

**PENGARUH PRODUK PEMBIAYAAN AR RAHN  
DAN MULIA TERHADAP LABA BERSIH  
PEGADAIAN DIMASA PANDEMI COVID-19**

**(Studi Pada Pegadaian Syariah Muaradua Sumatera Selatan)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi Syarat-  
Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)  
dalam Program Studi Akuntansi Syariah**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
TAHUN 1444 H / 2022 M**

**PENGARUH PRODUK PEMBIAYAAN AR RAHN  
DAN MULIA TERHADAP LABA BERSIH  
PEGADAIAN DIMASA PANDEMI COVID-19**

**(Studi Pada Pegadaian Syariah Muaradua Sumatera Selatan)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi  
Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi  
(S.Akun) dalam Program Studi Akuntansi Syariah**



**Dosen Pembimbing I : Any Eliza, M.Ak**

**Dosen Pembimbing II : Gustika Nurmalia, SE., M.Ek**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
TAHUN 1444 H / 2022 M**

## ABSTRAK

Pegadaian syariah adalah salah satu lembaga keuangan non bank yang menjalankan kegiatan operasionalnya berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Salah satu tujuan pegadaian syariah adalah meningkatkan kinerja keuangan dengan meningkatkan laba bersih pegadaian. Pegadaian syariah memiliki berbagai macam produk pembiayaan, beberapa diantaranya yaitu produk pembiayaan ar rahn dan mulia. Berdasarkan fenomena yang terjadi di lingkungan pada masa pandemi covid-19 banyak masyarakat yang menggunakan pembiayaan ar rahn untuk memenuhi kebutuhan hidup mereka, dan masyarakat yang ingin memiliki emas menggunakan pembiayaan mulia dengan sistem lunas atau kredit. Teori yang digunakan pada penelitian ini yaitu teori stewardship dan teori pembiayaan, teori stewardship menjelaskan hubungan kepercayaan antara pegadaian syariah yang memberikan pembiayaan terhadap nasabah sehingga pegadaian syariah dapat memberikan pelayanan yang optimal kepada nasabah, semakin besar pembiayaan yang disalurkan kepada nasabah maka semakin besar pula perolehan laba yang akan didapatkan oleh pegadaian. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh produk pembiayaan ar rahn dan mulia terhadap laba bersih pegadaian dimasa pandemi covid-19.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan teknik pengambilan sampel berupa teknik purposive sampling dan teknik pengumpulan data dengan dokumentasi. Sampel pada penelitian ini yaitu pembiayaan ar rahn dan mulia serta laba bersih pegadaian syariah muaradua sumatera selatan periode april 2020 sampai desember 2021. Penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda dengan bantuan olah data spss 25.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial pembiayaan ar rahn dan pembiayaan mulia berpengaruh signifikansi positif terhadap laba bersih pegadaian dimasa pandemi covid-19. Kemudian secara simultan pembiayaan ar rahn dan pembiayaan mulia berpengaruh signifikansi positif terhadap laba bersih pegadaian dimasa pandemi covid-19.

**Kata Kunci : Covid-19, Laba Bersih, Pegadaian Syariah, Pembiayaan Ar Rahn, Pembiayaan Mulia, Stewardship**

## ABSTRACT

Pegadaian Syariah is a non-bank financial institution that carries out its operational activities based on sharia principles. One of the objectives of the sharia pawnshop is to improve financial performance by increasing the net profit of the pawnshop. Sharia pawnshops have various kinds of financing products, some of which are ar rahn and noble financing products. Based on the phenomena that occurred in the environment during the COVID-19 pandemic, many people used ar-rahn financing to meet their living needs, and people who wanted to own gold used noble financing with a paid or credit system. The theory used in this research is stewardship theory and financing theory, stewardship theory explains the trust relationship between sharia pawnshops that provide financing to customers so that sharia pawnshops can provide optimal services to customers, the greater the financing channeled to customers, the greater the profit. which will be obtained by the pawnshop. The purpose of this study was to determine the effect of ar rahn and noble financing products on the net profit of pawnshops during the covid-19 pandemic.

This study uses quantitative methods with sampling techniques in the form of purposive sampling and data collection techniques with documentation. The sample in this study is ar rahn and noble financing and the net profit of the sharia pawnshop muaradua south sumatera for the period April 2020 to December 2021. This study uses multiple linear regression analysis with the help of SPSS 25 data processing.

The results of the study show that partially ar rahn financing and noble financing have a positive significant effect on the net profit of pawnshops during the covid-19 pandemic. Then simultaneously ar rahn financing and noble financing have a positive significant effect on the net profit of pawnshops during the covid-19 pandemic.

**Keywords: Covid-19, Net Profit, Sharia Pawnshop, Ar Rahn Financing, Mulia Financing, Stewardship**



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

*Alamat : Jl. Letkol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung 35131*  
*Telp(0721)703260*

---

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Selantika Meylani  
NPM : 1751030102  
Prodi : Akuntansi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Produk Pembiayaan Ar Rahn dan Mulia terhadap Laba Bersih Pegadaian Dimasa Pandemi Covid-19Pandemi Covid-19 (Studi Pada Pegadaian Syariah Muaradua Sumatera Selatan)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam footnote atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Bandar Lampung, 30 Agustus 2022



Selantika Meylani  
NPM : 1751030102



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**Alamat : Jl. Letkol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung Telp. 0721780887**

**PERSETUJUAN**

**Judul Skripsi : Pengaruh Produk Pembiayaan Ar Rahn dan Mulia Terhadap Laba Bersih Pegadaian Dimasa Pandemi Covid-19 “(Studi Pada Pegadaian Syariah Muaradua Sumatera Selatan)”**  
**Nama : SELANTIKA MEYLANI**  
**NPM : 1751030102**  
**Jurusan : Akuntansi Syariah**  
**Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam**

**MENYETUJUI**

Untuk dimunaqosyahkan dan dipertahankan dalam Sidang Munaqosah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

**Any Eliza, M.Ak**  
**NIP. 198308152006042004**

**Gustika Nurmalia, S.E.I., M.Ek**  
**NIP.**

**Mengetahui**

**Ketua Jurusan Akuntansi Syariah**

**Achmad Zuliansyah, S.Si., M.M.**  
**NIP. 19830222099121003**



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**Alamat : Jl. Letkol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung Telp. 0721780887**

**PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul **“Pengaruh Produk Pembiayaan Ar Rahn dan Mulia Terhadap Laba Bersih Pegadaian Dimasa Pandemi Covid-19 (Studi Pada Pegadaian Syariah Muaradua Sumatera Selatan)”** disusun oleh, **SELANTIKA MEYLANI, NPM : 1751030102**, Program Studi Akuntansi Syariah. Telah di ujikan dalam sidang munaqosah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung pada Hari Rabu Tanggal 19 Oktober 2022

**TIM PENGUJI**

**Ketua : Dr. Hanif, M.M.**

**Sekretaris : Andika Saputra, M.M.**

**Penguji I : Citra Etika, M.Si.**

**Penguji II : Any Eliza, M.Ak.**

**Mengetahui**



**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**Tulus Suryanto, S.E., M.M., Akt., CA.**

**NIP. 197009262008011008**

## MOTTO

وَيَقُومِ أَوْفُوا الْمِكْيَالَ وَالْمِيزَانَ بِالْقِسْطِ وَلَا تَبْخَسُوا النَّاسَ أَشْيَاءَهُمْ وَلَا تَعْنُوا فِي الْأَرْضِ  
مُفْسِدِينَ ٨٥ بَقِيَّتُ اللَّهِ خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ وَمَا أَنَا عَلَيْكُمْ بِحَفِيظٍ ٨٦

*“Dan Syu’ayb berkata, “Hai kaumku, cukupkanlah takaran dan timbangan dengan adil, dan janganlah kamu merugikan manusia terhadap hak-hak mereka dan janganlah kamu membuat kejahatan dimuka bumi dengan membuat kerusakan. Sisa (keuntungan) dari Allah adalah lebih baik bagimu jika kamu orang-orang yang beriman.”*

*(QS Hud: 85-86)*





## PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat disetiap kenikmatan yang telah diberikan, shalawat serta salam semoga tercurah kepada Rasulullah SAW beserta keluarganya. *Alhamdulillah* setelah waktu yang cukup lama dan perjalanan yang begitu panjang dan penuh dengan lika-liku telah saya lewati dan berakhirilah saya dititik pencapaian yang begitu membanggakan ini. Namun dalam proses pencapaian ini saya akui tidaklah mudah tanpa adanya do'a dan dukungan dari kawan-kawan. Kupersembahkan skripsi ini sebagai rasa bangga dan terima kasihku pada :

- 1) Kedua orang tuaku tercinta, Ayah Nasrudin dan Ibu Sutipah sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terima kasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada Ayah dan Ibu yang telah memberikan kasih sayang, pengorbanan dan cucuran keringat serta doa-doanya telah mengantarkanku menuju pintu keberhasilan dalam menyelesaikan studi di UIN Raden Intan Lampung.
- 2) Untuk Kakek dan Nenek tercinta, Kakek Toher dan Nenek Tunak terimakasih selalu mendoakan dan memberikan semangat menggapai keberhasilan ini.
- 3) Untuk saudara/i ku tersayang Renita Dewi, Yogi Eka Reksa yang selalu mendoakan dan memberikan semangat dalam menggapai keberhasilan ini .

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis dengan nama lengkap Selantika Meylani dilahirkan di Sukabandar Kabupaten Oku Selatan Provinsi Sumatera Selatan pada tanggal 30 Mei 1998, anak ke dua dari tiga bersaudara, pasangan bapak Nasrudin dan ibu Sutipah. Demikian riwayat pendidikan penulis adalah sebagai berikut:

Jenjang Pendidikan Formal yang penulis jalani adalah

1. SD Negeri 11 Muaradua pada tahun 2005-2011
2. SMP Negeri 01 Buay Sandang Aji pada tahun 2011-2014
3. SMA Negeri 01 Buay Sandang Aji pada tahun 2014-2017
4. Selanjutnya pada tahun 2017, penulis melanjutkan pendidikan pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Jurusan Akuntansi Syariah, Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung



Bandar Lampung, 25 Oktober 2022

Yang Membuat,

Selantika Meylani

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik serta hidayah-Nya dan shalawat serta salam penulis sampaikan kepada nabi muhammad SAW sehingga skripsi ini dengan judul “Pengaruh Produk Pembiayaan Ar Rahn dan Mulia Terhadap Laba Bersih Pegadaian Dimasa Pandemi Covid-19 (Studi Pada Pegadaian Syariah Muaradua Sumatera Selatan)” dapat terselesaikan. Skripsi ini ditulis dan diselesaikan sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan studi pada program Strata Satu (S1) Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Intan Lampung guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S. Akun) dalam bidang ilmu Akuntansi.

Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan dan masih banyak kekurangan, maka dari itu kritik serta saran yang bersifat membangun dari semua pihak sangat penulis harapkan. Dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya dan apresiasi yang setinggi-tingginya karena tanpa adanya dukungan, bantuan, bimbingan dan nasihat dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada :

- 1) Bapak Prof. Wan Jamaluddin PhD selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Intan Lampung yang telah memberikan kesempatan untuk menimba ilmu dikampus tercinta ini.
- 2) Bapak Prof. Tulus Suryanto,S.E.,M.M.,Akt.,CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Intan Lampung yang telah memberikan kesempatan untuk menimba ilmu dikampus tercinta ini.
- 3) Bapak A. Zuliansyah, S.Si.,M.M selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Intan Lampung yang senantiasa membantu dan memberikan bimbingan serta arahan kepada mahasiswa dan mahasiswinya.

- 4) Ibu Any Eliza, M.Ak selaku Pembimbing I dan Ibu Gustika Nurmalia, SE., M.Ek selaku Pembimbing II yang selalu memberi masukan, saran, serta meluangkan waktunya untuk senantiasa memberikan bimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
- 5) Bapak/Ibu Dosen dan Staf Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Intan Lampung yang telah banyak membantu selama masa perkuliahan.
- 6) Bapak Taslim selaku pengelola pegadaian syariah muaradua, Bapak Munsu Ipaktri selaku pengelola pegadaian syariah baturaja, serta pegawai pegadaian syariah muaradua sumatera selatan yang telah memberikan kesempatan dan bantuan kerjasama hingga skripsi penulis dapat terselesaikan.
- 7) Teman-teman seperjuangan Akuntansi Syariah angkatan 2017, khususnya para sahabat dan keluarga besar Akuntansi Syariah A Angkatan 2017, yang telah memberikan warna, canda tawa dan berbagai pengalaman selama empat tahun masa perkuliahan.
- 8) Sahabat-sahabatku Tri Ayu Agustina, Septi Ajeng, Tria Novita, dan Listianingsih terimakasih selalu memberi semangat dan mengingatkan saya untuk mengerjakan skripsi dikala saya sedang bermalas-malasan mengerjakan skripsi ini.
- 9) Dan semua pihak yang telah membantu yang tidak dapat disebutkan satu persatu, semoga kita selalu terikat dalam *ukhawah islamiyah*.
- 10) Almamater tercinta Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Intan Lampung.

Banyak kesalahan dan kelalaian dalam penulisan skripsi ini, namun penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya, pada Allah penulis mohon ampun. Semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi kita semua.  
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Bandar Lampung, 25 Oktober 2022  
Penulis,

Selantika Meylani

## DAFTAR ISI

Halaman

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	<b>v</b>
<b>SURAT PERSETUJUAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>viii</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Penegasan Judul .....	1
B. Latar Belakang .....	2
C. Identifikasi dan Batasan Masalah.....	11
D. Rumusan Masalah .....	12
E. Tujuan Penelitian .....	12
F. Manfaat Penelitian .....	13
G. Kajian Penelitian Terdahulu Yang Relevan .....	13
H. Sistematika Pembahasan .....	16
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Landasan Teori	
1. Stewardship Theory .....	18
2. Laporan Keuangan .....	19
a. Pengertian Laporan Keuangan .....	19
b. Tujuan Laporan Keuangan .....	20
c. Pengguna Laporan Keuangan .....	21
d. Karakteristik Laporan Keuangan .....	22
3. Pembiayaan .....	23
a. Pengertian Pembiayaan.....	23

b. Tujuan Pembiayaan .....	25
c. Manfaat Pembiayaan .....	26
d. Bidang Pembiayaan .....	26
e. Unsur-Unsur Dalam Pembiayaan .....	27
4. Pegadaian Syariah .....	29
a. Pengertian Pegadaian Syariah.....	29
b. Produk Pegadaian Syariah .....	30
c. Tujuan dan Manfaat Pegadaian Syariah.....	32
d. Akad Pegadaian Syariah .....	33
5. Pembiayaan Ar Rahn .....	37
a. Pengertian Pembiayaan Ar-Rahn.....	37
b. Rukun Gadai Syariah .....	38
c. Dasar Hukum Rahn .....	38
d. Syarat Gadai (Rahn) .....	40
e. Prosedur Pinjaman.....	41
f. Barang Jaminan .....	43
6. Pembiayaan MULIA .....	43
a. Pengertian Pembiayaan MULIA.....	43
b. Langkah langkah Pembiayaan MULIA .....	44
c. Syarat Sah Akad Pembiayaan MULIA.....	46
d. Rukun Akad Pembiayaan MULIA.....	48
e. Aplikasi dan Mekanisme Pembiayaan Mulia.....	49
f. Keunggulan Pembiayaan MULIA .....	50
7. Laba Bersih .....	51
a. Pengertian Laba Bersih.....	51
b. Aspek Syariah Laba Bersih .....	52
c. Unsur-unsur Laba Bersih.....	53
d. Jenis-jenis Laba .....	55
e. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Laba .....	56
f. Konsep Laba Dalam Akuntansi.....	56
8. Kinerja Perusahaan .....	57
a. Pengertian Kinerja Perusahaan .....	57
b. Pengukuran Kinerja Perusahaan .....	58
c. Penilaian Kinerja Perusahaan .....	62
9. Covid-19 .....	64

B. Pengajuan Hipotesis .....	66
<b>BAB III METODELOGI PENELITIAN</b>	
A. Waktu Dan Tempat Penelitian .....	71
B. Pendekatan Dan Jenis Penelitian .....	71
C. Populasi, Sampel, Dan Teknik Pengumpulan Data .....	72
D. Sumber Data .....	73
E. Definisi Operasional Variabel .....	74
F. Metode Analisis Data .....	76
1. Uji Asumsi Klasik .....	76
2. Regresi Linier Berganda .....	78
3. Uji Hipotesis .....	79
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Deskripsi Data .....	80
1. Profil Objek Penelitian .....	80
2. Produk-Produk Pegadaian Syariah .....	80
3. Visi dan Misi Pegadaian Syariah .....	82
4. Struktur Organisasi .....	82
5. Skema Pembiayaan Pegadaian Syariah .....	85
6. Tarif Pembiayaan Pegadaian Syariah .....	86
7. Data Keuangan Pegadaian Syariah .....	91
8. Tabulasi Data .....	94
B. Hasil Penelitian .....	95
1. Uji Asumsi Klasik .....	95
2. Analisis Regresi Linier Berganda .....	98
3. Uji Hipotesis .....	99
C. Pembahasan Hasil Penelitian Dan Analisis .....	102
1. Pengaruh Pembiayaan Ar Rahn dan Pembiayaan Mulia Secara Parsial Terhadap Laba Bersih .....	102
a. Pengaruh Pembiayaan Ar Rahn Terhadap Laba Bersih .....	102
b. Pengaruh Pembiayaan Mulia Terhadap Laba Bersih .....	103
2. Pengaruh Pembiayaan Ar Rahn dan Pembiayaan Mulia Secara Simultan Terhadap Laba Bersih .....	105

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan ..... 107

B. Saran ..... 108

**DAFTAR RUJUKAN..... 109**

**LAMPIRAN..... 114**

Lampiran 1 Tabulasi Data ..... 115

Lampiran 2 Hasil Output SPSS ..... 116

Lampiran 3 Dokumentasi Penelitian ..... 119

Lampiran 4 Laporan Neraca Saldo 2020 ..... 120

Lampiran 5 Laporan Neraca Saldo 2021 ..... 126

Lampiran 6 Laporan Laba Rugi 2020..... 131

Lampiran 7 Laporan Laba Rugi 2021..... 133

Lampiran 8 Rekap Omset Pegadaian Syariah..... 135

Lampiran 7 Brosur Pembiayaan Pegadaian Syariah ..... 136

Lampiran 8 Surat Izin Penelitian ..... 146

Lampiran 9 Surat Keterangan Turnitin..... 147





## DAFTAR TABEL

Tabel	
Tabel 1.1	Perkembangan Produk Pembiayaan Pegadaian..... 8
Tabel 1.2	Perkembangan Laba Pegadaian ..... 9
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu..... 14
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel ..... 75
Tabel 4.1	Tarif Ijarah..... 86
Tabel 4.2	Penggolongan Marhun Bih ..... 86
Tabel 4.3	Persentase Marhun Bih..... 86
Tabel 4.4	Simulasi Pembiayaan Mulia ..... 88
Tabel 4.5	Simulasi Pembiayaan Mulia ..... 89
Tabel 4.6	Produk Pembiayaan Ar Rahn Dan Mulia 2020..... 91
Tabel 4.7	Produk Pembiayaan Ar Rahn dan Mulia 2021 ..... 91
Tabel 4.8	Laba Pembiayaan Ar Rahn dan Mulia 2020 ..... 92
Tabel 4.9	Laba Pembiayaan Ar Rahn dan Mulia 2021 ..... 93
Tabel 4.10	Tabulasi Data..... 94
Tabel 4.11	Uji Normalitas ..... 95
Tabel 4.12	Uji Multikolinieritas ..... 96
Tabel 4.13	Uji Heteroskedastisitas ..... 96
Tabel 4.14	Uji Autokorelasi ..... 97
Tabel 4.15	Uji Regresi Linerar Berganda..... 98
Tabel 4.16	Uji Hipotesis T ..... 99
Tabel 4.17	Uji Hipotesis F..... 100
Tabel 4.18	Uji Koefisien Determinasi ..... 101

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	
Gambar 2.1 Kerangka Berfikir .....	70
Gambar 4.1 Struktur Organisasi .....	83



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	
Lampiran 1 Tabulasi Data .....	115
Lampiran 2 Hasil Output SPSS .....	116
Lampiran 3 Dokumentasi Penelitian .....	119
Lampiran 4 Laporan Neraca Saldo 2020 .....	120
Lampiran 5 Laporan Neraca Saldo 2021 .....	126
Lampiran 6 Laporan Laba Rugi 2020.....	131
Lampiran 7 Laporan Laba Rugi 2021.....	133
Lampiran 8 Rekap Omset Pegadaian Syariah.....	135
Lampiran 7 Brosur Pembiayaan Pegadaian Syariah .....	136
Lampiran 8 Surat Izin Penelitian .....	146
Lampiran 9 Surat Keterangan Turnitin.....	147



## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Penegasan Judul**

Sebagai langkah awal untuk memahami judul skripsi ini, dan menghindari kesalahpahaman, maka perlu adanya penegasan judul terkait beberapa istilah yang penulis gunakan di dalam skripsi ini. Adapun judul skripsi yang dimaksudkan adalah **“PENGARUH PRODUK PEMBIAYAAN AR RAHN DAN MULIA TERHADAP LABA BERSIH PEGADAIAN DIMASA PANDEMI COVID 19 (STUDI PADA PEGADAIAN SYARIAH MUARADUA SUMATERA SELATAN)”**.

Adapun uraian pengertian beberapa istilah yang terdapat dalam judul proposal ini yaitu, sebagai berikut:

1. Pengaruh

Pengaruh adalah daya yang ada atau timbul dari sesuatu (orang, atau benda) yang ikut membentuk watak, kepercayaan dan perbuatan seseorang.<sup>1</sup>

2. Produk Pembiayaan Ar Rahn

Produk Pembiayaan Ar Rahn adalah pembiayaan dengan menahan salah satu harta milik si peminjam sebagai jaminan atas pinjaman yang diterimanya. Barang yang ditahan tersebut memiliki nilai ekonomis sehingga pihak yang menahan memperoleh jaminan dapat mengambil kembali seluruh atau sebagian piutangnya.<sup>2</sup>

3. Produk Pembiayaan MULIA

Produk Pembiayaan MULIA adalah layanan penjualan emas batangan kepada masyarakat secara tunai atau angsuran dengan proses mudah dan jangka waktu yang fleksibel.<sup>3</sup>

---

<sup>1</sup> Departemen Pendidikan Nasional, *Kamus Besar Bahasa Indonesia Ke-2* (Jakarta: Balai Pustaka, 2009), 102.

<sup>2</sup> Antonio Muhammad Syaafi'I, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik* (Jakarta: Gema Insani, 2011), 76.

<sup>3</sup> Nana Diana, 'Pengaruh Pembiayaan Mulia Terhadap Laba Perusahaan Pada PT . Pegadaian Syariah', *Journal Of Accounting And Finance*, Vol 2.No 02 (2017), 410.

#### 4. Laba Bersih

Laba bersih adalah laba operasi dikurangi pajak, biaya bunga, biaya riset, dan pengembangan. Laba bersih disajikan dalam laporan laba rugi- dengan menyandingkan antara pendapatan dengan biaya.<sup>4</sup>

#### 5. Covid 19

Coronaviruses (Cov) adalah virus yang menginfeksi system pernapasan. Virus corona menyebabkan penyakit flu biasa sampai penyakit yang lebih parah seperti Sindrom Pernapasan Timur Tengah (MERS-CoV) dan Sindrom pernapasan Akut Parah (SARS-CoV). Virus corona adalah zoonotic yang artinya ditularkan antara hewan dan manusia. Penyebaran virus corona sangat cepat dan telah meluas ke berbagai belahan dunia membawa dampak pada perekonomian Indonesia, baik dari sisi perdagangan, investasi dan pariwisata.<sup>5</sup>

#### 6. Pegadaian Syariah

Pegadaian syariah merupakan lembaga yang bertugas menyalurkan pembiayaan dalam bentuk pemberian uang pinjaman kepada masyarakat yang membutuhkan berdasarkan hukum gadai syariah.<sup>6</sup>

Berdasarkan beberapa pengertian diatas, maka maksud dari penegasan judul diatas adalah untuk mengetahui pengaruh produk pembiayaan Ar Rahn dan MULIA terhadap laba bersih pegadaian dimasa pandemic covid 19.

### **B. Latar Belakang Masalah**

Pegadaian Syariah sebagai sebuah lembaga keuangan formal yang berbentuk unit dari Perum Pegadaian di Indonesia, yang bertugas menyalurkan pembiayaan dalam bentuk pemberian uang pinjaman kepada masyarakat yang membutuhkan berdasarkan hukum. Dalam

---

<sup>4</sup> Hansen Don R Mowen Mayen, *Manajemen Biasa Akuntansi Dan Pengendalian*, 1st edn (Jakarta: Salemba Empat, 2001),. 96.

<sup>5</sup> Silpa, 'Dampak Covid-19 Terhadap Perekonomian Indonesai', *Journal of Education Psychology and Counseling*, Vol 2.No 01 (2020), Hal 147.

<sup>6</sup> Ahmad Wardi Muslich, *Fiqih Muamalat*, ed. by Lihhiati, 1st edn (Jakarta: Amzah, 2015),. 626.

gadai syariah yang terpenting adalah dapat memberikan *kemaslahatan* sesuai dengan yang diharapkan masyarakat dan menjauhkan diri praktik-praktik *riba'*, *qimar* (spekulasi), maupun *gharar* (ketidaktransfaran) yang berakibat terjadinya ketidakadilan dan kedzaliman pada masyarakat dan nasabah.<sup>7</sup> Di Indonesia dikeluarkannya Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Dengan semua ketentuan dan pelaksanaannya baik berupa peraturan pemerintah, keputusan menteri keuangan, dan edaran bank Indonesia, pemerintah telah memberi peluang berdirinya lembaga-lembaga keuangan syariah berdasarkan system bagi hasil. Dalam hukum islam pinjam meminjam dibolehkan baik melalui individu maupu lembaga keuangan seperti bank dengan syarat tidak boleh meminta kelebihan dari pokok pinjaman karena termasuk *riba*. Salah satu bentuk muamalah yang disyariatkan dalam islam adalah gadai (*rahn*). Salah satu prinsip dan tujuan islam adalah *kemaslahatan* dan untuk mewujudkan *kemaslahatan* itu dengan adanya perintah saling membantu antara sesama manusia. Saling membantu diaplikasikan dengan pemberian tanpa ada pengembalian, seperti zakat, infak, dan shadaqah dan dapat berupa pinjaman yang harus dikembalikan kepada pemberi pinjaman.

Pegadaian syariah menjalankan kegiatan operasionalnya berpegang pada prinsip syariah. Pada dasarnya, produk-produk berbasis syariah memiliki karakteristik seperti, tidak memungut bunga dalam berbagai bentuk karena *riba*, menetapkan uang sebagai alat tukar bukan sebagai komoditas yang diperdagangkan, dan melakukan bisnis untuk memperoleh imbalan atas jasa dan/atau bagi hasil.<sup>8</sup> Tujuan pokok berdirinya pegadaian syariah adalah untuk mewujudkan *kemaslahatan* umat dan saling tolong-menolong. Dengan adanya pegadaian syariah maka dapat memberantas rentenir, praktik gadai gelap yang memberatkan dan membebani masyarakat kecil, dan dapat membantu

---

<sup>7</sup> Nana Diana, 'Pengaruh Pembiayaan Gadai Emas Dan Pembiayaan Ar-Rum Terhadap Perolehan Laba Pegadaian Syariah', *Journal Of Accounting And Finance*, Vol 1.No 02 (2016), Hal 160-162.

<sup>8</sup> Andri Soemitra, *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah* (Jakarta: Kencana Prenada Group, 2009), 384.

meringankan beban masyarakat menengah kebawah yang dalam kesehariannya masih bersifat konsumtif.<sup>9</sup>

Produk Pembiayaan Pegadaian Syariah diantaranya Produk Pembiayaan Ar Rahn, Rahn Flexi, Rahn Bisnis, Rahn Hasan, Arrum Emas Baru, Arrum Haji, Mulia, Rahn Tabungan Emas, Arrum BPKB, dan Pembiayaan Amanah. Produk pembiayaan Ar Rahn adalah menahan harta milik peminjam sebagai jaminan atas pinjaman yang diterimannya, pihak yang menahan memperbolehkan jaminan untuk mengambil kembali seluruh atau sebagian piutangnya. Dengan akad ini Pegadaian menahan barang bergerak sebagai jaminan atas utang nasabah. Selain produk Ar Rahn ada pula Murabahah Logam MULIA Untuk Investasi Abadi (MULIA). Pembiayaan MULIA adalah penjualan logam MULIA dengan cara pembayaran tunai dan kredit. Tentu produk ini sangat membantu nasabah yang tidak memiliki dana yang cukup tetapi ingin memiliki emas.<sup>10</sup> Investasi emas batangan ini memberi kemudahan kepada masyarakat yang tertarik untuk berinvestasi emas batangan untuk memperoleh portofolio asset masyarakat tetapi memiliki dana terbatas.<sup>11</sup>

Pada akhir tahun 2019 tepatnya pada bulan desember, dunia dihebohkan dengan sebuah kejadian yang diduga sebuah kasus pneumonia yang etiologinya tidak diketahui yang kasus tersebut berasal dari Kota Wuhan, China. China mengidentifikasi pneumonia tersebut pada tanggal 7 Januari 2020 sebagai jenis baru coronavirus. Virus ini dapat menyebar pada manusia dan juga hewan, yang biasanya akan menyerang saluran pernapasan pada manusia dengan gejala awal flu hingga dapat menyebabkan sindrom pernapasan akut berat (SARS). Penyebaran penyakit ini melalui tetesan pernapasan dari batuk maupun bersin. Virus ini menunjukkan penyebaran yang sangat signifikan cepat dan telah banyak kematian yang disebabkan dari virus ini baik di China maupun di Negara lain sehingga pada tanggal 30

---

<sup>9</sup> Rachmad Saleh Nasution, 'System Operasioanl Pegadaian Syariah Berdasarkan Surah Al-Baqarah 283 Pada PT Pegadaian (Persero) Cabang Syariah Gunung Balikpapan', *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, Vol 1.No 02 (2016), Hal 95.

<sup>10</sup> Dini Fitrianti, 'Pengaruh Produk Ar-Rahn Dan Produk Mulia Terhadap Pendapatan PT Pegadaian (PERSERO Syariah)', *Jurnal Akrab Juara*, Vol 4.No 03 (2019), 158.

<sup>11</sup> Ibid, 159.

Januari 2020 WHO menetapkan virus corona ini sebagai Kedaruratan Kesehatan Masyarakat yang Meresahkan Masyarakat (Public Health emergency of International Convern). Hari ke hari kasus ini semakin meningkat dengan pesat hingga pada tanggal 11 Maret 2020, WHO mengumumkan bahwa wabah yang sedang terjadi saat ini sebagai Pandemi Global.<sup>12</sup>

Penyebaran dan peningkatan jumlah kasus covid 19 terjadi dengan waktu yang sangat cepat dan telah menyebar antar Negara termasuk di Indonesia. Kebijakan oleh Pemerintah Indonesia dalam merespon pandemic covid 19 yaitu pada bulan Maret 2020 telah diberlakukannya social distancing, physical distancing bagi masyarakat Indonesia. Setelah kebijakan ini berlaku, namun yang terjadi masyarakat tidak mematuhi dengan baik karena masih kurangnya kesadaran yang dimiliki oleh masyarakat dalam menghadapi kasus ini, sehingga kebijakan ini dianggap kurang efektif. Meskipun kebijakan tersebut telah berlaku dari awal Maret 2020, ternyata masih adanya kantor bahkan pusat-pusat perbelanjaan yang beroperasi dengan melibatkan orang banyak tetap berjalan. Selain itu, masyarakat masih tidak memiliki rasa takut dalam beraktivitas diluar rumah. Berlakunya kebijakan PSBB ini, maka dalam kurun waktu yang relative lama perkantoran dan sebagian besar industry dilarang beroperasi untuk dan dampak dari kebijakan tersebut dapat menyebabkan kerugian ekonomi dan mata rantai pasokan akan terkena dampaknya juga, termasuk terganggunya produksi barang dan jasa.<sup>13</sup> Dampak pandemi COVID-19 menyebabkan rendahnya sentimen investor terhadap pasar yang pada akhirnya membawa pasar ke arah cenderung negatif. Permasalahan ekonomi yang diakibatkan oleh pandemi Covid-19 dapat dilihat dari dua sudut pandang ekonomi yang berbeda, yaitu permintaan dan penawaran. Dari sisi permintaan, kondisi pandemi Covid-19 jelas akan mengurangi sector konsumsi, kegiatan perjalanan dan transportasi, serta perdagangan. Sedangkan dari sisi penawaran, kemungkinan besar yang terjadi adalah

---

<sup>12</sup> Fakhrol Rozi Ririn Noviyanti Putri, 'Dampak Covid-19 Terhadap Ekonomi Indonesia', *Journal Of Economics and Business*, Vol 4.No 02 (2020), Hal 384-388.

<sup>13</sup> *Ibid*, 384-388



terkontraksinya produktivitas pekerja/buruh, penurunan investasi dan kegiatan pendanaan, serta terganggunya rantai pasokan global (*global value chain*).<sup>14</sup>

Dalam penelitian ini penulis melakukan penelitian di Pegadaian Syariah Muaradua Sumatera Selatan. Pegadaian Syariah ini merupakan salah satu kantor pegadaian yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Peneliti memilih pegadaian syariah muaradua sumatera selatan karena pegadaian ini merupakan satu-satunya pegadaian syariah yang ada di kabupaten ogan komering ulu selatan provinsi sumatera selatan dan berdasarkan observasi yang peneliti lakukan, kantor pegadaian ini masih ramai masyarakat yang berkunjung dan tetap beroperasi dengan jumlah nasabah 1.647 nasabah, selain itu daerah muaradua oku selatan merupakan daerah yang mayoritas penduduknya memiliki tingkat perekonomian rendah sehingga masyarakat memilih produk pembiayaan di pegadaian syariah sebagai jalan keluar untuk mengatasi masalah keuangan dan pada masa covid-19 banyak masyarakat yang membutuhkan dana untuk memenuhi kebutuhan hidup mereka. Produk pembiayaan ar rahn dan mulia di pegadaian syariah muaradua banyak peminatnya, sehingga peneliti mengambil penelitian di Pegadaian Syariah Muaradua Sumatera Selatan yang beralamat di Jl. Raya Ranau Depan Gedung Bank BTN, Muaradua Kabupaten Ogan Kemering Ulu Selatan Provinsi Sumatera Selatan.

Produk Pembiayaan Pegadaian Syariah Muaradua Sumatera Selatan diantaranya sebagai berikut:

1. Ar Rahn

Rahn merupakan pinjaman dana dari pegadaian syariah dengan menggunakan agunan/jaminan barang berharga seperti emas perhiasan, emas batangan, motor, mobil, laptop, dan lain-lain.

2. Rahn Flexi

Rahn Felxi adalah produk pegadaian syariah dengan pemberian pinjaman dengan jaminan barang berharga sesuai syariah seperti

---

<sup>14</sup> Dewi Wuryandani, 'Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia 2020 Dan Solusinya', *Jurnal Kajian Singkat Terhadap Isu Aktual Dan Strategi*, Vol 12.No 15 (2020), Hal 20-24.

emas batangan atau perhiasan, elektronik, serta kendaraan.

3. Rahn Bisnis

Rahn Bisnis adalah produk pegadaian syariah untuk memberikan pinjaman dana tunai kepada pemilik usaha dengan jaminan emas batangan atau perhiasan

4. Rahn Hasan

Rahn Hasan adalah pinjaman dengan system gadai yang diberikan kepada segmen ekonomi nasabah kelas bawah seperti karyawan dan mahasiswa.

5. Arrum Emas Baru

Arrum emas adalah pinjaman dengan system gadai kepada semua golongan nasabah untuk kebutuhan produktif maupun konsumtif.

6. Arrum HAJI

Arrum HAJI adalah pembiayaan menggunakan system gadai emas untuk memberikan solusi bagi muslim yang ingin melaksanakan haji namun tidak memiliki cukup uang.

7. MULIA (Murabahah Logam MULIA untuk Investasi Abadi)

MULIA adalah layanan penjualan emas batangan kepada masyarakat secara tunai atau angsuran dengan proses mudah dan jangka waktu yang fleksibel

8. Rahn Tabungan Emas

Rahn Tabungan emas adalah gadai emas dengan marhun berupa titipan emas milik rahn berupa saldo tabungan emas

9. Arrum BPKB

Arrum BPKB adalah pembiayaan syariah untuk pengembangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM dengan jaminan BPKB asli)

10. Amanah

Amanah adalah pembiayaan kepemilikan kendaraan bermotor baik motor atau mobil kondisi baru maupun second secara syariah untuk pengusaha mikro atau karyawan tetap.

**Tabel 1.1**  
**Data Perkembangan Produk Pembiayaan Yang Disalurkan**  
**Pegadaian Syariah Muarada Sumatera Selatan**

Produk Pembiayaan	Jumlah Produk Pembiayaan Yang Disalurkan		
	2019	2020	2021
Rahn	14.564.235.000	17.892.150.000	22.363.745.000
Rahn Flexi	123.654.000	585.130.000	151.260.000
Rahn Bisnis	269.621.000	340.050.000	
Rahn Hasan	875.536	1.000.000	
Arrum Emas Baru	112.871.241	484.020.000	123.520.000
Arrum Haji	45.082.564	200.000.000	50.000.000
Mulia	176.564.000	1.336.083.144	209.378.800
Rahn Tabungan Emas	321.762.000	348.400.000	331.750.000
Arrum BPKB	35.876.000	361.889.070	32.285.979
Amanah	19.093.543	26.171.070	20.672.587

Sumber : Rekap Omset Pegadaian Syariah Muaradua Sumatera Selatan

Berdasarkan tabel 1.1 sesuai dengan rencana penelitian yang akan dilakukan yaitu dengan mengambil periode covid-19 yang terjadi pada tahun 2020 sampai dengan 2021. Diketahui bahwa masa covid-19 yang terjadi di Indonesia adalah pada tahun 2020 sampai dengan 2021, sesuai dengan hal tersebut produk pembiayaan pegadaian syariah Muaradua Sumatera Selatan yang paling banyak disalurkan pada tahun 2020 sampai dengan 2021 adalah produk pembiayaan Ar-Rahn dan Pembiayaan MULIA dengan jumlah produk pembiayaan yang disalurkan dari kedua tahun tersebut diantaranya, produk pembiayaan ar-rahn berjumlah Rp 40.255.895.000, sedangkan produk pembiayaan mulia berjumlah Rp 1.545.461.944. Pembiayaan Ar-Rahn banyak diminati masyarakat karena menggunakan konsep gadai syariah dengan barang pribadi yang dimiliki. Hal ini memberi kemudahan kepada masyarakat yang membutuhkan dana dalam memenuhi kebutuhan sehari-hari. Selain itu produk pembiayaan MULIA banyak diminati masyarakat karena dengan adanya pembiayaan MULIA ini masyarakat yang ingin memiliki emas dapat

diperoleh dengan sistem lunas/kredit.

**Tabel 1.2**  
**Data Perkembangan Laba Pegadaian Syariah Muaradua Sumatera Selatan**

<b>Tahun</b>	<b>Lab</b>
2019	1.234.876.312
2020	1.433.714.834
2021	1.767.927.082

Sumber : Laporan Laba/Rugi Pegadaian Syariah Muaradua Sumatera Selatan

Berdasarkan tabel 1.2 diatas, Perkembangan laba pegadaian syariah muaradua sumatera selatan pada masa pandemi covid 19 mengalami kenaikan yaitu pada tahun 2020 laba yang diperoleh berjumlah Rp 1.433.714.834, selanjutnya pada tahun 2021 laba yang diperoleh berjumlah Rp 1.767.927.082. Hal ini dilihat dari banyaknya produk pembiayaan pegadaian yang disalurkan yaitu pada produk pembiayaan ar rahn dan pembiayaan mulia. Selama pandemi covid 19 pegadaian syariah muaradua sumatera selatan tetap mematuhi protocol kesehatan dimana nasabah yang berkunjung ke pegadaian diwajibkan memakai masker, mencuci tangan menggunakan sabun, dan menjaga jarak.

Lab bersih disajikan dalam laporan rugi-laba dengan menyandingkan antara pendapatan dengan biaya. Lab usaha (*operating income*), ini adalah nilai penghasilan perusahaan dari hasil operasinya, atau setelah laba kotor dikurangi oleh beban usaha.<sup>15</sup> Berdasarkan teori tentang perolehan laba yang dikemukakan oleh Soemarso (2009) menyatakan bahwa semakin besar pembiayaan yang diberikan maka semakin besar pula perolehan laba yang akan didapatkan oleh pegadaian, besarnya pembiayaan dan laba yang diperoleh maka menunjukkan kinerja keuangan suatu perusahaan itu

---

<sup>15</sup> Nana Diana, 'Pengaruh Pembiayaan Mulia Terhadap Laba Perusahaan Pada PT . Pegadaian Syariah', *Journal Of Accounting And Finance*, Vol 2.No 02 (2017), 404-415.

baik.<sup>16</sup>

Penelitian sebelumnya oleh Nana Diana (2016) dengan judul penelitian Pengaruh Pembiayaan Gadai Emas dan Pembiayaan Ar-Rum Terhadap Perolehan Laba Pada PT. Pegadaian Syariah. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial pembiayaan gadai emas dan pembiayaan Ar-Rum berpengaruh positif dan signifikan terhadap perolehan laba, sedangkan secara simultan pembiayaan gadai emas dan pembiayaan Ar-Rum berpengaruh secara signifikan terhadap perolehan laba<sup>17</sup>

Penelitian sebelumnya oleh Nana Diana (2016) dengan judul penelitian Pengaruh Pembiayaan MULIA Terhadap Perolehan Laba Pada PT. Pegadaian Syariah. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial pembiayaan MULIA berpengaruh signifikan terhadap perolehan laba<sup>18</sup>

Penelitian sebelumnya oleh Dini Fitrianti (2019) dengan judul penelitian Pengaruh Produk Ar-Rahn dan Produk MULIA Terhadap Pendapatan PT. Pegadaian (PERSERO) Syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial produk Ar-Rahn berpengaruh signifikan terhadap pendapatan PT Pegadaian Syariah. Produk MULIA tidak berpengaruh terhadap pendapatan PT Pegadaian Syariah. Kemudian secara simultan produk ar-rahn dan MULIA berpengaruh signifikan terhadap pendapatan PT Pegadaian Syariah.<sup>19</sup>

Penelitian ini dilatar belakangi oleh *research gap* pada penelitian-penelitian terdahulu. Pada penelitian sebelumnya oleh Nana Diana menyatakan bahwa pembiayaan gadai emas berpengaruh positif dan

---

<sup>16</sup> Rosita Wati Rosida Dwi Ayuningtyas, 'Pengaruh Pembiayaan Ar-Rahn, Pembiayaan Ar-Rum, Harga Emas, Dan Jumlah Uang Beredar Terhadap Profitabilitas Pegadaian Syariah Di Indonesia', *Journal Of Management & Business*, Vol 2.No 02 (2019), Hal 73.

<sup>17</sup> Nana Diana, 'Pengaruh Pembiayaan Gadai Emas Dan Pembiayaan Ar-Rum Terhadap Perolehan Laba Pegadaian Syariah', *Journal Of Accounting And Finance*, Vol 1.No 02 (2016), 160-162.

<sup>18</sup> Nana Diana, 'Pengaruh Pembiayaan Mulia Terhadap Laba Perusahaan Pada PT . Pegadaian Syariah', *Journal Of Accounting And Finance*, Vol 2.No 02 (2017), 404-415.

<sup>19</sup> Dini Fitrianti, 'Pengaruh Produk Ar-Rahn Dan Produk Mulia Terhadap Pendapatan PT Pegadaian (PERSERO Syariah)', *Jurnal Akrab Juara*, Vol 4.No 03 (2019), 165.

signifikan terhadap perolehan laba.<sup>20</sup> Namun hasil berbeda ditunjukkan oleh penelitian yang dilakukan Salvatore Silaci Purba yang menyatakan bahwa pembiayaan gadai syariah tidak berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas.<sup>21</sup> Untuk variabel pembiayaan mulia pada penelitian sebelumnya oleh Nana Diana menunjukkan bahwa secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap perolehan laba<sup>22</sup> Tetapi bertentangan dengan hasil penelitian Dini Fitrianti yang menyatakan produk mulia tidak berpengaruh positif signifikan terhadap pendapatan PT Pegadaian Syariah.<sup>23</sup>

Berdasarkan latar belakang di atas maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Produk Pembiayaan Ar Rahn Dan MULIA Terhadap Laba Bersih Pegadaian Dimasa Pandemi Covid 19 (Studi Kasus Pada Pegadaian Syariah Muaradua Sumatera Selatan)”**.

### C. Identifikasi dan Batasan Masalah

#### 1. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang penelitian yang penulis uraikan maka permasalahan yang akan diidentifikasi dalam penelitian ini yaitu

- a) Terdapat ketidaksesuaian hasil penelitian terdahulu terkait dengan variabel-variabel yang diteliti yang menunjukkan hasil berbeda-beda dan belum konsisten. Dengan dilakukannya penelitian ini maka diharapkan dapat melihat konsistensi hasil penelitian serta melihat ada tidaknya pengaruh dari variable yang diteliti.

---

<sup>20</sup> Nana Diana, ‘Pengaruh Pembiayaan Gadai Emas Dan Pembiayaan Ar-Rum Terhadap Perolehan Laba Pegadaian Syariah’, *Journal Of Accounting And Finance*, Vol 1.No 02 (2016), 160-162.

<sup>21</sup> Salvatore Silaci Purba, ‘Analisis Pengaruh Pembiayaan Gadai Syariah (Rahn) Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada PT Pegadaian (Persero) Peeiode 2004-2013’, *Tugas Akhir Politeknik Negeri Medan*, 2014, Hal 1.

<sup>22</sup> Nana Diana, ‘Pengaruh Pembiayaan Mulia Terhadap Laba Perusahaan Pada PT . Pegadaian Syariah’, *Journal Of Accounting And Finance*, Vol 2.No 02 (2017), 404-415.

<sup>23</sup> Dini Fitrianti, ‘Pengaruh Produk Ar-Rahn Dan Produk Mulia Terhadap Pendapatan PT Pegadaian (PERSERO Syariah)’, *Jurnal Akrab Juara*, Vol 4.No 03 (2019), 165.

- b) Pegadaian syariah adalah salah satu lembaga keuangan non bank yang menjalankan kegiatan operasionalnya berdasarkan prinsip-prinsip syariaah. Salah satu tujuan pegadaian syariah adalah meningkatkan kinerja keuangan yaitu dengan meningkatkan laba pegadaian.
- c) Berdasarkan factor-faktor yang mempengaruhi laba bersih pegadaian syariah, maka produk pembiayaan ar-rahn dan produk pembiayaan mulia menjadi beberapa factor yang diduga memiliki pengaruh terhadap laba bersih.

## 2. Batasan Masalah

Batasan dalam penelitian ini bertujuan untuk membatasi cakupan penelitian yaitu:

- a) Produk pembiayaan ar rahn selama pandemi covid 19 di pegadaian syariah muaradua sumatera selatan
- b) Produk pembiayaan mulia selama pandemi covid di pegadaian syariah muaradua sumatera selatan
- c) Laba bersih selama pandemi covid 19 di pegadaian syariah muaradua sumatera selatan

## D. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang penelitian yang telah dikemukakan sebelumnya, maka permasalahan dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah produk pembiayaan Ar Rahn dan MULIA berpengaruh secara parsial terhadap laba bersih pegadaian dimasa pandemi covid 19?
2. Apakah produk pembiayaan Ar Rahn dan MULIA berpengaruh secara simultan terhadap laba bersih pegadaian dimasa pandemi covid 19?

### **E. Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh produk pembiayaan Ar Rahn dan MULIA secara parsial terhadap laba bersih pegadaian dimasa pandemi covid 19.
2. Untuk mengetahui pengaruh produk pembiayaan Ar Rahn dan MULIA secara simultan terhadap laba bersih pegadaian dimasa pandemi covid 19.

### **F. Manfaat Penelitian**

Penelitian ini diharapkan memiliki manfaat sebagai berikut:

1. Bagi peneliti  
Penelitian ini mengembangkan suatu pemikiran yang kritis, menambah pengetahuan dan wawasan yang lebih luas serta mengembangkan kemampuan kreativitas dalam memecahkan masalah ilmiah.
2. Bagi PT Pegadaian  
Hasil penelitian ini digunakan sebagai acuan untuk PT Pegadaian dalam memberikan masukan informasi tentang pemilihan strategi dalam meningkatkan laba bersih.
3. Bagi akademis  
Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan dan wawasan sebagai acuan untuk pihak-pihak yang berkompeten dalam pencarian informasi untuk penelitian selanjutnya.

### **G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan**

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yaitu penulis menggabungkan variable independen yang terdapat pada penelitian terdahulu yaitu produk pembiayaan Ar Rahn dan produk pembiayaan MULIA, variable dependen dalam penelitian ini yaitu laba bersih. Penelitian ini menggunakan jenis metode penelitian kuantitatif dan menggunakan studi kasus pada Pegadaian Syariah Muaradua Sumatera Selatan. Adapun penelitian terdahulu yang merujuk pada penelitian ini adalah sebagai berikut:



**Tabel 2.1**  
**Penelitian Terdahulu**

No	Penulis (Tahun)	Judul	Hasil
1	Nana Diana (2016)	Pengaruh Pembiayaan Gadai Emas dan Pembiayaan Ar-Rum Terhadap Perolehan Laba Pada PT. Pegadaian Syariah.	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial pembiayaan gadai emas dan pembiayaan Ar-Rum berpengaruh positif dan signifikan terhadap perolehan laba, sedangkan secara simultan pembiayaan gadai emas dan pembiayaan Ar-Rum berpengaruh secara signifikan terhadap peroleha laba <sup>24</sup>
2	Nana Diana (2016)	Pengaruh Pembiayaan MULIA Terhadap Perolehan Laba Pada PT. Pegadaian Syariah	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial pembiayaan MULIA berpengaruh signifikan terhadap perolehan laba. <sup>25</sup>
3	Farina Salim (2017)	Pengaruh Uang Pinjaman, Jumlah Taksiran, dan Pembiaayaan Gadai Emas	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan variable independen(uang pinjaman, jumlah taksiran, dan pembiayaan gadai emas)

<sup>24</sup> Nana Diana, 'Pengaruh Pembiayaan Gadai Emas Dan Pembiayaan Ar-Rum Terhadap Perolehan Laba Pegadaian Syariah', *Journal Of Accounting And Finance*, Vol 1.No 02 (2016), 160-162.

<sup>25</sup> Nana Diana, 'Pengaruh Pembiayaan Mulia Terhadap Laba Perusahaan Pada PT . Pegadaian Syariah', *Journal Of Accounting And Finance*, Vol 2.No 02 (2017), 404-415.

		Terhadap Laba Bersih PT Pegadaian Palembang.	berpengaruh signifikan terhadap laba bersih. Kemudian secara parsial variable uang pinjaman berpengaruh positif dan signifikan terhadap laba bersih. <sup>26</sup>
4	Rosita Wati dan Rosida Dwi (2019)	Pengaruh Pembiayaan Ar-Rahn, Pembiayaan Ar-Rum, Harga Emas dan Jumlah Uang Beredar Terhadap Profitabilitas Pegadaian Syariah di Indonesia Tahun 2008-2017.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa dalam jangka pendek Pembiayaan Ar-Rahn, Pembiayaan Ar-Rum, Harga Emas dan Jumlah Uang Beredar tidak berpengaruh terhadap profitabilitas pegadaian syariah. Sedangkan dalam jangka panjang harga emas dan jumlah uang beredar berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas pegadaian syariah. <sup>27</sup>
5	Dini Fitrianti (2019)	Pengaruh Produk Ar-Rahn dan Produk MULIA Terhadap Pendapatan	Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial produk Ar-Rahn berpengaruh signifikan terhadap pendapatan PT Pegadaian Syariah. Produk MULIA tidak berpengaruh

<sup>26</sup> Farina Salim, 'Pengaruh Uang Pinjaman, Jumlah Taksiran, Dan Pembiayaan Gadai Emas Terhadap Laba Bersih Pada PT Pegadaian Palembang', *Fakultas Manajemen STIE Multi Data*, Vol 11 (2019), Hal 1-12.

<sup>27</sup> Rosita Wati Rosida Dwi Ayuningtyas, 'Pengaruh Pembiayaan Ar-Rahn, Pembiayaan Ar-Rum, Harga Emas, Dan Jumlah Uang Beredar Terhadap Profitabilitas Pegadaian Syariah Di Indonesia', *Journal Of Management & Business*, Vol 2.No 02 (2019), Hal 73.

		PT. Pegadaian (PERSERO) Syariah.	terhadap pendapatan PT Pegadaian Syariah. Kemudian secara simultan produk ar-rahn dan MULIA berpengaruh signifikan terhadap pendapatan PT Pegadaian Syariah. <sup>28</sup>
--	--	----------------------------------	--

Berdasarkan uraian diatas dari penelitian-penelitian terdahulu, hal membedakan dengan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yaitu sebagai berikut:

1. Untuk populasi dan sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu pembiayaan ar rahn dan pembiayaan mulia serta laba bersih pegadaian selama pandemi covid-19 yaitu pada rentang tahun 2020 sampai dengan 2021.
2. Adanya studi kasus yang berbeda, dalam penelitian ini dilakukan di pegadaian syariah muaradua sumatera selatan, dimana mayoritas penduduk memiliki tingkat perekonomian yang tergolong rendah.
3. Variable penelitian yang digunakan yaitu produk pembiayaan ar rahn dan mulia serta pengaruhnya terhadap laba bersih pegadaian dimasa pandemi covid-19.

## H. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan mempunyai tujuan yaitu untuk mempermudah melihat dan mengetahui apa saja yang ada dalam skripsi ini. Berikut ini sistematika penulisan skripsi yang terdiri dari bagian awal, bagian utama, dan bagian akhir.

### 1. Bagian Awal

Pada bagian awal skripsi memuat halaman judul dan daftar isi

### 2. Bagian Utama

Pada bagian utama terdiri dari 5 bab yaitu:

---

<sup>28</sup> Dini Fitrianti, 'Pengaruh Produk Ar-Rahn Dan Produk Mulia Terhadap Pendapatan PT Pegadaian (PERSERO Syariah)', *Jurnal Akrab Juara*, Vol 4.No 03 (2019), 163.

## BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini terdiri dari penegasan judul, latar belakang masalah, identifikasi dan batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penulisan, manfaat penelitian, kajian penelitian terdahulu yang relevan, dan sistematika penulisan.

## BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS

Pada bab ini berisi landasan teori yang berupa grand theory yaitu teori agensi, laporan keuangan, pegadaian syariah, pembiayaan ar rahn, pembiayaan mulia, kinerja karyawan, laba bersih, dan covid 19.

## BAB III METODE PENELITIAN

Pada bab ini terdiri dari waktu dan tempat penelitian, pendekatan dan jenis penelitian, sumber data, populasi dan sampel penelitian, teknik pengumpulan data, definisi operasional variable, uji asumsi klasik, uji analisis regresi berganda, uji hipotesis.

## BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini terdiri dari gambaran umum objek penelitian yaitu Pegadaian Syariah Way Halim Bandar Lampung, hasil penelitian dari uji asumsi klasik yang dibagi menjadi 4 yaitu: hasil uji normalitas, hasil uji multikolinearitas, hasil uji autokorelasi, hasil uji heteroskedastisitas, setelah itu hasil pengujian dari uji hipotesis yang terbagi menjadi 4 yaitu: hasil analisis regresi linear berganda, hasil uji koefisien determinasi, hasil uji parsial (Uji statistic T, dan Uji signifikansi simultan (Uji statistic F. Kemudian terdapat pembahasan

## BAB V PENUTUP

Pada bab ini berisi kesimpulan dari skripsi ini dan rekomendasi untuk penelitian selanjutnya.

### 3. Bagian Akhir

Pada bagian akhir skripsi ini terdiri dari daftar pustaka dan lampiran.

## **BAB V PENUTUP**

### **A. KESIMPULAN**

Berdasarkan hasil analisis yang telah di uraikan dalam penelitian ini untuk pengaruh produk pembiayaan ar rahn dan mulia terhadap laba bersih pegadaian dimasa pandemi covid-19 dengan studi penelitian dilakukan di Pegadaian Syariah Muaradua Sumatera Selatan. Maka penulis dapat simpulkan bahwa;

1. Pengaruh Secara Parsial Produk Pembiayaan Ar Rahn dan Mulia Terhadap Laba Bersih Pegadaian Dimasa Pandemi Covid-19
  - a. Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan Ar rahn berpengaruh signifikan positif terhadap laba bersih pegadaian dimasa pandemi covid-19. Penelitian ini menunjukkan semakin meningkatnya pembiayaan ar-rahm membawa keuntungan yang besar bagi instansi. Hal ini dilihat dari hasil laba bersih pegadaian yang setiap tahunnya meningkat seiring dengan meningkatnya pembiayaan ar-rahm. Meskipun terjadi pandemi covid-19 namun tidak membuat laba bersih pegadaian menurun dikarenakan selama pandemi covid-19 banyak masyarakat yang menggunakan jasa gadai syariah untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari.
  - b. Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan Mulia berpengaruh signifikan positif terhadap laba bersih pegadaian dimasa pandemi covid-19. Penelitian ini menunjukkan semakin banyak pembiayaan mulia yang disalurkan maka akan semakin meningkat laba bersih yang diperoleh oleh pegadaian hal ini dilihat dari banyaknya peminat masyarakat yang menggunakan produk pembiayaan mulia selama covid-19 karena dengan adanya pembiayaan mulia ini masyarakat yang ingin memiliki emas dapat diperoleh dengan sistem lunas, dan untuk masyarakat yang belum memiliki dana dapat diperoleh dengan cara di angsur.

2. Pengaruh Secara Simultan Produk Pembiayaan Ar Rahn dan Mulia Terhadap Laba Bersih Pegadaian Dimasa Pandemi Covid-19  
Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan Ar rahn dan Pembiayaan Mulia berpengaruh signifikan positif terhadap laba bersih pegadaian dimasa pandemi covid-19. Semakin besar pembiayaan yang diberikan maka semakin besar pula perolehan laba bersih yang akan didapatkan oleh pegadaian, besarnya pembiayaan dan laba bersih yang diperoleh maka menunjukkan kinerja keuangan suatu perusahaan itu baik. Oleh karena itu, kinerja keuangan suatu perusahaan itu dapat dianggap baik ketika penyaluran pembiayaan pada masyarakat semakin meningkat karena akan berdampak pada meningkatnya laba bersih pegadaian.

## **B. Saran**

Berdasarkan dari kesimpulan penelitian yang telah diuraikan diatas, mengenai hasil penelitian pengaruh produk pembiayaan ar rahn dan mulia terhadap laba bersih pegadaian dimasa pandemi covid-19, maka dapat penulis berikan saran sebagai berikut:

1. Pegadaian Syariah Muaradua Sumatera Selatan baiknya lebih meningkatkan lagi kinerja keuangan dengan memperkenalkan semua produk pembiayaan pegadaian syariah kepada nasabah agar perusahaan semakin baik.
2. Pegadaian Syariah Muaradua Sumatera Selatan baiknya dapat mempertahankan kualitas pelayanan dan kenyamanan agar nasabah memiliki kesan yang semakin baik kepada perusahaan sehingga diharapkan nantinya juga dapat meningkatkan kualitas perusahaan.
3. Penelitian selanjutnya sebaiknya menambah periode penelitian dan menambahkan variable independen lainnya untuk memperoleh data atau informasi yang lebih luas, serta memperluas kriteria sampel sehingga bisa mendapatkan sampel yang lebih banyak dan objektif.

**DAFTAR RUJUKAN**

- Adam Panji, Manan, Surahman, 'Penerapan Prinsip Syariah Pada Akad Rahn Di Lembaga Pegadaian Syariah', *Jurnal Law And Justice*, Vol 2.No 02 (2017)
- Agung Yulianto, Slamet Riyadi, 'Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing to Deposit Ratio (FDR) Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia', *Journal Accounting Analysis*, Vol 3.No 04 (2014)
- Anton, FX, 'Menuju Teori Stewardship Manajemen', *Jurnal Ekonomi Fakultas Ekonomi*, Vol 10.No 02 (2010)
- Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik* (Jakarta: Gema Insani Press, 2001)
- Ar-Rifa'i, Muhammad Nasib, *Taisiru Al-Aliyyul Qadir Li Iktishari Tafsir Ibnu Katsir* (Jakarta: Gema Insani Press, 2007)
- Ardianto, Elvinaro, *Metodelogi Penelitian Untuk Public Relations Kuantitatif Dan Kualitatif* (Bandung: Simbiosis Retama Media, 2016)
- Diana, Nana, 'Pengaruh Pembiayaan Gadai Emas Dan Pembiayaan Ar-Rum Terhadap Perolehan Laba Pegadaian Syariah', *Journal Of Accounting And Finance*, Vol 1.No 02 (2016)
- , 'Pengaruh Pembiayaan Mulia Terhadap Laba Perusahaan Pada PT . Pegadaian Syariah', *Journal Of Accounting And Finance*, Vol 2.No 02 (2017)
- Duli, Nikolas, *Metodelogi Penelitian Kuantitatif* (Yogyakarta: CV Budi Utama, 2019)
- Fitrianti, Dini, 'Pengaruh Produk Ar-Rahn Dan Produk Mulia Terhadap Pendapatan PT Pegadaian (PERSERO Syariah)', *Jurnal Akrab Juara*, Vol 4.No 03 (2019)

- Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS* (Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 2016)
- Habiburahim, Muhammad, *Mengenal Pegadaian Syariah* (Jakarta: Kuwais, 2012)
- Harahap, Sofyan Syafri, *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan* (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2009)
- Harpen, Irayana, 'Kajian Akad Pembiayaan Logam Mulia Untuk Masyarakat Pada Pegadaian Syariah', *Jurnal Kewirausahaan*, Vol 13.No 01 (2014)
- Hery, *Teori Akuntansi* (Jakarta: Kencana, 2009)
- Irhan, Fahmi, *Analisis Laporan Keuangan* (Lampulo: Alfabeta, 2011)
- Jumingan, *Analisis Laporan Keuangan* (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2006)
- Kamaroellah, Agoes, *Manajemen Kerja* (Surabaya: Buku Pustaka Raja, 2014)
- Kasmir, *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya* (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2014)
- , *Manajemen Perbankan* (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2001)
- , *Pengantar Manajemen Keuangan* (Jakarta: Kencana Prenadamedia Group, 2018)
- M.Iqbal, Hasan, *Pokok-Pokok Materi Metodologi Penelitian Dan Aplikasinya* (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2010)
- Marzuki, *Metodologi Riset* (Jakarta: UII Press, 1983)
- Mayen, Hansen Don R Mowen, *Manajemen Biasa Akuntansi Dan Pengendalian*, 1st edn (Jakarta: Salemba Empat, 2001)
- Michal F.Van Breda, Eldon S.Hendriksen, *Teori Akuntansi*, 5th edn, 2000



- Muhammad, *Lembaga-Lembaga Keuangan Umat Kontemporer* (Yogyakarta: UII Press, 2010)
- Muhammad Syaafi'I, Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik* (Jakarta: Gema Insani, 2011)
- Muslich, Ahmad Wardi, *Fiqih Muamalat*, ed. by Lihhiati, 1st edn (Jakarta: Amzah, 2015)
- Nasional, Departemen Pendidikan, *Kamus Besar Bahasa Indonesia Ke-2* (Jakarta: Balai Pustaka, 2009)
- , *Kamus Besar Bahasa Indonesia Pusat Bahasa* (Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2008)
- Nasution, Rachmad Saleh, 'System Operasioanl Pegadaian Syariah Berdasarkan Surah Al-Baqarah 283 Pada PT Pegadaian (Persero) Cabang Syariah Gunung Balikpapan', *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, Vol 1.No 02 (2016)
- Nawirah, Rabbani, Fachri Maulida, 'Determinan Margin Keuntungan Produk Pembiayaan Murabahah', *Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah*, Vol 6.No 02 (2018)
- Purba, Salvatore Silaci, 'Analisis Pengaruh Pembiayaan Gadai Syariah (Rahn) Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada PT Pegadaian (Persero) Peeiode 2004-2013', *Tugas Akhir Politeknik Negeri Medan*, 2014
- Puspitasari, Novi, *Keuangan Islam Teori Dan Praktik* (Yogyakarta: UII Press, 2018)
- Rida Kharisma, Dwi Anggraeni, 'Pengaruh Pendapatan Terhadap Pembiayaan Gadai (Rahn) Pada Pegadaian Syariah Way Halim 2016-2018', *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, Vol 5.No 02 (2020)
- Ririn Noviyanti Putri, Fakhrol Rozi, 'Dampak Covid-19 Terhadap Ekonomi Indonesia', *Journal Of Economics and Business*, Vol 4.No 02 (2020)
- Rosida Dwi Ayuningtyas, Rosita Wati, 'Pengaruh Pembiayaan Ar-Rahn, Pembiayaan Ar-Rum, Harga Emas, Dan Jumlah Uang Beredar

Terhadap Profitabilitas Pegadaian Syariah Di Indonesia', *Journal Of Management & Business*, Vol 2.No 02 (2019)

Rodoni, *Manajemen Keuangan* (Jakarta: Mitra Wacana Media, 2015)

S.R, Soemarso, *Akuntansi Suatu Pengantar* (Jakarta: Salemba Empat, 2009)

S, Munawir, *Analisis Informasi Keuangan* (Yogyakarta: Liberty, 2012)

Salim, Farina, 'Pengaruh Uang Pinjaman, Jumlah Taksiran, Dan Pembiayaan Gadai Emas Terhadap Laba Bersih Pada PT Pegadaian Palembang', *Fakultas Manajemen STIE Multi Data*, Vol 11 (2019)

Setiawan Budi Utomo, Khotibul Umam, *Perbankan Syariah* (Jakarta: PT RajaGrafindo, 2016)

Sigit Triandaru, Totok Budisantoso, *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya* (Jakarta: Salemba Empat, 2014)

Silpa, 'Dampak Covid-19 Terhadap Perekonomian Indonesai', *Journal of Education Psychology and Counseling*, Vol 2.No 01 (2020)

Soemitra, Andri, *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah* (Jakarta: Kencana Prenada Group, 2009)

Srimindarti, *Balanced Scorecard Sebagai Alternatif Untuk Mengukur Kinerja* (Semarang: STIE Stikubank, 2006)

Subagyo, Joko, *Metode Penelitian (Dalam Teori Praktik)* (Jakarta: Rineka Cipta, 2006)

Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D* (Bandung: CV Alfabeta, 2017)

Sujarweni, V.Wiratna, *SPSS Untuk Penelitian* (Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2015)

Surepno, 'Studi Implementasi Akad Rahn (Gadai Syariah) Pada Lembaga Keuangan Syariah', *Journal Of Sharia Economic Law*, Vol 1.No 02 (2008)

Sutedi, Adrian, *Hukum Gadai Syariah* (Bandung: Alfabeta, 2011)

Trianti, Elia, 'Analisis Sistem Pembiayaan Arrum (Ar-Rahn Usaha Mikro Dan Kecil) Pada PT Pegadaian Cabang Syariah Simpang Patal Kota Palembang', *Jurnal Penelitian Dan Pengembangan*, Vol 7.No 02 (2013)

Wuryandani, Dewi, 'Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia 2020 Dan Solusinya', *Jurnal Kajian Singkat Terhadap Isu Aktual Dan Strategi*, Vol 12.No 15 (2020)

