

**ANALISIS FAKTOR YANG MENDORONG MASYARAKAT MEMILIH
PEMBIAYAAN DI PEGADAIAN SYARIAH DENGAN *SHARIA*
*ENTERPRISE THEORY***

(Studi kasus pada Pegadaian Syariah di Yogyakarta)

***THE ANALYSIS OF FACTORS THAT ENCOURAGE SOCIETY TO
CHOOSE FINANCING AT SHARIA PAWNSHOP USING SHARIA
ENTERPRISE THEORY***

(A Study Case at Sharia Pawnshop in Yogyakarta)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh

OKTA PRIHATININGSIH

20130420418

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2018

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR YANG MENDORONG MASYARAKAT MEMILIH
PEMBIAYAAN DI PEGADAIAN SYARIAH DENGAN *SHARIA*
ENTERPRISE THEORY
(Studi Kasus Pada Pegadaian Syariah di Yogyakarta)**

***THE ANALYSIS OF FACTORS THAT ENCOURAGE SOCIETY TO
CHOOSE FINANCING AT SHARIA PAWNSHOP USING SHARIA
ENTERPRISE THEORY
(A Study Case at Sharia Pawnshop in Yogyakarta)***

Diajukan Oleh:

**OKTA PRIHATININGSIH
20130420418**



Telah Disetujui Dosen Pembimbing
Pembimbing

Dr.Ahim Abdurahim,S.E., M.Si., Ak., SAS., CA.

Tanggal, 5 Desember 2018

NIK: 19701126199603 143 053

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR YANG MENDORONG MASYARAKAT MEMILIH
PEMBIAYAAN DI PEGADAIAN SYARIAH DENGAN SHARIA
ENTERPRISE THEORY
(Studi Kasus Pada Pegadaian Syariah di Yogyakarta)**

**THE ANALYSIS OF FACTORS THAT ENCOURAGE SOCIETY TO
CHOOSE FINANCING AT SHARIA PAWNSHOP USING SHARIA
ENTERPRISE THEORY
(A Study Case at Sharia Pawnshop in Yogyakarta)**

Diajukan Oleh

**OKTA PRIHATININGSIH
20130420418**

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal 15 Desember 2018

Yang terdiri dari

Dr. Ahim Abdurahim, M.Si., SAS., Ak., CA
Ketua Tim Penguji

Wahyu Manuhara Putra, SE., M.Si., Ak., CA SigitArieWibowo, SE., M.Acc., Ak., CA
Anggota Tim Penguji Anggota Tim Penguji

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Rizal Yaya, SE., M.Sc., Ph.D., Ak., CA
NIK. 19731218199904 143 068

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Okta Prhatiningsih

Nomor Mahasiswa : 20130420418

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **ANALISIS FAKTOR YANG MENDORONG MASYARAKAT MEMILIH PEMBIAYAAN DI PEGADAIAN SYARIAH DENGAN *SHARI'AH ENTERPRISE THEORY* (Studi Kasus pada Pegadaian Syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta)** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 15 Desember 2018

Okta Prihatiningsih

PERSEMBAHAN

Saya persembahkan karya kecil ini untuk kedua orang tua saya, Bapak H.Sukarman dan Almarhumah Ibu Kendarwati yang selalu mengusahakan dengan segala cara agar saya dapat menyelesaikan pendidikan tinggi ini, Insyaallah ibuk sudah berbahagia di surga. Ibu dan Bapak yang juga selalu memberikan doa dan dukungan moril maupun material serta motivasi kepada saya hingga saat ini. Serta Mbak Errna Sularsih , Mas Dwi Bangun Widodo semoga dipermudah segala urusannya. Semoga kelak saya dapat membahagiakan Bapak dan Ibu. Aamiin.

Terimakasih kepada keluarga ibu asih, yang telah berbaik hati, menganggap saya layak keluarga.

Teman saya Dwi Rahmatia, Anis Chori, dua teman terbaik saya.

Terimakasih kepada pihak-pihak yang mendukung dalam proses perkuliahan serta hingga terselesaikannya tugas akhir ini yang tidak dapat disebutkan . Terimakasih.

MOTTO

“Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat”

(Q.S Al-Mujadalah : 11)

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri”

(Q.S Ar-Ra'du : 11)

“Tidak ada yang bisa lari dari jatah Rizkynya, Kalaupun anak Adam lari dari rezekinya sebagaimana ia lari dari kematian, niscaya rezekinya akan menjejarnya sebagaimana kematian itu akan menjejarnya” (HR.bnu Hibban no.1084; hasan dalam Slsilah al-hadits ash-shahihah

no.952)

INTISARI

Penelitian ini dilaksanakan untuk menganalisis faktor-faktor yang mendorong masyarakat memilih pembiayaan di Pegadaian Syariah. Variabel independen pada penelitian ini terdiri dari Produk (X1), Fasilitas dan Pelayanan (X2), dan Syariah (X3). Variabel dependen adalah Memilih pembiayaan di Pegadaian syariah. Sampel pada penelitian ini berjumlah 43 responden yang diambil dengan menggunakan metode *Convenience sampling*. Penelitian ini menggunakan teknik analisis data untuk menguji hipotesis berupa uji t, uji F dan R² beserta uji analisis regresi sekaligus uji asumsi klasik terlebih dahulu dengan menggunakan program SPSS 15.0.

Dalam uji validitas dan reliabilitas menunjukkan bahwa semua item valid dan reliabel. Dalam asumsi klasik yaitu uji normalitas menunjukkan bahwa data berdistribusi normal, sekaligus bebas dari multikolinearitas, dan heteroskedastisitas. Berdasarkan uji validitas, reliabilitas dan uji asumsi klasik didapatkan bahwa data baik, sehingga dapat dilakukan uji regresi linier berganda. Hasil pengujian regresi berganda menunjukkan bahwa variabel fasilitas dan pelayanan, serta variabel syariah berpengaruh positif terhadap keputusan memilih pembiayaan di pegadaian syariah, sedangkan untuk variabel produk berpengaruh negatif terhadap keputusan memilih pembiayaan di pegadaian syariah.

Kata kunci : Pegadaian syariah, Produk, Fasilitas dan Pelayanan, Syariah , Keputusan memilih Pembiayaan di Pegadaian syariah.

ABSTRACT

The research was conducted to analyze the factors that encourage society to choose financing at Sharia Pawnshop. The independent variables of the research were Product (X1), Facility and Service (X2), Sharia (X3). The dependent variable was choosing financing at Sharia Pawnshop. The samples of the research were 43 respondents collected using Convenience sampling method. The research used data analysis technique to test the hypothesis using t test, F and R2 test and regression analysis technique as well as classical assumption test using SPSS 15.0.

The validity and reliability tests indicated that all items are valid and reliable. In the classical assumption namely normality test, it indicated that the data were normally distributed as well as free from multicollinearity and heteroskedasticity. Based on the validity and reliability tests as well as classical assumption test, it was obtained that the data were good, therefore double linear regression test was able to be conducted. The double regression test indicated that facility and service variables as well as sharia variable had positive effect toward the decision to choose financing at Sharia Pawnshop. Meanwhile, the product variable had negative effect toward the decision to choose financing at Sharia Pawnshop.

Key Words: Sharia pawnshop, Product, Facility and Service, Decision to choose Financing at Sharia pawnshop.

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillahurabbil'alamin. Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dan petunjuk sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul, **“ANALISIS FAKTOR YANG MENDORONG MASYARAKAT MEMILIH PEMBIAYAAN DI PEGADAIAN SYARIAH DENGAN *SHARIA ENTERPRISE THEORY* (Studi Kasus pada Pegadaian Syariah di Yogyakarta)”**.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Dalam penyusunan skripsi ini penulis tidak lepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh Karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan nikmat, karunia-Nya dan kemudahan kepada peneliti sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Bapak dan Ibu yang selalu memberikan do'a, motivasi, dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Rizal Yaya, SE.,M.Sc.,Ph.D.,Ak.,CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

4. Dr.Ahim Abdurahim,S.E., M.Si., Ak., SAS., CA. selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta sekaligus dosen pembimbing skripsi.
5. Peni Nugraheni S.E., M.Sc.,Ak., CA selaku Dosen Pembimbing Akademik Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
6. Bapak/Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis.
7. Pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan sehingga kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk hasil yang lebih baik ke depannya. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk semua pihak.

Yogyakarta, 15 Desember 2018

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
INTISARI	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Landasan Teori	11
1. Teori Pilihan Rasional.....	11

2. <i>Shari'ah Enterprise Theory</i>	12
3. Lembaga Keuangan Syariah.....	14
4. Pegadaian Syariah	16
5. Pembiayaan	17
6. Landasan Gadai Syariah.....	19
B. Hasil Penelitian Terdahulu dan Perumusan Hipotesis.....	21
1. Hasil Penelitian Terdahulu	21
2. Perumusan Hipotesis	22
1. Produk.....	23
2. Fasilitas dan Pelayanan.....	24
3. Syariah.....	27
C. Model Penelitian	31
BAB III METODE PENELITIAN	32
A. Populasi Penelitian	32
B. Sampel Penelitian	32
C. Jenis Penelitian dan Sumber Data	33
D. Teknik Pengambilan Sampel	34
E. Teknik Pengumpulan Data	34
F. Definisi Operasional Variabel Penelitian	35
1. Variabel Dependen.....	35
2. Variabel Independen	35
3. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	35
G. Uji Kualitas Instrumen dan Data	40

1. Instrumen Penelitian.....	40
2. Uji Kualitas Data.....	41
a. Uji Validitas	41
b. Uji Reliabilitas.....	42
c. Uji Asumsi Klasik	42
1) Uji Normalitas	42
2) Uji Multikolinearitas.....	42
3) Uj Heteroskedastisitas	43
H. Uji Hipotesis dan Analisis Data	44
1. Analisis Regresi Berganda	44
2. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	44
3. Uji F (Simultan)	45
4. Uji Parsial (t)	46
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	47
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	47
1. Deskripsi Penelitian.....	47
2. Profil Responden	47
B. Analisis Deskriptif	48
1. Deskriptif Responden.....	48
a. Jenis Kelamin Responden.....	48
b. Usia Responden	49
c. Riwayat Pekerjaan Responden.....	50
d. Riwayat Agama Responden.....	50

e. Produk yang Digunakan.....	51
2. Statistik Deskriptif.....	52
C. Uji Kualitas Data	53
1. Uji Validitas	53
2. Uji Reliabilitas.....	55
3. Uji Asumsi Klasik	56
a. Uji Normalitas.....	56
b. Uji Multikolinearitas.....	57
c. Uji Heteroskedastisitas	58
D. Uji Hipotesis dan Analisis Data	59
1. Uji Determinasi	59
2. Uji F (Simultan)	60
3. Uji T	60
E. Pembahasan	62
1. Pengaruh Produk terhadap Keputusan Masyarakat Memilih Pembiayaan di Pegadaian Syariah.....	62
2. Pengaruh Fasilitas dan Pelayanan terhadap Keputusan Masyarakat Memilih Pembiayaan di Pegadaian Syariah.....	63
3. Pengaruh Syariah terhadap Keputusan Masyarakat Memilih Pembiayaan di Pegadaian Syariah.....	63
BAB V SIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN	65
A. Kesimpulan	65
B. Implikasi	65

C. Keterbatasan dan Saran Penelitian Selanjutnya	66
DAFTAR PUSTAKA	67
LAMPIRAN	69

DAFTAR TABEL

1.1 Aset IKBN Syariah	3
1.2 Perolehan Ujrah dan Biaya Administrasi	5
1.3 Perbandingan Pendapatan Pegadaian Syariah dan Pegadaian Konvensional .	7
3.1 Tabel Operasional Variabel	39
3.2 <i>Skala Likert</i>	40
4.1 Rincian Pengiriman dan Pengembalian Kuisisioner	48
4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	49
4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	49
4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	50
4.5 Karakteristik Berdasarkan Agama	50
4.6 Karakteristik Berdasarkan produk Pembiayaan yang dipakai	51
4.7 Uji Statistik Deskriptif	52
4.8 Hasil Uji Validitas Variabel Produk	53
4.9 Hasil Uji Validitas Varabel Fasilitas dan Pelayanan.....	54
4.10 Hasil Uji Validitas Variabel Syariah.....	54
4.11 Hasil Uji Validitas Variabel Memilih Pembiayaan di Pegadaian Syariah	55
4.12 Hasil Uji Reliabilitas	55
4.13 Hasil Uji Normalitas	56
4.14 Hasil Uji Multikolinearitas.....	57
4.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas	58
4.16 Hasil Uji Determinasi.....	59
4.17 Hasil Uji F (Simultan).....	60

4.18 Hasil Uji t	61
------------------------	----

DAFTAR GAMBAR

2.1 Model Penelitian	31
----------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian	70
Lampiran 2 Data Uji Validitas dan Reliabilitas	77
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	80
Lampiran 4 Hasil Uji Statistik Deskriptif	84
Lampiran 5 Hasil Uji Asumsi Klasik	85