang-piutang dengan ketentuan bahwa nasabah wajib mengembalikan dana tersebut kepada Bank Syariah atau Unit Usaha Syariah pada waktu yang ditentukan.⁶

Fatwa Dewan Syariah Nasional No.25/DSN-MUI/III/2002 mengatur Produk Gadai Emas Syariah. Dalam fatwa DSN No.25/DSN-MUI/III/2002 dijelaskan bahwa Gadai Emas diperbolehkan berdasarkan prinsip *rahn* dengan ketentuan-ketentuan yang telah diatur di dalam Bank Syariah atau Unit Usaha Syariah.⁷ Ketentuan tersebut bertujuan mencegah terjadinya spekulasi dalam praktik gadai emas syariah yaitu dengan menetapkan batas maksimal plafon pembiayaan serta frekuensi perpanjangan saat jatuh tempo. Dampak dari aturan yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia yang bekerja sama dengan DSN tersebut

⁶ Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 14/7/DPbS Tentang Produk *Qarḥ* Beragunan Emas Bagi Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah.

⁷ Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI Nomor 26/DSN-MUI/III/2002 Tentang *Rahn* Emas.

mengakibatkan tidak stabilnya pertumbuhan dari pembiayaan dengan menggunakan akad *Qardh*, salah satunya adalah produk pembiayaan pada gadai emas syariah.

Tabel 1.1

Komposisi Pembiayaan *Qardh* pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Tahun 2011-2013 (dalam milyar rupiah)⁸

Pembiayaan Akad <i>Qardh</i>	Tahun	Bulan	Komposisi
	2011		12.937
	2012	Maret	11.026
		April	10.945
		Mei	11.179
		Juni	11.097
		Juli	11.021
		Agustus	10.803
		September	10.949
		Oktober	11.195
		November	11.499
		Desember	12.090
	2013	Januari	11.986
		Februari	12.107
		Maret	11.919

⁸ Direktorat Perbankan Syariah, “Statistik Perbankan Syariah Maret 2013”, hlm. 18.

Beberapa strategi perlu dilakukan oleh perbankan syariah dalam upaya menjaga pertumbuhan produk pembiayaan gadai emas syariah. Salah satunya dengan menerapkan strategi pemasaran yang efektif dan efisien. Strategi pemasaran jasa terdiri dari melakukan *differentiasi* kompetitif, mengelola kualitas jasa dan mengelola produktivitas.⁹ Pemasaran jasa memiliki tujuh unsur penting, yakni *Product, Price, Promotion, Place, People, Process, dan Customer Service*.¹⁰ Penerapan strategi pemasaran yang tepat dan efektif dapat mendorong minat nasabah dalam menggunakan produk atau jasa yang ditawarkan oleh perusahaan.

Penetapan nilai taksiran yang relatif tinggi dan kompetitif yang diterapkan oleh bank syariah akan mampu mendorong nasabah menggunakan produk pembiayaan gadai emas syariah. Hal ini didukung oleh hasil penelitian yang pernah dilakukan oleh Nafila yang menyimpulkan bahwa nilai taksiran berpengaruh positif dan signifikan terhadap motivasi nasabah dalam menggadaikan emas di Unit Gadai Bank Syariah Mandiri. Artinya, semakin baik tingkat kesesuaian nilai taksiran terhadap emas/perhiasan yang digadaikan oleh nasabah maka motivasi mereka untuk menggadaikan emas/perhiasan di Unit Gadai Bank Syariah Mandiri juga akan semakin tinggi.¹¹

⁹ Fandy Tjiptono, *Strategi Pemasaran*, (Yogyakarta: Penerbit Andi, 1997), hlm. 143-145..

¹⁰ Rambat Lupiyoadi dan Hamdani, *Manajemen Pemasaran Jasa*, (Jakarta: Salemba Empat, 2009), hlm. 70.

¹¹ Nafila Baladraf, "Pengaruh Nilai Taksiran Terhadap Motivasi Nasabah dalam Menggadaikan Emas di Unit Gadai Bank Syariah Mandiri Cabang Gorontalo", *Jurnal Ilmiah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Gorontalo* (2013), hlm. 15.

Dalam upaya memperkenalkan produk dan menarik minat masyarakat, strategi promosi merupakan faktor yang perlu diperhatikan bagi bank. Promosi yang menarik dan efektif akan mampu menarik minat nasabah menggunakan produk dan jasa yang ditawarkan oleh bank.

Faktor kualitas pelayanan kepada nasabah juga sangat penting dalam pemasaran jasa. Kualitas pelayanan adalah tingkat keunggulan yang diharapkan dan pengendalian atas tingkat keunggulan tersebut untuk memenuhi kebutuhan pelanggan.¹² Kualitas pelayanan yang handal dan memuaskan akan memberikan rasa kepercayaan nasabah kepada bank syariah.

Alasan penyusun memilih penelitian mengenai keputusan nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan gadai emas syariah adalah melihat beberapa penelitian sebelumnya, khususnya pada Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang secara umum masih jarang dilakukan. Hal ini memberikan peluang kepada penyusun untuk melakukan penelitian ini di program studi yang sedang peneliti tempuh.

Adapun penyusun memilih objek penelitian di BPD DIY Syariah dikarenakan bank tersebut memiliki visi untuk membangun daerah, khususnya di kalangan masyarakat Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY). Penyusun juga mendapatkan *testimony* dari beberapa nasabah pada saat penyusun melakukan penelitian, yaitu nilai taksiran yang diberikan oleh Bank BPD DIY Syariah relatif lebih tinggi dibandingkan dengan bank syariah lain yang ada di Yogyakarta. Selain itu, ada beberapa nasabah yang memberikan

¹² Fandy Tjiptono, *Perspektif Manajemen dan Pemasaran Kontemporer*, Cet. Pertama, (Yogyakarta: Andi Offset, 2007), hlm. 59.

pernyataan bahwa biaya *ujrah* (sewa) di Bank BPD DIY Syariah relatif lebih murah dibandingkan dengan bank syariah lainnya yaitu Rp 4.000,- per gram dalam waktu satu bulan.

Dari uraian di atas, maka penyusun berkeinginan meneliti faktor-faktor yang diduga mempengaruhi keputusan nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan gadai emas syariah. Sehingga penyusun tertarik untuk melakukan penelitian dengan mengambil judul **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN NASABAH DALAM MENGGUNAKAN PRODUK PEMBIAYAAN GADAI EMAS SYARIAH (STUDI KASUS PADA BPD DIY SYARIAH CABANG CIK DI TIRO).**

B. Pokok Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka permasalahan yang dijadikan bahan skripsi ini adalah:

1. Apakah nilai taksiran berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan Gadai Emas Syariah di BPD DIY Syariah?
2. Apakah biaya-biaya berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan Gadai Emas Syariah di BPD DIY Syariah?
3. Apakah promosi berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan Gadai Emas Syariah di BPD DIY Syariah?

4. Apakah pelayanan berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan Gadai Emas Syariah di BPD DIY Syariah?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pokok masalah yang penyusun rumuskan di atas, maka tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah:

1. Mengetahui pengaruh nilai taksiran terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan Gadai Emas Syariah di BPD DIY Syariah.
2. Mengetahui pengaruh biaya-biaya terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan Gadai Emas Syariah di BPD DIY Syariah.
3. Mengetahui pengaruh promosi terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan Gadai Emas Syariah di BPD DIY Syariah.
4. Mengetahui pengaruh pelayanan terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan Gadai Emas Syariah di BPD DIY Syariah.

D. Kegunaan Penelitian

1. Bagi lingkungan pendidikan, untuk perluasan khasanah teori dan penelitian terdahulu mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan gadai emas syariah serta memberikan kontribusi dalam bidang ilmu pemasaran.

2. Bagi peneliti, menambah wawasan tentang faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan gadai emas syariah.
3. Bagi praktisi, sebagai referensi dalam merumuskan strategi yang tepat sehingga diperoleh kinerja yang lebih baik dimasa yang akan datang.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan penelitian ini terbagi menjadi 5 bab. Adapun masing-masing bab akan dijelaskan secara singkat sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan. Bab I berisi penjelasan mengenai latar belakang masalah penyusun melakukan penelitian tentang gadai emas syariah, pokok masalah, tujuan dan kegunaan dari penelitian mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan gadai emas syariah. Di akhir bab terdapat sistematika pembahasan yang berisi sistematika isi dari keseluruhan penelitian.

Bab II Landasan Teori. Bab II terdapat tiga bagian yaitu *pertama*, telaah pustaka yang berisi uraian telaah dari penelitian dan pengkajian yang telah dilakukan oleh peneliti terdahulu yang berkaitan dengan penelitian ini. *Kedua*, berisi uraian telaah literatur, referensi, jurnal, artikel, dan lain-lain yang berkaitan dengan landasan teori penelitian. *Ketiga*, kerangka pemikiran berisi kesimpulan dari telaah literatur dan penyusunan rumusan asumsi atau hipotesis penelitian.

Bab III Metodologi Penelitian. Bab III memuat metode pengkajian masalah, data penelitian yang berisi antara lain variabel penelitian, karakteristik data, populasi dan sampel, disertai penjelasan prosedur pengumpulan data dan analisis data yang mendukung hipotesis penelitian ini.

Bab IV Hasil dan Pembahasan. Bab IV memuat secara lebih mendalam tentang uraian penelitian yang berisi hasil dari analisis data yang dilakukan penyusun serta pembahasan hasil yang diperoleh dari penelitian yang telah dilakukan.

Bab V Penutup. Bab V merupakan penutup dari kesimpulan penulisan penelitian dan berisi tentang kesimpulan dari pembahasan untuk menguraikan jawaban dari rumusan masalah dan saran-saran yang dapat diberikan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Secara parsial faktor nilai taksiran memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan gadai emas syariah di BPD DIY Syariah. Dengan demikian hipotesis pertama (H_{a1}) yang menyatakan “Nilai taksiran berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan gadai emas syariah di BPD DIY Syariah” diterima.
2. Hasil uji secara parsial (uji t) menyatakan bahwa faktor biaya-biaya tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan gadai emas syariah di BPD DIY Syariah. Dengan demikian hipotesis kedua (H_{a2}) yang menyatakan “Biaya-biaya berpengaruh negatif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan gadai emas syariah di BPD DIY Syariah” ditolak.
3. Hasil Uji secara parsial (uji t) menunjukkan bahwa faktor promosi berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan gadai emas syariah di BPD DIY Syariah. Hal ini dapat disimpulkan bahwa hipotesis ketiga (H_{a3}) yang menyatakan “Promosi berpengaruh positif dan signifikan terhadap

keputusan nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan gadai emas syariah di BPD DIY Syariah” diterima.

4. Faktor pelayanan secara parsial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan gadai emas syariah di BPD DIY Syariah. Hal ini dapat disimpulkan bahwa hipotesis yang keempat (H_{a4}) yang menyatakan “Pelayanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan gadai emas syariah di BPD DIY Syariah” diterima.

B. Saran

1. Penelitian selanjutnya disarankan menambah variabel independen yang disinyalir dapat mempengaruhi keputusan nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan gadai emas syariah serta pada objek penelitian yang berbeda. Dengan demikian, hasil yang didapat akan memperkuat penelitian yang ada dan memperkuat hasanah keilmuan tentang pembiayaan gadai emas syariah.
2. Penelitian selanjutnya sebaiknya memperpanjang waktu penelitian, sehingga hasil yang didapat lebih akurat dan bervariasi.
3. Penelitian selanjutnya sebaiknya dirancang lebih detil dan mendalam, khususnya mengenai analisis deskriptif responden.

DAFTAR PUSTAKA

1. Al-Qu'ran dan Hadits

Departemen Agama, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, Bandung: Diponegoro, 2005.

Ibn, Muhammad Ismail Ibn Ibrahim Ibn al-Mughirah al-Bukhari, *Shahih Bukhari*.

Samilah, Maktabah, *Sunah al-Tirmidzi*.

2. Buku

Adair, John, *Mengambil Keputusan yang Efektif*, Jakarta: Bumi Aksara, 1985.

Affandi, Yazid, *Fiqh Muamalah dan Implementasinya dalam Lembaga Keuangan Syariah*, Yogyakarta: Logung Printika, 2009.

Ali, Zainuddin, *Hukum Gadai Syariah*, Jakarta: Sinar Grafika, 2008.

Amrullah, *Perilaku Konsumen*, Yogyakarta, Graha Ilmu, 2002.

Anto, Hendrie, *Pengantar Ekonomika Mikro Islami*, Yogyakarta: Ekonisia, 2003.

Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syariah: dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani, 2005.

Asri, Marwab, *Marketing*, Yogyakarta: UPP – AMP YKPN, 1991.

Asnawi, Nur dan Masyuri, *Metodologi Riset Manajemen Pemasaran*, Malang: UIN-Maliki Press, 2011.

Azwar, Saifuddin, *Reliabilitas dan Validitas*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar Offset, 2011.

Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*,

Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2005.

Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2011.

Gitosudarmo, Indriyo, *Manajemen Pemasaran*, Yogyakarta: BPFE, 2002.

- Kasmir, *Pemasaran Bank*, Jakarta: Prenada Media, 2005.
- Kasmir, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2004.
- Khoirunnasir dkk., *Praktikum Statistik SPSS Versi ke-17*, Yogyakarta: Fakultas Syari'ah dan Hukum bekerjasama dengan Arti Bumi Intaran, 2013.
- Kotler, Philip dan Amstrong, *Prinsip-Prinsip Pemasaran*, ed. 8 jilid 1, Jakarta: Erlangga, 2001. Lupiyoadi, Rambat dan Hamdani, *Manajemen Pemasaran Jasa*, Jakarta: Salemba Empat, 2009.
- Kotler, Philip, *Manajemen Pemasaran: Analisis, Perencanaan, Implementasi, dan Pengendalian*, alih bahasa Jasa Wasana, Jakarta, 1992.
- Kotler, Philip dan Keller, *Manajemen Pemasaran*, terj. Bob Sabran MM, ed. 13, jilid I, Jakarta: Erlangga, 2008.
- Kotler, Philip dan Keller, *Manajemen Pemasaran di Indonesia*, diterjemahkan oleh A.B. Susanto, Jakarta: Salemba Empat, 2000.
- Kuncoro, Mudrajat, *Metode Riset untuk Bisnis & Ekonomi Bagaimana Meneliti & Menulis Tesis*, edisi ke-3, Jakarta: Erlangga, 2009.
- Kuncoro, Mudrajat, *Metode Kuantitatif Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*, Yogyakarta: Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN, 2011.
- Lupiyoadi, Rambat dan Hamdani, *Manajemen Pemasaran Jasa*, Jakarta: Salemba Empat, 2009.
- Manan, Abdul, *Teori dan Praktek Ekonomi Islam*, Yogyakarta: Dana Bhakti Prima Yasa, 1997.
- Manan, Abdul, *Aspek Hukum dalam Penyelenggaraan Investasi Di Pasar Modal Syariah Indonesia*, Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2012.
- Moenir, *Manajemen Pelayanan Umum di Indonesia*, Jakarta: Bumi Aksara, 1995.
- Pasaribu, Chaeruddin, *Hukum Perjanjian dalam Islam*, Jakarta: Sinar Grafika, 1994.
- Payne, Adrian, *The Essence of Service Marketing (Pemasaran Jasa)*, diterjemahkan oleh: Fandy Tjiptono, Yogyakarta: Andi, 2000.
- Simamora, Henry, *Manajemen Sumber Daya Manusia*, Yogyakarta: Penerbitan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN, 2005.
- Sholikul, Muhammad Hadi, *Pegadaian Syariah*, Jakarta: Salemba Diniyah, 2003.

- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D*, Bandung: Alfabeta, 2009.
- Swastha, Basu dan Irawan, *Manajemen Pemasaran Modern*, Yogyakarta: Liberty, 2005.
- Syamsi, Ibnu, *Pengambilan Keputusan dan Sistem Informasi*, Jakarta: Bumi Aksara, 1995.
- Tjiptono, Fandy, *Manajemen Jasa*, Yogyakarta: Andi Offset, 2006.
- Tjiptono, Fandy, *Perspektif Manajemen dan Pemasaran Kontemporer*, Cet. Pertama, Yogyakarta: Andi Offset, 2007.
- Tjiptono, Fandy dan Chandra Gregorius, *Service, Quality & Satisfaction*, Yogyakarta: Andi, 2005.
- Tjiptono, Fandy, *Strategi Pemasaran*, Yogyakarta: Penerbit Andi, 1997.
- Tjiptono, Fandy, *Strategi Pemasaran Edisi Pertama*, Yogyakarta: Andi Offset, 2001.
- Weygandt, Jerry J. dkk., *Research Methods for Business*, 4th Edition, teks Inggris, diterjemahkan dan diberi kata pengantar dan anotasi oleh Kwan Men Yon, Jakarta: Salemba Empat, 2006.
- Winardi, *Aspek-Aspek Manajemen Pemasaran Pasar – Strategi Pemasaran – Segmentasi Pasar – Diferensiasi Produk – Sistem Informasi Pemasaran*, Bandung: Mandar Maju, 1992.
- Winardi, *Marketing dan Perilaku Konsumen*, Bandung: Mandar Maju, 1991.
- W.J.S. Poerwadarminta, *Kamus Umum Bahasa Indonesia*, Jakarta: Balai Pustaka, 1999, Ke-16.
- Usman, Yevis Marty, *Sukses Mengelola Marketing Mix, CRM, Customer Value, dan Customer Dependency: Kasus Pada Pemasaran Shopping Center*, Bandung: Alfabeta, 2010.

3. Skripsi

- Amaliah, Nur Ramadhani, “Analisis Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Gadai Syari’ah PT. Bank BNI Syariah, TBK Cabang Makassar, “ *Skripsi* Universitas Hasanudin, 2012.
- Auditasari, Annisa, “Konsep dan Aplikasi (*Rahn*); Studi Kasus Pada Bank Jabar Banten Syariah Cabang Bandung dan BNI Syariah Cabang Jakarta Selatan”, *Skripsi* Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, 2010.

Dewi, Yalisma, “Pengaruh Nilai Taksiran, Biaya-biaya, Promosi, Dan Pelayanan terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan jasa Pembiayaan Gadai Emas Syariah (Studi Kasus pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Kusumanegara Yogyakarta)”, *Skripsi* Universitas Islam Negeri Sunan kalijaga, 2013.

Kamal, Safwan, “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kuputusan Nasabah Menggunakan Dana Talangan Haji dari Bank Muamalat (Studi Kasus pada Jama’ah Haji KBIH Ar-Raudhah Yogyakarta)”, *Skripsi* Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, 2012.

Ma’rifah, Pindah Bayu, “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan *Mudharib* Dalam Mengambil Pembiayaan Modal *Mudharabah* Pada Lembaga Keuangan Syariah (Studi pada BPRS Bangun Drajat Warga),” *Skripsi* Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2014.

Purba, Siti Mariani, “Analisis Faktor Produk Harga, Promosi, dan Pelayanan yang Mempengaruhi Nasabah untuk Menggunakan Jasa PT. Asuransi Cigna Wilayah Medan”, *Skripsi* Universitas Sumatera Utara, 2009.

Yuniati, Septiana Purna, “Pengaruh *Image*, Persepsi Kualitas Pelayanan, dan Harapan Terhadap Loyalitas dengan Variabel Mediasi Kepuasan Nasabah (Studi Kasus Pada Pegadaian Syariah Kusumanegara Yogyakarta)”, *Skripsi* Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, 2012.

4. Jurnal

Baladraf, Nafila, “Pengaruh Nilai Taksiran Terhadap Motivasi Nasabah dalam Menggadaikan Emas di Unit Gadai Bank Syariah Mandiri Cabang Gorontalo”, *Jurnal Ilmiah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Gorontalo, 2013.

Jihad, Rakhmasari Rosalifa, “Implementasi Gadai Emas Secara Syariah di Bank Syariah dalam Perspektif Peraturan Bank Indonesia Nomor 10/17/PBI/2008 Tentang Produk Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah (Studi di Bank Syariah Mandiri Cabang Mataram)”, *Jurnal Ilmiah*, Fakultas Hukum Universitas Mataram, 2013.

5. Website

Komunikasi dalam Perspektif Islam”, <http://sahlan-safa.blogspot.com/2012/komunikasi-dalam-Perspektif-Islam.html>, diakses pada 20 Januari 2015.

6. Lain-lain

Direktorat Perbankan Syariah, “Statistik Perbankan Syariah Maret 2013”.

Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI Nomor: 25/DSN-MUI/III/2002 Tentang *Rahn*.

Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI Nomor: 26/DSN-MUI/III/2002 Tentang *Rahn* Emas.

Hasil wawancara dengan Mbak Rini (*Officer* Gadai Emas BPD DIY Syariah), pada tanggal 12 Oktober 2014.

Hasil wawancara dengan Mbak Janti (*Officer* Gadai Emas BPD DIY Syariah), pada tanggal 15 Oktober 2014.

Hasil wawancara dengan Mbak Rini (*Officer* Gadai Emas BPD DIY Syariah), pada tanggal 17 Oktober 2014.

Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 14/7/DPbS Tentang Produk *Qarḥ* Beragunan Emas Bagi Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah.

Lampiran I

Terjemahan Al-Qur'an dan Hadits

Hlm	Fnt	Terjemahan
18	13	“Dan jika kamu dalam perjalanan sedang kamu tidak mendapatkan seorang penulis, 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 bertaqwa kepada Allah, Tuhannya. Dan janganlah kamu menyembunyikan kesaksian, karena barang siapa yang menyembunyikannya, sungguh hatinya kotor (berdosa). Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan.” (Q.S. Al-Baqarah (2) : 283).
31	39	“Barang siapa menghendaki kehidupan dan perhiasannya, pasti Kami berikan (balasan) penuh atas pekerjaan mereka di dunia (dengan sempurna) dan mereka di dunia tidak akan dirugikan.” (Q.S. Hudd (11) : 15).
31	40	“Itulah orang-orang yang tidak memperoleh (sesuatu) di akhirat kecuali neraka, dan sia-sialah di sana apa yang telah mereka usahakan (di dunia) dan terhapuslah apa yang mereka kerjakan.” (Q.S. Hudd (11) : 16).
33	45	“Barang siapa membawa kebaikan, maka dia memperoleh (balasan) yang lebih baik daripadanya, sedang mereka merasa aman dari kejutan (yang dahsyat) pada hari itu.” (Q.S. An-Naml (27) : 89).
34	51	Telah menceritakan kepada kami [Abu Kuraib], telah menceritakan kepada kami [Waki'] dari ['Ali bin Salih] dari [Salamah bin Kuhail] dari [Abu Salamah] dari [Abu Hurairah] ia berkata: Rasulullah shallahu'alaihi wasallam mencari pinjaman seekor unta 1 tahun, lalu beliau memberinya seekor (berumur) satu tahun lebih baik dari untanya. Beliau bersabda: “Sebaik-baik kalian adalah yang membayar (hutang atau pinjaman).” (HR. Tirmizi: No.1237)
35	49	”Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang <i>batil</i> (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh, Allah Maha Penyayang kepadamu” (Q.S. An-Nisa (4) : 29).
36	51	Telah menceritakan kepada kami [Muhammad bin Muqatil] telah mengabarkan kepada kami ['Abdullah] telah mengabarkan kepada kami [Zakariya'] dari [Asy-Sya'biy] dari [Abu Hurairah radliallahu 'anhu] berkata: Rasulullah shallahu 'alaihi wasallam bersabda: “(Hewan) boleh dikendarai jika digadaikan dengan pembayaran tertentu, susu hewan juga boleh diminum jika digadaikan dengan pembayaran tertentu, dan terhadap orang yang mengendarai dan meminum susunya wajib membayar (HR. Bukhari: No. 2329)

37	54	“Maka berkat rahmat Allah engkau (Muhammad) berlaku lemah lembut terhadap mereka, Sekiranya engkau bersikap keras dan berhati kasar, tentulah mereka menjauhkan diri dari sekitarmu.”(Q.S. Ali Imron (3) : 159).
41	63	“Dan janganlah kamu mengatakan terhadap apa yang disebut-sebut oleh lidahmu secara dusta”ini halal dan ini haram”, untuk mengada-adakan kebohongan terhadap Allah. Sesungguhnya orang yang mengada-adakan kebohongan terhadap Allah tidak akan beruntung.” (Q.S. An-Nahl (16) : 116).

Lampiran II

DATA VARIABEL

A. Variabel Nilai Taksiran Tentang Pembiayaan Gadai Emas Syariah

No.	Jenis Kelamin	Usia	Pendidikan Terakhir	Pekerjaan	Pendapatan	Pengeluaran	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	Rata-Rata
1	Laki-laki	16-25th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	5	5	4	4	4,5
2	Laki-laki	26-35th	D3	PNS	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	5	5	4	5	4,75
3	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5
4	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1.000.000	3	4	3	4	3,5
5	Laki-laki	26-35th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	3	2	3	4	3
6	Laki-laki	36-45th	D3	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	4	4	4	4	4
7	Laki-laki	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	5	5	4	3	4,25
8	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	3	3,25
9	Laki-laki	>45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	5	5	2	2	3,5
10	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	4	5	5	5	4,75
11	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	5	5	3	3	4
12	Laki-laki	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1.000.000	5	5	4	4	4,5
13	Laki-laki	16-25th	D3	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	4	4
14	Perempuan	16-25th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	3	3	3,5
15	Perempuan	36-45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	4	4	3	3	3,5
16	Perempuan	36-45th	SARJANA	PNS	>5.000.000	>5.000.000	4	4	3	3	3,5
17	Laki-laki	36-45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	3	3	3	3,25
18	Laki-laki	26-35th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1.000.000	3	4	4	2	3,25
19	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	3	4	3	3	3,25
20	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	3	4	3	3	3,25
21	Perempuan	>45th	SARJANA	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	3	3	3	3,25
22	Laki-laki	>45th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	5	4	5	5	4,75

23	Laki-laki	16-25th	SMA	Pelajar	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	5	5	4	5	4,75
24	Laki-laki	16-25th	SMA	Pelajar	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	4	4	4	4	4
25	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	3	3	3	3	3
26	Perempuan	26-35th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	4	4	3	4	3,75
27	Perempuan	>45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	3	3	3	3	3
28	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	3	3	3	3	3
29	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1.000.000	3	4	3	3	3,25
30	Perempuan	26-35th	D3	Wiraswasta	>5.000.000	>5.000.000	4	4	4	4	4
31	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	>5.000.000	4	4	4	4	4
32	Laki-laki	36-45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	3	3	2	3	2,75
33	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	4	4	4	4	4
34	Laki-laki	26-35th	D3	kary swasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	5	3	3	2	3,25
35	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5
36	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5
37	Perempuan	16-25th	SMA	Lain-lain	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	5	5	4	4	4,5
38	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	>5.000.000	5	5	4	4	4,5
39	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5
40	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	>5.000.000	4	4	4	4	4
41	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	3	4	4	5	4
42	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5
43	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	>5.000.000	4	5	4	4	4,25
44	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	>5.000.000	5	4	4	5	4,5
45	Laki-laki	16-25th	SMA	Lain-lain	<1.000.000	<1.000.000	4	4	4	4	4
46	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	4	4
47	Perempuan	36-45th	SARJANA	PNS	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	4	5	5	5	4,75
48	Perempuan	>45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	4	3	5	5	4,25
49	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5
50	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	4	5	4	5	4,25

B. Variabel Biaya – Biaya Tentang Pembiayaan Gadai Emas Syariah

No.	Jenis Kelamin	Usia	Pendidikan Terakhir	Pekerjaan	Pendapatan	Pengeluaran	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	Rata-Rata
1	Laki-laki	16-25th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	4	4	5	5	4,5
2	Laki-laki	26-35th	D3	PNS	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5
3	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5
4	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1.000.000	4	4	4	4	4
5	Laki-laki	26-35th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	4	5	5	4	4,5
6	Laki-laki	36-45th	D3	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	4	4	4	4	4
7	Laki-laki	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	5	4	4	4	4,25
8	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	5	4,25
9	Laki-laki	>45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	5	5	5	5	5
10	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	5	5	5	5	5
11	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	5	5	5	5	5
12	Laki-laki	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1.000.000	4	4	4	4	4
13	Laki-laki	16-25th	D3	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	4	4
14	Perempuan	16-25th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	4	4
15	Perempuan	36-45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	4	4	4	4	4
16	Perempuan	36-45th	SARJANA	PNS	>5.000.000	>5.000.000	4	4	4	4	4
17	Laki-laki	36-45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	3	3	3,5
18	Laki-laki	26-35th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1.000.000	4	4	4	4	4
19	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	4	4	3	4	3,75
20	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	4	4	4	4	4
21	Perempuan	>45th	SARJANA	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	2	2	3	2,75
22	Laki-laki	>45th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	5	4	5	5	4,75
23	Laki-laki	16-25th	SMA	Pelajar	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	5	5	5	5	5
24	Laki-laki	16-25th	SMA	Pelajar	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	4	3	3	4	3,5
25	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	3	3	4	3	3,25
26	Perempuan	26-35th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	3	3	3	3	3
27	Perempuan	>45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	3	4	4	3	3,5
28	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	4	4	4	4	4
29	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1.000.000	4	3	4	5	4
30	Perempuan	26-35th	D3	Wiraswasta	>5.000.000	>5.000.000	3	3	3	3	3

31	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	>5.000.000	4	4	5	5	4,5
32	Laki-laki	36-45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	3	3	4	4	3,5
33	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	3	3	3	3	3
34	Laki-laki	26-35th	D3	kary swasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	4	3	4	3	3,5
35	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	4	4
36	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5
37	Perempuan	16-25th	SMA	Lain-lain	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	3	4	3	4	3,5
38	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	>5.000.000	5	4	3	5	4,25
39	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	4	4
40	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	>5.000.000	5	5	5	5	5
41	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	5	4	4	4	4,25
42	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5
43	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	>5.000.000	4	4	5	5	4,5
44	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	>5.000.000	3	3	4	4	3,5
45	Laki-laki	16-25th	SMA	Lain-lain	<1.000.000	<1.000.000	5	5	5	5	5
46	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	1.000.000-2.999.000	4	4	3	4	3,75
47	Perempuan	36-45th	SARJANA	PNS	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5
48	Perempuan	>45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	3	4	3	4	3,5
49	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	4	4
50	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	5	4	5	4	4,5



C. Variabel Promosi Tentang Pembiayaan Gadai Emas Syariah

No.	Jenis Kelamin	Usia	Pendidikan Terakhir	Pekerjaan	Pendapatan	Pengeluaran	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	Rata-Rata
1	Laki-laki	16-25th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	4	5	4	5	4,5
2	Laki-laki	26-35th	D3	PNS	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5
3	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	5	4	4	5	4,5
4	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1.000.000	4	4	4	4	4
5	Laki-laki	26-35th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	5	5	4	5	4,75
6	Laki-laki	36-45th	D3	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	3	3	3	3	3
7	Laki-laki	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	4	2	3	3	3
8	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	4	4
9	Laki-laki	>45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	4	4	4	3	3,75
10	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	4	4	4	4	4
11	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	5	5	5	5	5
12	Laki-laki	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1.000.000	4	4	4	4	4
13	Laki-laki	16-25th	D3	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	4	4
14	Perempuan	16-25th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	4	4
15	Perempuan	36-45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	4	4	4	4	4
16	Perempuan	36-45th	SARJANA	PNS	>5.000.000	>5.000.000	4	4	4	4	4
17	Laki-laki	36-45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	3	4	3	3,5
18	Laki-laki	26-35th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1.000.000	4	2	2	4	3
19	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	5	5	5	5	5
20	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	3	3	4	4	3,5
21	Perempuan	>45th	SARJANA	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	1	3	3	2,75
22	Laki-laki	>45th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	5	4	4	5	4,5
23	Laki-laki	16-25th	SMA	Pelajar	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	5	4	4	5	4,5
24	Laki-laki	16-25th	SMA	Pelajar	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	3	2	3	4	3
25	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	4	5	5	4	4,5
26	Perempuan	26-35th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	3	4	3	4	3,5
27	Perempuan	>45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	3	2	3	3	2,75
28	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	4	4	4	4	4
29	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1.000.000	4	4	4	4	4
30	Perempuan	26-35th	D3	Wiraswasta	>5.000.000	>5.000.000	4	3	4	3	3,5

31	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	>5.000.000	4	4	5	5	4,5
32	Laki-laki	36-45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	5	4	3	4	4
33	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	4	3	4	3	3,5
34	Laki-laki	26-35th	D3	kary swasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	4	3	4	4	3,75
35	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	1.000.000-2.999.000	4	3	3	2	3
36	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5
37	Perempuan	16-25th	SMA	Lain-lain	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	5	4	3	4	4
38	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	>5.000.000	5	4	5	4	4,5
39	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	5	4	5	4,5
40	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	>5.000.000	5	4	5	4	4,5
41	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	5	4	4	4	4,25
42	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5
43	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	>5.000.000	5	3	4	5	4,25
44	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	>5.000.000	5	5	4	5	4,75
45	Laki-laki	16-25th	SMA	Lain-lain	<1.000.000	<1.000.000	5	5	5	5	5
46	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	1.000.000-2.999.000	4	4	3	3	3,5
47	Perempuan	36-45th	SARJANA	PNS	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	5	4	5	4	4,5
48	Perempuan	>45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	5	5	4	4	4,5
49	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	4	4
50	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	4	5	5	4	4,5



D. Variabel Pelayanan Tentang Pembiayaan Gadai Emas Syariah

No.	Jenis Kelamin	Usia	Pendidikan Terakhir	Pekerjaan	Pendapatan	Pengeluaran	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	Rata-Rata
1	Laki-laki	16-25th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	4	3	4	5	4
2	Laki-laki	26-35th	D3	PNS	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	5	4	4	4	4,25
3	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5
4	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1.000.000	4	4	4	4	4
5	Laki-laki	26-35th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	5	5	5	5	5
6	Laki-laki	36-45th	D3	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	3	3	3	3	3
7	Laki-laki	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	5	4	4	4	4,25
8	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	4	4
9	Laki-laki	>45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	4	5	5	5	4,75
10	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	5	4	4	5	4,5
11	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	5	5	5	5	5
12	Laki-laki	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1.000.000	4	4	4	4	4
13	Laki-laki	16-25th	D3	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	4	4
14	Perempuan	16-25th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	4	4
15	Perempuan	36-45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	4	4	4	4	4
16	Perempuan	36-45th	SARJANA	PNS	>5.000.000	>5.000.000	5	4	4	5	4,5
17	Laki-laki	36-45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	5	4	3	3	3,75
18	Laki-laki	26-35th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1.000.000	4	4	4	4	4
19	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	5	5	5	5	5
20	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	5	4	4	4	4,25
21	Perempuan	>45th	SARJANA	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	3	3,75
22	Laki-laki	>45th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5
23	Laki-laki	16-25th	SMA	Pelajar	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	4	5	5	5	4,75
24	Laki-laki	16-25th	SMA	Pelajar	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	3	4	3	4	3,5
25	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	4	5	5	4	4,5
26	Perempuan	26-35th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	4	4	5	4	4,25
27	Perempuan	>45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	4	4
28	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	3	3	3	4	3,25
29	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1.000.000	5	5	4	4	4,25
30	Perempuan	26-35th	D3	Wiraswasta	>5.000.000	>5.000.000	3	4	3	4	3,5

31	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	>5.000.000	5	4	4	4	4,25
32	Laki-laki	36-45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	5	4	4	4	4,25
33	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	4	3	4	3	3,5
34	Laki-laki	26-35th	D3	kary swasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	5	4	4	4	4,25
35	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	1.000.000-2.999.000	4	3	5	3	3,75
36	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5
37	Perempuan	16-25th	SMA	Lain-lain	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	5	4	4	3	4
38	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	>5.000.000	5	5	5	5	5
39	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	5	4	5	4	4,5
40	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	>5.000.000	5	5	5	5	5
41	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	4	4
42	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5
43	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	>5.000.000	5	5	3	4	4,25
44	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	>5.000.000	4	5	4	5	4,5
45	Laki-laki	16-25th	SMA	Lain-lain	<1.000.000	<1.000.000	5	5	5	5	5
46	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	4	4,75
47	Perempuan	36-45th	SARJANA	PNS	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	4	5	4	5	4,5
48	Perempuan	>45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	4	4	5	5	4,5
49	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	4	4
50	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	4	5	4	5	4,5



E. Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Pembiayaan Gadai Emas Syariah

No.	Jenis Kelamin	Usia	Pendidikan Terakhir	Pekerjaan	Pendapatan	Pengeluaran	Y1	Y2	Y3	Y4	Rata-Rata
1	Laki-laki	16-25th	D3	kary swasta	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	5	4	5	5	4,75
2	Laki-laki	26-35th	D3	PNS	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5
3	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5
4	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1.000.000	4	4	4	4	4
5	Laki-laki	26-35th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	4	4	3	4	3,75
6	Laki-laki	36-45th	D3	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	3	3	3	3	3
7	Laki-laki	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	5	4	3	3	3,75
8	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	4	4
9	Laki-laki	>45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	2	5	5	5	4,25
10	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	5	5	5	5	5
11	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	5	5	5	5	5
12	Laki-laki	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1.000.000	4	4	4	4	4
13	Laki-laki	16-25th	D3	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	4	4
14	Perempuan	16-25th	SARJANA	Kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	4	4
15	Perempuan	36-45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	4	4	3	4	3,75
16	Perempuan	36-45th	SARJANA	PNS	>5.000.000	>5.000.000	4	4	4	4	4
17	Laki-laki	36-45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	3	4	4	4	3,75
18	Laki-laki	26-35th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1.000.000	4	4	4	4	4
19	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	5	5	5	5	5
20	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	4	4	4	4	4
21	Perempuan	>45th	SARJANA	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	3	3	3	3	3
22	Laki-laki	>45th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	5	5	4	5	4,75
23	Laki-laki	16-25th	SMA	Pelajar	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	5	5	5	5	5
24	Laki-laki	16-25th	SMA	Pelajar	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	4	3	3	4	3,5
25	Laki-laki	26-35th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	4	5	5	5	4,75
26	Perempuan	26-35th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	5	5	4	4	4,5
27	Perempuan	>45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	4	4
28	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	4	4	5	5	4,5
29	Perempuan	16-25th	SMA	Pelajar	<1.000.000	<1.000.000	5	5	5	5	5
30	Perempuan	26-35th	D3	Wiraswasta	>5.000.000	>5.000.000	4	4	5	5	4,5

31	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	>5.000.000	4	4	4	4	4
32	Laki-laki	36-45th	SARJANA	PNS	3.000.000-4.999.000	3.000.000-4.999.000	4	5	5	5	4,75
33	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	3	3	4	4	3,5
34	Laki-laki	26-35th	D3	kary swasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	4	4	4	4	4
35	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	1.000.000-2.999.000	4	2	4	2	3
36	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5
37	Perempuan	16-25th	SMA	Lain-lain	1.000.000-2.999.000	<1.000.000	5	5	5	5	5
38	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	>5.000.000	5	5	5	5	5
39	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	4	4	4	4	4
40	Perempuan	36-45th	SARJANA	Wiraswasta	3.000.000-4.999.000	>5.000.000	4	5	4	5	4,5
41	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	4	5	4	5	4,5
42	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5
43	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	>5.000.000	5	5	5	5	5
44	Laki-laki	36-45th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	>5.000.000	4	4	4	4	4
45	Laki-laki	16-25th	SMA	Lain-lain	<1.000.000	<1.000.000	5	5	5	5	5
46	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	>5.000.000	1.000.000-2.999.000	4	4	5	5	4,5
47	Perempuan	36-45th	SARJANA	PNS	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5
48	Perempuan	>45th	SARJANA	Wiraswasta	>5.000.000	3.000.000-4.999.000	5	5	5	5	5
49	Perempuan	26-35th	SARJANA	kary swasta	3.000.000-4.999.000	1.000.000-2.999.000	5	5	4	4	4,5
50	Laki-laki	26-35th	SARJANA	kary swasta	1.000.000-2.999.000	1.000.000-2.999.000	5	5	5	5	5



Lampiran III

ANGKET KEPUTUSAN NASABAH DALAM MENGGUNAKAN PRODUK PEMBIAYAAN GADAI EMAS YARIAH PADA BPD DIY SYARIAH

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Dengan hormat,

Disela-sela kesibukan Bapak/Ibu pada saat ini, saya Ahmad Rifqi Damarjati yang merupakan mahasiswa Program Studi Keuangan Islam di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta ini memohon waktu Bapak/Ibu untuk mengisi angket yang berisi butir-butir pertanyaan serta pernyataan. Angket ini digunakan untuk mengumpulkan data guna menyusun tugas akhir skripsi yang berjudul **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Pembiayaan Gadai Emas Syariah (Studi Kasus Pada BPD DIY Syariah)”** sebagai syarat untuk menyelesaikan tugas akhir saya.

Jawaban yang Bapak/Ibu berikan tidak 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 terima kasih. Semoga kebaikan Bapak/Ibu mendapatkan balasan yang setimpal dari Allah SWT.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Yogyakarta, September 2014

Hormat saya,

Ahmad Rifqi Damarjati

I.Karakteristik Responden

Isilah dan lingkari jawaban yang menurut saudara adalah sesuai dengan kenyataannya.

1. No Responden :(diisi oleh peneliti)
2. Jenis Kelamin :
 - a. Laki-laki
 - b. Perempuan
3. Usia Saudara saat ini:
 - a. < 16 tahun
 - b. 16 – 25 tahun
 - c. 26 – 35 tahun
 - d. 36 – 45 tahun
 - e. > 45 tahun
4. Pendidikan terakhir Saudara:
 - a. SD/ sederajat
 - b. SMP/ sederajat
 - c. SMU/ sederajat
 - d. D3
 - e. S1/S2/S3
5. Pekerjaan Saudara saat ini:
 - a. Pelajar/Mahasiswa
 - b. PNS
 - c. Wiraswasta
 - d. Karyawan Swasta
 - e. Lain-lain, sebutkan
6. Pendapatan Saudara setiap bulan:
 - a. < 1.000.000
 - b. 1.000.000 s.d 2.999.000
 - c. 2.500.000 s.d 4.999.000
 - d. > 5.000.000
7. Rata-rata pengeluaran Saudara setiap bulan:
 - a. < 1.000.000
 - b. 1.000.000 s.d 2.999.000
 - c. 2.500.000 s.d 4.999.000
 - d. > 5.000.000
8. Sudah berapa lama Saudara menjadi nasabah BPD DIY Syariah:
 - a. < 1 tahun
 - b. 1 – 2 tahun
 - c. 3 – 4 tahun
 - d. > 4 tahun
9. Berapa kali Saudara menggunakan produk layanan gadai emas syariah di BPD DIY Syariah:
 - a. 1 kali
 - b. 2 kali
 - c. 3 kali
 - d. ≥ 4kali
10. Dari mana Saudara mengetahui produk layanan gadai emas syariah di BPD DIY Syariah:
 - a. Karyawan BPD DIY Syariah
 - b. Brosur
 - c. Televisi, Internet, Koran
 - d. Nasabah lain

II. Petunjuk Pengisian Kuesioner

Mohon baca tiap-tiap pernyataan, kemudian pilih salah satu dari 5 pilihan jawaban yang paling sesuai dengan keadaan Saudara, dengan memberikan tanda ceklis (✓) pada :

Keterangan:

SS : Sangat Setuju

S : Setuju

N : Netral/Ragu-ragu

TS : Tidak Setuju

STS : Sangat Tidak Setuju

A. Faktor Nilai Taksiran (X1)

No	Pernyataan	SS (5)	S (4)	N (3)	TS (2)	STS (1)
1.	Pada saat nilai taksiran emas <i>tinggi</i> , saya menggadaikan emas di BPD DIY Syariah					
2.	Nilai taksiran yang <i>tidak terlalu rendah</i> dari standar harga pembelian emas yang berlaku saat ini, mendorong saya menggadaikan emas di BPD DIY Syariah					
3.	BPD DIY Syariah memberikan nilai taksiran yang <i>lebih tinggi</i> dari jasa gadai emas syariah lainnya					
4.	BPD DIY Syariah memberikan jumlah pembiayaan yang <i>lebih tinggi</i> dari jasa gadai emas syariah lainnya					

B. Faktor Biaya-Biaya (X2)

No	Pernyataan	SS (5)	S (4)	N (3)	TS (2)	STS (1)
1.	Biaya administrasi yang dikenakan kepada nasabah <i>relatif ringan</i> dan terjangkau dari jasa gadai emas syariah lainnya					
2.	Biaya administrasi yang dikenakan oleh BPD DIY Syariah <i>tidak</i> membebankan saya untuk menggunakan produk gadai emas syariah					
3.	Biaya jasa penyimpanan yang dikenakan kepada nasabah <i>relatif</i>					

	<i>ringan dan terjangkau</i> dari jasa gadai emas syariah lainnya					
4.	Biaya jasa penyimpanan/ujroh yang dikenakan oleh BPD DIY Syariah <i>tidak</i> memberatkan saya dalam menggunakan produk gadai emas syariah					

C. Faktor Promosi (X3)

No	Pernyataan	SS (5)	S (4)	N (3)	TS (2)	STS (1)
1.	Informasi dari brosur gadai emas syariah BPD DIY Syariah yang menarik dan mudah dipahami mempengaruhi saya untuk menggadaikan emas di produk gadai emas syariah BPD DIY Syariah					
2.	Informasi melalui internet mengenai Produk Gadai Emas Syariah yang jelas dan terkini mempengaruhi saya untuk menggadaikan emas di produk Gadai Emas Syariah BPD DIY Syariah					
3.	Informasi yang diberikan oleh nasabah BPD DIY Syariah mengenai gadai emas syariah mempengaruhi saya memilih produk gadai emas syariah BPD DIY Syariah					
4.	Informasi yang diberikan oleh <i>customer service</i> mengenai Gadai Emas Syariah mempengaruhi saya menggunakan produk gadai emas syariah di BPD DIY Syariah					

D. Faktor Pelayanan (X4)

No	Pernyataan	SS (5)	S (4)	N (3)	TS (2)	STS (1)
1.	Customer Service berpenampilan sopan dan rapi pada saat melayani nasabah					
2.	Customer Service selalu memberikan penjelasan mengenai gadai emas syariah dengan jelas, akurat, dan dapat diandalkan					
3.	Customer Service cepat tanggap dalam memahami kebutuhan nasabah dan melaksanakan prosedur penggunaan produk gadai emas syariah					

4.	Prosedur pengajuan pembiayaan gadai emas syariah di BPD DIY Syariah mudah, cepat, dan aman					
----	--	--	--	--	--	--

E. Variabel Keputusan Nasabah (Y)

No	Pernyataan	SS (5)	S (4)	N (3)	TS (2)	STS (1)
1.	Nilai taksiran yang diberikan oleh bank kepada nasabah mendorong saya menggunakan produk gadai emas syariah di BPD DIY Syariah					
2.	Biaya-biaya produk gadai emas syariah yang dikenakan oleh bank terhadap nasabah mendorong saya menggunakan produk gadai emas syariah di BPD DIY Syariah					
3.	Promosi yang jelas dan sesuai dengan kenyataan mendorong saya menggunakan produk gadai emas syariah di BPD DIY Syariah					
4.	Pelayanan serta fasilitas yang tersedia mendorong saya menggunakan produk gadai emas syariah di BPD DIY Syariah					

Lampiran IV

Hasil Olah Data SPSS

Hasil Uji Validitas

Item-Total Statistics					
	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
A1	79.1600	81.892	.366	.	.923
A2	79.1200	79.863	.507	.	.920
A3	79.5000	80.867	.410	.	.922
A4	79.4200	78.779	.482	.	.921
B1	79.1600	79.647	.588	.	.918
B2	79.2800	78.451	.674	.	.916
B3	79.2000	78.082	.629	.	.917
B4	79.1000	77.724	.751	.	.914
C1	79.0200	79.326	.679	.	.916
C2	79.4200	75.473	.664	.	.916
C3	79.3000	78.786	.631	.	.917
C4	79.2200	78.134	.661	.	.916
D1	78.9000	81.929	.445	.	.921
D2	79.0200	80.306	.590	.	.918
D3	79.0600	81.200	.494	.	.920
D4	79.0400	78.488	.726	.	.915
E1	79.0000	79.020	.633	.	.917
E2	78.9400	78.139	.691	.	.916
E3	78.9600	80.080	.562	.	.918
E4	78.8800	79.332	.612	.	.917

Hasil Uji Reliabilitas

Nilai Taksiran

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.824	.826	4

Item Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
A1	4.1400	.75620	50
A2	4.1800	.77433	50
A3	3.8000	.80812	50
A4	3.8800	.91785	50

Biaya-Biaya

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.894	.896	4

Item Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
B1	4.1400	.70015	50
B2	4.0200	.71400	50
B3	4.1000	.78895	50
B4	4.2000	.69985	50

Promosi

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.833	.837	4

Item Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
C1	4.2800	.64015	50
C2	3.8800	.96129	50
C3	4.0000	.72843	50
C4	4.0800	.75160	50

Pelayanan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.785	.785	4

Item Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
D1	4.4000	.63888	50
D2	4.2800	.64015	50
D3	4.2400	.65652	50
D4	4.2600	.66425	50

Keputusan Nasabah

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.870	.870	4

Item Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
E1	4.3000	.70711	50
E2	4.3600	.72168	50
E3	4.3400	.68839	50
E4	4.4200	.70247	50

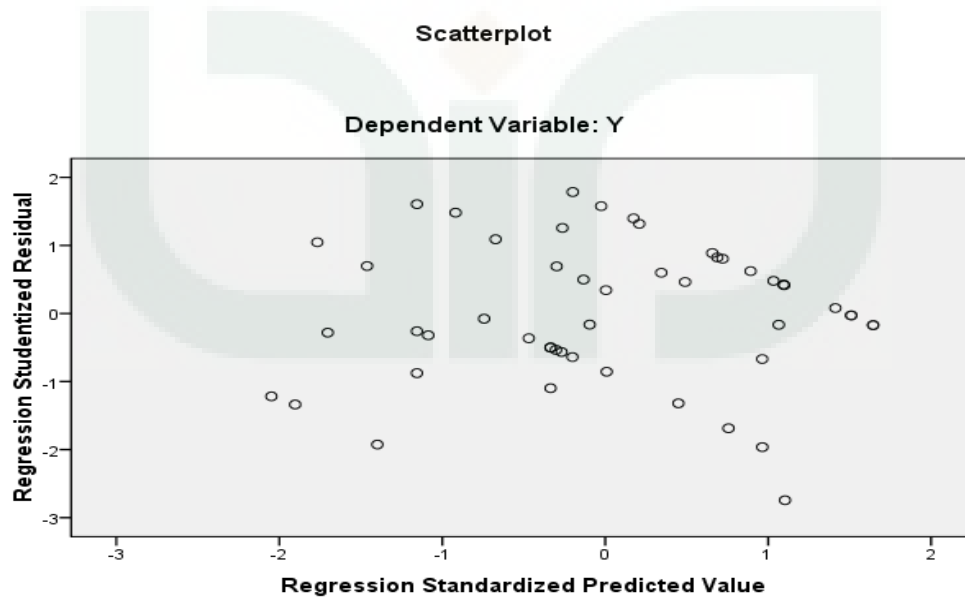
Hasil Uji Asumsi Klasik

Multikolinearitas

Coefficients ^a											
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Correlations			Collinearity Statistics		
	B	Std. Error	Beta			Zero-order	Partial	Part	Tolerance	VIF	
1	(Constant)	3.656	2.327		1.571	.123					
	X1	.058	.106	.065	.550	.585	.297	.082	.056	.759	1.318
	X2	-.001	.134	-.001	-.010	.992	.466	-.001	.000	.523	1.911
	X3	.475	.141	.505	3.371	.002	.701	.449	.345	.466	2.145
	X4	.299	.175	.254	1.707	.045	.616	.247	.175	.475	2.107

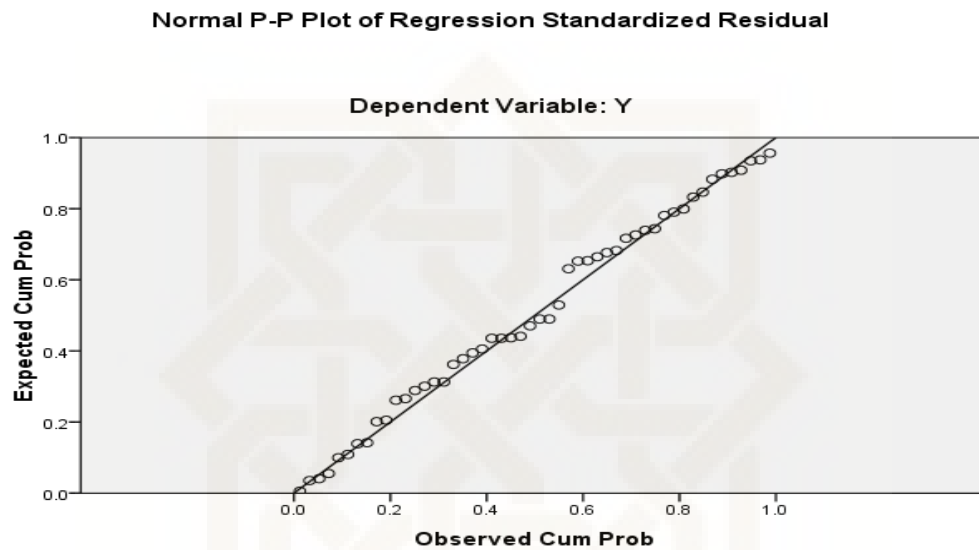
a. Dependent Variable: Y

Heteroskedastisitas



Uji Normalitas

Uji plot



Uji Kolmogorov smirnov

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test			Unstandardized Predicted Value
N			50
Normal Parameters ^a	Mean		17.4200000
	Std. Deviation		1.73889342
Most Extreme Differences	Absolute		.089
	Positive		.061
	Negative		-.089
Kolmogorov-Smirnov Z			.627
Asymp. Sig. (2-tailed)			.827
a. Test distribution is Normal.			

Uji Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Correlations			Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Zero-order	Partial	Part	Tolerance	VIF
1	(Constant)	3.656	2.327		1.571	.123					
	X1	.058	.106	.065	.550	.585	.297	.082	.056	.759	1.318
	X2	-.001	.134	-.001	-.010	.992	.466	-.001	.000	.523	1.911
	X3	.475	.141	.505	3.371	.002	.701	.449	.345	.466	2.145
	X4	.299	.175	.254	1.707	.045	.616	.247	.175	.475	2.107

a. Dependent Variable: Y

Uji F

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	148.164	4	37.041	12.626	.000 ^a
	Residual	132.016	45	2.934		
	Total	280.180	49			

a. Predictors: (Constant), X4, X1, X2, X3

b. Dependent Variable: Y

Uji Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.727 ^a	.529	.487	1.71280	1.531

a. Predictors: (Constant), X4, X1, X2, X3

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.727 ^a	.529	.487	1.71280	1.531

b. Dependent Variable: Y

Uji t

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Correlations			Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Zero-order	Partial	Part	Tolerance	VIF
1	(Constant)	3.656	2.327		1.571	.123					
	X1	.058	.106	.065	.550	.585	.297	.082	.056	.759	1.318
	X2	-.001	.134	-.001	-.010	.992	.466	-.001	.000	.523	1.911
	X3	.475	.141	.505	3.371	.002	.701	.449	.345	.466	2.145
	X4	.299	.175	.254	1.707	.045	.616	.247	.175	.475	2.107

a. Dependent Variable: Y

Lampiran V

Curriculum Vitae

1. Data pribadi

Nama	: Ahmad Rifqi Damarjati
Jenis kelamin	: Laki-laki
Tempat,tanggal lahir	: Bantul, 28 Maret 1992
Kewarganegaraan	: Indonesia
Status Perkawinan	: Belum menikah
Agama	: Islam
Alamat	: Daraman, Srimartani, Piyungan, Bantul, Yogyakarta
HP/e-mail	: 085743376564 / damarjati.ahmad@rocketmail.com

2. Pendidikan

1996-1998	: TK Masyitoh I Srimartani Piyungan Bantul
1998-2004	: SD N 2 Petir Srimartani Piyungan Bantul
2004-2007	: SMP N 1 Pleret Wonokromo Pleret Bantul
2007-2010	: SMA N 1 Sewon Bantul Yogyakarta
2010-2014	: UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta