

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, AKSES
INFORMASI, DAN PELAYANAN PEGADAIAN SYARIAH
TERHADAP MINAT NASABAH PADA PT. PEGADAIAN
SYARIAH (PERSERO) UNIT MLATI SLEMAN
YOGYAKARTA.**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

LAYYINATUL AINI MUFIDAH
NIM. 15830052

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2019**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN,
AKSES INFORMASI, DAN PELAYANAN PEGADAIAN
SYARIAH TERHADAP MINAT NASABAH PADA PT.
PEGADAIAN SYARIAH (PERSERO) UNIT MLATI
SLEMAN YOGYAKARTA.**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

LAYYINATUL AINI MUFIDAH

NIM. 15830052

PEMBIMBING:

Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag

NIP. 19641112 199203 1 006

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2019**



PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B- 619 /Un.02/DEB/PP.00.9/07/2019

Skripsi/tugas akhir dengan judul: **"Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Akses Informasi, dan Pelayanan Pegadaian Syariah Terhadap Minat Nasabah Pada PT. Pegadaian Syariah (Persero) Unit Mlati Sleman Yogyakarta"**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Layyinatul Aini Mufidah
NIM : 15830052
Telah diujikan pada : Selasa, 25 Juni 2019
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM UJIAN TUGAS AKHIR
Ketua Sidang

Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag
NIP. 19641112 199203 1 006

Penguji I

Dr. Darmawan, S.Pd. MAB.
NIP. 19760827200501 1 006

Penguji II

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

Yogyakarta, 05 Juli 2019

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
DEKAN



Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag
NIP. 19670518 199703 1 003



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Layyinatul Aini Mufidah

Kepada

Yth Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Layyinatul Aini Mufidah

NIM : 15830052

Judul Skripsi : **“Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Akses Informasi, dan Pelayanan Pegadaian Syariah Terhadap Minat Nasabah Pada PT. Pegadaian Syariah (Persero) Unit Mlati Sleman Yogyakarta”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syaria'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 8 April 2019

Pembimbing,

Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag

NIP. 19641112 199203 1 006

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Layyinatul Aini Mufidah

NIM : 15830052

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah / Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Akses Informasi, dan Pelayanan Pegadaian Syariah Terhadap Minat Nasabah Pada PT. Pegadaian Syariah (Persero) Unit Mlati Sleman Yogyakarta”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu

Yogyakarta, 8 April 2019

Penyusun,



Layyinatul Aini Mufidah

Layyinatul Aini Mufidah
NIM.15830052

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

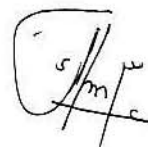
Nama : Layyinatul Aini Mufidah
NIM : 15830052
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Akses Informasi, dan Pelayanan Pegadaian Syariah Terhadap Minat Nasabah Pada PT. Pegadaian Syariah (Persero) Unit Mlati Sleman Yogyakarta”** Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Nonesklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta
Pada tanggal : 08 April 2019

Yang menyatakan



(Layyinatul Aini Mufidah)

MOTTO

Do your best at any moment that you have

Lakukan yang terbaik pada setiap saat yang kamu miliki

Laa Ghaliba illa Billah

Tidak ada kemenangan kecuali atas izin dan kuasa Allah

SWT



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya Persembahkan Untuk:

Kedua orang tua saya tercinta &
Adik-adikku tersayang

Terimakasih atas doa, kasih sayang dan dukungan, sehingga dapat
terselesaikan dengan sebaik-baiknya



PEDOMAN TRANSLITERASI

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	Zāi	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Sād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	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	Mim	M	‘em

ن	NūN	N	‘en
و	Wāwu	W	W
هـ	Hā’	H	Ha
ء	Hamzah	◌	Apostrof
ي	Yā’	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	Muta‘addidah
عدة	Ditulis	‘iddah

C. Tā’ marbūṭah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة	Ditulis	Ḥikmah
علة	Ditulis	‘illah

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ sert bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	Karāmah al-auliyā’
----------------	---------	--------------------

3. Bila ta/ marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis t atau h.

D. Vokal Pendek

----َ----	Fathah	Ditulis	A
فعل	Fathah	Ditulis	fa‘ala

-----◌-----	Kasrah	Ditulis	I
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	ẓukira
-----◌-----	Ḍammah	Ditulis	U
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	yaẓhabu

E. Vokal Panjang

1	fathah + alif جَاهِلِيَّة	Ditulis	Ā
		Ditulis	Jāhiliyyah
2	fathah + yā' mati تَنْسَى	Ditulis	Ā
		Ditulis	Tansā
3	kasrah + yā' mati كَرِيم	Ditulis	ī
		Ditulis	karīm
4	ḍammah + wāwu mati فُرُوض	Ditulis	ū
		Ditulis	furūḍ

F. Vokal Rangkap

1	fathah + yā' mati بَيْنَكُمْ	Ditulis	Ai
		Ditulis	Bainakum
2	fathah + wāwu mati قَوْل	Ditulis	Au
		Ditulis	Qaul

**G. Vokal Pendek Yang Berurutan Dalam Satu Kata
Dipisahkan Dengan Apostrof**

أَنْتُمْ	Ditulis	A'antum
أَعَدَّتْ	Ditulis	U'iddat
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	La'in syakartum

H. Kata sandang alif + lam

1. Bila diikuti huruf Qamariyyh ditulis dengan menggunakan huruf “I”.

الْقُرْآن	Ditulis	Al-Qur'ān
الْقِيَاس	Ditulis	Al-Qiyās

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

السَّمَاءِ	Ditulis	As-Samā'
الشَّمْسِ	Ditulis	Asy-Syams

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذَوِ الْفُرُوضِ	Ditulis	Zawī al-furūd
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	Ahl as-Sunnah

J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosa kata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadis, mazhab, syariat, lafaz.
2. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku *al-Hijab*.
3. Nama pengarang yang menggunakan nama Arab, tapi berasal dari negara yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh
4. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.



KATA PENGANTAR

Bismillāhirrahmānirrahīm

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq, hidayah, dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Akses Informasi, dan Pelayanan Pegadaian Syariah Terhadap Minat Nasabah Pada PT. Pegadaian Syariah (persero) Unit Mlati Sleman Yogyakarta”**. Shalawat dan salam semoga tetap terlimpahkan kepada junjungan Nabi kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, dan seluruh umatnya.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai Sarjana Strata 1 Program Studi Manajemen Keuangan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang dalam kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, pihak-pihak tersebut adalah:

1. Bapak Prof. Dr. KH. Yudian Wahyudi MA. Ph.D, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq M. Hanafi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

3. Bapak H. Muhammad Yazid Afandi, M.Ag selaku ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Muhfiatun, S.E.I., M.E.I selaku Dosen Penasihat Akademik.
5. Bapak Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa sabar mengarahkan dan membimbing penulis dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.
6. Seluruh dosen fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuan kepada penulis selama masa perkuliahan
7. Seluruh pegawai dan Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
8. Pihak PT. Pegadaian Syariah (Persero) Unit Mlati Sleman Yogyakarta yang telah memberikan izin dan kemudahan dalam proses penelitian.
9. Kedua orang tua saya Abah Amin Musa dan Ibu Tatik Nurhayati yang memberikan motivasi, kasih sayang, perhatian, dan pengorbanan yang tulus untuk kesuksesan putra-putrinya serta ke-empat adik saya Mirza Miftahun Ni'amah, Haritsatun Niswah nur Izzati, Nizar Mafahir Abdillah, dan Yusril Hilmiy Mumtaza, serta seluruh keluarga atas segala dukungan doa dan motivasi terbesar saya.

10. Bapak KH. Ahmad Fattah dan Ibu Ny. Hj Nisrin Ni'mah serta para Kyai yang selalu memberikan doa, nasehat dan juga motivasi. Khususnya Keluarga Besar Pondok Pesantren Sunni Darussalam Yogyakarta.
11. Sahabat saya ciwi-ciwi yang selalu mensupport, memberikan bimbingan dan mendukung sampai akhir penyelesaian skripsi: Lifatin Nada, Nur Indah DS, Kholifatul Itsna H, Susilawati dan Sukma Thyra.
12. Sahabat saya Lila, Umma, Alin, Annisa, Uum, Rama, Ilham, Fitri, Ulum, Kenanga, Rizka, May yang selalu meberikan semangat, bimbingan, serta dukungan sampai selesai.
13. Keluarga Pondok Pesantren Sunni Darussalam: Elliza Septi Eka Babyan, Ulyatut Ta'arufi, Lutfina Aulia Rahman, Hidhayatul Umroh, Nur Rohmatul Istiqomah Indah Maesaroh, Sri Sinawangsih, Nyda Afsari, dan Anisa Utami yang telah membantu, menghibur dan mendukung dalam penyelesaian skripsi.
14. Teman-teman seperjuangan program studi Manajemen Keuangan Syariah (MKS) 2015 yang saya banggakan yang telah memberikan kesan terbaik selama menempuh studi.
15. Keluarga besar PMII Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Rayon Equilibrium
16. Keluarga KKN 96 Dusun Kalibiru, Hargowilis, Kokap, Kab Kulonprogo 2018 (Mba Dini, Maya, Ulfa, Mahmudah, Hafid, Fikri, Miftah, Mba Yuni, Ryan) yang memberikan banyak

pengalaman berharga dan kerjasama serta memberikan semangat dalam proses penyusunan skripsi

17. Keluarga besar Ikamaru Yogyakarta terimakasih atas doa dan motivasinya

18. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu

Semoga segala kebaikan yang telah diberikan menjadi amal shalih dan mendapatkan balasan melebihi apa yang telah diberikan oleh Allah SWT, dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi para para pembaca pada umumnya.

Yogyakarta,

Penyusun

Layyinatul Aini Mufidah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI	xvii
DAFTAR TABEL.....	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
ABSTRACT	xxiii
ABSTRAK.....	xxiv
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	14
C. Tujuan Penelitian.....	14
D. Manfaat Penelitian.....	15
E. Sistematika Penulisan	16
BAB II : LANDASAN TEORI	18
A. Kerangka Teori.....	18

1. Perilaku Konsumen	18
2. Minat Nasabah.....	35
3. <i>Theory Reasoned Action and Theory of Planned Behavior</i>	39
4. Literasi Keuangan.....	41
5. Pendapatan.....	47
6. Akses Informasi.....	53
7. Pelayanan.....	56
8. Gadai Syariah	68
B. Telaah Pustaka.....	86
C. Hipotesis	91
D. Kerangka Pemikiran.....	100
BAB III : METODE PENELITIAN	101
A. Jenis Penelitian.....	101
B. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	102
C. Populasi dan Sampel	105
D. Lokasi dan Waktu Penelitian	108
E. Definisi Operasional Variabel	108
F. Teknik Analisis Data	110
BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN	116
A. Deskripsi Umum Objek Penelitian	116
B. Karakteristik Responden	129
C. Hasil Analisis dan Pembahasan.....	133
1. Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	135
2. Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	152

BAB V : PENUTUP	173
A. Kesimpulan.....	173
B. Keterbatasan Penelitian	175
C. Saran	175
DAFTAR PUSTAKA	177
LAMPIRAN	184



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Aset IKNB Syariah Tahun 2013-2017	2
Tabel 3.1 Skala Likert	104
Tabel 3.2 Penentuan Ukuran Sampel SEM-PLS2	107
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	130
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	130
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan	131
Tabel 4.4 Karakteristik Respoden Berdasarkan Status Perkawinan	132
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	132
Tabel 4.6 <i>Result of Outer Loading</i>	137
Tabel 4.7 Nilai Loading untuk Konstruk Literasi Keuangan	139
Tabel 4.8 Nilai Loading untuk Konstruk Pendapatan	141
Tabel 4.9 Nilai Loading untuk Konstruk Akses Informasi	142
Tabel 4.10 Nilai Loading untuk Konstruk Pelayanan	144
Tabel 4.11 Nilai Loading untuk Konstruk Minat Nasabah	146
Tabel 4.12 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	147
Tabel 4.13 Tabel <i>Cross Loading</i>	149
Tabel 4.14 Tabel <i>Composite Reliability</i>	151
Tabel 4.15 Tabel <i>Cronbach Alpha</i>	152
Tabel 4.16 <i>R Square</i>	153
Tabel 4.17 Nilai Koefisien Jalur.....	156

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Total Aset Keuangan Syariah Indonesia	1
Gambar 1.2 Total Aset Keuangan Syariah Global dan Proyeksi Aset	3
Gambar 1.3 Aset dan <i>Outstanding</i> Penyaluran Pinjaman Pergadaian	4
Gambar 2.1 Model Perilaku Konsumen	27
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	100
Gambar 4.1 Struktur Organisasi UPS Mlati	122
Gambar 4.2 Model Struktural	134
Gambar 4.3 <i>Convergen Validity</i> untuk Konstruk Literasi Keuangan	140
Gambar 4.4 <i>Convergen Validity</i> untuk Konstruk Pendapatan ..	142
Gambar 4.5 <i>Convergen Validity</i> untuk Konstruk Akses Informasi	143
Gambar 4.6 <i>Convergen Validity</i> untuk Konstruk Pelayanan	145
Gambar 4.7 <i>Convergen Validity</i> untuk Konstruk Minat Nasabah	147
Gambar 4.8 <i>Output</i> PLS Algoritma	148
Gambar 4.9 <i>Output</i> Bootstrapping	155

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner.....	184
Lampiran 2 Hasil Output SEM.....	192
Lampiran 3 Skor Variabel Penelitian	196
Lampiran 4 Curriculum Vitae	202
Lampiran 5 Dokumentasi	203
Lampiran 6 Surat Keterangan Penelitian	204



ABSTRACT

This study aims to determinant the effect of financial literacy, income, information access, and service to interest customers at PT. Unit Mlati Sharia Pawnshop Sleman DI Yogyakarta. The population in this study were all customer Unit Mlati Sharia Pawnshop. By using purposive sampling, 99 sample will be studied. Data is obtained from quisioner. The analytical method used in this study is to use Structural Equation Model (SEM) Smart-PLS 3.0 (Partial Least Square). The results of the study show that the finantial literacy variable has a significant positive effect with a parameter coefficient of 0.291 and a t-statistic value of 3.041, income variable has no influence with a parameter coefficient of 0.136 and a t-statistic value of 3.041, information access variable has a significant positive effect with a parameter coefficient of 0.213 and a t-statistic value of 2,275, and service variable has a significant positive effect with a parameter coefficient of 0,324 and a t-statistic value of 3.055. Research results this produces R-Square of 0.662 and the coefficient determination (Adjusted R^2) amounting to 0.648 which means 64.8% of the construct interest customer could explained by the fourth variable exogenous that is literacy finance, income, access information, and service. While the remaining 35.2% is explained by other variables that are not entered in the model of equations and causes others.

Keywords: SEM-PLS, Financial Literacy, Income, Information Access, Service, The Interest of customer.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, pendapatan, akses informasi, dan pelayanan terhadap minat nasabah pada PT. Pegadaian Syariah Unit Mlati Sleman D.I Yogyakarta. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh nasabah Pegadaian Syariah Unit Mlati. Dengan menggunakan *purposive sampling*, maka didapatkan 99 sampel yang akan diteliti. Data diperoleh melalui kuisioner. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan *Structural Equation Model* (SEM) Smart-PLS 3.0 (*Partial Least Square*). Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan dengan koefisien parameter sebesar 0.291 dan nilai t-statistik 3.041, variabel pendapatan tidak memiliki pengaruh dengan koefisien parameter sebesar 0.136 dan nilai t-statistik 1.167, variabel akses informasi memiliki pengaruh positif signifikan dengan koefisien parameter sebesar 0.213 dan nilai t-statistik 2.275, dan variabel pelayanan memiliki pengaruh positif signifikan dengan koefisien parameter sebesar 0.324 dan nilai t-statistik 3.055. Hasil penelitian ini menghasilkan *R-Square* sebesar 0,662 dan koefisien determinasi (*Adjusted R²*) sebesar 0,648 yang artinya 64,8% konstruk minat nasabah dapat dijelaskan oleh ke-empat variabel eksogen yaitu literasi keuangan, pendapatan, akses informasi, dan pelayanan. Sedangkan sisanya 35,2% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model persamaan dan sebab-sebab lainnya.

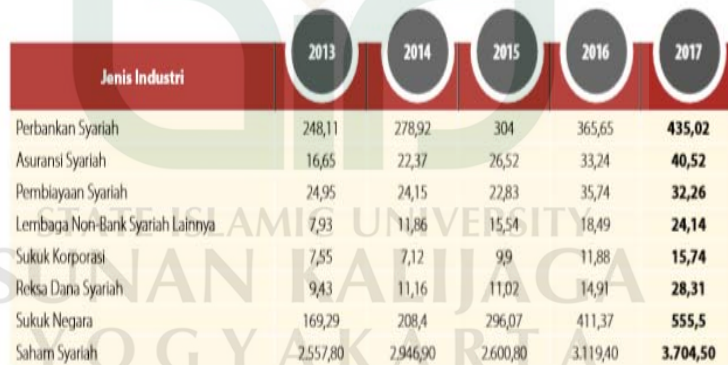
Kata kunci: SEM-PLS, Literasi Keuangan, Pendapatan, Akses Informasi, Pelayanan, Minat Nasabah.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pertumbuhan aset keuangan global didukung oleh semua sektor dalam industri keuangan syariah global. Aset keuangan syariah mengalami pertumbuhan positif. Sektor reksadana syariah mencatatkan pertumbuhan yang paling besar di antara semua sektor yaitu sebesar 37% di tahun 2016. Kemudian diikuti oleh Industri Keuangan Non Bank syariah lainnya sebesar 17%, dan takaful sebesar 13% pada tahun 2016. Sementara sektor perbankan syariah mencatatkan pertumbuhan sebesar 10% dan sukuk tumbuh sebesar 1%.¹



Jenis Industri	2013	2014	2015	2016	2017
Perbankan Syariah	248,11	278,92	304	365,65	435,02
Asuransi Syariah	16,65	22,37	26,52	33,24	40,52
Pembiayaan Syariah	24,95	24,15	22,83	35,74	32,26
Lembaga Non-Bank Syariah Lainnya	7,93	11,86	15,54	18,49	24,14
Sukuk Korporasi	7,55	7,12	9,9	11,88	15,74
Reksa Dana Syariah	9,43	11,16	11,02	14,91	28,31
Sukuk Negara	169,29	208,4	296,07	411,37	555,5
Saham Syariah	2.557,80	2.946,90	2.600,80	3.119,40	3.704,50

**Gambar: 1.1 Total Aset Keuangan Syariah Indonesia
(Triliun Rp)**

Sumber: OJK data diolah, 2017

¹ <http://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/pages/Laporan-perkembangan-Kuangan-Syariah-2017.aspx>. Diakses tanggal 30 Desember 2018. Pukul 09.10 WIB.

Selanjutnya, terdapat jenis-jenis industri keuangan non bank syariah dapat dijelaskan melalui laporan perkembangan aset dari tahun ke tahun di bawah ini,

No	IKNB Syariah	2013	2014	2015	2016	2017
1	Perusahaan Perasuransian Syariah	16,55	22,36	26,69	33,24	40,52
2	Perusahaan Pembiayaan Syariah	24,64	23,77	22,35	35,74	32,26
3	Perusahaan Modal Ventura Syariah	0,31	0,39	0,48	1,09	1,11
4	Perusahaan Pembiayaan Infrastruktur Syariah	0	0	0	0,10	1,11
5	Dana Pensiun Syariah	0	0	0	0	1,30
6	Perusahaan Penjaminan Syariah	0,10	0,38	0,62	0,74	1,07
7	Perusahaan Pergadaian	3,18	3,30	3,75	4,57	5,22
8	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	4,65	8,18	11,14	13,11	16,45
9	Lembaga Keuangan Mikro Syariah	0	0	0,03	0,06	0,10
	Jumlah aset IKNB Syariah	49,53	58,38	65,06	88,67	99,13
	Tingkat Pertumbuhan	18,75%	17,86%	11,40%	36,30%	11,80%

Tabel : 1.1 Aset IKNB Syariah Tahun 2013 – 2017
dalam Triliun Rupiah

Sumber: OJK, 2018.

Laporan perkembangan aset Industri Keuangan Non Bank Syariah menunjukkan bahwa Pergadaian memiliki aset yang meningkat dari tahun ke tahun. Hal ini secara otomatis memberikan dampak pada Industri keuangan global mengalami perkembangan. Pada tahun 2016, total aset industri keuangan syariah global telah mencapai US\$2,202 miliar,

meningkat dari tahun sebelumnya yang sebesar US\$2,063 miliar. Pencapaian aset tersebut mencatatkan pertumbuhan sebesar 6,74% dibandingkan dengan tahun 2015. Industri keuangan syariah global diproyeksikan akan terus tumbuh hingga 2022 dilihat dari besarnya potensi pertumbuhan keuangan syariah global, meliputi peningkatan populasi Muslim dunia, peningkatan pendapatan per kapita dan kekayaan yang dimiliki oleh Muslim, serta kesadaran atas keuangan syariah yang juga terus meningkat. Berdasarkan asumsi-asumsi tersebut, diprediksi bahwa industri keuangan syariah akan terus tumbuh dengan asumsi pertumbuhan sebesar 9,4% menggunakan *compound annual growth rate* (CAGR), dengan potensi aset keuangan syariah global diprediksi mencapai US\$3,782 miliar sampai dengan tahun 2022.² Prediksi aset keuangan syariah global dapat dijelaskan di bawah ini:



Gambar: 1.2 Total Aset Keuangan Syariah Global pada 2016 dan Proyeksi Aset Keuangan Syariah Global pada 2022

Sumber: *State of The Global Islamic Economy Report*

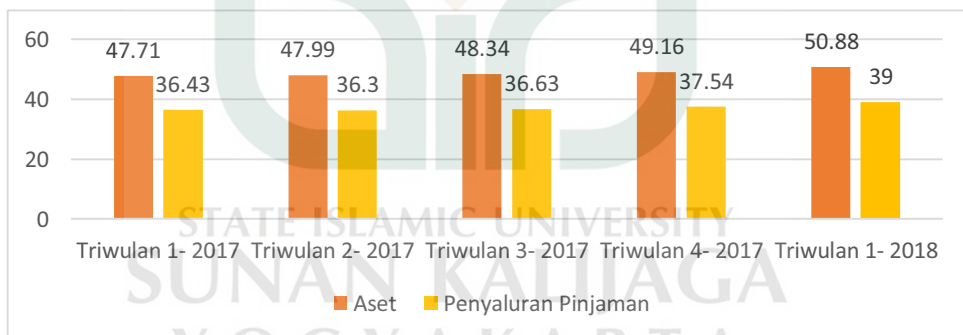
2017/18 dalam (LPKSI OJK, 2017 data diolah)

² <http://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/pages/Laporan-perkembangan-Kuangan-Syariah-2017.aspx>. Diakses tanggal 30 Desember 2018. Pukul 09.10 WIB.

Laporan keuangan Pegadaian tahun 2013-2017 memberikan informasi terdapat peningkatan jumlah aset dan penyaluran pinjaman dari tahun ke tahun. Hal ini, salah satu faktor yang mempengaruhi peningkatan aset adalah peran nasabah secara aktif. Periode laporan yaitu triwulan 1-2018, total aset pegadaian tercatat naik 3,49% menjadi Rp 50,88 triliun. Seiring dengan kenaikan tersebut, pinjaman yang disalurkan pegadaian pada triwulan 1-2018 sebesar Rp 39,00 triliun, atau naik 3,88% dibanding triwulan sebelumnya.³

Ilustrasi tersebut, sesuai dengan laporan perkembangan aset yang dikeluarkan oleh OJK yaitu kenaikan aset dan jumlah penyaluran pinjaman dari tahun 2017 ke tahun 2018.

Dapat dijelaskan melalui gambar di bawah ini:



Gambar: 1.3 Aset dan *Outstanding* Penyaluran Pinjaman Pegadaian (dalam triliun rupiah)

Sumber: Laporan Triwulan OJK 2018, Data diolah kembali.

³ OJK, Laporan%20Triwulan%20OJK%20I-2018.pdf, diakses pada tanggal 27 Januari 2019. Pukul 22.00 WIB.

Berbagai data perkembangan aset lembaga keuangan syariah, menggambarkan bahwa adanya faktor-faktor yang mempengaruhi peningkatan terhadap lembaga keuangan syariah. Oleh karena itu, penelitian ini menarik jika peneliti mengetahui faktor yang mempengaruhi minat nasabah pada lembaga keuangan syariah. yaitu PT. Pegadaian Syariah.

Fakta tersebut didukung dengan pentingnya intermediasi dan fasilitasi dalam sistem keuangan syariah. Menurut Daud Vicary dan Keun Chee lembaga keuangan syariah berperan sebagai perantara antara pihak yang surplus dan defisit dana dan sebagai fasilitas untuk berinvestasi. Tidak hanya investasi, Mardani (2015) memperluas bahwa lembaga keuangan merupakan sebuah perantara dalam menghimpun dan menyalurkan kepada masyarakat (Qoyum, 2017: 47).

Saat ini, hadirnya Pegadaian Syariah telah membantu peran pemerintah sebagai pelayanan keuangan yaitu membantu masyarakat golongan menengah ke bawah mendapatkan akses keuangan dan fasilitas pembayaran.⁴ Namun seiring dengan perkembangan zaman dan juga meningkatkan kualitas hidup Indonesia. Masyarakat ekonomi kelas menengah bawah kini pelan-pelan naik kelas menengah atas, bisnis pegadaian juga ikut berubah. Dengan demikian

⁴ <http://www.Pegadaian.co.id/laporan-kinerja/laporan-tahunan>. Diakses tanggal 03 November 2018. Pukul 12.10 WIB.

masyarakat tidak perlu lagi merasa enggan pergi ke Pegadaian karena layanan dan jasa yang ditawarkan semakin kompetitif dan menjawab permasalahan. Oleh karena itu, Pegadaian dapat dijadikan sebagai pilihan. Pegadaian konvensional dan pegadaian syariah memiliki persamaan dalam memberikan pinjaman atas dasar hukum gadai akan tetapi, di antara keduanya mempunyai sistem transaksi yang berbeda tentunya di mana pegadaian syariah menghindari adanya riba. Untuk kemaslahatan umat baik dari segi kualitas maupun kuantitas. Hal ini dijelaskan dalam Firman Allah QS Ar-Rum(30): 39 sebagai berikut:

وَمَا آتَيْتُم مِّن رَّبًّا لِّيَرْبُوًّا فِي أَمْوَالِ النَّاسِ فَلَا يَرْبُوًّا عِنْدَ اللَّهِ
وَمَا آتَيْتُم مِّن زَكَاةٍ تُرِيدُونَ وَجْهَ اللَّهِ فَأُولَٰئِكَ هُمُ الْمُضَعِفُونَ
٥٣٩

Sistem transaksi dan transparansi yang terdapat pada Pegadaian syariah memberikan solusi yang kompetitif. Hal ini, tujuan hadirnya Pegadaian Syariah adalah untuk menjawab permasalahan ekonomi masyarakat. Pegadaian Syariah adalah suatu lembaga keuangan dengan menggunakan sistem gadai untuk memberikan pinjaman, berpegang pada prinsip syariah

⁵ Artinya: “Dan sesuatu riba (tambahan) yang kamu berikan agar harta manusia bertambah, maka tidak bertambah dalam pandangan Allah. Dan apa yang kamu berikan berupa zakat yang kamu maksudkan untuk memperoleh wajah Allah, maka itulah orang-orang yang melipatgandakan (pahalanya). (QS. Ar-rum (30): 39).

serta dengan tujuan untuk mensejahterakan masyarakat dengan memberikan kemudahan saat melakukan transaksi. Adapun prinsip dasar atas diperbolehkannya transaksi gadai sebagaimana Firman Allah SWT dalam Surah Al-Baqarah (2) ayat 283 yaitu :

﴿وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَىٰ سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهْنَ مَقْبُوضَةً ۚ فَإِنْ أَثِمَ بَعْضُكُم بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ الَّذِي أُؤْتِمِنَ أَمْنَتَهُ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا تَكْتُمُوا الشَّهَادَةَ ۚ وَمَنْ يَكْتُمْهَا فَإِنَّهُ آثِمٌ قَلْبُهُ ۚ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ عَلِيمٌ ۚ ٢٨٣﴾

Perusahaan Pegadaian ini termasuk unik jika dibandingkan lembaga jasa keuangan lainnya seperti Bank, Asuransi, Sekuritas, Manajer investasi, dan Dana pensiun karena hanya terdiri dari satu perusahaan. Dibandingkan dengan lembaga lain yang bisa mencapai ratusan perusahaan untuk masing-masingnya. Kelebihan dari Pegadaian syariah sendiri yaitu, kegiatan usahanya tidak menerapkan sistem bunga dan objeknya halal, ketika proses lelang dan hasil dari lelang tersebut digunakan untuk menebus hutang atau pinjaman tersebut. apabila terdapat kelebihan dari proses

⁶ Artinya: “Dan jika kamu dalam perjalanan sedang kamu tidak mendapat 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 bertakwa kepada Allah, Tuhannya. Dan janganlah kamu menyembunyikan, sungguh hatinya kotor (berdosa). Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan. (QS. Al-Baqarah (2): 283).

lelang, maka kelebihan tersebut dikembalikan kepada haknya sedangkan apabila kelebihan tidak diambil maka akan disalurkan pada lembaga ZIS (Zakat, Infaq, Shadaqah), pengawasan oleh DPS dan DSN MUI, penyelesaian sengketa oleh Basyarnas dan Peradilan Agama, selain itu persyaratan untuk proses transaksi sangat mudah dan cepat, dibandingkan dengan pengambilan kredit atau pembiayaan di bank

Masalah utama yang dihadapi lembaga keuangan syariah adalah bagaimana perusahaan menarik pelanggan dan mempertahankannya agar perusahaan dapat bertahan dan berkembang. Untuk mewujudkannya tujuan tersebut maka diperlukan strategi pemasaran yang tepat. Karena pemasaran merupakan hal yang sangat penting dalam setiap kegiatan yang berhubungan langsung dengan kebutuhan konsumen. Rangsangan pemasaran terdiri dari *product*, *price*, *place*, dan *promotion*. Dalam hal ini pemasaran ingin mengetahui rangsangan tersebut berubah menjadi tanggapan-tanggapan konsumen (Kotler dan Armstrong, 2001: 196). Oleh sebab itu, pegadaian syariah semakin mengembangkan produk yang ditawarkan ke nasabah tidak hanya produk gadai namun Pegadaian Syariah menawarkan produk pembiayaan UMKM syariah (Ar-rum BPKB), pembiayaan ibadah haji (Ar-rum Haji), pembiayaan kendaraan bermotor (amanah), investasi mikro emasku, dan produk murabahah logam mulia (mulia). Dengan variasi produk yang diberikan pegadaian syariah

sebagai salah satu daya Tarik untuk menjaga loyalitas nasabah dan menarik minat nasabah untuk melakukan transaksi pada pegadaian syariah.

Menurut Winkel (1997: 38) minat diartikan sebagai kecenderungan yang menetap pada subjek untuk merasa tertarik pada bidang atau hal tertentu dan merasa senang berkecimpung dalam hal itu. Adapun minat cenderung dilakukan pada konsumen atau nasabah dalam lembaga keuangan syariah terhadap objek atau produk tertentu yang mempengaruhi perilaku konsumen. Menurut Griffin (2005) perilaku konsumen adalah semua kegiatan, tindakan, serta proses psikologi yang mendorong tindakan tersebut pada saat sebelum membeli, ketika membeli, menggunakan, menghabiskan produk dan jasa setelah melakukan kegiatan evaluasi (Sumarwan, 2011: 97). Ilustrasi adanya minat yang mempengaruhi perilaku konsumen tersebut sesuai *dengan theory of planned behavior* (Teori Perilaku Terencana) oleh Ajzen (1988) bahwa keyakinan-keyakinan berpengaruh pada sikap terhadap perilaku tertentu, norma-norma subjektif, dan kontrol perilaku yang dihayati (*perceive behavioral control*). Ketiga komponen tersebut berinteraksi dan menjadi determinan bagi intensi yang pada gilirannya akan menentukan apakah perilaku yang bersangkutan akan dilakukan atau tidak dilakukan (Azwar, 1997: 11). Hal ini, Kurt Lewin (1951) dalam Azwar (1997) merumuskan model perilaku yang terdiri

dari karakteristik individu dan lingkungan. Oleh karena itu pada gilirannya lingkungan secara timbal balik akan mempengaruhi sikap dan perilaku, dengan berbagai faktor di dalam maupun di luar individu yang menentukan perilaku seseorang. Hal ini peneliti mengambil beberapa faktor yang mempengaruhi perilaku seseorang.

Sumber daya manusia yang berkualitas merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi pembangunan ekonomi. Dalam konteks pembangunan ekonomi, kualitas sumber daya manusia perlu terus ditingkatkan. Termasuk memperkuat kompetensinya salah satunya terkait dengan literasi keuangan. *Organisation for Economic Co-operation and Development* (2016) dalam OJK (2017) literasi keuangan adalah pemahaman seseorang mengenai konsep keuangan dan memiliki kemampuan dan keyakinan untuk mengatur keuangan pribadi melalui pengambilan keputusan jangka pendek yang tepat, perencanaan keuangan jangka Panjang, serta memerhatikan kejadian dan kondisi ekonomi. Pengetahuan masyarakat mengenai literasi keuangan sudah menjadi keharusan dalam kehidupan sehari-hari sehingga menjadi *life skill* yang perlu dimiliki oleh setiap individu dalam menjalani kehidupan dalam jangka Panjang. Berbagai studi menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa menjadi nasabah pada lembaga keuangan syariah (Herdianti dan Utama, 2016).

Carpena, et.al (2011) menemukan bahwa edukasi keuangan mempengaruhi kesadaran dan sikap seseorang terhadap produk keuangan dan penggunaan berbagai instrument perencanaan keuangan yang tersedia.

Selain literasi keuangan sebagai faktor mendasar dalam pengembangan pegadaian syariah, terdapat juga pendapatan yang merupakan faktor pembentuk perilaku konsumen. Keadaan ekonomi seseorang akan sangat berpengaruh terhadap pilihan produk (Kotler, 1988: 241). Adanya faktor pendapatan yang mempengaruhi perilaku konsumen. Hal ini mendorong adanya akses informasi. Menurut Oltmann (2009) akses informasi adalah “*access to information and knowledge resources*”. Selain itu, akses informasi menurut Kementerian Informasi dan Komunikasi adalah kemudahan yang diberikan kepada seseorang atau masyarakat untuk memperoleh informasi publik yang dibutuhkan. Hal ini kemudahan akses dan informasi yang akurat sebagai fasilitas utama seseorang terhadap produk keuangan dan berbagai instrumen perencanaan keuangan yang tersedia. Oleh karena itu, membentuk kesadaran seseorang akan pentingnya dan manfaat lembaga keuangan baik sebagai sarana pinjaman keuangan, tabungan, pembiayaan, maupun investasi. Oleh karena itu akan adanya interaksi kedua belah pihak untuk mengidentifikasi dan memenuhi *superior need* (Muntasir, 2016). Hal ini akan terjadi interaksi antara lembaga penyedia

produk baik berupa barang ataupun jasa dengan pelanggannya. Interaksi terhadap kedua belah pihak tersebut yang disebut dengan pelayanan (Tjiptono, 2007). Menurut Alma (2013) Pelayanan yang baik dan prima tentu saja menjadi cara lembaga tersebut untuk menarik minat pelanggan/nasabah menggunakan produknya. Sehingga dalam penelitian ini pelayanan menjadi hal yang dianggap penting pada saat melakukan interaksi terhadap nasabah. Hal ini dapat dijadikan sebagai faktor penentu minat nasabah pada Pegadaian Syariah

Dalam penelitian ini, penulis menggunakan empat faktor yang akan digunakan untuk mengetahui faktor yang mempengaruhi minat nasabah terhadap pegadaian syariah, yaitu faktor literasi keuangan, pendapatan, akses informasi, dan pelayanan.

Dalam penelitian ini, objek yang diambil yaitu pada Pegadaian Syariah (Persero) Unit Mlati Sleman Yogyakarta. Dengan segala pertimbangan penulis hanya mengambil objek pada Pegadaian Syariah Mlati dengan alasan Pegadaian syariah mempunyai keistimewaan tersendiri yaitu proses cepat, caranya mudah, jaminan keamanan atas barang, pinjaman yang optimum, jangka waktu pinjaman 4 bulan, dan sumber pendanaan terjamin syariahnya artinya tidak mengandung unsur riba dalam melakukan transaksi. Selain itu, pemilihan objek penelitian berdasarkan perolehan penghargaan pelayanan terbaik kepada nasabah pada tahun 2017.

Penelitian tentang minat nasabah pada PT. Pegadaian (persero) syariah telah banyak dilakukan oleh peneliti terdahulu, dari hasil penelitian mendapatkan hasil dari macam-macam faktor yang dapat mempengaruhi minat nasabah diantaranya, penelitian Muntasir (2016) yaitu faktor pelayanan, dan lokasi yang mempengaruhi minat nasabah pada Pegadaian Syariah. Selanjutnya penelitian yang dilakukan oleh Amah (2017) menyimpulkan faktor yang mempengaruhi minat nasabah yaitu prinsip syariah, pelayanan, dan ujah. Dan penelitian Abdi (2017) menunjukkan yang mempengaruhi minat nasabah pada Pegadaian Syariah adalah faktor religiusitas dan pengaruh sosial. Penelitian Nabilah (2018) hasil penelitian menunjukkan pelayanan berpengaruh terhadap minat nasabah. Serta penelitian Sawitri (2014) menunjukkan bahwa faktor pendapatan berpengaruh positif signifikan terhadap minat nasabah memilih Pegadaian Syariah. Sedangkan penelitian Abdi, Muhamed (2017) faktor pendapatan tidak berpengaruh terhadap minat nasabah pada Pegadaian Syariah.

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya antara lain. *Pertama*, dari segi objek dan sampelnya yaitu nasabah PT. Pegadaian (persero) Syariah Mlati Sleman Yogyakarta. *Kedua*, dari segi variabel yaitu literasi keuangan, pendapatan, akses informasi, dan pelayanan nasabah.

Berdasarkan penjelasan latar belakang, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, AKSES INFORMASI, DAN PELAYANAN PEGADAIAN SYARIAH TERHADAP MINAT NASABAH PADA PT. PEGADAIAN SYARIAH (PERSERO) UNIT MLATI SLEMAN YOGYAKARTA”**.

B. Rumusan Masalah

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap minat nasabah pada PT. Pegadaian Syariah Unit Mlati Sleman Yogyakarta?
2. Apakah Pendapatan berpengaruh terhadap minat nasabah pada PT. Pegadaian Syariah Unit Mlati Sleman Yogyakarta?
3. Apakah akses informasi berpengaruh terhadap minat nasabah pada PT. Pegadaian Syariah Unit Mlati Sleman Yogyakarta?
4. Apakah pelayanan berpengaruh terhadap minat nasabah pada PT. Pegadaian Syariah Unit Mlati Sleman Yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah untuk:

1. Untuk menjelaskan pengaruh literasi keuangan terhadap minat nasabah pada Pegadaian Syariah Unit Mlati Sleman Yogyakarta
2. Untuk menjelaskan pengaruh pendapatan terhadap minat nasabah pada pegadaian Syariah Unit Mlati Sleman Yogyakarta
3. Untuk menjelaskan pengaruh akses informasi terhadap minat nasabah pada pegadaian Syariah Unit Mlati Sleman Yogyakarta
4. Untuk menjelaskan pengaruh pelayanan terhadap minat nasabah pada pegadaian syariah Unit Mlati Sleman Yogyakarta

D. Manfaat penelitian

1. Bagi Akademisi, penelitian ini diharapkan dapat memberi manfaat secara teoritis dan dapat memberi sumbangan literatur yang memfokuskan pada pegadaian Syariah. sekurang-kurangnya dapat berguna sebagai sumbangan pemikiran konsep untuk mengetahui faktor yang mempengaruhi minat nasabah pada pegadaian Syariah.
2. Bagi praktisi (Pegadaian Syariah), Penelitian ini diharapkan menjadi sumbangan pemikiran bagi pegadaian syariah terkait faktor yang mempengaruhi nasabah pada pegadaian syariah untuk memperbaiki dan bahan evaluasi dalam mengelola usahanya di masa mendatang.

3. Bagi peneliti, penelitian ini dapat menambah wawasan dan pengalaman dalam bidang studi terkait, dan juga sebagai saranan untuk mengembangkan pengetahuan yang diperoleh selama proses perkuliahan.
4. Bagi peneliti selanjutnya, penelitian ini dapat di jadikan bahan referensi bagi peneliti selanjutnya yang terkait dengan penelitian ini.

E. Sistematika Penulisan

Penelitian ini disusun ke dalam lima bab dengan Sistematika penulisan dan pembahasan yang terdiri dari beberapa sub bab yang tergambar dalam uraian di bawah ini :

Bab pertama adalah pendahuluan, Pada bab ini akan disajikan latar belakang yang menggambarkan fenomena dan permasalahan awal yang mendasari di lakukan penelitian ini, kemudian masalah diidentifikasi dan disusun menjadi rumusan masalah. Rumusan masalah akan dijawab dalam tujuan penelitian dan kegunaan atau manfaat dari penelitian yang akan dilakukan. Kemudian tahapan-tahapan yang menggambarkan arah penelitian dibahas dalam sistematika pembahasan yang bertujuan untuk mempermudah pembaca dalam memahami isi dan susunan dalam penelitian.

Bab kedua menjelaskan kerangka teori dan pengembangan hipotesis terdiri dari telaah pustaka, landasan teori, hipotesis, dan kerangka pemikiran. Telaah pustaka dan landasan teori sebagai acuan dalam pembahasan penelitian,

meliputi teori dan penelitian terdahulu yang berkaitan dengan minat nasabah pada pegadaian syariah. Oleh karena itu, peneliti dapat merumuskan hipotesis penelitian berdasarkan teori, penelitian terdahulu, dan secara rasional peneliti. Maka tersusunlah kerangka pemikiran peneliti berdasarkan hubungan antar variabel independen dan dependen

Bab ketiga menjelaskan mengenai metode penelitian berisi tentang bagaimana penelitian ini dilakukan, jenis dan sumber data yang akan digunakan, dari mana populasi diambil dan penentuan jumlah sampel yang akan digunakan, macam-macam variabel yang akan digunakan disertai dengan definisi operasional variabel, metode pengumpulan data, serta metode analisis data.

Bab keempat hasil penelitian dan pembahasan dalam bab ini akan menganalisis hasil pengolahan data dan menganalisis hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan. Analisis tersebut kemudian diinterpretasikan terhadap hasil pengolahan data dengan menggunakan teori.

Bab kelima penutup dalam bab ini terdiri dari kesimpulan dan saran kepada pihak-pihak yang berkepentingan dengan penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. KESIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dipaparkan pada bab sebelumnya dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Konstruk literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah pada Pegadaian Syariah Unit Mlati Sleman Yogyakarta. Hal ini ditunjukkan dengan *T-statistic* sebesar (3,041) yang mana lebih besar dari *T-tabel* sebesar (1,985) dan nilai sig^- 0,05 yaitu sebesar $0,002^-$ 0,05. Hasil dalam penelitian ini, semakin tingginya level literasi keuangan nasabah maka diikuti semakin tingginya minat nasabah pada pegadaian syariah Unit Mlati Sleman Yogyakarta.
2. Konstruk Pendapatan tidak berpengaruh terhadap minat nasabah pada Pegadaian Syariah Unit Mlati Sleman Yogyakarta. Hal ini ditunjukkan dengan *T-statistic* sebesar (1,617) yang mana lebih kecil dari *T-tabel* yaitu (1,985) dan nilai sig sebesar (0,106). Hal itu menunjukkan bahwa nilai sig^- 0,05. Artinya pendapatan tidak berpengaruh terhadap minat nasabah pada Pegadaian Syariah Unit Mlati Sleman Yogyakarta. hal ini dikarenakan sebagian masyarakat atau nasabah yang pendapatannya meningkat

maka akan mengurangi pengambilan kredit atau pinjaman gadai di Pegadaian Syariah Unit Mlati Sleman Yogyakarta karena merasa kebutuhan hidupnya telah terpenuhi.

3. Konstruk akses informasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah pada Pegadaian Syariah Unit Mlati Sleman Yogyakarta. Hal ini ditunjukkan dengan *T-statistic* sebesar (2,275) yang mana lebih besar dari *T-tabel* (1,985) dan nilai sig^- 0,05 yaitu sebesar 0,0023⁻ 0,05. Artinya bahwa konstruk akses informasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah pada Pegadaian Syariah Unit Mlati Sleman Yogyakarta.
4. Konstruk Pelayanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah pada Pegadaian Syariah Unit Mlati Sleman Yogyakarta. Hal ini ditunjukkan dengan *T-statistic* sebesar (3,055) yang mana lebih besar dari *T-tabel* yaitu (1,985) dan nilai sig^- sebesar (0,002). Hal itu menunjukkan bahwa nilai sig^- 0,05. Artinya bahwa konstruk pelayanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah pada Pegadaia Syariah Unit Mlati Sleman Yogyakarta. hal ini menunjukkan jika semakin baik kualitas pelayanan yang diberikan maka semakin tinggi pula minat nasabah dalam menggunakan jasa Pegadaian Syariah Unit Mlati Sleman Yogyakarta.

B. KETERBATASAN PENELITIAN

Dalam penelitian ini peneliti hanya mengambil lokasi penelitian pada Kantor Unit Pegadaian Syariah Mlati dengan sampel penelitian yaitu nasabah Unit Pegadaian Syariah Mlati, Sleman Yogyakarta nasabah berjumlah 99 nasabah. Periode waktu penelitian masih terbatas, yaitu mulai tanggal 02 Januari 2019 sampai tanggal 11 Januari 2019. Serta variabel konstruk eksogen yang digunakan peneliti hanya 4 konstruk yaitu literasi keuangan, pendapatan, akses informasi, dan pelayanan. Adapun adanya teori perilaku konsumen, masih banyak hal lain atau faktor lain yang dapat diuji teorinya yang mempengaruhi minat nasabah pada Pegadaian Syariah.

C. SARAN

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan yang telah dilakukan, maka selanjutnya peneliti menyampaikan saran-saran yang kiranya dapat memberikan manfaat kepada pihak-pihak yang bersangkutan atas hasil penelitian ini. Adapun saran-saran yang dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Bagi Perusahaan Pegadaian Syariah

Berdasarkan hasil penelitian ini, literasi keuangan, akses informasi, dan pelayanan merupakan faktor yang mempengaruhi minat nasabah pada Pegadaian Syariah. Maka, dalam hal ini kesempatan Perusahaan Pegadaian Syariah untuk meningkatkan dan memperluas produk dan jasa Pegadaian Syariah serta mempertahankan ketepatan

kinerja. Baik dalam hal hubungan kepada nasabah maupun masyarakat luas, melalui perluasan sosialisasi kepada masyarakat baik masyarakat menengah kebawah maupun keatas sehingga nasabah lebih percaya dan berminat menggunakan jasa dan produk pegadaian syariah serta sebagai solusi keuangan baik dalam hal kebutuhan maupun untuk pengembangan usaha.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penulis mengharapkan partisipasi aktif peneliti selanjutnya untuk meneliti aspek-aspek lain yang mempengaruhi minat nasabah pada Pegadaian Syariah. Sebaiknya sampel yang digunakan tidak hanya nasabah pada kantor unit Pegadaian Syariah Mlati saja, akan tetapi dilakukan penelitian ke kantor unit lainnya yang lebih luas, atau dapat pula melakukan penelitian pada kantor cabang Pegadaian Syariah. Sehingga penelitian ini lebih objektif. Selanjutnya penambahan variabel atau indikator baru perlu dilakukan dalam penelitian ini, serta dilakukannya wawancara terstruktur dengan nasabah Pegadaian syariah menggunakan daftar pertanyaan agar data yang diperoleh lebih lengkap dan lebih detail. Sehingga menghasilkan gambaran yang lebih luas tentang masalah penelitian yang sedang diteliti.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdi, Muhamed F. (2015). *Determinants Of Customer's Intention To Use Islamic Pawn Broking (Ar-Rahnu) Scheme: A Case Study Of (Upsb) Staffs In University Utara Malaysia. Skripsi. Islamic Business school University Utara Malaysia.*
- Abdullah, Daud Vicary dan Keon Chee. 2010. *Buku Pintar Keuangan Syariah*. Singapore: Marshal Cavendis.
- Afandi, yazid. (2009). *Fiqih Muamalah dan Implementasinya Dalam Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta: Logung Pustaka.
- Al Arif, M. Nur Rianto dan Amalia, Euis. (2010). *Teori Mikroekonomi: Suatu Perbandingan Ekonomi Islam dan Ekonomu Konvensional*. Jakarta: Kencana.
- Ali, Zaiunuddin. (2008). *Hukum Gadai Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Al-Qur'anulkarim Special For Woman. (2005). *Al-Qur'an dan Terjemahnya Special for Women*, Bandung: Syamil Al-Qur'an.
- Amah, Nik. (2017). *Determinan Minat Nasabah Pengguna Jasa Rahn Dan Ijarah Pada Kantor Cabang Pegadaian Syariah Madiun*. Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan Indoesia Vol. 2 No.2, Februari 2017.
- Amin, H., & Chong, R. (2011). *Determinant For Ar-Rahu Usage Intention: An Empirical Investigation*. Africal Journal Bussiness and Management.

- Anshori, Abdul Ghofur. (2011). *Gadai Syariah di Indonesia (Konsep, Implementasi, dan Institusionalisasi)*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Ar-Rifa'I, Muhammad Nasib. (2012). *Kumudahan dari Allah: Ringkasan Tafsir Ibnu Katsir jilid 3*. Jakarta: Gema Insani.
- Azwar, S. (2003). *Sikap Manusia, Teori dan Pengukurannya*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar Yogyakarta
- Dewi, Rida Arsita. (2018). Pengaruh Pendapatan, Religiusitas, dan Daftar Tunggu Haji Terhadap Minat Santri Untuk Menabung Tabungan Haji dengan Pendekatan Theory of Planned Behavior (Studi Kasus pada Pondok Pesantren Wahid Haysim Condong catur Sleman Yogyakarta). *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Djaali. (2017). Psikologi Pendidikan. Jakarta: Bumi Aksara.
- Fitriarianti, Baiq. (2016). *Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, dan Pendapatan Terhadap Keputusan Berinvestasi*. Jurnal Fakultas Ekonomi Universitas Pamulang.
- Ghazali, Imam. (2014). Structural Equation Modeling Metode alternatif dengan Partial Least Squares (PLS). Semarang: Undip.
- Hadi, Syamsul dan Widayarini. (2009). *Metodologi Penelitian Untuk Manajemen dan Akuntansi*. Yogyakarta: EKONISIA.
- Hartono, Jogyanto. (2014). *Metodologi penelitian Bisnis Salah Kaprah dan Pengalaman-pengalaman*. Yogyakarta: BPFE
- Herdianti, Ika Fitri dan Satri Utama. (2016). *The Analysis Of Student Sharia Finance Literacy Level and ITS Effect On Student Interest To Be A Customer In Sharia Finance*

Institution. Jurnal. Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Hidayat, Saiful, Muhammad Sholahuddin, dkk. (2016). *Dinamika Perkembangan Pegadaian Syariah Di Indonesia*. Universitas Muhammadiyah Surakarta

Indah, Rosiana Nurwa. (2017). Pengaruh Akses Informasi dan Ketersediaan Koleksi Terhadap *Knowledge Sharing* Dosen Di Perpustakaan Universitas Sarjanawiyata Taman Siswa (UST) Yogyakarta. *Tesis*. Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga

Indriantoro, Nur dan Bambang supomo. (2014). *Metodelogi Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.

Indriantoro, Nurdan Supomo, Bambang (1999). *Metodelogi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta: PBFE.

Jamu, Maria Endang. (2018). *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Berwirausaha Mahasiswa (Studi Kasus Pada Mahasiswa Manajemen Universitas Flores)*. Jurnal Inovasi Bisnis dan Manajemen Indonesia Vol. 1 No. 3, Juni 2018.

Jogiyanto dan Willy Abdillah. (2014). *Konsep dan Aplikasi PLS (Partial Least Square) Untuk Penelitian Empiris*. Yogyakarta: BPFE.

John Killis. (1988). *Hubungan Minat Kerja, Motivasi Ekstrinsik dan Bimbingan dalam Pelajaran dengan Kecakapan Kerja Teknik Listrik Lulusan STM pada Industri-industri DIY*. Tesis. Jakarta: Fakultas Pasca Sarjana. IKIP. Jakarta.

Juditha, Christiany. (2017). *Akses Pencarian Dan Penyebaran Informasi Tentang Pemerintah Bidang Komunikasi Dan Informatika Oleh Masyarakat Di Sulawesi Selatan*. Jurnal

Penelitian Komunikasi dan Opini Publik Vol. 21 No.1,
Juni 2017.

Kartajaya, Hermawan dan Sula. (2006). *Syariah Marketing*. Bandung: PT Mizan Pustaka.

Kotler, Philip dan Kevin Lane Keller. 2008. *Manajemen Pemasaran. Jilid 1*. Jakarta: Erlangga.

Kurniati, (2016). Perilaku Konsumen Persepektif Ekonomi dan Ekonomi Islam. *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia*. Vol VI, No. 1:45-52.

Latan, Hengky dan Gudono. (2013). *SEM Structural Equation Modeling*. Yogyakarta: BPFE.

Liyundira, Fetri Setyo dan Juliasari, Deni. (2016). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Bank dalam Penggunaan Fasilitas E-Banking yang tertera pada Perturan Bank Indonesia Nomor: 11/11/PBI/2009*. *Jurnal*. 17 Desember 2016.

Muflih, Muhammad. (2006). *Perilaku Konsumen dalam Perspektif Ilmu Ekonomi Islam*. Jakarta: PT Raja Garfindo Persada.

Muntasir. (2016). *Analisis Prngaruh Lokasi dan Pelayanan Pegadaian Syariah Terhadap Minat Nasabah Pada PT. Pegadaian Syariah (Persero) Cabang Cikarang*. *Jurnal Lentera Akuntansi* Vol. 2 No 2, November 2016.

Nabilah, Nadiah., Maamor., & Othman, A. (2015). *Examining The Factors That Influence Customer's Intention To Use Ar-Rahnu At Post Office: A Case Study In Kedah*. *Journal of Islamic Economics, Banking and Finance*. Vol. 11, No. 4, Oktober–Desember, 2015.

Noor, J. (2011). *Metodelogi Penelitian: Skripsi, Tesis, Disertasi, dan Karya Ilmiah*. Jakarta: Kencana.

- Nophirin. (2000). *Ekonomi Moneter*. Buku Satu, Edisi Ke-empat, Cetakan Ketujuh. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.
- Oltmann. M Shannon. (2009). *Information Access*. Jurnal Indiana University Bloomington.
- Paul, P. J., & Olson, J.C. (1999). *Perilaku Konsumen dan Strategi Pemasaran*. Jakarta: Erlangga.
- Pegadaian, (2016). *Laporan Tahunan 2015*. Jakarta: PT. Pegadaian (persero)
- www.Pegadaiansyariah.co.id. Diakses pada 14 Oktober 2018 pukul 15.30 WIB.
- Prasetijo, Ristiyani dan John JOI lhalauw. (2005). *Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: Andi
- Qoyum, Abdul. 2017. *Lembaga Keuangan Islam Di Indonesia*. Yogyakarta: Elmatera.
- Rais, sasli. (2005). *Pegadaian Syariah Konsep dan Sistem Operasional (Suatu Kajian Kontemporer)*. Jakarta: UI Press.
- Riskyono, Nur Ismail. (2017). Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Iklan, dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada Siswa-Santri Pondok Pesantren Al-Muayyad Surakarta). *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Sangadji, Etta Mamag dan Sopiiah. (2013). *Perilaku Konsumen Pendekatan Praktis*. Yogyakarta: C.V ANDI
- Sawitri, Diah. (2014). *Faktor-faktor yang mempengaruhi Minat nasabah memilih PT. Pegadaian (persero) CP Syariah A.Yani Pontianak Sebagai Alternatif Memperoleh Kredit*. Jurnal *Curvanomic* Vol. 3 No. 4.

- Sekaran, Uma. (2006). *Metodelogi Penelitian Untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Shaleh, Abdul Rahman dan Muhib Abdul Wahab. (2005). *Psikologi Suatu Pengantar Dalam Perspektif Islam*. Jakarta: Prenada Media.
- Shihab, M. Quraish. (2002). *Tafsir Al Misbah: pesan, kesan , dan keserasian Al-Qur'an*. Jakarta: Lentera Hati.
- Sholihin, Mahfud dan Ratmono, Dwi. (2013). *Analisis SEM-PLS Dengan WarpPLS 30*. Yogyakarta: Andi.
- Soemitra, Andri. (2009). *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Subhan, Mohammad. (2016). *Konsep Harta Perspektif Ekonomi Islam*. Jurnal Akademika Vol. 10 No. 2, Desember 2016.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2013). *Statistika Untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta.
- Sugoni, Dendy. (2008). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Departemen Pendidikan Nasional. Jakarta.
- Sukirno, Sadono. (2015). *Mikro Ekonomi : Teori Pengantar*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Sumarwan, Ujang. (2011). *Perilaku Konsumen: Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Suryani, Tatik. (2008). *Perilaku konsumen*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Susilo, Agus. (2018). Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Literasi Keuangan dalam meningkatkan jumlah nasabah (studi pada KSPPS BTM Amanah Bina Insan Bangunejo Lampung

Tengah). *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.

Sutedi, Adrian. (2011). *Hukum Gadai Syariah*. Bandung: Alfabeta.

Syardiansyah. (2016). *Hubungan Motivasi Belajar dan Minat Belajar terhadap Prestasi Belajar Mahasiswa Mata Kuliah Pengantar Manajemen (Studi kasus Mahasiswa Tingkat I EKM A Semester II)*. Jurnal Manajemen Dan Keuangan, Vol.5, No.1, Mei 2016.

Tjiptono, Fandy. 2007. *Strategi Pemasaran*. Yogyakarta: Andi Offset.

Ula, Novi Imroatul. (2018). *Motivasi Nasabah Memilih Pembiayaan Pegadaia Syariah (Studi Kasus Cabang Pegadaian Syariah Kusumanegara dan Pegadaian Lempunyanan)*. Tesis. Program Studi Magister Ekonpmi & Keuangan Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.

Wijaya, Ponky Ari. (2016). *The Contribution og Non-Muslim Customers in Building Islamic Pawn Shop in Indonesia*. Jurnal Economic and Business Vol.5 No.1.

Winkel, ws. 1999. *Psikologi Pengajaran*. Jakarta: Grasido.

Wiyono, Gendro. (2011). *Merancang Penelitian Bisnis Dengan SPSS 170 dan Smart PLS20*. Yogyakarta: STIM-YKPN.

LAMPIRAN

Lampiran 1

KUISIONER PENELITIAN

Hari/Tanggal :

No. Kuisisioner:

Assalamualaikum. Wr.Wb.

Responden Yth,

Saya mahasiswa tingkat akhir jurusan manajemen keuangan syariah, Fakultas Ekonomi dan bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sedang melakukan penelitian dengan judul ***“Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Akses Informasi, Dan Pelayanan Pegadaian Syariah Terhadap Minat Nasabah Pada PT. Pegadaian Syariah (Persero) Unit Mlati Sleman Yogyakarta”***. Kuisisioner ini dibuat sebagai sarana dalam rangka mendukung pembuatan skripsi sebagai syarat untuk menyelesaikan studi saya, sehubungan dengan hal tersebut saya mengharapkan bantuan saudara untuk memberikan penilaian secara objektif. Dengan ini kami mohon untuk mengisi penilaian dengan sebenar-benarnya dan akan dijaga kerahasiannya. Atas bantuan dan partisipasinya saya ucapkan terima kasih.

Salam,

Layyinatul Aini Mufidah

Petunjuk pengisian kuisioner

- Bacalah semua pertanyaan dengan seksama dan baik
- Berilah tanda (X) dalam menjawab setiap pertanyaa



Bagian I
DATA RESPONDEN

Nama :.....

No Telepon :.....

Alamat :.....

1. Jenis Kelamin

- a. Pria b. Wanita

2. Pendidikan Terakhir

- a. SD
b. SMP & SMA
c. Diploma
d. Sarjana (S1/S2/S3)

3. Status Perkawinan

- a. Belum menikah
b. Menikah
c. Duda / janda mati
d. Duda / janda cerai

4. Usia :

- a. 20-30 tahun b. 31-40 tahun c. 41-50 tahun d. 50 tahun

5. Pekerjaan :

- a. PNS
b. Wiraswasta
c. Karyawan swasta
d. Petani
e. Lain-lain, sebutkan.....

Bagian 2

Petunjuk Pengisian

Berikut ini terdapat sejumlah pernyataan. Anda diminta memilih pernyataan yang sesuai dengan diri anda. Berilah tanda checklist

- Sangat Tidak Setuju (STS) - Setuju (S)
- Tidak Setuju (TS) - Sangat Setuju (SS)

(√) pada jawaban yang anda pilih dari keempat alternatif jawaban yang tersedia pada tiap-tiap pernyataan, yaitu:

NO	PERNYATAAN	STS	TS	S	SS
	Literasi Keuangan Pegadaian Syariah				
1	Saya mengetahui kegunaan dan manfaat uang sebagai alat untuk transaksi				
2	Hadirnya lembaga keuangan syariah memberikan banyak manfaat dan keuntungan				
3	Saya mengetahui bahwa pegadaian syariah melayani banyak jasa mulai gadai, pengiriman uang, pinjaman usaha hingga cicilan emas				
4	Pegadaian Syariah menjadikan				

	bijakaksana dalam mengelola keuangan, dengan cara menghindari pinjaman kepada rentenir				
5	Saya yakin bahwa selama barang digadaikan, barang tersebut telah diasuransikan sehingga terlindungi dari risiko kehilangan dan kerusakan				

NO	PERNYATAAN	STS	TS	S	SS
	Pendapatan				
1	Pendapatan yang saya terima saat ini mampu memenuhi kebutuhan sehari-hari				
2	Saya tidak pernah merasa kekurangan ketika saya harus mengangsur pinjaman di pegadaian syariah				
3	Saya merencanakan alokasi pendapatan pribadi saya untuk kebutuhan apa saja				

NO	PERNYATAAN	STS	TS	S	SS
	Akses Informasi				
1	Saya mendapatkan informasi tentang pegadaian syariah dengan sangat mudah				

2	Penjelasan tentang produk-produk pegadaian syariah sangat jelas disertai brosur pegadaian syariah selalu <i>update</i>				
3	Saya mendapatkan informasi tentang profil pegadaian syariah secara lengkap				

PERNYATAAN		STS	TS	S	SS
No	Pelayanan				
	<i>Tangibels (bukti langsung)</i>				
1	Fasilitas pegadaian: ruang tunggu nyaman, rapi, dan bersih, tersedianya tempat parkir serta para karyawan tampak rapi				
	<i>Reliability (Keandalan)</i>				
2	Pegawai menyediakan informasi sesuai permintaan yang dibutuhkan nasabah				
	<i>Responsiveness (Daya Tanggap)</i>				
3	Pegawai melayani nasabah dengan sigap dan cepat, serta bersedia mendengar keluhan kesah nasabah				
	<i>Assurance (jaminan)</i>				
4	Pegawai berpengetahuan luas terlatih, sopan dan terpercaya sehingga nasabah merasa aman dalam transaksi				

	gadai				
	<i>Empathy (Empati)</i>				
5	Pegawai mampu menyambut kedatangan nasabah dan memahami kebutuhan spesifik nasabah				

NO	PERNYATAAN	STS	TS	S	SS
	Minat				
1	Penaksiran harga tinggi membuat saya berminat menjadi nasabah di pegadaian syariah				
2	Barang yang disimpan dipegadaian syariah aman membuat saya berminat menjadi nasabah di pegadaian syariah				
3	Biaya penyimpanan dipegadaian syariah sangat terjangkau membuat saya berminat menjadi nasabah di pegadaian syariah				
4	Proses pencairan dana dipegadaian syariah cepat membuat saya berminat menjadi nasabah di pegadaian syariah				
5	Saya puas atas pelayanan dan keberadaan pegadaian syariaiah				
6	Pegadaian syariah menyediakan				

	pembiayaan yang cukup. (mulai dari 50 ribu rupiah hingga 500 juta rupiah)				
7	Saya berminat menggunakan produk-produk di pegadaian syariah				



Lampiran 2

HASIL OUTPUT SEM

Tabel

Result of Outer Loading

	Literasi Keuangan (X1)	Pendapatan (X2)	Akses Informasi (X3)	Pelayanan (X4)	Minat Nasabah (Y)
X1.1	0.590				
X1.2	0.745				
X1.3	0.660				
X1.4	0.771				
X1.5	0.804				
X2.1		0.766			
X2.2		0.908			
X2.3		0.600			
X3.1			0.791		
X3.2			0.813		
X3.3			0.892		
X4.1				0.856	
X4.2				0.892	
X4.3				0.904	
X4.4				0.950	
X4.5				0.889	
Y1					0.734
Y2					0.862
Y3					0.800
Y4					0.822
Y5					0.789
Y6					0.705
Y7					0.721

Tabel: 4.16***R-Square***

	<i>R-Square</i>	<i>Adjst R-Square</i>
Minat Nasabah	0,662	0,648

Tabel***Cross-Loading***

	Literasi keuangan (X1)	Pendapatan (X2)	Akses informasi (X3)	Pelayanan (X4)	Minat Nasabah (Y)
X1.1	(0,590)	0,251	0,305	0,390	0,291
X1.2	(0,745)	0,399	0,429	0,569	0,456
X1.3	(0,660)	0,331	0,363	0,395	0,383
X1.4	(0,771)	0,393	0,448	0,409	0,523
X1.5	(0,804)	0,0463	0,400	0,490	0,670
X2.1	0,284	(0,766)	0,296	0,343	0,392
X2.2	0,602	(0,908)	0,575	0,627	0,631
X2.3	0,202	(0,600)	0,400	0,343	0,280
X3.1	0,495	0,504	(0,791)	0,650	0,560
X3.2	0,389	0,352	(0,813)	0,475	0,475
X3.3	0,464	0,539	(0,892)	0,586	0,627
X4.1	0,557	0,583	0,601	(0,856)	0,662
X4.2	0,504	0,544	0,649	(0,892)	0,610
X4.3	0,548	0,517	0,611	(0,904)	0,673
X4.4	0,606	0,546	0,660	(0,950)	0,685
X4.5	0,586	0,510	0,576	(0,889)	0,667
Y1	0,493	0,463	0,519	0,504	(0,734)
Y2	0,587	0,503	0,554	0,665	(0,862)
Y3	0,487	0,371	0,485	0,498	(0,800)
Y4	0,563	0,521	0,548	0,646	(0,822)
Y5	0,443	0,423	0,465	0,529	(0,789)
Y6	0,550	0,480	0,522	0,487	(0,705)
Y7	0,556	0,505	0,544	0,629	(0,721)

TABEL
FORNELLA-LARCKER

	X1	X2	X3	X4	
X1	0.718				
X2	0.526	0.769			
X3	0.543	0.567	0.833		
X4	0.625	0.601	0.689	0.899	
Y	0.681	0.605	0.672	0.735	0.778

Tabel
Composite Reliability

	<i>Composite Reliability</i>
Literasi Keuangan	0,840
Pendapatan	0,808
Akses Informasi	0,872
Pelayanan	0,954
Minat Nasabah	0,914

Tabel
Cronbach Alpha

	<i>Cronbach's Alpha</i>
Literasi Keuangan	0,770
Pendapatan	0,658
Akses Informasi	0,779
Pelayanan	0,940
Minat Nasabah	0,890

Tabel
Uji Hipotesis

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Stadard Deviation (STDEV)	T- Statistics	P- Value
Literasi Keuangan-> Minat Nasabah	0,291	0,301	0,096	3.041	0,002
Pendapatan ->Minat Nasabah	0,136	0,126	0,084	1.617	0,106
Akses Informasi-> Minat Nasabah	0,213	0,214	0,094	2.275	0,0023
Pelayanan-> Minat Nasabah	0,324	0,328	0,106	3,055	0,002

Lampiran 3

Skor Variabel Penelitian

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X2.1	X2.2	X2.3	X3.1	X3.2
1	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3
2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	3	4	4	3	4	2	3	3	2	3
5	4	3	3	3	3	3	3	4	4	4
6	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
7	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
8	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4
9	3	3	3	4	4	3	3	3	4	3
10	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
11	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4
12	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
13	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
14	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3
15	4	4	3	3	3	3	3	3	4	2
16	3	3	3	4	3	4	4	3	3	3
17	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
18	3	3	4	4	4	3	2	3	3	2
19	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3
20	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
21	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3
22	4	4	4	4	4	2	4	3	4	4
23	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3
24	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3
25	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
26	4	3	4	3	2	2	3	4	3	3
27	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4
28	4	3	4	3	4	3	4	4	3	3
29	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
30	4	3	3	3	3	3	2	2	3	2
31	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
32	4	3	3	4	3	3	2	2	4	4
33	4	3	4	3	4	3	3	2	3	4
34	4	3	3	3	3	3	2	2	3	3
35	3	3	3	3	3	3	3	3	4	2
36	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4
37	4	4	2	3	4	3	3	3	4	3
38	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3

39	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3
40	4	4	3	3	3	3	3	3	4	2
41	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3
42	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3
43	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
44	4	4	4	4	4	2	4	2	4	3
45	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3
46	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4
47	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
48	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4
49	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4
50	4	4	4	4	4	2	3	3	3	3
51	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3
52	3	3	3	4	4	3	3	2	4	3
53	4	4	2	4	4	4	4	3	4	3
54	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
55	4	4	3	4	4	4	4	3	4	3
56	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3
57	4	3	3	3	4	3	3	2	3	3
58	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
59	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4
60	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3
61	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3
62	4	4	2	4	4	4	4	4	4	3
63	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3
64	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4
65	4	4	4	4	4	4	4	3	4	2
66	4	4	4	4	4	3	4	3	4	2
67	4	4	4	4	4	2	4	3	4	4
68	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
69	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
70	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
71	3	3	3	2	3	4	3	3	3	2
72	4	2	3	4	2	4	3	3	3	3
73	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3
74	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
75	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
76	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
77	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
78	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3
79	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
80	4	3	3	3	4	3	3	3	3	2

81	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3
82	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4
83	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4
84	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4
85	4	4	4	4	3	3	3	3	2	3
86	4	3	3	4	4	3	3	2	2	3
87	4	3	3	4	2	2	3	4	4	3
88	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3
89	4	4	3	3	2	2	2	3	3	3
90	4	3	3	4	3	3	3	2	2	3
91	4	3	3	2	3	3	3	3	2	2
92	4	4	3	3	3	3	3	4	4	3
93	4	4	3	4	4	2	3	3	4	4
94	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4
95	4	4	3	3	3	3	2	3	3	3
96	4	4	4	4	3	3	4	3	3	3
97	4	4	4	3	2	2	2	3	3	3
98	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3
99	4	3	4	4	4	4	3	4	4	3

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Lanjutan,

No	X3.3	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X5.1	X5.2	X5.3	X5.4	X5.5	X5.6	X5.7
1	3	3	3	3	3	3	2	4	3	3	4	4	3
2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
6	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4
7	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
8	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
9	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4
10	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
11	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4
12	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
13	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	3
14	3	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3
15	2	4	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3
16	4	3	3	3	3	3	2	4	4	4	4	4	3
17	4	4	4	4	4	3	2	3	3	3	3	4	3
18	2	3	3	3	3	3	4	4	4	3	4	4	3
19	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
20	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
21	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
22	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
23	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
24	3	3	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4	4
25	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
26	3	3	3	3	3	3	2	2	3	4	3	2	3
27	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
28	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
29	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
30	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3
31	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
32	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
33	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
34	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	2	3

35	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3
36	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
37	3	4	3	3	3	4	3	4	4	4	3	3	3
38	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	3	3	2
39	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
40	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	2	4
41	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
42	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3
43	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	2
44	3	4	4	4	4	4	2	4	4	4	3	3	4
45	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3
46	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
47	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3
48	4	3	4	4	3	3	3	4	4	3	4	3	3
49	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
50	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
51	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
52	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3
53	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	4
54	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
55	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
56	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	4
57	4	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4
58	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
59	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
60	3	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3
61	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3
62	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
63	3	3	3	3	3	3	2	3	4	4	4	3	2
64	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
65	4	4	4	4	4	4	3	4	2	3	3	4	4
66	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3
67	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
68	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
69	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
70	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3

71	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3
72	3	3	3	3	3	4	2	4	4	4	4	3	2
73	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
74	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3
75	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
76	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
77	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
78	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4
79	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
80	3	4	3	4	3	3	4	4	4	4	4	3	4
81	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
82	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4
83	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4
84	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4
85	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	4	2
86	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	4	4
87	4	3	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	3
88	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3
89	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2
90	2	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3
91	2	3	3	2	3	3	2	2	3	3	3	3	3
92	3	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	4	4
93	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3
94	4	4	3	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4
95	2	3	3	3	3	4	2	3	3	3	3	3	3
96	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
97	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	3	3	3
98	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4
99	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3

CURRICULUM VITAE



Data Pribadi

Nama : Layyinatul Aini Mufidah
Tempat, Tanggal Lahir : Rembang, 11 Juni 1997
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Alamat : Ds.Sendangmulyo, Kec. Sarang Kab.
Rembang
Handphone : 089516747794
Status : Belum Menikah
E-mail : layyin.aini@gmail.com

Pendidikan Formal

2003-2009 : SDN 1 Sarang Rembang
2009-2012 : MTs Raudlatul Ulum Guyangan Trangkil Pati
2012-2015 : MA Raudlatul Ulum Guyangan Trangkil Pati
2015-Sekarang: UIN Sunan Kalijaga D.I Yogyakarta

Pengalaman Organisasi

Forsebi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga

Lampiran 5

DOKUMENTASI



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**



Alamat : Jl. Marsda Adisucipto, Telp (274) 589621, 512474, Fax. (274) 586117
E-mail: febi@uin-suka.ac.id Yogyakarta 55281

Nomor : B-2067 /Un.02/DEB.1/PN.01.1/1/2018

21 November 2018

Sifat : Penting

Lamp. : 3 bendel

Hal : Permohonan Izin Penelitian

Kepada Yth.

Bapak/Ibu Pimpinan

Pegadaian Unit Pelayanan Syariah Mlati

di Jl. Magelang Km 7.2 No. 197

Sleman DI Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Dalam rangka memenuhi tugas akhir/skripsi yang berjudul **"PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, PROFESI, AKSES INFORMASI DAN PELAYANAN PEGADAIAN SYARIAH TERHADAP MINAT NASABAH PADA PT. PEGADAIAN SYARIAH (PERSERO) UNIT MLATI SLEMAN YOGYAKARTA"**, dengan Dosen Pembimbing Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag diperlukan penelitian.

Oleh karena itu kami mengajukan permohonan izin kepada Bapak/Ibu Pimpinan Pegadaian Unit Pelayanan Syariah Mlati bagi mahasiswa kami :

Nama : Layyinatul Aini Mufidah

NIM : 15830052

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Alamat : Sarang Rembang Jawa Tengah

untuk melakukan penelitian di lembaga yang Bapak/Ibu pimpin. Sebagai bahan pertimbangan bersama ini kami lampirkan :

1. Proposal Skripsi
2. Fotocopy Kartu Tanda Mahasiswa (KTM)
3. Fotocopy Kartu Rencana Studi (KRS)

Demikian surat permohonan ini disampaikan, atas diperkenankannya diucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

a.n. Dekan,

Wakil Dekan Bidang Akademik,

