



Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

Penulis :  
Mixchel Firmansyah

**PENGARUH NILAI TAKSIRAN, UJRAH, DAN KEUNGGULAN  
PRODUK TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM MENGGUNAKAN  
PRODUK GADAI EMAS DI BSI KC BENGKULU ADAM MALIK**



Editor :  
Eka Sri Wahyuni, M.M  
Esti Alfiah, M.E

**PENGARUH NILAI TAKSIRAN, UJRAH, DAN  
KEUNGGULAN PRODUK TERHADAP KEPUTUSAN  
NASABAH DALAM MENGGUNAKAN PRODUK GADAI  
EMAS DI BSI KC BENGKULU ADAM MALIK**

**(SKRIPSI)**



**TUGAS AKHIR**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

**OLEH:**

**MIXCHEL FIRMANSYAH**

**NIM.2111140048**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU  
BENGKULU  
TAHUN 2025 M/1447 H**



**HALAMAN PERSETUJUAN**

Tugas Akhir yang berjudul "Pengaruh Nilai Taksiran Ujrah Dan Keunggulan Produk Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Gadaai Emas Di BSI KC Bengkulu Adam Malik" yang disusun oleh:

Nama : Mixchel Firmansyah

NIM : 2111140048

Prodi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Sudah diperbaiki sesuai dengan arahan tim Pembimbing Oleh karena itu Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam sidang *Munaqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 20 Oktober 2025 M

Rabi'ul Akhir 1447 H

Pembimbing I

Pembimbing II

Eka Sri Wahyuni, M.M

Esti Alfiah, ME

NIP.197705092008012014

NIP.199307212020122012

Mengetahui,

Kajur Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, M.M

NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Bengkulu  
Telepon: (0376) 31276, 51171 Fax: (0386) 51172

### HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul "Pengaruh Nilai Taksiran, Ujrah, Dan Keunggulan Produk Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Gadai Emas Di BSI KC Bengkulu Adam Malik" yang disusun oleh:

Nama : Mixchel Firmansyah

Nim : 2111140048

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqosyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu Pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 18 Desember 2025

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, 18 Desember 2025 M

Rajab 1447 H

Tim Sidang Munaqosyah

Ketua

  
Dr. Desi Isnaini, MA

NIP. 197412022006042001

Sekretaris

  
Esti Affiah, ME

NIP. 199307212020122012

Penguji 1

  
Dr. Desi Isnaini, MA

NIP. 197412022006042001

Penguji 2

  
Dr. Kustin Hartini, MM

NIP. 198103022023212021

Mengetahui,

Dekan

  
Prof. Dr. Supardi, MAg

NIP. 196504101993031007



## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan

- 1 Tugas Akhir Dengan Judul "**Pengaruh Nilai Taksiran, Ujrah, Dan Keunggulan Produk Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Gadai Emas Di BSI KC Bengkulu Adam Malik**", adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di perguruan tinggi lainnya.
- 2 Tugas akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari tim pembimbing.
- 3 Didalam tugas akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan didalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar Pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 20 Oktober 2025M

1447 H

Mahasiswa yang Menyatakan



Mixchel Firmansyah

NIM. 2111140048

## ABSTRAK

**Pengaruh Nilai Taksiran, Ujrah, Dan Keunggulan Produk Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Gadai Emas Di Bsi Kc Bengkulu Adam Malik**  
**Oleh : Mixchel Firmansyah, NIM. 2111140048**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis hubungan antara nilai taksiran, ujarah, dan keunggulan produk dengan keputusan nasabah dalam memilih produk gadai emas di BSI. Penelitian ini menggunakan kuantitatif dengan metode survey dan analisis regresi linier *purposive sampling*. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu kuesioner dan dokumentasi. Teknik analisis data yang akan digunakan adalah analisis regresi linier berganda untuk data kuantitatif. Hasil penelitian ini yaitu Berdasarkan hasil analisis data yang dilakukan, diperoleh bahwa secara parsial variabel nilai taksiran (X1) berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah (Y) dengan tingkat signifikansi  $0,001 < 0,05$ , sehingga  $H_a$  diterima dan  $H_o$  ditolak. Sementara itu, variabel ujarah (X2) dan keunggulan produk (X3) menunjukkan adanya pengaruh terhadap keputusan nasabah (Y) dengan tingkat signifikansi masing-masing sebesar 0,002 dan 0,003 yang juga lebih kecil dari 0,05, sehingga dapat disimpulkan bahwa kedua variabel tersebut berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah.

**Kata Kunci : Nilai Taksiran, Ujarah, Keunggulan Produk, Keputusan Nasabah, Gadai Emas**

## **ABSTRACT**

***The Effect of Estimated Value, Ujrah, and Product Excellence on Customer Decisions in Using Gold Pawn Products at BSI KC Bengkulu Adam Malik***

***By: Mixchel Firmansyah, NIM. 2111140048***

*This study aims to analyze the relationship between estimated value, ujrah, and product superiority with customer decisions in choosing gold pawn products at BSI. This study uses a quantitative approach with a survey method and purposive sampling linear regression analysis. The data collection techniques used were questionnaires and documentation. The data analysis technique used was multiple linear regression analysis for quantitative data. The results of this study are as follows: Based on the data analysis, it was found that the estimated value variable (X1) partially had a significant effect on customer decisions (Y) with a significance level of  $0.001 < 0.05$ , so  $H_a$  was accepted and  $H_o$  was rejected. Meanwhile, the variables of ujrah (X2) and product superiority (X3) show an effect on customer decisions (Y) with significance levels of 0.002 and 0.003, respectively, which are also less than 0.05. Therefore, it can be concluded that these two variables have a significant effect on customer decisions.*

***Keywords: Estimated Value, Ujrah, Product Superiority, Customer Decisions, Gold Pawn***

## MOTTO

"إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا"

Sesungguhnya beserta kesulitan itu ada kemudahan

(Q.S Al- Insyirah: 6)



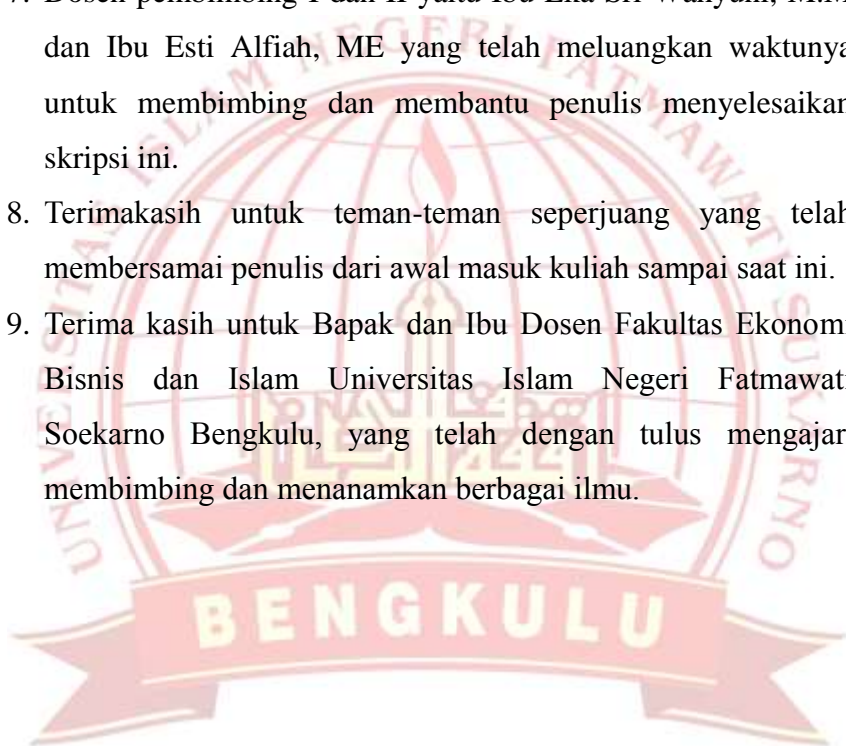
## PERSEMBAHAN

Rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT Tuhan semesta alam yang maha segalanya atas segala kesempatan, keridhoan dan kenikmatan yang telah diberikan. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Meskipun jauh dari kata sempurna, penulis bangga telah mencapai titik ini. Penulis mendedikasikan karya sederhananya ini yang ditulis dengan suka cita, duka, dan air mata.

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Terima kasih kepada ALLAH SWT sang pencipta, yang selalu membantu umatnya disetiap menjalani kehidupan yang suka duka ini, seringkali memperlihatkan hal-hal yang membuat penulis untuk terus bersyukur dan tetap ingin berusaha, dan selalu memberi petunjuk-petunjuk kecil kepada penulis bahwa akan selalu ada hal hal indah yang menanti dikemudian hari.
2. Terimakasih untuk kedua orang tua penulis, Bapak Darsono dan Ibu Rapna Hardesi. Terimakasih atas kasih sayang yang telah diberikan serta pengorbanan yang tiada terbatas, tiada kata yang dapat melukiskan terimakasihku kepada mereka.
3. Terimakasih untuk Ayah Tanidi yang selalu mendukungu sampai sekarang. Terimakasih atas doa dan dukungannya.
4. Terimakasih untuk kakak Lee Fransisco dan adik-adik Luvita Anggelena Sari, Muhammad Al Fengkiy yang selalu mendukung dan membuat penulis semangat sampai saat ini.

5. Terimakasih untuk Amah Ripti yang telah merawat penulis saat kecil dan Terimakasih atas doanya.
6. Terimakasih untuk kakek dan nenek beserta keluarga besar yang telah mendukung, memberikan nasihat kepada penulis hingga saat ini.
7. Dosen pembimbing I dan II yaitu Ibu Eka Sri Wahyuni, M.M dan Ibu Esti Alfiah, ME yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.
8. Terimakasih untuk teman-teman seperjuang yang telah kebersamai penulis dari awal masuk kuliah sampai saat ini.
9. Terima kasih untuk Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Soekarno Bengkulu, yang telah dengan tulus mengajar, membimbing dan menanamkan berbagai ilmu.



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur khadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Nilai Taksiran, Ujrah, Dan Keunggulan Produk Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Gadai Emas Di Bsi Kc Bengkulu Adam Malik”**. Sholawat dan salam untuk Nabi Besar Muhammad SAW, yang telah berjuang dan menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun di akhirat.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. KH. Zulkarnain, M.Pd, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof Dr. H. Supardi, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Yenti Sumarni, M.M, selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan arahan serta motivasi dalam penyelesaian skripsi.
4. Katra Pramadeka, MEI Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
5. Dosen pembimbing I dan II yaitu Ibu Eka Sri Wahyuni, M.M dan Ibu Esti Alfiah, M.E yang telah meluangkan waktunya

untuk membimbing dan membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.

6. Kedua orang tua Penulis yang selalu mendo'akan keberhasilan penulis.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
8. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karna itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demikian kesempurnaan penulis kedepan.

Bengkulu, 20 Oktober 2025  
Penulis,

Mixchel Firmansyah  
NIM. 2111140048

## DAFTAR ISI

### HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL ..... i

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING ..... ii

HALAMAN PENGESAHAN ..... iii

PERNYATAAN KEASLIAN ..... iv

ABSTRAK ..... v

*ABSTRACT* ..... vi

MOTTO ..... vii

PERSEMBAHAN ..... viii

KATA PENGANTAR ..... x

DAFTAR ISI ..... xii

DAFTAR GAMBAR ..... xvi

DAFTAR TABEL ..... xvii

DAFTAR LAMPIRAN ..... xviii

**BAB I PENDAHULUAN** ..... 1

A. Latar Belakang Masalah ..... 1

B. Batasan Masalah ..... 8

C. Rumusan Masalah ..... 9

D. Tujuan Penelitian ..... 10

E. Kegunaan Penelitian ..... 11

F. Penelitian Terdahulu ..... 12

G. Sistematika Penulisan ..... 16

## **BAB II KAJIAN TEORI DAN KERANGKA**

<b>BERPIKIR .....</b>	<b>18</b>
A. Manajemen Pemasaran Bank Syariah .....	18
1. Pengertian Manajemen Pemasaran Bank Syariah .....	18
2. Prinsip Dasar Manajemen Perbankan Syariah ...	20
3. Jenis Strategi Pemasaran Perbankan Syariah.....	23
B. Keputusan Nasabah .....	26
1. Pengertian Keputusan Nasabah.....	26
2. Indikator-Indikator Keputusan Nasabah .....	28
3. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah.....	30
C. Nilai Taksiran Emas .....	32
1. Pengertian Nilai Taksiran Emas .....	32
2. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nilai Taksiran Emas .....	33
3. Indikator-Indikator yang Mempengaruhi Nilai Taksiran Emas .....	34
D. Ujrah.....	35
1. Pengertian Ujrah.....	35
2. Aspek-aspek yang mempengaruhi penetapan ujrah dalam gadai emas .....	36
3. Indikator-Indikator Ujrah .....	37
E. Keunggulan Produk .....	38
1. Pengertian Keunggulan Produk .....	39

2. Indikator Keunggulan Produk .....	41
F. Pengaruh Nilai Taksiran Emas, Ujrah, dan Keunggulan Produk Terhadap Keputusan Nasabah .....	43
1. Pengertian Nilai Taksiran Emas, Ujrah, Dan Keunggulan Produk Terhadap Konsumen Nasabah .....	43
2. Faktor Utama yang Mempengaruhi Nilai Taksiran Emas, Ujrah, dan Keunggulan Produk terhadap Keputusan Nasabah .....	44
G. Kerangka Berpikir Penelitian .....	45
H. Hipotesis Penelitian .....	47
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>52</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	52
B. Waktu dan Lokasi Penelitian .....	53
C. Populasi dan Sampel .....	53
D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	55
E. Variabel dan Definisi Operasional .....	59
F. Teknik Analisis Data .....	63
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>69</b>
A. Hasil Penelitian .....	69
1. Karakteristik Responden .....	69
2. Uji Instrumen .....	72
3. Uji Asumsi Klasik .....	74
4. Uji Hipotesis .....	77

B. Pembahasan .....	82
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>88</b>
A. Kesimpulan .....	88
B. Saran.....	88
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	46
Gambar 4.1 Jenis Kelamin Responden .....	70
Gambar 4.2 Umur Responden.....	71
Gambar 4.3 Hasil Output SPSS Uji Normalitas .....	74



## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Jenis Kelamin Responden .....	69
Tabel 4.2	Umur Responden .....	70
Tabel 4.3	Hasil R Hitung .....	72
Tabel 4.4	Hasil Koefisien Alpa .....	73
Tabel 4.5	Hasil Uji Multikolinieritas .....	75
Tabel 4.6	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	76
Tabel 4.7	Hasil Output SPSS Pengujian Regresi Linea Berganda .....	77
Tabel 4.8	Hasil Output SPSS Uji Parsial .....	80
Tabel 4.9	Hasil Output SPSS Uji F .....	81
Tabel 4.10	Hasil Output SPSS Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	82



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Form Validasi Tema Tugas Akhir
- Lampiran 2 Daftar Hadir seminar Proposal
- Lampiran 3 Surat Penunjukan Pembimbing
- Lampiran 4 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 5 Surat Mohon Izin Penelitian
- Lampiran 6 Surat Keterangan Selesai Penelitian
- Lampiran 7 Lembar Bimbingan
- Lampiran 8 Daftar Nilai Skripsi
- Lampiran 9 SK Lulus Ujian Komprehensif
- Lampiran 10 Surat Keterangan Lulus Plagiarisme
- Lampiran 11 Lembar SKPI
- Lampiran 12 Berita Acara Munaqasyah
- Lampiran 13 Daftar Nilai Ujian
- Lampiran 14 Hasil Olah Data SPSS 25
- Lampiran 15 Hasil Tabulasi Data
- Lampiran 16 Dokumentasi Penelitian