PENGARUH PENGHASILAN NASABAH, LITERASI KEUANGAN SYARIAH, DAN RESPON KELUARGA TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN RAHN (STUDI KASUS PEGADAIAN SYARIAH UNIT MUNGGUR)



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

DISUSUN OLEH

<u>BAGUS MUFLIH YULIYANTO</u>

NIM. 17108030082

PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
2021

PENGARUH PENGHASILAN NASABAH, LITERASI KEUANGAN SYARIAH, DAN RESPON KELUARGA TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN RAHN (STUDI KASUS PEGADAIAN SYARIAH UNIT MUNGGUR)



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

DISUSUN OLEH

<u>BAGUS MUFLIH YULIYANTO</u>

NIM. 17108030082

DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI

Dr. MUKHAMAD YAZID AFANDI, M.Ag.

NIP. 19720913 200312 1 001

PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
2021



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-660/Un.02/DEB/PP.00.9/07/2021

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH PENGHASILAN NASABAH, LITERASI KEUANGAN SYARIAH, DAN

RESPON KELUARGA TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN RAHN (STUDI KASUS PEGADAIAN SYARIAH UNIT

MUNGGUR)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : BAGUS MUFLIH YULIYANTO

Nomor Induk Mahasiswa : 17108030082 Telah diujikan pada : Senin, 12 Juli 2021

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. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag. SIGNED

Valid ID: 60f7a5253c80b



Valid ID: 60f8e3a5e1cb7

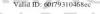
Penguji I

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

Penguji II

Izra Berakon, M.Sc.

SIGNED







Yogyakarta, 12 Juli 2021 UIN Sunan Kalijaga Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.

SIGNED

1/1 26/07/2021

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Bagus Muflih Yuliyanto

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 Saudara:

Nama : Bagus Muflih Yuliyanto

NIM : 17108030082

Judul Skripsi : "Pengaruh Penghasilan Nasabah, Literasi Keuagan Syariah, dan Respon Keluarga Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan Rahn (Studi Kasus Pegadaian Syariah Unit Munggur)"

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

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

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 20 April 2021

Pembimbing

Dr. Muh. Yazid Afandi, M.Ag

NIP. 19720913 200312 1 001

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Bagus Muflih Yuliyanto

NIM : 17108030082

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "Pengaruh Penghasilan Nasabah, Literasi Keuagan Syariah, dan Respon Keluarga Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan Rahn (Studi Kasus Pegadaian Syariah Unit Munggur)" adalah benarbenar hasil penulis sendiri, bukan dipublikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* dan daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 20 April 2021

NIVERSITY:

NAN KALIJA

YOGYAKARTA

Bagus Muflih Yuliyanto

C50AJX195449366

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

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

Nama : Bagus Muflih Yuliyanto

NIM : 17108030082

Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembanan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalti-Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul "Pengaruh Penghasilan Nasabah, Literasi Keuagan Syariah, dan Respon Keluarga Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan Rahn (Studi Kasus Pegadaian Syariah Unit Munggur)"

Besera perangkan (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta behak menyimpan, memilihmedia/formatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/penyusun dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta Pada tanggal 20 April 2021

Yang menyatakan

Bagus Muflih Yuliyanto

NIM. 17108030082

HALAMAN MOTTO

"SALAH SATU PENGKERDILAN TERKEJAM DALAM
HIDUP ADALAH MEMBIARKAN PIKIRAN YANG
CEMERLANG MENJADI BUDAK BAGI TUBUH YANG
MALAS, YANG MENDAHULUKAN ISTIRAHAT
SEBELUM LELAH, MAKA DARI ITU CUKUP BERGUNA
BAGI ORANG-ORANG DISEKITARKU"

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNANKALIJAGA
Y O G Y A K A R T A

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Karya tulis ini didedikasikan untuk pengembangan ilmu

pengetahuan khususnya dalam bidang keuangan.

**

Kepada kedua orang tuaku tercinta Bapak Nuryanto dan Ibu

Kamiyati yang selalu ada menemani dalam keadaan apapun dan

memberikan apapun kebutuhan anaknya.

**

Kepada Bapak Muh. Yazid Afandi yang telah membimbing dan mengarahkan penulisan skripsi ini hingga selesai.

**

Kepada Almamaterku UIN Sunan Kalijaga, terkhusus Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan wadah kami untuk belajar.

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
1	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	В	Be
ت	Tā'	T	Те
ث	Śā'	Ś	es (dengan titik di atas)
ح	Jim	J	Je
۲	Ḥā'	þ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh AMIC UNIVER	kadan ha
SU	Dāl	K A LI	AGA De
; Y	Zāl	YAKŻAŔ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
m	Sin	S	Es
m	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Şād	Ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Þād	ģ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ţā	ţ	te (dengan titik di bawah)

ظ	Żā'	Ż	zet (dengan titik di bawah)
٤	'Ain	6	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ای	Kāf	K	Ka
J	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāwu	W	W
٥	Hā	H	На
¢	Hamzah	,	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

STATE IS	AMIC LINIVERSITY	
متعدّدة	Ditulis	Muta'addidah
عدّة	Ditulis	ʻiddah

C. Tā' marbūţāh

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

حكمة	Ditulis	Hikmah
علّة	Ditulis	ʻillah
كرامة الأولياء	Ditulis	Karāmah al-auliyā'

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

Ó	Fatḥah	Ditulis	A
	Kasrah	Ditulis	i
Ć	Dammah	Ditulis	и

فعّل	Fatḥah	Ditulis	fa'ala
ذُكر	Kasrah	Ditulis	<i>zukira</i>
یَذهب	Dammah	Ditulis	<i>ya</i> zhabu

E. Vokal Panjang

1.	Fatḥah + alif	Ditulis	$ar{A}$
	جاهليّة	Ditulis	jāhiliyyah
2.	Fatḥah + yā' mati	Ditulis	ā
	تُنسى	Ditulis	tansā
3.	Kasrah + yā' mati	Ditulis	ī
	کریم	Ditulis	karīm
4.	Dammah + wāwumati	Ditulis	\bar{u}
	فروض	Ditulis	furūd

F. Vokal Rangkap

1. Fatḥah + yā' mati	Ditulis	Ai
بينكم	Ditulis	bainakum
2.	Ditulis	аи
قول	Ditulis	qaul

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

أأنتم	Ditulis	a'antum
أعدّ ت	Ditulis	u'iddat
لئن شكرتم	Ditulis	la'in syakartum

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti oleh huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

القرأن	Ditulis	Al-Qur'an
القياس	Ditulis	Al-Qiyas

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

السّماء	Ditulis	As-Sama'
الشّمس	Ditulis	Asy-Syams

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	Dibaca	Zawi al-furud
أهل السّنّة	Dibaca	Ahl as-sunnah

YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Allahumma Shalli 'Ala Muhammad Wa 'Ala Ali Muhammad

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya serta nikmat iman dan nikmat Islam. Shalawat dan salam tercurah kepada Nabi dan Rasulullah Muhammad SAW, suri tauladan manusia sepanjang masa beserta keluarga dan para sahabatnya.

Alhamdulillahirrobbil'aalamin, berkat rahmat, hidayah dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul "Pengaruh Penghasilan Nasabah, Literasi Keuangan Syariah, dan Respon Keluarga Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan Rahn (Studi kasus Pegadaian Syariah Unit Munggur)" untuk diajukan guna memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan program studi S1 pada Jurusan Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Dalam penulisan skripsi ini terdapat banyak hambatan yang dihadapi oleh penulis, namun atas pertolongan-Nya dan kerja keras serta tekad yang kuat dan adanya bimbingan maupun bantuan dari pihak-pihak yang turut memberikan andil baik secara langsung maupun tidak langsung, moril maupun materil hingga akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Penulis juga mengucapkan terimakasih dengan segala ketulusan dan kerendahan hati kepada:

- Allah SWT dengan segala rahmat dan karunia-Nya yang memberikan kekuatan bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini,
- Bapak Prof. Dr. Phil Al Makin, MA. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
- 4. Bapak Dr. Mukhamad Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag., selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, sekaligus dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, mengarahkan, memberikan kritik, saran dan masukan dalam menyempurnakan penelitian ini,
- 5. Ibu Anniza Citra Prajasari, SE.I., M.A selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing saya dari awal proses perkuliahan hingga akhir semester,
- Seluruh Bapak dan Ibu dosen Manajemen Keuangan Syariah yang telah memberikan ilmunya, pengajaran serta mengayomi penulis selama menjadi mahasiswa,
- Seluruh staf dan pegawai tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah banyak membantu,
- 8. Kepada Bapak Pincab Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara beserta jajarannya, khususnya Pegadaian Syariah Unit Munggur yang telah membantu saya dalam menyelesaiakan skripsi saya,
- 9. Kepada diri saya sendiri karena sudah bertahan sampai detik ini, saya

bangga kepada diri saya sendiri,

10. Kepada kedua orang tua ku tercinta Bapak Nuryanto dan Ibu Kamiyati,

yang selalu ada menemani dalam keadaan apapun, tempat kembali dan

berkeluh kesah yang selalu mendoakan hal-hal baik untuk keberhasilan

anak-anaknya,

11. Kepada saudara-saudara ku Ayu Nabiha dan Ratna Puspita yang telah

memberikan semangat dan dukungan agar skripsi selesai tepat waktu,

12. Kepada Putri Indah Melati, yang selalu meluangkan waktunya untuk

menemani saya mengerjakan skripsi ini, terimakasih telah menjadi teman,

pendengar, dan partner yang sabar,

13. Kepada sahabatku Sabir, Exsel, Syarif, Huda, Widi, Agil, Bagas, dan

semua pihak yang telah membantu skripsi saya sehingga dapat selesai

tepat waktu.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak

kekurangan, sehingga kritik dan saran yang membangun dari pembaca akan

sangat penulis hargai. Akhir kata, penulis berharap semoga penelitian ini dapat

bermanfaat.

Yogyakarta, 28 Juni 2021

Hormat Saya,

Bagus Muflih Yuliyanto

NIM.17108030082

DAFTAR ISI

HALAMAN DEPAN	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TU AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK	
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMB <mark>AHAN</mark>	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	
DAFTAR GAMBAR	
DAFTAR LAMPIRANSLAM C UNIVERSITY	xxi
DAFTAR LAMPIRANABSTRAK	xxii
ABSTRACT	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Penulisan	9

BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Kerangka Teoritis	11
1. Theory of Planned Behaviour	11
2. Teori Perilaku Konsumen	13
4. Keputusan	19
5. Penghasilan	20
6. Literasi Keuangan Syariah	22
7. Keluarga	24
B. Telaah Pustaka	24
C. Hipotesis	27
D. Kerangka Pemikiran Teoritik	30
BAB III METODE PENELITIAN	32
A. Jenis Penelitian	32
B. Populasi dan Sampel	32
1. Populasi	32
2. Sampel	
C. Lokasi dan Waktu Penelitian	33
D. Sumber Data dan Teknik Pengambilan Data	33
E. Definisi Operasional Variabel	34
F. Teknik Analisis Data	35
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	40
A. Deskripsi Objek Penelitian	40
1. Analisis Deskriptif Data Responden	40
2. Uji Instrumen	45
3 Pengujian Hinotesis	51

4. Pembahasan	56
BAB V PENUTUP	61
A. Kesimpulan	61
B. Keterbatasan	62
C. Implikasi	62
D. Saran	63
DAFTAR PUSTAKA	64
LAMPIRAN	xxiv
CURRICULUM VITAE	li



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Rahn Dan Jumlah Nasabah PT P Periode 2014-2020	•
Tabel 3.1 Skala Pengukuran Penelitian	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.2 Definisi Operator Variabel	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.1 Karakteristik responden berdasarkan j	enis kelamin Error! Bookmark not define d
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan	UsiaError! Bookmark not defined.
Tabel 4.3 Karakteristik Pendidikan Terakhir Res	spondenError! Bookmark not defined.
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan	Pekerjaan40
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Perbulan	1 0
Tabel 4.6 Uji Validitas	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.7 Uji Reliabilitas	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.8 Uji Normalitas	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.9 Uji Multikolinearitas	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.10 Uji Glejser	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.11 Uji t	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.12 Uji Simultan (Uji F)	
Tabel 4.13 Koefisien Determinasi (R2)	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.14 Persamaan Regresi Linear Berganda	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GAMBAR



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Angket Penelitian	xxivv
Lampiran 2 Data Penelitian Hasil Kuesioner	xxx
Lampiran 3 Hasil Analisis Data SPSS	xlii



ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh penghasilan nasabah, literasi keuangan syariah dan respon keluarga terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan *rahn* pada Pegadaian Syariah Unit Munggur. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan 100 sampel dari nasabah Pegadaian Syariah Unit Munggur menggunakan teknik *simple random sampling*, data diperoleh yaitu data primer dengan menyebarkan kuesioner secara langsung, kemudian diuji dengan menggunakan perangkat lunak SPSS 25. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan variabel penghasilan nasabah, literasi keuangan syariah dan respon keluarga berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan *rahn*. Sedangkan secara parsial literasi keuangan syariah dan respon keluarga berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah dan penghasilan nasabah tidak berpengaruh terhadap keputusan nasabah.

Kata kunci: penghasilan nasabah, literasi keuangan syariah, respon keluarga dan keputusan nasabah



ABSTRACT

The objective of this study is to understand the impact of Indonesia's economic growth, the islamic finance community, and the country's response to the decision to raise its interest rate in sharia mortgage munggur unit. The study is conducted using 100 samples of a pawnproduct product from the mantar branch branch using the simple random sampling technique, data is obtained that is the main data by dissemination of a live questionnaire, and then tested using a SPSS software 25. The results of this study suggest that in the same way, the debt-based sharia is in the same way, And family response affects the decision of customers in choosing the product of financing for rahn. While partial islamic financial literacy and family response are significant to existing decision and revenue that has no effect to existing decision

Key words: revenue, islamic finance literacy, family response and existing decision



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Lembaga keuangan memegang peran penting yang tidak bisa dipisahkan dengan perekonomian masyarakat. Lembaga keuangan menghimpun dana masyarakat dan kembali menyalurkannya untuk masyarakat. Dana tersebut disalurkan guna memenuhi kebutuhan investasi maupun pembiayaan. Terdapat dua lembaga besar di Indonesia, yaitu lembaga keuangan konvensional dan lembaga keuangan syariah (Adi Dwi, 2009).

Lembaga keuangan syariah memberikan variasi dalam pelayanan dan pemberian pembiayaan agar masyarakat dapat memilih sesuai dengan kebutuhan dana dalam membiayai kegiatan usaha masyarakat. Pegadaian syariah adalah lembaga keuangan syariah non bank yang peka terhadap pendekatan konsumen (Maghfirah & Nurdin, 2019).

Perkembangan pegadaian syariah di Indonesia sangat baik dibuktikan dengan terdapat 115 kantor cabang pegadaian syariah di Indonesia pada tahun 2014, dan kantor unit pelayanan sebanyak 500 kantor cabang yang menyebar pada seluruh Indonesia (Amah, 2017). Dengan kegiatan utamanya memberikan uang pinjaman berdasarkan hukum gadai syariah, serta penyaluran pembiayaan dengan dasar pelayanan jasa titip, sertifikasi logam mulia, dan kegiatan lainnya.

(Muhamad, 2008:134).

Keberadaan pegadaian syariah pada awalnya didorong oleh perkembangan dan keberhasilan lembaga-lembaga keuangan syariah. Selain itu, juga dilandasi oleh kebutuhan masyarakat terhadap hadirnya sebuah pegadaian yang menerapkan prinsip-prinsip syariah. Selain itu keberadaan pegadaian syariah juga dilatar belakangi oleh tiga hal yang pertama untuk mencegah ijon, rentenir, dan pinjaman tidak wajar lainnya. Kedua, untuk meningkatkan kesejahteraan rakyat kecil. Ketiga, untuk mendukung program pemerintah di bidang ekonomi dan pembangunan nasional (Muhamad, 2008).

Pegadaian syariah unit Munggur merupakan salah satu unit pegadaian syariah dari PT. Pegadaian (Persero) yang terletak di Jalan Godean KM 7,5 Gesikan, Sleman, DI Yogyakarta. Pegadaian Syariah Munggur Godean berdiri sejak tahun 2012. Kantor ini menempati sebuah bangunan dengan status bangunan kontrak. Meskipun bangunannya tidak terlalu luas akan tetapi kantor ini selalu ramai di datangi oleh para nasabah setiap harinya. Menurut pimpinan cabang pegadaian syariah Kusumanegara, pegadaian syariah unit Munggur merupakan pegadaian dengan prestasi paling baik pada tahun 2019 karena menghasilkan omzet paling besar dibandingkan dengan unit-unit pegadaian syariah lainnya yang ada di Yogyakarta (Sunlutwiyah, 2020).

Produk gadai atau *rahn* merupakan produk yang ditawarkan pegadaian syariah. Gadai merupakan aktivitas penjaminan barang yang dianggap memiliki nilai kepada pihak pemberi dana, bertujuan untuk mendapatkan uang. Barang yang digadai dapat ditebus sesuai kesepakatan antara nasabah dengan lembaga gadai. Pegadaian syariah mendapatkan respon yang cukup baik di kalangan nasabah, dibuktikan dengan pertumbuhan omset *rahn* dan peningkatan jumlah nasabah setiap tahunnya.

Tabel 1.1 Data Rahn Dan Jumlah Nasabah PT Pegadaian Syariah
Periode 2014-2020

Tahun	Rahn	Jumlah Nasabah
2014	4.974.794.000	1.635
2015	5.483.268.000	1.914
2016	5.847.926.000	2.006
2017	6.001.416.000	2.318
2018	6.024.853.000	2.424
2019	6.236.085.000	2.646
2020	6.636.069.000	2.775

Sumber: Pegadaian Syariah Unit Munggur

Perkembangan jumlah nasabah di setiap tahunnya dapat terlihat pada tabel di atas. Dalam data yang diperoleh dari pegadaian syariah unit Munggur menunjukan peningkatan jumlah nasabah memiliki pengaruh dengan peningkatan penyaluran *rahn* yang disalurkan pegadaian syariah unit Munggur pada masyarakat. Oleh karena itu, penting mengetahui apa saja yang menjadi dasar keputusan nasabah menggunakan produk *rahn*.

Banyak faktor yang mendasari nasabah untuk mengambil keputusan untuk mengambil pembiayaan *rahn*. Menurut (Syaifudin, 2016) terdapat tiga hal yang memengaruhi keputusan nasabah mengambil pembiayaan, hal tersebut ialah faktor pribadi, faktor kebudayaan, dan faktor sosial. Ketiga faktor tersebut memiliki pengaruh positif signifikan terhadap perilaku konsumen.

Faktor pribadi adalah suatu cara pengelompokan reaksi terhadap situasi yang terjadi (Ghoni & Bodroastuti, 2012). Dimana dalam faktor pribadi terdiri dari usia, gaya hidup, pendapatan, dan pekerjaan (Veterinawati, 2013). Dalam hal ini variable yang diambil adalah pendapatan yang merupakan salah satu bagian dari faktor pribadi. Pendapatan menurut Sumitro (1990:27) merupakan sejumlah uang yang diperoleh oleh seseorang melalui profesi yang dikerjakan sendiri atau usaha perorangan. Setiap orang memiliki profesi yang beda-beda maka dari itu pendapatan setiap orang juga berbeda. Sehingga kesulitan keuangan bagi beberapa orang mendorong nasabah untuk melakukan gadai (rahn).

Faktor kebudayaan merupakan hal paling dasar dari perilaku konsumen dan keinginan, di mana sub budaya sendiri terdiri dari beberapa kelompok seperti agama, ras, kebangsaan, kelompok, dan daerah geografis (Kolter, 2005). Dalam hal ini saya mengambil agama yang merupakan salah satu dari sub budaya di mana agama dicerminkan dengan literasi

keuangan syariah, karena mayoritas nasabah pegadaian syariah beragama Islam. Menurut Otoritas Jasa Keuangan literasi keuangan merupakan proses yang bertujuan dalam peningkatan pemahaman, keyakinan, dan kecakapan masyarakat agar masyarakat bisa mengolah keuangan dengan benar.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melakukan survei nasional literasi keuangan atau yang disingkat dengan SNLIK yang ketiga pada tahun 2019 dengan hasil 38,03% indeks literasi keuangan, 76,19% indeks inklusi keuangan. Hasil survei tersebut meningkat dari hasil yang dilakukan OJK pada tahun 2016 dengan hasil sebesar 29,7% pada literasi keuangan, dan 67,8% pada inklusi keuangan. Terjadi peningkatan sebesar 8,33% pada tingkat pemahaman keuangan masyarakat dalam kurun waktu tiga tahun, dan peningkatan sebesar 8,39% pada akses terhadap produk dan layanan jasa keuangan. Berdasarkan data tersebut dapat dikatakan bahwa peningkatan pemahaman literasi keuangan cukup berpengaruh bagi nasabah dalam memilih produk-produk keuangan syariah, agar terhindar dari hal-hal seperti penipuan, riba, bunga, dan lainnya.

Faktor sosial merupakan sebuah kelompok yang homogen dalam masyarakat dan memiliki tingkatan atau jenjang terhadap anggota yang berada pada kelompok tersebut yaitu nilai, minat, dan tingkah laku yang cenderung sama (Kolter, 2005:202). Sementara keluarga adalah kelompok sosial yang paling kecil dan inti di masyarakat. Keluarga merupakan salah

satu acuan yang sangat berpengaruh. Dalam keluarga terbentuk hubungan peran dan status, di mana peran adalah hal yang diinginkan untuk dilakukan oleh seseorang (Ghoni & Bodroastuti, 2012). "Sehingga keluarga mempunyai pengaruh yang besar bagi nasabah untuk mengambil keputusan dalam melakukan segala bentuk transaksi, terutama ketika nasabah tersebut melakukan akad gadai syariah (rahn) guna memenuhi kebutuhannya.

Berdasarkan penelitian Harapan (2016), dan Malik (2017), pendapatan memiliki pengaruh positif terhadap minat produk keuangan. Sedangkan penelitian oktavia dan Huda (2016) mengatakan pendapatan tidak memengaruhi secara positif terhadap minat produk keuangan. Kemudian penelitian Dyah dan Sri (2018), mengemukakan jika variabel literasi keuangan tidak terdapat pengaruh terhadap perilaku konsumtif. Sedangkan Okky dan Sri (2016), mengemukakan jika variabel literasi keuangan memiliki pengaruh positif terhadap perilaku konsumtif. Selanjutnya penelitian Elisna (2018), mengemukakan jika variabel keluarga memengaruhi secara positif signifikan terhadap minat menggunakan jasa pegadaian syariah. Sedangkan penelitian Vivi (2020), membuktikan bahwa variabel keluarga tidak memengaruhi secara signifikan terhadap minat penggunaan jasa Pegadaian Syariah.

Berdasarkan penelitian terdahulu yang telah dijelaskan di atas, perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya terletak pada pemilihan variabel. Pada penelitian sebelumnya hanya menggunakan variabel literasi keuangan, sedangkan pada penelitian ini menggunakan literasi keuangan syariah yang dilandaskan oleh prinsip-prinsip syariah dan menambahkan variabel respon keluarga sebagai variabel independen.

Berdasarkan fenomena dan penelitian terdahulu yang telah dipaparkan di atas maka dari itu peneliti akan melakukan pembahasan yang berjudul "Pengaruh Penghasilan Nasabah, Literasi Keuangan Syariah, Dan Faktor Keluarga Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Pembiayaan Rahn (Studi Kasus Pegadaian Syariah Unit Munggur)".

B. Rumusan Masalah

- 1. Pengaruh penghasilan nasabah terhadap keputusan nasabah menggunakan pembiayaan rahn di Pegadaian Syariah Unit Munggur?
- 2. Pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan nasabah menggunakan pembiayaan rahn di Pegadaian Syariah Unit Munggur?
- 3. Pengaruh faktor keluarga terhadap keputusan nasabah menggunakan pembiayaan rahn di Pegadaian Syariah Unit Munggur?

C. Tujuan Penelitian

- Untuk mengetahui pengaruh penghasilan nasabah terhadap keputusan nasabah menggunakan pembiayaan Rahn di Pegadaian Syariah Unit Munggur.
- Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan nasabah menggunakan pembiayaan Rahn di Pegadaian Syariah Unit Munggur.
- Untuk mengetahui pengaruh faktor keluarga terhadap keputusan nasabah menggunakan pembiayaan Rahn di Pegadaian Syariah Unit Munggur.

D. Manfaat Penelitian

- Secara teoritis, manfaat dari penelitian ini diharapkan mampu menambah wawasan dan bahan acuan dalam menyusun penelitian selanjutnya khususnya dalam hal mengkaji keputusan nasabah terhadap produk pembiayaan rahn agar lebih baik dari penelitian sebelumnya.
- 2. Manfaat secara praktis adanya penelitian ini adalah untuk menjadi acuan peneliti selanjutnya. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan pustaka dan sumbangsih informasi bagi pihak yang membutuhkan.

 Memberikan sumbangsih pemikiran bagi Pegadaian Syariah Unit Munggur guna memberikan pengetahuan untuk meningkatkan pelayanan sesuai dengan kebutuhan nasabah.

E. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan pada penelitian ini terdiri dari bab satu hingga bab lima yang saling berkaitan. Sistematika pada penulisan ini memberikan gambaran dan logika berpikir peneliti secara umum. Berikut adalah sistematika penulisan pada penelitian ini:

Pada bab pertama berisi pendahuluan yang berisi latar belakang yang menjadi landasan peneliti dalam membahas lebih lanjut mengenai penelitian ini. Rumusan masalah terdiri dari tiga pokok bahasan yaitu pengaruh penghasilan nasabah terhadap keputusan nasabah, pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan nasabah, dan pengaruh respon keluarga terhadap keputusan nasabah. Tujuan, manfaat penelitian dan sistematika pembahasan untuk memudahkan pengecekan bagian dari penelitian.

Bab kedua merupakan landasan teori yang menjelaskan mengenai teori yang digunakan dalam penelitian. Teori yang digunakan yaitu *Theory of planned behaviour*, teori perilaku konsumen, rahn, keputusan, penghasilan nasabah, literasi keuangan syariah, dan respon keluarga. Setelah teori dijabarkan, kemudian dilakukan telaah pustaka dari penelitian terdahulu sebagai acuan atau referensi dan penguat penelitian. Kemudian membentuk

kerangka berpikir sebagai gambaran ringkas penelitian. Setelah melakukan pembahasan mengenai landasan teori, bab selanjutnya yaitu metode penelitian.

Bab ketiga berisi uraian tentang jenis penelitian kuantitatif yang menggunakan data primer yang dikumpulkan melalui pengumpulan data dengan kuisioner. Populasi dan sampel yaitu seluruh nasabah Pegadaian Syariah Unit Munggur. Definisi variabel operasional dan metode analisis regresi linear berganda yang digunakan dalam penelitian ini.

Bab keempat yaitu hasil analisis data serta pembahasan secara mendalam dari hasil temuan. Deskripsi objek penelitian yaitu beberapa karakteristik tentang kriteria responden nasabah Pegadaian Syariah Unit Munggur. Hasil penelitian ini didasarkan pada perhitungan analisis regresi linear berganda yang kemudian dilakukan pembahasan secara mendalam hasil temuan penelitian.

Bab kelima berisi uraian mengenai kesimpulan dari hasil analisis, implikasi dan saran yang relevan dengan penelitian. Pada kesimpulan bertujuan untuk menjawab dari rumusan masalah yang telah disusun.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui variabel apa saja yang memengaruhi keputusan nasabah yang terdiri dari penghasilan nasabah, literasi keuangan syariah, dan respon keluarga dalam mengambil keputusan pembiayaan rahn di Pegadaian Syariah Unit Munggur. Hasil uji hipotesis pada penelitian ini menyatakan:

- 1. Penghasilan nasabah tidak mempunyai pengaruh terhadap keputusan nasabah untuk mengambil produk pembiayaan rahn di Pegadaian Syariah Unit Munggur. Dikarenakan nasabah memiliki pendapatan yang berbedabeda dan beragam. Kenaikan dan penurunan pendapatan akan menghasilkan perubahan dalam pembiayaan rahn, jika pendapatan nasabah meningkat maka pembiayaan rahn di Pegadaian Syariah Unit Munggur akan mengalami penurunan.
- 2. Literasi Keuangan Syariah mempunyai pengaruh yang positif signifikan terhadap keputusan nasabah dalam mengambil produk pembiayaan rahn di Pegadaian Syariah Unit Munggur. Hal ini karena nasabah telah mengetahui tatacara gadai syariah (rahn), apa saja risiko dalam gadai syariah, dan hukum gadai syariah sesuai nilai-nilai keIslaman.
- 3. Respon Keluarga mempunyai pengaruh yang positif signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan rahn di

Pegadaian Syariah Unit Munggur. Hal ini karena dukungan keluarga sangatlah penting bagi seseorang dalam memilih produk pembiayaan, keluarga merupakan kelompok sosial terkecil sebagai pertimbangan dan acuan dalam mengambil produk pembiayaan rahn di Pegadaian Syariah Unit Munggur.

B. Keterbatasan

- Pada penelitian ini, penulis hanya menggunakan rahn pada Pegadaian Syariah Unit Munggur saja, masih banyak product pada Pegadaian Syariah Unit Munggur selain product rahn.
- Penelitian ini hanya memakai periode penelitian singkat yaitu pada Maret
 2021 pada Pegadaian Syariah Unit Munggur.
- 3) Penelitian ini hanya memakai variabel bebas (X) yang terbatas yaitu penghasilan nasabah, literasi keuangan syariah, dan respon keluarga. Masih terdapat variabel lain yang dapat memengaruhi keputusan nasabah dalam mengambil produk di Pegadaian Syariah Unit Munggur.

YOGYAKARTA

C. Implikasi

Peneliti berharap agar penelitian ini memiliki manfaat bagi pihak yang membutuhkan. Oleh karena itu, penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan bagi:

1. Pegadaian Syariah Unit Munggur

Dari adanya penelitian ini, pihak Pegadaian Syariah Unit Munggur dapat mengevaluasi dalam segi pemasaran yaitu pencari pangsa pasar yang tepat, serta lebih memberikan pemahaman kepada nasabah mengenai produk pada lembaga keuangan syariah tersebut dan mengambil yang produk sesuai.

2. Bagi Pihak Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi rujukan, diharapkan para akademisi menilik apa saja yang menjadi faktor yang dapat memengaruhi nasabah menggunakan produk pembiayaan rahn.

D. Saran

- Bagi akademisi, penelitian ini tidak menghasilkan 100% variabel berpengaruh terhadap keputusan nasabah. Oleh karena itu, diperlukan variabel baru untuk penelitian berikutnya. Diharapkan dapat memperluas ruang lingkup penelitian terkait variabel, jumlah sampel maupun teknik analisis data.
- Bagi Pegadaian Syariah Unit Munggur, harus memberi layanan yang baik pada nasabah dan melakukan pekerjaan secara profesional, sehingga tidak merugikan nasabah.
- 3. Sosialisasi terhadap produk-produk Pegadaian Syariah Unit Munggur untuk lebih dikembangkan kembali, sehingga masyarakat lebih mengenal dan lebih paham produk Pegadaian Syariah Unit Munggur.

DAFTAR PUSTAKA

- Adam, M. (2018). Manajemen Pemasaran Jasa Teori dan Aplikasi. Alfabeta.
- Adi Dwi, P. (2009). *Pelaksanaan Akad Wadi'ah di Lembaga Keuangan Syariah*. Harian Bisnis News.
- Ahass, Liliana. Pengaruh Pendidikan, Pekerjaan, Pendapatan, Persepsi, Perilaku dan Preferensi terhadap Minat Beli Produk Perbankan Syariah. *Skripsi*. Salatiga. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Salatiga.
- Ajzen, I. (2005). Attitude, Personality, and Behaviour. Open University.
- Amah, N. (2017). DETERMINAN MINAT NASABAH PENGGUNA JASA RAHN DAN IJARAH PADA KANTOR CABANG PEGADAIAN SYARIAH MADIUN. 2(2), 132–142.
- Astrini, N. (2011). HUBUNGAN ANTARA SIKAP KONSUMEN DAN UNTUK BERTRANSAKSI LOGAM MULIA DI PEGADAIAN SYARIAH (STUDI KASUS: PEGADAIAN SYARIAH CABANG KRAMAT RAYA, JAKARTA). *Media Ekonomi*, 19, 93–116.
- az-Zuhaili, W. (1984). al-Figh al-Islam wa Adillatuh, Jilid V. Dar al-Fikr.
- azwar, saifudin. (2003). sikap manusia, teori dan pengukurannya. pustaka pelajar.
- Ghazali, I. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Progam IBM SPSS 21* (7th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghoni, A., & Bodroastuti, T. (2012). Pengaruh Faktor Budaya, Sosial, Pribadi Dan Psikologi Terhadap Perilaku Konsumen (Studi Pada Pembelian Rumah di Perumahan Griya Utama Banjardowo Semarang) The Influence Of Factor Of Cultural, Social, Personality And Psychology On Customer Behavior S. 1–23.
- Haroen, N. (2007). Figh Mu'amalah. Gaya media Pratama.
- Kolter, philip. (2005). Manajemen Pemasaran. In *Jilid 3*. Indeks.
- Kolter, philip. (2009). Manajemen Pemasaran Edisi Milenium. PT. Prenhalindo.

- Kotler, P., & Gary, A. (2003). *Manajemen Pemasaran: Analisis, Perencanaan, Informasi dan Kontrol, jilid 1* (sembilan). PT. Indeks.
- Lamb, H., & McDaniel. (2001). Pemasaran Buku 1. Salemba empat.
- Maghfirah, L., & Nurdin, R. (2019). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH MENGGUNAKAN PRODUK RAHN PADA PEGADAIAN SYARIAH (Studi Kasus pada Kantor Pusat Pegadaian Syariah Kota Banda Aceh). ISSN. 2656-6540, 1, 109– 126.
- Martono, N. (2011). Metode Penelitian Kuantitatif. PT Raja Grafindo Persada.
- Muhamad, R. (2008). Akuntansi keuangan syariah, pegadaian syariah. P3EI UII.
- Ningrum, A. S., & Wibowo, S. A. (2019). *DETERMINAN MINAT MASYARAKAT DALAM BERTRANSAKSI DI PEGADAIAN SYARIAH*. 83–96.
- Putra, A. (2014). Pengujian Personal Financial Behavior, Planned Behavior terhadap Self Control Behavior Dengan Theory Planned of Behavior. *Akuntansi*, 9(1), 1–19. http://journal.unj.ac.id/unj/index.php/wahana-akuntansi/article/view/862
- Rahman, A., & Wahab, muhib abdul. (2004). *Psikologi Dalam Suatu Pengantar* (Dalam Perspektf Islam). kencana.
- Ramdhani, N. (2011). Penyusunan Alat Pengukur Berbasis Theory of Planned Behavior 1. 19(2), 55–69.
- Sangadji, Mamang, E., & sopiah. (2013). perilaku konsumen pendekatan praktis disertai himpunan jurnal penelitian. ANDI.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian untuk Bisnis : Pendekatan Pengembangan-Keahlian*. Salemba empat.
- Slamet. (2010). Belajar dan Faktor-Faktor yang Mempengaruhi. Rineka Cipta.
- Stanton, W. J. (1984). Fundamental of Marketing (8th ed.).
- Sugiono. (2014). Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D. Alfabeta.
- Sugiyono. (2013). Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Alfabeta.

- Sumarwan, ujang. (2011). Perilaku Konsumen: Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran. Ghalia Indonesia.
- Sumitro, D. (1990). Sejarah Pemikiran Ekonomi. Yayasan Obor Indonesia.
- Syaifudin, M. (2016). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Pegadaian Syariah Kabupaten Grobogan. *Jurnal Ekonomi Syariah*, *4*, 284–299.
- Veterinawati, D. (2013). Pengaruh Faktor Sosial, Pribadi, da Psikologis Terhadap Keputusan Pembelian Blackbarry di Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 1.

