

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT  
KEPATUHAN NASABAH DALAM MEMBAYAR ANGSURAN  
DI PEGADAIAN SYARIAH CABANG PEKALONGAN**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat  
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

**DINATUL AMANAH**  
**NIM. 2013114156**

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN**

**2019**

**SURAT PERNYATAAN  
KEASLIAN SKRIPSI**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dinatul Amanah  
NIM : 2013114156  
Jurusan : Ekonomi Syariah  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT KEPATUHAN NASABAH DALAM MEMBAYAR ANGSURAN DI PEGADAIAN SYARIAH CABANG PEKALONGAN”** adalah benar-benar karya penulis sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis tuliskan sumbernya.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya. Apabila di kemudian hari terbukti skripsi ini merupakan hasil duplikasi atau plagiasi, maka penulis bersedia menerima sanksi akademik dengan dicabut gelarnya.

Pekalongan, 27 Februari 2019

Yang menyatakan



**Dinatul Amanah**  
NIM. 2013114156

## NOTA PEMBIMBING

**Ali Amin Isfandiar, M.Ag**

Griya Kabunan Asri No. A2 RT/RW 05/01

Dukuh Waru Kabupaten Tegal

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Dinatul Amanah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan

c/q Ketua Jurusan Ekonomi Syariah

di

PEKALONGAN

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara:

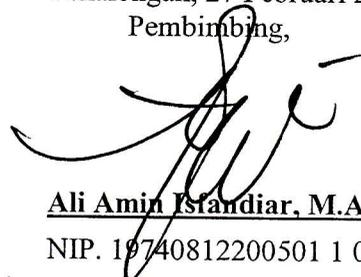
Nama : Dinatul Amanah  
NIM : 2013114156  
Jurusan : Ekonomi Syariah  
Judul Skripsi : Faktor-faktor yang Mempengaruhi Tingkat Kepatuhan Nasabah dalam Membayar Angsuran di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan

Dengan ini mohon agar Skripsi Saudari tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 27 Februari 2019  
Pembimbing,



**Ali Amin Isfandiar, M.Ag**

NIP. 19740812200501 1 002



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Pahlawan Kajen Pekalongan, Website: [www.febi.iainpekalongan.ac.id](http://www.febi.iainpekalongan.ac.id)

**PENGESAHAN**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari :

Nama : **DINATUL AMANAH**  
NIM : **2013114156**  
Judul Skripsi : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
TINGKAT KEPATUHAN NASABAH DALAM  
MEMBAYAR ANGSURAN DI PEGADAIAN SYARIAH  
CABANG PEKALONGAN**

telah diujikan pada hari Rabu tanggal 20 Maret dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana strata satu (S1) dalam Ekonomi Islam.

Dewan Penguji,

Penguji I

**Siti Aminah Chaniago, M.Si**

**NIP 19680907 200604 2 001**

Penguji II

**Agus Arwani, M.Ag**

**NIP 19760807 201412 1 002**

Pekalongan, 22 Maret 2019

Disahkan oleh

Dekan,



**Dr. Shinta Dewi Rismawati, SH. MH.**

**NIP 19750220 199903 2 001**

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab-Latin ini merujuk pada SKB Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI, tertanggal 22 januari 1988 No: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	<i>Alif</i>	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	<i>Bā'</i>	B	be
ت	<i>Tā'</i>	T	te
ث	<i>Śā'</i>	Ś	es titik di atas
ج	<i>Jim</i>	J	Je
ح	<i>Hā'</i>	h .	ha titik di bawah
خ	<i>Khā'</i>	Kh	ka dan ha
د	<i>Dal</i>	D	de
ذ	<i>Żal</i>	Ż	zet titik di atas
ر	<i>Rā'</i>	R	er
ز	<i>Zai</i>	Z	zet
س	<i>Sīn</i>	S	es
ش	<i>Syīn</i>	Sy	es dan ye
ص	<i>Şād</i>	Ş	es titik di bawah
ض	<i>Dād</i>	d .	de titik di bawah
ط	<i>Tā'</i>	Ṭ	te titik di bawah
ظ	<i>Zā'</i>	z .	zet titik di bawah
ع	<i>'Ayn</i>	...'	koma terbalik (di atas)
غ	<i>Gayn</i>	G	ge
ف	<i>Fā'</i>	F	ef
ق	<i>Qāf</i>	Q	Qi
ك	<i>Kāf</i>	K	Ka
ل	<i>Lām</i>	L	El
م	<i>Mīm</i>	M	Em
ن	<i>Nūn</i>	N	En



و	<i>Waw</i>	W	we
هـ	<i>Hā'</i>	H	Ha
ء	<i>Hamzah</i>	...'	Apostrof
ي	<i>Yā</i>	Y	ye

2. Konsonan rangkap karena *tasydīd* ditulis rangkap:

متعاقدين ditulis *muta'āqqidīn*

عدة ditulis *'iddah*

3. *Tā' marbūtah* di akhir kata.

- a. Bila dimatikan, ditulis h:

هبة ditulis *hibah*

جزية ditulis *jizyah*

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

- b. Bila dihidupkan karena berangkaian dengan kata lain, ditulis t:

نعمة الله ditulis *ni'matullāh*

زكاة الفطر ditulis *zakātul-fitri*

4. Vokal pendek

َ (fathah) ditulis a contoh ضَرَبَ ditulis *daraba*

ِ (kasrah) ditulis i contoh فَهِمَ ditulis *fahima*

ُ (dammah) ditulis u contoh كُتِبَ ditulis *kutiba*

5. Vokal panjang:

- a. fathah + alif, ditulis ā (garis di atas)

جاهلية ditulis *jāhiliyyah*

- b. fathah + alif maqṣūr, ditulis ā (garis di atas)

يسعي ditulis *yas'ā*

- c. kasrah + ya mati, ditulis ī (garis di atas)

مجيد ditulis *majīd*

- d. dammah + wau mati, ditulis ū (dengan garis di atas)

فروض ditulis *furūd*

6. Vokal rangkap:

a. fathah + yā mati, ditulis ai

بينكم                      ditulis                      *bainakum*

b. fathah + wau mati, ditulis au

قول                              ditulis                              *qaul*

7. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata, dipisahkan dengan apostrof.

انتم                              ditulis                              *a'antum*

اعدت                              ditulis                              *u'iddat*

لئن شكرتم                      ditulis                              *la'in syakartum*

8. Kata sandang Alif + Lām

1. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis al-

القران                              ditulis                              *al-Qur'ān*

القياس                              ditulis                              *al-Qiyās*

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggandengkan huruf syamsiyyah yang mengikutinya serta menghilangkan huruf l-nya

الشمس                              ditulis                              *asy-syams*

السماء                              ditulis                              *as-samā'*

9. Huruf besar

Huruf besar dalam tulisan Latin digunakan sesuai dengan Ejaan Yang Disempurnakan (EYD)

10. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat dapat ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض                      ditulis                              *zawi al-furūd*

اهل السنة                              ditulis                              *ahl as-sunnah*

## PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan Alhamdulillah atas Rahmat-Nya, Karya sederhana ini telah selesai dan saya persembahkan kepada:

1. Allah SWT Yang Maha Esa dan Baginda Nabi Muhammad SAW.
2. Kedua orang tuaku Bapak Darjan dan Ibu Rohimah, yang telah memberikan segala cinta, kasih, sayang dan do'a yang tidak ada henti-hentinya mengalir kepada anak-anaknya.
3. Adek-adekku Mohammad Khumaedi dan Siti Aisyah, Wo'e keluarga tercinta yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang selalu memberikan semangat kepadaku.
4. Semua Guru, Dosen, Ustadz dan Ustadzah yang telah membimbing saya dengan baik, dan memberikan bekal-bekal ilmu yang bermanfaat dan keberkahan.
5. Teman-teman seperjuanganku di PP. ULUL ALBAB Kesesi, PP. NURUL HUDA BANAT Simbangkulon, PP. AL-HADI Pekalongan.
6. Teman-teman Ekosy D yang tidak bisa saya sebutkan namanya satu persatu terimakasih atas dukungannya.
7. Teman-teman PPL BPJS Kota Pekalongan, dan Tim KKN Angkatan 44 2018 Kelompok 1 Gerlang IAIN Pekalongan, yang tidak bisa saya sebutkan namanya satu persatu, terimakasih telah memberikan semangat dan dukungan kepada saya untuk mengerjakan skripsi.



## MOTTO

“Sedikit ilmu yang diamankan lebih bermanfaat, dibandingkan dengan banyak ilmu namun tidak diamankan.”

(HR. Thabrani dan Daruquthni)



## ABSTRAK

**Amanah, Dinatul. 2019. *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Tingkat Kepatuhan Nasabah dalam Membayar Angsuran di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan*. Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan. Dosen Pembimbing: Ali Amin Isfandiar, M.Ag.**

Kepatuhan nasabah adalah tingkat kesediaan nasabah untuk memenuhi kewajiban hutangnya sesuai dengan peraturan yang berlaku tanpa adanya penyelidikan, investigasi bersama, peringatan dan penerapan sanksi baik secara hukum maupun administrasi. Untuk meningkatkan kepatuhan nasabah, terutama dalam membayar kewajibannya dengan sistem angsuran tentunya dipengaruhi oleh berbagai macam faktor. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat kepatuhan nasabah dalam membayar angsuran di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan.

Penelitian ini termasuk penelitian lapangan dengan pendekatan kuantitatif. Penelitian ini dilakukan pada nasabah Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan yang menggunakan sistem angsuran, dengan mengambil sampel sebanyak 70 responden menggunakan *accidental sampling*. Teknik analisis yang digunakan adalah menggunakan uji validitas dan reliabilitas, uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda serta uji hipotesis dengan uji t (parsial), uji F (simultan) dan koefisien determinasi (*R-squares*).

Hasil penelitian ini menunjukkan: (1) faktor usia tidak berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan nasabah ditunjukkan dengan nilai  $t_{hitung} -1.779 < t_{tabel} 1.994$  dan nilai signifikansi  $0.080 > 0.05$ . (2) faktor tingkat pendidikan berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan nasabah ditunjukkan dengan nilai  $t_{hitung} 2.060 > t_{tabel} 1.994$  dan nilai signifikansi  $0.000 < 0.05$ . (3) faktor pekerjaan berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan nasabah ditunjukkan dengan nilai  $t_{hitung} 2.295 > t_{tabel} 1.994$  dan nilai signifikansi  $0.000 < 0.05$ . (4) faktor jumlah tanggungan keluarga berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan nasabah ditunjukkan dengan nilai  $t_{hitung} 3.122 > t_{tabel} 1.994$  dan nilai signifikansi  $0.000 < 0.05$ . (5) faktor jumlah pembiayaan berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan nasabah ditunjukkan dengan nilai  $t_{hitung} 3.314 > t_{tabel} 1.994$  dan nilai signifikansi  $0.000 < 0.50$ . (6) berdasarkan hasil uji F diketahui bahwa kelima variabel independen yang diteliti secara simultan berpengaruh terhadap kepatuhan nasabah ditunjukkan dengan  $F_{hitung} 3.025 > F_{tabel} 2.36$  dengan tingkat signifikansi  $0.016 < 0.05$ . Nilai *adjusted R square* sebesar 0.588 menunjukkan bahwa 58.8% variabel kepatuhan nasabah dapat dijelaskan oleh kelima variabel independen, Sedangkan sisanya sebesar 41.2% dipengaruhi oleh variabel lain diluar kelima variabel.

**Kata Kunci : Faktor Usia, Tingkat Pendidikan, Pekerjaan, Jumlah Tanggungan Keluarga, Jumlah Pembiayaan, Kepatuhan Nasabah.**

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil'alamiin, puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT karena berkat Rahmat dan KaruniaNya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat dan Salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Baginda Agung Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, para sahabatnya, hingga pada umatnya sampai akhir zaman. Aamiin.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan. Judul yang penulis ajukan adalah “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Kepatuhan Nasabah dalam Membayar Angsuran di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan”.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Ade Dedi Rohayana M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan.
2. Ibu Dr. Shinta Dewi Rismawati SH, MH selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan.
3. Bapak Agus Fakhрина M.S.I selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan.



4. Bapak Kuat Ismanto, M. Ag selaku Wali Dosen yang sudah membimbing dan memberi motivasi selama penulis menjalani masa kuliah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan.
5. Bapak Ali Amin Isfandiari, M.Ag selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Segenap Dosen Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan.
7. Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan.
8. Bapak Teguh selaku Kepala Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan.
9. Kedua orang tua dan keluarga yang selalu mendoakan dan memberi semangat.
10. Sahabat-sahabat, teman-teman dan semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda kepada semuanya. Demi perbaikan selanjutnya, saran dan kritik yang membangun akan penulis terima dengan senang hati. Akhirnya, hanya kepada Allah SWT penulis serahkan segalanya, mudah-mudahan dapat bermanfaat.

Pekalongan, 27 Februari 2018

Penulis,

Dinatul Amanah



## DAFTAR ISI

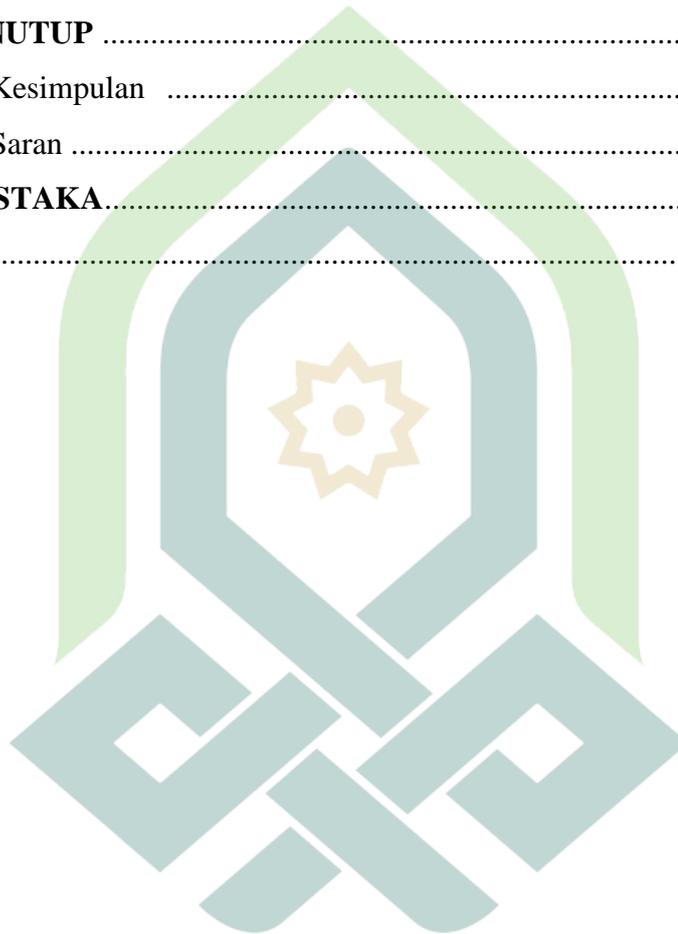
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	ii
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	viii
<b>MOTTO</b> .....	ix
<b>ABSTRAK</b> .....	x
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xviii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Batasan Masalah .....	10
D. Tujuan Penelitian .....	11
E. Manfaat Penelitian .....	12
F. Sistematika Penulisan .....	13
<b>BAB II KERANGKA TEORI</b> .....	15
A. Landasan Teori .....	15
1. Definisi Gadai .....	15
2. Faktor-faktor yang mempengaruhi kepatuhan nasabah .....	18
a. Usia .....	18
b. Tingkat Pendidikan .....	18



c. Pekerjaan .....	20
d. Jumlah Tanggungan Keluarga .....	20
e. Jumlah Pembiayaan .....	21
3. Kepatuhan Nasabah .....	22
B. Tinjauan Pustaka .....	23
C. Kerangka Berpikir .....	32
D. Hipotesis .....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>36</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	36
1. Jenis Penelitian .....	36
2. Pendekatan Penelitian .....	36
B. <i>Setting</i> Penelitian .....	37
C. Variabel Penelitian .....	37
1. Variabel Independen .....	37
2. Variabel Dependen .....	38
D. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel .....	40
1. Populasi .....	40
2. Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....	40
E. Instrumen Penelitian .....	41
1. Sumber Data .....	41
2. Teknik Pengumpulan Data .....	42
F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data .....	44
1. Uji Kualitas Data .....	44
2. Uji Asumsi Klasik .....	46
3. Analisis Regresi Linier Berganda .....	49
4. Uji Signifikansi Statistik .....	50
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>53</b>
A. Deskripsi Data .....	53
1. Profil Pegadaian Syariah .....	53



2. Responden Penelitian .....	56
B. Analisis Data .....	59
1. Uji Validitas .....	59
2. Uji Reliabilitas .....	61
C. Pembahasan .....	78
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>85</b>
A. Kesimpulan .....	85
B. Saran .....	87
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>88</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	





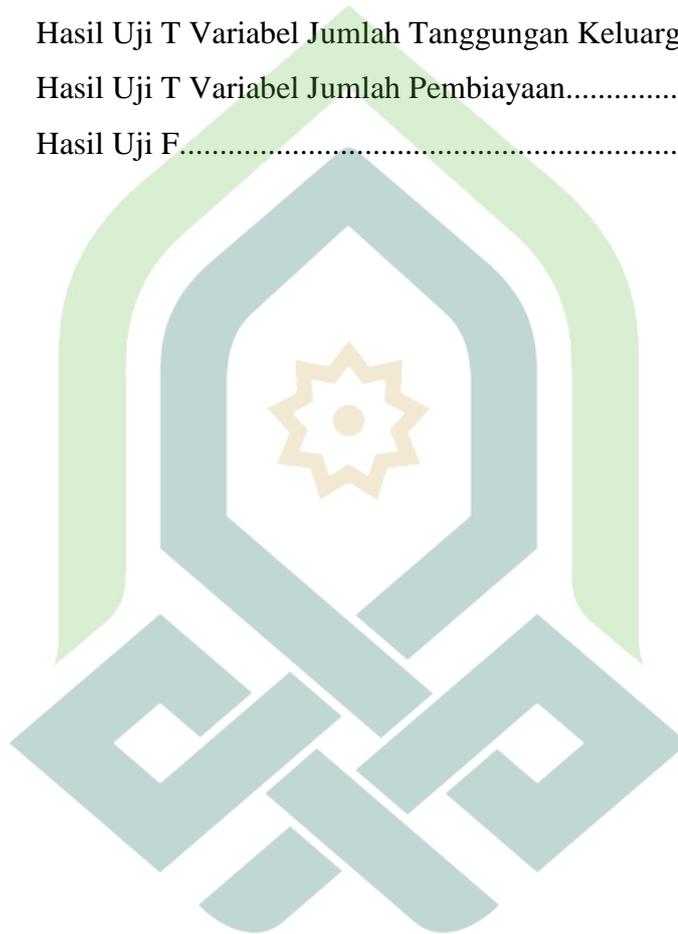
## DAFTAR TABEL

		Halaman
Tabel 1.1	Data Jumlah Nasabah Aktif Sistem Angsuran.....	4
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 2.2	Kerangka Berpikir.....	33
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel.....	38
Tabel 4.1	Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	57
Tabel 4.2	Responden Berdasarkan Usia.....	58
Tabel 4.3	Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	59
Tabel 4.4	Hasil Uji Validitas Variabel X.....	60
Tabel 4.5	Hasil Uji Validitas Variabel Y.....	61
Tabel 4.6	Hasil Uji Reliabilitas Variabel X.....	61
Tabel 4.7	Hasil Reabilitas Variabel Y.....	62
Tabel 4.8	Hasil Uji <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Tes</i> .....	63
Tabel 4.9	Hasil Uji Linearitas Usia.....	64
Tabel 4.10	Hasil Uji Linearitas Tingkat Pendidikan.....	65
Tabel 4.11	Hasil Uji Linearitas Pekerjaan.....	66
Tabel 4.12	Hasil Uji Linearitas Jumlah Tanggungan Keluarga.....	66
Tabel 4.13	Hasil Uji Linearitas Jumlah Pembiayaan.....	67
Tabel 4.14	Hasil Uji Multikolinearitas.....	68
Tabel 4.15	Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	70
Tabel 4.16	Hasil Uji T.....	73
Tabel 4.17	Hasil Uji F (ANOVA).....	76
Tabel 4.18	Hasil Uji Koefisien Determinasi R Square.....	77



## DAFTAR GAMBAR

		Halaman
Gambar 4.1	Hasil Uji <i>Scatterplot</i> .....	69
Gambar 4.2	Hasil Uji T Variabel Usia.....	73
Gambar 4.3	Hasil Uji T Variabel Tingkat Pendidikan.....	74
Gambar 4.4	Hasil Uji T Variabel Pekerjaan.....	74
Gambar 4.5	Hasil Uji T Variabel Jumlah Tanggungan Keluarga....	75
Gambar 4.6	Hasil Uji T Variabel Jumlah Pembiayaan.....	75
Gambar 4.7	Hasil Uji F.....	77





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Halaman Judul
Lampiran 2	Surat Pernyataan Keaslian Skripsi
Lampiran 3	Nota Pembimbing
Lampiran 4	Lembar Pengesahan
Lampiran 5	Pedoman Transliterasi Arab
Lampiran 6	Persembahan
Lampiran 7	Motto
Lampiran 8	Abstrak
Lampiran 9	Kata Pengantar
Lampiran 10	Kuesioner
Lampiran 11	Data Mentah Jawaban Responden
Lampiran 12	Tabel dan Gambar Hasil Uji SPSS
Lampiran 13	Tabel R, Tabel T, Tabel F

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Islam merupakan agama yang menganjurkan kepada ummatnya untuk saling membantu dan saling tolong menolong. Baik itu dilakukan secara suka rela maupun dalam bentuk pinjaman yang harus dikembalikan kepada pemberi pinjaman. Dalam bentuk pinjamam hukum islam menjaga kepentingan kreditur, jangan sampai dirugikan. Oleh sebab itu diperbolehkan meminta barang dari debitur sebagai jaminan utangnya. Sehingga apabila debitur tidak mampu melunasi pinjamannya, barang jaminan bisa dijual oleh kreditur.<sup>1</sup> Dalam hal ini, sebagai ummat islam tentunya dianjurkan untuk menggunakan segala sesuatu aktifitas yang dilakukan sesuai dengan syariat agama islam. Seperti ketika masyarakat sedang membutuhkan uang dalam waktu yang singkat, biasanya mereka datang ke pegadaian untuk menggadaikan barang yang mereka miliki.

Gadai berarti jaminan utang, gadaian, barang yang digadaikan.<sup>2</sup> Gadai merupakan salah satu bentuk penjaminan dalam perjanjian pinjam meminjam dan dianggap paling praktis oleh masyarakat. Hal ini dikarenakan dalam pegadaian tidak diperlukan tertib administrasi yang rumit, serta tidak diperlukan analisa kredit yang mendalam. Perkembangan produk-produk yang berbasis syariah di Indonesia semakin marak,

---

<sup>1</sup>Chuzaimah T. Yanggo, *Problematika Hukum Islam Kontemporer*, (Jakarta : Pustaka Firdaus, 2004), hlm. 78.

<sup>2</sup>Ahmad Warson Munawwir, *Kamus Al-Munawwir*, (Yogyakarta : Unit Pengadaan Buku-buku Ilmiah Keagamaan Pondok Pesantren Al-Munawwir, 1984), hlm. 579.

begitupun dengan pegadaian. Seperti yang telah kita ketahui bahwa lembaga keuangan non perbankan salah satunya adalah pegadaian. Pegadaian merupakan lembaga perkreditan yang dikelola oleh pemerintah yang kegiatan utamanya melaksanakan penyaluran uang pinjaman atau kredit atas dasar hukum gadai. Penyaluran uang pinjaman tersebut tentunya dilakukan dengan cara yang mudah, cepat, aman dan hemat sehingga tidak memberatkan bagi masyarakat.

Gadai dengan sistem angsuran tentunya memudahkan bagi nasabah dalam mendapatkan haknya kembali dengan cara mengangsur sesuai pilihannya. Nasabah memilih dengan sistem angsuran ini biasanya beralasan karena hal ini meringankan atau tidak terlalu berat dalam melunasi pinjamannya secara langsung keseluruhan. Adapun jangka waktu akad maksimum 120 (seratus dua puluh) hari, pinjaman (akad) dapat dilunasi atau diperpanjang (*ulang rahn*, mengangsur *marhun bih* (uang pinjaman), dan minta tambah *marhun bih* (uang pinjaman)) sebelum dan/atau sampai dengan jatuh tempo.<sup>3</sup> Dalam mengangsur pinjaman, tentunya ada berbagai faktor yang mempengaruhi sehingga nasabah dapat lancar atau tidak dalam membayar angsuran sesuai dengan kebutuhannya.

Menurut Muhammadiyah, bahwa faktor-faktor yang diduga mempengaruhi tingkat kepatuhan nasabah dalam membayar angsuran yaitu:<sup>4</sup>

---

<sup>3</sup>Syarat dan Ketentuan dalam Surat Bukti Rahn.

<sup>4</sup>Eka Nur Muhammadiyah, *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Kepatuhan Nasabah dalam Pengembalian Kredit Oleh UMKM (Studi Kasus Nasabah Kupedes*

1. Karakteristik personal terdiri atas usia, jenis kelamin, tingkat pendidikan dan jumlah tanggungan dalam keluarga.
2. Karakteristik pembiayaan terdiri atas nilai plafond, jangka waktu pengembalian dan frekuensi peminjaman.

Kebutuhan setiap orang tentunya berbeda-beda. Begitupun dengan tingkat kepatuhan nasabah tentunya berbeda antar individu satu dengan individu lainnya, hal ini bisa dipengaruhi oleh faktor usia, tingkat pendidikan, pekerjaan, jumlah tanggungan keluarga, maupun jumlah pembiayaannya. Kepatuhan nasabah merupakan kesediaan untuk memenuhi kewajiban hutangnya sesuai dengan peraturan yang berlaku tanpa adanya penyelidikan, investigasi bersama, peringatan dan penerapan sanksi baik secara hukum maupun administrasi (Gunadi, 2013).

**Tabel 1.1**  
**Data Jumlah Nasabah Aktif untuk Transaksi menggunakan**  
**Sistem Angsuran per Agustus 2018**

No	Produk Angsuran	Jumlah Nasabah	
		2017	2018
1.	Arrum BPKB	56	67
2.	Arrum Emas	35	47
3.	Mulia	10	12
4.	Amanah	72	85
5.	Arrum Haji	9	13
	<b>Jumlah</b>	182	224

*Sumber: Data Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan 2018.*

Berdasarkan hasil data yang telah peneliti lakukan kenaikan jumlah nasabah tahun 2017 ke 2018 sebesar 23%. Pegadaian syariah cabang Pekalongan memiliki lima produk angsuran, yakni arrum BPKB, arrum emas, mulia (pembelian emas secara kredit), amanah (pembelian mobil dan motor) serta arrum haji. Berdasarkan data dari tabel 1.1 nasabah memiliki minat lebih banyak pada produk amanah, hal ini dikarenakan meningkatnya minat masyarakat dalam pembelian kendaraan. Menurut Pak Teguh, beliau mengatakan bahwa jumlah nasabah setiap tahunnya meningkat, hal ini dibuktikan dengan semakin meningkatnya jumlah barang gadaian di gudang. Sistem *on line* yang sekarang dilakukan pegadaian syariah menjadikan sulit untuk melihat data tahun sebelumnya, hal ini dikarenakan data akan *ter up date* secara langsung, sehingga

manakala nasabah sudah melunasi angsurannya maka secara otomatis data akan terhapus (sudah tidak aktif lagi).<sup>5</sup>

Pada dasarnya, produk-produk berbasis syariah memiliki karakteristik seperti : tidak memungut bunga dalam berbagai bentuk karena riba, serta melakukan bisnis untuk memperoleh imbalan atas jasa atau bagi hasil. Dalam hal ini, antara pegadaian syariah dengan pegadaian konvensional tentunya memiliki perbedaan. Salah satunya dalam hal biayanya. Misalnya nasabah ingin menggunakan uang tersebut untuk konsumsi, membayar uang sekolah, ataupun tambahan untuk modal kerja. Begitupun dengan sistem bunga yang biasanya diberlakukan di pegadaian konvensional, dalam pegadaian syariah tentunya tidak mengenal kata bunga karena bunga termasuk riba, adapun yang dipakai dalam pegadaian syariah adalah ujroh. Dalam pegadaian syariah terdapat lima macam akad yang digunakan, yakni:<sup>6</sup> akad qard al-hasan, akad mudharabah, akad ba'i muqayyadah, akad ijarah, dan akad musyarakah amwal al'inan. Namun akad yang lebih sering digunakan oleh masyarakat adalah akad rahn dan akad ijarah. Akad rahn dilakukan pihak pegadaian untuk menahan barang bergerak sebagai jaminan atas uang nasabah. Sedangkan akad ijarah yaitu akad pemindahan hak guna atas barang ataupun jasa melalui pembayaran upah sewa, tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan atas barangnya sendiri. Melalui akad ini dimungkinkan bagi pegadaian untuk menarik

---

<sup>5</sup>Wawancara dengan Pak Teguh (Kepala Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan) pada 30 Agustus 2018 pukul 08.00 WIB.

<sup>6</sup>Zainuddin Ali, *Hukum Gadai Syariah*, (Jakarta : Sinar Grafika, 2008), hlm. 83.

sewa atas penyimpanan barang bergerak milik nasabah yang telah melakukan akad.

Pada dasarnya gadai diperbolehkan dalam syari'at, sebagaimana firman Allah SWT dalam Qur'an surah Al Baqarah; 283:<sup>7</sup>

وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَىٰ سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهَانٌ مَّقْبُوضَةٌ فَإِنْ أَمِنَ بَعْضُكُم بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ  
الَّذِي أُوْتِيَ أَمَانَتَهُ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا تَكْتُمُوا الشَّهَادَةَ وَمَنْ يَكْتُمْهَا فَإِنَّهُ آثِمٌ قَلْبُهُ  
وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ عَلِيمٌ

Artinya : “Jika kamu dalam perjalanan (dan bermu'amalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, Maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang[180] (oleh yang berpiutang). akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, Maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (hutangnya) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya; dan janganlah kamu (para saksi) menyembunyikan persaksian. dan Barangsiapa yang menyembunyikannya, Maka Sesungguhnya ia adalah orang yang berdosa hatinya; dan Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan.”

Dari surah Al Baqarah ayat 283 tersebut jelas dikatakan bahwa ketika dalam suatu perjalanan dan melakukan kegiatan *muamalah* tidak secara tunai, maka hendaklah ada barang yang ditanggungan, agar saling percaya antar sesama orang tersebut, untuk menunaikan amanatnya dan memenuhi kewajiban hutangnya.

<sup>7</sup>Akhsin Sakho Muhammad, *Al Qur'an dan Terjemah*, (Jakarta: PT Hati Emas, 2014), hlm. 48.

Selain itu, pegadaian syariah cabang pekalongan sebagai lembaga keuangan non perbankan, juga mengantisipasi ketika ada nasabah yang mengalami permasalahan dalam hal melunasi angsurannya. Apabila samapi dengan tanggal jatuh tempo tidak dilakukan pelunasan dan/atau perpanjangan akad, maka *murtahin* (pegadaian) berhak melakukan penjualan *marhun* (barang jaminan) melalui lelang. Selanjutnya hasil penjualan lelang *marhun* (barang jaminan) setelah dikurangi *marhun bih* (utang pinjaman), *mu'nah* (biaya pemeliharaan), dan biaya proses lelang (jika ada). Jangka waktu pengembalian uang kelebihan selama satu tahun, dihitung sejak tanggal pemberitahuan hasil lelang kepada *rahin* (nasabah).<sup>8</sup>

Banyak penelitian yang dilakukan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi kepatuhan nasabah dalam membayar angsuran dan membayar kredit. Penelitian yang dilakukan oleh Dandy Wahyu Bima Pradita (2013) yang berjudul “analisis karakteristik debitur yang mempengaruhi tingkat pengembalian kredit guna menanggulangi terjadinya *non performing loan* (NPL) studi kasus pada BRI cabang pembantu sukun malang” menunjukkan bahwa faktor tingkat pendidikan dan jumlah tanggungan keluarga berpengaruh secara positif terhadap pengembalian kredit.<sup>9</sup> Hal ini berbeda dengan penelitian yang dilakukan

<sup>8</sup>Surat Bukti Rahn, Utang Piutang dengan Akad Rahn (Gadai Syariah) dengan Sistem Angsuran.

<sup>9</sup>Dandy wahyu bima pradita, Analisis Karakteristik Debitur yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Guna Menanggulagi Terjadinya *Non Performing Loan* (NPL) (Studi kasus pada BRI Cabang Pembantu Sukun Malang), dalam Jurnal Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya, 2013.

oleh Anna Maria Lubis (2011) yang berjudul “Faktor-faktor yang mempengaruhi realisasi dan tingkat kepatuhan nasabah dalam pengembalian kredit usaha rakyat di BRI cabang Demak” menunjukkan bahwa tingkat pendidikan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kepatuhan nasabah dalam pengembalian kredit.<sup>10</sup> Sementara itu, hasil penelitian yang dilakukan oleh Nila Arinda (2015) yang berjudul “analisis pengaruh usia, jumlah tanggungan, pengalaman usaha, dan jumlah pinjaman terhadap tingkat kepatuhan pengembalian kredit oleh UMKM (studi kasus BPR Gunung Ringgit Malang) menunjukkan bahwa faktor jumlah tanggungan berpengaruh positif, sementara faktor usia berpengaruh negatif terhadap tingkat kepatuhan pengembalian kredit.<sup>11</sup> Selanjutnya penelitian yang dilakukan oleh Mastuty Handoyo (2009) yang berjudul “Faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat kepatuhan pengembalian pembiayaan syariah untuk UMKM agribisnis pada KBMT Wihdatul Ummah Bogor” mengemukakan bahwa jangka waktu pembiayaan berpengaruh negatif, sedangkan jumlah pembiayaan berpengaruh positif terhadap tingkat kepatuhan pengembalian pembiayaan.<sup>12</sup>

---

<sup>10</sup>Anna Maria Lubis dan Dwi Rachmina, Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Realisasi dan Pengembalian Kredit Usaha Rakyat di BRI Unit X, dalam jurnal Forum Agribisnis, Vol 1, No. 2 September 2011.

<sup>11</sup>Nila Arinda, Analisis Pengaruh Usia, Jumlah Tanggungan Keluarga, Pengalaman Usaha, Omzet Usaha dan Jumlah Pinjaman terhadap Tingkat Pengembalian Kredit oleh UMKM (Studi kasus BPR Gunung Ringgit Malang), dalam Jurnal Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya, 2015.

<sup>12</sup>Mastuty Handoyo, Faktor-Faktor yang mempengaruhi Tingkat Pengembalian Pembiayaan Syariah untuk UMKM Agribisnis pada KBMT Wihdatul Ummah Kota Bogor, Skripsi (Bogor: Fakultas Ekonomi dan Manajemen, Institut Pertanian Bogor, 2009).

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka penulis mengambil penelitian dengan judul “FAKTOR FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT KEPATUHAN NASABAH DALAM MEMBAYAR ANGSURAN DI PEGADAIAN SYARIAH CABANG PEKALONGAN”.

### **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang diatas, bisa diketahui rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Apakah faktor usia berpengaruh secara parsial terhadap tingkat kepatuhan nasabah dalam membayar angsuran di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan?
2. Apakah faktor tingkat pendidikan berpengaruh secara parsial terhadap tingkat kepatuhan nasabah dalam membayar angsuran di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan?
3. Apakah faktor pekerjaan berpengaruh secara parsial terhadap tingkat kepatuhan nasabah dalam membayar angsuran di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan?
4. Apakah faktor jumlah tanggungan keluarga berpengaruh secara parsial terhadap tingkat kepatuhan nasabah dalam membayar angsuran di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan?

5. Apakah faktor jumlah pembiayaan berpengaruh secara parsial terhadap tingkat kepatuhan nasabah dalam membayar angsuran di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan?
6. Apakah faktor usia, tingkat pendidikan, pekerjaan, jumlah tanggungan keluarga dan jumlah pembiayaan berpengaruh secara simultan terhadap tingkat kepatuhan nasabah dalam membayar angsuran di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan?

### C. Batasan Masalah

Pembatasan suatu masalah digunakan untuk menghindari adanya penyimpangan maupun pelebaran pokok masalah agar penelitian tersebut lebih terarah dan memudahkan dalam pembahasan sehingga tujuan penelitian akan tercapai. Beberapa batasan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Variabel

Mengingat faktor kepatuhan nasabah sangat banyak, maka dalam hal ini peneliti membatasi 5 variabel saja yaitu variabel usia, tingkat pendidikan, pekerjaan, jumlah tanggungan keluarga dan jumlah pembiayaan pada Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan.

2. Objek Penelitian

Dalam penelitian ini, yang menjadi objek penelitian adalah nasabah pegadaian syariah yang menggunakan sistem angsuran.

#### 4. Populasi

Mengingat jumlah populasi sebanyak 224 berdasarkan rumus slovin, maka didapat jumlah sampelnya sebesar 70 orang.

### D. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah, maka tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh faktor usia secara parsial terhadap tingkat kepatuhan nasabah dalam membayar angsuran di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan.
2. Untuk mengetahui pengaruh faktor tingkat pendidikan secara parsial terhadap tingkat kepatuhan nasabah dalam membayar angsuran di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan.
3. Untuk mengetahui pengaruh faktor pekerjaan secara parsial terhadap tingkat kepatuhan nasabah dalam membayar angsuran di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan.
4. Untuk mengetahui pengaruh faktor jumlah tanggungan keluarga secara parsial terhadap tingkat kepatuhan nasabah dalam membayar angsuran di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan.
5. Untuk mengetahui pengaruh faktor jumlah pembiayaan secara parsial terhadap tingkat kepatuhan nasabah dalam membayar angsuran di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan.

6. Untuk mengetahui pengaruh faktor usia, tingkat pendidikan, pekerjaan, jumlah tanggungan keluarga dan jumlah pembiayaan secara simultan terhadap tingkat kepatuhan nasabah dalam membayar angsuran di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan.

#### **E. Manfaat Penelitian**

##### **1. Secara Teoritis**

Penelitian ini diharapkan bisa menambah khazanah keilmuan, yaitu sebagai acuan bagi peneliti selanjutnya dan diharapkan dapat memberikan sumbangan teori-teori mengenai permasalahan usia, tingkat pendidikan, pekerjaan, jumlah tanggungan keluarga dan jumlah pembiayaan terhadap tingkat kepatuhan nasabah dalam membayar angsuran di pegadaian syariah cabang Pekalongan. Penelitian ini juga diharapkan menjadi bahan referensi dan sebagai tambahan informasi bagi mahasiswa lainnya, agar mengetahui faktor yang mempengaruhi kepatuhan nasabah dalam membayar angsuran seperti usia, tingkat pendidikan, pekerjaan, jumlah tanggungan keluarga dan jumlah pembiayaan.

##### **2. Secara Praktis**

Hasil penelitian ini akan memberikan informasi yang berguna bagi Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan dan pegadaian lain sebagai bahan evaluasi dan pertimbangan dalam menentukan strategi dan

kebijakan penyaluran pembiayaan untuk meningkatkan kepatuhan nasabah dalam membayar pembiayaannya.

## **F. Sistematika Penulisan**

### **BAB I PENDAHULUAN**

Pendahuluan yang meliputi: latar belakang masalah, rumusan masalah, batasan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

### **BAB II KERANGKA TEORI**

Pada bab ini berisikan landasan teori, tinjauan pustaka, kerangka berpikir, dan hipotesis penelitian.

### **BAB III METODE PENELITIAN**

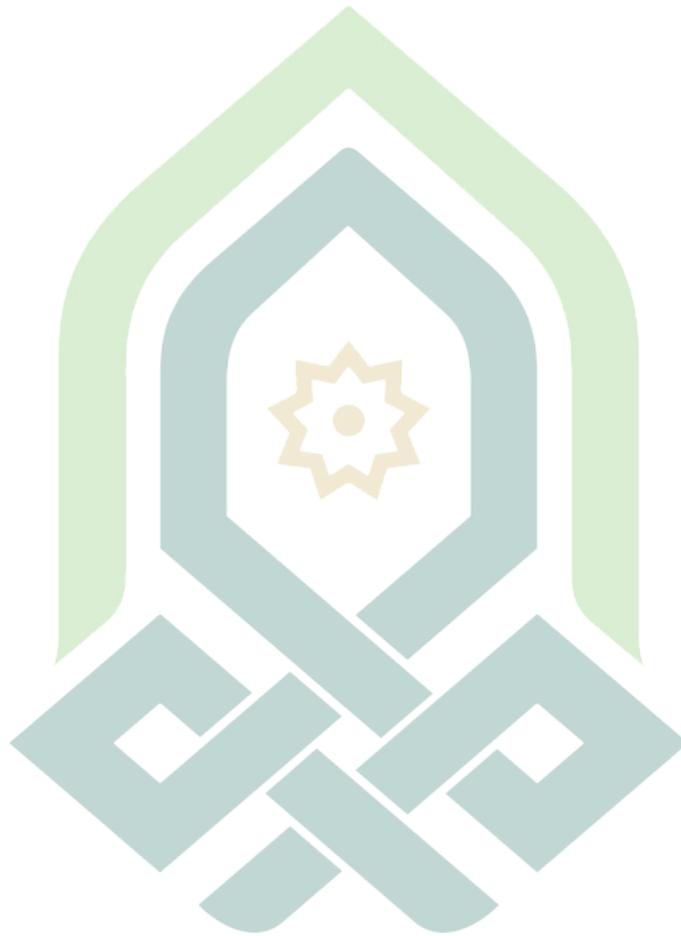
Pada bab ini akan membahas metode penelitian yang digunakan dalam penelitian yang meliputi: jenis dan pendekatan penelitian, setting penelitian, variabel penelitian, definisi operasional variabel, populasi, sampel, teknik pengambilan sampel, instrumen penelitian, serta teknik pengolahan dan analisis data.

### **BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

Bab ini membahas tentang bagaimana deskripsi data, analisis data, dan pembahasan mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi kepatuhan nasabah dalam gadai dengan sistem angsuran.

## BAB V PENUTUP

Bab penutup ini terdiri dari dua sub-bab yang berisikan kesimpulan dari berbagai temuan dan saran-saran dari penulis.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis data dan pembahasan yang telah diuraikan, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

Pengaruh faktor usia, tingkat pendidikan, pekerjaan, jumlah tanggungan keluarga dan jumlah pembiayaan secara parsial terhadap kepatuhan nasabah dalam membayar gadai dengan sistem angsuran:

1. Berdasarkan hasil uji t diperoleh tingkat signifikansi variabel faktor usia  $0.080 > 5\%$  dan nilai t hitung sebesar  $-1.779 < t$  tabel 1.994. Sehingga dapat disimpulkan bahwa faktor usia tidak berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan nasabah dalam membayar dengan sistem angsuran di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan.
2. Berdasarkan hasil uji t diperoleh tingkat signifikansi variabel faktor tingkat pendidikan  $0.000 < 5\%$  dan nilai t hitung  $2.060 > t$  tabel 1.994. Sehingga dapat disimpulkan bahwa faktor tingkat pendidikan berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan nasabah dalam membayar dengan sistem angsuran di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan.
3. Berdasarkan hasil uji t diperoleh tingkat signifikansi variabel faktor pekerjaan  $0.000 < 5\%$  dan nilai t hitung  $2.295 > t$  tabel 1.994. Sehingga dapat disimpulkan bahwa faktor pekerjaan berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan nasabah dalam membayar dengan sistem angsuran di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan.

4. Berdasarkan hasil uji t diperoleh tingkat signifikansi variabel faktor jumlah tanggungan keluarga  $0.000 < 5\%$  dan nilai t hitung  $3.122 > t$  tabel 1.994. Sehingga dapat disimpulkan bahwa faktor jumlah tanggungan keluarga berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan nasabah dalam membayar dengan sistem angsuran di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan.
5. Berdasarkan hasil uji t diperoleh tingkat signifikansi variabel faktor jumlah pembiayaan  $0.000 < 5\%$  dan nilai t hitung  $3.314 > t$  tabel 1.994. Sehingga dapat disimpulkan bahwa faktor jumlah pembiayaan berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan nasabah dalam membayar dengan sistem angsuran di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan.
6. Pengaruh Pengaruh faktor usia, tingkat pendidikan, pekerjaan, jumlah tanggungan keluarga dan jumlah pembiayaan secara simultan terhadap kepatuhan nasabah dalam membayar gadai dengan sistem angsuran.

Berdasarkan hasil uji F diperoleh nilai F hitung  $3.025 > F$  tabel 2.36. Nilai signifikansi  $0.016 < 0.05$ . Maka dapat disimpulkan bahwa faktor usia, tingkat pendidikan, pekerjaan, jumlah tanggungan keluarga, jumlah pembiayaan secara bersama-sama (simultan) memiliki pengaruh terhadap kepatuhan nasabah membayar gadai dengan sistem angsuran di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan.

Berdasarkan hasil dari uji Anova, nilai *adjusted R square* sebesar 0.588. Nilai tersebut menunjukkan bahwa pengaruh faktor usia, tingkat pendidikan, pekerjaan, jumlah tanggungan keluarga, dan jumlah pembiayaan terhadap kepatuhan nasabah membayar gadai

dengan sistem angsuran di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan sebesar 58.8%

#### B. Saran

Bagi peneliti berikutnya yang ingin meneliti dengan topik sama diharapkan untuk meneliti pada studi kasus yang berbeda dengan jumlah sampel yang lebih banyak, karena dengan sampel yang semakin banyak maka hasil analisis data penelitian yang diperoleh akan lebih akurat. Selain itu, penelitian ini hanya memperhatikan lima faktor yang mempengaruhi kepatuhan nasabah dalam membayar gadai dengan sistem angsuran, maka sangat perlu adanya penelitian lebih lanjut untuk melibatkan lebih banyak faktor-faktor yang mempengaruhi kepatuhan nasabah dengan system angsuran. Sehingga dapat diketahui efektivitas faktor-faktor tersebut terhadap kepatuhan nasabah membayar gadai dengan sistem angsuran.

## DAFTAR PUSTAKA

### A. BUKU

- Abdullah, Ru'fah. 2011. *Fikih Muamalah*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Ali, Zainuddin. 2008. *Hukum Gadai Syariah*. Jakarta : Sinar Grafika.
- Angribuan, Masri. 1997. *Metodologi Survey*. Yogyakarta : UGM Press.
- Arikunto, Suharsimi. 1995. *Manajemen Penelitian*. Jakarta : PT. Rineka Cipta.
- Atmaja, Lukas Setia. 2009. *Statistika untuk Bisnis dan Ekonomi*, Ed. Yogyakarta: Andi Offset.
- Azwar, Saifuddin.1998. *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta : Pustaka Pelajar.
- Basir, Ahmad Azhar. 2005. *Hukum Islam tentang Riba: Utang-Piutang Gadai*. Bandung: PT. Al-Maarif.
- Budi, Purbayu. Dkk. 2005. *Analisis Statistik dengan Microsoft Excel dan SPSS*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Departemen Pendidikan dan Kebudayaan RI. 1988. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Perum Balai Pustaka.
- Departemen Pendidikan Nasional. 2003. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta : Perum Balai Pustaka.
- Firdaus, Muhammad. 2005. *Mengatasi Masalah dengan Pegadaian Syariah*. Jakarta: Mustika Raya.
- Ghozali, Imam. 2005. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program Ibm SPSS 19, Cet, Ke 5*. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Progam IBM SPSS19, Cet. Ke-5*. Semarang: BP Undip.
- Hadi, Sutrisno. 1998. *Metodologi Research*. Yogyakarta : Andi Offset.
- Hasan, M Iqbal. 2004. *Materi Metodologi Penelitian dan Aplikasinya*. Jakarta : Graha Indonesia.
- Haroen, Nasrun. 2010. *Fiqh Muamalah*. Jakarta: Gaya Media Pratama.
- Ismail. 2010. *Manajemen Perbankan : Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta : Kencana.



- Kuncoro, Mudrajat. 2001. *Metode Kuantitatif : Teori dan Aplikasi Untuk Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta : AMP YKPN.
- Kuncoro, Mudrajat. 2013. *Metode Riset Untuk Bisnis dan Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.
- Misbahuddin dan Iqbal Hasan. 2013. *Analisis Data Penelitian dengan Statistika*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Muhammad, Akhsin Sakho. 2014. *Al Qur'an dan Terjemah*. Jakarta: PT Hati Emas.
- Munawwir, Ahmad Warson. 1984. *Kamus Al-Munawwir*. Yogyakarta : Unit Pengadaan Buku-buku Ilmiah Keagamaan Pondok Pesantren Al-Munawwir.
- Muslich, Ahmad Wardi. 2013. *Fiqh Muamalat*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Nalim, Yusuf dan Salafudin. 2002. *Statistika Deskriptif*. Pekalongan: STAIN Pekalongan Press.
- Notoatmojo, Soekidjo. 2008. *Pendidikan dan Perilaku Kesehatan*. Jakarta: PT. Rineka Cipta.
- Nugroho, Bernardus Y. dkk. 2012. *Metode Kuantitatif Pendekatan Pengambilan Keputusan untuk Ilmu Sosial dan Bisnis*. Jakarta: Salemba Humanika.
- Rais, Sasli. 2006. *Pegadaian Syariah: Konsep dan Sistem Operasional*. Jakarta: Universitas Indonesia Press.
- Rianse, Usman dan Abdi. 2009. *Metodologi Penelitian Social Dan Ekonomi, (Teori Dan Aplikasi)*. Bandung : Alfabeta.
- Salafudin dan Nalim. 2014. *Statistik Inferensial*. Pekalongan: STAIN Pekalongan Press.
- Siregar, Syofian. 2014. *Metode Penelitian Kuantitatif dilengkapi dengan Perhitungan Manual & SPSS*, Ed. I, Cet. II. Jakarta: Kencana.
- Sudjana. 2005. *Metode Penelitian, Cet. 1*. Bandung : Tarsito.
- Sugiyono. 2005. *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung : Alfabeta.
- Sugiono. 2014. *Statistika untuk Penelitian*. Bandung : CV Alfabeta.
- Suharsaputra, Uhar. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitaitaf, dan Tindakan*. Bandung: PT Refika Aditama.
- Umar, Husein. 1998. *Riset Sumber Daya Manusia Dalam Organisasi*. Jakarta : PT. Sun.
- Umar, Husein. 2003. *Metode Riset Bisnis*. Jakarta: Gramedia.

- Umar, Husein. 2009. *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.
- Umar, Husein. 2009. *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis, Edisi 2*. Jakarta : Rajawali Press.
- Undang-undang Republik Indonesia No. 20 tahun 2003 tentang Jalur Pendidikan.
- Wibowo, Agung Edy. 2012. *Aplikasi Praktis SPSS dalam Penelitian*. Yogyakarta: Gava Media.
- Yanggo, Chuzaimah T. 2004. *Problematika Hukum Islam Kontemporer*. Jakarta : Pustaka Firdaus.

## B. PENELITIAN

- Adib, Mukhlis. 2014. “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Masyarakat Dalam Memilih Produk *Rahn* Di Kantor Cabang Pegadaian Syariah Ciputat”. Jakarta: Skripsi Fakultas Ekonomi Islam UIN Syarif Hidayatullah.
- Arinda, Nila. 2015. “Analisis Pengaruh Usia, Jumlah Tanggungan Keluarga, Pengalaman Usaha, Omzet Usaha dan Jumlah Pinjaman terhadap Tingkat Pengembalian Kredit oleh UMKM (Studi kasus BPR Gunung Ringgit Malang”. Dalam *Jurnal Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya*. Malang.
- Busriadi. 2015. “Analisis Faktor-Faktor yang mempengaruhi Permintaan Gadai di Pegadaian Syariah Kota Jambi”. Dalam *Jurnal Nur el-islam*. Vol 2. Nomor 2. Jambi.
- Handoyo, Mastuty. 2009. “Faktor-Faktor yang mempengaruhi Tingkat Pengembalian Pembiayaan Syariah untuk UMKM Agribisnis pada KBMT Wihdatul Ummah Kota Bogor”. Bogor: Skripsi Fakultas Ekonomi dan Manajemen, Institut Pertanian Bogor.
- Karamoy, Herman. 2013.” Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kredit Angsuran Sistem Fidusia (Kreasi), Kredit Angsuran Sistem Gadai (Krasida), dan Kredit Serba Guna (Kresna) terhadap Pendapatan Pegadaian”. Dalam *Jurnal Accountability* Vol.2, Nomor 2. Manado.
- Lubis, Anna Maria dan Dwi Rachmina. 2011. “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Realisasi dan Pengembalian Kredit Usaha Rakyat di BRI Unit X”. Dalam *Jurnal Forum Agribisnis*. Vol 1. Nomor 2. Jakarta.
- Muhammah, Eka Nur. 2008. “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit oleh UMKM (Studi Kasus Nasabah Kupon PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk (Prosero) Unit Cigudeg,

Cabang Bogor” Bogor : Skripsi Program Studi Manajemen Agribisnis Fakultas Pertanian Institut Pertanian Bogor.

Pandujaya, Galang. 2016. “Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Manajemen Penyaluran Kredit Angsuran Fidusia (Kreasi) Pada PT Pegadaian Cabang Manado”. Dalam *Jurnal Ilmiah Efisiensi* Vol 16, Nomor 4. Manado.

Pradita, Dandy Wahyu Bima. 2013. “Analisis Karakteristik Debitur yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Guna Menanggulangi Terjadinya *Non Performing Loan (NPL)* (Studi kasus pada BRI Cabang Pembantu Sukun Malang”. Dalam *Jurnal Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya*. Malang.

Safi’i, Muhammad Aris. 2011. “Preferensi Nasabah Terhadap Gadai emas Syariah (Studi Kasus Gadai emas Di BRI Syariah Cabang Yogyakarta”. Yogyakarta: Tesis UIN Sunan Kalijaga, 2011).

Samti, Astri Marlia. 2013. “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengembalian Kredit Bermasalah oleh Debitur Gerai Kredit Verena Bogor”. Bogor : Skripsi Fakultas Ekonomi dan Manajemen Institut Pertanian Bogor.

### C. Internet

Anwar Hidayat, “Pilihan Uji Normalitas Berdasarkan Software dan Jumlah Sampel”, <https://www.statistikian.com/2014/08/pilihan-uji-normalitas-univariate.html/> (Diakses tanggal 17 Agustus 2018).

Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI), *Kamus Versi Online/ daring (dalam jaringan)*, <http://kbbi.web.id/mindring> (Diakses tanggal 29 Oktober 2017).



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Kabupaten Pekalongan  
Website: [www.febi.iainpekalongan.ac.id](http://www.febi.iainpekalongan.ac.id) Email: [febi@iainpekalongan.ac.id](mailto:febi@iainpekalongan.ac.id)

Nomor : 462/In.30/M.6/PP.00.9/06/2018  
Lamp : -  
Hal : Permohonan Izin Penelitian

26 Juni 2018

Kepada Yth,  
Pimpinan Pegadaian Syariah Cabang Ponolawen Kota Pekalongan  
di-  
Tempat

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Diberitahukan dengan hormat bahwa mahasiswa:

Nama : Dinatul Amanah  
NIM : 2013114156

adalah mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan. Mahasiswa Sebagaimana tersebut diatas akan melakukan penelitian di lembaga/wilayah yang Bapak/Ibu Pimpin guna keperluan menyusun skripsi dengan judul: "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Keputusan Nasabah Dalam Membayar Angsuran Di Pegadaian Syariah Cabang Pekalongan".

Sehubungan dengan hal tersebut, dimohon bantuan Bapak/Ibu mengizinkan mahasiswa yang bersangkutan mengadakan riset guna penelitian skripsi tersebut. Demikian atas kebijaksanaan, izin dan bantuan Bapak/Ibu, kami sampaikan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

A.n Dekan  
Ketua Jurusan Ekonomi Syariah



Agus Fakhрина, M.S.I.  
NIP. 197701232003121001

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### IDENTITAS DIRI

Nama : Dinatul Amanah  
NIM : 2013114156  
Tempat/Tanggal Lahir : Pekalongan / 10 April 1995  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Agama : Islam  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Alamat : Desa Sidomulyo RT/RW 02/01  
Kecamatan Kesesi, Kab. Pekalongan

### IDENTITAS ORANG TUA

Nama Ayah : Darjan  
Pekerjaan : Petani  
Nama Ibu : Rohimah  
Alamat : Desa Sidomulyo RT/RW 02/01  
Kecamatan Kesesi, Kab. Pekalongan

### RIWAYAT PENDIDIKAN

- |                             |                      |          |      |
|-----------------------------|----------------------|----------|------|
| 1. Sekolah Dasar            | : SD N 01 Sidomulyo  | lulus    | 2008 |
| 2. Sekolah Menengah Pertama | : MTs N 2 Pekalongan | lulus    | 2011 |
| 3. Sekolah Menengah Atas    | : MAS Simbangkulon   | lulus    | 2014 |
| 4. Perguruan Tinggi         | : IAIN Pekalongan    | angkatan | 2014 |

Demikian daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenarnya untuk dipergunakan seperlunya.

Pekalongan, 22 Maret 2019

Yang Membuat

**DINATUL AMANAH**  
**NIM. 2013114156**