

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN PENDAPATAN MASYARAKAT
TERHADAP MINAT NASABAH TABUNGAN EMAS DI PEGADAIAN
SYARIAH CABANG AHMAD YANI KOTA PEKANBARU**

SKRIPSI

Diajukan untuk Melengkapi Tugas dan Memenuhi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Fakultas Syariah dan Hukum



Oleh:

DAVIS PRADANA
NIM. 12020515683

UIN SUSKA RIAU

PROGRAM S1

JURUSAN EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

2024 M/1445 H



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan Judul “Pengaruh Inklusi Keuangan dan Pendapatan Masyarakat Terhadap Minat Nasabah Tabungan Emas di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru”, yang ditulis oleh:

Nama : Davis Pradana
 NIM : 12020515683
 Program Studi : Ekonomi Syariah

Dengan diterima dan disetujui untuk diajukan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 23 Februari 2024
 Pembimbing I
 Pembimbing II

Darnilawati, SE, M.Si
 NIP. 1979042 200710 2 006

Nuryanti, S.E.I, M.E.Sy
 NIP. 1987010 3202321 2 035

UIN SUSKA RIAU



PENGESAHAN

Skripsi dengan judul : **PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN PENDAPATAN MASYARAKAT TERHADAP MINAT NASABAH TABUNGAN EMAS DI PEGADAIAN SYARIAH CABANG AHMAD YANI KOTA PEKANBARU** yang ditulis oleh:

Nama : **Davis Pradana**
 NIM : **12020515683**
 Program Studi : **Ekonomi Syariah**

Telah dimunaqasyahkan pada :

Hari : **Senin, 25 Maret 2024**
 Waktu : **08.30 WIB**
 Tempat : **Ruang Munaqasyah (Gedung-Belajar) Fakultas Syariah dan Hukum**

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 25 Maret 2024
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
 Muhammad Nurwahid, S.Ag, M.Ag

Sekretaris
 Haniah Lubis, S.E., M.E.Sy

Penguji I
 Dr. Amrul Muzan, M.Ag

Penguji II
 Madona Khairunnisa, S.E.I., M.E.Sy

(Handwritten signatures of the examiners)

Mengetahui:
 Dekan Fakultas Syariah dan Hukum

(Signature of Dr. H. Zulkfli, M. Ag)
Dr. H. Zulkfli, M. Ag
 NIP. 19741006 200501 1 005



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
 1. Dilarang mengutip, menyalin, atau menjiplak sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta dimiliki UIN Suska Riau / Institut Agama Islam Negeri of Sultan Syarif Kasim Riau



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Davis Pradana
NIM : 12020515683
Tempat/ Tanggal Lahir : Perawang/ 30 April 2002
Fakultas : Syariah Dan Hukum
Prodi : Ekonomi Syariah

Judul Skripsi

“Pengaruh Inklusi Keuangan dan Pendapatan Masyarakat Terhadap Minat Nasabah Tabungan Emas di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru”

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa:

1. Penulisan skripsi dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu skripsi saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apabila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan skripsi saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan

Demikian surat pernyataan ini saya saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 23 Februari 2024
Yang membuat pernyataan



Davis Pradana
NIM. 12020515683



ABSTRAK

Davis Pradana (2024) : Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Pendapatan Masyarakat Terhadap Minat Nasabah Tabungan Emas Di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru

Tabungan emas adalah produk dari pegadaian syariah sebagai solusi agar masyarakat bisa memiliki emas dan sebagai investasi di masa mendatang, yang dapat membantu mereka di bidang ekonomi. Data rekapan nasabah tabungan emas Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru yang memiliki tingkat pertumbuhan nasabah dari tahun 2021 dengan jumlah 5.691, pada tahun 2022 dengan jumlah 5.766 nasabah, dan tahun 2023 dengan jumlah 5.889 nasabah. Tujuan penelitian untuk mengetahui pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah tabungan emas. Jumlah sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik samplingnya yaitu *Simple Random Sampling* dengan rumus *Slovin* yaitu berjumlah 100 sampel. Pengukurannya menggunakan *skala likert* dan diolah menggunakan *SPSS versi 20.00*. Teknik pengumpulan data melalui kuesioner, wawancara, observasi, dan dokumentasi. Teknik pengelolaan data pada penelitian ini menggunakan uji instrumen penelitian, uji asumsi klasik, uji hipotesis, uji regresi linear berganda dan uji koefisien determinasi (R^2).

Berdasarkan hasil penelitian, hasil uji t inklusi keuangan dengan $t_{hitung} > t_{tabel}$ (2,796) > (1,984), dengan nilai signifikan $0,005 < 0,05$ yang berarti H_0 ditolak dan H_a diterima, yaitu inklusi keuangan berpengaruh secara parsial terhadap minat nasabah. Sedangkan pendapatan masyarakat dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ (14,511) > (1,984), dengan nilai signifikan $0,000 < 0,05$ yang berarti H_0 ditolak dan H_a diterima yaitu pendapatan masyarakat berpengaruh terhadap minat nasabah. Berdasarkan hasil penelitian secara simultan inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah dengan nilai F_{hitung} (110,501) > F_{tabel} (3,09) dengan signifikan sig F ($0,000 < \alpha = 0,05$), yang berarti H_0 ditolak dan H_a diterima. Sedangkan koefisien determinasi model diperoleh 0,689. Artinya adalah pengaruh yang diberikan oleh variabel inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat secara simultan terhadap minat nasabah sebesar 68,9%. Selebihnya sebesar 21,1% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak ada dalam penelitian ini. Maka variabel inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat memiliki dampak yang signifikan terhadap tingkat minat nasabah di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani.

Kata Kunci : Inklusi Keuangan, Pendapatan Masyarakat dan Minat Nasabah

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Alhamdulillahrabbi'l'amin, penulis berhasil menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, pemimpin umat yang telah membimbing kita. Segala puji dan syukur penulis sampaikan kepada Allah Yang Maha Esa, karena dengan limpahan rahmat dan kearah yang lebih baik. Baginda telah mewariskan dua pedoman utama dalam hidup, yaitu Al-Qur'an dan Sunnah, sebagai petunjuk yang benar untuk mengarahkan kehidupan kita.

Skripsi ini disusun dengan tujuan untuk melengkapi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S-1) pada Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dengan judul **“Pengaruh Inklusi Keuangan dan Pendapatan Masyarakat terhadap Minat Nasabah Tabungan Emas di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru”**

Dalam penulisan skripsi ini penulis telah banyak mendapat dukungan, perhatian, bimbingan dari berbagai pihak, baik moral maupun material. Maka dari itu penulis mengucapkan terimakasih yang begitu besar kepada :

1. Kepada perempuan kuat yang bercita-cita menyekolahkan ku, perempuan itu ibuku, Yernawati namanya. Terima kasih sudah melahirkan, merawat, dan membesarkan saya dengan penuh cinta, selalu berjuang untuk kehidupan saya. Terima kasih untuk semua doa dan dukungannya, semoga ibu sehat selalu dan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

hiduplah lebih lama lagi. Ibu harus selalu ada disetiap perjalanan dan pencapaian hidup saya. *Iloveyou more*

2. Kepada saudara sedarah keluarga ku, abang dan kakak, bang Wandres, kak Melisa, bang Triwahyuda, bang Dioskar Devika, bang Witro Herdian dan Adikku Hainum Liani. Adikmu yang dulu kotor-kotoran main bola di depan rumah, sekarang sudah sampai di sini.
3. Bapak Prof. Dr. H. Hairunnas Rajab, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau-Pekanbaru.
4. Bapak Dr. H. Zulkifli, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Bapak Dr. H. Akmal Abdul Munir, Lc., MA. selaku Wakil Dekan I, Bapak Dr. Mawardi, S.Ag selaku Wakil Dekan II, dan Ibu Sofia Hardani, M.Ag selaku Wakil Dekan III.
6. Bapak Muhammad Nurwahid., S.Ag., M.Ag selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah dan Bapak Syamsurizal., SE.,Msc.Ak selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah dan Pembimbing akademis penulis.
7. Ibu Dr. Zuraidah, M.Ag selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing, mengarahkan dan memberikan nasehat kepada penulis selama menempuh perkuliahan.
8. Ibu Darnilawati, S.E, M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak memberikan bimbingan,memperbaiki dan menyempurnakan materi dan sistematika penulisan dan telah meluangkan waktunya kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

9. Ibu Nuryanti, S.E.I., ME.Sy selaku Dosen Pembimbing II, yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan nasehat dan motivasi kepada penulis.
 10. Seluruh Dosen Fakultas Syariah dan Hukum yang telah memberikan ilmu pengetahuannya, memotivasi dan mendidik peneliti selama dibangku kuliah.
 11. Kepada perpustakaan UIN SUSKA RIAU beserta *staf* Karyawan/karyawati yang telah memberikan pelayanan serta memberikan fasilitas berupa buku sebagai referensi bagi peneliti.
 12. Pimpinan Cabang Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Bapak Arief Khushain Pohan dan keluarga besar Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Karyawan/karyawati yang telah memberikan izin saya untuk melakukan penelitian.
 13. Teruntuk Tionisha Oktavia, Tengku Hafiz Ikhwan, Warin Kurnianti Dwi Ramadhani dan Cindy Silfany terima kasih telah menjadi teman dari semester 1 sampai 8, teman magang, teman sempro, teman kompre, teman bimbingan dan teman yang telah membantu dan memberi dukungan kepada penulis skripsi.
- Semoga semua bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung akan bernilai ibadah dan mendapatkan pahala berlipat ganda dari Allah SWT, Akhir kata, semoga skripsi ini memberikan banyak manfaat kepada yang membacanya. *Aamiin ya robbal'alamin.*

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR.....	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	7
C. Rumusan Masalah.....	7
D. Tujuan Penelitian	8
E. Manfaat Penelitian	8
F. Sistematika Penulisan	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	11
A. Kajian Teori	11
1. Inklusi Keuangan	11
2. Pendapatan Masyarakat	16
3. Minat Nasabah	22
4. Tabungan Emas	29
5. Pegadaian Syariah.....	40
B. Penelitian Terdahulu	44
C. Hipotesis	60
D. Kerangka Pikir	61
BAB III METODE PENELITIAN.....	63
A. Jenis Penelitian	63
B. Waktu dan Lokasi Penelitian	63
C. Sumber Data	64
D. Populasi dan Sampel	64
E. Teknik Pengumpulan Data	66
F. Teknik Analisis Data	68
G. Operasional Variabel	73
H. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	74

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	81
A. Pengaruh Inklusi Keuangan dan Pendapatan Masyarakat Secara Parsial Terhadap Minat Nasabah Tabungan Emas di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru ...	81
B. Pengaruh Inklusi Keuangan dan Pendapatan Masyarakat Secara Simultan Terhadap Minat Nasabah Tabungan Emas di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru	101
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	107
A. Kesimpulan.....	107
B. Saran-saran	107
DAFTAR PUSTAKA	109
LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

Gambar II. 1	Kerangka Pikir	62
Gambar III. 1	Struktur Organisasi Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru	76
Gambar IV. 1	Uji P-Plot Of Regression.....	92
Gambar IV. 2	Histogram.....	92
Gambar IV. 3	Uji Grafik Scatterplot.....	94

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan zaman sekarang kebutuhan manusia berkembang untuk mempunyai suatu barang atau produk yang bagus dan berkualitas sesuai dengan kemauan mereka masing-masing, adanya keinginan untuk mempunyai suatu produk yang mempunyai kualitas sendiri, kualitas yang berbeda dengan kualitas produk lainnya. Pegadaian adalah suatu Badan Usaha Milik Negara (BUMN) sektor keuangan Indonesia yang bergerak pada tiga lini bisnis perusahaan yaitu pembiayaan, emas dan aneka jasa.¹ Pegadaian salah satu perusahaan yang bisnis yang intinya di bidang emas baik gadai maupun penjualan atau pembelian juga berusaha meningkatkan jumlah konsumennya lewat pelayanan yang berkualitas.

Pegadaian syariah adalah pegadaian yang dalam menjalankan operasionalnya berpegang kepada prinsip syariah. Payung hukum gadai syariah dalam pemenuhan prinsip-prinsip syariah berpegangan pada fatwa DSNMUI No.25/DSN-MUI/III/2002 tentang Rahn.² Peran ekonomi syariah dalam masyarakat sangat luas, dan tujuannya adalah menciptakan ekonomi yang adil, berkelanjutan, dan sesuai dengan nilai-nilai islam. Ekonomi syariah juga memberikan solusi alternatif untuk masalah ekonomi global dan membantu mempromosikan kesejahteraan sosial serta kesadaran finansial

¹ Pegadaian (Perusahaan) [https://id.wikipedia.org/wiki/Pegadaian_\(perusahaan\)](https://id.wikipedia.org/wiki/Pegadaian_(perusahaan)) html, pada hari senin, tanggal 3 Oktober 2023, Pukul 14.33 WIB.

² *Himpunan fatwa keuangan syariah dewan syariah nasional MUI*, (Jakarta: Erlangga,2014), h. 753.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

dalam masyarakat.³ Pada dasarnya produk-produk berbasis syariah memiliki karakteristik seperti, tidak memungut bunga dalam berbagai bentuk karena riba, menetapkan uang sebagai alat tukar bukan sebagai komoditas yang diperdagangkan, dan melakukan bisnis untuk memperoleh imbalan atas jasa atau bagi hasil.⁴

Pegadaian juga melakukan inovasi terhadap produk-produknya yang pada awal pendiriannya pegadaian hanya memberikan layanan kredit dengan sistem gadai namun pada saat ini pegadaian telah menambah layanannya diantaranya: Kredit cepat aman (KCA), Kredit angsuran bulanan (KRASIDA), KREASI, MULIA, Tabungan Emas, Konsinyasi Emas, Pegadaian Remittance, Multi Pembayaran Online, Persewaan Gedung, Jasa Sertifikasi Batu Mulia, Jasa Taksiran, Jasa Titipan. Selain itu PT. Pegadaian (persero) sekarang juga memiliki beberapa layanan syariah.⁵

Sekarang masyarakat sudah memahami bahwa investasi yang paling likuid adalah investasi emas. Ketika memiliki investasi emas, maka emas itu mudah untuk di konversi menjadi uang. Investasi adalah salah satu cara yang digunakan untuk mengembangkan harta kekayaan yang dimiliki secara produktif. Saat ini kita bisa menentukan banyak pilihan yang dapat digunakan untuk berinvestasi. Beberapa komoditas digunakan masyarakat sebagai uang, namun yang paling unggul adalah emas dan perak. Kelebihan kedua jenis

³ Darnilawati, dkk, “*Ekonomi Syariah*”, (Batam: Yayasan Cendekia Mulia Mandiri, 2023),h. 34.

⁴ Andri Soemitra, “*Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*”, (Jakarta: Kencana, 2017), h. 384.

⁵ Pegadaian, Informasi Produk, <https://digital.pegadaian.co.id/informasi-produk>, pada hari Rabu, tanggal 3 Oktober 2023, Pukul 11.42 WIB

State Islamic University of Sultan Saifuddin Kasim Riau



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

logam tersebut dibandingkan komoditas lainnya, yaitu jumlah terbatas sehingga harganya tinggi dan stabil (tidak mudah berubah), disukai banyak orang, diterima masyarakat secara umum, tidak mudah rusak, serta dapat dipecah menjadi satuan yang kecil.

Menabung adalah tindakan yang dianjurkan dalam Islam, karena dengan menabung berarti seorang muslim mempersiapkan diri untuk pelaksanaan perencanaan masa yang akan datang sekaligus untuk menghadapi hal-hal yang tidak diinginkan. Dalam Al-Quran terdapat ayat yang secara tidak langsung telah memerintahkan kaum muslimin untuk mempersiapkan hari esok secara lebih baik.⁶ Dalam QS. An-Nisa (4) : (9) Allah Berfirman:

وَلْيَخْشَ الَّذِينَ لَوْ تَرَكَوْا مِنْ خَلْفِهِمْ ذُرِّيَّةً ضِعْفًا خَافُوا عَلَيْهِمْ فَلْيَتَّقُوا اللَّهَ
وَلْيَقُولُوا قَوْلًا سَدِيدًا ﴿٩﴾

“Dan hendaklah takut kepada Allah orang-orang yang seandainya meninggalkan dibelakang mereka anak-anak yang lemah, yang mereka khawatir terhadap (kesejahteraan) mereka. oleh sebab itu hendaklah mereka bertakwa kepada Allah dan hendaklah mereka mengucapkan perkataan yang benar.”⁷

Dari ayat tersebut Allah SWT memerintahkan kita semua agar tidak meninggalkan tdzurria dhu’afa (keturunan yang lemah) baik moril maupun materil. Seolah ingin memberikan anjuran agar selalu memperhatikan kesejahteraan (dalam hal ini secara ekonomi) yang baik tidak meninggalkan kesusahan secara ekonomi.⁸

⁶ Kasmir, *Pemasaran Bank* (Jakarta: Kencana, 2015), h. 127.

⁷ Departemen Agama RI, *Alquran dan Terjemah*, Jakarta:Departemen Agama, 2019, h.

78.

⁸ Muhammad Syafi’I Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktik* (Gema Insani: Jakarta, 2015), h. 153.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pada tahun 2016 Pegadaian Syariah telah mengeluarkan produk baru yang diberi nama tabungan emas. Produk ini merupakan inovasi dari produk investasi logam mulia. Produk tabungan emas merupakan produk investasi emas yang pertama kali ada di Pegadaian Syariah bahkan di Indonesia karena produk ini memiliki perbedaan dari produk-produk investasi emas yang dikeluarkan oleh lembaga keuangan syariah yang lain, yaitu pada produk tabungan emas yakni menggunakan sistem pembelian emas dengan cara menabung.

Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru merupakan cabang Pegadaian Syariah salah satu yang ada di Kota Pekanbaru. Adapun alasan penulis memilih Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru sebagai tempat penelitian karena penulis ingin meneliti mengenai pengaruh inklusi keuangan dan kesejahteraan masyarakat terhadap produk tabungan emas.

Kelemahan dari produk tersebut disaat ini masih banyak yang belum terlalu dikenal oleh banyak masyarakat tentang produk tabungan emas dari sistem informasi yang masih kurang di publis. Keunggulan dari layanan ini memberikan kemudahan kepada masyarakat untuk berinvestasi emas.

Produk tabungan emas ini juga merupakan produk investasi emas yang pertama kali ada di Pegadaian Syariah bahkan di Indonesia. Produk ini memiliki perbedaan dari produk-produk investasi emas yang sudah dikeluarkan oleh lembaga keuangan syariah yang lain, yakni pada produk tabungan emas ini menggunakan sistem pembelian emas dengan cara menabung. Adapun maksud dari menabung disini adalah nasabah yang ingin



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

membuka produk tabungan emas dapat menabung dengan jumlah minimal 0,01 gram pada tanggal 08-18 Desember 2023 dengan harga emas Rp. 10.360 dan akan masuk pada rekening tabungan emas yang dimilikinya. Sehingga kapan-pun nasabah mempunyai uang lebih dan ingin membeli atau menabung emas, nasabah bisa langsung menabungkan uangnya ke rekening tabungan emas yang dimilikinya.

Tabel I.1
Data Rekapitan Tabungan Emas Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru Tahun 2021-2023

No.	Tahun	Nasabah	Rekening
1	2021	5.691	5.891
2	2022	5.766	5.975
3	2023	5.889	6.103

Sumber: Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Pekanbaru

Berdasarkan Tabel I.1 di atas, dapat dilihat bahwa laporan data rekapitan nasabah tabungan emas yaitu pada tahun 2021-2023 perkembangan jumlah nasabah mengalami peningkatan yaitu pada tahun 2021 berjumlah 5.691 nasabah dengan rekening tabungan emas 5.891 rekening. Pada tahun 2022 berjumlah 5.766 nasabah dengan rekening tabungan emas 5.975 rekening. Pada tahun 2023 berjumlah 5.889 nasabah dengan rekening tabungan emas 6.103 rekening.

Penelitian ini dilatar belakangi pada laporan data rekapitan nasabah tabungan emas dari tahun 2021-2023 mengalami peningkatan setiap tahun akan tetapi ada beberapa fenomena atau masalah yakni nasabah yang tidak membayar biaya fasilitas penitipan mengakibatkan adanya rekening yang mati, ketidaktahuan nasabah membayar saldo emas melalui smartphone atau



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Pegadaian Syariah Digital (PSD) dan tabungan emas adalah produk yang selalu digaungkan dan diprioritaskan jika ada suatu acara atau mengatasnamakan sponsor Pegadaian Syariah.

Berdasarkan pada observasi awal peneliti, rata-rata pendapatan yang diterima oleh nasabah setiap bulannya berkisar antara Rp. 3.000.000-Rp. 10.000.000. sesuai dengan pernyataan dari salah satu nasabah tabungan emas Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani yang memiliki pekerjaan sebagai pegawai yayasan Al-Ittihad Pekanbaru dengan pendapatan Rp. 3.500.000-Rp. 6.000.000 setiap bulannya.⁹ Pernyataan dari salah satu nasabah tabungan emas yang memiliki pekerjaan sebagai kontraktor proyek memiliki pendapatan Rp. 4.000.000-Rp. 10.000.000 setiap bulannya.¹⁰

Jadi peneliti disini ingin dalam konteks tabungan emas pegadaian syariah, inklusi keuangan dapat meningkatkan minat nasabah karena menyediakan akses ke investasi yang tidak terbatas oleh batasan geografis atau sosial ekonomi. Inklusi keuangan juga dapat meningkatkan kesadaran dan pengetahuan nasabah tentang tabungan emas sebagai alat investasi yang aman dan menguntungkan. Pendapatan masyarakat memiliki hubungan yang langsung dengan minat nasabah terhadap tabungan emas. Nasabah dengan pendapatan yang lebih tinggi mungkin memiliki minat yang lebih tinggi untuk menggunakan tabungan emas sebagai alat investasi. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh dari inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat tabungan emas di kota Pekanbaru.

⁹ Wandres, *Pegawai Yayasan*, Wawancara, Yayasan Al-Ittihad Pekanbaru, 24 April 2024.

¹⁰ Aziz Luthfi, *Pegawai Swasta*, Wawancara, PT. Probesco Disatama, 24 April 2024.



Berdasarkan uraian diatas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Inklusi Keuangan dan Pendapatan Masyarakat terhadap Minat Nasabah Tabungan Emas di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru”**.

B. Batasan Masalah

Untuk mencapai tujuan penelitian dengan akurat dan tepat, peneliti telah melakukan pembatasan terhadap pokok permasalahan yang akan diungkap dalam penelitian ini. Fokus penelitian ini terbatas pada pengaruh kualitas inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru (Tahun 2021 – 2023) dan fokus pada produk tabungan emas.

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas maka masalah yang akan diteliti adalah dapat dirumuskan sebagai berikut :

1. Apakah inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat berpengaruh secara parsial terhadap minat nasabah tabungan emas di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru?
2. Apakah inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat berpengaruh secara simultan terhadap minat nasabah tabungan emas di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

D. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui secara parsial pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru.
2. Untuk mengetahui secara simultan pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru.

E. Manfaat Penelitian

Penelitian ini dilakukan untuk dapat memberikan manfaat antara lain :

1. Untuk mendapatkan pengetahuan mengenai pengaruh inklusi keuangan terhadap minat nasabah tabungan emas di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru.
2. Untuk mendapatkan pengetahuan mengenai pengaruh pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru.
3. Sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan perkuliahan dan memperoleh gelar sarjana Ekonomi Syariah (S.E) pada program stara satu (S1) jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bagi pembaca, penelitian ini diharapkan dapat memperluas pengetahuan dan pemahaman mengenai faktor-faktor yang dapat mempengaruhi inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

5. Bagi Pegadaian Syariah semoga dapat memberikan informasi yang memiliki manfaat bagi Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru dalam rangka peningkatan produknya yaitu Produk Tabungan Emas agar diketahui oleh masyarakat dan meningkatkan jumlah nasabah produk tabungan emas.
6. Bagi Perguruan Tinggi, penelitian ini diharapkan dapat dijadikan referensi perpustakaan UIN Sultan Syarif Kasim Riau dari Ekonomi Syariah.

F. Sistematika Penulisan

Adapun sistematika pembahasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

BAB I : PENDAHULUAN

Merupakan bab pendahuluan yang meliputi latar belakang, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan masalah, dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

BAB II : KERANGKA TEORI

Merupakan bab yang menjelaskan tentang landasan teori yang berhubungan dengan penelitian yang dilakukan, kemudian dilanjutkan dengan penelitian terdahulu dan kajian teori dari variabel inklusi keuangan, pendapatan masyarakat dan minat nasabah.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini akan membahas tentang jenis penelitian, lokasi penelitian, subjek dan objek penelitian, populasi dan sampel, sumber data, teknik pengumpulan data, dan teknik analisis data.

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini menjelaskan hasil penelitian dan pembahasan. Hasil penelitian ini meliputi : pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat secara parsial terhadap minat nasabah tabungan emas pada Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru dan pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat secara simultan terhadap minat nasabah tabungan emas pada Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Pada bab ini berisikan kesimpulan penelitian, keterbatasan penelitian serta sarana-sarana yang perlu disampaikan baik bagi perusahaan maupun penelitian selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

A. Kajian Teori

1. Inklusi Keuangan

a. Pengertian Inklusi Keuangan

Inklusivitas sistem keuangan ini sebenarnya lebih merujuk pada visi untuk menciptakan satu sistem jasa keuangan yang mampu menjangkau semua kalangan. Tidak hanya kalangan berada, tetapi juga kalangan berpangkat rendah atau miskin. Inklusi Keuangan merupakan satu skema pembiayaan inklusif dengan tujuan utama memberikan berbagai layanan keuangan kepada kalangan miskin dan berpenghasilan rendah. Ragam layanan keuangan tersebut antara lain berupa kredit permodalan, tabungan, asuransi, serta layanan transfer keuangan.¹¹

Dalam Strategi Nasional Inklusi Keuangan adalah Hak setiap orang untuk memiliki akses dan layanan penuh dari lembaga keuangan secara tetap, setiap orang untuk memiliki akses dan layanan penuh dari lembaga keuangan secara tepat waktu, nyaman, informatif, dan terjangkau biayanya, dengan penghormatan penuh kepada harkat dan martabatnya. Menurut *Rajagan Commite* mendefinisikan Inklusi Keuangan sebagai proses untuk memastikan bahwa kaum miskin dan/

¹¹ Nusron Wahid, *Keuangan Inklusif Membongkar Hegemon Keuangan*, (Jakarta: Grandeia, 2014), h. 54



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

atau kalangan berpenghasilan rendah mendapatkan layanan keuangan. Umumnya berupa kredit dengan jangka waktu dan besaran biaya pengambilan masuk akal (*reasonable*).

Menurut Joshi inklusi keuangan adalah proses memastikan akses yang layak terhadap produk dan layanan keuangan yang dibutuhkan oleh kelompok rentan, seperti bagian terlemah dari kelompok berpendapatan rendah, pada biaya yang terjangkau, dalam suatu kondisi yang adil serta transparan oleh para pelaku industri keuangan.¹² Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Inklusi keuangan adalah ketersediaan akses pada berbagai lembaga, produk dan layanan jasa keuangan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat”. Kesejahteraan masyarakat tersebut meliputi berbagai kelompok termasuk masyarakat menengah ke bawah.¹³

b. Manfaat Inklusi Keuangan

Ada beberapa manfaat yang bisa diperoleh dari sistem layanan keuangan inklusif:

- 1) Soal akses. Akses ke dalam kredit permodalan secara otomatis akan membuka peluang usaha dan/ atau bisa dimanfaatkan untuk meningkatkan besaran investasi para pengusaha kecil.

¹² Joshi, Deepali Pant, "Financial Inclusion & Financial Literacy". Paper. BI OECD Seminar – Roundtable on the Updates on Financial Education and Inclusion Programme in India. 2011., h. 14.

¹³ Triani Fitriastuti, Dhina Mustika. S, Ike Purnamasari. "Implemntasi Keuangan Inklusif Bagi Masyarakat Perbatasan (Studi Kasus Pada Kutai Timur, Kabupaten Kertanegara dan Kota Samarinda, Kalimantan Timur, Indonesia) Jurnal Ekonomi: Universitas Mulawarman, Vol. 5 No. 1, 2015, h. 1.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 2) Terbukanya jaringan ke dalam sektor keuangan formal memungkinkan kalangan miskin bisa mengakses bermacam jenis kredit usaha, memanfaatkan berbagai opsi tabungan, plus memanfaatkan berbagai produk asuransi dengan persyaratan lunak.
- 3) Biaya kemudahan mengakses modal usaha ke sektor keuangan formal akan mengurangi pertumbuhan kredit ke sektor informal yang biasanya dijalankan oleh para tengkulak yang umumnya mematok biaya pengembalian kredit yang tidak masuk akal. Tersedianya ke dalam lembaga keuangan formal ditaksir akan sanggup mereduksi biaya-biaya pengembalian kredit yang harus ditanggung oleh kalangan miskin berpenghasilan rendah.¹⁴
- 4) Berbagai rekening yang sudah teregistrasi di institusi keuangan formal pada gilirannya bisa digunakan untuk berbagai keperluan yang sangat penting, misalnya untuk memperoleh berbagai manfaat dari program-program pemerintah seperti listik, air bersih dan sebagainya. Selain itu berbagai studi menunjukkan bahwa akses ke dalam jasa keuangan memungkinkan kaum miskin menyimpan uang secara aman diluar rumahnya.

¹⁴ Nusron Wahid, *Keuangan Inklusif Membongkar Hegemon Keuangan*, (Jakarta: Gramedia, 2014), h. 65.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Inklusi Keuangan

Menurut Novita (2020), faktor-faktor yang dapat mempengaruhi inklusi keuangan adalah:¹⁵

- 1) Literasi keuangan: Pengetahuan dan keterampilan seseorang dalam mengelola dan memahami informasi keuangan, yang mempengaruhi kemampuannya untuk mengaplikasikan produk dan layanan keuangan.
- 2) *Financial technology* (modal sosial): Penggabungan sistem keuangan dengan teknologi yang menghasilkan produk dan jasa, yang dapat mendorong masyarakat jadi lebih mudah dalam penggunaan produk dan layanan jasa keuangan
- 3) Jenis kelamin: Perbedaan biologis dan kedudukan yang dibagi menjadi dua jenis yakni laki-laki dan perempuan, yang mempengaruhi tanggung jawab dan pengambilan keputusan keuangan dalam sebuah rumah tangga.
- 4) Usia: Umur seseorang yang dapat mempengaruhi kemampuannya dalam pengelolaan keuangan.
- 5) Pendapatan: Kemampuannya dalam pengelolaan keuangan tergantung pada pendapatan yang diperoleh.
- 6) Pendidikan: Tingkat pendidikan seseorang yang dapat mempengaruhi kemampuannya dalam pengelolaan keuangan.

¹⁵ Adinda Novita Sari, Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Demografi Terhadap Inklusi Keuangan pada Masyarakat di Kota Surabaya, *Jurnal Ilmu Manajemen*, Vol. 8, No. 4, 2020, h. 4.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

d. Indikator Inklusi Keuangan

Indikator pegadaian syariah yang inklusif bagi seluruh nasabah bisa meliputi:¹⁶

- 1) Ketersediaan produk yang sesuai dengan prinsip syariah: Produk yang tidak melanggar prinsip syariah dan dapat diakses oleh berbagai lapisan masyarakat.
- 2) Ketersediaan layanan yang mudah diakses: Penyediaan layanan dan informasi yang mudah diakses oleh semua nasabah, termasuk yang berada di daerah terpencil atau dengan akses terbatas.
- 3) Keterjangkauan: Penawaran produk dan layanan dengan biaya yang terjangkau bagi berbagai kalangan masyarakat.
- 4) Edukasi keuangan: Program edukasi keuangan yang memungkinkan nasabah untuk memahami produk dan proses perbankan syariah dengan baik.
- 5) Partisipasi masyarakat: Inisiatif yang mendorong partisipasi aktif masyarakat dalam pengambilan keputusan dan pengembangan produk pegadaian syariah.
- 6) Dukungan terhadap ekonomi mikro dan kecil: Program atau produk yang mendukung pengembangan ekonomi mikro dan kecil, sehingga membantu inklusi keuangan di tingkat yang lebih luas.

¹⁶ Munawar Iqbal dan David T. Llewelyn, "Islamic Banking and Finance: New Perspectives on Profit-Sharing and Risk", (UK: Edward Elgar Publishing, Inc.), h. 169.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Pendapatan Masyarakat

a. Pengertian Pendapatan Masyarakat

Pendapatan masyarakat adalah penerimaan gaji atau balas jasa dari hasil usaha yang diperoleh individu ataupun kelompok rumah tangga dalam satu bulan dan digunakan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari. Pendapatan ini dapat berasal dari berbagai sumber, seperti upah, gaji, sewa, bunga, komisi, ongkos, dan laba. Pendapatan juga dapat dibedakan menjadi pendapatan kotor (pendapatan sebelum dikurangi pengeluaran dan biaya-biaya) dan pendapatan bersih (pendapatan setelah dikurangi pengeluaran dan biaya-biaya). Pendapatan masyarakat mempengaruhi tingkat konsumsi, distribusi pendapatan, dan kesejahteraan. Pendapatan juga dapat berpengaruh terhadap tingkat kemiskinan, ketidakadilan, dan kelaparan.¹⁷

Dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia pendapatan adalah hasil dari usaha.¹ Sedangkan menurut Septi Rindawati, pendapatan yaitu jumlah barang dan jasa yang memenuhi tingkat hidup masyarakat, dimana dengan adanya pendapatan yang dimiliki masyarakat dapat memenuhi kebutuhan hidupnya.¹⁸

Tingkat pendapatan merupakan salah satu kriteria maju tidaknya suatu daerah. Bila pendapatan suatu daerah relatif rendah,

¹⁷ Reksoprayitno, Sistem Ekonomi dan Demokrasi Ekonomi, (Jakarta: Pustaka Sinar Harapan, 2003), h. 185.

¹⁸ Septi Rindawati, *Strategi Peningkatan Pendapatan Nelayan*, ed. Risnawati (Media Sains Indonesia, 2021). h, 97.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dapat dikatakan bahwa kemajuan dan kesejahteraan tersebut akan rendah pula. Kelebihan dari konsumsi maka akan disimpan pada bank yang tujuannya adalah untuk berjaga-jaga apabila baik kemajuan dibidang pendidikan, produksi dan sebagainya juga mempengaruhi tingkat tabungan masyarakat. Demikian pula hanya bila pendapatan masyarakat suatu daerah relatif tinggi, maka tingkat kesejahteraan dan kemajuan daerah tersebut tinggi pula.¹⁹

Sunuharjo Bambang Swasto mengatakan bahwa terdapat 3 kategori pendapatan yaitu :

- 1) Pendapatan berupa uang yaitu segala penghasilan berupa uang yang sifatnya regular dan yang diterima biasanya sebagai balas jasa atau kontra prestasi.
- 2) Pendapatan berupa barang adalah segala pendapatan yang sifatnya regular dan biasa, akan tetapi selalu berbentuk balas jasa dan diterima dalam bentuk barang dan jasa.
- 3) Pendapatan yang bukan merupakan pendapatan adalah segala penerimaan yang bersifat transfer redistributif dan biasanya membuat perubahan dalam keuangan rumah tangga.

b. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan

Sebelumnya telah diketahui bahwa pendapatan merupakan sejumlah penghasilan yang diterima dalam waktu tertentu sebagai balas jasa dari faktor- faktor produksi berupa upah sewa, bunga,

¹⁹ Mahyu Danil, "Pengaruh Pendapatan Terhadap Tingkat Konsumsi pada Pegawai Negeri Sipil di Kantor Bupati Kabupaten Bireuen", *Journal Ekonomika Universitas Almuslim Bireuen Aceh*, Vol. IV No. 7: 9.

laba dan lain sebagainya. Antara para pekerja maupun di berbagai golongan tenaga kerja terdapat perbedaan upah sebagai pendapatannya. Menurut Sukirno, faktor - faktor yang membedakan upah di antara pekerja-pekerja di dalam suatu jenis kerja dan golongan pekerjaan tertentu yaitu:

- 1) Perbedaan corak permintaan dan penawaran dalam berbagai jenis pekerjaan, ketika dalam suatu pekerjaan terdapat penawaran tenaga kerja yang cukup besar tetapi tidak banyak permintaannya, maka upah cenderung mencapai tingkat rendah begitu juga sebaliknya;
- 2) Perbedaan dalam jenis-jenis pekerjaan, pada golongan pekerjaan yang memerlukan fisik dan berada dalam keadaan yang tidak menyenangkan akan menuntut upah yang lebih besar dari pekerjaan yang ringan dan mudah dikerjakan;
- 3) Perbedaan kemampuan, keahlian dan pendidikan, sehingga pekerja yang lebih tinggi pendidikannya memperoleh pendapatan yang lebih tinggi karena pendidikannya mempertimbangkan kemampuan kerja yang akan menaikkan produktivitas.
- 4) Terdapatnya pertimbangan bukan keuangan dalam memilih pekerjaan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 5) Ketidak sempurnaan dalam mobilitas tenaga kerja, dalam faktor ini mobilitas kerja terjadi karena dua faktor yaitu faktor institusional dan faktor geografis.²⁰

c. Indikator Pendapatan

Indikator indikator peningkatan pendapatan menurut Fitroh (2019) meliputi antara lain:²¹

- 1) Penghasilan yang diterima perbulan: jumlah uang yang dihasilkan dalam satu bulan, yang biasanya didasarkan pada jumlah pendapatan yang dihasilkan dalam jangka waktu tertentu, seperti tahun atau semester
- 2) Pekerjaan: Suatu kegiatan yang dilakukan untuk memenuhi kebutuhan hidup
- 3) Beban keluarga yang ditanggung/pengeluaran: Biaya yang ditanggung untuk memenuhi kebutuhan hidup
- 4) Pendapatan bisnis sampingan: Penghasilan dari usaha sampingan atau usaha lain yang dijalankan

Pendapatan merupakan salah satu indikator untuk mengukur kesejahteraan seseorang atau masyarakat, sehingga pendapatan masyarakat ini mencerminkan kemajuan ekonomi suatu masyarakat. Menurut Sukirno pendapatan individu merupakan pendapatan yang diterima seluruh rumah tangga dalam prekonomian dan pembayaran

²⁰ Sadono Sukirno, *Loc. Cit.*

²¹ Fitroh, M. A. A. Skripsi, "Pengaruh Pendapatan, Harga dan Selera Masyarakat Terhadap Permintaan Kartu Brizzi PT Bank Rakyat Indonesia" (Studi pada Masyarakat di Kabupaten Tulungagung). IAIN Tulungagung. 2019, h. 25.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

atas penggunaan faktor-faktor produksi yang dimilikinya dan dari sumber lain.²²

d. Klasifikasi Pendapatan

Berikut ini adalah klasifikasi mengenai pendapatan yang riil menurut Sukarno Wibowo dan Dedi Supriadi, yaitu pendapatan pokok, pendapatan tambahan dan pendapatan lainnya.

- 1) Pendapatan pokok adalah pendapatan yang bersifat periodik atau semi periodik. Jenis pendapatan ini merupakan sumber pokok yang bersifat Fipermanen.
- 2) Pendapatan tambahan adalah pendapatan rumah tangga yang dihasilkan anggota rumah tangga yang bersifat tambahan, seperti membuka usaha sampingan
- 3) Pendapatan lain-lain adalah pendapatan yang tidak terduga. Pendapatan lain-lain berupa bantuan dari orang lain, ataupun bantuan yang diberikan oleh pemerintah.

e. Pendapatan dalam Islam

Pendapatan dalam islam adalah penghasilan yang diperoleh harus bersumber dari usaha yang halal. Pendapatan yang halal akan membawa keberkahan yang diturunkan Allah. Harta yang didapat dari kegiatan yang tidak halal seperti mencuri, korupsi dan perdagangan barang haram bukan hanya akan mendatangkan bencana atau siksa di dunia namun juga siksa di akhirat nantinya. Harta yang diperoleh

²² R. Listiani, A. Setiadi, S. I. Santoso “Analisis Pendapatan Usaha Tani Pada Petani Padi di Kecamatan Mlonggo Kabupaten Jepara.” *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*. Vol. 3, No. 1, 2013, h.13.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

secara halal akan membawa keberkahan di dunia maupun keselamatan di akhirat. Sebagaimana firman Allah SWT dalam surat An-Nahl ayat 114 yang berbunyi:

فَكُلُوا مِمَّا رَزَقَكُمُ اللَّهُ حَلَالًا طَيِّبًا وَأَشْكُرُوا نِعْمَتَ اللَّهِ إِنَّ كُنتُمْ

إِيَّاهُ تَعْبُدُونَ ﴿١١٤﴾

Artinya: *Maka makanlah yang halal lagi baik dari rezeki yang telah diberikan Allah kepadamu; dan syukurilah nikmat Allah, jika kamu hanya kepada-Nya saja menyembah.*”(An-Nahl/16:114)²³

Dari ayat diatas menerangkan bahwa Allah telah membimbing hamba-Nya menemukan rezeki yang memiliki dua kriteria yang mendasar. Kriteria yang pertama ialah halal dan yang kedua ialah *thayyib* (baik dan bergizi). Halal adalah yang telah ditetapkan oleh Allah, sedangkan *thayyib* adalah yang tidak membahayakan tubuh dan akal. Mengingat nilai-nilai islam merupakan faktor endogen dalam rumah tangga seorang muslim, maka haruslah dipahami bahwa seluruh proses aktivitas ekonomi didalamnya, harus dilandasi legalitas halal-haram mulai dari produktivitas, hak kepemilikan, konsumsi, transaksi dan investasi. Adapun ayat lain yang menjadi rujukan mengenai pendapatan dapat dilihat dalam Al-Qur'an Surat Al- Jasiyah ayat 22:

²³ Depertemen Agama RI, *Alquran dan Terjemah*, Jakarta:Depertemen Agama, 2019, h.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

وَخَلَقَ اللَّهُ السَّمَوَاتِ وَالْأَرْضَ بِالْحَقِّ وَلِتُجْزَىٰ كُلُّ نَفْسٍ بِمَا كَسَبَتْ وَهُمْ لَا يُظْلَمُونَ ﴿٥٠﴾

Artinya: *Dan Allah menciptakan langit dan bumi dengan tujuan yang benar dan agar dibalasi tiap-tiap diri terhadap apa yang dikerjakannya, dan mereka tidak akan dirugikan.*”(Al-Jasiyah/45:22)²⁴

Berdasarkan ayat diatas dapat dilihat bahwa islam menawarkan penyelesaian dengan cara yang adil atas permasalahan pendapatan. Para pekerja dilakukan secara adil atas apa yang telah dikerjakannya dan diberikan uang atau jatah pendapatan yang berhak mereka peroleh. Islam juga menyebutkan dalam pemerataan pendapatan harus secara adil, selain kepada para pekerja mereka harus memenuhi kewajiban terhadap keluarga dan masyarakat yang memerlukan bantuan atau tidak mampu. Ada dua langkah hukum yang biasa ditempuh dalam rangka meratakan pendapatan, yang pertama, hukum waris yang merupakan aturan penting untuk mengurangi ketidakadilan. Yang kedua, zakat yang dapat dilakukan untuk membagi kekayaan dalam masyarakat.²⁵

3. Minat Nasabah

a. Pengertian Minat Nasabah

Menurut Kamus Bahasa Indonesia definisi minat adalah keinginan yang kuat, gairah; kecenderungan hati yang sangat tinggi

²⁴ Ibid, h. 500.

²⁵ Muhammad, *Ekonomi Mikro Dalam Perspektif Islam*, (Yogyakarta: BPFYogyakarta, 2004). h, 79.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

terhadap sesuatu.²⁶ Minat adalah rasa lebih suka dan rasa keterikatan pada suatu hal atau aktivitas, tanpa ada yang menyuruh. Minat pada dasarnya adalah penerimaan akan suatu hubungan antara diri sendiri dengan sesuatu diluar diri. Semakin kuat atau dekat hubungan tersebut, semakin besar minatnya. Minat tidak dibawa sejak lahir akan tetapi diperoleh kemudian.²⁷ Pengertian minat menurut seorang ahli bernama Hardjana merupakan sebuah kecenderungan hati yang tinggi terhadap sesuatu yang timbul karena adanya kebutuhan, yang dirasakan atau tidak dirasakan, ataupun sesuatu lainnya. Minat merupakan sesuatu rasa suka maupun ketertarikan pada sebuah objek ataupun aktivitas, tanpa ada dorongan orang lain untuk menyukai suatu objek tersebut. Pada dasarnya minat yaitu sebuah penerimaan akan suatu relasi antara diri sendiri dengan sesuatu di luar diri. Semakin dekat dan kuat hubungan itu, maka semakin besar pula minat.²⁸

Dari beberapa pengertian minat yang telah diuraikan di atas, dapat diketahui bahwa minat adalah suatu gairah, keinginan, ketertarikan dan rasa lebih suka yang dimiliki oleh setiap manusia terhadap suatu hal, baik seseorang atau pada sebuah barang maupun hal lainnya.

²⁶ *Kamus Besar Bahasa Indonesia Edisi Terbaru* (Jakarta: Gitamedia Press, 2011) h. 532.

²⁷ Djaali, *Psikologi Pendidikan*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2012), h. 121

²⁸ Slameto, “*Belajar dan Faktor-faktor yang Mempengaruhinya*”, (Jakarta: Rineka Cipta, 2013), h. 180.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Macam-macam Minat

Ada beberapa hal yang bisa mempengaruhi minat seseorang karena tentunya antara satu orang dengan orang lainnya bisa jadi memiliki minat yang berbeda-beda. Minat memiliki unsur afeksi, kesadaran sampai pilihan nilai, pengerahan paksaan, seleksi dan kecenderungan hati. Berdasarkan sumber tersebut, kemudian dapat dirangkum pemilihan kelompok minat, berdasarkan orang dan pilihan kerjanya, minat dapat dibagi kedalam enam jenis, diantaranya yaitu sebagai berikut:²⁹

1) Realistis

Orang realistis umumnya mapan, kasar, berfisik kuat dan sering sangat atletis, memiliki koordinasi otot yang baik dan terampil. Akan tetapi, ia kurang mampu menggunakan medium komunikasi verbal dan kurang memiliki keterampilan berkomunikasi dengan orang lain. Oleh karena itu, pada umumnya mereka kurang menyenangkan hubungan sosial, cenderung mengatakan bahwa mereka senang pekerjaan tukang, memiliki sifat langsung, stabi, normal dan kukuh, menyukai masalah konkrit dibandingkan dengan masalah abstrak, menduga diri sendiri sebagai agresif, jarang melakukan kegiatan kreatif dibidang seni dan ilmu pengetahuan, tetapi suka membuat sesuatu dengan bantuan alat. Orang realistis menyukai pekerjaan montir, insinyur,

²⁹ Djaali, *Psikologi Pendidikan*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2012), h. 122.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ahli listrik, ikan dan kehidupan satwa liar, operator alat berat dan perencana alat.

2) Investigatif

Orang investigatif termasuk orang yang berorientasi keilmuan. Mereka umumnya berorientasi pada tugas, introspektif, dan asosial, lebih menyukai memikirkan sesuatu dari pada melaksanakannya, memiliki dorongan kuat untuk memahami alam, menyukai tugas-tugas yang tidak pasti (*ambiguous*), suka bekerja sendirian, kurang pemahaman dalam kepemimpinan akademik dan intelektualnya, menyatakan diri sendiri sebagai analis, selalu ingin tahu, bebas, dan bersyarat, dan kurang menyukai pekerjaan yang berulang. Kecenderungan pekerjaan yang disukai termasuk ahliperbintangan, biologi, binatang, kimia, penulis, dan ahli jiwa.

3) Artistik

Orang artistik menyukai hal-hal yang tidak terstruktur, bebas, memiliki kesempatan bereaksi sangat membutuhkan suasana yang dapat mengekspresikan sesuatu secara individual, sangat kreatif dalam bidangnya seni dan musik. Kecenderungan pekerjaan yang disenangi adalah pengarang, musisi, penata pentas, konduktor konser, dan lain-lain.

4) Sosial

Tipe ini dapat bergaul, bertanggung jawab, berkemanusiaan, dan sering alim, suka bekerja dalam kelompok, senang menaddi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pusat perhatian kelompok, memiliki kemampuan verbal, terampil bergaul, menghindari pemecahan masalah secara intelektual, suka kegiatan menginformasikan, melatih dan mengajar. Pekerjaan yang disukai menjadi pekerja sosial, pendeta, ulama, dan guru.

5) *Enterprising*

Tipe ini cenderung menguasai atau memimpin orang lain, memiliki keterampilan verbal untuk berdagang, memiliki kemampuan untuk mencapai tujuan organisasi, agresif, percaya diri, dan umumnya sangat aktif. Pekerjaan yang disukai termasuk pimpinan perusahaan, pedagang, dan lain-lain.

6) *Konvensional*

Orang konvensional menyukai lingkungan yang sangat tertib, menyukai komunikasi verbal, senang dengan kegiatan yang berhubungan dengan angka, sangat efektif menyelesaikan tugas yang berstruktur tetapi menghindari situasi yang tidak menentu, menyatakan diri orang yang setia, patuh, praktis, tenang, tertib, efisien; mereka mengidentifikasi diri dengan kekuasaan dan materi. Pekerjaan yang disukai antara lain sebagai akuntan, ahli tata buku, ahli pemeriksa barang, dan pimpinan armada angkutan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat

Beberapa faktor yang mempengaruhi minat adalah sebagai berikut:

1) Faktor Budaya

Budaya (culture) merupakan dasar keinginan dan perilaku seseorang. Kelas budaya, subbudaya dan sosial sangat mempengaruhi perilaku pembelian konsumen.

2) Faktor Sosial

Selain faktor budaya, faktor sosial seperti kelompok referensi, keluarga, dan peran sosial dan status mempengaruhi perilaku pembelian.

3) Faktor Pribadi

Keputusan pembeli dipengaruhi dengan suatu karakteristik pribadi. Faktor pribadi ini terdiri dari usia dan tahap dalam siklus hidup pembeli, pekerjaan dan keadaan ekonomi, kepribadian dan konsep diri, gaya hidup dan nilai.

4) Faktor Psikologis

Pilihan pembeli seseorang yang juga dipengaruhi oleh empat faktor psikologis yang utama, yaitu motivasi, persepsi, belajar, serta kepercayaan dan sikap.³⁰

³⁰ Ngatno. "Manajemen Pemasaran", Edisi Pertama (Semarang: EP Press Digimedia, 2018), h. 166.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

d. Indikator Minat

Menurut Ferdinand, minat beli dapat diidentifikasi melalui indikator-indikator sebagai berikut:³¹

- 1) Minat transaksional, yaitu kecenderungan seseorang untuk membeli produk.
- 2) Minat referensial, yaitu kecenderungan seseorang untuk mereferensikan produk kepada orang lain.
- 3) Minat preferensial, yaitu minat yang menggambarkan perilaku seseorang yang memiliki preferensi utama pada produk tersebut. Preferensi ini hanya dapat diganti jika terjadi sesuatu dengan produk preferensinya.
- 4) Minat eksploratif, minat ini menggambarkan perilaku seseorang yang selalu mencari informasi mengenai produk yang diminatinya dan mencari informasi untuk mendukung sifat-sifat positif dari produk tersebut

e. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Menabung (*Saving*)

Faktor-faktor yang mempengaruhi minat menabung (*saving*) antara lain:³²

- 1) Produk: Produk yang diberikan perusahaan harus disertai dengan pelayanan yang memuaskan. Produk yang tepat dan menarik akan membantu nasabah dalam menabung.

³¹ Augusty Ferdinand, *Metode Penelitian Manajemen*. (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2006), h. 129.

³² Bagus Widiapraja, Haryono, Abdul Fatah, Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah untuk Menabung pada Bank BRI Syariah di Jombang, *Jurnal: Bharanomics*, Vol. 1, No. 2, 2021, h. 3.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 2) Religiusitas: Faktor religiusitas memiliki peran penting dalam menentukan keputusan nasabah untuk menabung. Nasabah yang memiliki kesadaran tinggi tentang kewajiban berwajib menabung berdasarkan agama akan lebih mudah menabung
- 3) Kualitas Pelayanan: Kualitas pelayanan yang baik akan meningkatkan minat nasabah untuk menabung.
- 4) Pengetahuan: Pengetahuan nasabah tentang produk dan layanan bank akan mempengaruhi keputusan mereka dalam menabung.
- 5) Pendapatan: Tingkat pendapatan nasabah juga berpengaruh terhadap keputusan mereka dalam menabung.
- 6) Promosi: Faktor promosi juga sangat penting dalam menarik nasabah untuk menabung.
- 7) Kepercayaan: Kepercayaan nasabah terhadap bank juga mempengaruhi keputusan mereka dalam menabung.

4. Tabungan Emas

a. Pengertian Tabungan Emas

Tabungan Emas adalah layanan pembelian dan penjualan emas dengan fasilitas titipan dengan harga yang terjangkau. Layanan ini memberikan kemudahan kepada masyarakat untuk berinvestasi emas.³³ Tabungan emas merupakan salah satu program layanan produk yang dikeluarkan PT. Pegadaian sejak tahun 2016 dan dijalankan hingga sekarang ini. Program ini ditujukan kepada masyarakat, dikeluarkan

³³<http://sahabatpegadaian.com/emas/tips-dan-cara-membuka-rekening-tabunganemasdipegadaian> , diakses pada 5 Oktober 2023, Pukul 12.22 WIB



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dengan tujuan agar masyarakat cerdas menggunakan uang serta program ini mengajak masyarakat khususnya masyarakat menengah kebawah untuk belajar berinvestasi sehingga kedepannya dapat membantu mereka dibidang ekonomi. Program tabungan emas ini juga diharapkan mampu membuka pemikiran masyarakat tentang berinvestasi tidak hanya dilakukan oleh masyarakat menengah keatas saja melainkan masyarakat menengah kebawah juga bisa berinvestasi terkhusus menjadikan emas sebagai sarana dalam berinvestasi.

Produk tabungan ini menggunakan sistem cicilan yang memberikan kemudahan kepada masyarakat untuk berinvestasi emas, dimana nasabah bisa menabung sesuai yang di kehendaki minimal Rp. 10.000 maka nasabah tersebut sudah mendapatkan emas. Emas yang diperoleh nasabah, tentunya sesuai dengan jumlah nilai tabungannya. Adapun frekuensi menabung diserahkan penuh dari pihak PT. Pegadaian (Persero) kepada nasabah dengan waktu yang tidak ditentukan. Jadi, nasabah dapat menabung setiap hari, seminggu sekali, atau sebulan sekali.

b. Keunggulan Tabungan Emas

Beberapa keunggulan produk tabungan emas pada pegadaian syariah antara lain:³⁴

- 1) Tersedia diseluruh outlet Pegadaian dan melalui Pegadaian Digital Service, Agen Pegadaian dan Marketplace.

³⁴ <https://www.pegadaian.co.id/produk/tabungan-emas>.diakses pada 5 Oktober, Pukul 10.30 Wib.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 2) Order cetak emas dapat dilakukan mulai dari kepingan 1 gram.
- 3) Harga jual dan buyback yang kompetitif.
- 4) Biaya administrasi dan pengelolaan ringan.
- 5) Dijamin karatase 24 karat.
- 6) Nasabah dapat melakukan buyback mulai dari 1 gram.
- 7) Nasabah dapat melakukan transfer ke rekening Tabungan Emas mulai dari 0,1 gram.
- 8) Dikelola secara profesional dan transparan.
- 9) Nasabah dapat melakukan pembelian Tabungan Emas (Top Up) mulai dari 0,01 gram

c. Syarat Pembukaan Rekening Tabungan Emas

- 1) Memiliki identitas yang masih berlaku (KTP/Paspor).
- 2) Mengisi formulir pembukaan Rekening Tabungan Emas.
- 3) Biaya transaksi Tabungan Emas.

d. Tinjauan Ekonomi Islam Terhadap Tabungan Emas Pegadaian Syariah

Emas menjadi salah satu instrument investasi yang disukai karena memiliki kelebihan antara lain dapat dipercaya kebal terhadap inflasi dan nilainya terus naik meski perlahan. Tabungan emas termasuk halal selama emas yang diinvestasikan ada wujudnya. Berinvestasi merupakan bentuk pengembangan harta kekayaan yang dianjurkan dalam Islam dengan syarat tidak ada unsur riba, gharar atau keburukan. Sesuai dalam QS. An-Nisa ayat 9:

وَلِيَخْشَ الَّذِينَ لَوْ تَرَكُوا مِنْ خَلْفِهِمْ ذُرِّيَّةً ضِعْفًا خَافُوا عَلَيْهِمْ فَلْيَتَّقُوا اللَّهَ وَلْيَقُولُوا قَوْلًا سَدِيدًا ﴿١٠١﴾

Artinya: “Dan hendaklah takut (kepada Allah) orang-orang yang sekiranya mereka meninggalkan keturunan yang lemah dibelakang mereka yang khawatir terhadap (kesejahteraan)nya. Oleh sebab itu, hendaklah mereka bertakwa kepada Allah, dan hendaklah mereka berbicara dengan tutur kata yang benar.”(An-Nisa/9:4)³⁵

Ayat tersebut menganjurkan umat muslim untuk mempersiapkan kesejahteraan keturunan saat ini di masa mendatang. Emas menjadi salah satu opsi menguntungkan untuk melakukan investasi karena harga emas biasanya mengalami kenaikan.. Emas bisa menjadi penyelamat di masa krisis ekonomi.

Dasar hukum investasi emas adalah fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia No. 77/DSN-MUI/VI/2010 tentang Jual-Beli Emas Secara Tidak Tunai. Menurut Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia, menabung emas diperbolehkan (halal) selama emas yang dibeli tersebut ada wujudnya atau bukan berupa emas fiktif, jelas spesifikasinya, serta bisa diserahterimakan, baik pada saat pembelian maupun penitipan.³⁶ Pegadaian Syariah merupakan perusahaan legal yang menyediakan produk tabungan emas dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan sebagai mitigasi resiko agar terhindar dari penyimpanan.

³⁵ Departemen Agama RI, Alquran dan Terjemah, Jakarta:Departemen Agama, 2019, h.

³⁶ Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI, No. 77/DSN MUI/IV/2010 tentang Jual Beli Emas secara Tidak Tunai.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tabungan emas pada Pegadaian Syariah menggunakan konsep titipan. Pembelian dan penjualan emas dengan fasilitas penitipan saldo emas dengan harga terjangkau yang memudahkan masyarakat untuk berinvestasi emas, uang yang ditabung akan dikonversikan kedalam bentuk emas. Saat emas dibeli secara tunai, emas tersebut harus ada dan bisa diserahkan karena menjadi salah satu rukun jual beli. Untuk menghindari gharar dan tidak merugikan orang lain, emas yang diperjual-beli secara non tunai harus jelas spesifikasi emasnya, yaitu harus jelas wujudnya (mu'ayyan), jenis karatnya dan serinya.

Konsep gharar adalah ketidakjelasan atau ketidaktentuan suatu transaksi yang dilaksanakan. Ketidakjelasan yang dimaksud seperti keberasaan wujud atau barang/jasa yang di transaksikan tidak jelas apakah bisa diserahkan atau tidak, salah satu pihak tidak mengetahui keberadaan barang tersebut, akad, kontrak sifat maupun kaidah transaksi tidak jelas tetapi menarik perhatian sehingga dapat menimbulkan kegiatan penipuan, ketidakjelasan harga kualitas maupun kuantitas dari objek transaksi.

Investasi emas merupakan suatu usaha dan bekal yang terdapat dalam sebagian firman Allah swt dalam Q.S Luqman ayat 34.

إِنَّ اللَّهَ عِنْدَهُ عِلْمُ السَّاعَةِ وَيُنزِلُ الْغَيْثَ وَيَعْلَمُ مَا فِي الْأَرْحَامِ وَمَا تَدْرِي نَفْسٌ مَّاذَا تَكْسِبُ غَدًا وَمَا تَدْرِي نَفْسٌ بِأَيِّ أَرْضٍ تَمُوتُ
 إِنَّ اللَّهَ عَلِيمٌ خَبِيرٌ

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Artinya :*“Sesungguhnya Allah, hanya pada sisi-Nya sajalah pengetahuan tentang hari kiamat dan dialah yang menurunkan hujan, dan mengetahui apa yang ada didalam rahim. Dan tiada seorangpun yang dapat mengetahui (dengan pasti) apa yang akan diusahakannya besok. Dan tiada seorangpun yang dapat mengetahui bumi mana dia akan mati. Sesungguhnya AllahMaha mengetahui lagi Maha mengenal.”(Luqman/34:31)*³⁷

Ayat tersebut dijelaskan bahwa Allah secara tegas menyatakan bahwa tiada seorangpun yang dapat mengetahui apa yang akan diperbuat dan diusahakannya serta peristiwa yang akan terjadi besok tidak dapat diketahui, sehingga seluruh manusia diperintahkan untuk melakukan investasi sebagai bekal dunia akhirat. Islam memandang kegiatan berinvestasi merupakan hal yang baik selama terdapat kejelasan didalamnya. Mulai dari kegiatan akad, pembagian keuntungan dan lain sebagainya. Khususnya dalam berinvestasi emas diperlukan adanya akad yang jelas, seperti pada pegadaian syariah menggunakan akad murabahah dan akad rahn. Kedua akad yang digunakan dalam transaksi ini bukan akad terlarang karena barang jaminan yang dibeli kepada nasabah secara angsuran kepemilikannya telah berpindah kepada nasabah ketika terjadinya akad murabahah, meskipun belun ada serah terima. Sehingga sah untuk menjadi barang jaminan. Jadi dalam transaksi tersebut akad murabahah adalah akad pokok dan akad rahn hanya pelengkap.

³⁷ Departemen Agama RI, Alquran dan Terjemah, Jakarta:Departemen Agama, 2019, h,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dalam produk tabungan emas tidak termasuk unsur gharar karena barang yang akan dibeli mempunyai cetakan kwitansi atau rekaman tabungan emas dalam bentuk gram. Kepemilikan tabungan pun jelas milik nasabah yang menabung. Kemudian tidak ada kerugian dalam berinvestasi emas, harga emas yang mengalami fluktuasi naik-turun membuat nasabah akan berpikir kapan harus menjual kembali hasil tabungan emas. Bila harga emas naik kemudian nasabah menjual kembali emas tersebut akan mengalami keuntungan.

Investasi emas dalam Islam juga diperbolehkan selama dikeluarkan zakatnya. Beberapa orang menyimpan emas dalam waktu yang cukup lama untuk kemudian dijual Kembali saat harganya jauh lebih tinggi. Dalam hal ini orang tersebut dapat dikatakan menimbun harta. Padahal dalam Islam terdapat juga larangan menimbun-nimbun harta. Sesuai dengan firman Allah dalam QS at-Taubah / 35:

يَوْمَ تَحْمَىٰ عَلَيْهَا فِي نَارِ جَهَنَّمَ فَتُكْوَىٰ بِهَا جِبَاهُهُمْ وَجُنُوبُهُمْ
 وَظُهُورُهُمْ هَذَا مَا كَنْزْتُمْ لِأَنفُسِكُمْ فَذُوقُوا مَا كُنْتُمْ تَكْنِزُونَ ﴿٣٥﴾

Artinya :“(Ingatlah) pada hari ketika emas dan perak dipanaskan dalam Neraka Jahannam, lalu dengan itu disetrika dahi, lambung, dan punggung mereka (seraya dikatakan) kepada mereka, “inilah harta bendamu yang kamu simpan untuk dirimu sendiri, maka rasakanlah (akibat dari) apa yang kamu simpan.”(At-Taubah/9:35)³⁸

³⁸ Departemen Agama RI, Alquran dan Terjemah, Jakarta:Departemen Agama, 2019, h.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Ayat tersebut menjelaskan bahwa orang yang menyimpan hartanya baik itu berupa emas ataupun perak kemudian tidak mengeluarkan zakat dari hartanya, maka Allah akan membalas kemudian hari kelak di Neraka Jahannam. Menyimpan emas dalam kurun waktu yang lama menurut saya tidak mengapa. Asalkan selama penyimpanannya mengeluarkan zakat sesuai dengan nilai benda atau emas yang disimpan. Jika ingin mendapatkan keuntungan yang lebih dapat dijual kembali pada saat emas mengalami kenaikan harga. Karena sudah menjadi sifat manusia menginginkan keuntungan tanpa adanya kecurangan apalagi merugikan pihak-pihak lain.

Seorang Muslim secara umum kesadaran akan pentingnya perencanaan keuangan di kalangan keluarga muslim sudah cukup tinggi. Meskipun ada juga sebagian yang menganggap rezeki sudah sunatullah sehingga tidak perlu direncanakan atau deprogram segala rupa. Namun, kesadaran di sebagian masyarakat merupakan modal yang cukup bagi kita dalam menggalang silaturahmi dan bersama menyusun langkah dalam mewujudkan keluarga yang sakinah, sehat jasmani, rohani dan finansialnya. Ada beberapa hal yang harus diperhatikan dalam perencanaan yaitu Hidup harus direncanakan, setiap keluarga mempunyai impian dan cita-cita, menjauhi utang mengingat wabah utang merupakan musuh dan antitesa dari perencanaan keuangan yang sesungguhnya. Dengan perencanaan yang teratur, disiplin dan sedikit pengorbanan, kita bisa menghindar dari wabah ini

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

meskipun ini sangat berat, terutama dengan kartu kredit atau kartu pembayaran yang selalu dalam jangkauan.³⁹

f. Fatwa DSN MUI yang menjadi sebagai peraturan atau regulasi dalam pelaksanaan produk tabungan emas di pegadaian syariah:

1) Fatwa DSN MUI No. 25/DSN-MUI/III/2002 Tentang Rahn, sekaligus menjadi payung gadai syariah di Indonesia.⁴⁰

a) Hukum

Bahwa pinjaman dengan menggadaikan barang sebagai jaminan utang dalam bentuk Rahn dibolehkan dengan ketentuan sebagai berikut.

(1) Ketentuan Umum

(a) Murtahin (penerima barang) mempunyai hak untuk menahan Marhun (barang) sampai semua utang Rahin (yang menyerahkan barang) dilunasi

(b) Marhun dan manfaatnya tetap menjadi milik Rahin. Pada prinsipnya, Marhun tidak boleh dimanfaatkan oleh Murtahin kecuali seizin Rahin, dengan tidak mengurangi nilai Marhun dan pemanfaatannya itu sekedar pengganti biaya pemeliharaan dan perawatannya.

(c) Pemeliharaan dan penyimpanan Marhun pada dasarnya menjadi kewajiban Rahin, namun dapat dilakukan juga

³⁹ Darnilawati dkk, "Pengenalan Ekonomi Syariah", (Batam: Yayasan Cendikia Mulia Mandiri), 2024, h. 171.

⁴⁰ Fatwa DSN MUI NO.25/DSN-MUI/III/2002 Tentang Rahn

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

oleh Murtahin, sedangkan biaya dan pemeliharaan penyimpanan tetap menjadi kewajiban Rahin.

(d) Besar biaya pemeliharaan dan penyimpanan Marhun tidak boleh ditentukan berdasarkan jumlah pinjaman.

(2) Penjualan Marhun

(a) Apabila jatuh tempo, Murtahin harus memperingatkan Rahin untuk segera melunasi utangnya.

(b) Apabila Rahin tetap tidak dapat melunasi utangnya, maka Marhun dijual paksa/dieksekusi melalui lelang sesuai syariah.

(c) Hasil penjualan Marhun digunakan untuk melunasi utang, biaya pemeliharaan dan penyimpanan yang belum dibayar serta biaya penjualan

(d) Kelebihan hasil penjualan menjadi milik Rahin dan kekurangannya menjadi kewajiban Rahin.

(3) Ketentuan Penutup

(a) Jika salah satu pihak tidak menunaikan kewajibannya atau jika terjadi perselisihan di antara kedua belah pihak, maka penyelesaiannya dilakukan melalui Badan Arbitrase Syari'ah setelah tidak tercapai kesepakatan Dewan Syari'ah Nasional MUI melalui musyawarah.

(b) Fatwa ini berlaku sejak tanggal ditetapkan dengan ketentuan jika di kemudian hari ternyata terdapat kekeliruan, akan diubah dan disempurnakan sebagaimana mestinya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2) Fatwa DSN MUI No. 111/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Akad Jual Beli Murabahah.⁴¹

a) Ketentuan terkait Hukum dan Bentuk Murabahah

Akad jual beli murabahah boleh dilakukan dalam bentuk bai' al' murabahah al-'adiyyah maupun dalam bentuk bai' al-murabahah li al-amir bi al-syira'.

b) Ketentuan terkait Produk dan Kegiatan

Murabahah yang direalisasikan dalam bentuk pembiayaan (al-tamwil bi al-murabahah), ba; k al-murabahah li al-amir bi al syira' maupun al murabahah al-'adiyah, berlaku ketentuan (dhawabith) dan batasan (hudud) murabahah sebagaimana terdapat dalam fatwa DSN-MUI Nomor 04/DSN-MUI/IX/2000 tentang Murabahah.

3) Fatwa DSN MUI No. 2/IV/2000 Tentang Tabungan

Tabungan adalah simpanan dana yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu yang telah disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan/atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu: Tabungan adalah simpanan dana yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu yang telah disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan/atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu;

⁴¹ Fatwa DSN MUI NO.111/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Akad Jual Beli Murabahah



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tabungan ada dua jenis:

- a) Tabungan yang tidak dibenarkan secara syariah, yaitu tabungan yang berdasarkan perhitungan bunga.
- b) Tabungan yang dibenarkan, yaitu tabungan yang berdasarkan prinsip Mudharabah dan Wadiah.⁴²

5. Pegadaian Syariah

a. Pengertian Pegadaian Syariah

Dalam kegiatan sehari-hari, uang selalu dibutuhkan dalam beberapa keperluan, namun terkadang kebutuhan yang akan dibeli tidak dapat terpenuhi dengan dana yang dimiliki. Oleh karena itu untuk memenuhi kebutuhan tersebut tentu akan mencari solusi meminjam dari berbagai sumber dana. Pegadaian syariah sebagai lembaga keuangan alternatif bagi masyarakat guna menetapkan pilihan dalam pembiayaan disektor rill. Biasanya masyarakat yang berhubungan dengan pegadaian syariah adalah masyarakat menengah kebawah yang membutuhkan pembiayaan jangka pendek dengan margin yang rendah.⁴³ Para ulama berpendapat, bahwa perjanjian gadaai hukumnya mubah (boleh).

Menurut Sayyid Sabiq, bahwa gadaai itu baru dianggap sah apabila memenuhi empat syarat, yaitu orangnya sudah dewasa, berpikiran sehat, barang gadaian itu dapat diserahkan atau dipegang oleh pegadaai. Menurut Sayyid Sabiq dalam bukunya Fikih Sunnah,

⁴² Fatwa DSN MUI No. 2/IV/2000 Tentang Tabungan.

⁴³ Hermawan Kartajaya dan M Syakir Sula "Syariah Marketing", (Bandung: Mizan, 2006), h. 165-172.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mengartikan rahn (gadai) dengan menjadikan suatu benda dalam pandangan syara' sebagai jaminan atas hutang, selama ada dua kemungkinan yakni untuk mengembalikan uang atau mengambil benda itu.⁴⁴ Sedangkan pengertian Perusahaan Umum Pegadaian adalah suatu badan usaha di Indonesia yang secara resmi mempunyai izin untuk melaksanakan kegiatan lembaga keuangan berupa pembiayaan dalam bentuk penyaluran dana ke masyarakat atas dasar hukum gadai.⁴⁵

Perusahaan Umum Pegadaian Syariah adalah satu-satunya badan usaha di Indonesia yang secara resmi mempunyai izin untuk melaksanakan kegiatan lembaga keuangan berupa pembiayaan dalam bentuk penyaluran dana ke masyarakat atas dasar hukum gadai dalam Kitab Undang-Undang Hukum Perdata pasal 1150 diatas Tugas pokoknya adalah memberi pinjaman kepada masyarakat atas dasar hukum gadai agar masyarakat tidak dirugikan oleh kegiatan lembaga keuangan informal yang cenderung memanfaatkan kebutuhan dana mendesak dari masyarakat.

Masyarakat yang sedang memerlukan pinjaman ataupun mengalami kesulitan keuangan cenderung dimanfaatkan oleh lembaga keuangan seperti lintah darat untuk mendapatkan sewa dana atau bunga dengan tingkat yang sangat tinggi.⁴⁶

⁴⁴ Abdul Rahmat, "Pengaruh Produk Gadai Emas Terhadap Keputusan Nasabah Di Bank Syariah Mandiri Cabang Pembantu Kota Palopo", (Skripsi: Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri), h. 3.

⁴⁵ Dewi Krisnawati, "Peranan Pegadaian Syariah Dalam Meningkatkan Perekonomian Masyarakat Kota Palopo", (Skripsi: Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri), h. 8.

⁴⁶ Ibid, h. 9.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Dasar Hukum Pegadaian Syariah

1) Al-Qur'an

وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَىٰ سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهَانٌ مَّقْبُوضَةٌ ﴿٢٨٣﴾^(e)

Artinya: "Jika kamu dalam perjalanan (dan bermuamalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang)... (QS. Al-Baqarah (2): 283)⁴⁷

1) Al-Hadits

Dari A'masy, dari Ibrahim, dari Al-Aswad, dari Aisyah ra, bahwa Nabi Muhammad SAW membeli makanan dari orang Yahudi dengan cara ditangguhkan pembayarannya kemudian nabi menggadaikan baju besinya (HR. Bukhari).

2) Ijma

Dari hadits dan ayat di atas, para ulama telah sepakat (ijma) bahwa:

- a) Barang sebagai jaminan utang (*Rahn*) dibolehkan (*jaiz*)
- b) *Rahn* dapat dilakukan baik dalam bepergian (*safar*) maupun tidak dalam *safar*. Pembatasan dengan *safar* dalam Surah Al-Baqarah ayat 283 adalah karena kelaziman saja, maka tidak boleh diambil makna sebaliknya (*mafhum mukhalafah*), karena adanya hadits-hadits yang membolehkan *Rahn* tidak dalam bepergian, di samping itu *safar* dalam ayat itu karena tidak diperolehnya *katib* (penulis), maka lazimnya tidak perlu *Rahn* kecuali dalam *safar*.

⁴⁷ Departemen Agama RI, Alquran dan Terjemah, Jakarta:Departemen Agama, 2019, h.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. Visi dan Misi Pegadaian Syariah

Visi

“Menjadi *The Most Valuable Financial Company* di Indonesia dan Sebagai Agen Inklusi Keuangan Pilihan Utama Masyarakat.”

Misi

- 1) Memberikan manfaat dan keuntungan optimal bagi seluruh stakeholder dengan mengembangkan bisnis inti.
- 2) Memperluas jangkauan layanan UMKM melalui sinergi Ultra Mikro untuk meningkatkan proposisi nilai ke nasabah dan stakeholder.
- 3) Memberikan *service excellence* dengan fokus nasabah melalui:
 - a) Bisnis proses yang lebih sederhana dan digital.
 - b) Teknologi informasi yang handal dan mutakhir.
 - c) Praktek manajemen risiko yang kokoh.
 - d) SDM yang profesional berbudaya kinerja baik.⁴⁸

d. Tujuan dan Manfaat Pegadaian Syariah

Tujuan Utama dari Pegadaian Syariah adalah untuk mengatasi masyarakat yang membutuhkan uang, terhindar dari renternir atau penjamin dengan tingkat bunga yang sangat tinggi dan membantu orang-orang yang membutuhkan pinjaman dengan jaminan barang-barang berharga milik nasabah dengan persyaratan mudah. Adapun manfaat pegadaian syariah sebagai berikut:

⁴⁸ <https://www.pegadaian.co.id/profil/visi-dan-misi>, Diakses pada 17 Januari 2024



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1) Bagi Nasabah

Nasabah mendapat manfaat penaksiran nilai barang bergerak secara profesional, dan menerima fasilitas yang aman dan dapat dipercaya untuk penyimpanan barang.

2) Bagi perusahaan pegadaian

- a) Pendapatan dari sewa modal yang dibayarkan oleh peminjam.
- b) Pendapatan dari biaya yang dibayarkan oleh nasabah terkait dengan layanan tertentu. Bank syariah yang mengeluarkan produk gadai syariah mendapatkan keuntungan dari biaya administrasi dan biaya sewa untuk simpanan emas.
- c) Pelaksanaan misi perum pegadaian bergerak di bidang pembiayaan berupa pemberian bantuan kepada masyarakat yang mengeluarkan dana dengan prosedur yang relative sederhana.

B. Penelitian Terdahulu

Untuk mengetahui keaslian yang akan dihasilkan penelitian ini, maka perlu disajikan beberapa hasil kajian atau penelitian terdahulu yang fokus penelitiannya berkaitan dengan tabungan emas di pegadaian syariah. Beberapa penelitian tersebut adalah sebagai berikut:

Tabel II. 1
Penelitian Terdahulu

No	Nama/Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan
1	Maulidiyah, “Analisis Penerapan Segmentasi Pasar Pada Produk Tabungan Emas Dalam Upaya Menarik Minat Nasabah Di Pegadaian Syariah Cabang Blauran Surabaya”. ⁴⁹	Menggunakan penelitian kualitatif	Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa segmentasi pasar dengan menggunakan variabel demografis, diantaranya berdasarkan usia, jenis kelamin serta pendataan yang diterapkan oleh Pegadaian Syariah Cabang Blauran Surabaya pada produk tabungan emas yaitu lebih memilih segmen pelajar dan masyarakat menengah kebawah karna tabungan emas merupakan solusi bagi masyarakat yang ingin berinvestasi emas dengan dana terbatas	Penelitian ini lebih menekankan pada penerapan segmentasi pasar pada produk tabungan emas dalam upaya menarik minat nasabah di pegadaian syariah, sedangkan penelitian yang akan dilakukan lebih menekankan pada pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas
2	Nurhikmah, “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Memilih Tabungan Emas Pegadaian	Menggunakan metode penelitian kuantitatif	Berdasarkan hasil penelitian maka dapat peneliti temukan bahwa Nilai signifikan thitung Pengetahuan (X1), Kualitas Pelayanan (X2) di dapatkan	Pada penelitian ini fokus pada faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam memilih tabungan

⁴⁹ Maulidiyah, Skripsi, “Analisis Penerapan Segmentasi Pasar Pada Produk Tabungan Emas Dalam Upaya Menarik Minat Nasabah Di Pegadaian Syariah Cabang Blauran Surabaya” (Surabaya: Universitas Islam Negeri Sunan Ampel, 2017)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Nama/Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan
	Syariah Takengon”. ⁵⁰		bahwa thitung > ttabel = 2.927 > 1.989 untuk Lokasi (X3) Transparansi (X5) di dapatkan thitung > ttabel. Dengan demikian berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Nasabah dalam Memilih Tabungan Emas Pegadaian Syariah Takengon maka dapat disimpulkan Ha diterima dan H0 ditolak.	emas, sedangkan penelitian yang akan dilakukan lebih menekankan pada pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas
3	Sri Wahdaniah, “Analisis Minat Nasabah Memilih Produk Tabungan Emas Di Pegadaian Cabang Boen (Studi Pada Kondisi Pandemi Covid-19 Tahun 2020-2021)” ⁵¹	Menggunakan metode penelitian kualitatif	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa faktor yang bisa mempengaruhi nasabah untuk memilih produk tabungan emas di Pegadaian Cabang Bone, yakni faktor promosi dengan adanya promosi seperti media cetak, media sosial dan tatap muka sangat mempengaruhi nasabah/masyarakat untuk menggunakan jasa yang ada di pegadaian cabang Bone dalam melakukan segala macam transaksi	Pada penelitian ini fokus pada analisis minat nasabah memilih produk tabungan emas di pegadaian, sedangkan penelitian yang akan dilakukan lebih menekankan pada pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas

⁵⁰ Nurhikmah, “Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Memilih Tabungan Emas Pegadaian Syariah Takengon”, (Lhokseumawe: IAIN Lhokseumawe, 2020)

⁵¹ Sri Wahdaniah, Skripsi, “Analisis Minat Nasabah Memilih Produk Tabungan Emas Di Pegadaian Cabang Bone, (Bone: IAIN Bone, 2022).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Nama/Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan
4	Meihilda Sentya Rahma, "Pengaruh Reputasi Perusahaan Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Penggunaan Jasa Layanan Tabungan Emas Pada Pt Pegadaian	Menggunakan metode penelitian kuantitatif	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan dan parsial reputasi perusahaan dan kualitas pelayanan berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan jasa layanan tabungan emas PT Pegadaian Cabang Sekip Palembang.	Fokus penelitian: Penelitian ini lebih menekankan pada reputasi perusahaan dan kualitas pelayanan berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Nama/Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan
	Cabang Sekip Palembang ⁵²			jasa layanan tabungan emas. sedangkan penelitian yang akan dilakukan lebih menekankan pada pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas
5.	Siti Zohriah, “Pengaruh Promosi Terhadap Jumlah Nasabah Pada Produk Tabungan Emas Di Pegadaian Syariah Cabang Cakranegara Mataram”. ⁵³	Menggunakan metode penelitian kuantitatif	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa berdasarkan uji pengaruh (uji t) didapatkan t hitung sebesar 4,843 dengan t tabel 1,671, berarti t hitung lebih besar dari t tabel, sehingga hal ini memungkinkan ada pengaruh antara variabel dependen (tabungan emas) dan variabel independen (promosi).	Fokus penelitian: Lebih menekankan pada pengaruh promosi terhadap jumlah nasabah pada produk tabungan emas, sedangkan fokus penelitian yang akan dilakukan pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat

⁵² Meihilda Sentya Rahma, Skripsi, “Pengaruh Reputasi Perusahaan Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Penggunaan Jasa Layanan Tabungan Emas Pada Pt Pegadaian Cabang Sekip Palembang”, (Palembang: Politeknik Negeri Sriwijaya, 2018)

⁵³ Siti Zohriah, Skripsi, “Pengaruh Promosi Terhadap Jumlah Nasabah Pada Produk Tabungan Emas di Pegadaian Syariah Cabang Cakranegara Mataram”, (Mataram: Universitas Islam Negeri Mataram, 2017)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Nama/Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan
				terhadap minat nasabah tabungan emas
6.	M. Nazori Madjid, Refky Fielnanda, Bela Sesarwati, “Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dan Promosi Terhadap Minat Nasabah Pada Produk Tabungan Emas Di Pegadaian Syariah Jelutung”. ⁵⁴	Menggunakan metode penelitian kuantitatif deskriptif	Hasil penelitian ini adalah secara parsial terdapat pengaruh positif dan signifikan fluktuasi harga terhadap minat nasabah pada produk tabungan emas di Pegadaian Syariah Jelutung. Promosi berpengaruh terhadap minat nasabah pada produk tabungan emas dan secara srimultan fluktuasi harga dan promosi berpengaruh terhadap minat nasabah pada produk tabungan emas.	Pada penelitian ini, fokus pada pengaruh fluktuasi harga emas dan promosi terhadap minat nasabah pada produk tabungan emas, sedangkan fokus penelitian yang akan dilakukan pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas
7.	Muhammad Nailu Ulumil Hizbi, “Pengaruh Promosi, Kualitas dan Pendapatan Terhadap Minat Masyarakat Pada Produk Tabungan Emas di Pegadaian	Menggunakan metode penelitian kuantitatif	Hasil pengujian statistik nilai t hitung lebih besar dari t tabel ($10.255 > 1.971$) dan nilai p value (sig) 0,000 dibawah 0,05 (tingkat signifikan), maka H_0 diterima artinya secara parsial Pendapatan berpengaruh	Pada penelitian ini fokus pada pengaruh promosi, kualitas dan pendapatan terhadap minat masyarakat pada produk tabungan emas, sedangkan

⁵⁴ M. Nazori Majid, “Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dan Promosi terhadap Minat Nasabah pada Produk Tabungan Emas di Pegadaian Syariah Jelutung”, Jurnal Publikasi Manajemen Informatika Vol. 2 No. 1 (2023), h. 63.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Nama/Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan
	Syariah Kudus”. ⁵⁵		terhadap Minat Masyarakat Pada Produk Tabungan Emas di Pegadaian Syari’ah Kudus. (4) Hasil uji simultan F diperoleh nilai koefisien 57,955 signifikansi 0,000. Pada analisis regresi linear koefisien determinasi R ² besarnya 0,464. Maka, Minat Masyarakat dijelaskan variabel Promosi, Kualitas, dan Pendapatan sebesar 46,4% atau dengan kata lain kontribusi variabel independen terhadap variasi (perubahan) pemahaman sistematis (Y) sebesar (100% - 46,4% = 53,6%) Variabel pemahaman sistematis (Y) bias dijelaskan oleh variasi dari variabel independen, jadi sisanya sebesar 53,6% untuk Minat Masyarakat dijelaskan oleh variabel-variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model penelitian ini	fokus penelitian yang akan dilakukan pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas
8.	Sari Wulandari,	Mengguna	Hasil dari penelitian	Pada penelitian

⁵⁵ Muhammad Nailu Ulumul Hizbi, Skripsi, “Pengaruh Promosi, Kualitas dan Pendapatan Terhadap Minat Masyarakat Pada Produk Tabungan Emas di Pegadaian Syariah Kudus”, (Kudus: IAIN Kudus, 2022)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Nama/Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan
	“Harga Emas Terhadap Minat Nasabah Berinvestasi Menggunakan Produk Tabungan Emas di Pegadaian Cabang Lubuk Pakam” ⁵⁶ .	kan metode penelitian deskriptif kuantitatif	ini yaitu uji Koefisien Korelasi diperoleh nilai rxy sebesar 0,760, berarti harga emas berpengaruh positif dan kuat terhadap minat nasabah berinvestasi menggunakan produk tabungan emas. Untuk persamaan regresi didapatlah $Y = 12,155 + 0,759 X$, dimana harga emas mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel minat nasabah berinvestasi menggunakan produk tabungan emas. Nilai koefisien determinan (R ²) diperoleh sebesar 0,578 atau 57,8% yang berarti bahwa harga emas berpengaruh terhadap minat nasabah berinvestasi menggunakan produk tabungan emas pada PT. Pegadaian (Persero) Kantor Cabang Lubuk Pakam. Mengetahui diterima atau tidaknya hipotesis dalam	ini fokus pada harga emas terhadap minat nasabah berinvestasi menggunakan produk tabungan emas, sedangkan fokus penelitian yang dilakukann pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas

⁵⁶ Sari Wulandari, “Harga Emas Terhadap Minat Nasabah Berinvestasi Menggunakan Produk Tabungan Emas di Pegadaian Cabang Lubuk Pakam”. Jurnal Penelitian Pendidikan Sosial Humaniora. Vol 6. No. 1, h. 12.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Nama/Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan
			penelitian ini, digunakan uji t (parsial) yang diperoleh dari harga emas (x) memiliki nilai $t_{hitung} 8,105 > t_{tabel} 2,011$. Dengan demikian H_0 diterima karena $t_{hitung} > t_{tabel}$. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa harga emas secara parsial berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah berinvestasi menggunakan produk tabungan emas.	
9.	Difa Ikrima Mudzdalifa, "Pengaruh Promosi, Kualitas Pelayanan, Dan Motivasi Terhadap Keputusan Memilih Produk Tabungan Emas Di Pegadaian Syariah (Studi Kasus Di Pegadaian Syariah Pasar Telo Yogyakarta)". ⁵⁷	Menggunakan metode penelitian kuantitatif	Hasil analisis menunjukkan bahwa promosi dan motivasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan memilih produk, sedangkan kualitas pelayanan tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan memilih produk.	Pada penelitian ini lebih fokus pada pengaruh promosi, kualitas pelayanan dan motivasi terhadap keputusan memilih produk tabungan emas, sedangkan fokus penelitian yang dilakukann pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan

⁵⁷ Difa Ikrima Mudzdalifa, Skripsi, "Pengaruh Promosi, Kualitas Pelayanan, dan Motivasi Terhadap Keputusan Memilih Produk Tabungan Emas di Pegadaian Syariah (Studi Kasus di Pegadaian Syariah Pasar Telo Yogyakarta)", (Yogyakarta: Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2017)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Nama/Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan
10	Ilham Suryani, "Pengaruh Kualitas Pelayanan terhadap Minat Nasabah Untuk Menabung Emas pada Pegadaian Syariah Cabang Setia Budi Medan". ⁵⁸	Menggunakan metode penelitian kuantitatif	Berdasarkan hasil uji t kualitas pelayanan berpengaruh positif terhadap minat menabung sesuai dengan hasil uji t sebesar $1.700 > 1.665$ dengan R Square sebesar 0,037 atau 3,7% menunjukkan sekitar 3,7% variabel kualitas pelayanan dipengaruhi oleh minat menabung. Sementara sisanya sebesar 9,3% dipengaruhi oleh variabel yang tidak diteliti dalam penelitian ini.	masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas Pada penelitian ini fokus pada pengaruh kualitas pelayanan terhadap minat nasabah untuk menabung emas pada pegadaian syariah, sedangkan fokus penelitian yang akan dilakukan pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas
11.	Nine Septa Maharani, "Pengaruh Promosi dan Fluktuasi Harga Emas terhadap Minat Nasabah pada Produk Tabungan Emas". ⁵⁹	Menggunakan metode penelitian kuantitatif	Hasil penelitian menunjukkan bahwa promosi tidak berpengaruh terhadap minat nasabah. Hal ini dibuktikan dengan hasil output nilai t sebesar $-1.923 < 1,996$, artinya jika promosi ditingkatkan	Pada penelitian ini fokus pada pengaruh promosi dan fluktuasi harga emas terhadap minat nasabah pada produk tabungan emas, sedangkan

⁵⁸ Ilham Suryani, Skripsi, "Pengaruh Kualitas Pelayanan terhadap Minat Nasabah Untuk Menabung Emas pada Pegadaian Syariah Cabang Setia Budi Medan". (Medan: UMSU, 2018).

⁵⁹ Nine Septa Maharani, "Pengaruh Promosi dan Fluktuasi Harga Emas Terhadap Minat Nasabah pada Produk Tabungan Emas", Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam, Vol.1, No.1, (2020), h. 76-77. <https://ejournal.iaisyarifuddin.ac.id/index.php/muhasabatuna/article/view/702>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Nama/Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan
			maka minat investasi emas akan menurun. Fluktuasi harga berpengaruh terhadap minat. Hal ini dibuktikan dengan hasil output nilai t sebesar $6.658 > 1,996$ dengan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$, artinya jika fluktuasi harga naik maka minat investasi akan meningkat.	penelitian yang akan dilakukan lebih menekankan pada pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas
12.	Novita Sari dan Khusnul Fikriyah, "Pengaruh Promosi Islami terhadap Keputusan Nasabah Memilih Produk Tabungan Emas di Unit Pegadaian Syariah JMP Surabaya" ⁶⁰	Menggunakan metode penelitian kuantitatif	Hasil penelitian menunjukkan bahwa promosi islami berpengaruh terhadap keputusan nasabah yang memilih produk tabungan emas terbukti dari nilai t hitung dan t tabel diperoleh $11,363 > 1,988$ dan signifikansinya $0,000 < 0,05$.	Pada penelitian ini fokus pada pengaruh promosi islami terhadap keputusan nasabah memilih produk tabungan emas, sedangkan penelitian yang akan dilakukan lebih menekankan pada pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas
13.	Afriyan Farkhan	Mengguna	Hasil penelitian	Pada penelitian

⁶⁰ Novita Sari dan Khusnul Fikriyah, "Pengaruh Promosi Islami terhadap Keputusan Nasabah Memilih Produk Tabungan Emas di Unit Pegadaian Syariah JMP Surabaya", Jurnal Ekonomika dan Bisnis Islam, Vol.4, No.1, (2021), h. 188-189. <https://journal.unesa.ac.id/index.php/jei/article/view/12852>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Nama/Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan
	Auladi, “Pengaruh Strategi Promosi dan Fluktuasi Harga Emas terhadap Minat Nasabah Untuk Berinvestasi di PT. Pegadaian Cabang Kebumen”. ⁶¹	kan metode penelitian kuantitatif	menunjukkan bahwa secara simultan variabel strategi promosi dan fluktuasi harga emas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah untuk berinvestasi di PT. Pegadaian Cabang Kebumen, di mana nilai $F_{hitung} 15,507 > F_{tabel} 3,09$ dan nilai sig. $0,000 < 0,05$. 11.	fokus pada pengaruh strategi promosi dan fluktuasi harga terhadap minat nasabah untuk berinvestasi, sedangkan penelitian yang akan dilakukan lebih menekankan pada pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas
14.	Muhammad Deni Putra, Analisis Minat Masyarakat Menabung Emas Pada Pegadaian Syariah Selayo Solok”. ⁶²	Menggunakan metode penelitian kualitatif	Hasil penelitian ini adalah Minat masyarakat kabupaten solok dalam menabung emas pada unit Pegadaian Syariah Selayo Solok masih rendah. Secara umum alasan minimnya masyarakat menabung yaitu karena kurangnya pengetahuan tentang produk tabungan emas pegadaian	Pada penelitian ini fokus pada analisis minat masyarakat menabung emas pada pegadaian syariah, sedangkan penelitian yang akan dilakukan lebih menekankan pada pengaruh inklusi keuangan dan

⁶¹ Afriyan Farkhan Auladi, “Pengaruh Strategi Promosi dan Fluktuasi Harga Emas Terhadap Minat Nasabah untuk Berinvestasi di PT. Pegadaian Cabang Kebumen”, (Skripsi, Purwokerto: UIN Prof. K. H. Saifuddin Zuhri, 2021).

⁶² Muhammad Deni Putra, “Analisis Minat Masyarakat Menabung Emas pada Pegadaian Syariah Selayo Solok”, Jurnal Islamic Banking and Finance, Vol. 1, No. 1, (2021), h. 80.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

No	Nama/Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan
			syariah , kurangnya sosialisasi dari pegadaian syariah ke masyarakat-masyarakat.	pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas
15.	Rini Astuti, Analisis Strategi Pemasaran Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Tabungan Emas Pegadaian Syariah Cabang Solo Baru”. ⁶³	Menggunakan metode penelitian kualitatif	Hasil penelitian menunjukkan bahwa strategi pemasaran yang dilakukan Pegadaian Syariah Cabang Solo Baru yaitu menggunakan strategi pemasaran dengan strategi door to door dilakukan Pegadaian Syariah Cabang Solo Baru dengan cara mendatangi langsung nasabah atau calon nasabah.	Pada penelitian ini fokus pada analisis strategi pemasaran dalam meningkatkan jumlah nasabah tabungan emas, sedangkan penelitian yang akan dilakukan lebih menekankan pada pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas
16.	Ramadansyah, “Pengaruh Penggunaan Pegadaian Syariah Digital (PSD) Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan Produk Tabungan Emas	Menggunakan metode penelitian kuantitatif	Berdasarkan hasil uji t tabel sebesar 1,661. Sehingga $t_{hitung} > t_{tabel}$ (2,599 > 1,661). Maka H_0 diterima. Jadi dapat disimpulkan bahwa Terdapat Pengaruh Pegadaian Syariah Digital (PSD) terhadap	Pada penelitian ini fokus pada pengaruh penggunaan pegadaian syariah digital terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk tabungan

⁶³ Rini Astuti, “Analisis Strategi Pemasaran Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Tabungan Emas Pegadaian Syariah Cabang Solo Baru”, (Skripsi: IAIN Surakarta, 2019).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Nama/Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan
	Pada PT. Pegadaian Syariah Cabang Alaman Bolak Padang Sidempuan” ⁶⁴		minat nasabah dalam menggunakan produk tabungan emas pada PT. Pegadaian Syariah Cabang Alaman Bolak Padangsidempuan.	emas, sedangkan penelitian yag akan dilakukan lebih menekankan pada pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas
17.	Mohamad Azan, “Pengaruh Promosi Terhadap Peningkatan Jumlah Nasabah Pada Produk Tabungan Emas”. (Studi Pada Pegadaian Syariah Cabang Palu Plaza) ⁶⁵	Menggunakan metode penelitian kuantitatif	Berdasarkan hasil penelitian ini adalah promosi mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap peningkatan jumlah nasabah pada produk tabungan emas di Pegadaian Syariah Cabang Palu Plaza. Hal ini mengindikasikan bahwa promosi cenderung memberikan dampak positif terhadap peningkatan jumlah nasabah, ini terjadi dikarenakan pemahamannya masyarakat terkait promosi yang dilakukan pihak	Pada penelitian ini fokus pada pengaruh promosi terhadap peningkatan jumlah nasabah pada produk tabungan emas, sedangkan penelitian yag akan dilakukan lebih menekankan pada pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat

⁶⁴ Ramadansyah, “Pengaruh Penggunaan Pegadaian Syariah Digital (PSD) Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan Produk Tabungan Emas Pada PT. Pegadaian Syariah Cabang Alaman Bolak Padang Sidempuan”, (Skripsi: IAIN Padang Sidempuan, 2022)..

⁶⁵ Mohamad Azan, “Pengaruh Promosi Terhadap Peningkatan Jumlah Nasabah Pada Produk Tabungan Emas”. (Studi Pada Pegadaian Syariah Cabang Palu Plaza), (Skripsi: UIN Datokarama Palu, 2022).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

No	Nama/Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan
18.	Reski Widyasari, “Pengaruh Promosi dan Perubahan Harga Emas terhadap Keputusan Nasabah pada Produk Tabungan Emas di Pegadaian Syariah Cabang Luwu”. ⁶⁶	Menggunakan metode penelitian kuantitatif	Hasil penelitian ini adalah promosi dan perubahan harga emas berpengaruh secara simultan atau bersama-sama terhadap keputusan nasabah pada produk tabungan emas di Pegadaian Syariah Cabang Luwu. Hal ini dapat dilihat dari hasil pengolah data dan diperoleh $F_{hitung} > F_{tabel}$ yaitu $62,997 > 3,098$ dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$, yang artinya bahwa promosi dan perubahan harga emas secara simultan berpengaruh terhadap keputusan nasabah.	nasabah tabungan emas Pada penelitian ini fokus pada pengaruh promosi dan perubahan harga emas terhadap keputusan nasabah pada produk tabungan emas, sedangkan penelitian yang akan dilakukan lebih menekankan pada pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas.
19.	Vira Nabila dan Safri, “Pengaruh Literasi Keuangan dan Toleransi Risiko Terhadap Keputusan Investasi Tabungan Emas (Studi Kasus	Menggunakan metode penelitian kuantitatif	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Literasi Keuangan dan Toleransi Risiko berpengaruh signifikan terhadap Keputusan Investasi Tabungan Emas secara parsial dan simultan. Dengan demikian secara	Pada penelitian ini fokus pada pengaruh literasi keuangan dan toleransi risiko terhadap keputusan investasi tabungan emas, s

⁶⁶ Reski Widyasari, ““Pengaruh Promosi dan Perubahan Harga Emas terhadap Keputusan Nasabah pada Produk Tabungan Emas di Pegadaian Syariah Cabang Luwu”, (Skripsi: IAIN Palopo, 2022).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Saifuddin Kasim Riau

No	Nama/Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan
	Nasabah di PT Pegadaian (PERSERO) Cabang Kramat Jati”. ⁶⁷		keseluruhan hasil dari penelitian ini dapat disimpulkan bahwa variabel literasi keuangan dan toleransi risiko memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap variabel keputusan investasi tabungan emas.	sedangkan penelitian yang akan dilakukan lebih menekankan pada pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas
20.	Fikria Hasni, Ikhwan Hamdani, Suyud Arif, “Strategi Pemasaran Produk Tabungan Emas Dalam Upaya Menarik Minat Nasabah pada Pegadaian Syariah Cabang Bogor Baru”. ⁶⁸	Menggunakan metode penelitian deskriptif kualitatif	Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan strategi pemasaran memberikan pelayanan dan informasi yang cukup baik untuk nasabah produk tabungan emas. Dari aspek marketing mix yang terdapat di kantor cabang tersebut seperti; periklanan, penjualan pribadi, promosi penjualan, publisitas dan direct marketing. Dengan demikian, strategi yang tepat untuk menarik lebih banyak nasabah	Pada penelitian ini fokus pada strategi pemasaran produk tabungan emas dalam upaya menarik minat nasabah pada pegadaian syariah, sedangkan penelitian yang akan dilakukan lebih menekankan pada pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat

⁶⁷ Vira Nabila dan Safri, “Pengaruh Literasi Keuangan dan Toleransi Resiko Terhadap Keputusan Investasi Tabungan Emas (Studi Kasus Nasabah di PT Pegadaian (PERSERO) Cabang Kramat Jati)”, Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi, Vol. 2, No. 1, (2022), h. 41.

⁶⁸ Fikria Hasni, Ikhwan Hamdani, Suyud Arif, “Strategi Pemasaran Produk Tabungan Emas Dalam Upaya Menarik Minat Nasabah pada Pegadaian Syariah Cabang Bogor Baru”, Jurnal Kajian Ekonomi dan Bisnis Islam, Vol. 5, No. 2, (2022), h. 208. <https://journal.laaroiba.ac.id/index.php/elmal/article/view/722/673>

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

No	Nama/Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan
			dengan mengembangkan teknologi digital, karena media tersebut sudah banyak digandrungi oleh seluruh generasi karena dapat dengan mudah diakses dimanapun dan kapanpun sehingga strategi melalui digital tersebut akan sangat efektif untuk menjangkau secara keseluruhan.	nasabah tabungan emas

Sumber: Data Olahan 2024

C. Hipotesis

Hipotesis adalah jawaban sementara terhadap masalah penelitian yang sebenarnya harus diuji secara empiris antara dua variabel.⁶⁹ Hipotesis yang digunakan dalam penelitian ini adalah :

H_{01} = Inklusi keuangan tidak berpengaruh secara parsial terhadap minat nasabah tabungan emas di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru.

H_{a1} = Inklusi keuangan berpengaruh secara parsial terhadap minat nasabah tabungan emas di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru.

⁶⁹ Ma'rif Abdullah, *Metode penelitian kuantitatif*, (Yogyakarta: Aswaja Pressindo, 2015), h. 205.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

H_{02} = Pendapatan masyarakat tidak berpengaruh secara parsial terhadap minat nasabah tabungan emas di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru.

H_{a2} = Pendapatan masyarakat berpengaruh secara parsial terhadap minat nasabah tabungan emas di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru.

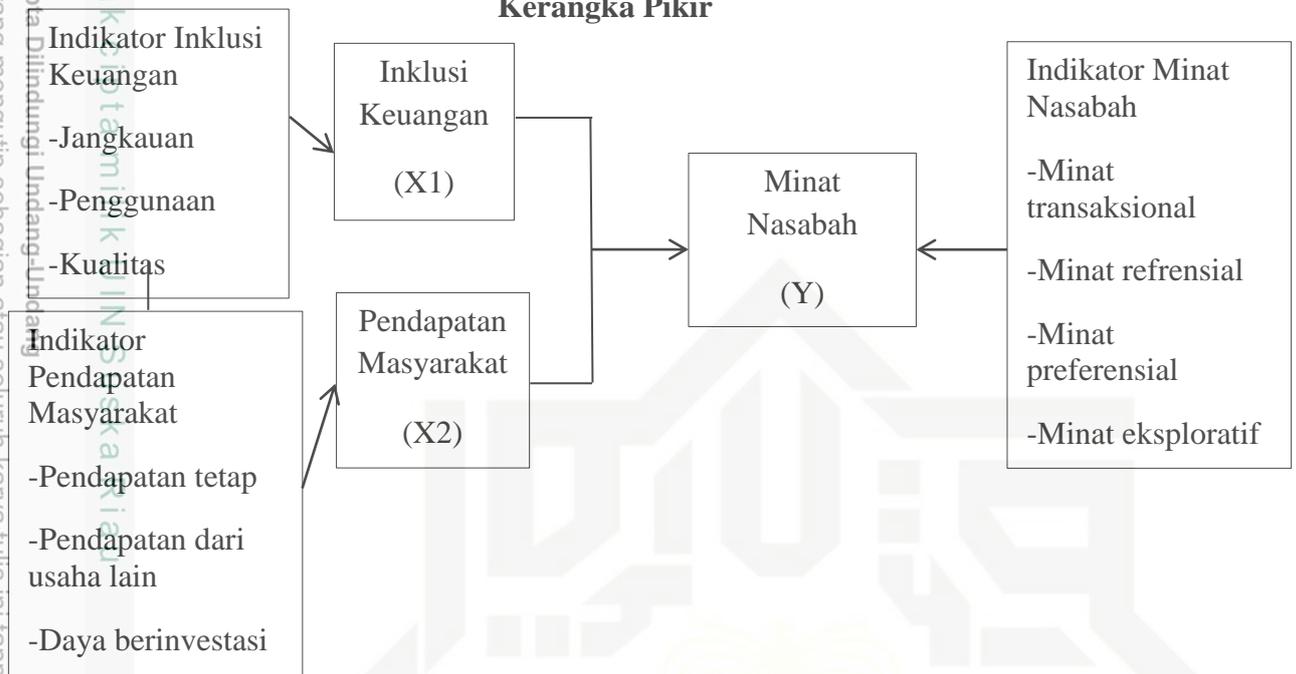
H_{03} = Inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat tidak berpengaruh secara simultan terhadap minat nasabah tabungan emas di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru.

H_{a3} = Inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat tidak berpengaruh secara simultan terhadap minat nasabah tabungan emas di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru.

D. Kerangka Pikir

Kerangka pemikiran dalam penelitian ini dibuat untuk menggambarkan apakah pengaruh produk tabungan emas dalam inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru.

Gambar II. 1
Kerangka Pikir



Sumber: Olahan Penulis, 2023.

Berdasarkan kerangka pemikiran di atas maka terdapat tiga variabel yaitu variabel (X1) dan (X2) sebagai Variabel Independent dan Variabel (Y) Sebagai Variabel dependent. Dimana Inklusi Keuangan dan Pendapatan Masyarakat sebagai variabel independent yang mempengaruhi Minat Nasabah Tabungan Emas.

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yang menggunakan pendekatan kuantitatif. Pendekatan kuantitatif merujuk pada metode ilmiah yang terstruktur untuk meneliti komponen-komponen dan fenomena, serta hubungan kausal di antaranya. Pendekatan ini melibatkan pengumpulan data yang dapat diukur dengan menggunakan teknik statistik, matematika atau komputasi.⁷⁰

B. Waktu dan Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan sejak Agustus 2023. Lokasi penelitian ini dilakukan di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru. Adapun alasan kenapa memilih tempat penelitian di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru karena Pegadaian Syariah merupakan satu-satunya Lembaga Keuangan Non Bank yang menyediakan fasilitas investasi emas dengan produknya Tabungan Emas pada biaya yang sangat terjangkau dan juga terdapat beberapa fenomena atau masalah yakni nasabah yang tidak membayar biaya fasilitas penitipan, ketidaktahuan nasabah membayar saldo emas melalui pegadaian syariah digital dan produk tabungan emas adalah produk yang selalu digaungkan dan diprioritaskan oleh pegadaian syariah.

⁷⁰ Karimuddin Abdullah, et., al, *Metodologi Penelitian Kuantitatif*, (Aceh: Yayasan Penerbit Muhammad Zaini: 2022), h. 1.

C. Sumber Data

Dalam melakukan penelitian ini, penulis memerlukan data dan informasi yang lengkap dan akurat. Jenis data dan sumber data untuk penelitian ini meliputi:

1. Data Primer

Data primer adalah data yang dikumpulkan sendiri oleh peneliti dari sumber pertama tempat objek penelitian dilakukan.⁷¹ Data primer yang digunakan dalam penelitian ini bersumber dari kuesioner responden yang merupakan nasabah tabungan emas Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru.

2. Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang diterbitkan atau digunakan oleh organisasi yang bukan pengelolanya.⁷² Data sekunder ini didapatkan dari sumber bacaan yang berkaitan dengan permasalahan seperti buku, jurnal, internet, serta dokumen mengenai produk tabungan emas yang didapat dari pegadaian syariah atau lembaga keuangan syariah.

D. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi merupakan keseluruhan dari objek atau subjek yang berada pada suatu wilayah dan memenuhi syarat tertentu yang berkaitan

⁷¹ Syofian Siregar, *Metode penelitian kuantitatif*, (Jakarta: Prenadamedia group, 2013), h. 16.

⁷² *Ibid.*, h. 16.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dengan masalah penelitian.⁷³ Populasi pada penelitian ini adalah seluruh nasabah pada produk tabungan emas di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru dari tahun 2021-2023 dengan hasil perhitungan berjumlah 17.346 nasabah.

2. Sampel

Sampel merupakan bagian dari populasi yang memiliki ciri ciri atau keadaan tertentu yang akan di teliti.⁷⁴ Dari jumlah populasi 17.346 nasabah, maka sampel yang digunakan berjumlah 100 sampel orang yang dihasilkan dari perhitungan menggunakan rumus metode slovin. *Margin of error* yang ditetapkan adalah 10% atau 0,1. Dengan teknik pengambilan sampel dilakukan secara acak tanpa memperhatikan strata yang ada pada populasi tersebut.⁷⁵ Maka peneliti menggunakan rumus slovin seperti berikut ini

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

$$n = \frac{17.346}{1 + 17.346 (10\%)^2}$$

$$n = \frac{17.346}{1 + 17.346 (0.01)}$$

$$n = \frac{17.346}{174,46}$$

$$n = 99,42$$

⁷³ *Ibid.*, h. 76.

⁷⁴ *Ibid.*, h. 77.

⁷⁵ Nur Ahmadi Bi Rahmani, *Metodologi Penelitian Ekonomi*, (Medan : Febi uin-su press),



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Maka peneliti membulatkan angka 99,42 menjadi 100 sampel nasabah produk tabungan emas untuk dijadikan sebagai responden. Pengambilan sampel pada penelitian ini dilakukan dengan menggunakan teknik sampel yaitu *simple random sampling*. Dimana, teknik ini merupakan teknik yang paling sederhana (simpler). Sampel diambil secara acak, tanpa memperhatikan tingkatan yang ada dalam populasi.⁷⁶

E. Teknik Pengumpulan Data

Dalam penelitian ini metode pengumpulan data yang digunakan adalah sebagai berikut :

1. Angket (Kuisisioner)

Kuisisioner adalah suatu teknik pengumpulan informasi yang memungkinkan analisis mempelajari sikap-sikap, keyakinan, perilaku, dan karakteristik beberapa orang utama di dalam organisasi yang bisa terpengaruh oleh sistem yang diajukan atau oleh sistem yang sudah ada.⁷⁷

Kuisisioner ini ditujukan kepada nasabah tabungan emas Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru.

Dalam pengukurannya setiap responden diminta pendapatnya mengenai suatu pernyataan. Dengan skala penilaian sebagai berikut:

⁷⁶ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, (Bandung: Alfabeta 2015), h. 11.

⁷⁷ *Ibid.*, h. 21.

Tabel III. 1
Ukuran Nilai Kuesioner

Pilihan Jawaban	Bobot Nilai	
	Positif	Negatif
Sangat Setuju (SS)	5	1
Setuju (S)	4	2
Netral (N)	3	3
Tidak Setuju (TS)	2	4
Sangat Tidak Setuju (STS)	1	5

2. Wawancara

Wawancara digunakan sebagai teknik pengumpulan data, apabila penulis ingin melakukan studi pendahuluan untuk menemukan permasalahan yang harus diteliti, dan juga apabila penulis ingin mengetahui hal-hal dari responden yang lebih mendalam dan jumlah respondennya sedikit.⁷⁸

3. Observasi

Observasi atau pengamatan langsung adalah kegiatan pengumpulan data dengan melakukan penelitian langsung untuk mengetahui keadaan lingkungan objek penelitian sehingga dapat menggambarkan secara jelas tentang kondisi objek penelitian tersebut.⁷⁹ Dalam penelitian ini data observasi diperoleh secara langsung dengan megamati dan mewawancarai secara langsung nasabah-nasabah tabungan emas Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru.

⁷⁸ Sugiyono, *Statistika Untuk Penelitian* Bandung: Alfabeta, 2019, h. 61.

⁷⁹ Syofian Siregar, *op.cit.*, h.19



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Dokumentasi

Gottschalk mengatakan bahwa dokumen (dokumentasi) secara garis besar adalah bukti apapun yang didasarkan pada sumber apapun, baik itu tertulis, lisan, bergambar, atau arkeologi.⁸⁰ Dalam penelitian ini data dokumentasi merupakan data pendukung agar memperkuat keilmiahan penelitian ini.

F. Teknik Analisis Data

Data yang diperoleh dianalisis dengan pendekatan Deskriptif dan inferensial dengan bantuan Microsoft Excel dan Software Statistic *IBM SPSS Versi 20.00* guna dapat menjawab seluruh rumusan masalah penelitian.

Adapun tahap – tahap analisis data adalah :

1. Uji Kualitas Data

a. Uji Validitas

Uji Validitas digunakan untuk mengukur sah atau valid tidaknya suatu kuesioner. Kuesioner dikatakan valid jika pertanyaan pada kuesioner mampu untuk mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuesioner tersebut.⁸¹ Validitas yang digunakan dalam penelitian (Content Validity) menggambarkan kesesuaian sebuah pengukur data dengan apa yang akan diukur. Dasar pengambilan keputusan untuk menguji validitas butir angket adalah :

⁸⁰ Imam Gunawan, *Metode penelitian kualitatif teori & praktik*, (Jakarta: PT Bumi aksara, 2013), Cet. Ke-1, h. 175.

⁸¹ Danang Sunyato, *Praktik SPSS Untuk Kasus* (Yogyakarta : Nuha Medika, 2011), h. 70.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 1) Jika r hitung positif dan r hitung $> r$ tabel maka variabel tersebut valid.
- 2) Jika r hitung tidak positif serta $r < r$ tabel maka variabel tersebut tidak valid.

b. Uji Reabilitas

Uji reliabilitas dilakukan untuk mengetahui sejauh mana hasil pengukuran tetap konsisten, apabila dilakukan pengukuran dua kali lipat atau lebih terhadap gejala yang sama dengan menggunakan alat pengukur yang sama pula.⁸² Suatu variabel dikatakan reliabel jika nilai cronbach alpha $> 0,60$.⁸³

2. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik adalah analisis yang dilakukan dalam sebuah model regresi linear berganda terdapat masalah-masalah asumsi klasik dan menjadi valid.

a. Uji Normalitas

Uji normalitas data adalah pengujian yang dilakukan dengan tujuan mengetahui apakah populasi data berdistribusi normal atau tidak. Pengujian dilakukan dengan metode *Kolmogorov – Sminov*.⁸⁴ Dengan ketentuan data dikatakan berdistribusi normal jika nilai

⁸² Suharsini Arikunto, *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik* (Jakarta : PT. Rineka Cipta, 2015), h. 173.

⁸³ Danang Sunyato, *Praktik SPSS Untuk Kasus* (Yogyakarta : Nuha Medika, 2011), h. 70

⁸⁴ Indrawati, *Metode Penelitian Manajemen dan Bisnis* (Bandung : PT. Refka Aditama, 2015), h. 189.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

probabilitas (sig) > 0,05.⁸⁵ Dalam uji normalitas ini, peneliti menggunakan *IBM SPSS 20.00*.

b. Uji Heteredekostisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk melihat apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan variabel dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain.⁸⁶ Gejala heteroskedastisitas diuji dengan metode *Grafik Scatterplots* yaitu dengan cara menyusun regresi antara nilai absolut residual dengan variabel bebas. Apabila masing – masing variabel bebas tidak berpengaruh signifikan terhadap absolute residual ($\alpha = 0,05$), maka dalam model regresi tidak terjadi gejala heteroskedastisitas.⁸⁷ Dalam uji heteroskedastisitas ini, peneliti menggunakan *IBM SPSS 20.00*.

c. Uji Multikolonieritas

Bertujuan untuk menguji apakah dalam model *regresi* ditemukannya adanya kolerasi antar variabel independen. Multikolonieritas artinya antar variabel independen yang terdapat dalam model regresi terdapat hubungan linier yang sempurna atau mendekati sempurna.⁸⁸

⁸⁵ Anwar Sanusi, *Metode Penelitian Bisnis* (Jakarta : Salemba Empat, 2011), h. 135.

⁸⁶ Indrawati, *Metode Penelitian Manajemen dan Bisnis* (Bandung : PT. Refka Aditama, 2015), h. 189.

⁸⁷ Anwar Sanusi, *Metode Penelitian Bisnis* (Jakarta : Salemba Empat, 2011), h. 135.

⁸⁸ Purnomo Rachmat aldy, *Analisis Statistis Ekonomi dan Bisnis Dengan SPSS*, Ponorogo:CV.Wade Group,2016, h. 166.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Uji Hipotesis Penelitian

a. Persamaan Regresi Linear Berganda

Analisis Regresi Linear Berganda ialah suatu metode analisis yang digunakan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh dari variabel bebas terhadap variabel terikat dimana independen variabel yaitu inklusi keuangan (X_1), pendapatan masyarakat (X_2) dan minat nasabah (Y_1). Sehingga persamaan regresi dapat dirumuskan sebagai berikut :

$$Y_1 = a + b_1X_1 + b_2X_2 + e$$

$$Y_1 = \text{Minat Nasabah}$$

$$a = \text{Konstanta}$$

$$b = \text{Koefisien regresi}$$

$$X_1 = \text{Inklusi Keuangan}$$

$$X_2 = \text{Pendapatan Masyarakat}$$

$$e = \text{Error}$$

b. Uji Parsial (Uji t)

Uji analisis t dilakukan pada pengujian hipotesis secara parsial, untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh variabel independen secara individual terhadap variabel dependen. Pengujian dilakukan dengan membandingkan antara t_{hitung} dengan t_{tabel} . Dalam melakukan ujian parsial melalui uji-t, setiap software akan menghitung nilai t_{hitung} ditentukan oleh tingkat signifikan α sebesar 5%. Ketentuan uji t apabila nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka variabel independen mempengaruhi



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

variabel dependen, sebaliknya jika nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ maka variabel independen secara individual tidak mempengaruhi variabel dependen.

c. Uji Simultan (Uji F)

Uji F dilakukan untuk mengetahui apakah variabel independen yang digunakan dalam model penelitian mempunyai pengaruh terhadap variabel dependen. Cara pengujiannya adalah :

- 1) Bila $F_{hitung} > F_{tabel}$, maka H_0 diterima dan H_1 ditolak
- 2) Bila $F_{hitung} < F_{tabel}$, maka H_0 ditolak dan H_1 diterima

d. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi (R^2) merupakan ukuran yang dapat dipergunakan untuk mengetahui besarnya pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat. Bila koefisien determinasi $R^2 = 0$, berarti variabel bebas tidak mempunyai pengaruh sama sekali (=0%) terhadap variabel tidak bebas. Sebaliknya, jika koefisien determinasi $R^2 = 1$, berarti variabel terikat 100% dipengaruhi variabel bebas. Karena itu letak R^2 berada dalam selang (interval) antara 0 dan 1, secara aljabar dinyatakan $0 \leq R^2 \leq 1$.

Koefisien determinasi secara simultan diperoleh dari besarnya R^2 atau adjusted R square. Nilai adjusted R square yang kecil berarti kemampuan variabel – variabel bebas dalam menjelaskan variabel terikat amat terbatas.

G. Operasional Variabel

Tabel III.2
Definisi Operasional Variabel

Variabel Penelitian	Definisi	Indikator
Inklusi Keuangan (X1)	inklusi keuangan adalah kepastian akses yang layak bagi semua kalangan nasabah tabungan emas di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani.	<ol style="list-style-type: none"> 1) Ketersediaan produk yang sesuai dengan prinsip syariah 2) Ketersediaan layanan yang mudah diakses: 3) Penawaran produk dan layanan dengan biaya yang terjangkau bagi berbagai kalangan masyarakat. 4) Edukasi keuangan 5) Partisipasi masyarakat: 6) Dukungan terhadap ekonomi mikro dan kecil
Pendapatan Nasabah (X2)	Pendapatan nasabah adalah seluruh perolehan pendapatan nasabah tabungan emas dalam bentuk gaji dan lain-lain di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani.	<ol style="list-style-type: none"> 1) Penghasilan yang diterima perbulan. 2) Pekerjaan. 3) Beban keluarga yang ditanggung/Pengeluaran. 4) Pendapatan bisnis sampingan.
Minat Nasabah (Y)	Minat nasabah adalah sesuatu rasa suka maupun ketertarikan nasabah pada produk tabungan emas, tanpa ada dorongan orang lain untuk menyukai produk tabungan emas tersebut.	<ol style="list-style-type: none"> 1) Minat transaksional, yaitu kecenderungan seseorang untuk membeli produk. 2) Minat refrensial, yaitu kecenderungan seseorang untuk mereferensikan produk kepada orang lain. 3) Minat preferensial, yaitu minat yang menggambarkan perilaku seseorang yang memiliki prefrensi utama pada produk tersebut. Preferensi ini hanya dapat diganti jika terjadi sesuatu dengan produk prefrensinya. 4) Minat eksploratif, minat ini menggambarkan perilaku

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Variabel Penelitian	Definisi	Indikator
		seseorang yang selalu mencari informasi mengenai produk yang diminatinya dan mencari informasi untuk mendukung sifat-sifat positif dari produk tersebut.

H. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

1. Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani

PT. Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru adalah bentuk dari pengembangan pembukaan kantor cabang yang menjawab kebutuhan konsumen yang menginginkan transaksi pinjam meminjam sesuai dengan ketentuan syariah. Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru berdiri pada tanggal 28 November 2008 yang sekarang berlokasi di Jl. Imam Munandar Kecamatan Bukit Raya Kota Pekanbaru yang ditetapkan berdasarkan keputusan Pimpinan Wilayah Perum Pegadaian Pekanbaru No. 402/OP1.18001/2008, tentang pembukaan kantor Cabang Perum Pegadaian Syariah.⁸⁹

2. Visi dan Misi

Visi

“Menjadi *The Most Valuable Financial Company* di Indonesia dan Sebagai Agen Inklusi Keuangan Pilihan Utama Masyarakat.”

⁸⁹ Arief Khushain Pohan, Pimpinan Cabang Pegadaian Syariah Ahmad Yani. Wawancara 17 Januari 2024.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Misi

- 1) Memberikan manfaat dan keuntungan optimal bagi seluruh stakeholder dengan mengembangkan bisnis inti.
- 2) Memperluas jangkauan layanan UMKM melalui sinergi Ultra Mikro untuk meningkatkan proposisi nilai ke nasabah dan stakeholder.
- 3) Memberikan *service excellence* dengan fokus nasabah melalui:
 - a) Bisnis proses yang lebih sederhana dan digital.
 - b) Teknologi informasi yang handal dan mutakhir.
 - c) Praktek manajemen risiko yang kokoh.
 - d) SDM yang profesional berbudaya kinerja baik.⁹⁰

3. Struktur Organisasi Perusahaan

Perum Pegadaian Syariah sebagai suatu organisasi dalam usaha dan serta tanggung jawab setiap personel maupun bagian-bagian yang secara bersama untuk mencapai tujuan yang direncanakan. Untuk lebih jelasnya struktur organisasi yang terdapat pada Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani dapat dilihat pada struktur organisasi berikut ini:⁹¹

⁹⁰ <https://www.pegadaian.co.id/profil/visi-dan-misi>, Diakses pada 17 Januari 2024

⁹¹ Buku Profil Perum Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru Tahun

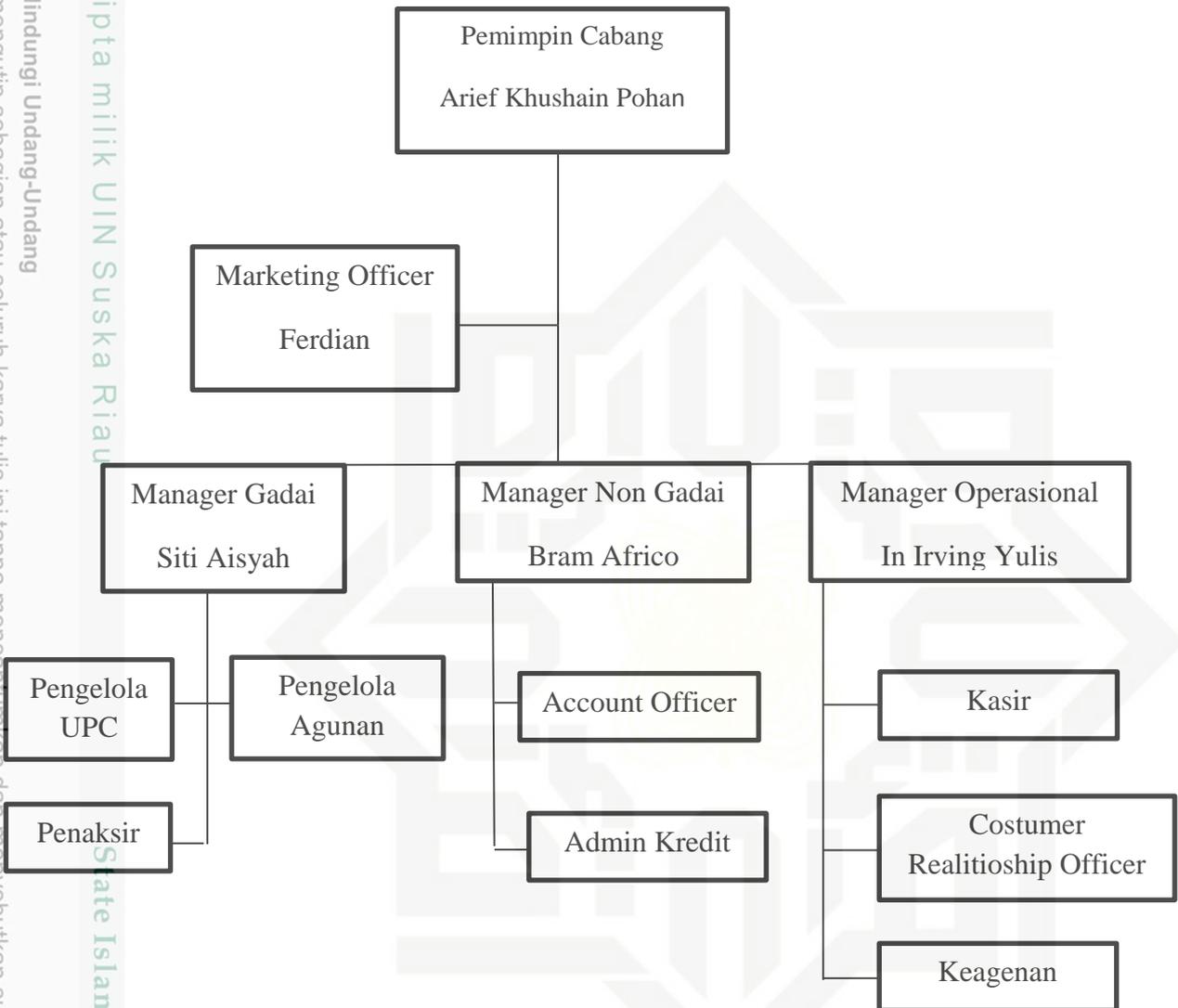
Gambar III.1
Struktur Organisasi Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Sumber: Kantor Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani 2022.

Keterangan:

Selanjutnya Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani memiliki 6 UPS (Unit Pegadaian Syariah) yang berada di bawah pimpinan cabang tersebut yaitu:⁹²

- 1) UPS Harapan Raya

⁹² Arief Khushain Pohan, Pimpinan Cabang Pegadaian Syariah Ahmad Yani. Wawancara 17 Januari 2024



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 2) UPS Paus Ujung
- 3) UPS Gobah
- 4) UPS Dahlia
- 5) UPS Payung Sekaki
- 6) UPS Rumbai.

4. Produk dan Layanan Pegadaian Syariah

Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Pekanbaru mempunyai beberapa produk dan layanan yaitu:⁹³

a. Gadai Emas Syariah

Gadai Emas Syariah adalah pemberian pinjaman secara syariah dengan sistem gadai yang diberikan ke seluruh golongan nasabah untuk kebutuhan konsumtif maupun produktif dengan jaminan emas (emas perhiasan, emas batangan) dan berlian yang terikat emas.

b. Gadai Non Emas Syariah

Gadai Non Emas Syariah adalah produk Pegadaian untuk memberikan pinjaman dana tunai dengan jaminan berupa gawai, elektronik atau barang rumah tangga lainnya dengan proses yang mudah dan sesuai syariah.

c. Gadai Kendaraan Syariah

Gadai Kendaraan Syariah adalah pemberian pinjaman secara syariah dengan sistem gadai yang diberikan ke seluruh golongan nasabah untuk kebutuhan konsumtif maupun produktif dengan jaminan kendaraan bermotor.

⁹³ <https://www.pegadaian.co.id/>. Diakses pada 17 Januari 2024.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

d. Gadai Tabungan Emas Syariah

Gadai Tabungan Emas Syariah adalah pemberian pinjaman dengan sistem rahn (gadai) yang diberikan ke seluruh golongan nasabah untuk kebutuhan konsumtif maupun produktif dengan jaminan titipan emas di Pegadaian.

e. Gadai Emas Angsuran Syariah

Gadai Emas Angsuran Syariah adalah fitur produk Gadai Emas Syariah yang memberikan pinjaman dana sistem gadai menggunakan jaminan emas perhiasan, batangan, dan berlian yang terikat emas dengan prinsip syariah dan angsuran bulanan

f. Arrum Pinjaman Usaha Syariah

Pinjaman Usaha Syariah adalah pinjaman dengan angsuran bulanan yang diberikan kepada Usaha Kecil dan Menengah (UKM) untuk pengembangan usaha dengan sistem fidusia menggunakan jaminan BPKB kendaraan bermotor.

g. Cicil Emas

Pegadaian Cicil Emas adalah layanan pembiayaan emas batangan kepada masyarakat secara cicilan. Cicil Emas dapat menjadi alternatif pilihan investasi yang aman untuk mewujudkan kebutuhan masa depan seperti dana pendidikan, ibadah haji dan lainnya.

h. Cicil Emas Arisan

Cicil Emas Arisan adalah pilihan layanan investasi emas batangan secara angsuran untuk kelompok arisan dengan harga yang pasti dan tidak dipengaruhi fluktuasi harga emas.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

i. Cicil EmasKu

Pegadaian Cicil EmasKu adalah produk pembiayaan emas batangan yang di tujukan untuk seluruh masyarakat yang ingin berinvestasi emas, sekaligus mendapatkan benefit tambahan berupa asuransi perlindungan diri.

j. Gadai Sertifikat

Pegadaian Gadai Sertifikat adalah pembiayaan berbasis syariah yang diberikan kepada masyarakat berpenghasilan tetap/rutin, pengusaha mikro/kecil dan petani dengan jaminan sertifikat tanah setingkat SHM dan HGB.

k. Pegadaian KUR Syariah

Pegadaian KUR Syariah adalah fasilitas pinjaman kepada Rahin (Nasabah) yang memiliki usaha produktif untuk pengembangan usahanya dalam jangka waktu tertentu berdasarkan akad Rahn (Gadai Syariah).

l. Tabungan Emas

Tabungan Emas Pegadaian adalah layanan penitipan saldo emas yang memudahkan masyarakat untuk berinvestasi emas.

m. Jasa Kirim dan Terima Uang

Pegadaian Jasa Pengiriman Uang, layanan pengiriman dan penerimaan uang dari dalam dan luar negeri yang berkejasama dengan beberapa Perusahaan Remitansi berskala internasional.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

n. Jasa Pembayaran Online

Pegadaian Jasa Pembayaran Online merupakan layanan pembayaran berbagai taghan bulanan, pembelian pulsa, pembelian tiket, pembayaran finance, pembayaran premi BPJS, dan lain-lain.

o. Jasa Sertifikasi

Jasa Sertifikasi adalah jasa pengujian terhadap sebuah batu mulia, emas dan perhiasan lainnya yang dilakukan oleh gemologis di labotarium gemologi untuk mengetahui jenis, keaslian, kualitas dan untuk memberikan kepastian dan keyakinan kepada pemilik, penjual maupun pembeli.

p. Jasa Taksiran

Pegadaian Jasa Taksiran adalah layanan kepada masyarakat yang ingin mengetahui karatase dan kualitas harta perhiasan emas, berlian, dan batu permata, baik untuk keperluan investasi ataupun keperluan bisnis dengan biaya yang relatif terjangkau.

q. Jasa Titipan

Pegadaian Jasa Titipan adalah layanan kepada masyarakat yang ingin menitipkan barang berharga seperti perhiasan emas, berlian, surat berharga maupun kendaraan bermotor.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis data yang telah dilakukan penelitian ini dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Secara uji parsial hasil penelitian dengan menggunakan uji t diperoleh inklusi keuangan berpengaruh terhadap minat nasabah dengan nilai $t_{hitung} > 2,796 > t_{tabel} 1,984$. Serta pendapatan masyarakat berpengaruh terhadap minat nasabah dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ yaitu $14,511 > 1,984$.
2. Secara uji simultan diperoleh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat berpengaruh secara simultan atau bersama-sama terhadap minat nasabah dengan nilai $F_{hitung} > 110,501 > F_{tabel} 3,09$ dan koefisien determinasi sebesar *Adjusted R Square* sebesar 0,689 artinya bahwa pengaruh inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah sebesar 68,9% sedangkan 21,1% dipengaruhi oleh variabel lainnya.

B. Saran-Saran

Berdasarkan hasil penelitian, pembahasan dan kesimpulan yang diperoleh maka saran yang dapat diberikan sebagai berikut:

1. Inklusi keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap minat nasabah, tersedianya akses pada produk dan layanan pegadaian syariah yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat dapat meningkatkan minat nasabah terhadap inklusi keuangan. Maka dari itu kualitas pada pelayanan



Pegadaian Syariah Digital (PSD) ditingkatkan dan mengurangi terjadinya eror sistem pada aplikasi dan ditingkatkan dengan cara lebih memaksimalkan peralatan, teknologi dan kenyamanan dalam melayani nasabah, mengupayakan pelayanan pegadaian syariah kepada nasabah dari keterjangkauan aspek fisik dan biaya.

2. Pendapatan masyarakat berpengaruh terhadap minat nasabah, karna jika suatu pendapatan masyarakat itu bagus maka dapat dipastikan meningkatnya minat nasabah dalam menabung di tabungan emas pegadaian syariah. Pendapatan masyarakat juga dijadikan motivasi para nasabah tabungan emas, karna semakin tinggi pendapatannya, maka motivasi menabung di tabungan emas di pegadaian syariah juga meningkat.
3. Bagi peneliti selanjutnya yang tertarik untuk melakukan penelitian sejenis diharapkan untuk mengobservasi dan mengeksplorasi lebih jauh mengenai masalah-masalah yang terdapat pada Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani. Khususnya dan objek lain pada umumnya dengan mengembangkan variabel-variabel lain selain inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat. Selain itu juga disarankan untuk mencoba menggunakan metode kualitatif dalam mendapatkan data dan informasi yang lebih akurat.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR PUSTAKA

A. AL-Qur'an

Departemen Agama RI, *Alquran dan Terjemahan*, Jakarta: Departemen Agama, 2019

B. Buku

Andri, Soemitra. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana. 2017.

Augusty Ferdinand. *"Metode Penelitian Manajemen"*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro. 2013

Arikunto, Suharsini. *"Prosedur Penelitian : Suatu Pendekatan Praktik"*. Jakarta : PT. Rineka Cipta. 2015.

Bi Rahmi dan Nur Ahmadi, *Metodologi Penelitian Ekonomi*. Medan: FEBI UINSU Press, 2016.

Budiastuti Dyah dan Agustinus Bandur, *Validitas dan Reliabilitas Penelitian*, Jakarta: Mitra Wacana Media, 2018.

Brahim, M. N, *Produk Kreatif Dan Kewirausahaan Akuntansi Dan Keuangan Lembaga*. Yogyakarta: Penerbit Andi. 2019

Darnilawati dkk, *"Pengenalan Ekonomi Syariah"*. Batam: Yayasan Cendikia Mulia Mandiri. 2024.

Darniilawati, dkk. *"Ekonomi Syariah"*. Batam: Yayasan Cendekia Mulia Mandiri. 2023.

Djaali. *"Psikologi Pendidikan"*. Jakarta: Bumi Aksara. 2013.

Insani, *Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Tabungan Emas, Cabang Panam Kota Pekanbaru Provinsi Riau*. Riau: Universitas Riau. 2014

Gunawan, Imam. *Metode penelitian kualitatif teori & praktik Cet. Ke-1*, Jakarta: PT Bumi aksara. 2013.

Hermawan Kartajaya dan M Syakir Sula. *"Syariah Marketing"*. Bandung: Mizan, 2013.

Himpunan Fatwa Keungan Syariah Dewan Syariah Nasional MUI. Jakarta: Erlangga. 2014.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Joshi, Deepali Pant, *"Financial Inclusion & Financial Literacy"*. Paper. BI OECD Seminar – Roundtable on the Updates on Financial Education and Inclusion Programme in India. 2013.

Kamus Besar Bahasa Indonesia Edisi Terbaru. Jakarta: Gitamedia Press. 2011.

Kasmir. *Pemasaran Bank*. Jakarta: Kencana. 2015.

Katalog Indikator Kesejahteraan Rakyat 2018 (Welfare Indicators 2018), (BPS RI, 2018).

Karimuddin Abdullah, et., al, *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Aceh: Yayasan Penerbit Muhammad Zaini. 2022.

Muhammad. *"Ekonomi Mikro Dalam Perspektif Islam"*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta. 2013.

Muhammad Syafi’I Antonio. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani. 2015.

Otoritas Jasa Keuangan 31/SEOJK.07/2017 Tentang Pelaksanaan Kegiatan Dalam Rangka Meningkatkan Inklusi Keuangan Di Sektor Jasa Keuangan.

Ngatno. *"Manajemen Pemasaran"*, Edisi Pertama. Semarang: EP Press Digimedia. 2018.

Purnomo Rachmat aldy, *Analisis Statistis Ekonomi dan Bisnis Dengan SPSS*, Ponorogo:CV.Wade Group, 2016.

Reksoprayitno. *Sistem Ekonomi dan Demokrasi Ekonomi*. Jakarta: Pustaka Sinar Harapan. 2003

Sanusi, Anwar. *Metode Penelitian Bisnis*, Jakarta : Salemba Empat, 2013.

Santoso, Singgih. *Mahir Statistik Parametrik*, Jakarta: Elex Media Komputindo, 2019.

Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta. 2015.

Vadilla Mutia Zahara dan Cep Jandi Anwar. *"Mikro Ekonomi Suatu Pengantar"*. Bandung: Media Sains Indonesia. 2021.

Septi Rindawati. *"Strategi Peningkatan Pendapatan Nelayan"*. ed. Risnawati. Media Sains Indonesia. 2021.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sholihin, Ahmad Irham. *Pedoman Umum Keuangan Syariah*. Jakarta: Gramedia Pustaka, 2016.

Sinambela, Lijan P dan Sarton Sinambela, *Metode penelitian kuantitatif teoritik dan praktik*, Depok: PT Raja Grafindo Persada, 2021.

Siregar, Syofian. *Metode penelitian kuantitatif*, Jakarta: Prenadamedia group, 2013.

Slameto. "*Belajar dan Faktor-faktor yang Mempengaruhinya*". Jakarta: Rineka Cipta. 2013

Supriyanto, Achmad San dan Vivin Maharani. *Metode penelitian manajemen sumber daya manusia*, Malang: Uin maliki press, 2013.

Sunyato, Danang. *Praktik SPSS Untuk Kasus*, Yogyakarta : Nuha Medika. 2011

Widodo. *Metode Penelitian populer & praktis Cet. Ke-1*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2017.

C. Jurnal

Fikria Hasni, Ikhwan Hamdani, Suyud Arif, "Strategi Pemasaran Produk Tabungan Emas Dalam Upaya Menarik Minat Nasabah pada Pegadaian Syariah Cabang Bogor Baru", *Jurnal Kajian Ekonomi dan Bisnis Islam*, Vol. 5, No. 2, (2022)

Adinda Novita Sari. "Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Demografi Terhadap Inklusi Keuangan pada Masyarakat di Kota Surabaya". *Jurnal Ilmu Manajemen*. Vol. 8. No. 4. 2020.

R. Listiani, A. Setiadi, S. I. Santoso, "Analisis Pendapatan Usaha Tani Pada Petani Padi di Kecamatan Mlonggo Kabupaten Jepara," *Agrisocionomics: Jurnal Sosial Ekonomi Pertanian*, Vol. 3, No. 1, (2019)

Rahmad Hakim, Muslikhati. "A Review on Halal Tourism: an Analysis on the Parameters". *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, Vol. 5, No. 3, (2019)

Oktavia, F. Pengaruh Harga dan Kualitas Produk Terhadap Keputusan Pembelian Peumahan PT. Hasanah Mulia Investama. *Jurnal Ekonomika dan Bisnis*, Vol. 3, No. 2, (2020).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Muhammad Deni Putra, “Analisis Minat Masyarakat Menabung Emas pada Pegadaian Syariah Selayo Solok”, *Jurnal Islamic Banking and Finance*, Vol. 1, No. 1, (2021).

M. Nazori Majid, “Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dan Promosi terhadap Minat Nasabah pada Produk Tabungan Emas di Pegadaian Syariah Jelutung”. *Jurnal Publikasi Manajemen Informatika*, Vol. 2 No. 1 (2023).

Nine Septa Maharani, “Pengaruh Promosi dan Fluktuasi Harga Emas Terhadap Minat Nasabah pada Produk Tabungan Emas”, *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam*, Vol.1, No.1, (2020).

Novita Sari dan Khusnul Fikriyah, “Pengaruh Promosi Islami terhadap Keputusan Nasabah Memilih Produk Tabungan Emas di Unit Pegadaian Syariah JMP Surabaya”, *Jurnal Ekonomika dan Bisnis Islam*, Vol.4, No.1, (2021).

Fitriastuti Triani, Dhina Mustika. S, Ike Purnamasari. “Implementasi Keuangan Inklusif Bagi Masyarakat Perbatasan (Studi Kasus Pada Kutai Timur, Kabupaten Kertanegara dan Kota Samarinda, Kalimantan Timur, Indonesia) *Jurnal Ekonomi. Universitas Mulawarman*, Vol 5, No. 1, (2019).

Megayani, Antaiwan Bowo Pranogyo, Rama Chandra, Junaedi Hendro, Nuraida Hidayati, Raihan Fakhri Pratama. “Pengaruh Bauran Pemasaran terhadap Keputusan Pembelian Sepatu Hoops Indonesia di Cabang Grand Indonesia”. *Jurnal Manajemen STIE*, Vol 5, No. 1, (2022).

Valentini, Nurisya. Komunikasi Persuasif PT. Pegadaian (Persero) Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Tabungan Emas, Cabang Panam Kota Pekanbaru Provinsi Riau. *JOM FISIP*. Vol. 4, No. 2, (2019)

Vira Nabila dan Safri, “Pengaruh Literasi Keuangan dan Toleransi Resiko Terhadap Keputusan Investasi Tabungan Emas (Studi Kasus Nasabah di PT Pegadaian (PERSERO) Cabang Kramat Jati)”, *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, Vol. 2, No. 1, (2022).

Wangko, M. C Pengaruh Startegi Bauran Pemasaran Terhadap Keputusan Pembelian Mobil Panther Pada PT Astra Internasional – Izuzu Manado. *Jurnal EMBA*, Vol. 1, No. 3, (2019)

Mahyu Danil, “Pengaruh Pendapatan Terhadap Tingkat Konsumsi pada Pegawai Negeri Sipil di Kantor Bupati Kabupaten Bireuen”, *Journal Ekonomika Universitas Almuslim Bireuen Aceh*, Vol. IV No. 7: 9.

D. Skripsi

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Abdul Rahmat. Skripsi. “Pengaruh Produk Gadai Emas Terhadap Keputusan Nasabah Di Bank Syariah Mandiri Cabang Pembantu Kota Palopo”. Palopo: *STAIN Palopo*. 2021.
- Ade, Safitri. Skripsi. Tinjauan Hukum Islam Tentang Akad dalam Pembiayaan Murabahah Logam Mulia untuk Investasi Abadi (Studi pada Pegadaian Syariah Cabang Radin Intan Lampung). Lampung: *Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung*. 2017.
- Afriyan Farkhan Auladi. Skripsi. “Pengaruh Strategi Promosi dan Fluktuasi Harga Emas Terhadap Minat Nasabah untuk Berinvestasi di PT. Pegadaian Cabang Kebumen”. Purwokerto: *UIN Prof. K. H. Saifuddin Zuhri*. 2021.
- Dewi Krisnawati. Skripsi. “Peranan Pegadaian Syariah Dalam Meningkatkan Perekonomian Masyarakat Kota Palopo”. *Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Palopo*. 2021.
- Difa, Ikrima Mudzdalifa Skripsi. Pengaruh Promosi, Kualitas Pelayanan, dan Motivasi Terhadap Keputusan Memilih Produk Tabungan Emas di Pegadaian Syariah (Studi Kasus di Pegadaian Syariah Pasar Telo Yogyakarta). Yogyakarta: *Universitas Islam Negeri Sunan kalijaga Yogyakarta*. 2017.
- Fajri, Wahana Nur. Skripsi. Analisis Prinsip Ekonomi Islam Terhadap Operasional Produk Investasi Emas Pada Pegadaian Syariah (Studi Pegadaian Syariah Cabang Hasanuddin Gowa). Makassar: *Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar*. 2017.
- Fitroh, M. A. A. Skripsi, “Pengaruh Pendapatan, Harga dan Selera Masyarakat Terhadap Permintaan Kartu Brizzi PT Bank Rakyat Indonesia” (Studi pada Masyarakat di Kabupaten Tulungagung). *IAIN Tulungagung*. 2019.
- Hamdan, Supriono. Skripsi. Analisis Strategi Pemasaran Produk Tabungan Emas Pt Pegadaian (Persero) Cabang Syariah Terhadap Peningkatan Jumlah Nasabah. Lampung: *Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung*. 2017.
- Ilham Suryani. Skripsi. “Pengaruh Kualitas Pelayanan terhadap Minat Nasabah Untuk Menabung Emas pada Pegadaian Syariah Cabang Setia Budi Medan”. Medan: *UMSU*. 2018.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Listikha, Martha. Skripsi. Analisis Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Tabungan Emas Dalam Meningkatkan Keuntungan Dana Titipan Nasabah Di Pegadaian Syariah. Lampung: *Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung*. 2018.
- Maulidiyah. Skripsi. “Analisis Penerapan Segmentasi Pasar Pada Produk Tabungan Emas Dalam Upaya Menarik Minat Nasabah Di Pegadaian Syariah Cabang Blauran Surabaya”. Surabaya: *Universitas Islam Negeri Sunan Ampel*. 2018
- Meihilda Sentya Rahma. Skripsi. “Pengaruh Reputasi Perusahaan Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Penggunaan Jasa Layanan Tabungan Emas Pada Pt Pegadaian Cabang Sekip Palembang”. Palembang: *Politeknik Negeri Sriwijaya*. 2018.
- Mohamad Azan. Skripsi. “Pengaruh Promosi Terhadap Peningkatan Jumlah Nasabah Pada Produk Tabungan Emas”. (Studi Pada Pegadaian Syariah Cabang Palu Plaza). *UIN Datokarama Palu*. 2022.
- Moena Azizah. Skripsi. “Pengaruh Pendapatan dan Pendidikan Nasabah Terhadap Minat Nasabah Investasi Emas di BSM Warung Buncit”. Jakarta: *UIN Syarif Hidayatullah Jakarta*. 2018.
- Muhammad Nailu Ulumul Hizbi. Skripsi. “Pengaruh Promosi, Kualitas dan Pendapatan Terhadap Minat Masyarakat Pada Produk Tabungan Emas di Pegadaian Syariah Kudus”. Kudus: *IAIN Kudus*. 2022.
- Nurhikmah. Skripsi. “Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Memillih Tabungan Emas Pegadaian Syariah Takengon”. Lhokseumawe: *IAIN Lhokseumawe*. 2020.
- Ramadansyah. Skripsi. “Pengaruh Penggunaan Pegadaian Syariah Digital (PSD) Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan Produk Tabungan Emas Pada PT. Pegadaian Syariah Cabang Alaman Bolak Padang Sidempuan”. *IAIN Padang Sidempuan*. 2022.
- Rahmania. Skripsi. “Strategi Pemasaran Produk Tabungan Emas Pada Pt Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin”. Banjarmasin: *Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin*. 2017.
- Rahmawai Tresna. Skripsi. “Pengaruh Produk Pegadaian Syariah (Tabungan Emas) Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Nasabah” (Studi Kasus Pegadaian Syariah Cabang Metroboulevard Cikarang, Bekasi). Bekasi: *Sekolah Tinggi Agama Islam (STAI) Pelita Bangsa*. 2017.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Reski Widyasari, “Pengaruh Promosi dan Perubahan Harga Emas terhadap Keputusan Nasabah pada Produk Tabungan Emas di Pegadaian Syariah Cabang Luwu”, (Skripsi: *IAIN Palopo*, 2022).

Rini Astuti. Skripsi. “Analisis Strategi Pemasaran Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Tabungan Emas Pegadaian Syariah Cabang Solo Baru”. Surakarta: *IAIN Surakarta*. 2019.

Sri Wahdaniah. Skripsi. “Analisis Minat Nasabah Memilih Produk Tabungan Emas Di Pegadaian Cabang Bone”. Bone: *IAIN Bone*. 2022

Zohriah, Siti. Skripsi. “Pengaruh Promosi Terhadap Jumlah Nasabah Pada Produk Tabungan Emas di Pegadaian Syariah Cabang Cakranegara Mataram”. Mataram: *Universitas Islam Negeri Mataram*. 2017.

E. Website

<https://pegadaiansyariah.co.id/apa-saja-investasi-terbaik-menurut-islam-detail-15484>.

[https://id.wikipedia.org/wiki/Pegadaian_\(perusahaan\),html](https://id.wikipedia.org/wiki/Pegadaian_(perusahaan),html)

Ferry, Rinaldi, *Tips Melakukan Investasi Emas Pegadaian Syariai*. <http://sahabatpegadaian.com/emas/tips-dan-cara-membuka-rekening-tabunganemasdipegadaian>

<https://www.pegadaian.co.id/produk/tabungan-emas>.

<http://www.pegadaian.co.id/visidan> misipegadaiansyariah. Diakses 20 Desember 2023.

F. Wawancara

Arief Khushain Pohan, *Pimpinan Cabang* , Wawancara, Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani, 17 Januari 2024.

Wandres, *Pegawai Yayasan*, Wawancara, Yayasan Al-Ittihad Pekanbaru, 24 April 2024.

Aziz Luthfi, *Pegawai Swasta*, Wawancara, PT. Probesco Disatama, 24 April 2024.



LAMPIRAN

Kuisisioner Penelitian

I. Pengantar

Bapak/Ibu/Saudara/I yang saya hormati

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Davis Pradana

NIM : 12020515683

Fakultas/Jurusan : Syariah Dan Hukum/Ekonomi Syariah

Universitas : Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau

Saat ini sedang melakukan penelitian dengan judul **“PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN PENDAPATAN MASYARAKAT TERHADAP MINAT NASABAH TABUNGAN EMAS DI PEGADAIAN SYARIAH CABANG AHMAD YANI KOTA PEKANBARU”**

Dengan ini penulis memohon kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/i untuk menyisihkan waktu mengisi kuisisioner ini secara terbuka, apa adanya, sebenarnya sesuai dengan kenyataan yang Bapak/Ibu alami dan rasakan. Pernyataan dan data responden hanya akan digunakan untuk penelitian semata dan diolah dengan kaidah keilmuan yang komprehensif serta sangat di jaga kerahasiaannya. Mohon untuk tidak ragu dalam menjawab karena semua jawaban adalah benar dan tidak ada jawaban yang salah.

Jawaban yang Bapak/Ibu/Saudara/i berikan merupakan bantuan yang sangat berharga dalam penelitian saya. Oleh karena itu, atas kesediaan dan kerjasama Bapak/Ibu/Saudara/I saya ucapkan terimakasih.

Hormat Saya

Davis Pradana

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

II. Identitas Responden

(Berikan tanda (✓) pada pilihan jawaban yang telah disediakan)

Nama (boleh tidak di isi) :

Jenis kelamin : a. laki-laki b. perempuan

Umur : a. 20-30 tahun b. >30-40 tahun

c. >40-50 tahun d. >50 tahun

Pekerjaan :

III. Variabel penelitian

Jawablah pertanyaan dibawah ini dengan memberi tanda checklis (✓) pada jawaban yang telah tersedia sesuai dengan anggapan Bapak/Ibu/Saudara/I dengan alternative jawaban antara lain:

Sangat Setuju (SS)	Setuju (S)	Netral (N)	Tidak setuju (TS)	Sangat Tidak Setuju (STS)
5	4	3	2	1

IV. Daftar Pernyataan

No	Inklusi Keuangan (X1)	Alternatif Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	Produk tabungan emas telah sesuai dengan prinsip syariah					
2	Produk dan layanan tabungan emas yang bisa diakses seluruh kalangan nasabah					
3	Produk tabungan emas dengan biaya yang terjangkau sehingga dapat diakses seluruh kalangan nasabah di daerah terpencil maupun perkotaan					
4	Sosialisasi dan edukasi tabungan emas ke seluruh kalangan nasabah					
5	Nasabah yang berpartisipasi menggunakan produk tabungan emas					
6	Produk tabungan emas yang mudah digunakan dan didukung oleh UMKM					

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Pendapatan Masyarakat (X2)	Alternatif Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	Pendapatan yang saya terima setiap bulan lebih dari cukup, sehingga dapat menyisihkan untuk menabung tabungan emas					
2	Hasil dari pekerjaan saya memungkinkan saya untuk menabung tabungan emas					
3	Setelah saya memenuhi kebutuhan keluarga, saya masih dapat menyisihkan untuk menabung tabungan emas					
4	Pendapatan bisnis sampingan yang saya dapatkan, masih dapat menyisihkan untuk menabung tabungan emas					

No	Minat Nasabah (Y)	Alternatif Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	Saya menggunakan tabungan emas pegadaian syariah karena dorongan dalam diri saya sendiri					
2	Saya menggunakan tabungan emas pegadaian syariah karena mudah digunakan dan investasi jangka Panjang					
3	Saya menggunakan tabungan emas Pegadaian Syariah karena mendapatkan rekomendasi dari rekan-rekan					
4	Saya akan merekomendasikan tabungan emas Pegadaian Syariah kepada orang lain					
5	Saya akan mencari informasi terkait dengan tabungan emas untuk digunakan di Pegadaian Syariah					
6	Saya menggunakan tabungan emas Pegadaian Syariah karena adanya kebutuhan atau tujuan yang saya capai					
7	Setiap produk Pegadaian Syariah memiliki keistimewaan masing-masing					

UJI VALIDITAS VARIABEL X1 (INKLUSI KEUANGAN)

		Correlations						TOTAL_X 1
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	
X1.1	Pearson Correlation	1	.335*	.362*	.401*	.343*	.348*	.667**
	Sig. (2-tailed)		,001	,000	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X1.2	Pearson Correlation	.335*	1	.588*	.409*	.369*	.361*	.689**
	Sig. (2-tailed)	,001		,000	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X1.3	Pearson Correlation	.362*	.588*	1	.706*	.405*	.356*	.769**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X1.4	Pearson Correlation	.401*	.409*	.706*	1	.470*	.390*	.768**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X1.5	Pearson Correlation	.343*	.369*	.405*	.470*	1	.653*	.744**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X1.6	Pearson Correlation	.348*	.361*	.356*	.390*	.653*	1	.716**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
TOTAL_X 1	Pearson Correlation	.667*	.689*	.769*	.768*	.744*	.716*	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100

**Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

UJI VALIDITAS X2 (PENDAPATAN MASYARAKAT)

		Correlations				
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	TOTAL_X2
X2.1	Pearson Correlation	1	.677**	.703**	.589**	.857**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100
X2.2	Pearson Correlation	.677**	1	.674**	.634**	.861**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100
X2.3	Pearson Correlation	.703**	.674**	1	.679**	.887**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100	100
X2.4	Pearson Correlation	.589**	.634**	.679**	1	.846**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100	100
TOTAL_X2	Pearson Correlation	.857**	.861**	.887**	.846**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

UJI VALIDITAS VARIABEL Y (MINAT NASABAH)

		Correlations							TOTAL_
		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y
Y1	Pearson Correlation	1	.537*	.691*	.587*	.432*	.415*	.475*	.739**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y2	Pearson Correlation	.537**	1	.474*	.505*	.478*	.442*	.466*	.693**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y3	Pearson Correlation	.691**	.474*	1	.642*	.530*	.506*	.468*	.777**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y4	Pearson Correlation	.587**	.505*	.642*	1	.595*	.662*	.683*	.848**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y5	Pearson Correlation	.432**	.478*	.530*	.595*	1	.715*	.652*	.808**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y6	Pearson Correlation	.415**	.442*	.506*	.662*	.715*	1	.746*	.827**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y7	Pearson Correlation	.475**	.466*	.468*	.683*	.652*	.746*	1	.820**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
TOTAL Y	Pearson Correlation	.739**	.693*	.777*	.848*	.808*	.827*	.820*	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100

**Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

UJI REABILITAS VARIABEL X1 (INKLUSI KEUANGAN)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,816	6

UJI REABILITAS VARIABEL X2 (PENDAPATAN MASYARAKAT)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,885	4

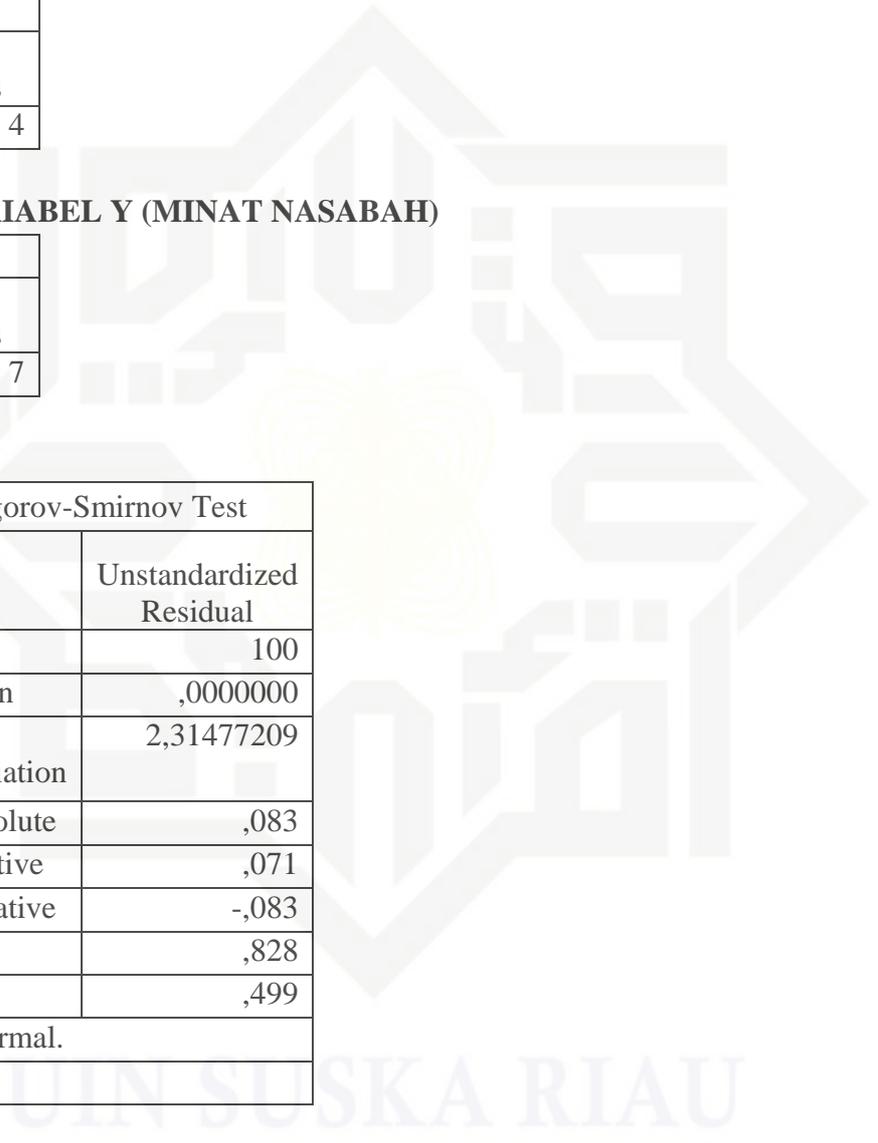
UJI REABILITAS VARIABEL Y (MINAT NASABAH)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,898	7

UJI NORMALITAS

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	2,31477209
Most Extreme Differences	Absolute	,083
	Positive	,071
	Negative	-,083
Kolmogorov-Smirnov Z		,828
Asymp. Sig. (2-tailed)		,499
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UJI MULTIKOLINEARITAS

Coefficients ^a								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1,801	2,193		,821	,414		
	X1	,180	,064	,157	2,796	,006	,999	1,001
	X2	1,371	,094	,814	14,511	,000	,999	1,001

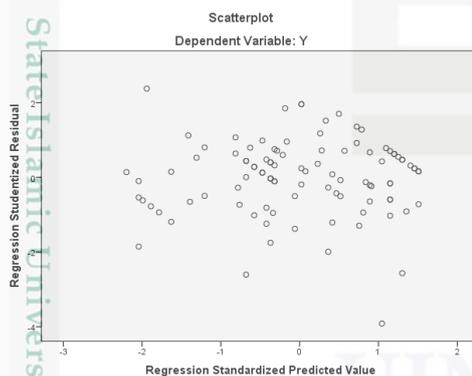
a. Dependent Variable: Y

UJI REGRESI LINEAR BERGANDA

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1208,581	2	604,291	110,501	,000 ^b
	Residual	530,459	97	5,469		
	Total	1739,040	99			

a. Dependent Variable: Y
b. Predictors: (Constant), X2, X1

UJI HETEROKEDASTISITAS



KOEFISIEN DETERMINASI

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,834 ^a	,695	,689	2,339

a. Predictors: (Constant), X2, X1
b. Dependent Variable: Y

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tabulasi Data

Variabel Inklusi Keuangan (X1)

No	Inklusi Keuangan						Total
	1	2	3	4	5	6	
1	1	4	3	3	3	3	17
3	4	4	4	3	3	4	22
4	5	4	4	4	4	4	25
5	5	4	5	5	5	5	29
6	5	5	5	5	5	5	30
7	5	4	4	4	4	4	25
8	2	4	3	3	3	3	18
9	2	3	4	2	5	4	20
10	4	3	3	4	3	1	18
11	2	3	3	3	3	2	16
12	4	4	4	4	5	5	26
13	5	5	5	5	5	5	30
14	5	4	5	5	5	5	29
15	4	4	3	3	4	4	22
16	5	3	5	5	3	3	24
17	4	4	5	4	5	3	25
18	5	4	4	3	3	3	22
19	3	4	4	3	4	4	22
20	4	3	4	4	4	4	23
21	3	3	3	3	3	3	18
22	3	4	5	4	3	4	23
23	5	5	5	5	5	5	30
24	5	4	4	3	4	4	24
25	4	4	4	4	4	4	24
26	3	2	3	3	3	2	16
27	4	4	3	3	5	5	24
28	5	4	4	4	5	3	25
29	5	5	4	4	5	5	28
30	4	4	4	4	4	4	24
31	4	4	4	4	4	4	24
32	5	3	4	5	4	4	25
33	3	3	4	3	3	3	19
34	3	4	4	3	3	3	20
35	5	4	5	4	4	5	27
36	5	5	5	5	5	5	30
37	4	4	4	4	4	4	24
38	3	3	4	4	3	4	21
39	4	4	5	5	5	4	27
40	4	4	4	5	5	4	26

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

41	3	4	4	4	4	4	23
42	3	4	4	4	4	4	23
43	4	4	4	4	4	4	24
44	5	5	5	5	5	5	30
45	4	4	5	5	2	3	23
46	4	3	4	4	4	4	23
47	3	3	3	3	3	3	18
48	5	4	4	5	5	4	27
49	3	3	3	3	3	3	18
50	5	5	5	5	5	5	30
51	3	4	4	4	4	4	23
52	3	4	4	4	4	4	23
53	4	4	4	4	4	4	24
54	5	5	5	5	5	5	30
55	4	4	5	5	2	3	23
56	4	3	4	4	4	4	23
57	3	3	3	3	3	3	18
58	5	4	4	5	5	4	27
59	3	3	3	3	3	3	18
60	3	3	3	3	3	3	18
61	4	4	4	5	3	3	23
62	4	4	4	4	4	4	24
63	2	5	5	5	5	4	26
64	3	4	4	4	4	4	23
65	4	1	1	3	4	4	17
66	5	4	4	4	4	5	26
67	4	4	4	4	4	4	24
68	3	3	3	3	3	5	20
69	5	3	5	5	5	5	28
70	4	3	5	5	5	5	27
71	5	4	3	2	3	4	21
72	2	3	4	4	5	5	23
73	3	3	5	5	4	4	24
74	5	5	5	5	5	5	30
75	3	4	4	4	4	4	23
76	5	5	5	5	5	5	30
77	2	4	4	4	4	5	23
78	5	3	3	2	5	5	23
79	2	4	4	4	4	4	22
80	4	3	3	3	3	3	19
81	5	5	5	3	3	4	25
82	3	4	4	3	3	5	22
83	4	3	3	3	4	4	21
84	5	4	3	4	3	5	24

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

85	4	3	4	4	5	5	25
86	4	3	3	3	3	3	19
87	4	4	4	4	4	4	24
88	2	4	4	4	4	4	22
89	3	3	4	3	4	3	20
90	4	5	5	5	5	5	29
91	4	5	3	4	5	5	26
92	4	5	4	4	4	4	25
93	5	5	4	4	3	3	24
94	5	5	5	4	5	4	28
95	4	5	5	4	5	3	26
96	4	5	4	3	4	3	23
97	4	4	4	4	4	4	24
98	3	4	3	4	5	5	24
99	5	5	5	5	5	5	30
100	3	5	4	3	3	3	21



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Variabel Pendapatan Masyarakat (X2)

Pendapatan Masyarakat				
1	2	3	4	Total
5	4	5	3	17
5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
4	4	5	4	17
5	4	5	5	19
4	4	4	4	16
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
3	3	3	3	12
5	5	5	5	20
3	3	3	3	12
4	3	4	4	15
4	4	4	4	16
3	3	2	4	12
4	4	4	4	16
4	4	3	4	15
4	4	4	4	16
4	4	4	4	16
4	4	4	4	16
5	4	4	4	17
4	5	5	4	18
3	4	4	5	16
4	4	5	4	17
3	3	3	3	12
5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
4	4	4	4	16
4	5	3	2	14
4	3	4	5	16
3	3	3	3	12
4	4	4	4	16
4	4	4	5	17
3	3	4	4	14
4	4	3	2	13
5	5	5	5	20
3	3	3	3	12
4	5	4	5	18

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4	4	4	4	16
3	3	3	3	12
5	5	5	5	20
3	4	3	4	14
4	4	4	4	16
4	4	5	5	18
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
4	5	4	5	18
5	4	5	5	19
4	5	4	5	18
4	4	4	5	17
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
4	4	4	5	17
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
5	5	5	4	19
4	4	4	4	16
3	5	4	5	17
4	4	4	4	16
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
5	5	5	5	20
4	5	5	5	19
5	5	5	5	20
3	4	5	4	16
4	5	4	4	17
4	4	4	4	16
4	4	4	3	15
3	4	5	4	16
4	4	4	4	16
5	5	5	5	20
3	3	3	3	12
5	4	4	5	18
5	4	3	4	16
4	4	4	4	16
3	3	3	3	12

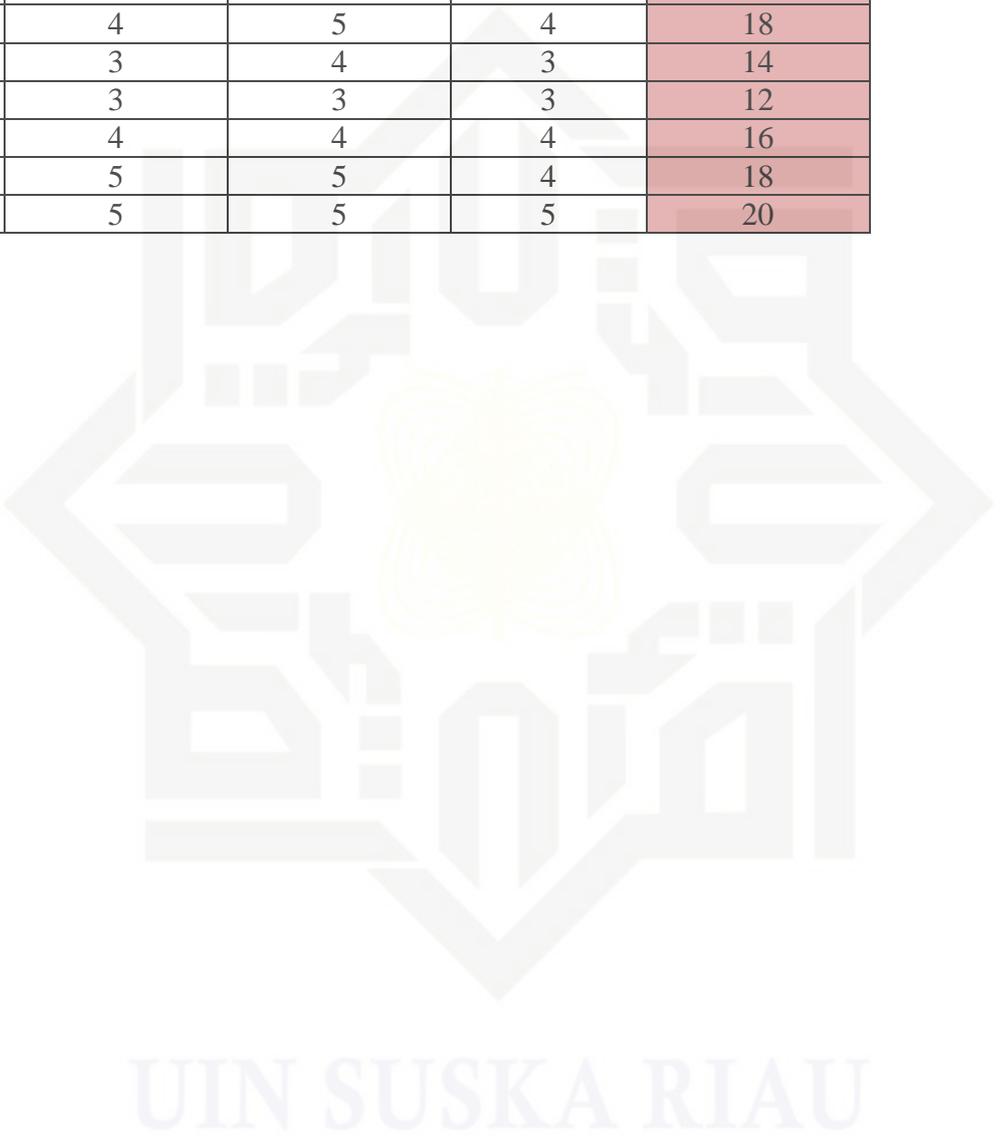
4	4	4	4	16
3	5	4	4	16
4	4	4	4	16
4	4	5	4	17
4	4	5	5	18
5	5	4	4	18
4	5	4	5	18
4	5	4	4	17
5	4	5	4	18
4	3	4	3	14
3	3	3	3	12
4	4	4	4	16
4	5	5	4	18
5	5	5	5	20

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Variabel Minat Nasabah (Y)

Minat Nasabah							
1	2	3	4	5	6	7	Total
5	4	4	3	2	4	4	26
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	4	3	4	4	30
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	4	5	5	4	4	30
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	4	4	4	4	4	28
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	5	4	3	4	4	28
3	3	3	3	3	3	3	21
5	5	5	5	5	5	5	35
3	3	3	3	3	3	3	21
3	3	4	4	4	3	4	25
4	4	4	4	4	4	4	28
4	3	3	1	4	2	1	18
4	4	4	4	4	4	4	28
4	4	4	4	4	5	4	29
4	4	4	4	3	4	4	27
4	5	4	4	4	4	4	29
4	3	4	4	3	4	4	26
5	5	5	5	5	4	5	34
5	4	4	4	5	5	4	31
4	4	5	4	3	3	3	26
5	5	5	5	3	4	3	30
3	3	3	3	3	3	3	21
5	5	5	5	5	5	5	35
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	4	5	3	2	4	28
5	5	4	3	4	2	4	27
4	4	4	4	3	3	3	25
3	3	3	3	3	3	3	21
4	4	4	4	4	4	4	28
5	4	4	4	4	4	4	29
4	4	4	4	3	3	4	26
5	3	3	4	3	2	3	23
5	5	5	5	5	5	5	35
3	3	3	3	3	3	3	21
5	5	3	3	3	3	4	26

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4	4	4	4	4	4	4	28
3	4	3	4	3	4	3	24
5	5	5	5	5	5	5	35
4	3	3	3	3	3	5	24
4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	4	4	5	5	5	33
5	5	4	5	5	5	5	34
5	5	5	5	5	4	4	33
5	4	5	5	5	4	4	32
4	4	4	4	5	5	5	31
5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	4	5	5	5	34
5	4	5	4	4	3	4	29
5	4	4	5	4	4	4	30
4	4	4	5	4	4	5	30
5	5	5	5	4	4	4	32
5	4	5	4	4	5	5	32
5	4	4	5	4	4	5	31
4	4	5	4	5	5	5	32
5	5	4	5	5	5	5	34
5	5	5	5	5	5	5	35
4	5	4	5	5	5	5	33
5	5	5	5	4	4	4	32
5	5	5	4	4	5	4	32
4	4	4	4	4	4	4	28
5	4	5	5	4	5	5	33
5	4	5	4	4	4	5	31
5	5	4	4	4	4	4	30
5	4	5	5	5	5	5	34
4	4	5	5	5	5	5	33
5	4	5	4	4	4	4	30
5	5	5	5	5	5	5	35
4	5	2	4	3	4	4	26
5	4	5	5	5	5	5	34
4	4	4	3	3	3	4	25
4	4	4	4	4	4	4	28
3	5	3	4	5	5	5	30
4	5	4	4	4	4	4	29
5	5	5	5	5	5	5	35
3	4	3	3	3	3	3	22
5	5	5	5	4	5	4	33
3	4	3	4	3	3	4	24
4	5	4	4	4	4	4	29
3	4	3	3	3	3	3	22

4	5	4	4	4	4	4	29
4	4	4	4	4	4	4	28
4	4	4	4	4	4	4	28
5	4	4	5	4	5	5	32
4	5	3	4	5	5	5	31
4	5	4	4	4	4	5	30
5	5	4	4	3	3	4	28
5	5	5	4	5	4	3	31
4	5	5	4	5	3	4	30
4	5	4	3	4	3	4	27
4	4	4	4	4	4	4	28
3	4	3	4	5	5	5	29
5	5	5	5	5	5	5	35
3	5	4	3	3	3	3	24

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

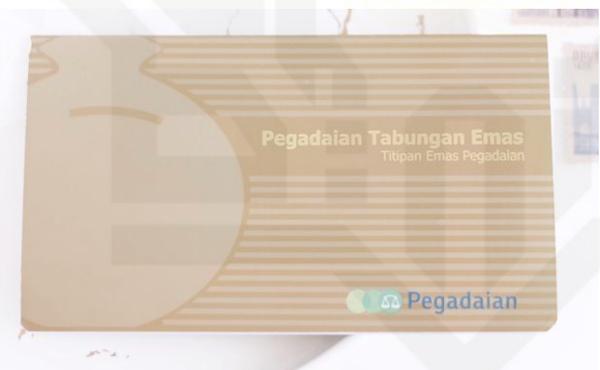


DOKUMENTASI PENELITIAN

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PENGESAHAN PERBAIKAN SKRIPSI

Skrripsi dengan judul : **PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN PENDAPATAN MASYARAKAT TERHADAP MINAT NASABAH TABUNGAN EMAS DI PEGADAIAN SYARIAH CABANG AHMAD YANI KOTA PEKANBARU** yang ditulis oleh:

Nama : **Davis Pradana**
 Nim : **12020515683**
 Program Studi : **Ekonomi Syariah**

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 25 Maret 2024
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
 Muhammad Nurwahid, S.Ag, M.Ag

Sekretaris
 Haniah Lubis, S.E., M.E.Sy

Penguji I
 Dr. Amrul Muzan, M.Ag

Penguji II
 Madona Khairunnisa, S.E.I., M.E.Sy

[Handwritten signatures in blue ink over dotted lines]

■ Mengetahui
 Wakil Dekan I Bagian Akademik
 Dan Pengembangan Lembaga

[Handwritten signature in black ink]
Dr. H. Akmal Abdul Munir, Ls., MA
 NIP.19711006 200212 1 003

Hak cipta dilindungi Undang-Undang
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARIAH & HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SHARIAH AND LAW

Jl. H. R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuahmadani - Pekanbaru 28293 PO. Box. 1004 Telp / Fax. 0761-562052
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Pekanbaru, 28 Desember 2023

Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/11355/2023
Sifat : Biasa
Lamp. : 1 (Satu) Proposal
Hal : **Mohon Izin Riset**

Kepada Yth.
Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP
Provinsi Riau

Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama : DAVIS PRADANA
NIM : 12020515683
Jurusan : Ekonomi Syariah S1
Semester : VII (Tujuh)
Lokasi : Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul :
Pengaruh Inklusi Keuangan dan Pendapatan Masyarakat Terhadap Minat Nasabah Tabungan Emas Di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan memberikan izin guna terlaksananya riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.



a.n. Rektor
Dekan
Dr. Zulkifli, M. Ag
NIP.19741006 200501 1 005

Tembusan :
Rektor UIN Suska Riau

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
 a. Pengutipan untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

© Hak cipta dilindungi Undang-Undang
 UIN SUSKA RIAU
 State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



Pegadaian

05 Maret 2024

Nomor : e-358/00102.OP/2024
Campiran : 1 (Satu) Berkas
Urgensi : Segera

Kepada Yth.
Pemimpin Cabang Kantor CPS Ahmad Yani

Hal : **Izin Pelaksanaan Riset**

Menindak lanjuti surat saudara Nomor: 503/DPMPTSP/NON IZIN-RISET/61634 tanggal 5 Januari 2024 perihal "Permohonan Pelaksanaan Riset", dengan ini disampaikan bahwa :

Nama Mahasiswa	NIRM	Program Studi
Davis Pradana	12020515683	Ekonomi Syariah — S1

DI IZINKAN untuk memperoleh data dan informasi di Kantor Wilayah PT. Pegadaian Kanwil II Pekanbaru, dengan ketentuan sebagai berikut

- Sdr. M. Ilham diminta untuk melapor dan berkoordinasi dengan **Pimpinan Cabang Syariah Ahmad Yani An. Bpk. Fuad Prima Putra "(0813-6318-2250)"** terkait dengan penelitian yang saudara butuhkan dengan Judul **"Pengaruh Inklusi keuangan dan pendapatan masyarakat terhadap minat nasabah tabungan emas di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru"**
- Sebelum melaksanakan riset, mahasiswa yang melakukan riset **diwajibkan** menggunakan salah satu produk Pegadaian dan menginstal Aplikasi Pegadaian Digital Service (PDS) atau Pegadaian Digital Service Syariah (PSDS) pada Handphone pribadi.
- Selama melaksanakan aktivitas yang bersangkutan agar mematuhi semua peraturan dan tata tertib yang berlaku dan **diwajibkan** untuk memakai Atribut atau jaket almamater.
- Menjaga kerahasiaan Perusahaan serta **dilarang keras** untuk memberikan data nasabah kepada pihak lain, semua data yang diperoleh tidak diperkenankan untuk dipublikasikan dan semata-mata hanya untuk kepentingan studi.
- Menyerahkan copy 1 (satu) eksemplar hasil penelitian/ riset tersebut ke Bagian Humas PT. Pegadaian Kantor Wilayah II Pekanbaru.

Demikian izin ini diberikan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.



Pegadaian

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak cipta milik UIN Suska Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PT Pegadaian



(SISWANTO)

Deputy Operasional Kantor Wilayah II

Tembusan

Yth. Pemimpin Cabang Kantor CPS Ahmad Yani

PT PEGADAIAN Kantor Pusat

Jl. Pramatra Raya 162 T +62-21 315 5550 (*Hunting*)
 Jakarta Pusat 10430 F +62-21 391 4221

www.pegadaian.co.id

Dicetak oleh : LIA MAHARANI LUBIS/Q10065/PGD

Dokumen ini ditandatangani dan diterbitkan oleh sistem eoffice.pegadaian.co.id

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BIOGRAFI PENULIS



Penulis bernama Davis Pradana, lahir di Perawang 30 April 2002. Anak keenam dari tujuh saudara, pasangan dari bapak Afrino Firman dan Ibu Yernawati. Mengawali sekolah di SDN 13 Desa Tualang pada tahun 2008-2014. Kemudian melanjutkan sekolah di SMPS YPPI Perawang pada tahun 2014-2017. Setelah itu melanjutkan sekolah di SMAN 2 Tualang pada Tahun 2017-2020. Pada tahun 2020, penulis melanjutkan pendidikan ke perguruan tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan syarif Kasim Riau dengan program studi Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum. Dari tahun 2022 bulan penulis mengikuti program Praktik Kerja Lapangan (PKL) Di Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang (KPKNL) Pekanbaru. Dan ditahun 2023 Penulis mengikuti Program Kuliah Kerja Nyata (KKN) Di Desa Banjar Benai Kec. Benai Kabupaten Kuantan Singingi. Penulis melakukan seminar proposal pada tanggal 24 Oktober 2023 dan kemudian melakukan ujian munaqasah pada 25 Maret 2024 dengan judul Skripsi “**Pengaruh Inklusi Keuangan dan Pendapatan Masyarakat Terhadap Minat Nasabah Tabungan Emas di Pegadaian Syariah Cabang Ahmad Yani Kota Pekanbaru**“ dan lulus dengan predikat *Cumlaude* dan berhak menyandang gelar Sarjana Ekonomi (S.E).