

**Faktor yang Memengaruhi Nasabah dalam Menggunakan Produk Arrum  
Haji pada PT Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin**

**SKRIPSI**

**OLEH  
ANIS MAULIDA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2018 M/1439 H**

**Faktor yang Memengaruhi Nasabah dalam Menggunakan Produk Arrum  
Haji pada PT Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Perbankan Syariah**

**OLEH**

**ANIS MAULIDA**

**1401160261**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

**BANJARMASIN**

**2018 M/1439 H**

## PERSETUJUAN

**Skripsi yang berjudul** : Faktor yang Memengaruhi Nasabah dalam Menggunakan Produk Arrum Haji pada PT Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin

**Ditulis oleh** : Anis Maulida

**NIM** : 1401160399

**Fakultas** : Ekonomi dan Bisnis Islam

**Program** : Strata Satu (S-1)

**Jurusan** : Perbankan Syariah (PS)

**Tahun Akademik** : 2017-2018

**Tempat dan tanggal lahir** : Alabio, 24 Juli 1996

**Alamat** : Jl. Pangeran Sei Kindaung Gg. Al-amin Rt. 23 No.16 Banjarmasin

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan sepenuhnya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 11 Juli 2018

Pembimbing I,



Sa'adah, S.Ag., M.H.  
NIP. 19700529 199503 2 002

Pembimbing II,



Erissa Nilasari, S.P., M.P.  
NIP. 19840828 200901 2 006

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin

H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI.  
NIP. 19790410 200501 1 010



## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul Faktor yang Memengaruhi Nasabah dalam Menggunakan Produk Arrum Haji pada PT Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin ditulis oleh Anis Maulida, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 17 Juli 2018

Dinyatakan **Lulus** dengan predikat A (81,73)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I.

NIP. 196006091988031003

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. H. Badrian, S. Ag., M. Ag. (Ketua)	1.
2. Sa'adah, S. Ag., M.H. (Anggota)	2.
3. Erissa Nilasari, SP., M.P. (Anggota)	3.
4. Ilham Akbar, S.H., M. Kn. (Anggota)	4.

## KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, atas rahmat dan hidayah-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Atas ridho-Mu kupersembahkan karya yang sangat sederhana ini untuk mereka yang istimewa dalam hidupku:

Kupersembahkan karya kecil ini, sebagai rasa cinta dan kasih sayang serta bakti ku kepada Ayah dan Ibuku yang selalu memanjatkan doa untuk puteri tercinta dalam setiap sujudnya.

Guru, pengajar, serta pembimbing,

Terima kasih banyak untuk semua ilmu, didikan dan pengalaman yang sangat berarti yang telah kalian berikan kepada kami. Untuk dosen pembimbingku, terima kasih telah bekerja keras dan bersabar serta memberikan semangat dalam menyelesaikan tugas akhirku.

Tiada tara ku ucapkan

Kepada para Sahabat (Aslam, Atul, Wulan, Imeh, dan Sa'diyah) terima kasih atas semangat baik itu moril dan materil yang dirasa suka duka kita lalui bersama.

Terakhir, untuk seseorang yang selalu hadir, yang selalu memberikan semangat, membantu, serta mendoakan, semoga lelah dan semangat kita lalui akan membuahkan hasil dimasa akan datang, untukmu, semoga kamu sukses selalu.

## **MOTTO**

**"Rahasia Keberhasilan dan Kesuksesan adalah Kerja Keras dan Belajar dari Kegagalan sebab tanpa adanya kegagalan kamu tidak akan pernah tahu rasanya BERJUANG"**

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Sesuai dengan Lampiran Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543 b/u/1987 tanggal 10 September 1987 tentang Pembakuan Pedoman Transliterasi Arab-Latin

### 1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan transliterasinya dengan huruf Latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	bā'	b	Be
ت	tā'	t	Te
ث	s\ā'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	ji>m	j	Je
ح	h}ā'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	khā'	kh	ka dan ha
د	dāl	d	De
ذ	z\āl	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	rā'	r	Er
ز	zāi	z	Zet
س	si>n	s	Es

ش	syi>n	sy	es dan ye
ص	s}ād	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ād	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}ā'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}ā'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	...'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fā'	f	Ef
ق	qāf	q	Ki
ك	kāf	k	Ka
ل	lām	l	El
م	mi>m	m	Em
ن	nūn	n	En
و	wāu	w	We
ه	hā'	h	Ha
ء	hamzah	...'	Apostrof
ي	yā'	y	Ye

## 2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

### 1) Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:



Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
◌َ	fath}ah	a	A
◌ِ	kasrah	i	I
◌ُ	d}ammah	u	U

Contoh:

كَتَبَ – kataba      يَذْهَبُ – yaz}habu      فَعَلَ – fa’ala  
سُئِلَ – su’ila      ذُكِرَ – z}ukira

## 2) Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf	Nama
◌ِ...َ...	fath}ah dan yā'	ai	a dan i
◌ِ...ُ...	fath}ah dan wāu	au	a dan u

Contoh:

كَيْفَ – kaifa      هَوَّلَ – haula

## 3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
◌ِ...َ... ◌ِ...ُ...	fath}ah dan alif atau yā'	ā	a dan garis di atas

ي...ِ...	kasrah dan yā'	i>	i dan garis di atas
و...ُ...	d}ammah dan wāu	ū	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ – qāla

قِيلَ – qi>la

رَمَى – ramā

يَقُولُ – yaqūlu

#### 4. Tā' Marbūṭ}ah

Transliterasi untuk tā' marbūṭ}ah ada dua.

##### 1) Tā' Marbūṭ}ah Hidup

Tā' marbūṭ}ah yang hidup atau mendapat harkat fath}ah, kasrah dan d}ammah, transliterasinya adalah /t/.

##### 2) Tā' Marbūṭ}ah Mati

Tā' marbūṭ}ah yang mati atau mendapat harkat sukūn, transliterasinya adalah /h/.

3) Kalau pada suatu kata yang akhir katanya tā' marbūṭ}ah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang "al", serta bacaan kedua kata itu terpisah maka tā' marbūṭ}ah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh:

رَاوْدَةُ الْأَطْفَالِ – raud}ah al-at}fāl – al-Madi>nah  
al-Munawwarah

raud}atul-at}fāl al-Madi>natul-Munawwarah

طَلْحَةُ – t}alh}ah

#### 5. Syaddah (Tasydi>d)

Syaddah atau tasydi>d yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydi>d. Dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

رَبَّنَا – rabbanā

نَزَّلَ – nazzala

الْبِرِّ – al-birr

الْحَجُّ – al-h }ajju

نُعَمَّ – nu‘ima

## 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu: ال. Namun, dalam transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah.

### 1) Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

### 2) Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti huruf syamsiah maupun huruf qamariah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sambung/hubung.

Contoh:

الرَّجُلُ – ar-rajulu

السَّيِّدَةُ – as-sayyidatu

الشَّمْسُ – asy-syamsu

القَلَمُ – al-qalamu

البَدِيْعُ – al-badi>u

الْجَلَالُ – al-jalālu

## 7. Hamzah

Dinyatakan di depan Daftar Transliterasi Arab-Latin bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya terletak di tengah dan di akhir kata. Bila hamzah itu terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

### 1) Hamzah di awal:

أَمْرٌ – umirtu

أَكَلَ – akala

### 2) Hamzah di tengah:

تَأْخُذُونَ – ta'khuzūna

تَأْكُلُونَ – ta'kulūna

### 3) Hamzah di akhir:

شَيْءٌ – syai'un

النَّوْءُ – an-nau'u

## 8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim, maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara; bisa dipisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ  
rāziqi>n

– Wa innallāha lahuwa khair ar-

rāziqi>n

– Wa innallāha lahuwa khairur-

فَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ

– Fa aufū al-kaila wa al-mi>zāna

– Fa auful-kaila wal- mi>zāna

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا

– Bismillāhi majre>hā wa mursāhā

– وَاللَّهُ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا  
baiti

– Wa lillāhi alā an-nāsi h}ijju al-

manistat}ā'a ilaihi sabi>lā

– Wa lillāhi alan-nāsi h}ijjul-baiti

manistat}ā'a ilaihi sabi>lā

## 9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ

– Wa mā **Muh}ammadun** illā rasūlun.

إِنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي بِبَكَّةَ مُبَارَكًا

– Inna awwala baitin wud}i'a linnāsi

lallaz\i> bi **Bakkata** mubārakan.

شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي أُنزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ  
fi>hi

– Syahru **Ramad**}āna al-laz{i> unzila

al-**Qur**'ānu.

وَلَقَدْ رَأَاهُ بِالْأُفُقِ الْمُبِينِ

– Wa laqad ra'āhu bil-ufuqil-mubi>ni.

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

– Al-h}amdu lillāhi rabbil-'ālamī>na.

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang hilang, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

نَصْرٌ مِنَ اللَّهِ وَفَتْحٌ قَرِيبٌ  
qari>b

– Nas}rum **min**allāhi wa fath}un

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا

– **Lillāhi** al-amru jami>'an

– **Lillāhil**-amru jami>'an

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ

– **Wallāhu** bikulli syai'in 'ali>mun

## 10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian tak terpisahkan dengan ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, segala puji dan syukur bagi Allah Tuhan semesta alam. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Muhammad Saw. Beserta para keluarga, sahabat dan pengikut beliau hingga akhir zaman.

Suatu berkah yang luar biasa dan layak penulis syukuri kepada Allah swt. yang telah melimpahkan taufiq dan hidayah-Nya, sehingga selesailah skripsi yang berjudul, *Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Produk Arrum Haji Pada PT Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin* dengan kemampuan yang penulis miliki.

Dalam penyusunan skripsi hingga sampai dengan selesai, penulis banyak sekali menerima bantuan dan arahan dari berbagai pihak. Kepada mereka semua diucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya, secara khusus penulis ucapkan terimakasih kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI yang telah menyetujui judul skripsi ini untuk dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin Bapak Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.SI yang telah memberikan persetujuan dan menerima dari tahap proposal hingga akhirnya menjadi skripsi.

3. Ibu Sa'adah, S.Ag., M.H selaku dosen pembimbing I dan Ibu Erissa Nilasari, S.P., M.P selaku pembimbing II yang telah memberi bimbingan, petunjuk, arahan dan koreksi dalam penyusunan konsep, materi, serta metode dalam pembuatan skripsi ini.
4. Seluruh Dosen, Asisten Dosen, Karyawan/Karyawati Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang dengan tulus dan ikhlas memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
5. Kepala Perpustakaan dan Staf Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin, Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin dan Perpustakaan Daerah Kalimantan Selatan yang telah memberikan layanan yang baik bagi peneliti dalam mendapatkan buku-buku yang diperlukan.
6. Pemimpin beserta seluruh pihak Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin yang telah banyak membantu dalam memberikan data informasi yang diperlukan penulis selama melakukan penelitian.
7. Berbagai pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis, baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.

Dengan menyadari sifat kekurangan manusia, maka tentunya dalam penulisan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan, dan penulis berharap nantinya akan ada yang dapat lebih menyempurnakan lagi penulisan skripsi ini. Semoga skripsi ini mendapat berkah dan keridhoan Allah Swt. Sehingga dapat memberikan

manfaat bagi para pembaca, khususnya bagi diri penulis sendiri. *Amiin ya Robbal 'aalamiin.*

Banjarmasin, 11 Juli 2018

Penulis



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN</b> .....	ii
<b>PERSETUJUAN</b> .....	iii
<b>PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	v
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>MOTTO</b> .....	vii
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xv
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xviii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xx
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xxi

### **BAB I PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Signifikansi Penelitian.....	7
E. Definisi Operasional.....	8
F. Kajian Pustaka.....	9
G. Sistematika Penulisan.....	16

## **BAB II PEMBIAYAAN, BAURAN PEMASARAN DAN PERILAKU**

### **KONSUMEN**

A. Pengertian Pembiayaan .....	18
B. Tujuan Pembiayaan .....	22
C. Fungsi Pembiayaan .....	23
D. Jenis-jenis Pembiayaan .....	25
E. Jenis Akad Pembiayaan.....	27
F. Bauran Pemasaran .....	31
G. Pengertian Perilaku Konsumen .....	29
H. Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen.....	34

## **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Jenis Sifat dan Pendekatan Penelitian .....	41
B. Lokasi Penelitian .....	41
C. Data dan Sumber Data.....	41
D. Teknik Pengumpulan Data .....	43
E. Teknik Penganalisisan dan Analisis Data.....	44
F. Tahapan Penelitian .....	45

## **BAB IV LAPORAN HASIL PENELITIAN**

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	50
B. Penyajian Data.....	66
C. Analisis Data .....	76

## **BAB V PENUTUP**

A. Simpulan.....	91
B. Saran.....	92

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>93</b>
-----------------------------	-----------

<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>102</b>
--------------------------------	------------

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah nasabah produk Arrum Haji pada PT Pegadaian Cabang Kebun Bunga Banjarmasin.....	5
Tabel 4.1	Faktor yang Mempengaruhi Nasabah Produk Arrum Haji Cabang Kebun Bunga Banjarmasin.....	64

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1	Struktur Organisasi PT Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin.....	48
------------	---	----