

**PENGARUH TARIF TAKSIRAN DAN BIAYA MU'NAH TERHADAP
KEPUTUSAN NASABAH MENGGADAIKAN BARANG
DI PEGADAIAN SYARIAH UNIT MARTAPURA**

SKRIPSI

**OLEH
FIRGA NURKHASANAH**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2025 M / 1447 H

**PENGARUH TARIF TAKSIRAN DAN BIAYA MU'NAH TERHADAP
KEPUTUSAN NASABAH MENGGADAIKAN BARANG
DI PEGADAIAN SYARIAH UNIT MARTAPURA**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh:

**Firga Nurkhasanah
200105020061**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2025 M / 1447 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Firga Nurkhasanah
NIM : 200105020061
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 31 Agustus 2002
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 15 Mei 2025

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Firga Nurkhasanah



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434;6777955 Banjarmasin 70235
e-mail: febi@uin-antasari.ac.id/febi.uinantasari@gmail.com website: www.febi.uin.antasari.ac.id

SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI
Nomor : B- 193 /Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/06 /2025

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Firga Nurkhasanah
NIM : 200105020061
Jurusan : Perbankan Syariah
Pengaruh Tarif Taksiran dan Biaya Mu'nah terhadap Keputusan Nasabah menggadaikan
Judul : barang di Pegadaian Syariah Unit Martapura

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 24 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.



Banjarmasin, 23 Juni 2025

Ketua Jurusan

Faith El Wafa

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Tarif Taksiran dan Biaya Mu'nah
terhadap Keputusan Nasabah Menggadaikan
Barang di Pegadaian Syariah Unit Martapura

Ditulis oleh : Firga Nurkhasanah

N I M : 200105020061

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2024/2025

Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 31 Agustus 2002

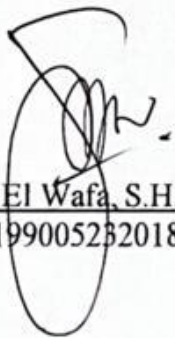
Alamat : Jalan Ahmad Yani KM. 3,5 Komp. Karang Paci
No. 18 Banjarmasin Timur

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

Banjarmasin, 15 Mei 2025

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam
UIN Antasari Banjarmasin,

Pembimbing



Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I
NIP. 199005252018011002



Atika Zahra Maulida, S.H.I., M.S.I
NIP. 198810132019032014

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Tarif Taksiran dan Biaya Mu'nah Terhadap Keputusan Nasabah Menggadaikan Barang di Pegadaian Syariah Unit Martapura”, ditulis oleh Firga Nurkhasanah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada :

Hari : Senin

Tanggal : 14 Juli 2025

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (87,4)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Sukarni, M.Ag
NIP. 196304171991021001



Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I.	1.
2. Pati Matu Jahra, S.Ag., M.S.I	2.
3. Atika Zahra Maulida, S.H.I., M.S.I	3.
4. Supian Sauri, S.E.I, M.E	4.

ABSTRAK

Firga Nurkhasanah. 2025. *Pengaruh Tarif Taksiran dan Biaya Mu'nah terhadap Keputusan Nasabah Menggadaikan Barang di Pegadaian Syariah Unit Martapura*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Atika Zahra Maulida, S.H.I.,M.S.I

Kata Kunci: Pegadaian Syariah, Tarif Taksiran, Biaya Mu'nah, Keputusan Nasabah.

Pegadaian Syariah merupakan lembaga keuangan non-bank yang berkembang pesat karena menawarkan pembiayaan sesuai prinsip syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh tarif taksiran dan biaya mu'nah terhadap keputusan nasabah dalam menggadaikan barang di Pegadaian Syariah Unit Martapura, baik secara parsial maupun simultan. Hasil awal menunjukkan bahwa tarif taksiran yang mengikuti harga pasar dan biaya mu'nah yang ditetapkan berdasarkan Fatwa DSN-MUI berpengaruh terhadap keputusan nasabah. Faktor kedekatan lokasi dan latar belakang keagamaan juga turut memengaruhi pilihan nasabah.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan metode kuantitatif menggunakan pendekatan deskriptif kuantitatif, data dikumpulkan melalui kuesioner dan observasi, kemudian di analisis menggunakan SPSS versi 27 untuk mengetahui pengaruh tarif taksiran dan biaya mu'nah terhadap keputusan nasabah menggadaikan barang di pegadaian syariah unit martapura.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: **Pertama**, tarif taksiran (X1) dan biaya mu'nah (X2) memiliki pengaruh secara simultan terhadap keputusan nasabah (Y) menggadaikan barang di Pegadaian Syariah Unit Martapura. **Kedua**, tarif taksiran (X1) memiliki pengaruh secara parsial terhadap keputusan nasabah (X1) menggadaikan barang di Pegadaian Syariah Unit Martapura, sedangkan biaya mu'nah (X2) memiliki pengaruh secara parsial terhadap keputusan nasabah (Y) menggadaikan barang di Pegadaian Syariah Unit Martapura.

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang sesuai dengan kesanggupannya.”

(Q.S. Al Baqarah; 286)

“Jika bukan karena Allah yang mampukan, aku mungkin sudah lama menyerah.”

(Q.S. Al-Insyirah: 05-06)

“Pada akhirnya, ini semua hanyalah permulaan”

(Nadin Amizah)

PERSEMBAHAN

Segala puji syukur kepada tuhan yang Maha Esa atas berkatnya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Skripsi ini penulis persambahkan untuk:

1. Cinta pertama dan panutanku, Ayahanda Paidan dan pintu surgaku Ibunda Suparni. Terimakasih Ayah dan Ibu tersayang atas segala pengorbanan tulus dan kasih yang diberikan. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan bangku perkuliahan, namun mereka mampu senan tiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana. Semoga Ayah dan Ibu sehat, panjang umur dan bahagia selalu.
2. Kakak dan adik tercinta, Novi Nur Anisa Putri dan Khaifa Qurratuainin terima kasih untuk selalu menghibur dan memberikan semangat serta doa. Semoga kita menjadi anak yang sholehah dan sukses dunia dan akhirat.
3. Terima kasih untuk seluruh keluarga besar yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah mendukung dan memberi semangat.
4. Kepada dosen pembimbing, Ibu Atika Zahra Maulida yang telah banyak membimbing dan mengarahkan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Kepada teman sekelas dan seperjuangan Perbankan Syariah yang senantiasa mengingatkan dan mensupport dalam masa perkuliahan.
6. Kepada sahabat terbaik penulis Nahdia Ritami, Nadila Anggereini, Siti Aminah, dan Shafa Kharimah yang selalu memberikan semangat dan membersamai dalam setiap keadaan selama menyelesaikan perkuliahan hingga tugas akhir ini.
7. Kepada Kekasihku tersayang yang telah hadir dihidup saya, Sa'duddin. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup saya. Terima kasih atas semua usaha yang selama ini diberikan, semoga Allah selalu memberi keberkahan dalam segala hal yang kita lalui.
8. Dan yang terakhir, kepada diri saya sendiri. Firga Nurkhasanah. Terima

kasih sudah bertahan sejauh ini, terima kasih tetap memilih berusaha dan merayakan dirimu sendiri sampai di titik ini, walau sering merasa putus asa atas apa yang diusahakan dan belum berhasil. Terimakasih tetap memilih menyelesaikannya walau sudah di patahkan oleh perkataan orang lain. Berbahagialah selalu dimanapun berada, Firga. Apapun kurang dan lebihmu mari sayangi dan rayakan diri sendiri.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	be
ت	ta'	T	te
ث	s\ a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	h} a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	de
ذ	z\ al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	er
ز	zai	Z	zet
س	sin	S	es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	s} ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d} ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t} a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z} a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	G	ge
ف	fa'	F	ef
ق	qaf	Q	qi
ك	kaf	K	ka

ل	lam	L	‘el
م	mim	M	‘em
ن	nun	N	‘en
و	waw	W	We
هـ	ha’	H	Ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya’	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّرٌ	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُّوسُ	Ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta’ *marbutah* di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَةٌ	Ditulis	<i>ja>mi’ah</i>
مَكْتَبَةٌ	Ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

الْمَكْتَبَةُ الْجَمِيلَةُ	Ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
----------------------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

اَ	Fathah	Ditulis	a
اِ	Kasrah	Ditulis	i
اُ	Dammah	Ditulis	u

شكر	Fathah	ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	ditulis	yant }iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z\i al-auta>d</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
----------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	Ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Tarif Taksiran dan Biaya Mu’nah Terhadap Keputusan Nasabah Menggadaikan Barang Di Pegadaian Syariah Unit Martapura”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Faqih El Wafa, M.S.I selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Ibu Atika Zahra Maulida, S.H.I., M.S.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Para Pimpinan Pegadaian Syariah Unit Martapura yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian.
8. Ayah dan Ibuku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak

pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.
Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait.
Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 25 Juni 2025

Penulis,


Firga Mukhlisanah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO.....	vi
PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	11
D. Kegunaan Penelitian	11
E. Definisi Operasional	12
F. Penelitian Terdahulu	13
G. Kerangka Berpikir	16
H. Hipotesis Penelitian	17
I. Sistematika Pembahasan	18
BAB II KEPUTUSAN NASABAH, TARIF TAKSIRAN DAN	
BIAYA MU'NAH.....	19
A. Keputusan Nasabah	19
B. Tarif Taksiran	25
C. Biaya Mu'nah	26

BAB III	METODE PENELITIAN	30
	A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	30
	B. Lokasi Penelitian	32
	C. Populasi dan Sampel Penelitian	32
	D. Data dan Sumber Data	33
	E. Metode Pengumpul Data	34
	F. Variabel Penelitian	36
	G. Teknik Analisi Data	38
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	43
	A. Penyajian Data	43
	B. Analisis Data.....	80
BAB V	PENUTUP	88
	A. Simpulan.....	88
	B. Saran.....	90
DAFTAR PUSTAKA		91

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Simulasi Biaya Mu'nah	7
Tabel 1.2	Penelitian Terdahulu.....	13
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	51
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	52
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan pekerjaan.....	53
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Sudah menjadi nasabah	53
Tabel 4.5	Jawaban Responden terhadap Variable X1 (Tarif Taksiran)	54
Tabel 4.6	Jawaban Responden terhadap Variable X2 (Biaya Mu'nah)	57
Tabel 4.7	Jawaban Responden terhadap Variable Y (Keputusan Nasabah)	61
Tabel 4.8	Hasil Uji Validitas Variabel X1 (Tarif Taksiran).....	65
Tabel 4.9	Hasil Uji Validitas Variabel X2 (Biaya Mu'nah).....	66
Tabel 4.10	Hasil Uji Validitas Variabel X2 (Biaya Mu'nah)	67
Tabel 4.11	Hasil Uji Reliabilitas Variabel Cronbach's Alpha	68
Tabel 4.12	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	69
Tabel 4.13	Hasil Uji Normalitas Menggunakan One-Sampel Kolmogorov Smirnov Tes.....	71
Tabel 4.14	Hasil Uji Multikolonieritas	72
Tabel 4.15	Hasil Uji Heteroskedastisitas Menggunakan Uji Glejser	74
Tabel 4.16	Hasil Uji Regresi Linier Berganda	76
Tabel 4.17	Hasil Uji T (Parsial).....	78
Tabel 4.18	Hasil Uji F (Simultan)	79
Tabel 4.19	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar1.1	Nasabah Aktif Pembayaran dan Sudah Lunas di Pegadaian Syariah Unit Martapura	6
Gambar 1.2	Biaya Mu'nah di Pegadaian Syariah Unit Martapura	7
Gambar 1.3	Kerangka Berpikir.....	17
Gambar 4.1	Struktur Organisasi Pegadaian Syariah Martapura	49

Gambar 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	51
Gambar 4.3	Hasil Uji Normalitas Menggunakan Histogram	70
Gambar 4.4	Hasil Uji Normalitas Menggunakan P-Plot.....	70
Gambar 4.5	Hasil Uji Heteroskedastisitas Menggunakan Scatterplot	74