

**PENGARUH FLUKTUASI HARGA EMAS
TERHADAP PROFITABILITAS PADA PRODUK
GADAI EMAS BANK SUMSEL BABEL SYARIAH**



Disusun Oleh :

Neka

1646300177

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN
Raden Fatah untuk Memenuhi Salah Satu Syarat guna
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

PALEMBANG

2020



**PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Prof. KH. ZainalAbidinFikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

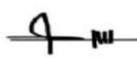
Formulir E.4

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH**

Nama : Neka
Nim/Jurusan : 1646300177 /S1 Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Terhadap Profitabilitas Pada Produk
Gadai Emas Bank Sumsel Babel Syariah

Telah diterima dalam ujian munaqasyah pada tanggal

PANITIA UJIAN SKRIPSI

Tanggal	Pembimbing Utama	: Dr. M. Rusydi, M.Ag
17/12/2020	t.t :	
Tanggal	Pembimbing Kedua	: M. Iqbal, SH.ME
17/12/2020	t.t :	
Tanggal	Penguji Utama	: Nilawati, S.Ag. M.Hum
18/12/2020	t.t :	
Tanggal	Penguji Kedua	: Fatimahtuz Zuhro, S.H.I., M.E
18/12/2020	t.t :	
Tanggal	Ketua	: M. Rusdi, Msc
19/12/2020	t.t :	
Tanggal	Sekretaris	: Mila Gustahartati S.Ag., M.Hum
19/12/2020	t.t :	



**PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

Formulir D.2

Hal : **Mohon Izin Penjilidan Skripsi** Ibu Wakil Dekan I
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Raden Fatah Palembang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dengan ini kami menyatakan bahwa mahasiswa :

Nama : Neka
Nim/Jurusan : 1646300177 /S1 Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Terhadap Profitabilitas Pada
Produk Gadai Emas Bank Sumsel Babel Syariah

Telah selesai melaksanakan perbaikan, terhadap skripsinya sesuai dengan arahan dan petunjuk dari para penguji. Selanjutnya, kami mengizinkan mahasiswa tersebut untuk menjilid skripsinya agar dapat mengurus ijazahnya.

Demikian surat ini kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Palembang, 19 Desember 2020

Penguji Utama

Nilawati, S.Ag. M.Hum
NIP. 197308171997032003

Penguji Kedua

Fatimahtuz Zuhro, S.H.I., M.E
NIDN. 2028109003

Mengetahui
Wakil Dekan I

Dr. Rika Lidyah, SE., M.Si., Ak., CA
NIP. 197504082003122001

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Neka

NIM : 1646300177

Jenjang : S1 Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil karya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Palembang, 23 november 2020

Saya yang menyatakan,



Neka

NIM. 1646300177



UIN RADEN FATAH PALEMBANG
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. Prof. KH. LainalAbidinFikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

PENGESAHAN

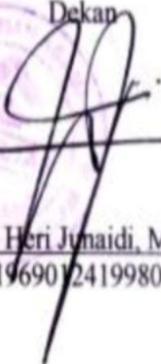
Skripsi berjudul : Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Terhadap Profitabilitas Pada Produk Gadai Emas Bank Sumsel Babel Syariah.

Ditulis Oleh : Neka

NIM : 1646300177

Telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Palembang, 19 Desember 2020

Dekan

Dr. Heri Junaidi, M.A.
NIP. 196901241998031006



**KEMENTERIAN AGAMA
UIN RADEN FATAH PALEMBANG
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Prof. KH. ZainalAbidinFikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

Formulir C.2

NOTA DINAS

Kepada Yth.,
Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam
UIN Raden Fatah
Palembang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Di sampaikan dengan hormat, setelah melakukan Bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah skripsi berjudul :

**Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Terhadap Profitabilitas Pada Produk Gadai
Emas Bank Sumsel Babel Syariah**

Yang ditulis oleh:

Nama : Neka
NIM : 1646300177
Program : S1 Perbankan Syariah

Saya berpendapat bahwa Skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk diujikan dalam ujian *Komprehensif* dan ujian *Munaqosyah* ujian skripsi.

Wassalamu'alaikum.

Palembang, 10 Oktober 2020

Pembimbing Utama

Pembimbing Kedu

Dr. M. Rusydi, M.Ag
NIP.197308012005011007

M. Iqbal, SH. ME
NIP. 198910312019031007

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِإِلْطِافٍ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ
مُتَّفَقِينَ

"Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu."

(QS. An-Nisa [4] : 29)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan untuk :

- 1. Almamaterku Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang**
- 2. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang, Prodi S1 Perbankan Syari'ah**

ABSTRAK

Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Terhadap Profitabilitas Pada Produk Gadai Emas Bank SUMSEL BABEL Syariah

Neka
1646300177

Saat ini, pembiayaan gadai emas menjadi salah satu produk yang ditawarkan oleh perbankan syariah sempat menarik minat masyarakat luas dan menjadi topik para investor. Pembiayaan gadai emas sangat berkembang pesat dalam masyarakat khususnya di Bank Sumsel Babel Syariah, yang dalam hal ini fluktuasi atau naik turunnya harga emas di pasaran sangat mempengaruhi banyaknya pembiayaan gadai yang diberikan akan berakibat pada profitabilitas atau pendapatan Bank Sumsel Babel Syariah. Adapun jenis penelitian yang digunakan pada penelitian ini adalah penelitian terapan dengan menggunakan pendekatan *kuantitatif asosiatif* guna mengetahui seberapa besar pengaruh harga emas terhadap profitabilitas yang didapatkan oleh Bank Sumsel Babel Syariah. Data yang olah pun merupakan data 2017-2019 dan fakta yang diperoleh yakni fluktuasi harga emas pada produk gadai emas memberikan pengaruh yang positif dan signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) dan *Return On Equity* (ROE) Bank Sumsel Babel Syariah. Dengan koefisien determinasi (R^2) masing- masing 39% pada *Return On Asset* (ROA) dan 40,9% pada *Return On Equity* (ROE).

Kata Kunci: Fluktuasi, Emas, Profitabilitas, Produk Gadai Emas

ABSTRACT

The Effect Of Gold Price Fluctuation On Profitability In Gold Gadai Product SUMSEL BABEL Syariah Bank

**Neka
1646300177**

Currently, gold pawn financing is one of the products offered by Islamic banking and has attracted the interest of the wider community and has become a topic for investors. Gold pawn financing is growing rapidly in society, especially in Bank Sumsel Babel Syariah, which in this case fluctuations or fluctuations in the price of gold on the market greatly affect the amount of pawn financing provided will result in profitability or income of Bank Sumsel Babel Syariah. The type of research used in this research is applied research using an associative quantitative approach to determine how much influence the gold price has on the profitability obtained by Bank Sumsel Babel Syariah. The data that is processed is also data from 2017-2019 and the facts obtained are that the fluctuation of gold prices in gold pawn products has a positive and significant effect on the Return On Asset (ROA) and Return On Equity (ROE) of Bank Sumsel Babel Syariah. With the coefficient of determination (R^2) respectively 39% on Return On Assets (ROA) and 40.9% on Return On Equity (ROE).

Keywords: Fluctuation, Gold, Profitability, Gold Pawn Products

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT. Berkat rahmat dan Karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan tugas skripsi ini, sehingga dapat diselesaikan hingga akhir sebagaimana mestinya. Shalawat beserta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, sebagai teladan dalam dunia pendidikan yang patut ditiriu.

Skripsi ini merupakan kajian singkat tentang “Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Terhadap Profitabilitas Pada Produk Gadai Emas Bank Sumsel Babel Syariah”.

Penulis berupaya semaksimal mungkin untuk menyampaikan atau menyajikan laporan ini. Namun sebagai manusia yang memiliki keterbatasan, kekurangan dan kesalahan yang tak dapat dihindari. Maka dari itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari berbagai pihak untuk untuk mencapai kesempurnaan dan hasil yang terbaik. Untuk ini dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada Bapak/Ibu/Sdr/Sdri:

1. Orang Tua saya Mamanda Nurma dan (Alm) Papanda Guntur.
2. Ibu Prof. Dr. Nyayu Khodijah, S.Ag., M.A. selaku Rektor UIN Raden Fatah Palembang
3. Bapak Dr. Heri Junaidi, MA. selaku Dekan ekonomi bisni islam dan Keguruan UIN Raden Fatah Palembang
4. Bapak Dr. Chandra Zaky Maulana, M.M. selaku ketua Jurusan Program Studi S1 Perbankan Syariah UIN Raden Fatah Palembang
5. Bapak Dr. M. Rusydi, M.Ag. selaku dosen Pembimbing I dan Bapak M. Iqbal, SH.ME. selaku dosen Pembimbing II yang selalu membantu saya

dengan tulus dan ikhlas untuk membimbing dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Serta orang-orang tersayang lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu per-satu, saya hanya bisa mendoakan semoga amal baik yang telah kalian curahkan mendapatkan limpahan rahmat dari Allah SWT.

Demikianlah, laporan ini saya buat. Namun sebagai manusia yang memiliki keterbatasan, kekurangan dan kesalahan yang tak dapat dihindari. Maka dari itu penulis mengaharapkan kritik dan saran dari berbagai pihak untuk untuk mencapai kesempurnaan dan hasil yang terbaik. Semoga dapat bermanfaat untuk kita semua.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Palembang, 24 November 2020

Penulis,

Neka

NIM: 1646300177

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Pembahasan Skripsi	10
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Landasan Teori	13
1. <i>Rahn</i> dalam Gadai Emas	13
2. <i>Ijarah</i> dalam Gadai Emas.....	16
3. Perbankan Syariah dan Produk Gadai Emas.....	18
B. Variabel-Variabel Penelitian.....	22
1. Fluktuasi Harga Emas	22
2. Profitabilitas	28
C. Penelitian Terdahulu	32
D. Hipotesis Penelitian	36
E. Kerangka Konseptual.....	36

BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Jenis Penelitian	39
B. Lokasi Penelitian.....	39
C. Variabel Penelitian.....	39
D. Populasi dan Sampel.....	40
E. Jenis dan Sumber Data.....	41
F. Teknik Pengumpulan Data.....	41
G. Teknik Analisis Data	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	47
A. Deskripsi Umum Bank Sumsel Babel Syariah	47
1. Sejarah Singkat Bank Sumsel Babel Syariah	47
2. Visi dan Misi Perusahaan	48
3. Produk dan Jasa	49
4. Produk Pembiayaan Komsumtif.....	51
5. Produk Pembiayaan Produktif	52
6. Jasa Lainnya	52
7. Layanan	53
8. Struktur Organisasi Bank Sumsel Babel Syariah	54
B. Deskripsi Data.....	54
1. <i>Return Of Assets</i> (ROA)	55
2. <i>Return Of Equity</i> (ROE).....	56
3. Harga Emas	57
C. Analisis Deskriptif	58
1. <i>Return Of Assets</i> (ROA)	58
2. <i>Return Of Equity</i> (ROE).....	58
3. Harga Emas	59

D. Uji Asusmsi Klasik <i>Return Of Assets</i> (ROA)	60
1. Normalitas	60
2. Heterokedastisitas	60
3. Uji Autokorelasi	61
E. Analisis Regresi Sederhana (ROA)	62
1. Uji F	62
2. Uji T	63
3. Koefisien Determinansi (R^2)	64
F. Uji Asusmsi Klasik <i>Return Of Equity</i> (ROE)	65
1. Normalitas	65
2. Heterokedastisitas	65
3. Uji Autokorelasi	66
G. Analisis Regresi Sederhana (ROA)	67
1. Uji F	67
2. Uji T	68
3. Koefisien Determinansi (R^2)	69
H. Hasil dan Pembahasan	69
1. Profitabilitas Bank Sumsel Babel Syariah ditinjau dari Segi ROA dan ROE.....	69
2. Pengaruh Fluktuasi Harga Emas pada Produk Gadai Emas Terhadap Profitabilitas	71
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	75
A. Kesimpulan	75
B. Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN-LAMPIRAN	81

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Research Gap Fluktuasi Harga Emas dan Produk Gadai Terhadap Profitabilitas Bank	32
-----------	---	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Grafik Perkembangan Harga Emas 2017-2019	7
Gambar 1.2	Struktur Organisasi Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang.....	54

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pada kegiatan sehari-hari, uang selalu saja dibutuhkan untuk membeli atau membayar berbagai keperluan dan yang menjadi masalah terkadang kebutuhan yang ingin dibeli tidak dapat dicukupi dengan uang yang dimilikinya. Kalau sudah demikian, maka mau atau tidak mau kita mengurangi untuk membeli berbagai keperluan yang dianggap tidak penting. Namun untuk keperluan yang sangat penting terpaksa harus dipenuhi dengan berbagai cara seperti meminjam dari berbagai sumber dana yang ada.

Jika kebutuhan dana jumlahnya besar, maka dalam jangka waktu pendek sulit untuk dipenuhi, apalagi jika harus dipenuhi melalui lembaga perbankan. Bagi mereka yang memiliki barang-barang berharga, kesulitan dana dapat segera dipenuhi dengan cara menjual barang berharga tersebut, sehingga sejumlah uang yang diinginkan dapat terpenuhi. Namun risikonya barang yang telah dijual akan hilang dan sulit untuk kembali.

Untuk mengatasi kesulitan diatas dimana kebutuhan dana dapat dipenuhi tanpa kehilangan barang-barang berharga, maka salah satu alternatifnya masyarakat dapat menjaminkan barang-barangnya ke lembaga tertentu. Barang yang dapat dijaminkan tersebut pada waktu tertentu dapat ditebus kembali setelah masyarakat melunasi pinjamannya. Kegiatan menjaminkan barang-barang berharga untuk memperoleh sejumlah uang dan dapat ditebus kembali setelah jangka waktu tertentu tersebut kita sebut dengan nama usaha gadai.¹

¹ Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya* (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2013), Hlm 233.

Perbankan mempunyai fungsi utama sebagai lembaga yang dapat menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat secara efektif dan efisien atau sebagai perantara antara pihak-pihak yang mempunyai kelebihan dana dengan pihak-pihak yang kekurangan dana. Perbankan bergerak dalam kegiatan penyaluran danadengan berbagai jasa misalnya, melayani kebutuhan pembiayaan serta melancarkan mekanisme sistem pembayaran bagi semua faktor perekonomian. Dengan adanya perbankan maka dapat meningkatkan pemerataan pertumbuhan ekonomi dan stabilitas ekonomi nasional ke arah peningkatan taraf hidup rakyatbanyak terutama perbankan syariah. Adapun produk bisnis nyata yang berupa sebuah produk gadai emas yang tentu saja menjadi suatu program bisnis yang berpengaruh terhadap pertumbuhan ekonomi yang di nilai sangat tinggi serta dapat dijadikan solusi lain selain program-program perbankan dalam menjalankan suatu bisnis dan tentu saja dapat kita ketahui di tiap tahunnya harga emas di dunia semakin naik pertahunnya.

Saat ini, pembiayaan gadai emas menjadi salah satu produk yang ditawarkan oleh perbankan syariah sempat menarik minat masyarakat luas dan menjadi topik para investor. Emas merupakan salah satu investasi yang paling bernilai bagi masyarakat. Emas merupakan barang dengan *demand* yang tinggi, baik untuk proteksi aset, kepentingan berjaga, kebutuhan tabungan haji, maupun investasi. Harga emas dalam jangka panjang cenderung naik. Hampir setiap lima tahun, harga emas naik minimal 100 %.²

Bank Indonesia mengeluarkan surat edaran Nomor 14/7/DPbS tanggal 29 Februari 2012 tentang Produk *qardh* beragunan emas. Bagi

²Asriani,” Infestasi Emas Dalam Perspektif Hukum Islam” Al- Adalah jurnal hukum Islam Vol. XII, No. 4, Desember 2015.

Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah suarat edaran tersebut berisi tentang pembatasan pemberian pembiayaan maksimal sebesar Rp250.000.000,00 untuk setiap nasabah, dengan jangka waktu paling lama 4 bulan dan dapat diperpanjang paling banyak 2 kali. Hal tersebut mencegah adanya penyimpanan praktek pembiayaan gadai emas.³ Emas batangan juga terkenal karena tidak mudah dipengaruhi oleh inflasi. Terlebih dengan pasang surutnya perekonomian global, orang-orang dapat menilai dan melihat pergerakan harga emas. Sekalipun harga emas fluktuatif, harga emas memiliki kecenderungan naik. Oleh sebab itu, emas selalu jadi pilihan mudah bagi banyak orang. Emas merupakan produk investasi yang familiar di masyarakat. Dengan majunya teknologi saat ini, investasi emas pun bias menjadi lebih mudah.

Gadai emas merupakan produk yang sah diperbankan syariah. Ketentuan dan aturan transaksinya mengacu pada prinsip gadai dan di atur secara jelas oleh Bank Indonesia (BI) dan Dewan Syariah Nasional (DSN). Praktik gadai emas ditujukan untuk memenuhi berbagai kebutuhan pokok nasabah yang mendesak dengan proses yang mudah dan singkat. Walaupun gadai emas membantu dalam memenuhi berbagai kebutuhan pokok nasabah, pembiayaan gadai emas pada perbankan syariah memiliki resiko yang cukup tinggi, yaitu saat harga emas turun. Apalagi jika turun cukup dalam, tak sedikit nasabah yang akhirnya menunggak alias tak mau menebus emas. Secara keuangan, bank bisa menjadi tidak sehat karena pembiayaan yang macet akan melonjak.

Bank Sumsel Babel Syariah termasuk salah satu bank yang melakukan aktifitas pembiayaan gadai emas syariah. Pembiayaan gadai

³Kasmir, *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya Edisi Revisi*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada,. 2009), Hlm. 154-155

emas di Bank Sumsel Babel Syariah bisa mengalami kenaikan dan bisa mengalami penurunan. Untuk mengetahui kenaikan dan penurunan tersebut maka dapat dilihat dari pitang neraca *qordh*. Pegadaian syariah atau *rahn* merupakan suatu tanggungan atas utang yang dilakukan apabila pengutang gagal menunaikan kewajiban dan semua barang yang pantas sebagai barang dagangan dapat dijadikan sebagai jaminan.⁴ Akhir-akhir ini pembiayaan gadai emas yang dikembangkan perbankan syariah menjadi topik yang ramai diperbincangkan karena pertumbuhannya yang pesat.

Pembiayaan gadai emas sangat berkembang pesat dalam masyarakat khususnya di Bank Sumsel Babel Syariah. Disisi lain, harga emas setiap saat berubah-ubah sesuai dengan permintaan dan penawaran suatu pasar. Maka harga taksiran yang digunakan dalam pembiayaan gadai emas juga mengikuti harga dipasaran pada saat itu, yang dalam hal ini fluktuasi atau naik turunnya harga emas di pasaran sangat mempengaruhi banyaknya pembiayaan gadai yang diberikan akan berakibat pada profitabilitas atau pendapatan Bank Sumsel Babel Syariah. Maka dari itu peneliti tertarik untuk menguji seberapa besar pengaruh fluktuasi harga emas terhadap profitabilitas Bank Sumsel Babel Syariah.

Menurut Joko Salim, fluktuasi harga emas dapat terjadi karena tidak seimbangnya pasar permintaan dan penawaran. Selain itu, adanya interaksi antar pasar komoditas dan pasar uang juga dapat mendorong fluktuasi harga emas, mengikuti fluktuasi nilai tukar.⁵ Banyak orang yang mengira bahwa harga emas akan selalu naik dari waktu ke waktu. Jika kita melakukan investasi emas dalam jangka waktu yang sangat lama, harga

⁴Muhammad Mushlehuiddin, *Sistem Perbankan dalam Islam*, (Jakarta : PT. Asdi Mahasatya, 2004) Hal. 88

⁵Jeni Syaefudin N, Skripsi *Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Pada Produk Gadai Emas Terhadap Profitabilitas Bank Mega Syariah Tahun 2012/2013*, Universitas Islam Negeri Sunan Gunung Djati Bandung, 2014, Hlm. 2.

emas memang memiliki kecenderungan untuk terus meningkat. Namun kita juga perlu mengingat bahwa semua jenis investasi selalu mempunyai resiko. Resiko investasi tersebut akan sangat terasa mengecewakan ketika pada saat harga emas mengalami penurunan, pada saat yang sama kita membutuhkan dana segar. Jika keadaan kita baik-baik saja, risiko penurunan harga emas memang tidak akan memberikan akibat apa pun dalam kehidupan kita. Bahkan, jika kita memiliki dana lebih, kita bisa membeli emas kedua, ketiga, dan kesekian dengan harga yang jauh lebih murah.⁶

Fluktuasi harga emas dapat terjadi karena tidak seimbangny pasar permintaan dan penawaran. Selain itu, adanya interaksi antar pasar komoditas dan pasar uang juga dapat mendorong fluktuasi harga emas, mengikuti fluktuasi nilai tukar. Harga emas cenderung turun ketika nilai tukar naik (khususnya terhadap dolar Amerika Serikat), demikian pula sebaliknya. Dengan demikian, stabilitas nilai tukar dan harga emas merupakan dua faktor yang sangat penting dicermati dalam pembiayaan berbasis emas, baik gadai maupun investasi, yang menentukan stabilitas keuangan perbankan syariah.⁷

Produk gadai di perbankan syariah merupakan fasilitas pinjaman dana untuk keperluan mendesak dan dalam jangka pendek serta sesuai syariah tanpa adanya tambahan margin dengan syarat menggadaikan barang berharga yang telah dimilikinya sebagai jaminan atas pinjamannya termasuk pemberian fasilitas penyimpanan dan pemeliharaan barang berharga kepada nasabah.

⁶Joko Salim, *Jangan investasi emas sebelum baca buku ini*, transmedia pustaka, 2010, Hlm. 150.

⁷*Ibid*, Hlm. 160.

Kualitas gadai dan kepuasan pelanggan sangat berkaitan. Kualitas memberikan suatu dorongan kepada pelanggan untuk menjalin ikatan yang kuat dengan perusahaan. Ikatan seperti ini dalam jangka panjang memungkinkan perusahaan untuk memahami dengan seksama harapan pelanggan serta kebutuhan mereka, dengan demikian perusahaan tersebut dapat meningkatkan kepuasan pelanggan di mana perusahaan memaksimalkan pengalaman pelanggan yang menyenangkan.

Emas merupakan benda yang memiliki nilai intrinsik dan investasi yang baik sehingga dapat bermanfaat sebagai lindung nilai harta terhadap risiko inflasi. Selain itu tidak dapat dipungkiri emas merupakan objek investasi sejak dahulu yang disimpan dan digunakan untuk memenuhi kebutuhan dimasa depan. Oleh karena itu, emas adalah pelindung nilai aset yang mempunyai sifat paling *likuid* diantara semua instrument investasi. Emas merupakan barang dengan *demand* yang tinggi baik untuk proteksi aset, kepentingan berjaga, kebutuhan tabungan haji, maupun investasi. Harga emas dalam jangka panjang cenderung tidak stabil, untuk mengetahui perkembangan harga emas selama periode 2017-2019 dapat diketahui dari grafik berikut:⁸

⁸Harga Emas, 2011-2019 dari <https://goldprice.org/gold-price-chart.html>

Gambar 1.1 : Grafik Perkembangan Harga Emas 2017-2019



Sumber: *goldprice.org*

Pada grafik tersebut terlihat bahwa harga emas tampak fluktuatif. Naik turunnya harga emas dapat terjadi karena tidak seimbangnya pasar permintaan dan penawaran. Selain itu, adanya interaksi antar pasar komoditas dan pasar uang juga dapat mendorong fluktuasi harga emas. dengan mengikuti fluktuasi nilai tukar, tingkat inflasi juga turut memberikan peran pada fluktuasi harga emas. Joko Salim menyebutkan dalam bukunya bahwa harga emas akan naik, setidaknya sama dengan tingkat inflasi dalam satu waktu tertentu. Harga emas cenderung turun ketika nilai tukar naik (khususnya terhadap USD), demikian pula sebaliknya.⁹

⁹Joko Salim, *Jangan Investasi Emas Sebelum Baca Buku ini!*, (Jakarta: Visimedia, 2011), Hlm.16

Tabel 1.1
Research Gap Fluktuasi Harga Emas Pada Produk Gadai Terhadap
Profitabilitas Bank

No	Nama	Judul Penelitian	Variabel	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
1.	Jeni Syaefudin N (2016)	Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Pada Produk Gadai Emas terhadap Profitabilitas Bank Mega Syariah Tahun 2012/2013	Variabel Dependen : Profitabilitas bank Variabel Independen : Fluktuasi harga	Model regresi Linier Berganda	Hasil penelitin menunjukkan bahwa fluktuasi harga emas berpengaruh positif dan signifikan dengan profitabilitas Bank Mega Syariah
2.	Alfi Asbitatul Husna (2018)	Pengaruh Fluktuasi Harga Emas pada Produk Gadai Emas Syariah dan Produk Safe Deposit Box terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri Tahun 2014-2016	Variabel Dependen : Profitabilitas bank Variabel Independen : Fluktuasi harga dan Deposit box	Model Regresi Linier Berganda	Hasil penelitian menunjukkan bahwa Harga Emas berpengaruh positif tidak signifikan terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri

Sumber: *Dikumpulkan dari berbagai sumber penelitian*

Dari beberapa definisi yang dikemukakan oleh beberapa pakar diatas peniliti dapat menyimpulkan bahwa emas merupakan asset yang cenderung paling diminati karena memiliki sifat paling likuid dibandingkan aset investasi yang lain. Akan tetapi, emas juga memiliki nilai yang tidak cukup stabil karena berpengaruh oleh permintaan dan penawaran pasar. Kecenderungan harga yang fluktuatif akan berpengaruh pula untuk minat

para nasabah pada produk gadai emas di bank, baik bank konvensional maupun bank syariah.

Oleh karena itu, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian ini dengan menuangkan rasa ingin tahu pada penelitian yang berjudul **“Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Pada Produk Gadai Emas Terhadap Profitabilitas Bank Sumsel Babel Syariah Tahun 2017-2019”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, permasalahan yang akan dibahas dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Bagaimana profitabilitas Bank Sumsel Babel Syariah ditinjau dari segi rasio ROA dan ROE pada tahun 2017-2019?
2. Apakah fluktuasi harga emas pada produk gadai emas mempengaruhi tingkat profitabilitas Bank Sumsel Babel Syariah ada tahun 2017-2019?

C. Tujuan Penelitian

Untuk mengetahui apakah fluktuasi harga emas berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Sumsel Babel Syariah.

1. Untuk mengetahui bagaimana profitabilitas Bank Sumsel Babel Syariah apabila ditinjau dari segi ROA dan ROE pada tahun 2017-2019.
2. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh fluktuasi harga emas pada produk gadai emas terhadap profitabilitas Bank Sumsel Babel Syariah pada tahun 2017-2019.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberi manfaat bagi berbagai pihak, antara lain:

1. Bagi peneliti

Dengan dilakukannya penelitian ini, peneliti dapat memperluas dan mengembangkan pemahaman peneliti, serta untuk menambah wawasan peneliti dalam menjawab permasalahan secara nyata dalam kehidupan sehari-hari.

2. Bagi Akademisi

Penelitian ini sebagai referensi dalam perbankan syariah dan sebagai perbandingan untuk penelitian selanjutnya berkaitan dengan masalah Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dan Kualitas Produk Gadai Emas terhadap Profitabilitas pada Bank Sumsel Babel Syariah.

3. Bagi Masyarakat

Hasil penelitian ini diharapkan dapat berguna bagi masyarakat dalam menambah wawasan mengenai Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dan Kualitas Produk Gadai Emas terhadap Profitabilitas pada Bank Sumsel Babel Syariah.

4. Bagi Bank

Penelitian ini diharapkan dapat membantu bagi pihak Bank sumsel babel syariah untuk mengetahui hal-hal yang mempengaruhi Profitabilitas pada bank tersebut.

E. Sistematika Pembahasan Skripsi

Bab I Pendahuluan yang memberikan gambaran secara singkat apa yang akan dibahas dalam penelitian ini, dalam bab ini di dalamnya menyajikan beberapa unsure yang terdiri dari : Latar Belakang Masalah, Identifikasi Masalah, Rumusan Masalah, Tujuan Penelitian, Kegunaan Penelitian, Ruang Lingkup dan Keterbatasan Penelitian, Penegasan Istilah dan Sistematika Skripsi

Bab II Landasan Teori, dalam bab ini diuraikan teori dan konsep yang berisi pembahasan mengenai definisi Harga, Fluktuasi Harga, *Rahn*, Ijarah, Profitabilitas, Kajian Penelitian Terdahulu, Kerangka Konseptual, dan Hipotesis Penelitian.

Bab III Metode Penelitian, dalam bab ini terdiri dari Pendekatan dan Jenis Penelitian, Sumber Data dan variabel Penelitian, Teknik Pengumpulan Data dan Instrumen Penelitian, dan Analisis Data.

Bab IV Hasil Penelitian, dalam bab ini berisi tentang deskripsi data dan pengujian hipotesis.

Bab V Pembahasan Hasil Penelitian, dalam bab ini berisi pembahasan data dari hasil penelitian, presentase masing-masing variabel penelitian, serta analisis data. (hasil dan pembahasanan ada pada satu bab yaitu bab 4 dan bab 5 penutup)

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Landasan Teori

1. *Rahn* dalam Gadai Emas

1) Pengertian *Rahn*

Menurut Zainuddin Ali, sebagai dikutip oleh Mardani dalam bukunya, secara etimologis, *Rahn* mempunyai arti tetap atau kekal. Sedangkan secara terminologis, *Rahn* adalah menahan salah satu harta milik nasabah sebagai barang jaminan atas utang/pinjaman yang diperoleh dari kantor pegadaian syariah.¹⁰ Gadai emas syariah merupakan produk pembiayaan atas dasar jaminan berupa emas sebagai salah satu alternatif memperoleh uang tunai dengan cepat dan mudah berdasarkan prinsip *Rahn*.

2) Rukun dan Syarat *Rahn*

- a) Rukun *Rahn* yaitu antara lain pihak yang menggadaikan, pihak yang menerima gadai, Barang yang digadaikan, Utang/Pinjaman, dan Ijab Qabul.
- b) Syarat *Rahn* antara lain :
 - i. Pihak yang menggadaikan dan pihak yang menerima gadai cakap hukum serta sama-sama ikhlas
 - ii. Pihak yang menggadaikan mempunyai kemampuan untuk mengembalikan pinjaman
 - iii. Barang yang digadaikan benar-benar milik penggadai dan bebas dari ikatan atau syarat apapun

¹⁰Mardani, *Hukum Perikatan Syariah di Indonesia*, Hal. 193

iv. Jumlah utang disebutkan dengan jelas¹¹

c) Ketentuan *Rahn*

Pinjaman dengan menggadaikan barang sebagai jaminan utang dalam bentuk *Rahn* diperbolehkan, dengan ketentuan Fatwa DSN nomor¹²: 25/DSN-MUI/III/2002 tentang *Rahn* sebagai berikut:

- i. Penerima barang mempunyai hak untuk menahan barang sampai semua hutang yang menyerahkan barang dilunasi.
- ii. Barang dan manfaatnya tetap menjadi milik yang menggadaikan barang.
- iii. Pemeliharaan dan penyimpanan barang pada dasarnya menjadi kewajiban penggadai, namun dapat dilakukan oleh penerima gadai. Sedangkan biaya pemeliharaan barang tetap kewajiban penggadai.
- iv. Besar biaya pemeliharaan dan penyimpanan tidak boleh ditentukan berdasarkan jumlah pinjaman.
- v. Penjualan Barang
- vi. Apabila jatuh tempo penerima gadai harus meperingatkan penggadai untuk melunasi hutang
- vii. Apabila penggadai tidak mampu melunasi hutang, maka barang dapat dijual paksa melalui lelang sesuai syariah.
- viii. Hasil penjualan barang digunakan untuk melunasi hutang, pemeliharaan dan penyimpanan yang belum dibayar serta biaya penjualan.
- ix. Kelebihan hasil penjualan menjadi milik penggadai dan kekurangannya menjadi kewajiban penggadai.

¹¹Veitzhal Rivai, *Islamic Management*, (Jakarta : RajaGrafindo Persada, 2008)Hal.

¹²Mardani, *Hukum Perikatan Syariah di Indonesia*, Hal. 195

Ketentuan *Rahn* Emas berdasarkan Fatwa DSN Nomor: 26/DSN-MUI/III/2002 tentang *Rahn* Emas, yaitu:

- i. *Rahn* emas diperbolehkan berdasarkan prinsip *Rahn*.
- ii. Ongkos dan biaya penyimpanan barang ditanggung oleh penggadai.
- iii. Ongkos sebagaimana dimaksud ayat 2 besarnya didasarkan pada pengeluaran yang nyata-nyata diperlukan.
- iv. Biaya penyimpanan barang dilakukan berdasarkan *akad ijarah*.

3) Dasar Hukum *Rahn*

Dasar hukum yang melandasi akad pegadaian syariah diantaranya yaitu Firman Allah, QS. *Al-Baqarah* Ayat 283:¹³

وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَى سَفَرٍ وَمَنْ يَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهَانٌ مَّقْبُوضَةٌ ۖ فَإِنْ أَمَرَ بَعْضُكُمْ بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ الَّذِي أُؤْتِمِنَ أَمَانَتَهُ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ ۖ وَلَا تَكْتُمُوا الشَّهَادَةَ ۗ وَمَنْ يَكْتُمْهَا فَإِنَّهُ آثَمٌ قَلْبُهُ ۗ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ عَلِيمٌ

“Dan apabila kamu dalam perjalanan sedang kamu tidak memperoleh seorang juru tulis maka hendaklah ada barang tanggungan yang dijaminkan. Akan tetapi jika saling percaya mempercayai, maka hendaknya yang dipercayai itu menunaikan amanat hutangnya dan bertaqwa kepada Allah dan jangan menyembunyikan persaksiannya. Dan siapa yang menyembunyikan maka sungguh ia berdosa dalam hatinya. Dan Allah Maha Mengetahui segala perbuatanmu”.

Hadits Nabi riwayat al-Bukhari dan Muslim dari ‘Aisyah ra., ia Berkata: “Sesungguhnya Rasulullah s.a.w. pernah membeli makanan dengan berutang dari seorang Yahudi, dan Nabi menggadaikan sebuah baju besi kepadanya”.

¹³Salim Bahreisy & Abdullah Bahreisy, *Al-Quran dan Terjemahan*, hal. 50.

4) Peranan perbankan Islam.¹⁴

- a. Bank Islam boleh berperan dalam bidang gadai untuk menjamin keselamatan hak mereka ketika menjalankan urusan dengan pelanggan.
- b. Bank Islam juga memberi perhatian pinjaman dengan gadai kepada pelanggan atas dasar pajak gadai Islam. Bank mengenakan bayaran karena menyimpan dan menjaga barang gadai.

2. Ijarah dalam Gadai Emas

1) Pengertian Ijarah

Ijarah adalah akad pemindahan hak atas barang atau jasa, melalui pembayaran upah sewa, tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan atas barang itu sendiri.¹⁵ QS. *Al-Baqarah* : 233 :

وَإِنْ أَرَدْتُمْ أَنْ تَسْتَرْضِعُوا أَوْلَادَكُمْ فَلَا جُنَاحَ عَلَيْكُمْ إِذَا سَلَّمْتُمْ مَا آتَيْتُمْ بِالْمَعْرُوفِ ۗ وَاتَّقُوا اللَّهَ وَاعْلَمُوا أَنَّ اللَّهَ بِمَا تَعْمَلُونَ بَصِيرٌ

“.....Dan jika kamu ingin anakmu disusukan oleh orang lain, maka tidak ada dosa bagimu apabila kamu memberikan pembayaran menurut yang patut. Bertakwalah kepada Allah dan ketahuilah bahwa Allah Maha Melihat apa yang kamu kerjakan”.¹⁶

2) Rukun dan Syarat Ijarah

Rukun dan syarat ijarah yaitu : Sighat Ijarah, pihak yang berakad, dan objek akad ijarah. Dan adapun ketentuan objek akad ijarah antara lain :

¹⁴Veitzhal Rivai dkk, *Islamic Transaction Law in Bussiness*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2011)Hlm. 105

¹⁵Muhammad Syafi'I Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*, (Jakarta : Gema Insani Press, 2001) Hlm. 117

¹⁶Salim Bahreisy & Abdullah Bahreisy, *Al-Quran dn Terjemahan*, Hlm. 38.

- a) Objek ijarah adalah manfaat dari penggunaan barang dan/atau jasa tersebut
 - b) Manfaat barang atau jasa harus bisa dinilai dan dapat dilaksanakan dalam kontrak
 - c) Manfaat barang dan jasa harus yang bersifat dibolehkan
 - d) Kesanggupan memenuhi manfaat harus nyata dan sesuai dengan syariah
 - e) Manfaat harus dikenali secara spesifik sedemikian rupa untuk menghilangkan jahalah (ketidaktahuan) yang akan mengakibatkan sengketa
 - f) Spesifik manfaat harus dinyatakan dengan jelas termasuk jangka waktunya
 - g) Sewa dan upah adalah sesuatu yang dijanjikan dan dibayar nasabah kepada LKS sebagai pembayaran manfaat
 - h) Pembayaran sewa ataupun upah boleh berbentuk jasa dari jenis yang sama dengan objek kontrak
 - i) Kelenturan dalam menentukan sewa ataupun upah dapat diwujudkan dalam ukuran waktu, tempat, dan jarak¹⁷
- 3) Akad Ijarah Dalam Gadai Emas

Dalam akad ijarah, penerima gadai (*murtahin*) dapat menyewakan tempat penyimpanan barang (*deposit box*) kepada nasabahnya. Barang titipan dapat berupa harta benda yang menghasilkan manfaat atau tidak menghasilkan manfaat. Pemilik yang menyewakan disebut *muajir* (pegadaian), sedangkan nasabah (penyewa) disebut (*mustajir*), dan sesuatu yang dapat diambil manfaatnya disebut *majur*, sementara kompensasi atau imbalan jasa disebut *ujrah*. Untuk hal

¹⁷Fatwa DSN-MUI NO : 09/DSN-MUI/IV/2000 tentang pembiayaan ijarah

pembiayaan gadai emas berdasarkan penjelasan fatwa DSN-MUI No.26/DSN-MUI/III/2002 memperbolehkan penggabungan akad *qordh* dan akaad *ijarah*, dimana akad *qordh* terjadi saat bank syariah memberikan pinjaman kepada nasabah dengan jaminan berupa emas. Sedangkan akad *ijarah* terjadi saat bank syariah menyewakan tempat penyimpanan emas (mahrun) dan mengambil upa dari akad sewa tersebut.¹⁸

3. Perbankan Syariah dan Produk Gadai Emas

a. Pengertian Perbankan Syariah

Bank Syariah menurut Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah adalah Bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan Prinsip Syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Bank syariah adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan kredit dan jasa-jasa lain dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang beroperasi disesuaikan dengan prinsip-prinsip syariah.¹⁹

Bank syariah adalah bank yang tata cara beroperasinya didasarkan pada tata cara bermu'amalat secara Islam, yakni mengacu kepada ketentuan-ketentuan al-Qur'an dan al-Hadis.²⁰ Istilah lain yang digunakan untuk sebutan bank Islam adalah Bank Syariah. Secara akademik, istilah Islam dan Syariah memang mempunyai pengertian

⁸ Peraturan Perbankan Tentang Gadai Emas, www.bi.go.id/id/peraturan/perbankan

¹⁹Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah* edisi 2,(Ekonisia:Yogyakarta, 2003),Hal. 27.

²⁰Warkum Sumitro, *Asas-Asas Perbankan Islam dan Lembaga-Lembaga Terkait BMUI & TAKAFUL di Indonesia*, (PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta, 1996)Hal. 5

yang berbeda. Namun secara teknis untuk penyebutan Bank Islam dan Bank Syariah mempunyai pengertian yang sama.

b. Pengertian Gadai Emas

Definisi gadai secara umum diatur dalam Pasal 1150 Kitab Undang-undang Hukum Perdata (KUH Perdata), yaitu : “Gadai adalah suatu hak yang diperoleh seorang kreditur atas suatu barang bergerak yang bertumbuh maupun tidak bertumbuh yang diberikan kepadanya oleh debitur atau orang lain atas namanya untuk menjamin suatu hutang, dan yang akan memberikan kewenangan kepada kreditur untuk mendapatkan pelunasan dari barang tersebut lebih dahulu daripada kreditur-kreditur lainnya terkecuali biaya- biaya untuk melelang barang tersebut dan biaya yang telah dikeluarkan untuk memelihara benda itu, biaya-biaya mana yang harus didahulukan.”

Dari definisi gadai tersebut terkandung adanya beberapa unsur pokok, yaitu:²¹

- 1) Gadai lahir karena perjanjian penyerahan kekuasaan atas barang gadai kepada kreditur pemegang gadai.
- 2) Penyerahan itu dapat dilakukan oleh debitur atau orang lain atas nama debitur.
- 3) Barang yang menjadi obyek gadai hanya benda bergerak, baik bertumbuh maupun tidak bertumbuh.
- 4) Kreditur pemegang gadai berhak untuk mengambil pelunasan dari barang gadai lebih dahulu daripada kreditur-kreditur lainnya.

KUH Perdata mengenal adanya hak kebendaan yang bersifat memberi kenikmatan dan hak kebendaan yang bersifat memberikan

²¹Purwahid Patrik dan Kashadi, *Hukum Jaminan*, (Fakultas Hukum Undip: Semarang, 2003), Hal. 13

jaminan, hak kebendaan yang bersifat memberikan jaminan senantiasa tertuju pada benda milik orang lain, benda milik orang lain dapat berupa benda bergerak maupun benda tidak bergerak. Untuk benda jaminan milik orang lain yang berupa benda bergerak maka hak kebendaan tersebut adalah hak gadai, sedangkan benda jaminan orang lain yang berupa benda tidak bergerak maka hak kebendaan tersebut adalah hak tanggungan.²²

Gadai merupakan jaminan dengan menguasai bendanya sedangkan hak tanggungan merupakan jaminan dengan tanpa menguasai bendanya, gadai di Indonesia dalam praktek perbankan sedikit sekali dipergunakan, kadang-kadang hanya sebagai jaminan tambahan dari jaminan pokok yang lain. Hal demikian terjadi karena terbentur pada syarat inbezitstelling pada gadai, padahal si debitur masih membutuhkan benda jaminan tersebut.²³

Gadai berasal dari bahasa Arab yaitu (الرهن) Ar-Rahnu) yang berarti الثبوت – ال2دوام (Ats-Tsubut – Ad-Dawam) yaitu tetap dan terus menerus¹. Imam Asy-Syaukani mengatakan bahwa rahn (gadai) dengan fathah di awalnya dan huruf “ha“ disukun menurut bahasa (اسألأحتب Al-Ihtibas) yang berarti menahan,² dalam bentuk maf’ul bih dengan sebutan masdar. Adapun kata الرهن (Ar-Ruhun) dengan dhomatain adalah jama’nya, bentuk jama’ lainnya yaitu (انالره Ar-Rihan) dengan “ra“ dikasrah seperti dalam kata (بكت kutubun) dari mufrad kitab yang dapat dibaca duaduanya. Seperti firman Allah dalam QS AlMudatsir ayat 38 : َ

رَهِيْنَةٌ كَسَبَتْ بِمَا نَفْسٍ كُلُّ

²²*Ibid*, Hal.12

²³*Ibid*.

“Tiap-tiap diri bertanggung jawab atas apa yang telah diperbuatnya “.

Serta landasan hukum yang membolehkan adanya praktek gadai adalah firman Allah Subhanahu Wa Ta’ala dalam QS Al-Baqarah ayat 283 :

“Jika kamu dalam perjalanan (dan bermu’amalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (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.”

Secara umum, usaha gadai merupakan kegiatan menjaminkan barang-barang berharga kepada pihak tertentu, guna memperoleh sejumlah uang dan barang yang dijaminkan akan ditebus kembali sesuai dengan perjanjian antara nasabah dan lembaga gadai. Peran utama gadai yaitu untuk mengatasi agar masyarakat yang sedang membutuhkan dana tidak jatuh ke tangan para pelepas uang atau tukang rentenir yang bunganya relative tinggi. Perusahaan yang menjalankan usaha gadai di Indonesia salah satunya yaitu Perum Pegadaian. Ciri-ciri usaha gadai di antaranya terdapat barang-barang berharga yang digadaikan, nilai jumlah pinjaman tergantung nilai barang yang digadaikan. Barang yang digadaikan dapat ditebus kembali.²⁴

Secara teknis, gadai emas dapat dilakukan oleh suatu lembaga tersendiri seperti pegadaian syariah, baik sebagai lembaga gadai swasta maupun pemerintah. Akan tetapi sekarang banyak gadai yang dilakukan di suatu lembaga perbankan. Pada prinsipnya, ketika kita melakukan transaksi gadai,

²⁴ Thamrin Abdullah dan Francis Tantri, *Bank dan Lembaga Keuangan, Ed. 1, Cet. 1*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2012), hal. 25.

kita menyerahkan barang yang kita miliki untuk mendapatkan pinjaman dana. Atas pinjaman dana tersebut, kita dibebankan beberapa macam biaya hingga waktu kita bisa melunasi pinjaman tersebut.²⁵

Produk pembiayaan gadai syariah dapat disebut dengan istilah *Rahn*. Fatwa DSN-MUI No.25/DSN-MUI/III/2002 menjelaskan bahwa *Rahn* yaitu salah satu bentuk jasa keuangan yang menjadi kebutuhan masyarakat dengan suatu pinjaman untuk menggadaikan barang atau menahan barang sebagai jaminan atas hutang.²⁶

B. Variabel-Variabel Penelitian

1. Fluktuasi harga emas

a. Pengertian Fluktasi

Fluktasi adalah perubahan naik turunnya suatu variabel yang terjadi akibat dari mekanisme pasar.²⁷ Secara tradisional fluktasi dapat diartikan sebagai perubahan nilai. Berdasarkan uraian tersebut dapat disimpulkan bahwa fluktasi merupakan perubahan yang dialami oleh suatu variabel tertentu yang biasanya diakibatkan oleh mekanisme pasar.

Perubahan tersebut dapat berupa perubahan naik atau turun pada nilai tersebut. Tiga faktor utama mengenai fluktasi ekonomi, pertama fluktsi dalam perekonomian memiliki sifat yang tidak dapat diramalkan atau tidak teratur. kedua, biasanya besaran ekonomi makro berfluktasi secara bersamaan. Dan faktor ketiga pada fuktasi ekonomi akan terjadi peningkatan pada tingkat pengangguran apabila terjadi penurunan pada hasil produksi.

²⁵ Gadai Emas, “Gadai Emas di Pegadaian Syariah”, <http://gadaiemas.net/>

²⁶ DSN MUI, Fatwa Rahn, <https://dsnmui.or.id/fatwa/rahn/>

²⁷ Suryamaya, Yohanes Andri . 2014, *Pengaruh Faktor-faktor Makro Ekonomi Terhadap Return Pasar Di Bursa Efek Indonesia*,. Jurnal Keuangan dan Bisnis, Vol. 12, No. 2. Fakultas Ekonomi Unisma

b. Fluktuasi Harga Emas

Emas dari masa lalu dianggap sebagai simbol kekayaan dan kemewahan karena nilai tinggi dan keindahan yang luar biasa. Emas juga merupakan salah satu komoditas yang sangat diminati untuk instrumen investasi untuk pengembalian yang tinggi menjanjikan dibandingkan dengan komoditas lain dan sifat liquid (mudah dijual kembali) jika sewaktu-waktu diperlukan.

Menemukan harga yang pas saat membeli dan menjual emas merupakan faktor penting dalam mengestimasi besar risk dan return dari hasil investasinya. Harga emas tidak hanya tergantung pada situasi permintaan dan penawaran, melainkan juga dipengaruhi situasi perekonomian secara keseluruhan. Situasi ekonomi yang sering mempengaruhi harga emas diantaranya kenaikan inflasi melebihi yang diperkirakan, perubahan kurs, terjadi kepanikan finansial, harga minyak naik secara signifikan, demand dan supply terhadap emas, kondisi politik dunia, situasi ekonomi global dan suku bunga.²⁸ Beberapa situasi ekonomi yang sering mempengaruhi harga emas²⁹ adalah sebagai berikut:

1) Perubahan Kurs

Melemahnya Kurs dolar AS biasanya mendorong kenaikan harga emas dunia. Hal ini disebabkan karena para investor menjual mata uang dolar milik mereka dan kemudian membeli emas yang dinilai mampu melindungi nilai aset yang mereka miliki.

²⁸Murtadho, Muhammad Ali, dkk. 2016, *Analisis Pengaruh Tingkat Inflasi, Pendapatan Gadai, Harga Emas, Dan Pajak Penghasilan Terhadap Penyaluran Kredit PT. Pegadaian (Persero) Indonesia*. E-Jurnal Riset Manajemen. Fakultas Ekonomi Unisma

²⁹Ebook, *Mahir Berinvestasi Emas*, Hlm. 8

2) Siatuasi Politik

Kenaikan pasar emas pada tahun 2002 hingga awal tahun 2003 terjadi sebagai dampak dari dilakukannya serangan ke Irak oleh tentara sekutu yang dikomando oleh Amerika Serikat. Pelaku pasar beralih dari investasi pasar uang dan pasar saham ke investasi emas sehingga permintaan emas melonjak naik.

3) Supply dan Permintaan

Supply dan Permintaan dari harga emas terjadi pada tahun 1980. pada tahun itu, penjualan *forward* oleh perusahaan pertambangan selalu dipersalahkan atas terjadinya kenaikan pasar emas. Dalam kerangka bisnis, sebenarnya perilaku perusahaan pertambangan itu masuk akal. Dengan melakukan *forward* ketika harga emas menguat mereka dapat mengamankan harga *output* tambang pada harga yang menarik.

4) Situasi Ekonomi Global

Sekitar 80 persen dari total suplai emas digunakan industri perhiasan. konsumsi perhiasan merupakan pengaruh yang besar pada permintaan. Ketika kondisi ekonomi meningkat, kebutuhan akan perhiasan cenderung naik. Namun, dari data statistik menunjukkan bahwa kebutuhan akan perhiasan lebih sensitif terhadap naik turunnya harga emas dibandingkan dengan meningkatnya kondisi ekonomi.

5) Suku Bunga

Ketika tingkat suku bunga naik, ada urusan yang besar untuk menyimpan uang pada deposito ketimbang emas yang tidak menghasilkan bunga. Ini akan menimbulkan tekanan pada emas. Sebaliknya ketika suku bunga turun, harga emas cenderung naik.

6) Konsep Harga dalam Ekonomi Islam

Harga menjadi sesuatu yang sangat penting, artinya bila harga suatu barang terlalu mahal dapat mengakibatkan barang menjadi kurang laku, dan sebaliknya bila menjual terlalu murah, keuntungan yang didapat menjadi berkurang. Penetapan harga yang dilakukan penjual atau pedagang akan mempengaruhi pendapatan atau penjualan yang akan diperoleh atau bahkan kerugian yang akan diperoleh jika keputusan dalam menetapkan harga jual tidak dipertimbangkan dengan tepat sasaran.

Dalam menetapkan harga jual dapat dilakukan dengan berbagai cara seperti:³⁰

- a) Penetapan harga jual oleh pasar yang artinya penjual tidak dapat mengontrol harga yang dilempar dipasaran. Harga ditentukan oleh mekanisme penawaran dan permintaan dalam keadaan seperti ini penjual tidak dapat menetapkan harga jual yang diinginkan
- b) Penetapan harga jual yang dilakukan oleh pemerintah, artinya pemerintah berwenang menetapkan harga barang dan jasa terutama menyangkut masyarakat umum. Perusahaan tidak dapat menetapkan harga jual barang sesuai kehendaknya.
- c) Penetapan harga jual yang dicontoh oleh penjual oleh perusahaan, maksudnya harga ditetapkan sendiri oleh perusahaan. Penjual menetapkan harga dan pembeli boleh memilih, membeli atau tidak. Harga ditetapkan oleh keputusan atau kebijaksanaan dalam perusahaan.

³⁰Soemarsono, *Peranan Pokok dalam Menentukan Harga Jual* (Jakarta: Rieneka Cipta, 1990),hal.17

Menurut jumbuh ulama telah sepakat bahwa islam menjunjung tinggi mekanisme pasar bebas, maka hanya dalam kondisi tertentu saja pemerintah dapat melakukan kebijakan penetapan harga. Prinsip dari kebijakan ini adalah mengupayakan harga yang adil, harga yang normal, atau sesuai harga pasar. Dalam penjualan islami, baik yang bersifat barang maupun jasa, terdapat norma, etika agama, dan perikemanusiaan yang menjadi landasan pokok bagi pasar islam yang bersih, yaitu:³¹

- (a) Larangan menjual atau memperdagangkan barang-barang yang diharamkan
- (b) Bersikap benar, amanah dan jujur
- (c) Menegakkan keadilan dan mengharamkan riba
- (d) Menerapkan kasih sayang
- (e) Menegakkan toleransi dan keadilan

Menurut Ibnu Taimiyah naik dan turunnya harga tidak selalu disebabkan oleh tindakan tidak adil dari sebagian orang yang terlibat transaksi. Bisa jadi penyebabnya adalah penawaran yang menurun akibat inefisiensi produksi, penurunan jumlah impor barang-barang yang diminta atau juga tekanan pasar. Karena itu, jika permintaan terhadap barang meningkat, sedangkan penawaran menurun, harga barang tersebut akan naik. Begitu pula sebaliknya. Kelangkaan dan melimpahnya barang mungkin disebabkan oleh tindakan yang adil atau mungkin juga tindakan yang tidak adil.³²

Penentuan harga haruslah adil, sebab keadilan merupakan salah satu prinsip dasar dalam semua transaksi yang islami. Bahkan, keadilan

³¹Yusuf Qardhawi, *Norma dan Etika Bisnis Islam*, Alih Bahasa Zainal Arifin (Jakarta:Gema Insani,1999),h.189

³²Adiwarman A Karim, *Ekonomi Mikro Islam*, Edisi Ketiga (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada,2011),hal.144

sering kali dipandang sebagai inti sari dari ajaran islam dan dinilai Allah sebagai perbuatan yang lebih dekat dengan ketakwaan. Keadilan merupakan nilai paling asasi dalam ekonomi islam.³³ Menegakkan keadilan dan membrantas kezaliman adalah tujuan utama dari risalah para Rasul-Nya. Keadilan sering kali diletakkan sederajat dengan kebajikan dan ketakwaan. Seluruh ulama terkemuka sepanjang sejarah islam menempatkan keadilan sebagai unsur paling utama dalam maqashid syariah. Sayyid Qutb menyebutkan keadilan sebagai unsur pokok komprehensif dan terpenting dalam aspek seluruh kehidupannya.³⁴

Menurut Pusat Pengkajian dan Pengembangan Ekonomi Islam (P3EI), berdasarkan makna adil yang ada dalam al-qur'an sebagaimana disebutkan diatas, maka bisa dirutunkan nilai turunan yang berasal darinya sebagai berikut:³⁵

- a) ***Persamaan Kompensasi*** adalah pengertian adil yang paling umum, yaitu bahwa seseorang harus memberikan kompensasi yang sepadan kepada pihak lain sesuai dengan pengorbanan yang telah dilakukan. Pengorbanan yang telah dilakukan inilah yang menimbulkan hak kepada seseorang yang telah melakukan pengorbanan untuk memperoleh balasan yang seimbang dengan pengorbanannya
- b) ***Persamaan Hukum*** disini berarti setiap orang harus diperlakukan sama di muka hukum. Tidak boleh ada diskriminasi terhadap seseorang di muka hukum atas dasar apa pun juga. Dalam konteks ekonomi, setiap orang harus diperlakukan sama dalam setiap aktivitas maupun transaksi ekonomi. Tidak ada alasan untuk melebihkan hak

³³Yusuf Qardawi, *Peran Nilai dan Moral dalam Perekonomian Islam*, Cetakan Keempat, Hadis Nomor 1314, Bab Al-Buyuu'(Jakarta: Robbani Press,2004),hal.351

³⁴Pusat Pengkajian dan Pengembangan Ekonomi Islam (P3EI), *Ekonomi Islam* (Jakarta:Rajawali Press,2009),hal.59

³⁵*Ibid*, hal.60

suatu golongan atas golongan lain hanya karena kondisi yang berbeda dari kedua golongan tersebut.

- c) **Moderat** disini dimaknai sebagai posisi tengah-tengah. Nilai adil disini dianggap telah diterapkan seseorang jika seseorang yang bersangkutan mampu memposisikan dirinya dalam posisi ditengah. Hal ini memberikan implikasi bahwa seseorang harus mengambil posisi ditengah dalam arti tidak mengambil keputusan yang terlalu memperingan, misalnya dalam hal pemberian kompensasi.
- d) **Proporsional Adil** tidak selalu diartikan kesamaan hak, namun hak ini disesuaikan dengan ukuran setiap individu atau proporsional, baik dari sisi tingkat kebutuhan, kemampuan, pengorbanan, tanggungjawab ataupun kontribusi yang diberikan oleh seseorang.

Berdasarkan beberapa penjelasan di atas dapat disimpulkan bahwa fluktuasi kenaikan ataupun penurunan harga emas dapat mempengaruhi penyaluran kredit gadai emas pada bank umum syariah. Semakin tinggi harga emas, maka semakin tinggi pula nilai penyaluran kredit gadai emas pada bank umum syariah begitu pula sebaliknya.

2. Profitabilitas

a. Pengertian Profitabilitas

Profitabilitas adalah rasio yang digunakan untuk melihat kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba profitabilitas Perbankan.³⁶ Setiap perusahaan mengharapkan profit yang maksimal. Laba merupakan alat ukur utama kesuksesan sebuah perusahaan.

³⁶Hanafi A. Halim. 2007. *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: UUP STIM YKPI, dalam <http://journal.uinjkt.ac.id/index.php/etikonomi>, diakses tanggal 14 Februari 2020

Menurut Kasmir, Profitabilitas merupakan rasio untuk menilai kemampuan perusahaan dalam mencari keuntungan atau laba dalam suatu periode tertentu.³⁷

Menurut Rivai bahwa profitabilitas bank dapat dipengaruhi oleh dua faktor eksternal dan faktor internal. Faktor eksternal merupakan faktor yang berasal dari luar bank, misalnya kondisi perekonomian, kondisi perkembangan pasar uang dan pasar modal, kebijakan pemerintah, dan peraturan Bank Indonesia. Sedangkan faktor internal merupakan faktor yang bersumber dari bank itu sendiri, misalnya produk bank, kebijakan suku bunga, kualitas layanan, dan reputasi bank. Sedangkan, menurut Brigham dan Houston (2009) profitabilitas merupakan hasil akhir dari sejumlah kebijakan dan keputusan yang dilakukan oleh perusahaan.³⁸

Berdasarkan beberapa pendapat hli tersebut, dapat ditarik kesimpulan bahwa kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba dengan menggunakan sumber daya yang ada di dalam perusahaan itu sendiri.

b. Profitabilitas Bank Syariah

Rasio profitabilitas merupakan alat yang digukan untuk mengukur tingkat keuntungan dalam sebuah perusahaan. Bringham dan Houston (2009) mengatakan bahwa, "Sekelompok rasio yang menunjukkan gabungan efek-efek dari likuiditas, management aktiva dan utan pada hasil operasi. Rasio ini meliputi margin laba atas penjualan, rasio kemampuan dasar untuk menghasilkan laba, tingkat pengembalian

³⁷Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, Edisi ke-1, Cetakan ke-9, (Jakarta: Rajawali Pers, 2016) Hlm. 196

³⁸Eugene Brigham dan Joel F. Houston, *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*, Buku Satu, Ed-10 (Alih bahasa Ali Akbar Yulianto, 2009), (Jakarta: Salemba Empat), Hlm. 109.

ekuitas saham biasa.”³⁹ Adapun pendapat lain menurut J. Fred Weston dan Thomas Copeland (2001) mengatakan bahwa rasio profitabilitas digunakan untuk mengukur efektivitas manajemen berdasarkan hasil pengembalian yang dihasilkan dari penjualan dan investasi.⁴⁰

Berdasarkan beberapa teori diatas dapat disimpulkan bahwa rasio profitabilitas merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur seberapa besar keuntungan atau laba yang dapat dihasilkan oleh suatu perusahaan dengan menggunakan semua faktor yang ada baik secara internal maupun eksternal perusahaan tersebut untuk menghasilkan keuntungan secara maksimal.

Secara umum ada empat jenis analisis utama yang digunakan untuk menilai tingkat profitabilitas yakni terdiri dari:

a. *Net Profit Margin* (NPM)

Net Profit Margin adalah suatu rasio yang mengukur keuntungan netto per rupiah penjualan. Menurut Riyanto (2013), *Net Profit Margin* adalah perbandingan antara *net operating income* dengan *net sales*. *Net Profit Margin* merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur margin lab atas penjualan. Rasio ini akan menggambarkan penghasilan bersih suatu perusahaan berdasarkan total penjualan bersih.⁴¹

$$\text{NPM} = \frac{\text{Laba setelah pajak}}{\text{penjualan}}$$

³⁹*Ibid*, Hlm. 107.

⁴⁰J. Fred Weston dan Thomas Copeland, *Manajemen Keuangan*, Jilid 1, Ed-9, (Jakarta: Binarupa Aksara), Hlm.237

⁴¹Riyanto Bambang, *Dasar-Dasar Pembelanjaan Perusahaan*, Ed-4, (BPFE-Yogyakarta: Yogyakarta,2013), Hlm.336.

b. *Return On Asset (ROA)*

Menurut Kasmir (2012), *Return On Asset* adalah rasio yang menunjukkan hasil atas jumlah aktiva yang digunakan dalam perusahaan.⁴² Toto Prihadi (2008), mengatakan ROA bertujuan untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam mendaya gunakan aset untuk memperoleh laba dan mengukur hasil total untuk seluruh kreditor dan pemegang saham selaku penyedia sumber dana.⁴³ Presentase ini dinyatakan dengan rumus sebagai berikut:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Laba setelah pajak}}{\text{Total Aktiva}}$$

c. *Return On Equity (ROE)*

Brigham & Houston (2009) mengatakan bahwa ROE merupakan rasio laba bersih terhadap ekuitas, biasa mengukur tingkat pengembalian atas investasi pemegang saham. Sejalan dengan hal tersebut Tandelin mengatakan bahwa *return on equity* dapat menggambarkan sejauh mana kemampuan perusahaan menghasilkan laba yang bisa diperoleh oleh pemegang saham.⁴⁴ Persentase ROE dapat diperoleh dengan rumus sebagai berikut:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Laba setelah pajak}}{\text{Modal Sendiri}}$$

⁴²Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, (PT. Raja Grafindo Persada: Jakarta, 2012), Hlm. 201

⁴³Toto Prihadi, *Deteksi Cepat Kondisi Keuangan : 7 Analisis Rasio Keuangan*, Cet-1, (PPM: Jakarta, 2008), Hlm, 68

⁴⁴Eugene Brigham dan Joel F. Houston, *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*, Hlm. 112.

d. *Earing Per Share (EPS)*

Earing per share merupakan rasio yang diperoleh untuk setiap lembar saham dalam menghasilkan laba. Atau secara tidak langsung diartikan pula sebagai suatu indikator keberhasilan suatu perusahaan. *EPS* sendiri dirumuskan sebagai berikut:⁴⁵

$$\text{EPS} = \frac{\text{Laba setelah pajak}}{\text{Jumlah lembar saham beredar}}$$

C. Penelitian Terdahulu

Tabel 1.1
Research Gap Fluktuasi Harga Emas dan Produk Gadai
Terhadap Profitabilitas Bank

No	Nama	Judul Penelitian	Variabel	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
1.	Jeni Syaefudin N (2016)	Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Pada Produk Gadai Emas terhadap Profitabilitas Bank Mega Syariah Tahun 2012/2013	Variabel Dependen : Profitabilitas bank Variabel Independen : Fluktuasi harga	Model regresi Linier Berganda	Hasil penelitian menunjukkan bahwa fluktuasi harga emas berpengaruh positif dan signifikan dengan profitabilitas Bank Mega Syariah
2.	Alfi Asbitatul Husna (2018)	Pengaruh Fluktuasi Harga Emas pada Produk Gadai Emas Syariah dan Produk	Variabel Dependen : Profitabilitas bank	Model Regresi Linier Berganda	Hasil penelitian menunjukkan bahwa Harga Emas berpengaruh positif

⁴⁵Sofyan Syafri Harahap, *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*, (Raja Grafindo Persada: Jakarta, 2008), Hlm.306)

		Safe Deposit Box terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri Tahun 2014-2016	Variabel Independen : Fluktuasi harga dan Deposit box		tidak signifikan terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri
3.	Rizky Azura Hayati (2018)	Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Pada Produk Gadai Emas terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri Tahun 2015-2017	Variabel Dependen : Profitabilitas bank Variabel Independen : Fluktuasi harga	Model Regresi Linier Berganda	Hasil penelitian menunjukkan bahwa adanya pengaruh fluktuasi harga emas pada produk gadai emas terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri
4.	Gento Chen Idris (2017)	Pengaruh Pembiayaan dan Fluktuasi Harga Emas pada Produk Gadai Emas terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri KC Bengkulu Tahun 2014/2016	Variabel Dependen : Profitabilitas bank Variabel Independen : Pembiayaan dan Fluktuasi harga	Model Regresi Linier Berganda	Hasil penelitian menunjukkan bahwa fluktuasi harga emas tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri
5.	Sabtiyah (2018)	Analisis Pengaruh Pendapatan Pegadaian, Harga Emas, dan Tingkat Inflasi Terhadap Penyaluran Pembiayaan Rahn dengan Return On	Variabel Dependen : Pembiayaan Rahn dengan ROA Variabel Independen	Model Regresi Linier Berganda	Hasil Penelitian menunjukkan bahwa pendapatan pegadaian dan harga emas berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA

		Asset Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada Pegadaian Syariah di Indonesia Periode 2014-2016)	: Pendapatan pegadaian, harga, dan tingkat inflasi		
6.	Choirunnisa (2018)	Analisi Fluktuasi Harga Emas terhadap Pendapatan Pegadaian Syariah di Indonesia	Variabel Dependen : Pendapatan Pegadaian Variabel Independen : Fluktuasi harga	Model Regresi Linier Berganda	Hasil penelitian menunjukkan harga emas di Indonesia mengalami perubahan yang fluktuatif setiap tahunnya
7.	Muhammad Zufriano (2019)	Analisis Pengaruh Fluktuasi Harga Emas, Tingkat Inflasi, dan ROA terhadap Produk Gadai Emas pada Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2018	Variabel Dependen : Produk gadai Variabel Independen : Fluktuasi harga, inflasi, dan ROA	Model Regresi Linier Berganda	Hasil Penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif dan tidak signifikan fluktuasi harga emas terhadap produk gadai emas
8.	Eko Fitri Nuryanto (2017)	Analisis Pengaruh Fluktuasi Harga Emas, Tingkat Inflasi, dan Ukuran Perusahaan terhadap Produk Gadai Emas pada Bank Umum Syariah Periode	Variabel Dependen : Produk gadai Variabel independen : Fluktuasi harga,	Regresi Linier Berganda	Hasil Penelitian menunjukkan bahwa fluktuasi harga emas berpengaruh positif dan signifikan terhadap produk gadai emas

		2012-2016	tingkat inflasi, dan Ukuran Perusahaan		
9.	Rahmi Arihastini (2019)	Pengaruh Fluktuasi Harga Emas terhadap Minat Nasabah Menggunakan Produk <i>Rahn</i> dan Profitabilitas Produk <i>Rahn</i> di PT.BPRS PNM Patuh Beramal	Variabel Dependen : Fluktuasi harga Emas Variabel independen : Minat Nasabah	Regresi Linier Sederhana	Hasil peneltian menunjukkan bahwa adanya pengaruh yang signifikan antara Fluktuasi Harga Emas dan Minat Nasabah terhadap produk <i>Rahn</i>
10.	Muhammad Sodik (2017)	Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Terhadap Minat Bertransaksi Nasabah Pegadaian Syariah (Studi Pada Pegadaian Syariah Cabang Raden Intan Bandar Lampung 2016-2017)	Variabel Dependen : Fluktuasi harga Emas Variabel independen : Minat Transaksi Nasabah	Regresi Linier Sederhana	Hasil Penelitian menunjukkan bahwa Fluktuasi Harga Emas tidak berpengaruh secara signifikan terhadap Minat Bertransaksi Nasabah
11.	Ulfa Dyah Ratnasari (2019)	Studi Komparasi Pengaruh Penyaluran Pembiayaan <i>Qardh</i> , Fluktuasi Harga Emas, Inflasi Pada Produk Gadai Emas Terhadap Profitabilitas Bank	Variabel Dependen : Profitabilitas independen : Pembiayaan <i>Qardh</i> , Fluktuasi Harga Emas, Inflasi	Regresi Linier Berganda	Hasil Penelitian menunjukkan bahwa Secara parsial fluktuasi harga emas berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap profitabilitas, namun dengan dilakukannya uji beda hasilnya terdapat

		Syariah Mandiri dan Bank Negara Indonesia Syariah			persamaan
--	--	---	--	--	-----------

Sumber: *Dikumpulkan dari berbagai sumber penelitian*

D. Hipotesis Penelitian

Hipotesis adalah suatu perumusan sementara mengenai suatu hal yang dibuat untuk menjelaskan hal itu dan juga dapat menuntun/mengarahkan penyelidikan selanjutnya.⁴⁶ Hipotesis dalam penelitian ini merujuk pada penelitian dari Jeni Syaefudin N (2014) yang menyatakan bahwa adanya pengaruh positif yang signifikan antara fluktuasi harga emas dengan profitabilitas bank. Penelitian kali ini memodifikasi hasil penelitian dari Jeni Syaefudin N (2014) dengan judul “*Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Pada Produk Gadai Emas terhadap Profitabilitas Bank Mega Syariah Tahun 2012/2013*”, maka hipotesis yang dihasilkan merujuk pada hasil penelitian sebelumnya yaitu :

Ho : Tidak terdapat pengaruh positif dan signifikan antara pengaruh fluktuasi harga emas terhadap profitabilitas bank.

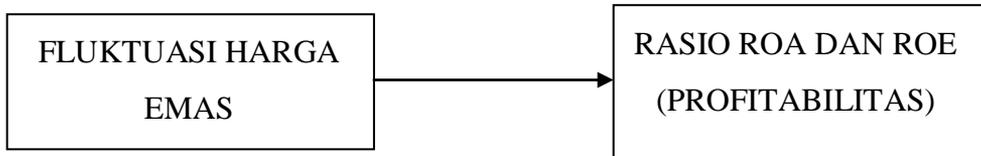
Ha : Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara pengaruh fluktuasi harga terhadap profitabilitas bank.

E. Kerangka Konseptual

Kerangka pemikiran merupakan wujud dari penggambaran pemecahan masalah peneliti dapat digambarkan dalam bentuk skema. Skema tersebut merupakan kerangka pemikiran penelitian yang merupakan rangkuman dari peneliti terdahulu dan landasan teori kedalam suatu bagan,

⁴⁶Husein Umar, *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*, Ed. 2, Cet. 13, (Jakarta: PT Rajagrafindo Persada, 2014), Hlm. 104.

sehingga menunjukkan kejelasan variabel, hipotesis dan model penelitian (Supardi, 2003:164-165). Dari hasil analisa penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti lain serta penjabaran teori mengenai masing- masing variabel, maka dapat dirumuskan suatu kerangka penelitian sebagai berikut:



BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan pada penelitian ini adalah penelitian terapan dengan menggunakan pendekatan *kuantitatif asosiatif*. Kuantitatif asosiatif sendiri dimaksudkan untuk penelitian yang bersifat untuk mengetahui hubungan atau suatu pengaruh antara dua variabel atau lebih.⁴⁷ Hubungan kausalitas tentunya, yakni mencari sebab dan akibat yang terdiri dari variabel independen (variabel yang mempengaruhi) dan variabel dependen (variabel yang dipengaruhi).⁴⁸ Dalam penelitian kali ini dimaksudkan untuk mengetahui pengaruh fluktuasi harga emas dan produk gadaai emas terhadap profitabilitas Bank Sumsel Babel Syariah.

B. Lokasi Penelitian

Lokasi penelitian merupakan tempat dimana peneliti melakukan penelitian untuk memperoleh data-data yang diperlukan. Lokasi Penelitian ini dilaksanakan di Bank Sumsel Babel Syariah Palembang.

C. Variabel Penelitian

1. Variabel Independen (X_1) yaitu fluktuasi harga.

Fluktuasi harga adalah gejala yang menunjukkan turun-naiknya harga atau keadaan turun-naik harga dan sebagainya atau perubahan (harga tersebut) karena pengaruh permintaan dan penawaran. (Sumber: <https://goldprice.org/gold-price-chart.html>)

⁴⁷Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2013), Hlm.57

⁴⁸*Ibid*, Hlm.59

2. Variabel *Dependen* (Y) yaitu profitabilitas.

Profitabilitas atau kemampuan memperoleh laba adalah suatu ukuran dalam persentase yang digunakan untuk menilai sejauh mana perusahaan mampu menghasilkan laba pada tingkat yang dapat diterima. Angka profitabilitas dinyatakan antara lain dalam angka laba sebelum atau sesudah pajak, laba investasi, pendapatan per saham, dan laba penjualan. Nilai profitabilitas menjadi norma ukuran bagi kesehatan perusahaan.⁴⁹ (Sumber:<https://www.banksumselbabel.com/syariah/>)

D. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi penelitian merupakan data dari fluktuasi harga emas dan kualitas produk gadai emas yang diambil dari Bank Sumsel Babel Syariah berdasarkan perhitungan perbulan selama satu tahun yaitu 2017 sampai 2019.

2. Sampel

Sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* dimana penelitian ini dilakukan dengan menggunakan pertimbangan tertentu. Adapun pertimbangan dalam penentuan sampel ini yaitu Bank Sumsel Babel Syariah yang menyajikan laporan keuangan selama periode 2017-2019 dan menyediakan secara lengkap data yang dibutuhkan berupa laporan keuangan perbulannya. Sehingga total datang yang digunakan sebanyak 36 data.

⁴⁹Serfianto D. Purnomo dkk. *Investasi dan gadai Emas*. (Jakarta: Gramaedia , 2017), Hlm. 10.

E. Jenis dan Sumber Data

Jenis data dalam penelitian ini adalah data sekunder. Dalam penelitian ini yang menjadi sumber data sekunder adalah data fluktuasi harga emas dan kualitas produk gadai emas yang diambil dari Bank Sumsel Babel Syariah berdasarkan perhitungan satu tahun yaitu dari 2017 sampai 2019.

F. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah studi kepustakaan berupa data sekunder dari buku-buku literatur dan jurnal-jurnal yang berhubungan dengan masalah yang akan dibahas. Sedangkan instrumen yang digunakan dalam studi kepustakaan ini adalah dokumentasi, melalui pengumpulan data yang dilakukan dengan cara mempelajari data laporan fluktuasi harga emas dan kualitas produk gadai emas yang diambil dari Bank Sumsel Babel Syariah berdasarkan perhitungan per bulan selama satu tahun yaitu dari 2017 sampai 2019.

G. Teknik Analisis Data

1. Analisis Statistik Deskriptif

Analisis statistik deskriptif digunakan untuk menggambarkan tentang deskripsi data-data penelitian. Dalam penelitian ini peneliti memberikan gambaran mengenai nilai minimum, maksimum, *mean* dan standar deviasi dari variabel penelitian.

2. Pengujian Kualitas Data

a. Uji Normalitas Data

Uji normalitas dimaksudkan untuk memperlihatkan data sampel berasal dari populasi yang berdistribusi normal. Metode yang

di gunakan untuk melakukan uji normalitas data dalam penelitian ini dengan menggunakan uji *Kolmogorov-smirnov*.⁵⁰ Dengan kriteria kenormalan sebagai berikut:

- 1) Signifikansi uji $\alpha = 0.05$
 - 2) Jika Sig. $>\alpha$, maka sampel berasal dari populasi yang berdistribusi normal
 - 3) Jika Sig. $<\alpha$, maka sampel bukan berasal dari populasi yang berdistribusi normal
- b. Uji Asumsi Klasik
- 1) Uji Linearitas

Uji Linearitas bertujuan untuk mengetahui apakah dua variabel mempunyai hubungan yang linear secara signifikan atau tidak. Korelasi yang baik seharusnya terdapat hubungan yang linear antara variabel predictor atau independent (X) dengan variabel kriterium atau dependent (Y). Suatu uji atau analisis yang dilakukan dalam penelitian harus berpedoman pada dasar pengambilan keputusan yang jelas. Dasar pengambilan keputusan dalam uji linearitas ini dapat dilakukan dengan dua cara yaitu dengan membandingkan nilai signifikansi dengan 0.05 atau membandingkan nilai F hitung dengan F tabel.⁵¹

- 2) Uji Multikolinearitas

Uji Multikolinearitas bertujuan untuk mengetahui apakah ada korelasi antara variabel bebas yang satu dengan variabel bebas yang lain dalam model regresi yang digunakan. Semakin kecil

⁵⁰Duwi Priyatno, *Belajar Cepat Olah Data Statistik dengan SPSS*, (Yogyakarta: CV Andi Offset, 2012), Hlm. 37

⁵¹Uji Linearitas, <https://www.spssindonesia.com/2014/02/uji-linearitas-dengan-program-spss.html>

korelasi diantara variabel bebasnya maka semakin baik model regresi yang akan diperoleh. Metode yang digunakan untuk mendeteksi adanya multikolinearitas yaitu dengan menggunakan *Tolerance* dan *Variance Inflation Factor* (VIF) tidak lebih dari 10 dan nilai *tolerance* tidak kurang 0,1, maka model regresi dapat dikatakan bebas dari masalah multikolinearitas.⁵²

3) Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi adalah korelasi (hubungan) yang terjadi di antara serangkaian pengamatan yang tersusun menurut waktu untuk data *time series* dan ruang untuk data *cross section*.⁵³ Uji autokorelasi digunakan untuk mengetahui ada atau tidaknya korelasi antara variabel pengganggu pada waktu tertentu dengan periode waktu sebelumnya, metode yang dapat digunakan untuk mendeteksi adanya autokorelasi yaitu dengan uji Durbin Watson (DW). Autokorelasi akan terjadi jika $1 > DW > 3$ dengan skala 1-4.⁵⁴

4) Uji Heteroskedastisitas

Heteroskedastisitas adalah varian residual yang tidak sama pada semua pengamatan di dalam model regresi. Regresi yang baik seharusnya tidak terjadi heteroskedastisitas. Untuk mendeteksi ada tidaknya heteroskedastisitas dengan melihat pola titik-titik pada *scatterplots* regresi, pengambilan keputusannya yaitu:

- a) Jika pola tertentu, seperti titik-titik yang membentuk suatu pola tertentu yang teratur (bergelombang, melebar kemudian menyempit), maka terjadi heteroskedastisitas.

⁵²*Ibid*, Hlm.93.

⁵³Mohammad Farhan Quadratullah, *Analisis Regresi Terapan: Teori, Contoh Kasus dan Aplikasi dengan SPSS*, (Yogyakarta: CV. Andi Offset, 2013), Hlm. 205

⁵⁴Duwi Priyatno, *Analisis Korelasi, Regresi dan Multivariat dengan SPSS* (Yogyakarta: Gava Media, 2011), Hlm. 60.

b) Jika tidak ada pola yang jelas, seperti titik-titik menyebar diatas dan dibawah angka 0 pada sumbu Y, maka tidak terjadi heteroskedastisitas.⁵⁵

c. Uji Hipotesis

Uji analisis statistik yang digunakan untuk menguji hipotesis dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan regresi linear berganda. Analisis linear regresi berganda adalah suatu alat alat analisis peramalan nilai pengaruh dua variabel terikat untuk membuktikan ada atau tidaknya hubungan fungsi atau hubungan kausal antara dua variabel bebas atau lebih dengan satu variabel terikat.⁵⁶

1) Uji t

Teknik uji t ini digunakan untuk menguji dan mengetahui apakah variabel bebas secara individual mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel terikat.⁵⁷

Adapun cara pengujiannya sebagai berikut:

- a) Tarif signifikansi (α) = 0,05
- b) Jika sig. < α , maka Ho ditolak dan Ha diterima
- c) Jika sig. > α , maka Ho diterima dan Ha ditolak

2) Uji F

Uji F atau uji koefisien regresi secara serentak, yaitu untuk mengetahui pengaruh pembiayaan produk gadai emas dan fluktuasi harga emas terhadap profitabilitas bank apakah pengaruhnya signifikan atau tidak.

⁵⁵ *Ibid*, Hlm. 93.

⁵⁶ Buchari Alma, *Pengantar Statistika untuk Penelitian Pendidikan, Sosial, Ekonomi, Komunikasi dan Bisnis*, (Bandung: Alfabeta, 2009), Hlm. 108.

⁵⁷ Andi Supangat, *Statistika*, (Jakarta: Kencana, 2010), Hlm .65.

Adapun cara pengujiannya berdasarkan rasio profitabilitas, dan aktivitas pengambilan keputusan didasarkan pada:

- a) Tarif signifikansi (α) = 0,05
- b) Jika sig. > α , maka Ho ditolak dan Ha diterima
- c) Jika sig. < α , maka Ho diterima dan Ha ditolak

3) Koefisien Determinasi

Koefisien determinasi (*Coefficient of Determination*) R^2 merupakan ukuran yang mengatakan seberapa baik garis regresi sampel cocok atau sesuai dengan datanya.⁵⁸

Pedoman Untuk Memberikan Interpretasi Koefisien Determinasi

Proporsi/Internal Koefisien	Keterangan
0%-19,9%	Sangat Rendah
20%-39,9%	Rendah
40%-59,9%	Sedang
60%-79,9%	Kuat
80%-100%	Sangat Kuat

Sumber: Sugiyono⁵⁹

⁵⁸Muhammad Firdaus, *Ekonometrika Suatu Pendekatan Aplikatif*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2004), Hlm.48.

⁵⁹Sugiyono, *Metode Penelitian*, (Bandung: Alfabeta, 2010), Hlm.184.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Umum Bank Sumsel Babel Syariah Palembang

1. Sejarah Singkat Bank Sumsel Babel Syariah⁶⁰

Sejarah PT. Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang yang beralamatkan di jalan Letkol Iskandar No. 537 Palembang merupakan cabang dari PT. Bank Sumsel dulu disebut dengan nama PT. Pembangunan Daerah Sumatera Selatan atau disingkat dengan BPD Sumsel yang didirikan pada tanggal 6 November 1957 dengan nama Bank Pembangunan Daerah Sumsel yang didirikan berdasarkan :

- a. Keputusan Panglima Ketua Penguasa Perang daerah Sriwijaya Tingkat 1 Sumsel Nomor 132/SPP/58 tanggal 10 April 1958 dengan berlaku mulai tanggal 6 November 1957.
- b. Akta Notaris Tan Thong Khe nomor 54 tanggal 29 September 1958 II (I dengab izin menteri Kehakiman Nomor J.A.5/44/16 tanggal 11 mei 1959.
- c. Izin usaha Bank dari Menteri Keuangan Nomor 47692/UM tanggal 18 April 1959.

Seiring dengan perjalanan waktu PT. Bank Pembangunan Daerah (BPD) Sumatera Selatan sudah mengalami banyak perubahan antara lain. sekarang dikenal dengan nama PT. Bank Sumsel Babel serta telah Jl 11. membuka Unit Usaha Syariah pada tanggal 2 Januan 2006.

Selanjutnya dengan di berlakukan nya Undang-Undang Nomor 13 Tahun 1962 tentang Bank Pembangunan Daerah, maka terhitung sejak

⁶⁰<https://banksumselbabel.com/Syariah/TentangKami?ID=1> (Diakses pada 13 Agustus 2020)

tahun 1962, secara resmi seluruh kegiatan Bank Pembangunan Daerah Sumsel milik Pemerintah Daerah Provinsi Sumatera Selatan dengan status badan hukum perusahaan daerah berdasarkan Peraturan Daerah Nomor 11/DPRDGR Tingkat I Sumatera Selatan, dengan izin usaha yang dikeluarkan oleh Menteri Urusan Bank Central/Gubernur Bank Indonesia Nomor 2/Kep/MUBS/G/63 tanggal 27 Februari 1963. Setelah mengalami beberapa kali perubahan. terakhir sejak diberlakukannya undang-undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang perbankan dan sesuai dengan perda Nomor 6 tahun 2000. Bank Sumsel berbentuk badan hukum dari Perusahaan. jadi Perusahaan Pcrseroan Terbatas dengan akta pendirian Nomor 3/2/KEP.Dpg/2001 tanggal 24 September 2001.

Perubahan badan hukum tersebut terhitung tanggal 1 oktober 2001, dengan berbagai perubahan yang mendasar dan menyeluruh agar Bank Sumsel lebih professional dan mampu bersaing pada era ekonomi daerah. Seiring dengan perkembangan perbankan yang berlandaskan prinsip syariah di Indonesia dan melihat potensi masyarakat di Sumatera Selatan yang menginginkan agar Bank Sumsel membuka unit syariah dan atas izin Surat Bank Indonesia mengenai izin operasional no. 7/158/DP/P/Prz/Pjtanggal 17 Desember 2005 maka pada tanggal 2 januari 2006 Bank Sumsel resmi membuka Unit Usaha Syariah di Provinsi Sumatera Selatan.

2. Visi dan Misi Perusahaan⁶¹

Visi Bank Sumsel Babel Syariah sehat dan modem, yang tumbuh secara berkesinambungan dengan memberikan kontribusi yang nyata terhadap masyarakat dan Bank Sumsel. Adapun, misinya adalah sebagai berikut :

⁶¹<https://banksumselbabel.com/Syariah/TentangKami?ID=2> (Diakses Pada tanggal 13 Agustus 2020)

- a. Memberikan alternative produk dan jasa perbankan syariah dalam upaya memperluas segmen pasar yang dilayani.
- b. Memberikan kualitas pelayanan yang menghasilkan kepuasan baginasabah.
- c. Memberikan kemudahan pelayanan kepada nasabah melalui optimalisasi penyediaan layanan atas kebutuhan pasar.
- d. Mengembangkan Sumber Daya Insani (SDI) yang terampil dalam perbankan syariah tanggap atas kebutuhan pasar.
- e. perbankan syariah tanggap atas kebutuhan pasar.

3. Produk dan Jasa⁶²

a. Dana Pihak Ketiga

1) Giro Rofiqoh

Giro Rofiqoh merupakan simpanan nasabah berbentuk giro dengan prinsip titipan sesuai syariah dan penuh keberkahan yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan media cek atau bilyet giro.

2) Deposito Kaffah

Deposito Kaffah merupakan simpanan nasabah berbentuk Deposito atas nama perorangan/pribadi, perusahaan dan yayasan berdasarkan prinsip mudharabah mutlaqah, diperuntukkan baginasabah yang menginginkan dananya diinvestasikan secara syariah.

Dana akan dimanfaatkan dan diinvestasikan secara produktif dalam bentuk pembiayaan berbagai jenis usaha secara profesional tanpa melupakan prinsip syariah.

⁶²<https://banksumselbabel.com/Syariah/Produk?ID=1> (Diakses Pada Tanggal 13 Agustus 2020)

3) Deposito Rofiqoh

Deposito Rofiqoh merupakan simpanan nasabah berbentuk Deposito atas nama perorangan/pribadi berdasarkan prinsip bagi hasil syariah dengan penuh keberkahan. Diperuntukkan bagi nasabah yang menginginkan dananya diinvestasikan secara syariah. Dana akan dimanfaatkan dan diinvestasikan secara produktif dalam bentuk pembiayaan berbagai jenis usaha secara profesional tanpa melupakan prinsip syariah.

4) Tabungan Tasbih

Tabungan Tasbih merupakan simpanan berupa tabungan yang diperuntukkan bagi jemaah calon haji secara perorangan yang akan dikelola berdasarkan prinsip mudharabah mutlaqah dan al-wadiah.

5) Tabungan Rofiqoh

Tabungan Rofiqoh merupakan Simpanan Nasabah berbentuk Tabungan dengan prinsip al-wadi'ah yad ad dhamanah yang dapat dilakukan setiap saat. Tabungan ini dapat membantu pengelolaan keuangan Anda lebih baik. Al-Wadiah adalah titipan murni yang dilakukan nasabah sebagai penitip(Muwaddi') kepada Bank sebagai pihak yang menerima titipan dana (Mustawda'), dimana bank harus menjaga keutuhan dana tersebut tanpa berkewajiban memberikan imbalan atau bagi hasil kepada Nasabah. Sedangkan Wadiah Yad ad Dhamanah adalah titipan dana nasabah pada bank yang dapat digunakan oleh Bank dan bank menjamin akan mengembalikan titipan tersebut sebesar pokok yang dititipkan.

Keuntungan/ kerugian atas pemanfaatan dana tersebut sepenuhnya menjadi hak dan tanggung jawab dari bank, sedangkan pemilik dana (shahibul maal) tidak memperoleh imbalan dan tidak

bertanggung jawab jika terjadi kerugian. Namun kepada pemilik dana dapat diberikan bonus yang tidak diperjanjikan di depan melainkan tergantung dari kebijakan bank yang dikaitkan dengan pendapatan Bank.

6) Tabungan Kaffah

Tabungan Kaffah merupakan simpanan dengan prinsip Mudharabah Mutloqoh dan diperuntukan bagi perorangan, dengan menghadirkan berbagai keunggulan dan kemudahan dalam bertransaksi.

4. Produk Pembiayaan Konsumtif⁶³

a. Multijasa iB

Pembiayaan Multijasa iB merupakan fasilitas pembiayaan untuk membiayai keperluan jasa anda seperti pengobatan, pembayaran uang sekolah, pernikahan dan lainnya.

b. Griya Sejahtera iB

Pembiayaan Griya Sejahtera iB merupakan fasilitas pembiayaan yang diperuntukkan bagi masyarakat yang berpenghasilan tidak tetap dan masyarakat yang berpenghasilan tetap (tidak termasuk pensiun) baik gajinya dibayarkan melalui Bank Sumsel Babel maupun tidak.

c. Pemilikan Kendaraan iB

Pembiayaan Pemilikan Kendaraan iB diperuntukkan bagi masyarakat yang berpenghasilan tidak tetap dan masyarakat yang berpenghasilan tetap (PNS dan Non PNS). Akad yang digunakan pada pembiayaan ini adalah akad Murabahah.

⁶³<https://banksumselbabel.com/Syariah/Produk?ID=13> (Diakses Pada 13 Agustus 2020)

d. Pembelian Barang iB

Pembiayaan Pembelian Barang iB diperuntukkan bagi masyarakat yang berpenghasilan tidak tetap dan masyarakat yang berpenghasilan tetap (PNS dan Non PNS). Akad yang digunakan pada pembiayaan ini adalah akad Murabahah. Keunggulan dari produk ini adalah proses relatif mudah dan cepat serta bebas dari transaksi ribawi.

5. Produk Pembiayaan Produktif⁶⁴

a. Investasi iB

Pembiayaan Investasi iB merupakan pembiayaan yang diperuntukkan bagi perorangan dan perusahaan. Pembiayaan Investasi iB menggunakan akad mudarabah/bagi hasil sehingga bebas dari transaksi ribawi. Bagi hasil yang diterima dapat dipotong zakat sehingga pendapatan bagi hasil tersebut benar-benar bersih dan berkah.

b. Modal Kerja iB

Pembiayaan Modal Kerja iB merupakan pembiayaan yang diperuntukkan bagi perorangan dan perusahaan. Pembiayaan ini terbebas dari biaya yang ditetapkan diawal.

6. Jasa Lainnya

a. Qard Haji iB

Pembiayaan Qard Haji Bank Sumsel Babel Syariah merupakan fasilitas pembiayaan yang diberikan kepada calon Haji untuk menutupi kekurangan setoran biaya penyelenggaraan.

⁶⁴<https://banksumselbabel.com/Syariah/Produk?ID=13> (Diakses Pada 13 Agustus 2020)

b. Gadai Emas iB

Gadai Emas iB adalah fasilitas pinjaman kepada nasabah dengan jaminan berupa emas dengan menggunakan prinsip gadai. Emas tersebut ditempatkan dalam pengadaaan dan pemeliharaan Bank. Bank akan mengenakan biaya sewa dengan prinsip ijarah.

7. Layanan⁶⁵

a. SMS Banking Telepati

Telepati merupakan fasilitas SMS Banking dari Bank Sumsel Babel Syariah yang mudah namun tetap aman dan bisa dilakukan dimana saja, setiap saat dari telepon seluler.

b. Phone Banking

Phone Banking merupakan layanan Perbankan yang dapat diakses langsung oleh nasabah melalui FIX Telepon atau Telepon Selular nasabah dalam menggunakan fasilitasnya dituntun dengan menggunakan media suara/audio oleh mesin penjawab.

c. ATM

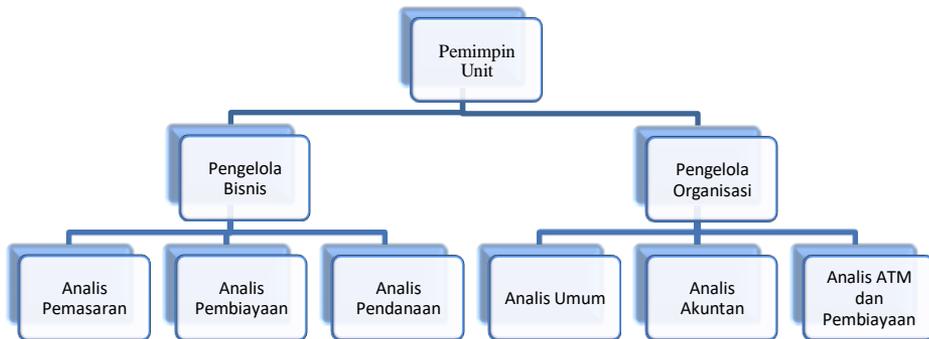
Kartu ATM/Debit Visa Bank Sumsel Babel adalah kartu khusus yang diberikan oleh Bank kepada pemilik rekening yang dapat digunakan untuk bertransaksi secara elektronik atas rekening tersebut. Pada saat kartu digunakan bertransaksi akan langsung mengurangi dana yang tersedia pada rekening atau menambah dana ke rekening yang dituju.

⁶⁵<https://banksumselbabel.com/Syariah/Produk?ID=13> (Diakses Pada 13 Agustus 2020)

8. Struktur Organisasi Bank Sumsel Babel Syariah Palembang⁶⁶

Struktur organisasi yang digunakan oleh PT. Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang adalah struktur organisasi garis, wewenang dan tanggung jawab bersifat sederhana mudah dimengerti, karena saluran perontabnya cukup jelas. Dengan pengaturan tugas yang jelas dan tegas setiap anggota dapat tercapai. Struktur organisasi PT. Bank Sumsel Babel Syariaab Cabang Palembang dapat dilihat pada gambar.

**Gambar 1.2 Struktur Organisasi
Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang**



Sumber : PT. Bank Sumsel Babel Syariaab Cabang Palembang, 2020

12

B. Deskripsi Data

Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data time series yaitu data yang memiliki kurun waktu lebih dari satu tahun pada satu objek penelitian. Data pada penelitian ini adalah data yang diperoleh dari laporan keuangan PT. Bank Sumsel Babel Syariah periode 2017 sampai dengan 2019, serta indeks harga emas yang diperoleh dari PT Bank Sumsel Babel Syariah. Data yang digunakan oleh peneliti adalah rasio profitabilitas

⁶⁶<https://banksumselbabel.com/Syariah/TentangKami?ID=6> (Diakses Pada Tanggal 13 Agustus 2020)

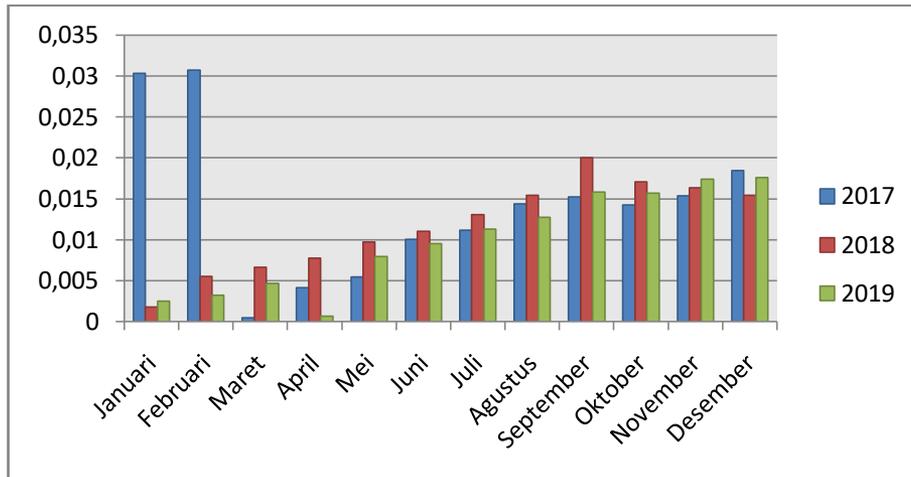
berdasarkan Return On Asset (ROA) dan Return On Equity (ROE), serta indeks harga emas. Return On Asset (ROA) diperoleh dengan membandingkan laba bersih dengan total aktiva yang dimiliki PT Bank Syariah Mandiri, sedangkan Return On Equity (ROE) diperoleh dengan membandingkan laba bersih dengan ekuitas yang dimiliki PT Bank Sumsel Babel Syariah. Jumlah data yang digunakan dalam penelitian ini berjumlah 36, yaitu data dari bulan Januari 2017 hingga Desember 2019.

1. Return Of Assets(ROA

Berikut hasil perhitungan Return On Asset (ROA) pada PT Bank Syariah Mandiri periode 2015-2017:

Grafik

Grafik Return On Asset (ROA) PT. Bank Sumsel Babel Syariah Palembang Periode 2017-2019



Sumber: telah diolah kembali (2020)

Dari grafik diatas dapat diketahui bahwa Return On Asset (ROA) PT Bank Sumsel Babel Syariah tahun 2017-2019 terus mengalami peningkatan setiap periodenya. Return On Asset (ROA) tertinggi terjadi pada Februari

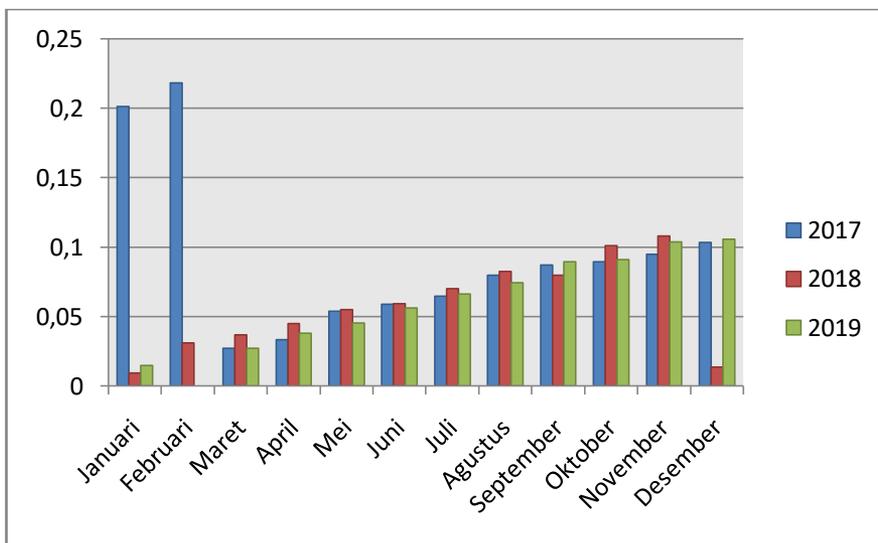
2017 yaitu 3%, dan Return On Asset (ROA) terendah terjadi pada Maret 2017 yaitu 0,005%.

2. Return On Equity (ROE)

Berikut hasil perhitungan Return On Equity (ROE) PT Bank Sumsel Babel Syariah periode 2017-2019:

Grafik

Grafik Return On Asset (ROA) PT. Bank Sumsel Babel Syariah Palembang Periode 2017-2019



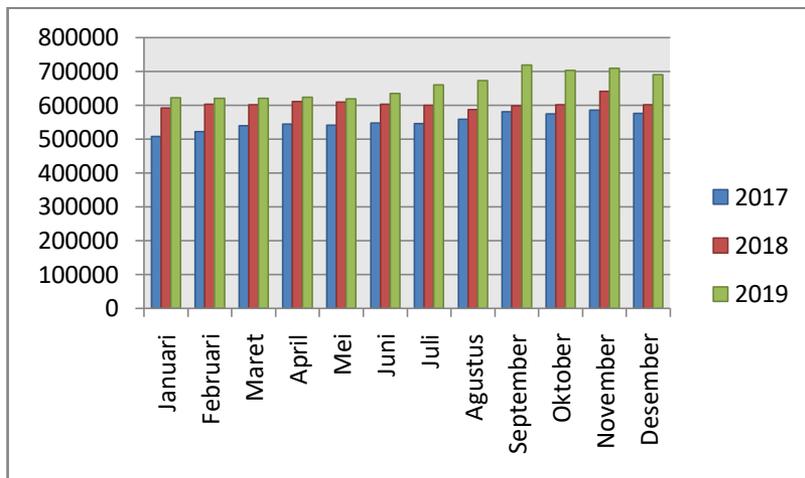
Sumber: telah diolah kembali (2020)

Dari grafik diatas dapat diketahui bahwa Return On Equity (ROE) PT Bank Sumsel Babel Syariah periode 2017-2019 mengalami fluktuasi di beberapa periode. Pada periode 2018 dan 2019 terhitung dari Januari hingga Desember, Return On Equity (ROE) mengalami peningkatan yang signifikan, sedangkan di periode 2017 mengalami fluktuasi. Return On Equity (ROE) terus meningkat dari Januari hingga Oktober, namun pada

bulan Desember 2018 Return On Equity (ROE) mengalami penurunan sebesar 1,3 %, dan kembali mengalami peningkatan di bulan Januari 2019 menjadi 1,4 %.

3. Harga Emas

Berikut merupakan grafik harga emas yang diperoleh peneliti dari sebuah website:



Sumber: Indoglod.com

Dari grafik diatas dapat diketahui bahwa harga emas mengalami fluktuasi di setiap periode. Harga emas tertinggi terjadi pada tahun 2019 di bulan September yaitu sebesar Rp718.408, dan harga emas terendah terjadi pada Januari 2017 yaitu sebesar Rp508.00. Harga emas yang cenderung tinggi akan mempengaruhi minat nasabah dalam bertransaksi. Minat nasabah akan meningkat seiring dengan tingginya harga emas, karena nasabah juga akan memperoleh taksiran harga yang tinggi. Hal tersebut juga akan mempengaruhi tingkat profitabilitas pada PT Bank Sumsel Babel Syariah.

C. Analisis Deskriptif

1. Return On Assets (ROA)

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean		Std. Deviation	Variance
	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Std. Error	Statistic	Statistic
2017	12	.00046	.03072	.0141632	.00267878	.00927957	.000
2018	12	.00178	.02004	.0116489	.00158679	.00549682	.000
2019	12	.00065	.01760	.0099207	.00176498	.00611406	.000
Valid N (listwise)	12						

Pada Tabel diatas menjelaskan pada return On Assets (ROA) bahwa pada tahun 2017 Minumimnya sebesar 0,00046 ,nilai maksimumnya 0,03072, nilai Meannya sebesar 0,0141 dan Std. Deviasi sebesar 0,00267. pada tahun 2018 Minumimnya sebesar 0,00178 ,nilai maksimumnya 0,2004, nilai Meannya sebesar 0,01165 dan Std. Deviasi sebesar 0,0054. pada tahun 2019 Minumimnya sebesar0,0006 ,nilai maksimumnya 0,0176, nilai Meannya sebesar 0,0099 dan Std. Deviasi sebesar 0,00611

2. Return On Equity (ROE)

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean		Std. Deviation	Variance
	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Std. Error	Statistic	Statistic
2017	12	.02719	.94982	.1638813	.07349137	.25458157	.065
2018	12	.00916	.10791	.0576024	.00925138	.03204773	.001
2019	12	.01462	.10573	.0607738	.00941913	.03262883	.001
Valid N (listwise)	12						

Pada Tabel diatas menjelaskan pada ROE bahwa pada tahun 2017 Minumimnya sebesar 0,02719 , nilai maksimumnya 0,94982, nilai Meannya sebesar 0,16388 dan Std. Deviasisebesar 0,25458. pada tahun 2018

Minumimnya sebesar 0,00916, nilai maksimumnya 0,10791, nilai Meannya sebesar 0,0576024 dan Std. Deviasi sebesar 0,03204773. pada tahun 2019 Minumimnya sebesar 0,01462, nilai maksimumnya 0,10573, nilai Meanny asebesar 0,0607738 dan Std. Deviasi sebesar 0,032628.

3. HargaEmas

Descriptive Statistics

s	N	Minimum	Maximum	Mean		Std. Deviation	Variance
	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Std. Error	Statistic	Statistic
2017	12	508.000	585.000	551.875,00	6.873,622	23.810,927	5.670E8
2018	12	586.734	641.220	604.223,58	3.866,310	13.393,290	1.794E8
2019	12	619.022	718.409	658.121,00	11.319,782	39.212,877	1.538E9
Valid N (listwise)	12						

Pada Tabel diatas menjelaskan pada Harga Emas bahwa pada tahun 2017 Minimumnya sebesar 508.000, nilai maksimumnya 585.000, nilai Meannya sebesar 551.875,00 dan Std. Deviasi sebesar 23.810. pada tahun 2018 Minumimnya sebesar 586.734, nilai maksimumnya 641.220, nilai Meannya sebesar 604.223 dan Std. Deviasi sebesar 13.393. pada tahun 2019 Minumimnya sebesar 619.022, nilai maksimumnya 718.409, nilai Meannya sebesar 11.319 dan Std. Deviasi sebesar 39.212,.

D. Uji Asumsi Klasik Return On Asset (ROA)

1. Normalitas

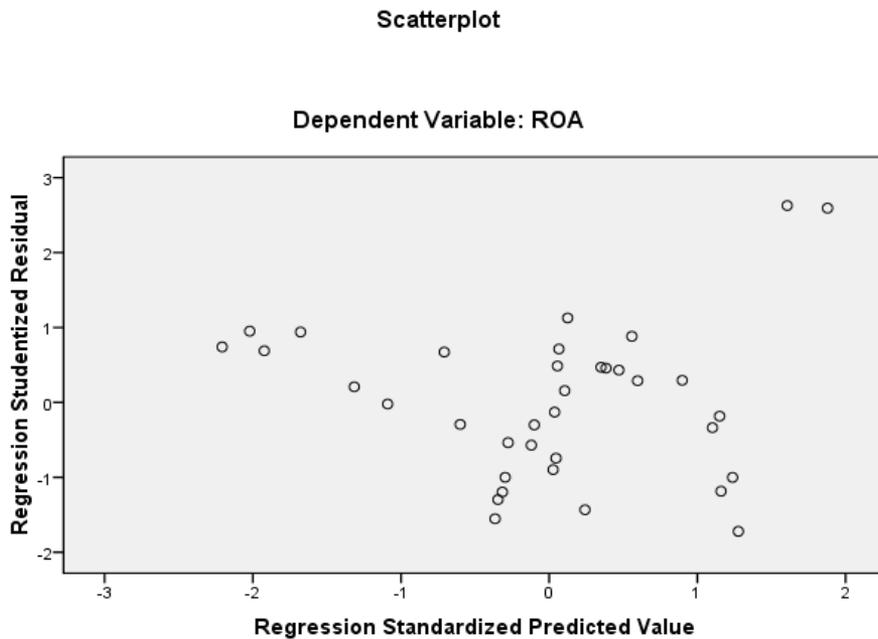
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		36
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.09982856
Most Extreme Differences	Absolute	.132
	Positive	.132
	Negative	-.094
Kolmogorov-Smirnov Z		.793
Asymp. Sig. (2-tailed)		.555
a. Test distribution is Normal.		

Uji Normalitas dilakukan dengan menggunakan statistik Kolmogorov-Smirnov, nilai Kolmogorov-Smirnov sebesar 0,793 dan nilai signifikan sebesar 0,555 atau lebih besar dari 0,05. sehingga H_0 tidak dapat ditolak dan dapat disimpulkan bahwa data harga emas dan profitabilitas yang digunakan pada penelitian ini mengikuti distribusi normal.

2. Heterokedastisitas

Uji Heterokedastisitas dilakukan dengan menggunakan Uji *Glejser*, didapatkan dari tabel berikut:



Tabel uji heterokedastisitas dengan menggunakan uji Scatterplots menunjukkan bahwa titik titik yang menyebar diatas dan dibawah angka angka 0 pada sumbu Y, maka data ini tidak terjadi heterokedastisitas.

3. Uji Autokorelasi

Uji Autokorelasi dilakukan dengan menggunakan *Durbin Watson*, berikut adalah criteria dari *Durbin Watson* :

- a) Jika $d_w < d_L$ maka terdapat autokorelasi positif
- b) Jika $d_w > d_U$ maka tidak terdapat autokorelasi positif
- c) Jika $d_L < d_w < d_U$ maka pengujian tidak meyakinkan atau tidak ada kesimpulan yang pasti.

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.625 ^a	.390	.373	,10128613	.652

a. Predictors: (Constant), HargaSaham

b. Dependent Variable: ROA

Uji Autokoreasi dilakukan dengan menggunakan *Durbin Watson*, nilai *Durbin Watson* sebesar 0,652, nilai dL sebesar 1,4107, nilai dU sebesar 1,5245 dan nilai $4 - dU = 2,475$. Jadi nilai dw lebih kecil dL maka dapat disimpulkan bahwa terdapat autokorelasi positif.

E. Analisis regresi sederhana (ROA)

1. Uji F

Pengujian simultan atau uji F dilakukan dengan melihat nilai F dan *P-value* didapatkan dari tabel berikut :

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.223	1	.223	21.778	.000 ^a
	Residual	.349	34	.010		
	Total	.572	35			

a. Predictors: (Constant), HargaSaham

b. Dependent Variable: ROA

Tabel diatas menunjukkan bahwa nilai signifikan pada model 1 lebih kecil dari α sehingga H_0 ditolak dan dapat disimpulkan bahwa secara

simultan variable harga emas berpengaruh simultan terhadap Return On Asset (ROA) periode 2017 – 2019. Model Regresi memenuhi kriterialinieritas.

2. Uji T

Pengujian parsial atau uji t dilakukan dengan melihat nilai t dan *P-value* didapatkan darita belberikut :

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.863	.202		-4.277	.000
	HargaSaham	1.551E-6	.000	.625	4.667	.000

a. Dependent Variable: ROA

Tabel diatas menunjukkan nilai signifikan variabel X lebih besar dari α sehingga H_0 diterima dan dapat disimpulkan bahwa variable harga emas berpengaruh terhadap Return On Asset (ROA) periode 2017-2019.

Berdasarkan tabel diatas, maka dapat disimpulkan:

- a. Konstanta sebesar $-0,863$ dan koefisien sebesar $1,551 \times 10^{-5}$ sehingga dihasilkan persamaan $Y = -0,863 + 1,551 \times 10^{-5} X$. konstanta sebesar $-0,863$ menyatakan bahwa jika fluktuasi harga emas nilainya 0 ($X=0$) maka nilai Return On Asset (ROA) sebesar $-0,863$.
- b. Koefisien regresi variabel X sebesar $1,551 \times 10^{-5}$ menyatakan bahwa setiap penambahan satu satuan X variable fluktuasi harga emas maka akan meningkatkan Return On Asset (ROA) sebesar $1,551 \times 10^{-5}$. Koefisien bernilai Positif berarti terjadi hubungan positif antara

fluktuasi harga emas dengan Return On Asset (ROA) PT Bank Sumsel Babel Syariah.

- c. Koefisien regresi variabel X sebesar $1,551 \times 10^{-5}$ menunjukkan pengaruh yang diberikan oleh fluktuasi harga emas terhadap Return On Asset (ROA) positif. .hal ini disebabkan dengan adanya variabel lain yang memberikan pengaruh terhadap Return On Asset (ROA) dengan porsi yang lebih besar, seperti BOPO, CAR, NPL, serta dana pihak ketiga.

3. Koefisien Determinasi (R²)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.625 ^a	.390	.373	,10128613	.652

a. Predictors: (Constant), Harga Saham

b. Dependent Variable: ROA

Berdasarkan tabel 4.9, maka dapat diketahui pengaruh harga emas terhadap Return On Asset (ROA) menghasilkan koefisien determinasi sebesar 0,390 atau 39 % mengandung pengertian bahwa pengaruh variable bebas yaitu harga emas terhadap variable terikat yaitu Return On Asset (ROA) adalah sebesar 39% sedangkan sisanya sebesar 61 % dipengaruhi oleh variable lainnya.

F. Uji Asumsi Klasik Return On Asset (ROE)

1. Normalitas

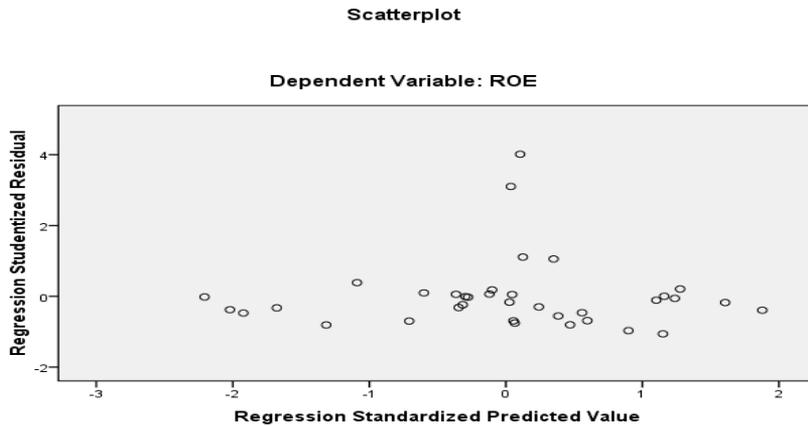
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		36
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.26724094
Most Extreme Differences	Absolute	.148
	Positive	.148
	Negative	-.098
Kolmogorov-Smirnov Z		.888
Asymp. Sig. (2-tailed)		.409
a. Test distribution is Normal.		

Uji Normalitas dilakukan dengan menggunakan statistik Kolmogorov-Smirnov, nilai Kolmogorov-Smirnov sebesar 0,888 dan nilai signifikan sebesar 0,409 atau kecil besar dari 0,05. sehingga H_0 tidak dapat ditolak dan dapat disimpulkan bahwa data harga emas dan profitabilitas yang digunakan pada penelitian ini mengikuti distribusi normal.

2. Heterokedastisitas

Uji Heterokedastisitas dilakukan dengan menggunakan Uji *scatterplots*, didapatkan dari tabel berikut:



Tabel uji heterokedastisitas dengan menggunakan uji Scatterplots menunjukkan bahwa titik-titik yang menyebar diatas dan dibawah angka angka 0 pada sumbu Y, maka data ini tidak terjadi heterokedastisitas.

3. Uji Autokorelasi

Uji Autokorelasi dilakukan dengan menggunakan *Durbin Watson*, berikut adalah criteria dari *Durbin Watson* :

- a) Jika $dw < dL$ maka terdapat autokorelasi positif
- b) Jika $dw > dU$ maka tidak terdapat autokorelasi positif
- c) Jika $dL < dw < dU$ maka pengujian tidak meyakinkan atau tidak ada kesimpulan yang pasti.

Model Summary^a

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.640 ^a	.409	.392	1,28574179	.634

a. Predictors: (Constant), HargaSaham

Model Summary^a

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.640 ^a	.409	.392	1,28574179	.634

b. Dependent Variable: ROE

Uji Autokoreasi dilakukan dengan menggunakan *Durbin Watson*, nilai *Durbin Watson* sebesar 0,634, nilai *dL* sebesar 1,4107, nilai *dU* sebesar 1,5245 dan nilai $4 - dU = 2,475$. Jadi nilai *dw* lebih kecil *dL* maka dapat disimpulkan bahwa terdapat autokorelasi positif.

G. Analisis regresi sederhana (ROA)**1. Uji F**

Pengujian simultan atau uji F dilakukan dengan melihat nilai F dan *P-value* didapatkan dari tabel berikut :

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	38.930	1	38.930	23.549	.000 ^a
	Residual	56.206	34	1.653		
	Total	95.136	35			

a. Predictors: (Constant), Harga Saham

b. Dependent Variable: ROE

Tabel diatas menunjukkan bahwa nilai signifikan pada model 1 lebih besar dari α sehingga H_0 ditolak dan dapat disimpulkan bahwa secara simultan variable harga emas berpengaruh signifikan terhadap Return On Asset (ROE) periode 2017 – 2019. Model Regresi memenuhi criteria linieritas.

2. Uji T

Pengujian parsial atau uji t dilakukan dengan melihat nilai t dan *P-value* didapatkan dari tabel berikut :

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-11.540	2.561		-4.507	.000
	HargaSaham	2.048E-5	.000	.640	4.853	.000

Tabel diatas menunjukkan nilai signifikan variabel X lebih besardari α sehingga H_0 diterima dan dapat disimpulkan bahwa variable harga emas berpengaruh terhadap Return On Equity (ROE) periode 2017-2019.

Berdasarkan tabel di atas, maka dapat disimpulkan:

- Konstanta sebesar -11,540 dan koefisien sebesar $2,048 \times 10^{-5}$ sehingga dihasilkan persamaan $Y = -11,540 + 2,048 \times 10^{-5} X$. konstanta a sebesar -11,540 menyatakan bahwa jika fluktuasi harga emas nilainya 0 ($X=0$) maka nilai Return OnEquity (ROE) sebesar -11,540.
- Koefisien regresi variabel X sebesar $2,048 \times 10^{-5}$ menyatakan bahwa setiap penambahan satu satuan X variable fluktuasi harga emas maka akan meningkatkan Return On Equity (ROE) sebesar $2,048 \times 10^{-5}$. Koefisien bernilai positif berarti terjadi hubungan positif antara fluktuasi harga emas dengan Return On Equity (ROE) PT Bank Sumsel Babel Syariah.
- Koefisien regresi variabel X sebesar $2,048 \times 10^{-5}$ menunjukkan pengaruh yang diberikan oleh fluktuasi harga emas terhadap Return On Equity (ROE) positif. .hal ini disebabkan dengan adanya variabel lain yang

memberikan pengaruh terhadap Return On Equity (ROE) dengan porsi yang lebih besar, seperti BOPO, CAR, NPL, serta dana pihak ketiga.

3. Koefisien Determinasi (R²)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.640 ^a	.409	.392	1,28574179	.634

a. Predictors: (Constant), Harga Saham

b. Dependent Variable: ROE

Berdasarkan tabel diatas maka dapat diketahui pengaruh harga emas terhadap Return On Equity (ROE) menghasilkan koefisien determinasi sebesar 0,409 atau 40,9% mengandung pengertian bahwa pengaruh variable bebas yaitu harga emas terhadap variable terikat yaitu Return On Asset (ROA) adalah sebesar 40,9% sedangkan sisanya sebesar 59,1% dipengaruhi oleh variable lainnya.

H. Pembahasan dari Hasil Penelitian

1. Profitabilitas Bank Sumsel Babel Syariah ditinjau dari Segi ROA dan ROE

Dari hasil analisis data, dapat diketahui bahwa *Return On Asset (ROA)* tahun 2017-2019 pada Bank Sumsel Babel Syariah mengalami peningkatan dari tahun ketahun, hal tersebut disebabkan oleh adanya peningkatan penjualan dari setiap tahunnya sehingga peningkatan penjualan tersebut juga turut meningkatkan laba bersih perusahaan dan sangat mempengaruhi tingkat *Return On Asset (ROA.)* Dilihat dari kondisi

lababersih yang setiap tahunnya mengalami peningkatan, membuktikan bahwa Bank Sumsel Babel Syariah dalam keadaan baik dari segi pemerolehan keuntungan bersih sehingga Return On Asset (ROA) meningkat semakin tinggi setiap periodenya. Semakin tinggi ROA yang ada pada Bank Sumsel Babel Syariah ,maka semakin baiklah keadaan perusahaan. Seperti yang disebutkan dalam penelitian Ikhwal (2016) bahwa semakin tinggi rasio *Return On Asset (ROA)* maka perusahaan semakin efektif dalam memanfaatkan aktiva untuk menghasilkan laba bersih setelah pajak. Sejalan dengan penelitian yang dilakukan Ikhwal (2016), Syamsudin (2009) dalam penelitian Fauziah et al (2014) juga menyebutkan hal yang sama yaitu semakin tinggi ROA suatu perusahaan maka semakin baik pula kondisi perusahaan tersebut.⁶⁷ jadi, dalam periode 2017 sampai dengan 2019 profitabilitas terus meningkat seiring meningkatnya *Return Of Assets* yang membuat profitabilitas menjadi efisien dan menjelaskan bahwa kondisi manajemen keuangan dalam perusahaan ini terus membaik tiap tahunnya.

Sedangkan *Return On Equity (ROE)* pada Sumsel Babel Syariah periode 2017-2019 mengalami perubahan naik turun. Pada periode 2017 dan 2019, *Return On Equity (ROE)* mengalam peningkatan di setiap periodenya. Hal ini disebabkan oleh laba bersih dan ekuitas perusahaan yang mengalami peningkatan dari satu periode ke periode lainnya. Hal tersebut membuktikan bahwa Bank Sumsel Babel Syariah mampu dalam mengelola dana-dana yang ada pada bank. Seperti yang disebutkan pada penelitian Azizah (2016) bahwa manajer yang mampu meningkatkan *Return On Equity (ROE)* berarti manajer bank tersebut mampu serta cakap dalam mengelola dana-dana yang dikuasai bank bersangkutan. Kedua rasio tersebut mengalami peningkatan

⁶⁷Azura Rizkya : ” Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Pada Produk Gadai Emas Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri Tahun 2015-2017” (Banda Aceh : UIN Ar-Raniry,2018) Hlm. 77.

disebabkan oleh beberapa faktor. Secara spesifik, profitabilitas pada suatu bank dapat dipengaruhi oleh dua factor yaitu faktor internal dan factor eksternal. Faktor eksterna lmerupakan faktor yang berasal dari luar bank, contohnya seperti kondisi perekonomian, kondisi perkembangan pasar uang dan pasar modal, kebijakan pemerintah, dan peraturan Bank Indonesia. Sedangkan faktor internal merupakan faktor yang berasal dari bank itu sendiri, contohnya seperti produk yang ada pada bank, kebijakan suku bunga atau bagi hasil pada bank syariah, kualitas pelayanan dan reputasi bank tersebut.⁶⁸

Jadi, dapat kita ketahui profitabilitas Bank Sumsel Babel Syariah yang ditinjau dari segi Return On Assets dan Return On Equity memiliki tingkat efisiensi yang baik tiap tahunnya dikarenakan tingkat laba yang dihasilkan per tahun selalu mengalami peningkatan walaupun ada beberapa periode *Return On Equity* perbulan yang mengalami penurunan yang dapat kita ketahui tidak mengurangi sedikitpun efisiensi manajemen keuangan yang dihasilkan di periode selanjutnya, maka dalam hal ini Bank Sumsel Babel Syariah harus lebih memperhatikan apa yang akan menjadi resiko agar tidak terjadi penurunan profitabilitas yang disebabkan oleh resiko dari faktor internal maupun eksternal.

2. Pengaruh Fluktuasi Harga Emas pada Produk Gadai Emas Terhadap Profitabilitas

Fluktuasi harga emas pada produk gadai emas memiliki pengaruh positif yang signifikan pada Return On Asset (ROA) dan Return On Equity (ROE). Hal tersebut dapat diketahui dari hasil yang diperoleh melalui uji t.

⁶⁸ Veithzal Rivai, Andria Permata dan Ferry N Idroes. *Bank and Financial Institution Management*. (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada. 2007), Hlm. 56

Uji t pada Return On Asset (ROA) mempunyai nilai 4,667 dengan $\alpha = 0,05$ atau 5% sehingga $t\text{-hitung} > t\text{-tabel}$ dan nilai signifikansi di bawah tingkat signifikansi 0,05. Maka dapat disimpulkan bahwa harga emas yang berfluktuasi berpengaruh signifikan dengan Return On Asset (ROA) dengan kontribusi sebesar 39%. Jadi, dalam periode 2017-2019 fluktuasi harga emas cukup berkontribusi dalam peningkatan profitabilitas dan hal ini harus dijadikan suatu prioritas dalam mengelola laporan keuangan Bank Sumsel Babel Syariah.

Sedangkan uji T pada Return On Equity (ROE) mempunyai hasil 4,853 dengan $\alpha = 0,05$ atau 5% sehingga $t\text{-hitung} > t\text{-tabel}$ dan nilai signifikansi di bawah tingkat signifikansi 0,05. Sehingga dapat disimpulkan bahwa fluktuasi harga emas memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap Return On Equity (ROE) dengan kontribusi sebesar 40,9%.

Secara keseluruhan dari kedua rasio, dapat disimpulkan bahwa pengaruh fluktuasi harga emas pada produk gada emas memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap Return On Asset (ROA) dan Return On Equity (ROE). Harga emas yang berfluktuasi memiliki kaitan yang sangat erat dengan produk gadai emas, karena harga emas menjadi nilai penentu terhadap nilai taksiran yang akan diperoleh oleh nasabah. Semakin tinggi harga emas maka semakin tinggi pula taksiran yang diperoleh nasabah yang akan mempengaruhi tingkat profitabilitas pada perusahaan.

Jadi, fluktuasi harga emas mempunyai peran yang cukup penting dalam peningkatan profitabilitas Bank Sumsel Babel Syariah, dikarenakan hampir mencapai 50% tingkat profitabilitas yang didapatkan dihitung dari peningkatan *Return On Asset* dan *Return On Equity* yang dipengaruhi oleh fluktuasi harga emas di tiap periodenya, hal ini dapat menjadi salah satu

factor yang harus diperhatikan oleh manajemen keuangan Bank Sumsel Babel Syariah. Dan menjadi salah satu prioritas yang harus diperhatikan dalam mengelola laporan keuangan Bank Sumsel Babel Syariah.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pembahasan hasil penelitian dan pengolahan data yang telah dilakukan oleh peneliti terkait dengan pengaruh fluktuasi harga emas pada produk gadai emas terhadap profitabilitas Bank sumsel babel syariah tahun 2017-2019, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Profitabilitas Bank Sumsel Babel Syariah yang ditinjau dari segi *Return On Asset (ROA)* dan *Return On Equity (ROE)* tehitung dalam kondisi cukup baik. Terbukti dengan *Return On Asset (ROA)* selama periode 2015 sampai dengan periode 2017 terus mengalami peningkatan setiap bulannya. Sedangkan pada *Return On Equity (ROE)*, meskipun sempat mengalami penurunan, Bank Sumsel Babel Syariah terus melakukan upaya untuk meningkatkan *Return On Equity (ROE)*. Salah satu variabel yang mempengaruhi peningkatan pada *Return On Asset (ROA)* dan *Return On Equity (ROE)* tersebut adalah gadai emas.
2. Fluktuasi harga emas pada produk gadai emas memberikan pengaruh yang positif dan signifikan terhadap *Return On Asset (ROA)* dan *Return On Equity (ROE)* Bank Sumsel Babel Syariah. Dengan koefisien determinasi (R^2) masing- masing 39% pada *Return On Asset (ROA)* dan 40,9% pada *Return On Equity (ROE)*.

B. Saran

Dari hasil kesimpulan dalam penelitian ini, maka peneliti memberikan saran sebagai berikut:

1. Bagi Bank Sumsel Babel Syariah

Melihat harga emas yang sering berubah-ubah atau berfluktuasi, maka pihak bank harus bisa lebih pintar dalam mengelola dan memasarkan produknya berupa gadai emas dengan melihat perubahan kondisi ekonomi agar profitabilitas terutama pada *Return On Asset* (ROA) dan *Return On Equity* (ROE) yang diperoleh bank dapat dipertahankan serta ditingkatkan lagi.

2. Bagi Peneliti yang Akan Datang

Dalam penelitian ini, rasio yang digunakan untuk mengetahui pengaruh fluktuasi harga emas terhadap profitabilitas hanya menggunakan 2 (dua) rasio keuangan. Maka diharapkan untuk peneliti selanjutnya menambah rasio keuangan lainnya sehingga dapat mengetahui pengaruh fluktuasi harga emas pada produk gadai emas dilihat dari rasio keuangan lainnya yang belum digunakan dalam penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Thamrin dan Francis Tantri.2012.*Bank dan Lembaga Keuangan, Ed. 1, Cet. 1*,(Jakarta: PT RajaGrafindo Persada)
- Alma, Buchari.2009.*Pengantar Statistika untuk Penelitian Pendidikan, Sosial, Ekonomi,Komunikasi dan Bisnis*,(Bandung:Alfabeta).
- Antonio, Muhammad Syafi’I.2001.*Bank Syariah dari Teori ke Praktik*, (Jakarta : Gema Insani Press)
- Asriani,” Infestasi Emas Dalam Perspektif Hukum Islam” Al- Adalah jurnal hukum Islam Vol. XII, No. 4, Desember 2015.
- Azura Rizkya.2018. ” *Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Pada Produk Gadai Emas Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri Tahun 2015-2017*” (Banda Aceh : UIN Ar-Raniry)
- Bahreisy,SalimBahreisy&Abdullah.2004.Al-Quran dan Terjemahan.(Jakarta: PT. Bina Ilmu).
- Bambang, Riyanto.2013. *Dasar-Dasar Pembelanjaan Perusahaan*, Ed-4, (Yogyakarta : BPFE-Yogyakarta)
- Brigham,Eugene dan Joel F. Houston.2009. *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*, Buku Satu, Ed-10 (Alih bahasa Ali Akbar Yulianto). (Jakarta: Salemba Empat).
- DSN MUI, Fatwa Rahn, <https://dsnmu.or.id/fatwa/rahn/>
- Firdaus, Muhammad.2004.*Ekonometrika Suatu Pendekatan Aplikatif*, (Jakarta: Bumi Aksara)
- Gadai Emas, “Gadai Emas di Pegadaian Syariah”, <http://gadaiemas.net/>
- Hanafi A, Halim. 2007. *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: UUP STIM YKPI, dalam <http://journal.uinjkt.ac.id/index.php/etikonmi>,
- Harahap, Sofyan Syafri.2008. *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada)
- Harga Emas, 2011-2019 dari <https://goldprice.org/gold-price-chart.html>
- <https://banksumselbabel.com/Syariah/TentangKami?ID=1>
- Karim, Adiwarmn A.2011. *Ekonomi Mikro Islam*, Edisi Ketiga (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada)

- Kasmir.2009.*Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya Edisi Revisi*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada)
- 2012.*Analisis Laporan Keuangan*,(Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada)
- . 2013.*Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya* (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada)
- 2016.*Analisis Laporan Keuangan*, Edisi ke-1, Cetakan ke-9, (Jakarta: Rajawali Pers).
- Mardani.2013.*Hukum Perikatan Syariah di Indonesia*.(Jakarta:Sinar Grafika).
- Murtadho, Muhammad Ali, dkk. 2016, *Analisis Pengaruh Tingkat Inflasi, Pendapatan Gadai, Harga Emas, Dan Pajak Penghasilan Terhadap Penyaluran Kredit PT. Pegadaian (Persero) Indonesia*. E-Jurnal Riset Manajemen. Fakultas Ekonomi Unisma
- Mushlehuiddin, Muhammad.2004.*Sistem Perbankan dalam Islam*, (Jakarta : PT. Asdi Mahasatya).
- Patrik,Purwahid dan Kashadi.2003. *Hukum Jaminan*, (Semarang : Fakultas Hukum Undip)
- Peraturan Perbankan Tentang Gadai Emas,
www.bi.go.id/id/peraturan/perbankan
- Prihadi, Toto.2008. *Deteksi Cepat Kondisi Keuangan : 7 Analisis Rasio Keuangan*, Cet-1, (Jakarta:PPM)
- Priyatno, Duwi.2011. *Analisis Korelasi, Regresi dan Multivariat dengan SPSS* (Yogyakarta: Gava Media)
- Priyatno, Duwi.2012. *Belajar Cepat Olah Data Statistik dengan SPSS*,(Yogyakarta:CV Andi Offset)
- Purnomo, Serfianto D. dkk.2017. *Investasi dan gadai Emas*. (Jakarta: Gramaedia)
- Pusat Pengkajian dan Pengembangan Ekonomi Islam (P3EI).2009.*Ekonomi Islam* (Jakarta:Rajawali Press)
- Qardhawi,Yusuf.1999.*Norma dan Etika Bisnis Islam*, Alih Bahasa Zainal Arifin (Jakarta:Gema Insani)

- 2004.*Peran Nilai dan Moral dalam Perekonomian Islam*, Cetakan Keempat, Hadis Nomor 1314, Bab Al-Buyuu'(Jakarta: Robbani Press).
- Qudratullah, Mohammad Farhan.2013.*Analisis Regresi Terapan: Teori, Contoh Kasus dan Aplikasi dengan SPSS*, (Yogyakarta:CV. Andi Offset)
- Rivai, Veitzhal, Andria Permata dan Ferry N Idroes.2007. *Bank and Financial Institution Management*. (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada)
- Rivai, Veitzhal.2008.*Islamic Management*.(Jakarta : Raja Grafindo Persada)
- Rivai, Veitzhal dkk.2011.*Islamic Transaction Law in Bussiness*.(Jakarta: Bumi Aksara)
- Salim, Joko.2010.*Jangan Investasi Emas Sebelum Baca Buku Ini*.(Jakarta: Transmedia Pustaka).
- Salim,Joko.2011.*Jangan Investasi Emas Sebelum Baca Buku ini!*.(Jakarta: Visimedia).
- Soemarsono,1990.*Peranan Pokok dalam Menentukan Harga Jual* (Jakarta: Rieneka Cipta)
- Sudarsono, Heri.2003.*Bank dan Lembaga Keuangan Syariah* edisi 2.(Yogyakarta: Ekonisia)
- Sugiyono.2010.*Metode Penelitian*, (Bandung: Alfabeta)
- 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*,(Bandung: Alfabeta)
- Sumitro, Warkum.1996.*Asas-Asas Perbankan Islam dan Lembaga-Lembaga Terkait BMUI & TAKAFUL di Indonesia*, (Jakarta:PT. Raja Grafindo Persada)
- Supangat, Andi.2010.*Statistika*, (Jakarta: Kencana)
- Suryamaya, Yohanes Andri. 2014, *Pengaruh Faktor-faktor Makro Ekonomi Terhadap Return Pasar Di Bursa Efek Indonesia*., Jurnal Keuangan dan Bisnis, Vol. 12, No. 2. Fakultas Ekonomi Unisma
- Syaefudin N, Jeni.2014.*Skripsi Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Pada Produk Gadai Emas Terhadap Profitabilitas Bank Mega Syariah Tahun 2012/2013*.(Universitas Islam Negeri Sunan Gunung Djati Bandung).

Uji Linearitas, <https://www.spssindonesia.com/2014/02/uji-linearitas-dengan-program-spss.html>

Umar, Husein. 2014. *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*, Ed. 2, Cet. 13, (Jakarta: PT Rajagrafindo Persada)

Weston, J. Fred dan Thomas Copeland, *Manajemen Keuangan*, Jilid 1, Ed-9, (Jakarta: Binarupa Aksara), Hlm.237

LAMPIRAN – LAMPIRAN

Lampiran 1

Surat Izin Penelitian Dari Bank Sumsel Babel Syariah Palembang


Mitra amanah membangun daerah

Palembang, 20 April 2020

Nomor : 60/SRF/4/B/2020
Lampiran : -
Perihal : Izin Penelitian

Kepada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri (UIN)
Raden Fatah Palembang
di-
Palembang

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Semoga Saudara dalam lindungan Allah SWT dan sukses menjalankan aktifitas sehari-hari.

Menindaklanjuti Surat dari Universitas Islam Negeri Raden Fatah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam No : B-631/Un.09/V1.1/PP.009/2/2020 Tanggal 6 April 2020 dengan ini berkenan memberikan izin untuk mengadakan penelitian/observasi/ wawancara/ pengambilan data di lembaga sepanjang tidak terkait dengan rahasia bank, kepada :

Nama : Neka
NIM : 1646300177
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Perbankan Syariah
Judul Penelitian : Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dan Kualitas Produk Gadai Emas Terhadap Profitabilitas Pada Bank Sumsel Babel Syariah

Demikianlah yang dapat kami sampaikan, atas kerjasamanya disampaikan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Selatan dan Bangka Belitung
Cabang Pembantu Syariah Raden Fatah Palembang,


Herman Felanni
Pemimpin

PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Selatan dan Bangka Belitung
Capem, Syariah UIN Raden Fatah : Jl. Zainal Abidin Fikry Km. 3.5 Palembang Telp. (0711) 363648 Fax. (0711) 363649

Lampiran 2**ROA****Descriptive Statistics**

	N	Range	Minimum	Maximum	Mean		Std. Deviation	Variance
	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Std. Error	Statistic	Statistic
2017	12	,030	4,630E-4	,031	,01416	,002679	,009280	.000
2018	12	,018	,002	,020	,01165	,001587	,005497	.000
2019	12	,017	6,500E-4	,018	,00992	,001765	,006114	.000
Valid N (listwise)	12							

ROE**Descriptive Statistics**

	N	Range	Minimum	Maximum	Mean		Std. Deviation	Variance
	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Std. Error	Statistic	Statistic
2017	12	,923	,027	,950	,16388	,073491	,254582	.065
2018	12	,099	,009	,108	,05760	,009251	,032048	.001
2019	12	,091	,015	,106	,06077	,009419	,032629	.001
Valid N (listwise)	12							

Lampiran 3

Harga saham

Descriptive Statistics

	N	Range	Minimum	Maximum	Mean		Std. Deviation	Variance
	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Std. Error	Statistic	Statistic
2017	12	77000	508000	585000	551875.00	6873.622	23810.927	5.670E8
2018	12	54486	586734	641220	604223.58	3866.310	13393.290	1.794E8
2019	12	99387	619022	718409	658121.00	11319.78 2	39212.877	1.538E9
Valid N (listwise)	12							

Lampiran 4**Kolmogrov smirnov ROA****One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		36
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.00715717
Most Extreme Differences	Absolute	.101
	Positive	.101
	Negative	-.063
Kolmogorov-Smirnov Z		.604
Asymp. Sig. (2-tailed)		.859
a. Test distribution is Normal.		

Lampiran 5

KS ROA simulasi

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		36
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.09982856
Most Extreme Differences	Absolute	.132
	Positive	.132
	Negative	-.094
Kolmogorov-Smirnov Z		.793
Asymp. Sig. (2-tailed)		.555
a. Test distribution is Normal.		

Ks ROE

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		36
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.01395178
Most Extreme Differences	Absolute	.281
	Positive	.281
	Negative	-.155
Kolmogorov-Smirnov Z		1.687

Asymp. Sig. (2-tailed)	.007
a. Test distribution is Normal.	

Ks roe simulasi

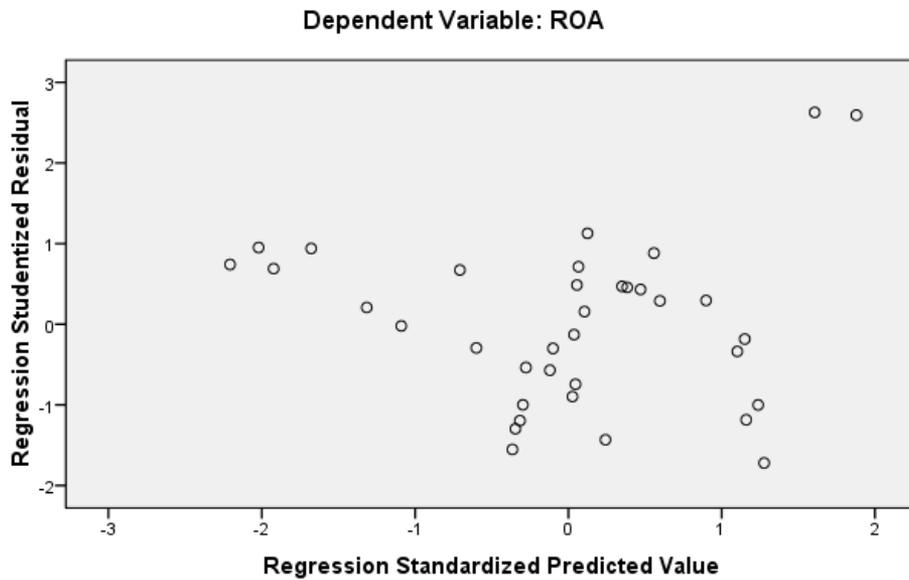
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		36
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.26724094
Most Extreme Differences	Absolute	.148
	Positive	.148
	Negative	-.098
Kolmogorov-Smirnov Z		.888
Asymp. Sig. (2-tailed)		.409
a. Test distribution is Normal.		

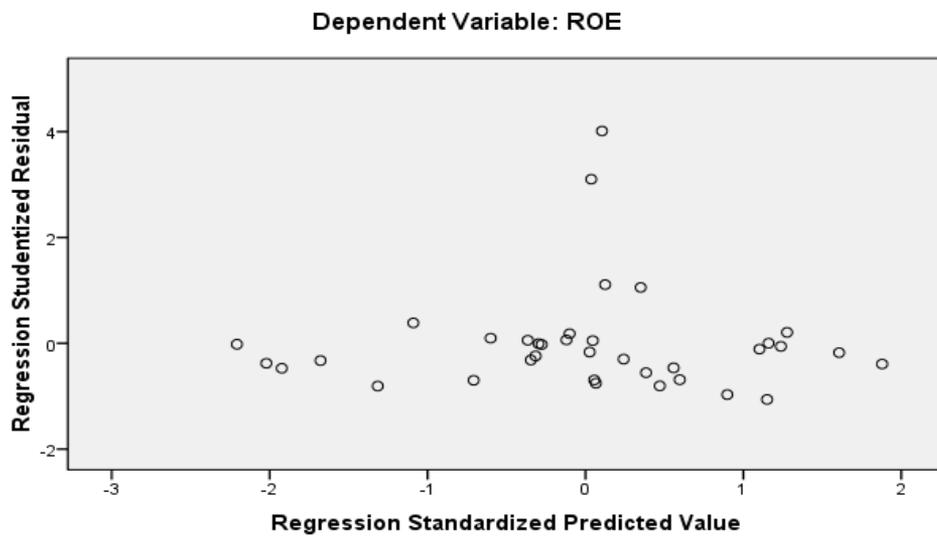
Lampiran 6

Hetero scatterplot ROA

Scatterplot



Scatterplot



Durbin Watson ROA
Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.063 ^a	.004	-.025	,00726166	.873

a. Predictors: (Constant), Harga Saham

b. Dependent Variable: ROA

Lampiran 7

Simulasi data durbinwatsonroa

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.625 ^a	.390	.373	,10128613	.652

a. Predictors: (Constant), HargaSaham

b. Dependent Variable: ROA

Durbin watson roe

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.122 ^a	.015	-.014	,01415547	1.512

a. Predictors: (Constant), Harga Saham

b. Dependent Variable: ROE

Simulasi data roe model sumary

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.640 ^a	.409	.392	1,28574179	.634

a. Predictors: (Constant), HargaSaham

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.640 ^a	.409	.392	1,28574179	.634

b. Dependent Variable: ROE

Lampiran 8

Linear roa

ANOVA^b

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	.000	1	.000	.216	.645 ^a
Residual	.002	34	.000		
Total	.002	35			

a. Predictors: (Constant), Harga Saham

b. Dependent Variable: ROA

Simulasi data roa

ANOVA^b

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	.223	1	.223	21.778	.000 ^a
Residual	.349	34	.010		
Total	.572	35			

a. Predictors: (Constant), HargaSaham

b. Dependent Variable: ROA

Lampiran 9

Linear roe

ANOVA^b

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	.000	1	.000	.518	.477 ^a
Residual	.007	34	.000		
Total	.007	35			

a. Predictors: (Constant), Harga Saham

b. Dependent Variable: ROE

Simulasi data anova roe

ANOVA^b

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	38.930	1	38.930	23.549	.000 ^a
Residual	56.206	34	1.653		
Total	95.136	35			

a. Predictors: (Constant), HargaSaham

b. Dependent Variable: ROE

Lampiran 10

Koefisienroa

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	.019	.014		1.352	.185
Harga Saham	-1.051E-8	.000	-.079	-.465	.645

a. Dependent Variable: ROA

Simulasikoefisiendata roa

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	-.863	.202		-4.277	.000
Harga Saham	1.551E-6	.000	.625	4.667	.000

a. Dependent Variable: ROA

Lampiran 11

Koefisien roe

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	.035	.028		1.250	.220
Harga Saham	-3.342E-8	.000	-.122	-.719	.477

a. Dependent Variable: ROE

Koefisien roe simulasi

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	-11.540	2.561		-4.507	.000
Harga Saham	2.048E-5	.000	.640	4.853	.000

a. Dependent Variable: ROE

Lampiran 12



PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG

LEMBAR KONSULTASI SKRIPSI

Nama : Neka
 NIM : 1646300177
 Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
 Jurusan : S1 Perbankan Syariah
 Pembimbing II : M. Iqbal, M.E.
 JudulSkripsi : Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Terhadap Profitabilitas Pada
 Produk Gadai Emas Bank Sumsel Babel Syariah.

No.	Hari/tanggal	Konsultasi	Paraf
1.	Rabu/22-04-2020	- Variabel X2 menggunakan sumber primer sedangkan Variabel Y menggunakan datasekunder (salahkamar) - Variabel X2 harus dihilangkan dan redaksi judul disarankan untuk diganti menjadi "Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dalam Produk Gadai Emas terhadap Profitabilitas pada Bank Sumsel BabelSyariah - Silahkan konsul terlebih dahulu ke Pembimbing I untuk acc pergantian redaksi judul	
2.	Sabtu/27-06-2020	- Bimbingan bab 1	
3.	Senin /29-06-2020	- Revisi bab 1	
4.	Rabu /01-07-2020	- Bimbingan bab 1	
5.	Kamis/02-07-2020	- Acc bab 1, lanjut bab 2-3	
6.	Senin /20-07-2020	- Bimbingan bab 2-3	
7.	Minggu/26-07-2020	- Revisi bab 2-3	
8.	Minggu/02-08-2020	- Bimbingan bab 2-3	
9.	Senin/03-08-2020	- Acc bab 2-3, lanjut Pembimbing I	
10.	Rabu/12-08-2020	- Bimbingan bab 4	
11.	Kamis/13-08-2020	- Revisi bab 4	
12.	Jumat/28-08-2020	- Revisi bab 4, lanjut bab 5	



**PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

13.	Selasa/08-09-2020	- Bimbingan bab 4-5	
14.	Rabu/09-09-2020	- Acc bab 4-5 - Siap diujikan	

Lampiran 13



PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG

LEMBAR KONSULTASI SKRIPSI

Nama : Neka
 NIM : 1646300177
 Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
 Jurusan : S1 Perbankan Syariah
 Pembimbing II : Dr. M. Rusydi, M.Ag
 Judul Skripsi : Pengaru Fluktuasi Harga Emas Terhadap Profitabilitas Pada Produk Gadaai Emas Bank Sumsel Babel Syariah.

No.	Hari/tanggal	Hal Yang Konsultasi	Paraf
1.	Kamis/23-04-2020	- Konsul untuk menyetujui pergantian redaksi judul skrpsi untuk melanjutkan bimbingan skrpsi kepada dosen pembimbing kedua	<i>Paraf:</i>
2.	Jumat/07-08-2020	- Bimbingan skrpsi bab 1	<i>Paraf:</i>
3.	Senin/10-08-2020	- Revisi skrpsi bab 1	<i>Paraf:</i>
4.	Rabu/02-09-2020	- Acc skrpsi bab 1. Lanjut bimbingan skrpsi bab 2	<i>Paraf:</i>
5.	Senin/14-09-2020	- Revisi skrpsi bab 2	<i>Paraf:</i>
6.	Selasa/29-09-2020	- Bimbingan skrpsi bab 3	<i>Paraf:</i>
7.	Kamis/01-10-2020	- Judul di ganti menjadi. Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Terhadap Profitabilitas Pada Produk Gadaai Emas Bank Sumsel Babel Syariah.	<i>Paraf:</i>
8.	Minggu/04-10-2020	- Bimbingan skrpsi bab 4 & bab 5	<i>Paraf:</i>
9.	Senin/05-10-2020	- Revisi skrpsi bab 3	<i>Paraf:</i>
10.	Senin /12-10-2020	- Acc skrpsi bab 2, bab 4 & bab 5	<i>Paraf:</i>
11.	Selasa/13-10-2020	- Bimbingan skrpsi bab 3	<i>Paraf:</i>
12.	Kamis/15-10-2020	- Acc skrpsi bab 3 - Siap diujikan	<i>Paraf:</i>

Lampiran 14**DATA PRIBADI**

Nama : Neka
Tempat Tanggal Lahir : Kayuara, 09 September 1998
Jenis Kelamin : Perempuan
Alamat Rumah : Desa Toboali Bangka Selatan
Agama : Islam
E-mail : necacacha@gmail.com

Riwayat Pendidikan

1. Tahun 2004 - 2010 : SD Negeri 1 Kayuara
2. Tahun 2010 - 2013 : SMP Negeri 3 Tulung Selapan
3. Tahun 2013 - 2016 : SMA Negeri 1 Toboali
4. Tahun 2016 – 2020 : S1 Perbankan Syariah UIN Raden Fatah Palembang