

**PENGARUH VARIABEL MAKRO EKONOMI, JUMLAH NASABAH,
DAN PENDAPATAN PEGADAIAN TERHADAP PENYALURAN
PEMBIAYAAN RAHN DI PEGADAIAN SYARIAH**



Skripsi Oleh:

MIRINDA GUSTRIA

01021382126173

EKONOMI PEMBANGUNAN

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2025

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**PENGARUH VARIABEL MAKRO EKONOMI, JUMLAH NASABAH, DAN
PENDAPATAN PEGADAIAN TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN
RAHN DI PEGADAIAN SYARIAH**

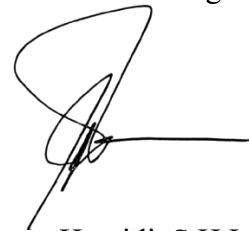
Disusun Oleh:

Nama : Mirinda Gustria
NIM : 01021382126173
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

TANGGAL PERSETUJUAN

Dosen Pembimbing



Tanggal : 25 April 2025

Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si
NIP. 199105012019131019

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH VARIABEL MAKRO EKONOMI, JUMLAH NASABAH, DAN PENDAPATAN PEGADAIAN TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN RAHN DI PEGADAIAN SYARIAH

Disusun Oleh:

Nama : Mirinda Gustria
NIM : 01021382126173
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 14 Mei 2025 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 27 Mei 2025

Ketua

Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si
NIP. 199105012019131019

Anggota

Fera Widyanata, S.E., M.Si
NIP. 198512182023212031

Mengetahui
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP. 197304062010121001

ASLI
JUR. EK. PEMBANGUNAN 30-6-2025
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mirinda Gustria
NIM : 01021382126173
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:

Pengaruh Variabel Makro Ekonomi, Jumlah Nasabah, dan Pendapatan Pegadaian Terhadap Penyaluran Pembiayaan Rahn di Pegadaian Syariah

Pembimbing : Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si
Tanggal Ujian : 14 Mei 2025

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 27 Mei 2025

Pembuat Pernyataan



Mirinda Gustria

NIM. 01021382126173

ASLI
JUR. EK. PEMBANGUNAN 30-6-2025
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Q.S Al-Baqarah:286)

*“Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah berjanji, bahwa
sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”*

(Q.S Al-Insyirah:5-6)

*“Kesuksesan dan kebahagiaan terletak pada diri sendiri. Tetaplah berbahagia,
karena kebahagiaanmu dan kamu yang akan membentuk karakter kuat untuk
melawan kesulitan”*

(Hellen Keller)

PERSEMBAHAN

Segala sesuatu yang berawal dari niat baik, kerja keras, dan do’a-do’a yang tidak pernah putus akan menemukan jalannya. Skripsi ini adalah bukti kecil dari perjuangan panjang di setiap langkah penulis, ada do’a-do’a orang tua dan pertolongan Allah SWT yang tidak pernah berhenti. Dengan penuh rasa syukur, penulis persembahkan skripsi ini sebagai bukti bahwa setiap tantangan adalah proses untuk menuju mimpi dan harapan yang lebih besar.

Grateful for the struggle, proud of the journey

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan ridhanya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Variabel Makro Ekonomi, Jumlah Nasabah, dan Pendapatan Pegadaian Terhadap Penyaluran Pembiayaan Rahn di Pegadaian Syariah” yang diajukan sebagai syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi Starata Satu (S-1) Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Penulis menyadari skripsi yang ditulis ini masih jauh dari kata sempurna, karena terdapat beberapa kendala dan hambatan yang dihadapi. Oleh karena itu atas segala kekurangan dalam skripsi ini penulis sangat mengharapkan kritik dan saran sebagai penyempurnaan pada skripsi ini. Penulis berharap agar skripsi ini dapat memberikan manfaat dan referensi bagi yang membacanya.

Palembang, 27 Mei 2025

Penulis,



Mirinda Gustria

NIM. 01021382126173

UCAPAN TERIMA KASIH

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillahilalalamiin, sungguh sebuah perjuangan yang cukup panjang telah penulis lalui untuk mendapatkan gelar sarjana. Rasa syukur dan bahagia yang penulis rasakan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang selama menyelesaikan skripsi ini banyak memberikan dukungan, bimbingan, semangat, bantuan dan saran. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E., M.Si, selaku Rektor Universitas Sriwijaya, tempat saya mengabdikan sebagai mahasiswa.
2. Bapak Prof. Dr. Azwardi, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Bapak Dr. Mukhlis, S.E., M.Si, selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si, selaku Dosen Pembimbing Skripsi dan Pembimbing Akademik yang dengan sabar, tulus, dan ikhlas meluangkan waktu dan pikiran untuk memberikan bimbingan, motivasi, arahan, dan saran yang berharga kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Suhel, S.E., M.Si dan Ibu Fera Widyanata, S.E., M.Si, selaku Dosen Penguji Skripsi yang telah memberikan saran dan masukan untuk perbaikan skripsi ini.

6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan dan membagikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat selama penulis menjalankan perkuliahan.
7. Staf Tata Usaha dan Perpustakaan Universitas Sriwijaya atas segala bantuan yang telah diberikan selama penulis menempuh perkuliahan.
8. Kedua Orang Tua saya, Bapak Setiyono dan Ibu Jumilah yang telah memberikan segala dukungan baik moral maupun material, serta selalu memberikan do'a-do'a setiap hari untuk penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas apa yang telah diberikan kepada penulis, kasih sayang yang tidak bisa dibandingkan dan digantikan dengan apapun. Semoga Allah SWT selalu menjaga kalian dalam kebaikan dan kemudahan.
9. Teruntuk Pardo Family dan Abu Bakar Family, terkhusus kepada Kakek dan Nenek yang tidak pernah lelah memberikan dukungan, selalu mengingatkan hal-hal baik. Terima kasih untuk semua nasihat dan do'a-do'a baik nya. Semoga Allah SWT selalu memberikan kesehatan untuk kalian semua.
10. Kepada seseorang yang tidak kalah penting kehadirannya dan menjadi partner bagi penulis, Wahyu Permana Syahputra, S.Pd. Terima kasih selalu sabar dalam menemani, membantu, meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya, serta memberikan dukungan dan motivasinya selama ini, sehingga penulis dapat berhasil menyelesaikan skripsi ini di perguruan tinggi. Semoga segala harapan baik yang telah kita rencanakan bisa terwujud dikemudian hari.

11. Teman-teman seperjuangan selama perkuliahan Rini Rahmawati, Sabrina Azzahra, dan Ii Warista yang selalu kebersamaan kurang lebih dalam empat tahun ini. Terima kasih telah menemani penulis dalam suka maupun duka yang dialami. Semoga harapan, do'a-do'a dan mimpi-mimpi baik yang pernah kita ucapkan dikemudian hari menjadi kenyataan.
12. Teruntuk Citra Kurnia Damayanti, Fitri Nur Aisyah, dan Asiah Kaamilah, sahabat sedari kecil yang selalu memberikan semangat, motivasi, dan arahan kepada penulis. Terima kasih telah menemani penulis melewati masa-masa skripsi ini, mendengarkan keluh kesah penulis yang tiada hentinya, sehingga penulis mampu dapat menyelesaikan skripsi ini.
13. Teman-teman Ekonomi Pembangunan Kampus Palembang Angkatan 2021 yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas kerja samanya selama menempuh pendidikan, setiap kebersamaan, canda tawa dan cinta akan menjadi kenangan yang tidak terlupakan. Sampai jumpa di titik kesuksesan masing-masing.
14. Semua pihak yang memberikan bantuan kepada penulis yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, semangat dan do'a-do'a baik yang diberikan kepada penulis selama ini.
15. Dan terakhir kepada diri saya sendiri, Mirinda Gustria, terima kasih sudah bertahan sejauh ini. Terima kasih atas kesabaran, kerja keras, dan semangat yang tidak pernah padam dalam menghadapi berbagai tantangan yang muncul selama proses penyusunan skripsi ini. Tidak jarang penulis merasa lelah dan ragu, namun dengan tekad yang kuat, penulis mampu

menghadapinya dan tetap melanjutkan perjalanan ini. Terima kasih selalu percaya bahwa segala niat baik dan harapan akan selalu diberi kemudahan. Skripsi ini merupakan bukti dari perjalanan panjang dan usaha yang telah penulis lakukan. Semoga penulis dapat terus belajar dan berkembang untuk meraih tujuan-tujuan yang lebih besar di masa yang akan datang.

Palembang, 27 Mei 2025
Penulis



Mirinda Gustria
NIM. 01021382126173

ABSTRAK

PENGARUH VARIABEL MAKRO EKONOMI, JUMLAH NASABAH, DAN PENDAPATAN PEGADAIAN TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN RAHN DI PEGADAIAN SYARIAH

Oleh:

Mirinda Gustria; Ichsan Hamidi

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh inflasi, harga emas, jumlah nasabah, dan pendapatan pegadaian terhadap penyaluran pembiayaan rahn di pegadaian syariah. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data time series periode 2012-2023. Teknik analisis yang digunakan adalah teknik uji regresi linier berganda yang menggunakan uji hipotesis dan uji asumsi klasik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel harga emas dan pendapatan pegadaian berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran pembiayaan rahn, sedangkan variabel jumlah nasabah berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap penyaluran pembiayaan rahn, sementara variabel inflasi berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap penyaluran pembiayaan rahn di pegadaian syariah periode 2012-2023.

Kata Kunci: *Variabel Makro Ekonomi, Inflasi, Harga Emas, Jumlah Nasabah, Pendapatan Pegadaian, Penyaluran Pembiayaan Rahn, Pegadaian Syariah*

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP. 197304062010121001

Ketua



Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si
NIP. 199105012019131019

ABSTRACT

THE EFFECT OF MACROECONOMIC VARIABLES, NUMBER OF CUSTOMERS, AND PAWNSHOP INCOME ON RAHN FINANCING DISTRIBUTION IN SYARIAH PAWNSHOP

By:

Mirinda Gustria; Ichsan Hamidi

This study aims to analyze the effect of inflation, gold prices, number of customers, and pawnshop income on the distribution of rahn financing in Islamic pawnshops. The data used in this study is time series data for the period 2012-2023. The analysis technique used is the multiple linear regression test technique using hypothesis testing and classical assumption testing. The results of the study indicate that the variables of gold prices and pawnshop income have a positive and significant effect on the distribution of rahn financing, while the variable number of customers has a positive and insignificant effect on the distribution of rahn financing, while the inflation variable has a negative and insignificant effect on the distribution of rahn financing in Islamic pawnshops for the period 2012-2023.

Keywords: *Macroeconomic Variables, Inflation, Gold Price, Number of Customers, Pawnshop Income, Rahn Financing Distribution, Sharia Pawnshop*

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP. 197304062010121001

Ketua



Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si
NIP. 199105012019131019

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa:

Nama : Mirinda Gustria

NIM : 01021382126173

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Mata Kuliah : Ekonomi Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Variabel Makro Ekonomi, Jumlah Nasabah, dan
Pendapatan Pegadaian Terhadap Penyaluran Pembiayaan
Rahn di Pegadaian Syariah.

Telah kami periksa secara penulisan, grammar, maupun susunan tensesnya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Palembang, 27 Mei 2025

Mengetahui
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP. 197304062010121001

Pembimbing



Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si
NIP.199105012019131019

DAFTAR RIWAYAT HIDUP		
	Nama	Mirinda Gustria
	NIM	01021382126173
	Tempat, Tanggal Lahir	Palembang, 10 Agustus 2003
	Alamat	JL. Sapta Marga Lr. Lestari Kel. Bukit Sangkal, Kec. Kalidoni, Kota Palembang, Prov. Sumatera Selatan.
	Nomor Handphone	0895-2545-6370
Agama	Islam	
Jenis Kelamin	Perempuan	
Status	Belum Menikah	
Kewarganegaraan	Indonesia	
Tinggi Badan	153 Cm	
Berat Badan	55 Kg	
Email	mirindagustria@gmail.com	
RIWAYAT PENDIDIKAN		
2008-2015	SD Negeri 194 Palembang	
2015-2018	SMP Negeri 38 Palembang	
2018-2021	SMA YPI Tunas Bangsa Palembang	
2021-2025	S1 Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya	

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vi
ABSTRAK.....	x
ABSTRACT.....	xi
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	xii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Manfaat Penelitian	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	9
2.1. Landasan Teori.....	9
2.1.1. Teori Permintaan Islam	9
2.1.2. Pegadaian Syariah	10
2.1.3. Penyaluran Pembiayaan Rahn.....	12
2.1.4. Inflasi	14
2.1.5. Harga Emas	16
2.1.6. Jumlah Nasabah	18
2.1.7. Pendapatan Pegadaian.....	19
2.2. Penelitian Terdahulu	22
2.3. Kerangka Pemikiran.....	27

2.4.	Hipotesis.....	31
BAB III METODE PENELITIAN		32
3.1.	Ruang Lingkup Penelitian.....	32
3.2.	Jenis dan Sumber Data	32
3.3.	Teknik Pengumpulan Data	33
3.4.	Populasi dan Sampel	33
3.5.	Teknik Analisis	34
3.6.	Definisi Operasional Variabel.....	43
3.6.1.	Variabel Dependen.....	43
3.6.2.	Variabel Independen	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		45
4.1.	Hasil Penelitian	45
4.1.1.	Analisis Data	45
4.2.	Pembahasan.....	55
4.2.1.	Pengaruh Inflasi, Harga Emas, Jumlah Nasabah, Dan Pendapatan Pegadaian Terhadap Penyaluran Pembiayaan Rahn	55
BAB V KESIMPULAN		61
5.1.	Kesimpulan	61
5.2.	Saran.....	61
DAFTAR PUSTAKA		63
LAMPIRAN.....		69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran.....	29
Gambar 4.1. Hasil Uji Normalitas.....	52

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1. Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	46
Tabel 4.2. Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	48
Tabel 4.3. Hasil Uji-f.....	50
Tabel 4.4. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	51
Tabel 4.5. Hasil Uji Multikolinearitas.....	53
Tabel 4.6. Hasil Uji Heteroskedastisitas	53
Tabel 4.7. Hasil Uji Autokorelasi	55

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Penelitian.....	69
Lampiran 2. Data Penelitian Setelah Dilakukan Interpolasi.....	70
Lampiran 3. Hasil Transformasi Data Logaritma Natural.....	72
Lampiran 4. Analisis Statistik Deskriptif.....	73
Lampiran 5. Uji Regresi Linier Berganda.....	74
Lampiran 6. Uji Normalitas.....	74
Lampiran 7. Uji Multikolinieritas.....	75
Lampiran 8. Uji Heteroskedastisitas.....	76
Lampiran 9. Uji Autokorelasi.....	77

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Krisis ekonomi moneter Eropa yang terjadi pada tahun 2011 berawal dari rasio utang Yunani yang melampaui batas maksimum. Borosnya pengeluaran pemerintah Yunani yang dibiayai oleh utang. Keterkaitan antara bank dan lembaga keuangan Uni-Eropa akhirnya krisis dan utang Yunani berdampak ke Irlandia, Portugal, Spanyol dan yang lainnya. Krisis Uni-Eropa ini juga berdampak ke Indonesia. Hal ini dikarenakan Uni-Eropa menjadi tujuan ekspor bagi pelaku usaha, baik dari Indonesia maupun negara lainnya (Rahmawati et al., 2021). Dampak bagi perekonomian Indonesia tingginya harga bahan baku impor sehingga barang kebutuhan rumah tangga harganya juga tinggi. Meskipun pemerintah telah menurunkan tarif bahan bakar minyak, namun harga kebutuhan pokok makin tinggi, daya beli konsumen semakin turun dan terjadinya peningkatan beban biaya bagi pelaku usaha (Wardani et al., 2024).

Pada masa krisis ekonomi yang berkepanjangan melanda Indonesia saat ini khususnya masyarakat golongan menengah ke bawah mulai tertarik untuk memanfaatkan pegadaian syariah sebagai salah satu alternatif untuk mendapatkan kredit disamping lembaga keuangan bank lain yang sudah banyak dikenal masyarakat. Dalam menjalankan usahanya, masyarakat menengah kebawah banyak mengalami masalah terutama disegi permodalan. Untuk mengatasinya dengan mengajukan kredit pada lembaga keuangan non bank maupun pihak perorangan (Murtadho et al., 2018).

Peningkatan jumlah pembiayaan oleh masyarakat berpeluang bagi pegadaian syariah sebagai alternatif untuk menyalurkan pembiayaan kepada masyarakat golongan menengah kebawah yang kurang mendapatkan fasilitas kredit di perbankan. Pada umumnya, masyarakat berpartisipasi dalam pembangunan sering kali dihadapkan pada masalah dana baik untuk kebutuhan konsumtif maupun produktif. Oleh karena itu, bagi masyarakat yang membutuhkan dana mendesak beralih kepada produk penyaluran pembiayaan di pegadaian syariah yang berlandaskan syariah melalui pembiayaan dengan sistem Rahn. Produk rahn yang berlandaskan pada prinsip-prinsip syariah, dimana nasabah hanya akan dibebani biaya administrasi, biaya jasa simpanan dan pemeliharaan barang jaminan atau ijarah (Febriani et al., 2023).

Pegadaian syariah pada dasarnya sebagai bagian dari sistem keuangan yang merupakan tatanan dalam perekonomian suatu negara yang memiliki peran, terutama dalam menyediakan jasa-jasa di bidang keuangan. Karena, pegadaian syariah bagian dari lembaga keuangan non perbankan yang dalam usahanya tidak diperkenankan menghimpun dana secara langsung dari masyarakat dalam bentuk simpanan, maka pegadaian syariah hanya diberikan wewenang untuk memberikan pinjaman kepada nasabah (Syar et al., 2022). Dengan pegadaian syariah, orang yang menggadaikan barang tertutupi kebutuhannya tanpa harus kehilangan harta miliknya.

Pihak pegadaian (*Murtahin*) mendapat ketenangan dan rasa aman, dan juga mendapat keuntungan biaya sewa tempat. Namun, agunan dalam pegadaian adalah amanat, hanya berfungsi sebagai jaminan utang pihak yang menggadai. Murtahin

dalam hal ini hanya mempunyai hak kebendaan, tidak boleh menyalahgunakan barang (Febriana & Sartiyah, 2021). Seperti teori dari Putri & Nur'aeni (2021) gadai adalah suatu hak yang diperoleh oleh seseorang yang mempunyai piutang atas suatu barang. Menurut syari'at Islam, gadai meliputi barang yang mempunyai nilai harta dan tidak dipersoalkan apakah termasuk benda bergerak atau tidak bergerak.

Hadirnya pegadaian syariah termasuk sebuah lembaga yang relatif baru di Indonesia. Konsep operasi pegadaian syariah mengacu pada sistem administrasi modern, yaitu asas rasionalitas, efesiensi, dan efektivitas yang diselaraskan dengan nilai Islam. Fungsi operasi pegadaian syariah dijalankan oleh kantor-kantor cabang pegadaian syariah atau Unit Layanan Gadai Syariah (ULGS) sebagai satu unit organisasi dibawah binaan divisi usaha lain pegadaian (Wardani et al., 2024). ULGS merupakan unit bisnis mandiri yang secara struktural terpisah pengelolaannya dari usaha gadai konvensional.

Pegadaian syariah dari tahun ke tahun mengalami peningkatan yang cukup pesat dari segi pembiayaan, jumlah nasabah, dan jumlah cabang pegadaian syariah di Indonesia. Dapat dilihat dari mayoritas masyarakat Indonesia yang beragama Islam, sehingga peluangnya cukup besar karena berapa produk inti pegadaian konvensional yaitu gadai Kredit Cepat Aman (KCA). Dalam kegiatannya terdapat beberapa yang dilarang dalam syariah Islam seperti menerima dan membayar bunga (riba) dalam sewa modal. Akibatnya, banyak orang yang beralih ke produk pegadaian berbasis syariah dengan menggunakan akad yang lebih adil dengan prinsip-prinsip syariah (Sari & Budiman, 2023).

Pada umumnya, peran pegadaian syariah sebagai lembaga pembiayaan saat ini dan di masa yang akan datang tetap penting untuk mencapai pemberdayaan ekonomi bagi masyarakat perkotaan dan pedesaan di Indonesia. Pengalaman memerangi masyarakat kecil selalu membuat pegadaian syariah sangat terbiasa menggerakkan perekonomian nasional. Masyarakat kecil yang pada dasarnya masih belum berkembang dan dalam situasi seperti ini, peran pegadaian syariah sebagai jaminan sosial untuk memberikan pinjaman berskala kecil, cepat, biaya ringan, murah dan mudah menjadi sangat penting bagi masyarakat (Hasrul et al., 2024).

Pegadaian syariah mempunyai produk-produk utama untuk menyalurkan dananya kepada masyarakat. Produk-produk tersebut yaitu Rahn, Arrum dan Mulia. Rahn adalah produk jasa gadai yang berlandaskan pada prinsip-prinsip syariah, dimana nasabah hanya dibebani biaya administrasi, biaya jasa simpan, dan pemeliharaan barang jaminan (*ijarah*). Arrum (Ar-rahn usaha mikro kecil) merupakan produk pegadaian syariah yang melayani skema pinjaman berprinsip syariah bagi para pengusaha mikro kecil untuk keperluan pengembangan usaha melalui sistem pengembalian secara angsuran. Jaminan bisa berupa BPKP kendaraan, sehingga fisik kendaraan tetap berada di tangan nasabah untuk kebutuhan operasional usaha. Sedangkan Mulia adalah penjualan emas batangan yang dilakukan pegadaian syariah kepada masyarakat secara tunai ataupun angsuran dalam jangka waktu tertentu (Rosa et al., 2017). Mulia merupakan produk syariah yang diluncurkan pada tahun 2008 dan cukup mendapat respon yang baik dari nasabah.

Untuk menentukan jumlah penyaluran pembiayaan, pegadaian syariah akan dipengaruhi oleh kondisi internal dan kondisi eksternal. Faktor internal yang dimaksud yaitu bagaimana perusahaan dapat mengelola dengan baik seperti manajemen aset perusahaan, faktor 5C (*character, capacity, capital, collateral, dan condition of economy*) manajemen pembiayaan. Termasuk di dalam faktor internal, yaitu perkembangan jumlah nasabah dan pendapatan pegadaian. Sedangkan dari faktor eksternal, perusahaan juga memperhatikan kondisi perekonomian seperti inflasi dan harga emas. Sehingga pegadaian syariah diharapkan lebih selektif dalam memberikan aliran dana pembiayaannya untuk membantu masyarakat yang membutuhkan dana tunai secara cepat, syarat yang mudah dan prosedur tidak berbelit-belit (Aristianti et al., 2021).

Jumlah nasabah yang meningkat maka pendapatan yang didapatkan oleh pihak pegadaian juga akan meningkat. Nasabah adalah pihak yang menggunakan jasa unit usaha syariah pada pegadaian yang memiliki komitmen untuk memberikan pelayanan yang terbaik dan bermanfaat bagi pelanggan setia, serta melakukan inovasi produk agar sesuai dengan perkembangan zaman sekaligus sejalan dengan keinginan dari nasabah (Apriani et al., 2021).

Kondisi sebelumnya yaitu jumlah nasabah dan pendapatan, pegadaian syariah juga dihadapkan oleh masalah lain yang terus menerus mendapat perhatian pemerintah adalah masalah inflasi. Pengaruh inflasi ini melalui tingkat bunga nominal, dikarenakan tingkat bunga riil yang terbentuk dari tingkat bunga nominal dikurangi inflasi. Apabila inflasi tinggi maka tingkat bunga riil akan menurun,

seperti inila yang mengakibatkan naiknya jumlah penyaluran pembiayaan rahn yang diakibatkan turunnya tingkat bunga riil (Lubis, 2023).

Kondisi eksternal lainnya adalah harga emas yang setiap tahunnya mengalami fluktuasi. Harga emas mempengaruhi jumlah pembiayaan rahn yang disalurkan, karena barang yang paling sering digadaikan adalah emas. Oleh karena itu, harga emas sangat mempengaruhi jumlah taksiran barang gadai lainnya. Harga emas yang terus mengalami kenaikan berdampak pada peningkatan omset pegadaian. Kenaikan harga emas membuat nilai taksiran terhadap barang jaminan ikut naik (Wardani et al., 2024). Hal ini tentu saja menjadi masalah bagi pegadaian syariah terutama dalam peningkatan penyaluran pembiayaan rahn dalam mengembangkan usaha masyarakat dari masa krisis hingga sekarang serta meningkatkan perekonomian di Indonesia.

Disisi lain kenaikan pendapatan pegadaian di setiap tahunnya bisa meningkatkan jumlah penyaluran pembiayaan rahn yang disalurkan. Inflasi, harga emas, jumlah nasabah, dan pendapatan pegadaian adalah indikator yang tepat untuk menganalisis perkembangan pegadaian syariah. Hal ini dikarenakan pendapatan dapat mencerminkan profitabilitas pegadaian dan berperan penting dalam penyaluran pembiayaan rahn. Seperti yang di katakan dalam penelitian Aulia & Setiawan (2020) pendapatan pegadaian mempunyai hubungan yang signifikan dan positif kepada penyaluran pembiayaan rahn, dimana semakin tinggi laju pendapatan pegadaian yang menggambarkan semakin maraknya aktivitas penyaluran pembiayaan rahn melalui bidang-bidang usaha pegadaian yang secara

berkelanjutan menggambarkan pergerakan usaha perekonomian kepada masyarakat.

Harga emas dan inflasi salah satu indikator yang tepat untuk menganalisis perkembangan penyaluran pembiayaan rahn. Karena, pendapatan pegadaian dapat menggambarkan profitabilitas pegadaian dan berperan penting dalam penyaluran pembiayaan rahn (Hijriah et al., 2017). Fluktuasi inflasi berpengaruh kepada naiknya harga pokok dan menambah masalah ekonomi yang melanda masyarakat Indonesia yang mengharuskan untuk memenuhi kebutuhannya baik produktif maupun konsumtif. Hal ini tentu saja menjadi masalah bagi pegadaian syariah terutama dalam peningkatan penyaluran pembiayaan rahn dalam mengembangkan usaha masyarakat dari masa krisis hingga sekarang serta meningkatkan perekonomian di Indonesia.

Berdasarkan latar belakang di atas, maka peneliti ingin menjelaskannya dalam sebuah penelitian berjudul “Pengaruh Variabel Makro Ekonomi, Jumlah Nasabah Dan Pendapatan Pegadaian Terhadap Penyaluran Pembiayaan Rahn Di Pegadaian Syariah”.

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimanakah pengaruh inflasi, harga emas, jumlah nasabah, dan pendapatan pegadaian terhadap penyaluran pembiayaan rahn di pegadaian syariah?

1.3. Tujuan Penelitian

Adapun yang menjadi tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis bagaimana pengaruh inflasi, harga emas, jumlah nasabah, dan pendapatan pegadaian terhadap penyaluran pembiayaan rahn di pegadaian syariah.

1.4. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi semua pihak, diantaranya adalah sebagai berikut:

1. Bagi Akademis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat untuk para pembaca. Dapat membantu pengembangan ilmu pengetahuan untuk dijadikan sumber referensi yang dapat memberikan informasi teoritis dan empiris pada pihak-pihak yang akan melakukan penelitian ini lebih lanjut dengan permasalahan yang sama, serta menambah sumber pustaka yang telah ada sebelumnya.

2. Bagi Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi yang bermanfaat bagi manajemen pegadaian syariah, baik berupa masukan maupun pertimbangan terkait, sehingga dapat berguna dalam pengambilan keputusan untuk merencanakan suatu strategi baru dan peningkatan kinerja dari pegadaian syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Alindasari, D. R., & Auliya, G. (2021). Pengaruh Profitabilitas Tabungan Deposito Mudharabah Rahn Harga Emas Terhadap Penyaluran Pembiayaan PT. BPR Syariah Al Masoem. *Jurnal SEKURITAS (Saham, Ekonomi, Keuangan Dan Investasi)*, 5(1), 93–103. <https://doi.org/10.32493/skt.v5i1.12537>
- Apriani, A., Dwiyanti, J., Panorama, M., & Putri, N. (2021). Pengaruh Fluktuasi Harga Emas, Tingkat Inflasi Terhadap Produk Gadai Emas Pada Bank Sumsel Babel Syariah. *Medina-Te: Jurnal Studi Islam*, 17(2), 84–102. <https://doi.org/10.19109/medinate.v17i2.12714>
- Aristianti, S., Waluyo, B., & Arman, A. (2021). Pengaruh Fluktuasi Harga Emas, Tingkat Inflasi, Dan Non Performing Financing Terhadap Penyaluran Pembiayaan Produk Gadai Emas. *SERAMBI: Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis Islam*, 3(1), 23–32. <https://doi.org/10.36407/serambi.v3i1.212>
- Arumingtyas, F., & Megaster, T. (2021). Apakah Harga Emas dan Pendapatan Pegadaian Memengaruhi Penyaluran Pembiayaan Rahn di PT Pegadaian (Persero) Indonesia? *Journal Homepage: Prosiding Konferensi Nasional Ekonomi Manajemen Dan Akuntansi (KNEMA)*, 1–12.
- Astuti, A. W., Sihombing, A. E., Lumbantobing, M., Simbolon, N. A., Lubis, R. J., Syarifah, S., & Kurnia, T. (2023). Analisis Pendapatan, Tingkat Inflasi Dan Harga Emas Dalam Penyaluran Kredit Rahn Pada PT Pegadaian Indonesia Tahun 2013-2022. *Jurnal Ilmu Manajemen, Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 1(3), 62–79. <https://doi.org/10.58192/wawasan.v1i3.874>
- Aulia, M. I., & Setiawan, I. (2020). Pengaruh Pendapatan Pegadaian, Tingkat NPL, Tingkat Inflasi dan Harga Emas Terhadap Penyaluran Pembiayaan Gadai Rahn Pada Pegadaian Syariah. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 1(1), 246–257. <https://doi.org/10.35313/jaief.v1i1.2409>
- Bachtiar, A. I. O., & Shiddiq, M. H. A. (2022). Analisis Transaksi Gadai Emas Dengan Akad Ijarah Dan Dampaknya Terhadap Uang Beredar (Studi Kasus pada Bank Sulselbar Syariah Cabang Boneperiode 2021-2022). *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 4(2), 63–80. <https://doi.org/10.30863/iebjournal.v4i2.3759>

- Fadilah, N., Addiarrahman, A., & Solichah, S. (2024). Pengaruh Pendapatan, Jumlah Nasabah dan Harga Emas Terhadap Penyaluran Pembiayaan Rahn Pada PT. Pegadaian Syariah UPS Pasar Angso Duo Jambi (Periode 2015-2022). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, 2(1), 536–550. <https://doi.org/10.61722/jiem.v2i1.827>
- Febriana, R., & Sartiyah. (2021). Analisis Pengaruh Penduduk Miskin, Margin Keuntungan, Inflasi Dan Harga Emas Terhadap Penyaluran Pembiayaan Rahn Pada Pegadaian Syariah Provinsi Aceh. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Islam*, 3(1), 13–29. <https://doi.org/10.24815/jimeki.v3i1.18501>
- Febriani, R., Huzaini, M., & Chaidir, T. (2023). Determinan Yang Mempengaruhi Penyaluran Pembiayaan Gadai (Rahn) Pada PT. Pegadaian Syariah Indonesia Periode 2017-2021. *ALEXANDRIA (Journal of Economics, Business, & Entrepreneurship)*, 4(2), 110–113. <https://doi.org/10.29303/alexandria.v4i2.479>
- Hamdani, H., Lianti, L., & Dasari, F. (2020). Pengaruh Inflasi, Harga Emas Dan Jumlah Nasabah Terhadap Penyaluran Pembiayaan Ar-Rahn Pada PT Pegadaian Syariah Unit Geudong. *Jurnal Ekonis: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 22(1), 54–69. <https://doi.org/10.30811/ekonis.v22i1.1911>
- Hasrul, Yusuf, S., & Ar, A. (2024). Pengaruh Pendapatan Pegadaian, Harga Emas Dan Inflasi Terhadap Penyaluran Pembiayaan Rahn Di PT. Pegadaian Syariah Kabupaten Pinrang. *Journal AK-99*, 4(1), 160–171. <https://doi.org/10.31850/ak99.v4i1.3083>
- Herry, M. D., Ronald John, D., & F.Y, R. (2022). Pengaruh Jumlah Nasabah, Harga Emas Dan Inflasi Terhadap Penyaluran Pembiayaan Gadai Di PT. Pegadaian (Persero) Kota Ambon Dengan Ordinary Least Square (OLS). *PARAMETER: Jurnal Matematika, Statistika Dan Terapannya*, 1(2), 139–146. <https://doi.org/10.30598/parameterv1i2pp139-146>
- Hidayat, S. E., Oktaviany, M., & Royani, I. (2022). Analisis Pengaruh Tingkat Inflasi, Jumlah Nasabah, Dan Pendapatan Gadai Syariah Terhadap Penyaluran Kredit Gadai Syariah (Rahn) (Studi Kasus Pada Pegadaian Syariah Periode 2010 -2019). *Al-Mashrafiyah: Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Perbankan*

- Syariah*, 6(1), 94–103. <https://doi.org/10.24252/al-mashrafiyah.v6i1.52312>
- Hijriah, S., Sari, N., & Jalaluddin, J. (2017). Analisis Jumlah Nasabah, Pendapatan Sewa Modal Dan Tingkat Inflasi Terhadap Penyaluran Pembiayaan Rahn di PT Pegadaian (Persero) Indonesia Tahun 2003-2016. *Ekobis: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Syariah*, 1(1), 10–20. <https://doi.org/10.22373/ekobis.v1i1.9989>
- Ikramina, C. D., & Nurdin, R. (2022). Faktor-Faktor Penentu Minat Nasabah Menggunakan Fasilitas Gadai Emas Di Bank Aceh Syariah Cabang Banda Aceh. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Islam*, 4(1), 52–64. <https://doi.org/10.24815/jimeki.v4i1.22985>
- Kholifah, E., & Isfandayani, I. (2022). Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Dan Tingkat Inflasi Terhadap Penyaluran Pembiayaan Gadai Emas Pada BJB Syariah. *Maslahah : Jurnal Hukum Islam Dan Perbankan Syariah*, 13(2), 165–180.
- Lubis, F. A. (2023). Dampak Penghasilan Pegadaian Dan Harga Emas Terhadap Pembiayaan Rahn Pada PT. Pegadaian Syariah Cabang Langsa (Tahun 2014-2019). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Dan Bisnis [JIMEIS]*, 3(6), 531–540.
- Mamulati, I. (2020). Pengaruh Pendapatan Pegadaian, Dan Harga Emas Terhadap Penyaluran Pembiayaan Rahn. *KAWASA: Jurnal Ilmu - Ilmu Sosial Dan Politik*, 10(1), 1–8.
- Menne, F., Antong, A., Amri, N. F., & Febrianti, A. (2022). Peran Pembiayaan Rahn Terhadap Pendapatan Pegadaian Syariah. *Jurnal Manajemen STIE Muhammadiyah Palopo*, 8(2), 235–243. <https://doi.org/10.35906/jurman.v8i2.1208>
- Mulyadi, M., Suwarno, S., Sari, W. P., Paleni, H., & Erfiani, M. (2020). Pengaruh Fluktuasi Harga Emas, Inflasi, BI Rate Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Pembiayaan Produk Gadai Emas Bank Umum Syariah. *Jurnal Interprof*, 6(1), 26–40. <https://doi.org/10.32767/interprof.v6i1.909>
- Murtadho, M. A., Susyanti, J., & Priyono, A. A. (2018). Analisis Pengaruh Tingkat Inflasi, Pendapatan Gadai, Harga Emas, dan Pajak Penghasilan Terhadap Penyaluran Kredit PT. Pegadaian (Persero) Indonesia. *E – Jurnal Riset*

Manajemen (JRM), 7(3), 29–42.

- Nuriyah, S., & Nurhayati, N. (2022). Pengaruh Peningkatan Nasabah Dan Gadai Emas terhadap Manajemen Resiko Pembiayaan Gadai Emas. *Jurnal Riset Akuntansi (JRA)*, 2(1), 17–24. <https://doi.org/10.29313/jra.v2i1.678>
- Permana, I. J. (2022). Pengaruh Harga Emas Dan Inflasi Terhadap Penyaluran Pembiayaan (Rahn) Pada Pegadaian Syariah Awirarangan Kabupaten Kuningan 2019-2021. *INKUBIS: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 4(2), 70–89. <https://doi.org/10.59261/inkubis.v4i2.66>
- Putri, Z. S., & Nur'aeni, N. (2021). Analisis Fluktuasi Harga Emas Dan Tingkat Inflasi Terhadap Pendapatan Gadai Emas Syariah Di Bank Syariah Mandiri. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 1(3), 489–498. <https://doi.org/10.35313/ijem.v1i3.3491>
- Rahman, K., & Kristanto, E. (2023). Gold Price , Inflasi Dan Non Performing Loans (NPL) Terhadap Pembiayaan Gadai Rahn. *Jurnal Ekonomi Akuntansi Dan Manajemen*, 13(2), 47–54.
- Rahmawati, R., Nurjannah, N., Rahma, A. N., & Zukrianto, Z. (2021). Penerapan Fuzzy Inference System Sugeno Dalam Menentukan Penyaluran Pembiayaan Rahn. *Math Educa Journal*, 5(2), 175–182. <https://doi.org/10.15548/mej.v5i2.2547>
- Rita, A., & Ridlwan, A. A. (2023). Pengaruh Variabel Makro Terhadap Pembiayaan Rahn pada Perbankan Syariah. *Journal Of Institution And Sharia Finance*, 6(1), 1–12. <https://doi.org/10.24256/joins.v6i1.3429>
- Rosa, Y. Del, Husni, E., & Idwar. (2017). Pengaruh Tingkat Inflasi Dan Pendapatan Pegadaian Terhadap Penyaluran Kredit Rahn Pada Pegadaian Syariah Di Indonesia Tahun 2007-2015. *Journal Menara Ekonomi*, 3(5), 116–127. <https://doi.org/10.31869/me.v3i5.211>
- Rosita, W., & Ayuningtyas, R. D. (2019). Pengaruh Pembiayaan Ar-Rahn, Pembiayaan Ar-Rum, Harga Emas, Dan Jumlah Uang Beredar Terhadap Profitabilitas Pegadaian Syariah Di Indonesia Tahun 2008-2017. *Journal of Management & Business*, 2(2), 72–85. <https://doi.org/10.26877/sta.v2i2.5161>

- Rubiyanti, T. (2019). Analisis Pengaruh Jumlah Nasabah, Pendapatan Dan Harga Emas Terhadap Penyaluran Gadai Syariah (Rahn) Pada PT. Pegadaian (Persero) Per Tahun 2012-2017. *Jurnal JESKape*, 2(1), 31–55. <https://doi.org/10.52490/jeskape.v3i1.439>
- Saputri, D. A., & Dewi, R. K. (2020). Pengaruh Pendapatan Terhadap Pembiayaan Gadai (Rahn) Pada Pegadaian Syariah Way Halim 2016-2018. *Jurnal Bisnis & Akuntansi Unsurya*, 5(2), 94–110. <https://doi.org/10.35968/jbau.v5i2.433>
- Sari, D. P., & Budiman, S. A. (2023). Pengaruh Tingkat Inflasi, Fluktuasi Harga Emas, Dan Jumlah Nasabah Terhadap Penyaluran Pembiayaan Rahn Pada PT. Pegadaian (PERSERO) Periode 2012-2021. *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa*, 8(2), 213–220. <https://doi.org/10.37366/jespb.v8i02.972>
- Soeharjoto, Tribudhi, D. A., Hariyanti, D., Nugroho, L., & Engkur, E. (2021). Pengaruh Inflasi, Kurs, Dan Harga Emas Terhadap Penyaluran Rahn (Studi Pada Bank Syariah Mandiri). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(2), 687–692. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i2.24111>
- Sulistyowati, A., Pitoyo, B. S., & Handayani, M. (2023). Pengaruh Tingkat Inflasi dan Nilai Tukar Rupiah Terhadap Penyaluran Kredit Rahn PT. Pegadaian Syariah Periode Tahun 2011-2022. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(2), 2510–2514. <https://doi.org/10.29040/jiei.v9i2.9649>
- Syar, M. I. M., Chalid, L., & Nur, N. (2022). Pengaruh Harga Emas Dan Non Performing Loan Terhadap Profitabilitas PT. Pegadaian Kantor Wilayah Makassar. *Journal of Accounting and Finance (JAF)*, 3(2), 122–135. <https://doi.org/10.52103/jaf.v3i2.1013>
- Wardani, P. A. K., Khairiyah, N. M., & Ramli. (2024). Analisis Pengaruh Harga Emas, Tingkat Inflasi, Dan Jumlah Nasabah Pembiayaan Gadai Emas Syariah Terhadap Penyaluran Pembiayaan Gadai Emas Syariah (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KCP Balikpapan Baru periode 2021-2023). *Jurnal Tugas Akhir Mahasiswa Akuntansi POLTEKBA (JMAP)*, 6(1), 74–81.
- Widiyani, E., & Khotijah, S. A. (2020). Analisis Penerapan Syariah Pembiayaan Gadai atau Rahn Emas (Riset Permasalahan di Kantor Pegadaian Syariah Cabang Mertoyudan). *Ekuiti: Jurnal Ekonomi*, 8(10), 1–8.

- Wijaya, A. R. A., Santika, G., & Mumtahaen, I. (2023). Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Dan Tingkat Inflasi Terhadap Penyaluran Pembiayaan Rahn (Studi Pada Produk Mitra Emas IB Masalah BJB Syariah Periode 2018-2022). *Mufakat: Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 2(4), 590–598. <https://doi.org/10.572349/mufakat.v2i4.945>
- Zahara, A. E., & Mutia, A. (2016). Pengaruh Nilai Taksir Terhadap Jumlah Pembiayaan Pada PT. Pegadaian Syariah Cabang Jambi Tahun 2014-2016. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam Indonesia*, 1(1), 1–12.