

**PENGARUH JUMLAH PEMBIAYAAN GADAI SYARIAH (AR-RAHN),  
PEMBIAYAAN PRODUK MULIA, PEMBIAYAAN GADAI  
KONVENSIONAL (KCA & KRASIDA), DAN PEMBIAYAAN KREDIT  
MIKRO FIDUSIA TERHADAP LABA PERUSAHAAN PT PEGADAIAN  
(PERSERO)**



**SKRIPSI**

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

**DISUSUN OLEH:**

**LISA WIDIYANA  
NIM. 16830009**

**PEMBIMBING:**

**MUHFATUN, S.E.I., M.E.I  
NIP. 19890919 201503 2 009**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UIN SUNANKALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2020**

## HALAMAN PENGESAHAN



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

### PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-544/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2020

Tugas Akhir dengan judul : **PENGARUH JUMLAH PEMBIAYAAN GADAI SYARIAH (AR-RAHN), PEMBIAYAAN PRODUK MULLA, PEMBIAYAAN GADAI KONVENSIONAL (KCA & KRASIDA), DAN PEMBIAYAAN KREDIT MIKRO FIDUSIA TERHADAP LABA PERUSAHAAN PT PEGADAIAN (PERSERO)**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : LISA WIDIYANA  
Nomor Induk Mahasiswa : 16830009  
Telah diujikan pada : Jumat, 17 Juli 2020  
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang  
Muhfiatun, S.E.I., M.E.I.  
SIGNED

Valid ID: 5f2e4f81be417



Penguji I  
Mukhammad Yazid Afandi, M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 5f31f4ea173b3



Penguji II  
Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin.  
SIGNED

Valid ID: 5f28aa154af24



Yogyakarta, 17 Juli 2020  
UIN Sunan Kalijaga  
Ptt. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 5f38afd188da9

## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Saudari Lisa Widiyana

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga

Di Yogyakarta

Assalamualaikum Wr. Wb.

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

Nama : Lisa Widiyana

NIM : 16830009

Judul : **“Pengaruh Jumlah Pembiayaan Gadai Syariah (Ar-Rahn),  
Skripsi Pembiayaan Produk Mulia, Pembiayaan Gadai Konvensional  
(Kca & Krasida), Dan Pembiayaan Kredit Mikro Fidusia  
Terhadap Laba Perusahaan PT Pegadaian (Persero)”**

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

Dengan ini, kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqsyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 26 Juni 2020

Pembimbing,



MUHFIATUN, S.E.I., M.E.I

NIP. 19890919 201503 2 009

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Lisa Widiyana

NIM : 16830009

Prodi/Fakultas : Manajemen Keuangan Syariah/ Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Jumlah Pembiayaan Gadai Syariah (Ar-Rahn), Pembiayaan Produk Mulia, Pembiayaan Gadai Konvensional (Kca & Krasida), Dan Pembiayaan Kredit Mikro Fidusia Terhadap Laba Perusahaan PT Pegadaian (Persero)”** adalah benar-benar karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila lain waktu terdapat penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

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

Wassalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Yogyakarta, 24 Juni 2020

Penyusun



Lisa Widiyana  
NIM. 16830009

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS  
AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai *civitas* akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Lisa Widiyana  
NIM : 16830009  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Hak Bebas Royalti Non Ekklusif (*non exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Pengaruh Jumlah Pembiayaan Gadai Syariah (Ar-Rahn), Pembiayaan Produk Mulia, Pembiayaan Gadai Konvensional (Kca & Krasida), Dan Pembiayaan Kredit Mikro Fidusia Terhadap Laba Perusahaan PT Pegadaian (Persero)”** Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Ekklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penyusun atau sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 23 Juli 2020

Yang menyatakan,



Lisa Widiyana  
NIM. 16830009

## MOTTO

**Ketika ketakutan, kemalasan, keputus-asaan, kesedihan menghingapi, dan tak ada orang yang peduli, maka di situlah kita harus selalu yakin Allah SWT bersama kita dan tidak akan meninggalkan kita. Berdo'alah, dan mohonlah ampun kepadanya.**

**(lisawdyn)**

**Jangan tuntutan tuhanmu karena tertundanya keinginanmu, tapi tuntutan dirimu karena menunda adabmu kepada Allah.**

**(Ibnu Atha'illah As-Sakandari)**

**Untuk kesehatan yang baik , kendalikan makanmu. Untuk jiwa yang baik, kendalikan dosa-dosamu, dan untuk keimanan yang baik, kirimkan shalawat kepada Nabi Muhammad SAW.**

**(Imam Al-Ghazali)**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

**Karya Ilmiah ini saya persembahkan untuk:**

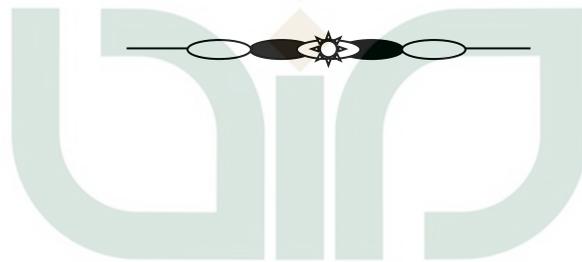
**Orang tua tercinta dan tersayang yaitu Bapak (alm)  
Sugiyono dan Ibu Suyatmi**

**Adikku tercinta Aisyah Dwi Widiastuti**

**Keluarga besar Marno Suwito**

**Sahabat serta teman-teman Seperjuangan**

**Almamater tercinta UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

## 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	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	DZal	Z	Zet
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Shad	Sh	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	Dh	De (dengan titik di bawah)

ط	Ta'	Th	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Dza'	Zh	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	Gh	Ge dan ha
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Min	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostref
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

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

C. Ta'Marbuttah

Semua ta' marbuttah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh katasandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam

bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuallidikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- َ ---	Fathah	Ditulis	A
--- ِ ---	Kasrah	Ditulis	I
--- ُ ---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathh	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهليّة	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati	Ditulis	A
تتسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya' mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

#### F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

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

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

#### H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal "al"

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

السَّما	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي القروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>



## KATA PENGANTAR

*Bismillahilladzi la yadhurru ma'a ismihi syai'un fil ardhi wa laa fissa'ma'i wa huwassami'ul 'alim.* Syukur alhamdulillah atas segala berkah, nikmat sehat dan hidayah dari Allah SWT, sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir yang berjudul **“Pengaruh Jumlah Pembiayaan Gadai Syariah (Ar-Rahn), Pembiayaan Produk Mulia, Pembiayaan Gadai Konvensional (Kca & Krasida), Dan Pembiayaan Kredit Mikro Fidusia Terhadap Laba Perusahaan PT Pegadaian (Persero)”**. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada nabi Muhammad SAW, semoga kita semua mendapat syafaatnya di dunia maupun di akhirat kelak. *Aamiin*

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai derajat Strata I 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, penyusun ingin menyampaikan terima kasih yang dalam kepada pihak-pihak yang telah membantu penyusun dalam menyelesaikan skripsi ini, pihak-pihak tersebut adalah:

1. Bapak Dr. Phil. Sahiron, M.A. selaku Plt Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag.,M.Ag., selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta jajarannya.
3. Bapak Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag selaku ketua program studi Manajemen Keuangan Syariah.
4. Ibu Muhfiatun S.E.I, M.E.I selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing saya dengan penuh kesabaran dan ketelitian.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penyusun selama masa perkuliahan.
6. Seluruh staff Tata Usaha fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membantu menyelesaikan persyaratan berkas-berkas selama Skripsi.

7. Orang tua tercinta Bapak (Alm) Sugiyono dan Ibu Suyatmi. Terimakasih kepada Ibu yang telah menjadi kepala keluarga sekaligus tulang punggung yang senantiasa menguatkan, memberi semangat, dan selalu mendo'akan saya dan adik saya.
8. Adik tercinta Aisyah Dwi Widiastuti yang senantiasa mengirimkan do'anya untuk penyusun, mendukung dan membantu setiap penyusunan skripsi, dan selalu memberi motivasi untuk penyusun.
9. Keluarga besar Marno Suwito yang telah mendukung dan membantu dalam segala hal terutama do'a, motivasi, dan materi.
10. Sahabat-sahabat tercinta Murni, Ananda, Devi, Fatma, terimakasih selalu memberi semangat dan doa.
11. Keluarga Besar Manajemen Keuangan Syariah angkatan 2016.
12. Teman-teman seangkatan Hestin, Hawana, dll yang telah sabar membimbing dan membantu saya dalam menyelesaikan skripsi. terimakasih atas dukungan doa dan semangatnya.
13. Keluarga Baru yaitu Teman-teman KKN Alsyari, Hindun, Eka, Farah, Ifa, Pras, Sulkhan, dan Indra, terimakasih untuk pengalaman dan canda tawa selama kurang lebih 2 bulan tinggal secepat bersama.
14. Seluruh pihak yang terlibat dalam membantu penyusun menyelesaikan tugas akhir ini yang tidak dapat penyusun sebutkan satu per satu.

Semoga segala kebaikan yang diberikan mendapatkan balasan oleh Allah SWT. Penyusun menyadari bahwa karya ilmiah ini tidak luput dari kesalahan. Penyusun berharap karya tulis ini dapat bermanfaat. Amiin.

Yogyakarta, 05 Maret 2020

Penyusun,



Lisa Widiyana  
NIM. 16830009

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN LITERASI.....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xx</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xxi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xxii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	9
E. Sistematika Pembahasan .....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>12</b>
A. Telaah Pustaka .....	12
B. Kerangka Teori.....	16
1. Pembiayaan Rahn.....	16
2. Pembiayaan Mulia.....	17
3. Gadai Konvensional.....	19
4. Fidusia.....	22

5. Keuntungan atau Laba.....	23
C. Pengembangan Hipotesis .....	25
1. Hubungan antar Variabel dan Perumusan Hipotesis.....	25
a. Pengaruh Jumlah Rahn terhadap Laba Perusahaan .....	25
b. Pengaruh Jumlah Mulia terhadap Laba Perusahaan .....	26
c. Pengaruh Jumlah Gadai terhadap Laba Perusahaan .....	27
d. Pengaruh Jumlah Fidusia terhadap Laba Perusahaan.....	27
2. Kerangka Pemikiran.....	28
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>29</b>
A. Deskripsi Penelitian .....	29
B. Sumber Data.....	29
C. Variabel Penelitian .....	30
D. Definisi Operasional Variabel.....	30
E. Teknik Analisis Data: Model Regresi Linier Berganda.....	32
1. Uji Asumsi Klasik.....	34
2. Pengujian Hipotesis pada Regresi berganda .....	36
a. Uji Global atau Uji-F .....	36
b. Uji Signifikansi Parsial atau Uji-t.....	36
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>37</b>
A. Gambaran Umum PT Pegadaian Pemerintah (Persero).....	37
1. Sejarah Berdirinya PT Pegadaian Pemerintah (Persero).....	37
2. Dasar Hukum.....	42
3. Visi dan Misi PT Pegadaian Pemerintah (Persero).....	42
4. Struktur Organisasi.....	44
5. Produk dan Jasa PT Pegadaian Pemerintah (Persero).....	45
B. Analisis Daeskriptif.....	49
C. Pengujian Asumsi Klasik .....	51
1. Uji Normalitas .....	51
2. Uji Multikolinieritas.....	52

3. Uji Autokorelasi .....	54
4. Uji Heteroskedastisitas .....	55
D. Uji Regresi Linier Berganda .....	56
E. Pengujian Hipotesis.....	58
1. Uji Koefisien Determinasi (Uji $R^2$ ).....	58
2. Uji Simultan (Uji-F).....	59
3. Uji Parsial (Uji-t).....	60
F. Pembahasan Hasil Penelitian .....	63
<b>BAB V KESIMPULAN .....</b>	<b>69</b>
A. Kesimpulan .....	69
B. Keterbatasan Penelitian.....	70
C. Saran.....	70
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>xxxiii</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>xxvi</b>


  
 STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
 YOGYAKARTA

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Pola Pembayaran Produk Mulia.....	18
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif .....	46
Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolinieritas .....	54
Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi .....	55
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	56
Tabel 4.5 Koefisien determinasi ( $R^2$ ).....	60
Tabel 4.6 Uji F-Simultan .....	60
Tabel 4.7 Uji t-Parsial .....	61

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Pembiayaan dan Laba Bersih PT Pegadaian.....	6
Gambar 2.1 Alur Proses Pinjaman Rahn.....	16
Gambar 2.2 Alur Pinjaman Kredit Cepat Aman (KCA).....	20
Gambar 2.3 Alur Pinjaman KRASIDA.....	21
Gambar 2.4 Alur Pinjaman KREASI sistem Fidusia.....	23
Gambar 2.5 Kerangka Pemikiran Penelitian.....	28
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT Pegadaian.....	44
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas.....	50

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Penelitian.....	xxvi
Lampiran 2 Hasil Olah Data dengan Eviews10 .....	xxvii
Lampiran 2.1 Statistik Deskriptif.....	xxvii
Lampiran 2.2 Uji Normalitas .....	xxvii
Lampiran 2.3 Uji Multikolinieritas .....	xxviii
Lampiran 2.4 Uji Heteroskedastisitas .....	xxviii
Lampiran 2.5 Uji Autokorelasi .....	xxix
Lampiran 2.6 Penyembuhan Uji Autokorelasi.....	xxix
Lampiran 2.7 Regresi Linier Berganda.....	xxx
Lampiran 3 <i>Curriculum Vitae</i> (CV).....	xxxi



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Jumlah Pembiayaan Rahn, Mulia, Gadai, dan Fidusia terhadap laba di PT Pegadaian (Persero). Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif dengan sampel data sekunder dari laporan keuangan perusahaan pegadaian periode tahun 2017-2019 dalam bentuk bulanan sebanyak 31 data. Penelitian ini menggunakan teknik analisis regresi berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan variabel jumlah pembiayaan tersebut berpengaruh terhadap laba di PT Pegadaian Pemerintah (Persero) dengan nilai signifikansinya  $< 0,05$  yaitu sebesar 0,046162, dengan tingkat pengaruh atau  $R^2$  sebesar 19,43%. Secara parsial atau Uji t-parsial, Jumlah Pembiayaan Rahn berpengaruh positif dan signifikan terhadap laba dengan tingkat signifikansi sebesar 0,0196 yaitu  $> 0,05$ . Variabel Jumlah Pembiayaan Mulia dan Gadai tidak berpengaruh terhadap laba karena nilai signifikansinya  $> 0,05$  yaitu 0,4910 dan 0,3828. Kemudian untuk variabel Jumlah Fidusia berpengaruh negatif dan signifikan terhadap laba dengan tingkat signifikansi sebesar 0,0229 yang mana  $< 0,05$ .

Kata Kunci: *Rahn, Mulia, Gadai, Fidusia, Laba Bersih.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## ABSTRACT

*This study aims to determine the effect of the amount of Rahn, Mulia, Pawn and Fiduciary Financing on earnings at PT Pegadaian Pemerintah (Persero). This study uses quantitative research methods with a sample of secondary data from the financial statements of pawnshop companies for the period 2017-2019 in the form of 31 data monthly. This research uses multiple regression analysis techniques.*

*The results showed that the simultaneous variable of the amount of financing affected earnings at PT Pegadaian Government (Persero) with a significance value  $< 0.05$  which was 0.046162, with an influence level or  $R^2$  of 19.43%. Partially or partial t-test, the amount of Rahn Financing has a positive and significant effect on earnings with a significance level of 0.0196 ie  $> 0.05$ . Variable Amount of Noble Financing and Pledge does not affect earnings because the significance value  $> 0.05$  is 0.4910 and 0.3828. Then for the number of variables Fiduciary has a negative and significant effect on earnings with a significance level of 0.0229 which  $< 0.05$ .*

*Keywords: Rahn, Mulia, Pawn, Fidusa, Net Profit.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Perkembangan ekonomi di Indonesia kini menjadi sorotan penting bagi sebagian besar masyarakat. Perkembangan perekonomian di Indonesia ditandai dengan berdirinya berbagai lembaga keuangan seperti perbankan, non perbankan, dan lainnya. Lembaga-lembaga tersebut dijadikan pemerintah sebagai usaha untuk menyehatkan perekonomian di Indonesia dengan cara melakukan penyaluran atau pemberian dana dalam bentuk kredit. Penyaluran tersebut kemudian diberikan untuk masyarakat yang memerlukan dana atau wirausahawan yang ingin memperluas usahanya, dan kebutuhan-kebutuhan lainnya yang diperlukan masyarakat. Lembaga-lembaga keuangan dibentuk oleh pemerintah dengan harapan dapat meningkatkan kesejahteraan hidup masyarakat. Salah satu lembaga keuangan yang berkembang pesat hingga saat ini yaitu perum pegadaian. Perusahaan gadai ini merupakan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) dan bergerak di bidang Non Bank (Anita, 2016: 1).

Perusahaan pegadaian merupakan usaha yang bergerak di bidang jasa dengan memberikan atau menyalurkan dana pinjaman yang berdasarkan hukum gadai. Peran perusahaan pegadaian menjadi penting dalam pemenuhan kebutuhan masyarakat di Indonesia. Jasa yang diberikan dapat digunakan untuk memperluas usaha, maupun untuk memenuhi kebutuhan Rumah Tangga. Prosedur yang tidak susah dan tidak membutuhkan waktu lama dalam transaksi di perum pegadaian ini

menjadikan masyarakat ekonomi lemah banyak memanfaatkan jasa tersebut dibandingkan dengan Perbankan yang prosedurnya dianggap cukup rumit (Anita, 2016: 5). Perum pegadaian memiliki peluang lebih luas dalam mengembangkan jasanya setelah terjadi krisis ekonomi pada tahun 1997 yang mengakibatkan lembaga keuangan bank atau perbankan menghadapi ancaman yang cukup berat yaitu risiko likuidasi (Pandia, 2004: 4).

Sebagai lembaga keuangan yang mengikuti perkembangan ekonomi, perusahaan pegadaian telah memperluas usahanya hingga dibidang syariah. Pegadaian syariah muncul tentunya untuk memenuhi kebutuhan dan permintaan masyarakat muslim. Pegadaian Syariah menjadi sangat penting kehadirannya dalam masyarakat karena sangat membantu dalam aktivitas perekonomian yang sesuai syariat Islam. Kemudahan dalam bertransaksi di Pegadaian Syariah membuat masyarakat banyak menggunakan jasa pelayanan tersebut (Safitri, 2011:2). Pegadaian basis syariah memberikan keluasaan kepada masyarakat yang ingin melakukan transaksi halal, memberikan *superior return* bagi investor, dan memberikan ketenangan kerja bagi karyawan (Abdul, 2011:142).

Hadirnya Pegadaian Syariah sebagai sebuah lembaga keuangan formal yang berbentuk unit dari perum Pegadaian Indonesia, yang bertugas menyalurkan pembiayaan dalam bentuk pemberian uang pinjaman kepada masyarakat yang membutuhkan berdasarkan hukum gadai syariah merupakan suatu hal yang perlu mendapatkan sambutan positif. Dalam gadai syariah yang terpenting adalah dapat memberikan *kemashlahatan* sesuai yang diharapkan masyarakat serta terhindar dari praktik *riba'*, spekulasi, maupun *gharar* yang mengakibatkan dzalim dan

ketidakadilan terhadap masyarakat (Rais, 2005:5). Pegadaian syariah tumbuh dan berkembang berdampingan dengan pegadaian konvensional. Bahkan aktivitas keduanya dapat dijalankan pada satu kantor, agar lebih memudahkan masyarakat dalam pengajuan pembiayaan.

Perkembangan perusahaan pegadaian di Indonesia sangatlah pesat, yaitu ditandai dengan berdirinya kantor-kantor cabang pegadaian hingga ke seluruh Indonesia. Perusahaan pegadaian juga telah memiliki ribuan bahkan jutaan nasabah yang telah tersebar di Indonesia. Perkembangan pegadaian syariah maupun konvensional telah menunjukkan tingkat yang baik. Perusahaan pegadaian konvensional telah lebih awal berjalan dan beroperasi yang tentunya memiliki pengaruh lebih besar terhadap laba atau tingkat keuntungan di perusahaan pegadaian tersebut. Walaupun pegadaian konvensional tersebut telah lebih dulu berkembang, ini tidak menjadikan pegadaian syariah mundur untuk menunjukkan perkembangannya di tengah-tengah masyarakat. Perusahaan Pegadaian Syariah dalam perkembangannya telah menunjukkan eksistensinya.

Pegadaian Syariah telah berkembang pesat dengan pencapaian yang cukup bagus dari tahun ke tahun. Hal tersebut dapat ditunjukkan dengan pernyataan direktur pemasaran dan pengembangan Pegadaian yaitu Harianto Widodo menyatakan bahwa realisasi portofolio Syariah sebesar Rp. 6,8 triliun yang mana itu berkisar 13%-14% dari total bisnis induk tahun 2018. Pencapaian tersebut membuat Pegadaian terus meluaskan dan mengembangkan produknya dengan

menargetkan peningkatan bisnis hingga tumbuh sebesar 20% untuk tahun ini.<sup>1</sup> Perusahaan gadai telah menyiapkan strategi untuk meningkatkan bisnis syariahnya. Diantaranya yaitu gencar memasarkan produk gadai sertifikat atau *Rahn tasjily* ke outlet-outlet konvensional. Produk ini ditaksir dapat menyumbangkan nilai pembiayaan sebesar Rp. 200 miliar, yang mana perusahaan juga telah mencatatkan pembiayaan Rp. 41 miliar hingga Februari 2019.<sup>2</sup>

Perusahaan pegadaian telah banyak mengeluarkan produk-produk pembiayaan, baik di bidang konvensional maupun syariah. Produk konvensional itu sendiri telah terbentuk sejak awal berdiri perusahaan yaitu seperti Kredit Cepat Aman (KCA) dengan sistem gadai, Kredit Angsuran Sistem Gadai (KRASIDA), pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah dikenal sebagai produk KREASI, dll. Selain itu, terdapat produk-produk lain yang juga menunjang pertumbuhan pegadaian yaitu multi pembayaran online, dan sebagainya<sup>3</sup>. Kemudian untuk produk Pegadaian Syariah juga bermacam-macam seperti *Ar-Rum*, *Ar-Rahn*, pembiayaan mulia, dan pembiayaan lainnya. Pembiayaan *Ar-Rum* terbagi menjadi dua jenis yaitu *Ar-Rum* Haji dan *Ar-Rum* BPKP & Emas. Produk-produk Pegadaian Syariah tersebut merupakan produk berbasis syariah yang terbebas dari *riba'* dan sistem bunga. Hal tersebut membuat Pegadaian Syariah berkembang pesat karena memudahkan masyarakat dalam membangun usaha bahkan berinvestasi.

---

<sup>1</sup>Ferrika Sari, *Strategi Pegadaian untuk mendongkrak bisnis syariah tahun ini*, diakses di [kontan.co.id](http://kontan.co.id) pada tanggal 29 Oktober 2019 pukul 15:11 WIB.

<sup>2</sup> Ibid;

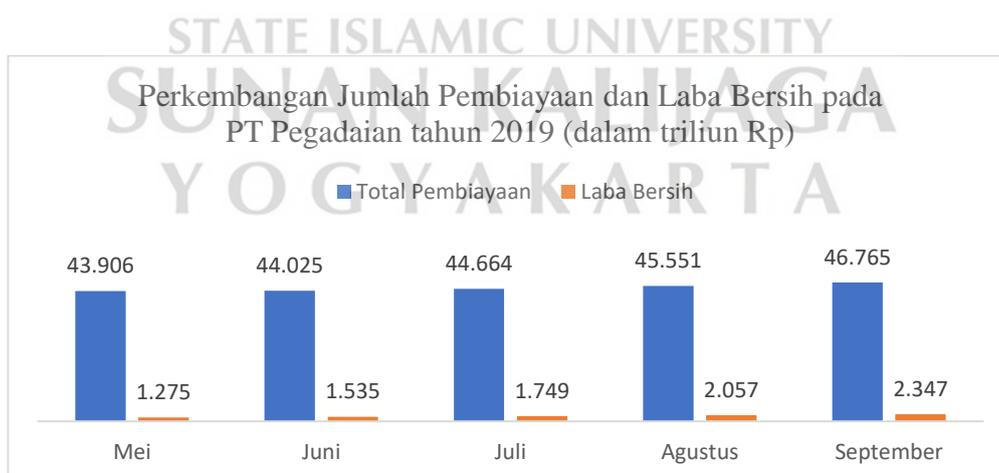
<sup>3</sup> PT Pegadaian (Persero), *Produk-Produk PT Pegadaian*, diakses di [Pegadaian.co.id](http://Pegadaian.co.id) pada tanggal 12 November 2019 pukul 14:20.

Produk-produk pembiayaan yang telah dikeluarkan oleh perusahaan pegadaian konvensional maupun syariah tersebut diharapkan selalu dapat menyumbangkan laba untuk mendorong laju pertumbuhan perusahaan demi kelangsungan bisnis perusahaan pegadaian. Pegadaian sebagai perusahaan jasa di bidang keuangan tentunya harus memperhatikan setiap transaksi yang dilakukan. Setiap transaksi tersebut juga perlu diteliti untuk penyusunan laporan keuangan. Laporan keuangan merupakan catatan yang berisi kondisi keuangan suatu perusahaan pada periode tertentu dengan melibatkan neraca serta laporan laba rugi (Martono, 2003: 62). Laporan keuangan menunjukkan suatu kondisi keuangan perusahaan dan menyajikan hasil usaha atau kinerja perusahaan. Kinerja perusahaan dapat dilihat baik maupun buruknya dalam laporan keuangan. Perusahaan dengan kinerja yang baik pasti menunjukkan laba yang meningkat dalam laporan keuangannya.

Laba perusahaan merupakan keuntungan yang didapat oleh suatu perusahaan atas hasil usahanya. Laba suatu perusahaan merupakan tolok ukur kepercayaan para nasabah dan investor. Laba di perusahaan pegadaian dapat ditingkatkan salah satunya melalui pembiayaan-pembiayaan dengan jenis produk yang telah dikeluarkan perusahaan. Pembiayaan atau penyaluran dana di pegadaian merupakan kegiatan utama dalam usahanya. Untuk itu, diharapkan dengan banyaknya jumlah pembiayaan yang diberikan kepada nasabah dapat meningkatkan kinerja perusahaan sehingga mendapat keuntungan yang diharapkan. Akan tetapi, dengan banyaknya pembiayaan yang diberikan juga rentan terkena risiko yang harus ditanggung oleh perusahaan (Riani, 2014: 8).

Pegadaian dalam melakukan pembiayaan atau penyaluran dana harus memperhatikan terkait jumlah dana yang akan disalurkan, untuk itu pegadaian sebaiknya menyediakan dana dengan jumlah yang besar agar dapat menjalankan aktivitas keuangannya dengan baik, dan tidak mengalami kesulitan keuangan sehingga risiko dapat diminimalisir. Agar perusahaan pegadaian dapat menjaga kelangsungan usahanya maka perlu pengelolaan keuangan yang baik dan memperhatikan setiap keputusan yang diambil. Terutama perlu memperhatikan dalam hal pemberian pinjaman kepada nasabah agar menghasilkan keuntungan atau laba yang diinginkan perusahaan (Enda, 2019: 3).

Beberapa penelitian sebelumnya menyatakan bahwa laba dalam perusahaan pegadaian dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor, salah satunya yaitu jumlah pembiayaan. Pembiayaan yang baik akan mempengaruhi kenaikan laba setiap bulannya, dan sebaliknya pembiayaan yang kurang baik atau dalam arti memiliki risiko akan mempengaruhi penurunan laba perusahaan. Berikut dapat dilihat data perkembangan jumlah pembiayaan dan laba pada beberapa bulan terakhir tahun 2019 di PT Pegadaian:



Gambar 1.1. Jumlah Pembiayaan dan Laba Bersih PT Pegadaian

Data Laporan tersebut merupakan laporan keseluruhan perusahaan pegadaian konvensional dan syariah. Dari data di atas dapat dilihat bahwa laba dari bulan ke bulan mengalami kenaikan seiring dengan meningkatnya jumlah pembiayaan. Hal tersebut sesuai penelitian yang dilakukan oleh Nana Diana (2017) yaitu “Pengaruh Pembiayaan Gadai Emas dan Pembiayaan *Ar-rum* terhadap perolehan laba Pegadaian syariah”. Penelitian tersebut menyatakan bahwa Pembiayaan Gadai Emas dan Pembiayaan *Ar-rum* terbukti berpengaruh signifikan terhadap laba, yang mana apabila kedua pembiayaan tersebut naik maka laba juga akan naik.

Akan tetapi dalam beberapa penelitian lain menunjukkan hasil bahwa jumlah pembiayaan belum tentu memiliki pengaruh yang besar terhadap laba, dengan kata lain terdapat beberapa variabel lain yang juga memiliki pengaruh terhadap laba, sebagaimana penelitian yang dilakukan Anita (2016) yang berjudul “Pengaruh Jumlah Taksiran dan Uang Pinjaman Terhadap Laba Bersih Pada PT. Pegadaian (Persero) Cabang Tamalate Di Kota Makassar” menyatakan bahwa Jumlah taksiran memiliki pengaruh positif terhadap laba artinya setiap peningkatan Jumlah Taksiran maka akan menaikkan laba, kemudian untuk Uang Pinjaman memiliki pengaruh akan tetapi negatif yang artinya setiap peningkatan Uang pinjaman akan menurunkan laba.

Berbeda dengan Penelitian selanjutnya yang mengungkapkan bahwa ada beberapa variabel jumlah pembiayaan yang justru berpengaruh negatif signifikan dengan arti menyebabkan penurunan laba. Penelitian tersebut dilakukan oleh Nana Diana (2017) menyatakan bahwa Jumlah pembiayaan Mulia memiliki pengaruh

yang signifikan terhadap laba akan tetapi menunjukkan nilai negatif artinya setiap jumlah pembiayaan mulia naik maka akan menurunkan laba. Penelitian kedua oleh Lilis (2018) yang menyatakan bahwa pembiayaan gadai Syariah (*Rahn*) dan pembiayaan *Ar-Rum* masing-masing berpengaruh negatif signifikan. Artinya, dalam penelitian ini kedua variabel apabila mengalami kenaikan maka dapat menurunkan laba di Pegadaian.

Berdasarkan beberapa uraian data dan penelitian diatas menunjukkan bahwa terdapat beberapa hasil penelitian yang mengungkapkan bahwa Jumlah Pembiayaan tidak selalu meningkatkan laba akan tetapi justru menurunkan tingkat laba dan hasil penelitian yang lain juga menunjukkan bahwa laba akan naik apabila jumlah pembiayaan mengalami kenaikan. Hal ini memiliki perbedaan hasil antara peneliti satu dengan yang lainnya. Kemudian jika dilihat dari data Laporan Keuangan Pegadaian yang telah tersaji di Otoritas jasa Keuangan memperlihatkan bahwa setiap jumlah pembiayaan yang mengalami kenaikan maka laba juga akan ikut naik. Oleh karena itu penulis tertarik ingin meneliti lebih lanjut bagaimana pengaruh jumlah pembiayaan dari beberapa produk pembiayaan yang ada di perusahaan pegadaian terhadap laba di PT Pegadaian Pemerintah. Penulis juga tertarik ingin mengetahui seberapa besar produk syariah tersebut mempengaruhi laba yang ada di perusahaan pegadaian pemerintah yang mana itu merupakan gabungan antara konvensional dan syariah. Peneliti dalam hal ini memakai 2 variabel konvensional yaitu Gadai & Fidusia dan 2 variabel syariah yaitu Rahn & Mulia dengan judul **“Pengaruh Jumlah Pembiayaan Gadai Syariah (Ar-Rahn), Pembiayaan Produk Mulia, Pembiayaan Gadai Konvensional (Kca &**

## **Krasida), Dan Pembiayaan Kredit Mikro Fidusia Terhadap Laba Perusahaan PT Pegadaian (Persero)”**

### **B. Rumusan masalah**

Bersumber pada identifikasi masalah diatas, rumusan masalah yang dapat dimunculkan dalam penelitian ini yaitu:

1. Bagaimana pengaruh Pembiayaan *Rahn* terhadap laba di PT Pegadaian?
2. Bagaimana pengaruh Pembiayaan *Mulia* terhadap laba di PT Pegadaian?
3. Bagaimana pengaruh Pembiayaan Gadai terhadap laba di PT Pegadaian?
4. Bagaimana pengaruh Pembiayaan Fidusia terhadap laba di PT Pegadaian?

### **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

1. Tujuan Penelitian

Berikut tujuan penelitian dalam skripsi ini antara lain:

- a. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh pembiayaan *Rahn* pembiayaan terhadap laba di PT Pegadaian (Persero).
- b. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh *Mulia* terhadap laba di PT Pegadaian (Persero).
- c. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh Gadai terhadap laba di PT Pegadaian (Persero).
- d. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh Fidusia terhadap laba di PT Pegadaian (Persero).

## 2. Manfaat Penelitian

- a. Bagi peneliti, dapat mengetahui lebih luas tentang Pegadaian dan produk-produknya, serta apa saja yang mempengaruhi laba di PT Pegadaian (Persero).
- b. Bagi perusahaan, dapat mengetahui produk-produk mana saja yang dapat menaikkan laba, dan produk-produk mana yang perlu dievaluasi agar dapat mencapai laba yang ditargetkan.
- c. Bagi akademisi, dapat digunakan sebagai referensi untuk pengembangan penelitian selanjutnya, dan dapat menjadi bahan pengetahuan tentang Pegadaian dan produk-produknya.

## D. Sistematika Penulisan

### 1. BAB I : Pendahuluan

Pada Bab ini berisi latar belakang, rumusan masalah, pertanyaan penelitian, ruang lingkup penelitian, maksud dan tujuan penelitian, kerangka teori, kerangka pemikiran, dan sistematika penulisan.

### 2. BAB II : Landasan Teori

Pada Bab ini menguraikan mengenai kerangka teori, penerapan teori dan mendokumentasikan hasil tinjauan atau *review* terhadap teori atau penelitian sebelumnya, baik yang telah dipublikasikan atau tidak dipublikasikan.

### 3. BAB III :Metodologi Penelitian

Pada Bab ini akan memaparkan tentang metodologi yang akan digunakan dalam penelitian, data yang digunakan, lingkup waktu penelitian, tahap atau penyelesaian masalah dan alur penelitian.

### 4. BAB IV : Pembahasan

Pada Bab ini akan memaparkan dan menguraikan analisis masalah, pembuktian hipotesis dan pembahasan penyelesaian masalah.

### 5. BAB V : Kesimpulan dan Saran

Pada Bab ini akan menjabarkan kesimpulan dan saran-saran tentang hal-hal yang relevan dalam penelitian ini.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian mengenai pengaruh Jumlah Rahn, Mulia, Gadai, dan Fidusia terhadap laba bersih di PT Pegadaian, penulis dapat menarik beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Jumlah Pembiayaan Rahn berpengaruh signifikan terhadap laba bersih PT Pegadaian, hal ini sesuai dengan kinerja Rahn tahun 2018 cukup baik ditunjukkan dengan pencapaian Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan (RKAP) OSL sebesar 102%
2. Jumlah Pembiayaan Mulia tidak berpengaruh terhadap laba bersih di PT Pegadaian. Hal ini dapat terjadi karena terdapat tantangan berupa semakin ketatnya persaingan produk pembiayaan di Indonesia dan permintaan emas di Indonesia cenderung menurun rata-rata sebesar 10% pertahun.
3. Jumlah gadai tidak berpengaruh terhadap laba bersih di PT Pegadaian. Hal tersebut dapat terjadi karena sampel penelitian yang diambil terbatas dan semakin ketatnya persaingan dengan produk-produk baru seperti Fintech (Financial Technology).
4. Jumlah Fidusia berpengaruh terhadap laba bersih PT Pegadaian, dengan angka korelasi pada variabel ini menunjukkan nilai yang negatif artinya laba bersih yang diperoleh di PT Pegadaian akan menurun ketika pembiayaan bertambah. Hal ini dikarenakan pembiayaan dalam industri ini

belum tumbuh secara signifikan dan masih didominasi oleh perseroan sehingga target yang ditetapkan belum tercapai.

## **B. Keterbatasan Penelitian**

Dalam penyelesaian penelitian ini, peneliti mempunyai hambatan-hambatan yang belum dapat dijangkau, antara lain:

1. Pada penelitian ini hanya meneliti 3 tahun saja yaitu dari tahun 2017-2019, sehingga data yang didapatkan hanya sebanyak 31.
2. Penelitian ini juga hanya terbatas pada data laporan keuangan yang disajikan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dan OJK hanya mempublish data mulai dari tahun 2017- sekarang.

## **C. Saran**

Berdasarkan kesimpulan dan keterbatasan penelitian di atas, maka saran yang diberikan untuk pihak-pihak yang terkait dalam penelitian ini yaitu:

1. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan dapat memperpanjang periode penelitian dan memperbanyak sampel serta dapat menggunakan variabel-variabel yang lebih mendukung penelitian sehingga penelitian dapat memberikan hasil yang lebih baik dan lebih akurat.
2. Bagi PT Pegadaian diharapkan untuk lebih gencar lagi dalam memasarkan produk-produk pembiayaan dan meningkatkan kualitas pelayanan kepada masyarakat agar keuntungan yang didapatkan semakin banyak dan berkembang pesat. Kemudian PT Pegadaian diharapkan untuk terus

memperhatikan kebijakan pemberian pinjaman terhadap masyarakat agar laba yang dihasilkan sesuai keinginan, karena pemberian pinjaman merupakan aktivitas utama dan ukuran utama dalam mengembangkan perusahaan.



## DAFTAR PUSTAKA

- Anita. 2016. *Pengaruh Jumlah Taksiran dan Uang Pinjaman Terhadap Laba Bersih Pada PT Pegadaian(Persero) Cabang Tamalate Di Kota Makassar*. Skripsi. Universitas Negeri Makassar.
- Anonim. 2019. [www.google.com/amp/amp.kontan.co.id/news/simak-strategi-pegadaian-untuk-mendongkrak-bisnis-syariah-tahun-ini](http://www.google.com/amp/amp.kontan.co.id/news/simak-strategi-pegadaian-untuk-mendongkrak-bisnis-syariah-tahun-ini), diakses pada tanggal 29 Oktober 2019 pukul 15:11 WIB.
- Anshori, Abdul Gahofur. 2011. *Gadai Syariah Di Indonesia: Konsep, Implementasi dan Institusionalisasi*, Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori Praktik*. Jakarta: Bulan Gema Insani Press.
- Antoniou, M. Syafi'i. 1999. *Bank Syariah Suatu Pengenalan Umum*. Jakarta: BI bekerjasama dengan Tazkia Institute. Cet. Ke-1.
- Chariri, Anis dan Imam Ghozali. 2003. *Teori Akuntansi*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Dahlan, Abdul Aziz. 2000. *Ensiklopedia Hukum Islam*. Cet. Ke-4. Jakarta: PT. Ichtiar Baru Van Hoeve.
- Diana, Nana. 2017. *Pengaruh Pembiayaan Mulia Terhadap Laba Perusahaan Pada PT. Pegadaian Syariah*. Jurnal Vol.2 No.02. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Singaper Karawang.
- \_\_\_\_\_. 2016. *Pengaruh Pembiayaan Gadai Emas dan Pembiayaan Ar-Rum Terhadap Perolehan Laba Pegadaian Syariah*. Jurnal Vol.1 No.02. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Singaper Karawang.
- Earl K. Stice, dkk. 2004. *Akuntansi Intermediate*. Jakarta: Salemba Empat.
- Fatwa Dewan Syariah Nasional. 2012. Fatwa DSN Nomor:25/DSN-MUI/III/2012 tentang *Rahn*.
- Febrianto, Rahmat dan Erna Widiastuty. 2005. *Tiga angka laba akuntansi: mana yang lebih bermakna bagi investor?*. Simposium nasional akuntansi VIII Solo.
- Gujarati, Damodar N. 2003. *Ekonometrika Dasar*. Jakarta: Erlangga.

Hanafi, Mamduh dan Abdul Halim. 2009. *Analisis Laporan Keuangan*.  
Yogyakarta: UPP STIM YKPN.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

- Haroen, Nasrun. 2000. *Fiqh Muamalah*. Cet. Ke-1. Jakarta: Gaya Media Pratama.
- Hasibuan, Minta Ito. 2019. *Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Ijarah Terhadap Laba Bersih pada bank Umum Syariah di Indonesia*. Skripsi. UIN Sumatera Utara.
- Karimah, Fadiyah. 2017. *Pengaruh Pembiayaan Ar-Rahn (Gadai Syariah) dan Pendapatan Ijarah (Mu'nah) terhadap laba Operasional (studi kasus pada PT Pegadaian Syariah Cabang pondok Aren)*. Jurnal. Universitas Pamulang Tangerang Selatan.
- Kieso, et al. 2011. *Intermediate Accounting*. Jilid 1, Edisi ke-12. Diterjemahkan oleh Emil Salim. Jakarta: Erlangga.
- Muhammad dan Solkhul Hadi. 2002. *Pegadaian Syariah: Suatu Alternatif Konstruksi Sistem Pegadaian Nasional*. Ed. Ke-1. Jakarta: Salemba Diniyah.
- Muhammad dan Solkhul Hadi. 2003. *Pegadaian Syariah: Suatu Alternatif Konstruksi Sistem Pegadaian Nasional*. Ed. Ke-1. Jakarta: Salemba Empat.
- Murtadho, M. Ali, dkk. 2017. "Analisis Pengaruh Tingkat Inflasi, Pendapatan Gadai, Harga Emas, dan Pajak Penghasilan Terhadap Penyaluran Kredit PT Pegadaian (Persero) Indonesia". E-Jurnal riset Manajemen: Universitas Islam Malang.
- Ojk.go.id, *Statistik Perusahaan Pergadaian Indonesia*, diakses pada tanggal 30 November 2019 pukul 10:00.
- Pandia, dkk. 2004. *Lembaga Keuangan*. Jakarta: PT. Rineka Cipta.
- Rais, Sasli. 2005. *Pegadaian Syariah: Konsep Dan Sistem Operasional*. Jakarta: UI Press.
- Rais, Sasli. 2008. *Pegadaian Syariah: Konsep dan Sistem Operasional: suatu kajian kontemporer*. Jakarta: UI-press.
- Renaldy. 2017. *Pengaruh Pembiayaan Rahn terhadap tingkat Kepercayaan Nasabah di PT Pegadaian Syariah Unit Pasar Perumnas Palembang*. Tugas Akhir. UIN Raden Fatah Palembang.
- Safitri, Arma. 2011. *Pengaruh Penjualan Produk Logam Mulia Terhadap Peningkatan Pendapatan Pada Pegadaian Syariah Cabang Cinere*. Skripsi: Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Safitri, Arma. 2011. *Pengaruh Penjualan Produk Logam Mulia Terhadap Peningkatan Pendapatan Pada Pegadaian Syariah Cabang Cinere*. Skripsi. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.

- Salim, Farina, Dkk. 2017. *Pengaruh Uang Pinjaman, Jumlah Taksiran, dan Pembiayaan Gadai Emas Terhadap Laba Bersih PT Pegadaian Palembang*. STIE Multi Data Palembang.
- Subramanyam, K.R dan John J. Wild. 2010. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sudarsono, Heri. 2003. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Sudarsono, Heri. 2005. *Bank dan Lembaga keuangan Syariah deskripsi dan ilustrasi*. Yogyakarta: Ekonisia. Cet. Ke-3.
- Sugiyono. (2004). *Metode penelitian bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Suharyadi dan Purwanto S.K. 2017. *Statistika Untuk Ekonomi Dan Keuangan Modern*. Edisi 3. Jakarta: Salemba Empat.
- Suhendi, Hendi. 2002. *Fiqh Muamalah: Membahas Ekonomi Islam*. Cet. Ke-1. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Supriati, Lilis. 2018. *Pengaruh Jumlah Pembiayaan Gadai Syariah dan Jumlah Pembiayaan Ar-Rum Terhadap Laba Usaha Pada PT Pegadaian Syariah Veteran Cabang Purwakarta Periode 2012-2016*. Skripsi. Universitas Islam Negeri Sunan Gunung Djati Bandung.
- Susilo, Y, Sri, dkk. 2000. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Cet. ke-1. Jakarta: Salemba Empat.
- Sutedi, Adrian. 2011. *Hukum Gadai Syariah*. Bandung: Alfabeta.
- Syafe'i, Rachmat, 2000. *Fiqh muamalah*. Bandung: Pustaka Ceria.
- Tim Laboratorium Ekonomi Dan Bisnis Islam. 2017. *Modul Pratikum Statistika*. Yogyakarta: Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Sunankalijaga.
- Utari, Enda Hari. 2019. "Pengaruh Utang dan Pinjaman yang diberikan terhadap Laba Bersih pada PT Pegadaian di Kota Medan". Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam: Universitas Sumatera Utara.
- [www.pegadaian.co.id](http://www.pegadaian.co.id)
- [www.Pegadaian Syariah.co.id](http://www.Pegadaian Syariah.co.id)
- Zulnaidi. 2007. *Metode penelitian*. USU Repository.