

**PENGARUH FLUKTUASI HARGA, RELIGIUSITAS DAN PENDAPATAN  
TERHADAP KEPUTUSAN MEMILIKI TABUNGAN EMAS DI  
PT.PEGADAIAN REJANG LEBONG DENGAN MINAT  
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Syarat-Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana (S.1)  
Dalam Ilmu Perbankan Syariah



OLEH:

FEBRIANI REVANZA PUTRI

NIM: 20631028

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) CURUP**

**2024**

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Febriani Revanza Putri

NIM : 20631028

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Prodi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul "Pengaruh Fluktuasi Harga, Religiusitas dan Pendapatan Terhadap Keputusan Memiliki Tabungan Emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong dengan Minat Sebagai variabel mediasi" belum pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar sarjana disuatu perguruan tinggi, dan sepengetahuan peneliti juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali tertulis diakui atau dirujuk dalam skripsi ini dan disebutkan dalam referensi.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, saya bersedia menerima hukuman atau saksi sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Curup, 3 Juli 2024

Penulis,



Febriani Revanza Putri

NIM. 20631028

Hal: Pengajuan Skripsi

Kepada

Yth. Rektor IAIN Curup

di-

Curup

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb*

Setelah diadakan pemeriksaan dan perbaikan pembimbing terhadap skripsi ini, maka kami berpendapat bahwa skripsi atas nama :

Nama	: Febriani Revanza Putri
NIM	: 20631028
Fakultas	: Syariah dan Ekonomi Islam
Prodi	: Perbankan Syariah
Judul Skripsi	: Pengaruh Fluktuasi Harga Religiusitas Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Memiliki Tabungan Emas Di PT. Pegadaian Rejang Lebong Dengan Minat Sebagai Variabel Mediasi

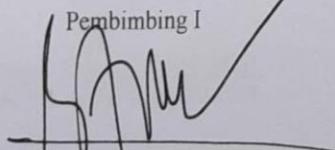
Sudah dapat diajukan dalam sidang Munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup. Demikian permohonan ini kami ajukan atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb*

Curup, Juni 2024

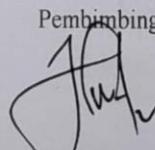
Mengetahui

Pembimbing I



Dr. Muhammad Isnan, S.E., M.Pd., MM  
NIP. 197502192006041008

Pembimbing II



Pefriyadi, S.E., MM  
NIP. 198702012020121003



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) CURUP  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jalan Dr. A.K. Gani No. 01 Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-21759 Fax 21010 Kode Pos 39119  
Website/facebook: fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup Email [fakultas syariah & ekonomi islam@gmail.com](mailto:fakultas syariah & ekonomi islam@gmail.com)

PENGESAHAN SKRIPSI MAHASISWA

Nomor : 206 /In.34/FS/PP.00.9/01/2024

Nama : FEBRIANI REVANZA PUTRI  
NIM : 20631028  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul : Pengaruh Fluktuasi Harga, Religiusitas dan Pendapatan Terhadap Keputusan Memiliki Tabungan Emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong dengan Minat Sebagai Variabel Mediasi

Telah dimunaqasyahkan dalam sidang terbuka Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup, pada:

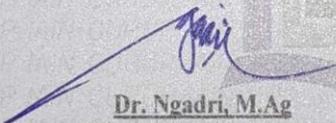
Hari/Tanggal : Kamis, 11 Juli 2024  
Pukul : 15.00 - 16.30 WIB  
Tempat : Ruang 1 Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup

Dan telah diterima untuk melengapi sebagai syarat-syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Ilmu Perbankan Syariah.

TIM PENGUJI

Ketua,

Sekretaris,

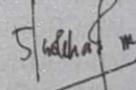
  
Dr. Ngadri, M.Ag  
NIP. 196902061995031001

  
Harianto Wijaya, M.E.  
NIDN.2020079003

Penguji I,

Penguji II,

  
Ratih Komala Dewi, M.M.  
NIP.199006192018012001

  
Soleha, S.E.I., M.E.  
NIDN.2006109304

Mengesahkan  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam



  
Dr. Ngadri, M.Ag  
NIP. 196902061995031001

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas limpahan karunia Rahmat hidayah serta inayahnya sehingga kita masih diberikan kesehatan jasmani maupun rohani. Sholawat beserta salam tak henti-hentinya selalu kita curahkan kepada baginda kita nabi agung Muhammad SAW karena berkat beliau kita pada saat ini berada pada zaman yang terang-benderang penuh ilmu teknologi seperti yang kita rasakan saat ini.

Penulisan skripsi ini disusun dalam rangka untuk memenuhi salah satu persyaratan penyelesaian studi tingkat Sarjana (S.1) di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup, Jurusan Perbankan Syariah. Saya berharap nantinya penelitian ini dapat bermanfaat serta menambah ilmu maupun wawasan bagi pembacanya. Penelitian ini tentunya jauh dari kata sempurna karna sempurna hanya milik Sang Pencipta, untuk itu pembaca diharapkan memberikan kritik dan saran yang membangun.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan penelitian ini tidaklah dapat berjalan tanpa peran, dorongan, serta bimbingan dari banyak pihak. Oleh karena itu saya ucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Idi Warsah, M.Pd.I., selaku Rektor Institut Agama Islam (IAIN) Negeri Curup,
2. Bapak Drs. Ngadri, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam (IAIN) Negeri Curup,
3. Bapak Ranas Wijaya., M.E, selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup,

4. Bapak Andriko, M.E.Sy, selaku pembimbing akademik yang telah enggan meluangkan waktunya serta bersedia membimbing dari awal dijalani perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini,
5. Bapak Dr. Muhammad Istan, S.E.,M.Pd.,MM., selaku Pembimbing 1 yang telah meluangkan waktunya serta bersedia membimbing dalam penyelesaian penulisan Skripsi ini,
6. Bapak Pefriyadi, S.E.,M.M selaku Pembimbing 2 yang telah meluangkan waktunya serta bersedia membimbing dalam penyelesaian penulisan Skripsi ini,
7. Bapak/ Ibu Dosen Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu pengetahuan serta bersedia membimbing selama masa perkuliahan,
8. Kepada para karyawan dan nasabah PT.Pegadaian Rejang Lebong yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk menjadi responden dalam penelitian ini.

Curup, 3 Juli 2024

**Febriani Revanza Putri**

**NIM. 20631028**

# Motto

“I Want It, I Got It”

“Aku menginginkannya, aku mendapatkannya”

## PERSEMBAHAN

Segala puji syukur kepada Allah Subhanahu wa Ta'ala yang telah memberikan kemudahan kepada penulis dalam proses penyusunan penelitian ini hingga pada akhirnya skripsi ini mencapai pada titik tujuan yang diinginkan. Dengan tidak mengurangi rasa hormat, penulis mempersembahkan skripsi ini pada orang-orang yang senantiasa selalu bersabar dan memberi *support*, mengarahkan dan membimbing dengan penuh keikhlasan dengan kondisi apapun. Semoga keberhasilan ini menjadi pintu gerbang untuk masa depan penulis dalam meraih cita-cita. Teruntuk:

1. Kedua orang tuaku yang sangat aku sayangi dan sangat aku banggakan yaitu Bapak Arpan Ardiansyah dan Ibu Herlina, yang selalu memberikan do'a yang tulus dan ikhlas serta kasih sayang yang tak terhingga, yang tak kenal lelah dalam memberikan motivasi, semangat, arahan, bimbingan baik secara material maupun spiritual, yang selalu berjuang serta bekerja keras hingga penulis dapat menyelesaikan studi ini.
2. Adik perempuanku satu-satunya yang sangat aku sayangi Dinda Maya Dwi Alpreda, yang selalu memberikan do'a dan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan studi ini.
3. Keluarga besarku, terutama para nenek tercinta yang selalu memberikan semangat dan do'a-do'a terbaik dalam setiap sholatnya agar penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan lancar sampai akhir.
4. Kepada para sahabat seperjuangan yang sudah seperti saudara walau tak sedarah, Muhammad Ali Hanapia, Zahra Apipi, Icha Agustin Ayu Pratiwi, Hikmah Fajariani dan Invitah Khairani. Terima kasih banyak karena sudah

menemani penulis dalam setiap proses yang penulis lalui untuk mengerjakan skripsi ini dari awal sampai selesai. Dan juga tidak lupa terimakasih juga kepada keluarga besar Perbankan Syariah Angkatan 2020 Lokal B yang telah menjadi teman sekelas yang sangat menyenangkan dan selalu memberikan semangat untuk bisa menyelesaikan perkuliahan sampai lulus.

5. Kepada teman-teman satu atap selama 40 hari pada saat KKN, Dika Nopindahara, Elsi Haryani, Sulisna, Lespian, Nurul Apriani dan Nofri Ario Diansi yang sudah melengkapi cerita masa-masa indah selama kegiatan KKN sampai saat ini.

## ABSTRAK

Febriani Revanza Putri NIM. 20631028 “**Pengaruh Fluktuasi Harga, Religiusitas dan Pendapatan Terhadap Keputusan Memiliki Tabungan Emas dengan Minat Sebagai Variabel Mediasi.**” Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah (PS).

Tabungan emas dikenal sebagai aset *safe haven* dan termasuk ke dalam jenis tabungan yang lebih menguntungkan untuk digunakan berskala jangka panjang karena emas tidak akan kehilangan nilainya ditengah ketidakpastian global. Tabungan emas merupakan salah satu produk tabungan yang terdapat di PT. Pegadaian Rejang Lebong. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh langsung fluktuasi harga, religiusitas dan pendapatan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong dengan menambahkan minat sebagai variabel mediasi untuk mengetahui apakah minat mampu memediasi pengaruh fluktuasi harga, religiusitas dan pendapatan terhadap keputusan memiliki tabungan emas. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode penelitian kuantitatif. Adapun teknik pengumpulan data pada penelitian ini menggunakan kuesioner atau angket yang disebarakan kepada 100 responden dan observasi dengan teknik *nont participant observation* dimana peneliti hanya berperan sebagai pengamat dan tidak terlibat langsung dalam kegiatan yang di alami. Metode penelitian ini menggunakan analisis jalur (*path analysis*) dan uji sobel. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial fluktuasi harga, religiusitas dan pendapatan berpengaruh signifikan terhadap minat sebagai variabel mediasi. Secara parsial variabel fluktuasi harga, religiusitas, pendapatan, dan minat berpengaruh signifikan terhadap keputusan memiliki tabungan emas. Minat berhasil menjadi mediasi yang signifikan untuk pengaruh fluktuasi harga dengan nilai pengaruh langsung:  $-0.197 <$  pengaruh tidak langsung: 2.713, religiusitas dengan nilai pengaruh langsung:  $-0.254 <$  pengaruh tidak langsung: 2.133. Sedangkan minat tidak berhasil memediasi pengaruh pendapatan terhadap keputusan memiliki tabungan dengan nilai pengaruh langsung:  $0.711 >$  pengaruh tidak langsung:  $-3.017$ .

**Kata Kunci:** *Fluktuasi Harga, Religiusitas, Pendapatan.*

## ABSTRACT

Febriani Revanza Putri NIM. 20631028 “**The Effect of Price Fluctuations, Religiosity and Income on Decisions to Have Gold Savings with Interest as a Mediating Variable.**” Thesis, Islamic Banking Study Program (PS).

Gold savings are known as safe haven assets and are included in the type of savings that are more profitable to use on a long-term basis because gold will not lose its value amid global uncertainty. Gold savings is one of the savings products available at PT Pegadaian Rejang Lebong. This study aims to determine the direct effect of price fluctuations, religiosity and income on the decision to have gold savings at PT. Pegadaian Rejang Lebong by adding interest as a mediating variable to determine whether interest is able to mediate the effect of price fluctuations, religiosity and income on the decision to have gold savings. The research method used in this research is quantitative research method. The data collection techniques in this study used a questionnaire or questionnaire distributed to 100 respondents and observation with non-participant observation techniques where the researcher only acts as an observer and is not directly involved in the activities experienced. This research method uses path analysis and sobel test. The results of this study indicate that partially price fluctuations, religiosity and income have a significant effect on interest as a mediating variable. Partially, the variables of price fluctuations, religiosity, income, and interest have a significant effect on the decision to have gold savings. Interest managed to become a significant mediator for the effect of price fluctuations with a direct effect value:  $-0.197 < \text{indirect effect: } 2.713$ , religiosity with a direct effect value:  $-0.254 < \text{indirect effect: } 2.133$ . Meanwhile, interest did not succeed in mediating the effect of income on the decision to have savings with a direct effect value:  $0.711 > \text{indirect effect: } -3.017$ .

***Keywords: Price Fluctuations, Religiosity, Income***

## DAFTAR ISI

<b>Halaman Judul</b>	
<b>Halaman Persetujuan Pembimbing</b>	
<b>Halaman Pengesahan</b>	
<b>Kata Pengantar .....</b>	<b>i</b>
<b>Daftar Isi .....</b>	<b>vii</b>
<b>Daftar Tabel.....</b>	<b>x</b>
<b>Daftar Gambar .....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	10
D. Tinjauan Kajian Terdahulu.....	13
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>16</b>
A. Teori Terkait dengan Variabel Penelitian .....	16
1. Fluktuasi Harga .....	16
2. Religiusitas .....	17
3. Pendapatan.....	18
4. Minat.....	19
5. Keputusan Menabung.....	20
B. Kerangka Pemikiran.....	22
C. Hipotesis Penelitian.....	23

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>34</b>
A. Populasi dan Sampel .....	34
B. Tempat dan Waktu Penelitian .....	35
C. Sumber Data .....	36
D. Instrumen Penelitian .....	36
E. Teknik Pengumpulan Data.....	37
F. Teknik Pengolahan Data .....	39
<b>BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>42</b>
A. Temuan dan Hasil Penelitian .....	42
1. Profil Responden .....	42
2. Uji Instrumen Penelitian .....	43
a. Uji Validitas Data .....	43
b. Uji Reliabilitas Data .....	46
3. Analisis Jalur ( <i>Path Analysis</i> ) .....	48
a. Model Persamaan Regresi I.....	49
b. Model Persamaan Regresi II .....	51
c. Uji F.....	54
d. Uji Sobel.....	55
B. Pembahasan.....	59
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>71</b>
A. Simpulan.....	71
B. Saran.....	74

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1.1 Harga Emas Dua Tahun Terakhir di Indonesia.....	5
3.1 Skala Likert .....	36
4.1 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	41
4.2 Profil Responden Berdasarkan Pendapatan .....	41
4.3 Hasil Uji Validitas Fluktuasi Harga (X1).....	43
4.4 Hasil Uji Validitas Religiusitas (X2) .....	44
4.5 Hasil Uji Validitas Pendapatan (X3).....	45
4.6 Hasil Uji Validitas Variabel Mediasi .....	46
4.7 Hasil Uji Validitas Keputusan Menabung (Y) .....	47
4.8 Hasil Uji Reliabilitas Fluktuasi Harga (X1).....	48
4.9 Hasil Uji Reliabilitas Religiusitas (X2).....	48
4.10 Hasil Uji Reliabilitas Pendapatan (X3) .....	49
4.11 Hasil Uji Reliabilitas Minat (Mediasi).....	49
4.12 Hasil Uji Reliabilitas Keputusan Menabung (Y) .....	49
4.13 Hasil Uji Normalitas Persamaan I.....	50
4.14 Hasil Uji Multikolinearitas Persamaan I.....	51
4.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas Persamaan I.....	52
4.16 Hasil Uji Normalitas Persamaan II .....	53
4.17 Hasil Uji Multikolinearitas Persamaan II.....	54
4.18 Hasil Uji Heteroskedastisitas Persamaan II .....	55

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
4.19 Hasil Uji Persamaan Regresi I .....	56
4.20 Hasil Uji Determinasi ( $R^2$ ) Persamaan Regresi I.....	57
4.21 Hasil Uji Persamaan Regresi II.....	58
4.22 Hasil Uji f (Simultan).....	60
4.23 Hasil Uji Determinasi ( $R^2$ ) Persamaan Regresi II.....	61

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Model Kerangka Pemikiran .....	22
4.1 Kurva Dua Sisi .....	56
4.2 Kurva Dua Sisi .....	58
4.3 Hasil Uji Sobel X1 Terhadap Y Melalui M .....	62
4.4 Hasil Uji Sobel X2 Terhadap Y Melalui M .....	63
4.5 Hasil Uji Sobel X3 Terhadap Y Melalui M .....	64

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Kebutuhan hidup yang semakin lama semakin tinggi akibat dari adanya inflasi yang terjadi di Indonesia membuat masyarakat mulai memikirkan berbagai macam cara untuk memenuhi segala kebutuhan hidupnya, baik itu untuk kebutuhan pada saat ini ataupun kebutuhan lainnya di masa yang akan datang. Solusi dari permasalahan ini yang bisa dilakukan oleh masyarakat adalah dengan cara menabung.

Menabung tidak hanya bisa dilakukan pada lembaga keuangan seperti bank saja, akan tetapi sudah banyak lembaga keuangan non bank yang bisa menjadi alternatif mempersiapkan tabungan untuk masa depan. Indonesia sebagai salah satu Negara dengan mayoritas penduduknya yang beragama Islam tentunya akan sangat memperhatikan religiusitas atau nilai-nilai Islam dalam setiap kegiatan yang dilakukan, termasuk di dalamnya dalam hal transaksi keuangan.

Religiusitas bagi umat manusia, khususnya masyarakat Indonesia yang beragama Islam merupakan salah satu unsur pokok yang sangat penting dalam kehidupan sehari-hari.<sup>1</sup> Akan tetapi, pengembangan produk syariah berjalan lambat dan belum berkembang sebagaimana halnya bank konvensional. Padahal bagi umat muslim terdapat alasan yang kuat mengapa

---

<sup>1</sup> Suprihati, Sumadi, Dan Muhammad Tho'in, *Pengaruh Religiusitas, Budaya, Pengetahuan Terhadap Minat Masyarakat Menabung Di Koperasi Syariah*, Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam, Vol. 7, No. 1 (2021), hal. 444, <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i1.1627>.

harus ikut serta memanfaatkan keberadaan lembaga keuangan syariah dengan jalan menabung.<sup>2</sup>

*Market share* lembaga keuangan syariah di Indonesia masih sangat rendah yaitu hanya 6,18% jika dibandingkan dengan lembaga keuangan konvensional yaitu sebanyak 93,12%.<sup>3</sup> Padahal Indonesia termasuk salah satu Negara dengan jumlah penduduk beragama Islam terbesar di dunia yang seharusnya lebih memperhatikan nilai-nilai keagamaan (religiusitas) dalam setiap kegiatan atau transaksi yang dilakukan.

Nilai religiusitas (agama) dengan tujuan agar terhindar dari transaksi yang dilarang menurut agama menjadi salah satu faktor pendorong bagi masyarakat yang menggunakan produk tabungan dalam mengambil keputusan untuk menggunakan transaksi keuangan.<sup>4</sup>

Indonesia sebagai Negara pancasila dengan Sila Pertama Ketuhanan Yang Maha Esa, yang artinya Negara Indonesia mengakui dan memfasilitasi setiap umat beragama, keberadaan dari setiap agama sangat dihormati dan difasilitasi setiap agama dalam menjalankan peribadatnya termasuk dalam transaksi ekonomi ataupun keuangan,<sup>5</sup> oleh karena itu di Indonesia lembaga keuangan terbagi menjadi dua kategori yaitu lembaga keuangan bank dan

---

<sup>2</sup> Fifi Afiyanti Triuspitorini, *Pengaruh Religiusitas Terhadap Minat Mahasiswa Politeknik Negeri Bandung Untuk Menabung Di Bank Syariah*, Vol. 4, No. 2 (2019), hal. 56.

<sup>3</sup> Parastika, Titin Hartini, And Ulil Amri, *Pengaruh Religiusitas Dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Dengan Minat Sebagai Variabel Intervening*, *Jurnal Intelektualita: Keislaman, Sosial Dan Sains* 10, No. 1 (June 2, 2021), hal. 178, <https://doi.org/10.19109/Intelektualita.V10i1.8609>.

<sup>4</sup> Parastika, Titin Hartini, Dan Ulil Amri, *Pengaruh Religiusitas Dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Dengan Minat Sebagai Variabel Intervening*, *Jurnal Intelektualita: Keislaman, Sosial dan Sains*, Vol.10, No. 1 (2021), hal 181, <https://doi.org/10.19109/Intelektualita.V10i1.8609>.

<sup>5</sup> Fitria, *Indonesia Bukan Negara Agama, Bukan Pula Negara Sekuler*, Badan Litbang dan Diklat Kementerian Agama RI, <https://balitbangdiklat.kemenag.go.id/berita/indonesia-bukan-negara-agama-bukan-pula-negara-sekuler>, diakses pada 30 Mei 2024.

lembaga keuangan non bank konvensional dan syariah seperti asuransi, perusahaan sekuritas, lembaga pembiayaan, pegadaian dan lain-lain.<sup>6</sup>

Pegadaian sebagai salah satu lembaga keuangan non bank telah diatur dalam Salinan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 31/POJK.05/2016 tentang usaha pegadaian pada pasal 1 disebutkan bahwa usaha pegadaian adalah segala usaha yang menyangkut pemberian pinjaman dengan jaminan barang bergerak, jasa titipan, jasa taksiran dan jasa lainnya, termasuk yang diselenggarakan berdasarkan prinsip syariah.

Seperti yang sudah tertera pada salinan peraturan otoritas jasa keuangan di atas telah disebutkan bahwa lembaga pegadaian mempunyai berbagai macam produk, tabungan emas menjadi salah satu produk yang cukup populer dikalangan masyarakat. Produk pegadaian tabungan emas merupakan layanan penitipan emas yang memungkinkan bagi para nasabah untuk melakukan transaksi investasi berupa emas secara aman, mudah dan juga terpercaya. Tabungan emas merupakan produk berupa layanan titipan saldo yang proses transaksinya secara *real time and real price*.

Selain itu Pegadaian menawarkan biaya pembukaan rekening, pengelolaan rekening dan administrasi yang ringan,<sup>7</sup> sehingga memungkinkan bagi masyarakat yang ingin membuka tabungan dengan berbagai golongan pendapatan dapat membuka tabungan emas.

---

<sup>6</sup> Fatih Fuadi, *Bank Dan Lembaga Keuangan Non Bank (Teori Dan Aplikasi)* (Jawa Barat: Penerbit Adab (CV. Adanu Abimata), 2021), hal. 2.

<sup>7</sup>Sahabat Pegadaian, Pegadaian Tabungan Emas, <https://sahabat.pegadaian.co.id/produk-tabungan-emas>, diakses Pada Selasa, 28 Mei 2024

Pendapatan nasabah juga menjadi faktor yang paling penting dalam menentukan keputusan nasabah memiliki produk tabungan emas, hal ini dikarenakan semakin tinggi penghasilan yang diperoleh seseorang maka kemungkinan besar akan semakin tinggi kemampuan daya belinya.

Tingkat pendapatan atau penghasilan seseorang menjadi salah satu penentu bagi calon nasabah sebelum mengambil keputusan untuk menabung, sehingga akan menimbulkan pikiran atau pendapat dan juga penilaian tentang keuangan (*financial attitude*).<sup>8</sup> Semakin baik *financial attitude* seseorang maka semakin baik pula pengolahan keuangannya. Selain dari itu, pendapatan juga merupakan modal bagi masyarakat atau calon nasabah yang ingin membuka tabungan emas.

Selain dari pendapatan nasabah, faktor lain yang sangat penting terkait dengan tabungan emas adalah fluktuasi terhadap harga emas. Fluktuasi harga emas yang terjadi pada beberapa tahun terakhir disebabkan oleh beberapa faktor, diantaranya adalah pandemi covid-19 pada tahun 2020 yang menyebabkan kondisi ekonomi dunia yang kurang baik. Selain itu pada tahun 2023 harga emas kembali mengalami kenaikan yang signifikan namun tidak terlalu berfluktuatif.

Emas pada tanggal 4 Mei 2023 memecahkan rekor *all time high* dengan nilai USD 2,043 per troy ons. Hal ini disebabkan oleh beberapa faktor, diantaranya adalah bank *Sillicon Valley Bank* (SVB) yang mengalami *collapse*, era suku bunga tinggi yang belum diketahui kapan akan berakhir, banyak negara-negara yang melakukan dedolarisasi, isu resesi global karena

---

<sup>8</sup> Kd Doni Swastawan And Ni Wyn Yulianita Dewi, *Pengaruh Tingkat Pendapatan, Suku Bunga, Religiusitas, Dan Financial Attitude Terhadap Minat Menabung Untuk Beryadnya Pada Masyarakat Desa Tajun*. Vol. 11, No. 2 (2021), hal. 208.

kondisi geopolitik akibat dampak dari perang antara Negara Rusia dan Ukraina juga menjadi faktor yang menyebabkan kenaikan harga emas yang sangat signifikan.<sup>9</sup>

Tabungan emas termasuk ke dalam jenis tabungan yang lebih menguntungkan untuk digunakan berskala panjang hal ini dikarenakan tabungan emas juga dikenal sebagai aset *safe haven* dimana emas tidak akan kehilangan nilainya ditengah ketidakpastian perekonomian global ataupun politik, oleh karena itu emas digunakan untuk melindungi nilai ketika kondisi keuangan global sedang tidak menentu

**Tabel 1.1**  
**Harga Emas 2 Tahun Terakhir di Indonesia**

<b>Tahun 2022</b>	<b>Harga Emas</b>	<b>Tahun 2023</b>	<b>Harga Emas</b>
Januari	Rp. 828.879	Januari	Rp. 929.942
Februari	Rp. 880.639	Februari	Rp. 895.114
Maret	Rp. 893.439	Maret	Rp. 947.815
April	Rp. 886.000	April	Rp. 938.688
Mei	Rp. 859.325	Mei	Rp. 945.873
Juni	Rp. 867.456	Juni	Rp. 928.203
Juli	Rp. 841.268	Juli	Rp. 954.187
Agustus	Rp. 816.775	Agustus	Rp. 949.635
September	Rp. 817.209	September	Rp. 920.762
Oktober	Rp. 820.428	Oktober	Rp. 1.015.371

<sup>9</sup> Cnbc Indonesia, Ramai Diburu Diakala Resesi, Harga Emas Siap Cetak Rekor 2023, <https://youtu.be/Cm-4higja0k>.

<b>Tahun 2022</b>	<b>Harga Emas</b>	<b>Tahun 2023</b>	<b>Harga Emas</b>
November	Rp. 888.618	November	Rp. 1.018.514
Desember	Rp. 910.904	Desember	Rp. 1.020.718

*Sumber: Bullion Rates*

Dari tabel di atas menunjukkan harga emas di Indonesia mengalami fluktuasi harga terutama pada dua tahun terakhir. Produk tabungan emas menjadi produk yang sangat digemari karena nilainya yang senantiasa naik setiap tahunnya dan walaupun mengalami penurunan harga emas tidak turun begitu besar dan selalu berfluktuasi terhadap mata uang sehingga aman untuk dijadikan investasi jangka panjang. Pemilihan instrument emas untuk dijadikan investasi jangka panjang dipersepsikan karena mudah untuk dijual dan fluktuasi harga yang stabil jika dibandingkan dengan instrumen-instrumen lainnya.

Selain Fluktuasi harga emas, pendapatan nasabah juga menjadi faktor penentu terhadap keputusan nasabah dalam memilih untuk menggunakan tabungan emas, hal ini dikarenakan semakin tinggi tingkat pendapatan seseorang maka semakin baik pengelolaan keuangannya dan besar kemungkinan daya belinya. Akan tetapi bagi beberapa masyarakat yang belum membuka rekening tabungan emas dikarenakan pendapatan yang diperoleh digunakan untuk memenuhi keperluan yang lain padahal emas merupakan instrument yang paling mudah untuk dijual ataupun digadai saat terjadi keadaan yang mendesak.

Faktor penentu keputusan nasabah yang selanjutnya adalah religiusitas (agama), hal ini dikarenakan mayoritas masyarakat indonesia yang beragama

islam. Aktivitas keagamaan tidak hanya terjadi ketika seseorang melakukan ibadah saja, akan tetapi juga diterapkan saat melakukan aktivitas lain termasuk didalamnya aktivitas perekonomian, sehingga terhindar dari transaksi yang dilarang agama menjadi faktor pendorong bagi masyarakat dalam memilih lembaga keuangan ataupun jenis produk yang akan digunakan.

Terkait tentang praktik tabungan emas atau jual beli emas secara tidak tunai, para ulama memiliki perbedaan pendapat terkait tentang hal ini. mayoritas fuqaha dari mazhab Hanafi, Maliki, Syafi'i dan Hambali menyatakan bahwa juaal beli emas secara tidak tunai (menabung emas/investasi emas) dilarang karena emas dan perak termasuk dalam tsaman (harga, alat pembayaran ataupun uang) dimana tidak diperbolehkan untuk dipertukarkan dengan cara angsuran atau cicilan karena hal ini akan menyebabkan timbulnya riba. Namun Ibnu Taymiyah, Ibnu Qayyim dan para ulama kontemporer yang sependapat memperbolehkan melakukan transaksi jual beli ataupun menabung emas secara tidak tunai. Para ulama yang memperbolehkan berpendapat bahwa emas dan perak adalah barang yang dapat dijual dan dibeli sama seperti barang biasa, dan tidak lagi menjadi tsaman (harga, alat pembayaran atau uang).<sup>10</sup> Selain itu juga, berdasarkan Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor: 77/DSN-MUI/V/2010 tentang Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai telah menetapkan bahwa hukumnya boleh (*mubah, jaiiz*) selama emas tidak menjadi alat tukar yang resmi atau uang.<sup>11</sup>

---

<sup>10</sup> Muhammad Istan, "Implementasi Investasi Emas: Kajian Teoritis Dan Praktis Menurut Ekonomi Islam," *AL-INTAJ: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, no. Vol. 9 No. 1 Maret 2023 (2023): 7, <http://dx.doi.org/10.29300/aij.v9i1.2686>.

<sup>11</sup> Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor: 77/DSN-MUI/V/2010 Tentang Jual-Beli Emas Secara Tidak Tunai.

Diantara berbagai faktor penentu keputusan nasabah memiliki tabungan emas, ketertarikan terhadap suatu produk yang ditawarkan dan kecenderungan memilih apa yang diinginkan nasabah atau yang disebut sebagai minat.<sup>12</sup> Misalnya kecenderungan seseorang memiliki tabungan emas karena harga emas yang selalu berfluktuasi terhadap mata uang sehingga aman untuk dijadikan investasi jangka panjang ataupun memilih tabungan emas karena dikenal sebagai aset *save heaven* dan tidak akan kehilangan nilainya ditengah kondisi keuangan global sedang tidak menentu.

Dari uraian latar belakang dan fenomena yang ada maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul: **“Pengaruh Fluktuasi Harga, Religiusitas dan Pendapatan Terhadap Keputusan Menggunakan Tabungan Emas PT. Pegadaian Dengan Minat Sebagai Variabel Mediasi”**.

---

<sup>12</sup> Yulia Putri, Ani Solihat Dan Rani Rahmayani., *Strategi Meningkatkan Minat Menabung Di Bank Syariah Melalui Penerapan Religiusitas*, Jurnal Manajemen Dan Bisnis Performa 16, No. 1 (March 18, 2019): 78, <https://doi.org/10.29313/Performa.V16i1.4532>.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang diatas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah fluktuasi harga emas berpengaruh terhadap minat nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong?
2. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap minat nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong?
3. Apakah pendapatan berpengaruh terhadap minat nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong?
4. Apakah minat berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong?
5. Apakah fluktuasi harga emas berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong?
6. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong?
7. Apakah pendapatan berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong?
8. Apakah fluktuasi harga emas, religiusitas, pendapatan dan minat berpengaruh secara simultan terhadap keputusan nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong?
9. Apakah minat mampu memediasi pengaruh fluktuasi harga terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong?
10. Apakah minat mampu memediasi pengaruh religiusitas terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong?

11. Apakah minat mampu memediasi pengaruh pendapatan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong?

### **C. Tujuan Penulisan**

Berdasarkan uraian rumusan masalah diatas, maka tujuan penulisan dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui apakah fluktuasi harga emas berpengaruh terhadap minat nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.
2. Untuk mengetahui apakah religiusitas berpengaruh terhadap minat nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.
3. Untuk mengetahui apakah pendapatan berpengaruh terhadap minat nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.
4. Untuk mengetahui apakah minat berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.
5. Untuk mengetahui apakah fluktuasi harga berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.
6. Untuk mengetahui apakah religiusitas berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.

7. Untuk mengetahui apakah pendapatan berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.
8. Untuk mengetahui apakah fluktuasi harga emas, religiusitas, pendapatan dan minat berpengaruh secara simultan terhadap keputusan nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.
9. Untuk mengetahui apakah minat mampu memediasi pengaruh fluktuasi harga terhadap keputusan nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.
10. Untuk mengetahui apakah minat mampu memediasi pengaruh religiusitas terhadap keputusan nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.
11. Untuk mengetahui apakah minat mampu memediasi pengaruh pendapatan terhadap keputusan nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong

#### **D. Manfaat Penelitian**

Adapun manfaat yang diperoleh dari adanya penelitian ini diantaranya adalah:

##### **1. Manfaat Teoritis**

Penelitian ini diharapkan dapat dipakai untuk membawa manfaat bagi perkembangan wawasan dan ilmu serta menjadi referensi untuk membantu dalam mengembangkan penelitian selanjutnya, khususnya

mengenai pengaruh fluktuasi harga, religiusitas dan pendapatan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. pegadaian dengan minat sebagai variabel mediasi.

## **2. Manfaat Praktis**

### **a. Bagi Penulis**

Penelitian ini bermanfaat untuk mengetahui tentang pengaruh fluktuasi harga, religiusitas dan pendapatan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong dengan minat sebagai variabel mediasi.

### **b. Bagi Pegadaian**

Memberikan informasi dan gambaran terhadap pengaruh fluktuasi harga, religiusitas dan pendapatan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. pegadaian Rejang Lebong dengan minat sebagai variabel mediasi.

### **c. Bagi Masyarakat**

Memberikan gambaran tentang informasi mengenai pengaruh fluktuasi harga, religiusitas dan pendapatan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. pegadaian Rejang Lebong dengan minat sebagai variabel mediasi, sehingga bisa menjadi acuan untuk mengambil keputusan dalam memilih dan menggunakan produk yang tersedia pada pegadaian, terutama produk tabungan emas.

## E. Tinjauan Kajian Terdahulu

Pada penelitian ini penulis mencantumkan beberapa penelitian terdahulu, diantaranya adalah:

1. Penelitian ini dilakukan oleh AINU Lutfia, 2020: **“Pengaruh Religiusitas, Produk dan Citra Bank Terhadap Keputusan Nasabah Untuk Menabung di BPRS Artha Amanah Ummat Ungaran dengan Minat Sebagai Variabel Intervening”**<sup>13</sup>

Hasil yang diperoleh dari penelitian ini menunjukkan bahwa, hasil nilai  $t_{hitung}$  sebesar 1,3056 lebih kecil dari  $t_{tabel}$  dengan signifikansi 0,05 yaitu sebesar 1,6607. Hal ini berarti bahwa tidak terdapat pengaruh mediasi karena  $t$  hitung lebih kecil dari  $t$  tabel. Artinya dalam penelitian ini bahwa minat tidak dapat memediasi antara pengaruh religiusitas terhadap keputusan. Sehingga dapat disimpulkan, bahwa hipotesis (H8) yang menyatakan pengaruh religiusitas terhadap keputusan yang dimediasi oleh minat ditolak.

2. Penelitian ini dilakukan oleh Baiq Fitri Arianti, 2020: **“Pengaruh Pendapatan dan Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan Melalui Keputusan Berinvestasi Sebagai Variabel Intervening”**<sup>14</sup>

Hasil yang diperoleh dari penelitian ini menunjukkan bahwa berdasarkan analisis jalur dalam uji sobel bahwa keputusan berinvestasi tidak dapat memediasi pendapatan terhadap literasi

---

<sup>13</sup> AINU Lutfia, *Pengaruh Religiusitas, Produk dan Citra Bank Terhadap Keputusan Nasabah Untuk Menabung di BPRS Artha Amanah Ummat Ungaran dengan Minat Sebagai Variabel Intervening*, Skripsi (Salatiga: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Salatiga, 2020), hlm.51

<sup>14</sup> Arianti Baiq Fitri, “Pengaruh Pendapatan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan Melalui Keputusan Berinvestasi Sebagai Variabel Intervening,” *Jurnal Akuntansi*, no. Vol. 10 No. 1, Februari 2020 (n.d.): 31.

keuangan. Semakin besar pendapatan usaha, pelaku usaha akan memiliki cadangan dana yang lebih besar. Apabila tidak digunakan untuk pengembangan usaha utama, dana tersebut dapat dimanfaatkan untuk mendapat penghasilan tambahan, salah satunya melalui penggunaan produk investasi.

3. Penelitian ini dilakukan oleh Baariq Ayumi dan Agung Budiarmo, 2021, **“Pengaruh Harga dan Promosi Terhadap Keputusan Pembelian Melalui Minat Beli Sebagai Variabel Mediasi”**<sup>15</sup>

Hasil yang diperoleh dari penelitian ini menunjukkan bahwa, berdasarkan hasil uji mediasi dan regresi dua tahap menunjukkan bahwa terdapat pengaruh *intervening* minat beli dalam hubungan antara variabel harga terhadap keputusan pembelian. Artinya hubungan harga terhadap keputusan pembelian akan tetap signifikan meski melalui minat beli.

4. Penelitian ini dilakukan oleh Parastika, Titin Hartini dan Ulil Amri, 2021: **“Pengaruh Religiusitas dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Intervening”**<sup>16</sup>

Hasil yang diperoleh dari penelitian ini dengan menggunakan metode Structural Equation Modelling (SEM), hasil dari analisis yang telah dilakukan menunjukkan bahwa variabel religiusitas mempunyai

---

<sup>15</sup> Baariq Ayumi and Agung Budiarmo, “Pengaruh Harga Dan Promosi Terhadap Keputusan Pembelian Melalui Minat Beli Sebagai Variabel Intervening,” *JIAB: Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, no. Vol. 10 No. 2 Tahun 2021 (n.d.): 1173, <https://doi.org/10.14710/jiab.2021.31511>.

<sup>16</sup>Hartini and Amri, *Pengaruh Religiusitas dan Pengetahuan terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Intervening*, 177.

pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung di Bank Syariah, pengetahuan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung di Bank Syariah dan variabel minat berpengaruh positif dan signifikan dalam mediasi antara religiusitas dan pengetahuan terhadap keputusan menabung di bank syariah dengan minat sebagai variabel intervening (mediasi).

5. Penelitian ini dilakukan oleh Thania Fitriani, 2024: **“Pengaruh Pendapatan, Pendidikan, Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Mediasi”**<sup>17</sup>

Hasil yang diperoleh dari penelitian ini menunjukkan bahwa Variabel minat sebagai variabel mediasi mampu memediasi variabel pendapatan, pendidikan, persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking* syariah.

Dari hasil penelitian terdahulu yang telah dilampirkan maka dapat diambil kesimpulan bahwa penelitian terdahulu lebih banyak memfokuskan kepada berbagai macam variabel seperti variabel promosi, pengetahuan dan kualitas pelayanan. Oleh karena itu dalam penelitian ini penulis tertarik untuk membahas variabel yang sama dengan penelitian terdahulu dengan menambahkan beberapa variabel baru, yaitu variabel fluktuasi harga, religiusitas dan pendapatan dengan minat sebagai variabel mediasi.

---

<sup>17</sup> Thania Fitriani, *Pengaruh Pendapatan, Pendidikan, Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Intervening*, (Skripsi: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Raden Intan Lampung, 2024), hlm.51.

## **BAB II**

### **TINJAUAN PUSTAKA**

#### **A. Teori Terkait dengan Variabel Penelitian**

##### **1. Fluktuasi Harga**

Fluktuasi, yaitu perubahan yang terjadi pada harga dikarenakan pengaruh dari faktor pengubah tertentu, misalnya seperti inflasi, keadaan ekonomi global, dan lain-lain. Fluktuasi harga menjadi salah satu keadaan umum yang sering terjadi di dalam dunia ekonomi.

Menurut Robert Gain yang dikutip oleh Anjeli Apriani, indikator yang mempengaruhi harga diantaranya adalah:<sup>18</sup>

- a. Keterjangkauan harga, dengan harga yang relatif terjangkau menjadi harapan tersendiri bagi para nasabah sebelum melakukan pengambilan keputusan untuk menggunakan suatu jasa atau produk. Nasabah pada umumnya akan memilih produk berdasarkan harga yang sesuai dengan kemampuan nasabah.
- b. Kesesuaian harga dengan kualitas produk, beberapa dari nasabah tidak hanya mempertimbangkan keterjangkauan harga produk yang ditawarkan, akan tetapi untuk beberapa produk nasabah harga produk yang tinggi (mahal) tidak menjadi permasalahan apabila kualitas dari produk tersebut bagus dan sesuai dengan harga yang ditetapkan.
- c. Menyesuaikan harga terhadap manfaat produk, ada beberapa nasabah yang cenderung tidak memperdulikan harga dari produk akan tetapi

---

<sup>18</sup> Anjeli Apriani Et Al., *Pengaruh Fluktuasi Harga Emas, Tingkat Inflasi Terhadap Produk Gadai Emas Pada Bank Sumsel Babel Syariah*, Medina-Te : Jurnal Studi Islam 17, No. Vol.17 No.2 Desember 2021 (N.D.): 89.

lebih memperhatikan keunggulan-keunggulan yang terdapat dalam produk tersebut.

## 2. Religiusitas

Religiusitas, yaitu pengabdian terhadap agama atau kesalehan. Agama bukan hanya sekedar tindakan-tindakan spiritual saja akan tetapi mencakup keseluruhan tingkah laku manusia yang terpuji dan dilakukan demi memperoleh ridho dari Allah.<sup>19</sup>

Menurut Pruyser, religiusitas lebih personal dan mengatas namakan agama. Agama mencakup beberapa ajaran-ajaran yang berhubungan dengan Tuhan, sedangkan tingkat religiusitas adalah dimana perilaku manusia yang menunjukkan kesesuaian dengan ajaran agamanya. Jadi berdasarkan agama yang dianut maka individu berlaku secara religius.

Stark dan Glock yang dikutip oleh Afrian Rachmawati, berpendapat bahwa terdapat lima dimensi religiusitas yang merupakan komitmen religius, tekad dan itikad yang berkaitan dengan hidup keagamaan. Lima dimensi tersebut diantaranya adalah:

- a. Dimensi praktek agama (ritual dan ketaatan), merupakan aspek yang mengukur sejauh apa seseorang melaksanakan kewajiban ritualnya dalam agama yang dipercayai. Seperti pergi ke tempat ibadah, berdoa, berpuasa dan lain sebagainya.
- b. Dimensi keyanikan (ideologis), adalah yang mengukur tingkat sejauh apa seseorang dalam menerima hal-hal yang bersifat dogmatis dalam

---

<sup>19</sup> Afrian Rachmawati, *Pengaruh Consumer Knowledge, Brand Image, Religiusitas, Dan Lokasi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada Bank Syariah*, Jurnal Ekonomi Syariah 5, No. 1 (July 1, 2020): 114, <https://doi.org/10.37058/Jes.V5i1.1502>.

agamanya. Dalam konteks ajaran islam, dimensi ini merujuk kepada kepercayaan manusia terhadap kebearan agamanya.

- c. Dimensi agama (intelektual), berhubungan dengan seberapa jauh seseorang mengetahui, mengerti dan juga memahami terkait tentang ajaran-ajaran agamanya dan sejauh mana seseorang itu mau melakukan aktivitas untuk semakin menambah pemahamannya dalam hal keagamaan yang berkaitan dengan agamanya.
- d. Dimensi pengalaman, berkaitan dengan seberapa jauh tingkat seorang muslim dalam merasakan dan juga mengalami perasaan-perasaan dan pengalaman religius. Dalam agama islam, dimensi ini terwujud dengan perasaan dekat dengan Allah SWT, perasaan doa-doanya sering terkabul, perasaan tawakal dan perasaan syukur kepada allah dan perasaan mendapat peringatan atau pertolongan dari Allah SWT.
- e. Dimensi pengamalan, yaitu sejauh mana implikasi ajaran agama mempengaruhi perilaku seseorang dalam kehidupan sosial.<sup>20</sup>

### **3. Pendapatan**

Pendapatan, yaitu jumlah dari penghasilan yang diperoleh seseorang selama peridode tertentu dan berdasarkan dari jenis pekerjaan yang dijalani, lama bekerja dan pencapaian dalam bekerja.<sup>21</sup>

Pendapatan memiliki peran yang sangat penting dalam suatu usaha, semakin tinggi pendapatan yang dihasilkan maka semakin tinggi pula kesanggupan seseorang untuk membiayai keseluruhan kebutuhan dan hal-

---

<sup>20</sup> Benny Prasetya, *Metode Pendidikan Karakter Religius Paling Efektif Di Sekolah* (Lamongan: Academia Publication, 2021), 38.

<sup>21</sup> Timotius Garatu, *Analisis Pendapatan Usaha Petani Padi Sawah Di Kelurahan Pamona Kecamatan Pamona Puselemba Kabupaten Poso, N.D.*, 31.

hal lain yang akan dilakukan. Menurut Theodurus M. Tuanakotta yang dikutip oleh Hestanto, pendapatan pada umumnya diartikan sebagai suatu hasil yang diperoleh dari perusahaan ataupun bisnis. Adapun yang menjadi indikator dari pendapatan seseorang terhadap keputusan menabung dalam penelitian ini diantaranya adalah:

- a. Pendapatan penghasilan tetap, biasanya seperti gaji atau upah yang didapatkan disaat seseorang selesai melakukan pekerjaan untuk orang lain. Gaji atau upah pada umumnya diberikan dalam tengat waktu satu hari, satu minggu atau bisa juga dalam rentang waktu satu bulan.
- b. Pendapatan dari usaha sendiri atau pemasukan yang diperoleh dari hasil usaha yang dijalani seseorang dan bukan hasil dari bekerja pada usaha atau bisnis milik orang lain.
- c. Pendapatan dari usaha lain adalah pendapatan yang diperoleh tanpa melakukan pekerjaan, biasanya didapatkan dari penghasilan sampingan seperti menyewakan rumah, gedung dan lain sebagainya.<sup>22</sup>

#### **4. Minat**

Minat, yaitu suatu rasa suka atau ketertarikan terhadap suatu hal atau aktifitas tanpa ada orang yang menyuruh.<sup>23</sup> Antom M. Moelieono mendefinisikan minat sebagai sebuah kecenderungan dari hati yang tinggi terhadap suatu gairah atau keinginan.<sup>24</sup> Minat menurut Ferdinand yang

---

<sup>22</sup>Hestanto, *Jenis-Jenis Pendapatan*, Hestanto Personal Website, 2018. <https://www.hestanto.web.id/pengertian-pendapatan/>.

<sup>23</sup> Titin Agustin Nengsih, Muhammad Maulana Hamzah, and Anisah, "Analisis Minat Menabung Masyarakat Di Bank Syariah Indonesia Studi Empiris Pelawan Jaya," no. Vol. 5 No. 2 (2021) (n.d.): 178.

<sup>24</sup> Antom M. Moelieono, *Kamus Besar Bahasa Indonesia* (Jakarta: Balai Pustaka, 1999), 225.

dikutip oleh Titin Agustin Nengsih, Muhammad Maulana Hamzah dan Anisah terbagi menjadi 4 (empat) indikator, diantaranya adalah:

- a. Minat transaksional, merupakan kecenderungan seseorang membeli produk.
- b. Minat referensial, merupakan kecenderungan seseorang untuk mendefinisikan produk kepada orang lain.
- c. Minat preferensial, merupakan minat yang menggambarkan perilaku dari seseorang yang memiliki preferensi utama pada produk tersebut.
- d. Minat eksploratif, menggambarkan perilaku dari seseorang yang selalu mencari informasi mengenai produk yang di minatnya dan mencari berbagai informasi untuk mendukung sifat-sifat positif dari produk tersebut.<sup>25</sup>

## 5. Keputusan Menabung

Keputusan, didefinisikan sebagai suatu tindakan yang sengaja dipilih dari serangkaian alternatif untuk mencapai tujuan dan target tertentu.<sup>26</sup> Harold dan O'Donnell mendefinisikan keputusan merupakan sebuah keharusan untuk memilih salah satu dari berbagai alternatif untuk menentukan tindakan. Namun sebelum akan melakukan tindakan tersebut perlu menjalankan hal penting diantaranya adalah perencanaan, dan

---

<sup>25</sup> Arum Wahyuni Purbohastuti and Asmi Ayuning Hidayah, *Meningkatkan Minat Beli Produk Shopee Melalui Celebrity Endorser*, Jurnal Bisnis Terapan, Vol. 4 No. 1 (2020): 39, <https://doi.org/10.24123/jbt.v4i1.2480>.

<sup>26</sup> Keren And Sulistiono, *Pengaruh Motivasi, Budaya, Dan Sikap Konsumen Terhadap Keputusan Pembelian Produk Indomie*, Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan, Vol. 7, No. 3 (December 29, 2019): 320, <https://doi.org/10.37641/Jimkes.V7i3.284>.

perencanaan ada karena adanya suatu keputusan. Oleh karena itu suatu keputusan merupakan sebuah arahan yang dapat dipercaya.<sup>27</sup>

Menurut Kotler dan Keller indikator yang mempengaruhi pengambilan keputusan yang dilakukan oleh seseorang, diantaranya adalah:

- a. Pengenalan kebutuhan, kebutuhan nasabah atau konsumen mungkin muncul dikarenakan menerima informasi baru tentang suatu produk, kondisi ekonomi, periklanan ataupun karena kebetulan.
- b. Pencarian informasi oleh konsumen, merupakan proses pencarian sumber-sumber informasi yang dilakukan secara selektif oleh konsumen. Konsumen mencari informasi yang relevan bagi benefit yang dicari dan sesuai dengan keyakinan dan sikap mereka. Memproses informasi meliputi aktivitas mencari, memperhatikan, memahami, menyimpan informasi yang diterima dalam ingatan dan mencari informasi tambahan.
- c. Proses evaluasi produk, adalah proses yang dilakukan oleh konsumen dalam mengevaluasi karakteristik dari berbagai produk dan memilih produk yang sesuai dengan benefit yang diinginkan.
- d. Keputusan dalam memilih, dalam pembelian, beberapa aktivitas lain diperlukan, seperti pemilihan toko, penentuan akan membeli dan kemungkinan finansialnya. Setelah seseorang menentukan tempat yang sesuai, waktu yang tepat dan didukung oleh daya beli maka kegiatan pembelian dilakukan.

---

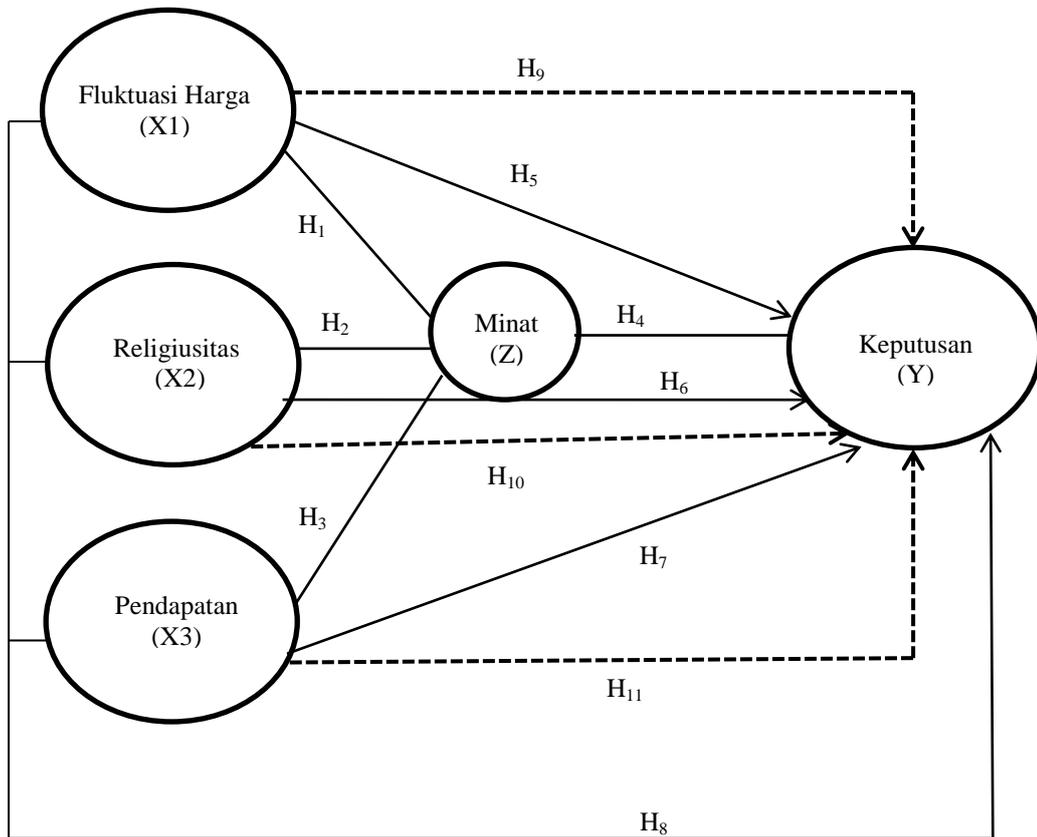
<sup>27</sup> Muhammad Rifa'i, *Pengambilan Keputusan* (Jakarta: Kencana, 2020), 5.

e. Perilaku sesudah memilih

Setelah konsumen melakukan pembelian maka evaluasi pasca pembelian terjadi. Jika kinerja dari produk yang dipilih sesuai dengan harga harapan konsumen maka konsumen akan puas. Jika tidak maka kemungkinan yang akan terjadi adalah pembelian akan berkurang.<sup>28</sup>

## B. Kerangka Pemikiran

**Gambar 2.1**  
**Model Kerangka Pemikiran**



Keterangan:

Pengaruh Langsung: —————>

Pengaruh tidak langsung: - - - - ->

<sup>28</sup>Agustinus Johanes Djohan, *Manajemen Dan Strategi Pembelian* (Malang: Media Nusa Creative, 2016), 8.

### C. Hipotesis Penelitian

Adapun hipotesis dalam penelitian ini adalah:

#### 1. Pengaruh Fluktuasi Harga Terhadap Minat Memiliki Tabungan Emas

Fluktuasi adalah fenomena yang menunjukkan kenaikan dan penurunan harga atau perubahan dari harga tersebut yang disebabkan karena pengaruh permintaan dan penawaran, atau disebut sebagai ketidakstabilan atau keguncangan. Sedangkan fluktuasi harga adalah grafik yang menunjukkan kenaikan dan penurunan harga produk dalam suatu perekonomian.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Nine Septa Maharani dengan judul “Pengaruh Promosi dan Fluktuasi Harga Emas Terhadap Minat Nasabah Pada Produk Tabungan Emas” memperoleh hasil bahwa fluktuasi berpengaruh terhadap minat menabung di Pegadaian Syariah.<sup>29</sup> Sementara ini berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Dini Selvia yang berjudul “Analisis Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Terhadap Minat Menabung Pada Produk Tabungan Emas di PT. Pegadaian Syariah” di peroleh hasil bahwa fluktuasi harga emas tidak berpengaruh terhadap minat menabung pada produk tabungan emas.<sup>30</sup>

**H<sub>a1</sub>**: fluktuasi berpengaruh secara parsial terhadap minat nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian.

---

<sup>29</sup> Septa Maharani, “Pengaruh Promosi Dan Fluktuasi Harga Emas Terhadap Minat Nasabah Pada Produk Tabungan Emas,” 77.

<sup>30</sup> Dini Selvia, *Analisis Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Terhadap Minat Menabung Pada Produk Tabungan Emas di PT. Pegadaian Syariah UPS LAMLAGANG*, Skripsi (Banda Aceh: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN AN-RANIRY Banda Aceh, 2021), Hlm. 52.

## 2. Pengaruh Religiusitas Terhadap Minat Memiliki Tabungan Emas

Religiusitas adalah internalisasi nilai-nilai agama yang ada pada diri seseorang. Internalisasi di sini berkaitan dengan kepercayaan terhadap ajaran-ajaran agama baik di dalam hati maupun dalam ucapan, kepercayaan ini kemudian diaktualisasikan dalam perbuatan tingkah laku sehari-hari. Selain itu religiusitas juga didefinisikan sebagai komitmen terhadap agama yang tercermin dalam sikap dan perilaku seseorang dan meningkatkan keputusan pembelian berdasarkan pemahaman religiusnya.<sup>31</sup>

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Alifah Dwi Novianti dan Luqman Hakim dengan judul “Pengaruh Pengetahuan, Produk dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung dengan Variabel Moderating Persepsi” diperoleh hasil bahwa religiusitas berpengaruh secara signifikan terhadap minat menabung.<sup>32</sup> Sementara itu menurut penelitian yang dilakukan oleh Suprihati, Sumandi dan Muhammad Tho’in dengan judul “Pengaruh Religiusitas, Budaya, Pengetahuan Terhadap Minat Masyarakat Menabung di Koperasi Syariah” diperoleh hasil bahwa religiusitas tidak berpengaruh signifikan terhadap minat masyarakat untuk menabung di koperasi syariah.<sup>33</sup>

**H<sub>a2</sub>:** religiusitas berpengaruh secara parsial terhadap minat nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian.

---

<sup>31</sup> Putri et al., “Strategi meningkatkan Minat Menabung di Bank Syariah melalui Penerapan Religiusitas,” 80.

<sup>32</sup> Alifah Dwi Novianti and Luqman Hakim, “Pengaruh Pengetahuan, Produk dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung dengan Variabel Moderating Persepsi,” *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)* 9, no. 1 (April 30, 2021): 130, <https://doi.org/10.26740/jpak.v9n1.p116-122>.

<sup>33</sup> Tho’in, *Pengaruh Religiusitas, Budaya, Pengetahuan Terhadap Minat Masyarakat Menabung di Koperasi Syariah*, 448.

### 3. Pengaruh Pendapatan Terhadap Minat Memiliki Tabungan Emas

Pendapatan memiliki peran yang sangat penting dalam suatu usaha, semakin tinggi pendapatan yang dihasilkan maka semakin tinggi pula kesanggupan seseorang untuk membiayai keseluruhan kebutuhan dan hal-hal lain yang akan dilakukan.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Kd. Doni Swastawan dan Ni Wyn. Yulianita Dewi dengan judul “Pengaruh Tingkat Pendapatan, Suku Bunga, Religiusitas dan *Financial Attitude* Terhadap Minat Menabung Untuk Beryadya pada Masyarakat Desa Tajun” memperoleh hasil bahwa terdapat tingkat pendapatan terhadap minat menabung untuk Bernadya pada masyarakat Desa Tajun secara parsial. Tingkat pendapatan mempengaruhi minat menabung masyarakat Desa Tajun karena pada umumnya seseorang yang memiliki pendapatan yang tinggi akan menyimpan uangnya di Bank ataupun lembaga keuangan untuk kebutuhan di masa depan.<sup>34</sup>

Sementara itu menurut penelitian yang dilakukan oleh Indah Apriani, Nazori Majid dan Rohana dengan judul “Pengaruh Pendapatan, Pengetahuan dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Nasabah Menabung Emas di Unit Pegadaian Syariah UIN STS Jambi” memperoleh hasil bahwa besar atau kecilnya pendapatan seorang nasabah tidak berpengaruh

---

<sup>34</sup> Swastawan and Dewi, *Pengaruh Tingkat Pendapatan, Suku Bunga, Religiusitas, dan Financial Attitude terhadap Minat Menabung untuk Beryadnya pada Masyarakat Desa Tajun*, 114.

terhadap minat nasabah tersebut menabung emas di Unit Pegadaian Syariah UIN STS Jambi.<sup>35</sup>

**H<sub>a3</sub>**: pendapatan berpengaruh secara parsial terhadap minat nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. pegadaian.

#### **4. Pengaruh minat terhadap keputusan memiliki tabungan emas**

Secara etimologi minat adalah perhatian, kesukaan atau kecenderungan hati terhadap sesuatu yang diinginkan. Minat merupakan perpaduan antara keinginan dan juga kemauan yang dapat berkembang dan merupakan faktor yang sangat penting dalam mempengaruhi preferensi calon nasabah dalam menabung.<sup>36</sup>

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Parastika, Titin Hartini dan Ulil Amri dengan judul “Pengaruh Religiusitas dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Intervening” memperoleh hasil bahwa variabel minat berpengaruh positif dan signifikan dalam mediasi antara religiusitas dan pengetahuan terhadap keputusan menabung di bank syariah.<sup>37</sup>

Penelitian yang dilakukan oleh Choirunisak dan M. Trihudiyatmanto dengan judul “Faktor Determinan Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Emas” juga memperoleh hasil bahwa variabel minat

---

<sup>35</sup> Indah Apriani, Majid Nazori, and Rohana, *Pengaruh Pendapatan, Pengetahuan Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Nasabah Menabung Emas Di Unit Pegadaian Syariah UIN STS Jambi*, Transformasi: Journal of Economics and Business Management, Vol.2, No. 1 (2023) (n.d.): 239.

<sup>36</sup> Ipfa Retno Astuti, Endang masitoh, and Purnama Siddi, “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menabung Di Bank Syariah Surakarta,” no. Vol. 2 No. 3 (2020): 168.

<sup>37</sup> Hartini and Amri, “Pengaruh Religiusitas dan Pengetahuan terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Intervening,” 177.

berpengaruh terhadap keputusan nasabah untuk menabung emas di PT. Pegadaian. Semakin baik minat nasabah maka semakin besar peluang untuk nasabah menggunakan tabungan emas.

**H<sub>a4</sub>**: minat berpengaruh secara parsial terhadap keputusan nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. pegadaian.

## **5. Pengaruh Fluktuasi Harga Terhadap Keputusan Memiliki Tabungan Emas**

Berdasarkan Penelitian yang dilakukan oleh Turi Sapturi dengan judul “Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dan Strategi Promosi Terhadap Keputusan Nasabah dalam Menggunakan Produk Tabungan Emas di Pegadaian Syariah CPS Pasar Baru Indramayu” memperoleh hasil bahwa terdapat pengaruh antara variabel fluktuasi harga emas terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk tabungan emas.<sup>38</sup>

Sementara itu berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Rumiwati, Yusmar Ardhi Hidayat dan Tavyastuti dengan judul “Pengaruh Persepsi Harga, Promosi Langsung dan Kualitas pelayanan Terhadap Keputusan Pembelian Tabungan Emas Pada PT. Pegadaian Cabang Kudus” memperoleh hasil bahwa persepsi harga emas berpengaruh negatif terhadap keputusan pembelian tabungan emas, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi harga yang baik belum tentu calon nasabah

---

<sup>38</sup> Turi Sapturi, *Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dan Strategi Promosi terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk tabungan emas di Pegadaian Syariah CPS Pasar Baru Indramayu*, Skripsi (Cirebon: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nutjati Cirebon, 2022), Hlm. 92

membuka tabungan emas dengan tujuan untuk berinvestasi, dimana investasi dilakukan saat memiliki dana yang berlebih.<sup>39</sup>

**H<sub>a5</sub>**: fluktuasi harga berpengaruh secara parsial terhadap keputusan nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. pegadaian.

## **6. Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Memiliki Tabungan Emas**

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Parastika, Titin Hartini dan Ulil Amri dengan judul “Pengaruh Religiusitas dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Intervening” memperoleh hasil bahwa religiusitas berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan menabung di bank syariah.<sup>40</sup>

Sementara itu berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Afrian Rachmawati dan Gusti Oka Widana dengan judul “Pengaruh Customer Knowledge, Brand Image, Religiusitas dan Lokasi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada Bank Syariah” memperoleh hasil bahwa religiusitas dengan indikator ritual, ideologis, intelektual, pengalaman dan konsekuensi tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah.<sup>41</sup>

**H<sub>a6</sub>**: religiusitas berpengaruh secara parsial terhadap keputusan nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. pegadaian.

---

<sup>39</sup> Ahmad Ali Sopian, “Pengaruh Promosi, Harga Dan Produk PT. Pegadaian Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Tabungan Emas Pasa Masa Pandemi Covid-19,” *AKSY Jurnal Ilmu Akuntansi Dan Bisnis Syariah*, no. Vol. 4, No. 2 (2022) (n.d.): 11.

<sup>40</sup> Hartini and Amri, “Pengaruh Religiusitas dan Pengetahuan terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Intervening,” 185.

<sup>41</sup> Rachmawati, “Pengaruh Consumer Knowledge, Brand Image, Religiusitas, Dan Lokasi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada Bank Syariah,” 121.

## 7. Pengaruh Pendapatan Terhadap Keputusan Memiliki Tabungan Emas

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Baskoro Ashar Pamungkas, Heru Mulyanto dan Meli Andriani dengan judul “Literasi Keuangan dan Pendapatan Usaha dalam Mempengaruhi Perilaku Menabung Pelaku UKM” memperoleh hasil bahwa pendapatan usaha tidak berpengaruh terhadap perilaku menabung pelaku UKM. Tinggi rendahnya tingkat pendapatan yang diperoleh oleh UKM tidak mempengaruhi perubahan pada perilaku menabung para pelaku UKM.<sup>42</sup>

Sementara itu menurut penelitian yang dilakukan oleh Nur Aisyah Suparni, Siti Hasanah dan Mustika Widowati dengan judul “Analisis Pengaruh Religiusitas, Tingkat Pendapatan, Lingkup Pergaulan dan Reputasi Bank Terhadap Keputusan Menabung Pada Bank Syariah di Kota Semarang” memperoleh hasil bahwa variabel tingkat pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung. Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik tingkat pendapatan seseorang maka akan meningkatkan keputusan untuk menabung.<sup>43</sup>

**H<sub>a7</sub>:** pendapatan berpengaruh secara parsial terhadap keputusan nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. pegadaian.

---

<sup>42</sup> Baskoro A. Pamungkas, Heru Mulyanto, and Meli Andriyani, *Literasi Keuangan dan Pendapatan Usaha dalam Mempengaruhi Perilaku Menabung Pelaku UKM: Financial Literacy and Business Income in Influencing Saving Behavior of SMEs Actors*, MASTER: Jurnal Manajemen Strategik Kewirausahaan 1, no. 2 (January 2, 2022): 211, <https://doi.org/10.37366/master.v1i2.70>.

<sup>43</sup> Nur Aisyah Suparni, Siti Hasanah, and Mustika Widowati, “Analisis Pengaruh Religiusitas, Tingkat Pendapatan, Lingkungan Pergaulan Dan Reputasi Bank Terhadap Keputusan Menabung Pada Bank Syariah Di Kota Semarang,” *Ekonomica Shariac Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Ekonomi Syariah*, no. Vol. 9 No. 2 (2024) (n.d.): 329.

## 8. Pengaruh Fluktuasi Harga, Religisitas, Pendapatan dan Minat Terhadap Keputusan Memiliki Tabungan Emas

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Chita Putri Ariska, Rizal Agus dan Muslim Marpaung dengan judul “Pengaruh Strategi Promosi, Religiusitas, Fluktuasi Harga dan Digitalisasi Terhadap Keputusan Nasabah Berinvestasi Tabungan Emas” memperoleh hasil bahwa terdapat pengaruh secara positif dan signifikan secara simultan antara variabel strategi promosi, religiusitas, fluktuasi harga dan digitalisasi terhadap keputusan nasabah berinvestasi tabungan emas.<sup>44</sup>

Selain itu penelitian yang dilakukan oleh Juli Dwia Puspita Sari dan Sayyidah Azzafira dengan judul “Analisis Pengaruh Pendapatan dan Pengetahuan Terhadap Minat Calon Nasabah Berinvestasi Emas di Pegadaian Syariah”, memperoleh hasil bahwa secara simultan variabel pendapatan dan pengetahuan berpengaruh positif dan signifikan (dengan nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$ ) terhadap minat calon nasabah berinvestasi emas di pegadaian syariah.<sup>45</sup>

**H<sub>as</sub>**: fluktuasi harga, religiusitas dan pendapatan berpengaruh secara simultan terhadap keputusan nasabah dalam memiliki tabungan emas di PT. pegadaian.

---

<sup>44</sup> Chita Putri Ariska, Rizal Agus, and Muslim Marpaung, “Pengaruh Strategi Promosi, Religiusitas, Fluktuasi Harga Dan Digitalisasi Terhadap Keputusan Nasabah Berinvestasi Tabungan Emas,” no. Vol. 3 No. 1 (2022): Prosiding Konferensi Nasional Social and Engineering Polmed (KONSEP) 2022 (2023): 484, <https://doi.org/10.51510/konsep.v3i1.856>.

<sup>45</sup> Juli Dwina Puspita Sari and Sayyidah Azzafira, “Analisis Pengaruh Pendapatan Dan Pengetahuan Terhadap Minat Calon Nasabah Berinvestasi Emas Di Pegadaian Syariah,” *Jurnal Investasi Islam*, no. Vol. 6 No.2 Desember 2021 (n.d.): 115, <https://doi.org/10.32505/jii.v6i2.3552>.

## 9. Minat Sebagai Mediasi Antara Fluktuasi Harga terhadap Keputusan Memiliki Tabungan Emas

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Baariq Ayumi dan Agung Budianto dengan judul “Pengaruh Harga dan Promosi Terhadap Keputusan Pembelian Melalui Minat Beli Sebagai Variabel Intervening”.<sup>46</sup> Diperoleh hasil bahwa minat beli memediasi pengaruh harga terhadap keputusan pembelian dengan  $t$  hitung  $2,980 > t$  tabel  $1,6604$ .

Selain itu penelitian yang dilakukan oleh Cindy Mega Puspita dan Agung Budiarmo dengan Judul, “Pengaruh Harga dan Kualitas Produk Terhadap Keputusan Pembelian dengan Minat Beli Sebagai Variabel Intervening”.<sup>47</sup> memperoleh hasil yang sama yaitu terdapat pengaruh mediasi minat beli dalam hubungan harga terhadap keputusan pembelian secara signifikan.

**H<sub>a9</sub>:** Secara tidak langsung terdapat pengaruh fluktuasi harga melalui minat terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian.

---

<sup>46</sup> Ayumi and Budiarmo, “Pengaruh Harga Dan Promosi Terhadap Keputusan Pembelian Melalui Minat Beli Sebagai Variabel Intervening,” 1173.

<sup>47</sup> Cindy Mega Puspita and Agung Budiarmo, “Pengaruh Harga Dan Kualitas Produk Terhadap Keputusan Pembelian Dengan Minat Beli Sebagai Variabel Intervening,” *JIAB: Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, no. Vol.9 No. 3 (n.d.): 273.

## **10. Minat Sebagai Mediasi Antara Religiusitas terhadap Keputusan Memiliki Tabungan Emas**

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Titin Hartini dan Ulil Amri dengan Judul Pengaruh Religiusitas dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Intervening”. Memperoleh hasil bahwa religiusitas terhadap keputusan melalui minat sebesar 0,418 dari hasil total pengaruh serta hasil pengolahan data menunjukkan nilai CR pada religiusitas (X1) terhadap keputusan (Y) sebesar 1,974 >1,96 dan nilai *probability* (P) sebesar 0,008 <0,05, artinya terdapat pengaruh positif antara pengaruh religiusitas terhadap keputusan menabung melalui minat sebagai variabel intervening.<sup>48</sup>

**H<sub>a10</sub>**: Secara tidak langsung terdapat pengaruh religiusitas melalui minat terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian

---

<sup>48</sup> Hartini and Amri, “Pengaruh Religiusitas dan Pengetahuan terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Intervening,” 177.

## **11. Minat Sebagai Mediasi Antara Pendapatan terhadap Keputusan Memiliki Tabungan Emas**

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Thania Fitriani dengan judul *Pengaruh Pendapatan, Pendidikan, Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Mediasi*, memperoleh hasil bahwa minat sebagai variabel mediasi mampu memediasi variabel pendapatan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking syariah*.<sup>49</sup>

**H<sub>a11</sub>**: Secara tidak langsung terdapat pengaruh pendapatan melalui minat terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian.

---

<sup>49</sup> Thania Fitriani, *Pengaruh Pendapatan, Pendidikan, Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Intervening*, (Skripsi: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Raden Intan Lampung, 2024), hlm.51.

## **BAB III METODE PENELITIAN**

### **A. Populasi dan Sampel**

#### **1. Populasi Penelitian**

Populasi dapat diartikan sebagai keseluruhan wilayah dari subjek dan objek penelitian yang telah ditetapkan untuk dianalisis dan menarik kesimpulan oleh peneliti. Populasi yaitu suatu hal yang memberikan penjelasan mengenai karakteristik atau sifat yang dimiliki oleh objek penelitian tersebut.<sup>50</sup> Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah Pegadaian Cabang Curup yaitu sebanyak 8.000 nasabah.

#### **2. Sampel Penelitian**

Teknik pengambilan sampel adalah teknik untuk menentukan sampel yang akan digunakan dalam penelitian, terdapat berbagai teknik sampling yang bisa di gunakan oleh peneliti sesuai dengan kebutuhan penelitian masing-masing. Pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik sampel acak sederhana (*simple random sampling*) dimana setiap unit dalam populasi diberi peluang sama untuk terpilih.<sup>51</sup> Perhitungan dalam pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan rumus Slovin, yaitu:<sup>52</sup>

$$n = \frac{N}{1 + N (e)^2}$$

---

<sup>50</sup> Masayu Rosyidah And Rafiqa Fijra, *Metode Penelitian* (Yogyakarta: Cv Budi Utama, 2021), 129.

<sup>51</sup> Dede Trinovie Rawung, *Metode Penarikan Sampel* (Pusat Pendidikan dan Pelatihan Badan Pusat Statistik RI (PUSDIKLAT BPS RI), 2020), 6.

<sup>52</sup> Dimas Agung Trisliatanto, *Metodologi Penelitian: Panduan Lengkap Penelitian Dengan Mudah* (Yogyakarta: Cv Andi Offset, 2019), 280.

Keterangan:

n: Jumlah sampel

N: Jumlah Populasi

e: Batas toleransi

Rumus Slovin

$$\begin{aligned}n &= \frac{N}{1 + N (e)^2} \\ &= \frac{8.000}{1+8.000(0.10)^2} \\ &= 98,7654\end{aligned}$$

Sampel yang digunakan yaitu berjumlah 98,7654 dan dibulatkan menjadi 100 responden nasabah Pegadaian Cabang Curup.

## **B. Tempat dan Waktu Penelitian**

Lokasi penelitian adalah lokasi atau tempat dimana peneliti akan melakukan penelitiannya, terutama dalam rangka untuk memperoleh berbagai data-data penelitian yang lebih akurat. Adapun lokasi yang akan menjadi tempat penelitian ini adalah kantor pegadaian. PT Persero, Jl. Merdeka, Karang Anyar, Kepala Siring, Kec Curup. Waktu penelitian dimulai terhitung sejak tanggal 28 Mei sampai dengan 29 Juni 2024.

### **C. Sumber Data**

Sumber data menurut cara memperolehnya yaitu dengan menggunakan data utama (data primer) yang diperoleh langsung dari pihak pertama atau yang menjadi responden.

#### **a. Data Primer**

Sumber data primer adalah data pokok (data utama) yang akan menggambarkan keadaan dalam suatu tempat yang akan dijadikan penelitian. Sumber data primer yang digunakan dalam penelitian ini didapatkan secara langsung dari para pihak pertama atau yang menjadi responden. Data primer yang terdapat dalam penelitian ini dilakukan dengan cara melakukan survey dengan menyebarkan lembar kuesioner kepada para responden.<sup>53</sup>

### **D. Instrumen Penelitian**

Jenis penelitian yang akan digunakan dalam penelitian ini yaitu penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif merupakan metode penelitian yang menekankan pada fenomena-fenomena yang objektif dan digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel-sampel tertentu.<sup>54</sup>

Metode penelitian kuantitatif pada penelitian ini menggunakan pendekatan asosiatif kausal, yaitu penelitian yang menanyakan dua hubungan atau lebih, hubungan yang bersifat sebab akibat dan juga terdapat variabel independen, variabel mediasi dan juga variabel

---

<sup>53</sup> Danang Sunyoto, *Konsep Dasar Riset Pemasaran Dan Perilaku Konsumen* (Jakarta: Caps (Center For Academic Publishing Service), 2012), 91.

<sup>54</sup> Hindayati Mustafidah And Suwarsito, *Dasar-Dasar Metodologi Penelitian* (Purwokerto: Um Purwekerto Press, 2021), 46.

dependen. Kemudian dalam pengolahan data baik semua bentuk uji statistik dalam penelitian ini akan menggunakan bantuan aplikasi pengolahan data SPSS dan kalkulator sobel.

## **E. Teknik Pengumpulan Data**

Teknik pengumpulan data yang dilakukan oleh penulis untuk mendapatkan data yang akan dianalisis dan akan diolah menjadi suatu kesimpulan diantaranya adalah:

### **1. Kuesioner**

Kuesioner atau angket merupakan daftar pertanyaan yang terstruktur dan akan diberikan kepada objek penelitian.<sup>55</sup> Dalam penelitian ini teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner digunakan untuk mengetahui jawaban atau tanggapan yang diberikan responden terkait dengan pengaruh fluktuasi harga, religiusitas dan pendapatan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong dengan minat sebagai variabel mediasi. Pemilihan teknik kuesioner dalam penelitian ini karena jumlah responden yang cukup banyak, maka untuk pengukurannya menggunakan skala likert yaitu:

---

<sup>55</sup> Luh Putu Mahyuni, *Strategi Praktis Penelitian Dan Penulisan Karya Ilmiah Untuk Sukses Publikasi Pada Jurnal Bereputasi* (Banda Aceh: Syiah Kuala University Press, 2021), 109.

**Tabel 3.1**  
**Skala Likert**

<b>Pernyataan</b>	<b>Keterangan</b>	<b>Skor</b>
Sangat Tidak Setuju	STS	1
Tidak Setuju	TS	2
Ragu-Ragu	RR	3
Setuju	S	4
Sangat Setuju	SS	5

## **2. Observasi**

Observasi merupakan proses pengamatan yang dilakukan oleh peneliti secara sistematis dalam rangka mengumpulkan data untuk mengamati dan juga mendeskripsikan suatu hal atau tingkah laku subjek yang diamati secara berkala dan bersifat alami untuk memperoleh suatu fakta. Pada pelaksanaan pengumpulan data penelitian ini peneliti menggunakan teknik observasi *Non Participant Observation*, yaitu peneliti hanya berperan sebagai pengamat dan tidak terlibat dalam kegiatan yang sedang diamati.<sup>56</sup>

---

<sup>56</sup> Hendri Tanjung And Abrista Devi, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam* (Bekasi: Gramata Publishing, 2018), 90.

## **F. Teknik Pengolahan Data**

### **1. Uji Instrumen Penelitian**

#### **a. Uji Validitas**

Uji validitas merupakan uji instrument data untuk mengetahui seberapa teliti suatu item dalam mengukur apa yang akan diukur. Instrumen pengumpulan data dinyatakan valid jika hasil uji t koefisien korelasi pearson atau nilai loading diperoleh harga p maksimal 0,05.<sup>57</sup> Item biasanya berupa pernyataan atau pertanyaan yang ditunjukkan kepada responden dengan menggunakan bentuk kuesioner dengan tujuan untuk mengungkap sesuatu hubungan setisp item. Suatu pernyataan dikatakan valid jika  $r_{hitung} > r_{tabel}$  dan dinyatakan tidak valid apabila  $r_{hitung} < r_{tabel}$ .

#### **b. Uji Reliabilitas**

Uji reliabilitas merupakan kelanjutan daru uji validitas, dimana item yang masuk pengujian adalah item yang valid saja. Reabilitas data menunjukkan sejauh mana suatupengukuran dapat menghasilkan hasil yang stabil biladilakukan pengukuran ulang kepada subjek yang sama.<sup>58</sup> Untuk menentukan apakah instrument yang ada reliabel atau tidak menggunakan batasan 0,6. Reliabilitas apabila kurang dari 0,6 adalah kurang baik, 0,7 dapat diterima dan di atas 0,8 adalah baik.

---

<sup>57</sup> Sarmanu, *Dasar Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan Statistika* (Surabaya: Airlangga University Press, 2019), 58.

<sup>58</sup> Ajat Rukajat, *Pendekatan Penelitian Kuantitatif (Quantitative Research approach)* (Yogyakarta: Cv Budi Utama, 2018), 29.

## 2. Uji Mediasi (*Intervening*)

### a. Analisis Jalur (*Path Analysis*)

Menurut Robert D. Rutherford analisis jalur adalah teknik yang digunakan untuk menganalisis hubungan sebab akibat yang terjadi pada regresi berganda jika variabel bebasnya mempengaruhi variabel terikat, tidak hanya secara langsung tetapi juga secara tidak langsung.

Paul Webley juga mengemukakan hal yang sama bahwa analisis jalur merupakan pengembangan langsung bentuk berganda dengan tujuan untuk memberikan estimasi tingkat kepentingan (*magnitude*) dan signifikansi (*significance*) hubungan sebab akibat hipotetikal dalam seperangkat variabel.<sup>59</sup>

Pada penelitian ini menggunakan analisis jalur dengan menggunakan model persamaan regresi I yaitu untuk melihat pengaruh variabel X terhadap variabel mediasi dan model persamaan regresi II yaitu untuk melihat pengaruh diantara variabel X dan mediasi terhadap Y.

Untuk menguji analisis jalur (*path analysis*) dalam penelitian ini menggunakan dua persamaan struktur diantaranya adalah:

#### 1) Model Persamaan Regresi I

$$Z = \alpha + X_1 + X_2 + X_3 + \varepsilon_1$$

#### 2) Model Persamaan Regresi II

$$Y = \alpha + X_1 + X_2 + X_3 + M + \varepsilon_2$$

---

<sup>59</sup> Hironymus Ghodang, *Path Analysis (Analisis Jalur) Konsep Dan Praktik Dalam Penelitian* (Medan: PT. Penerbit Mitra Grup, 2019), 17.

## b. Uji Sobel

Menurut Baron dan Kenny yang dikutip oleh Muhammad Istan, untuk melihat pengaruh mediasi dapat dilakukan dengan cara melihat nilai signifikansi dari pengaruh variabel X terhadap mediasi, pengaruh variabel mediasi terhadap Y dan juga pengaruh variabel X terhadap Y. Jika ditemukan satu atau lebih tidak signifikan artinya tidak terjadi mediasi.<sup>60</sup>

Dalam analisis jalur untuk mengetahui apakah pengaruh mediasi signifikan atau tidak bisa di uji dengan pengujian sobel test sebagai berikut:

$$Z = \frac{ab}{\sqrt{b^2Sa^2 + a^2Sb^2 + Sa^2Sb^2}}$$

Keterangan:

Z: mediasi

a: koefisien regresi variabel independen terhadap variabel mediasi

b: koefisien regresi variabel mediasi terhadap variabel dependen

Sa: *standard error of estimation* dari pengaruh variabel independen terhadap variabel mediasi

Sb: *standard error of estimation* dari pengaruh variabel mediasi terhadap variabel dependen

---

<sup>60</sup> Muhammad Istan, "Pengaruh Debt To Asset Ratio Dan Debt To Equity Ratio Terhadap Return On Equity Dengan Sokongan Politik Sebagai Variabel Intervening," *Jurnal Ilmu Ekonomi Bisnis*, no. Vol. 23 No. 23 (2018): 215, <https://doi.org/10.35760/eb.2018.v23i3.1829>.

**BAB IV**  
**TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

**A. Temuan Hasil Penelitian**

**1. Profil Responden**

Pada penelitian ini sampel yang di ambil adalah nasabah Pegadaian Cabang Curup yaitu sebanyak 100 nasabah. Adapun profil responden dalam penelitian ini berdasarkan jenis kelamin dan pendapatan diantaranya adalah:

**Tabel 4.1**  
**Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin**  
**JENIS KELAMIN**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Laki-Laki	25	25.0	25.0	25.0
	Perempuan	75	75.0	75.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

*Sumber: Output SPSS v.29*

Berdasarkan tabel 4.1 di atas, menunjukkan bahwa dari 100 nasabah Pegadaian Cabang Curup, terdapat 25 responden berjenis kelamin laki-laki dengan presentase 25%, sedangkan responden berjenis kelamin perempuan sebanyak 75 responden dengan presentase 75%.

**Tabel 4.2**  
**Profil Responden Berdasarkan Pendapatan**  
**Pendapatan Nasabah**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Rp.500.000-Rp.2.000.000	20	20.0	20.0	20.0
	Rp.2.000.000-Rp.3.000.000	40	40.0	40.0	60.0
	Rp.3.000.000-Rp.4.000.000	15	15.0	15.0	75.0
	Rp.4.000.000-Rp.5.000.000	15	15.0	15.0	90.0
	>Rp.5.000.000	10	10.0	10.0	100.0
	Total		100	100.0	100.0

*Sumber: Output SPSS v.29*

Berdasarkan tabel 4.2 di atas menunjukkan bahwa 100 orang responden yaitu nasabah Pegadaian Cabang Curup yang berpendapatan Rp.500.000-Rp.2.000.000 berjumlah 20 responden dengan persentase 20%, 40 responden dengan pendapatan Rp.2.000.000-Rp.3.000.000 dengan persentase 40%, 15 responden dengan pendapatan Rp.3.000.000-Rp.4.000.000 dengan persentase 15%, 15 responden dengan pendapatan Rp.4.000.000-Rp.5.000.000 dengan persentase 15% dan 10 responden dengan tingkat pendapatan > Rp.5.000.000 dengan persentase 10%. Maka dapat disimpulkan bahwa pendapatan responden yang paling dominan adalah Rp.2.000.000-Rp.4.000.000 yang berjumlah 40 orang.

## **2. Uji Instrumen Penelitian**

### **a. Uji Validitas Data**

Uji validitas data digunakan untuk mengetahui apakah pernyataan kuesioner yang diperoleh valid atau tidak. Uji validitas data dilakukan dengan membandingkan nilai dari  $r_{hitung}$  dengan  $r_{tabel}$ , jika  $r_{hitung}$  lebih besar dari  $r_{tabel}$  maka data variabel dinyatakan valid. Pada penelitian ini diperoleh  $r_{tabel}$  sebesar 0,195. Hasil dari uji validitas data variabel pada penelitian ini diantaranya adalah:

**Tabel 4.3**  
**Uji Validitas Variabel Fluktuasi Harga (X1)**

<b>Item Pertanyaan</b>	<b><i>r</i><sub>hitung</sub></b>	<b><i>r</i><sub>tabel</sub></b>	<b>Kesimpulan</b>
X1.1	0,698	0,195	Valid
X1.2	0,582	0,195	Valid
X1.3	0,756	0,195	Valid
X1.4	0,783	0,195	Valid
X1.5	0,693	0,195	Valid
X1.6	0,477	0,195	Valid

*Sumber: Output SPSS v.29*

Berdasarkan tabel 4.3 diatas menunjukkan bahwa semua item pertanyaan yang ada didalam variabel fluktuasi harga (X1) dinyatakan valid karena  $r_{hitung}$  lebih besar daripada  $r_{tabel}$  dengan nilai signifikansi kurang dari 0,05.

**Tabel 4.4**  
**Uji Validitas Religiusitas (X2)**

<b>Item Pertanyaan</b>	<b><i>r</i><sub>hitung</sub></b>	<b><i>r</i><sub>tabel</sub></b>	<b>Kesimpulan</b>
X2.1	0,547	0,195	Valid
X2.2	0,526	0,195	Valid
X2.3	0,690	0,195	Valid
X2.4	0,752	0,195	Valid
X2.5	0,719	0,195	Valid

*Sumber: Output SPSS v.29*

Berdasarkan tabel 4.4 diatas menunjukkan bahwa semua item pertanyaan yang ada di dalam variabel religiusitas (X2) dinyatakan valid karena  $r_{hitung}$  lebih besar daripada  $r_{tabel}$  dengan nilai signifikansi kurang dari 0,05.

**Tabel 4.5**  
**Uji Validitas Pendapatan (X3)**

<b>Item Pertanyaan</b>	<b><math>r_{hitung}</math></b>	<b><math>r_{tabel}</math></b>	<b>Kesimpulan</b>
X3.1	0,551	0,195	Valid
X3.2	0,739	0,195	Valid
X3.3	0,535	0,195	Valid
X3.4	0,786	0,195	Valid
X3.5	0,620	0,195	Valid

*Sumber: Output SPSS v.29*

Berdasarkan tabel 4.5 diatas menunjukkan bahwa semua item pertanyaan yang ada di dalam variabel pendapatan (X3) dinyatakan valid karena  $r_{hitung}$  lebih besar daripada  $r_{tabel}$  dengan nilai signifikansi kurang dari 0,05.

**Tabel 4.6**  
**Uji Validitas Variabel Mediasi (Z)**

<b>Item Pertanyaan</b>	<b><math>r_{hitung}</math></b>	<b><math>r_{tabel}</math></b>	<b>Kesimpulan</b>
Z.1	0,646	0,195	Valid
Z.2	0,603	0,195	Valid
Z.3	0,599	0,195	Valid
Z.4	0,755	0,195	Valid
Z.5	0,692	0,195	Valid

*Sumber: Output SPSS v.29*

Berdasarkan tabel 4.6 diatas menunjukkan bahwa semua item pertanyaan yang ada di dalam variabel minat (mediasi) dinyatakan valid karena  $r_{hitung}$  lebih besar daripada  $r_{tabel}$  dengan nilai signifikansi kurang dari 0,05.

**Tabel 4.7**  
**Uji Validitas Variabel Keputusan (Y)**

<b>Item Pertanyaan</b>	<b><i>r</i><sub>hitung</sub></b>	<b><i>r</i><sub>tabel</sub></b>	<b>Kesimpulan</b>
Y.1	0,645	0,195	Valid
Y.2	0,671	0,195	Valid
Y.3	0,793	0,195	Valid
Y.4	0,640	0,195	Valid
Y.5	0,495	0,195	Valid

*Sumber: Output SPSS v.29*

Berdasarkan tabel 4.7 diatas menunjukkan bahwa semua item pertanyaan yang ada di dalam variabel keputusan dinyatakan valid karena  $r_{hitung}$  lebih besar daripada  $r_{tabel}$  dengan nilai signifikansi kurang dari 0,05.

**b. Uji Relibilitas Variabel**

Uji reliabilitas yaitu uji yang bertujuan untuk mengetahui konsistensi jawaban individu terhadap pernyataan. Jika *Cronbach's Alpha* lebih besar dari 0,6 maka data tersebut dinyatakan reliable, sebaliknya jika nilai *Cronbach's Alpha* lebih kecil dari 0,6 maka data tersebut dinyatakan tidak reliabel. Adapun hasil dari uji reliabilitas dari setiap variabel pada penelitian ini diantaranya adalah:

**Tabel 4.8**  
**Hasil Uji Reliabilitas Fluktuasi Harga (X1)**

<b>Reliability Statistics</b>	
<b>Cronbac h's Alpha</b>	<b>N of Items</b>
.683	6

*Sumber: Output SPSS v.29*

Dari tabel 4.8 diatas, hasil dari uji reliabilitas variabel fluktuasi harga menunjukkan nilai *Cronbach's Alpha* sebesar 0.683. Suatu

variabel dinyatakan reliabel apabila nilai *Cronbach's Alpha* lebih besar dari 0,6, maka dapat disimpulkan bahwa variabel fluktuasi harga reliabel.

**Tabel 4.9**  
**Hasil Uji Reliabilitas Religiusitas (X2)**

<b>Reliability Statistics</b>	
Cronbach's Alpha	N of Items
.643	5

*Sumber: Output SPSS v.29*

Dari tabel 4.9 diatas, hasil dari uji reliabilitas variabel religiusitas menunjukkan nilai *Cronbach's Alpha* sebesar 0.643. Suatu variabel dinyatakan reliabel apabila nilai *Cronbach's Alpha* lebih besar dari 0,6, maka dapat disimpulkan bahwa variabel religiusitas reliabel.

**Tabel 4.10**  
**Hasil Uji Reliabilitas Pendapatan (X3)**

<b>Reliability Statistics</b>	
Cronbach's Alpha	N of Items
.640	5

*Sumber: Output SPSS v.29*

Dari tabel 4.10 diatas, hasil dari uji reliabilitas variabel pendapatan menunjukkan nilai *Cronbach's Alpha* sebesar 0.640. Suatu variabel dinyatakan reliabel apabila nilai *Cronbach's Alpha* lebih besar dari 0,6, maka dapat disimpulkan bahwa variabel pendapatan reliabel.

**Tabel 4.11**  
**Hasil Uji Reliabilitas Minat (Mediasi)**

**Reliability Statistics**

Cronbac h's Alpha	N of Items
.676	5

*Sumber: Output SPSS v.29*

Dari tabel 4.11 diatas, hasil dari uji reliabilitas variabel minat sebagai variabel mediasi menunjukkan nilai *Cronbanch's Alpa* sebesar 0.676. Suatu variabel dinyatakan reliabel apabila nilai *Cronbanch's Alpa* lebih besar dari 0,6, maka dapat disimpulkan bahwa variabel minat reliabel.

**Tabel 4.12**  
**Hasil Uji Reliabilitas Keputusan (Y)**

**Reliability Statistics**

Cronbac h's Alpha	N of Items
.660	5

*Sumber: Output SPSS v.29*

Dari tabel 4.12 diatas, hasil dari uji reliabilitas variabel keputusan menunjukkan nilai *Cronbanch's Alpa* sebesar 0.660. Suatu variabel dinyatakan reliabel apabila nilai *Cronbanch's Alpa* lebih besar dari 0,6, maka dapat disimpulkan bahwa variabel keputusan reliabel.

### **3. Analisis Jalur (*Path Analysis*)**

Analisis jalur adalah teknik yang digunakan untuk menganalisis hubungan sebab akibat yang terjadi pada regresi berganda jika variabel bebasnya mempengaruhi variabel terikat, tidak hanya secara langsung tetapi juga secara tidak langsung.

### a. Model Persamaan Regresi I

Pada model persamaan struktur I digunakan untuk melihat bagaimana pengaruh fluktuasi harga, religiusitas dan pendapatan terhadap minat nasabah memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.

$$Z = \alpha + X_1 + X_2 + X_3 + \varepsilon_1$$

$$Z = 24.987 - 0.197 - 0.254 + 0.711 + 0.736$$

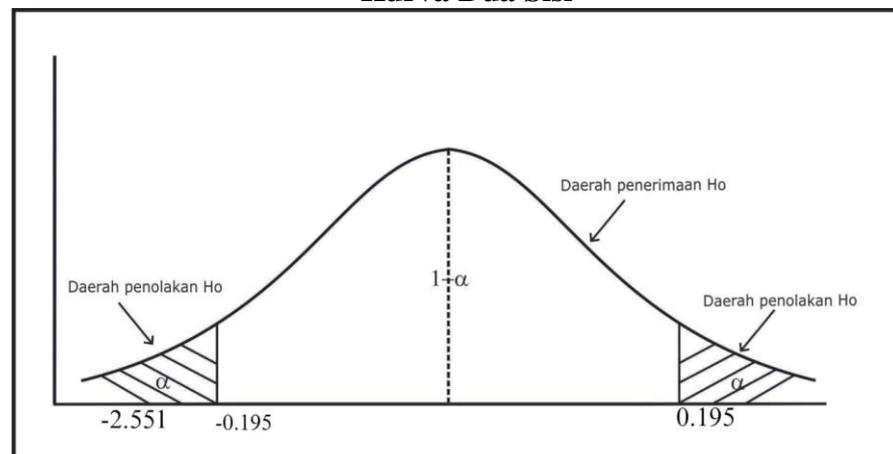
**Tabel 4.19**  
**Hasil Uji t Persamaan Regresi 1**  
**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	24.987	1.759		14.207	.000
Fluktuasi Harga 2	-.083	.033	-.197	-2.551	.012
Religuitas 2	-.264	.085	-.254	-3.121	.002
Pendapatan	.291	.033	.711	8.820	.000

a. Dependent Variable: Minat

Sumber: Output SPSS v.29

**Gambar 4.1**  
**Kurva Dua Sisi**



Berdasarkan hasil uji persamaan regresi I, maka dapat disimpulkan bahwa:

- 1) Nilai  $t_{hitung}$  variabel fluktuasi harga adalah sebesar  $-2.551 < t_{tabel}$  0.195, akan tetapi jika dilihat dari gambar 4.1 kurva dua sisi variabel fluktuasi harga masuk ke dalam area penolakan  $H_0$  dengan tingkat signifikansi sebesar  $0.012 < 0.05$  maka  $H_a$  diterima. Jadi variabel fluktuasi harga berpengaruh negatif dan signifikan terhadap minat memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.
- 2) Nilai  $t_{hitung}$  variabel religiusitas adalah sebesar  $-3.121 < t_{tabel}$  0.195 akan tetapi jika dilihat dari gambar 4.1 kurva dua sisi, variabel religiusitas masuk ke dalam area penolakan  $H_0$  dengan tingkat signifikansi sebesar  $0.002 < 0.05$  maka  $H_a$  diterima. Jadi variabel religiusitas berpengaruh negatif dan signifikan terhadap minat memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.
- 3) Nilai  $t_{hitung}$  variabel pendapatan adalah sebesar  $8.820 > t_{tabel}$  0.195 dengan tingkat signifikansi  $0.000 < 0.05$  maka  $H_a$  diterima. Jadi variabel pendapatan berpengaruh positif signifikan terhadap minat memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.

**Tabel 4.20**  
**Hasil Uji Determinasi ( $R^2$ )**  
**Persamaan Regresi I**

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.676 <sup>a</sup>	.457	.440	1.370

a. Predictors: (Constant), Pendapatan, Fluktuasi Harga 2, Religuitas 2

b. Dependent Variable: Minat

Berdasarkan tabel 4.20 diatas menunjukkan bahwa koefisien determinasi memiliki nilai R Square sebesar 0.457, hal ini menunjukkan bahwa sumbangan pengaruh X1, X2 dan X3 terhadap variabel mediasi sebesar 45.7%. Adapun standar error pada model persamaan regresi I yaitu:  $\epsilon_1 = \sqrt{1 - 0.457} = 0.736$ .

**b. Uji T Model Persamaan Regresi II**

Pada model persamaan struktur II digunakan untuk melihat bagaimana pengaruh fluktuasi harga, religiusitas, pendapatan dan minat terhadap keputusan nasabah memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.

$$Y = \alpha + X1 + X2 + X3 + M + \epsilon_2$$

$$Y = 34.315 - 0.211 - 0.423 + 0.673 - 0.259 + 0.698$$

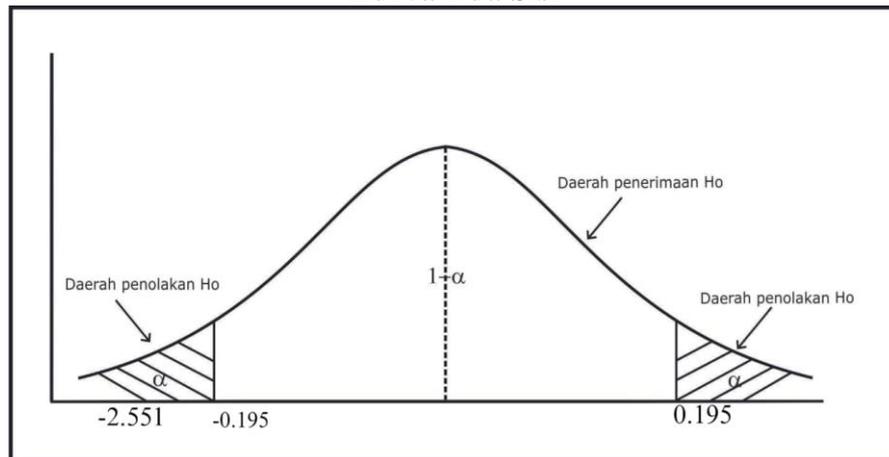
**Tabel 4.21**  
**Hasil Uji t Persamaan Regresi II**  
**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	34.315	1.875		18.298	.000
fluktuasi harga 2 Pendapatan	-.088	.033	-.211	-2.695	.008
religuitas 2	.270	.035	.673	7.725	.000
minat	-.422	.083	-.423	-5.086	.000
	-.238	.085	-.259	-2.808	.006

a. Dependent Variable: Keputusan

*Sumber: Output SPSS v.29*

**Gambar 4.2**  
**Kurva Dua Sisi**



Berdasarkan hasil uji persamaan regresi II, maka dapat disimpulkan bahwa:

- 1) Nilai  $t_{hitung}$  variabel fluktuasi harga adalah sebesar  $-2.695 < t_{tabel}$  0.195, akan tetapi jika dilihat dari gambar 4.2 kurva dua sisi variabel fluktuasi harga masuk ke dalam area penolakan  $H_0$  dengan tingkat signifikansi sebesar  $0.008 < 0.05$  maka  $H_a$  diterima. Jadi variabel fluktuasi harga berpengaruh negatif dan

signifikan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.

- 2) Nilai  $t_{hitung}$  variabel religiusitas adalah sebesar  $-2.695 < t_{tabel} 0.195$ , akan tetapi jika dilihat dari gambar 4.2 kurva dua sisi variabel religiusitas masuk ke dalam area penolakan  $H_0$  dengan tingkat signifikansi sebesar  $0.000 < 0.05$  maka  $H_a$  diterima. Jadi variabel religiusitas berpengaruh negatif dan signifikan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.
- 3) Nilai  $t_{hitung}$  variabel pendapatan adalah sebesar  $7.725 > t_{tabel} 0.195$  dengan tingkat signifikansi  $0.000 < 0.05$  maka  $H_a$  diterima. Jadi variabel pendapatan berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.
- 4) Nilai  $t_{hitung}$  variabel minat adalah sebesar  $-2.695 < t_{tabel} 0.195$ , akan tetapi jika dilihat dari gambar 4.2 kurva dua sisi variabel minat masuk ke dalam area penolakan  $H_0$  dengan tingkat signifikansi sebesar  $0.006 < 0.05$  maka  $H_a$  diterima. Jadi variabel minat berpengaruh negatif dan signifikan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.

**c. Uji F**

Uji f digunakan untuk mengetahui apakah seluruh variabel bebas mempunyai pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel terikat. Variabel dikatakan berpengaruh secara simultan apabila nilai  $f_{hitung} > f_{tabel}$  2.467 dan tingkat signifikan yang digunakan adalah 5%, jika nilai sig.  $< 0,05$  maka terdapat pengaruh secara bersamaan.

**Tabel 4.22**  
**Hasil Uji f (Simultan)**  
**ANOVA<sup>a</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	163.650	4	40.912	24.956	.000 <sup>b</sup>
	Residual	155.740	95	1.639		
	Total	319.390	99			

a. Dependent Variable: Keputusan

b. Predictors: (Constant), minat, fluktuasi harga 2, religuitas 2, Pendapatan

*Sumber: Output SPSS v.29*

Tabel 4.22 menunjukkan bahwa  $f_{hitung}$  24.956  $>$   $f_{tabel}$  2.467 dengan nilai signifikansi 0.000  $<$  0.05, maka dapat disimpulkan bahwa fluktuasi harga, religiusitas, pendapatan dan minat berpengaruh secara simultan terhadap keputusan nasabah memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.

**Tabel 4.23**  
**Hasil Uji Determinasi ( $R^2$ )**  
**Persamaan Regresi II**

**Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.716 <sup>a</sup>	.512	.492	1.280

a. Predictors: (Constant), minat, fluktuasi harga 2, religuitas 2, Pendapatan

*Sumber: Output SPSS v.29*

Berdasarkan tabel 4.23 diatas menunjukkan bahwa koefisien determinasi memiliki nilai R Square sebesar 0.512, hal ini menunjukkan bahwa sumbangan pengaruh X1, X2, X3 dan variabel mediasi terhadap variabel Y sebesar 51.2%%. Adapun standar error pada model persamaan regresi II yaitu:  $\varepsilon_2 = \sqrt{1 - 0.512} = 0.698$

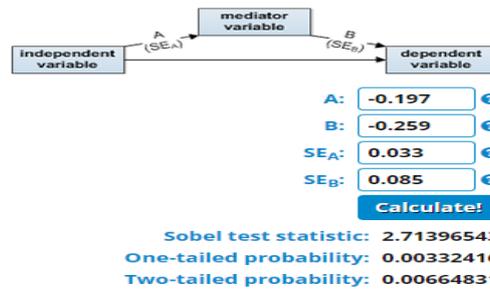
**d. Uji Sobel**

Pengujian hipotesis mediasi atau pengaruh tidak langsung dapat dilakukan dengan prosedur yang dikembangkan oleh Sobel atau yang dikenal sebagai *Sobel Test* (uji sobel). Uji ini dilakukan untuk mengetahui pengaruhh tidak langsung dari variabel independen terhadap variabel dependen melalui variabel mediasi.

1) Pengaruh variabel fluktuasi Harga Terhadap keputusan melalui variabel mediasi

**Gambar 4.3**  
**Hasil uji sobel X1 terhadap Y melalui M**

Please enter the necessary parameter values, and then click 'Calculate'.



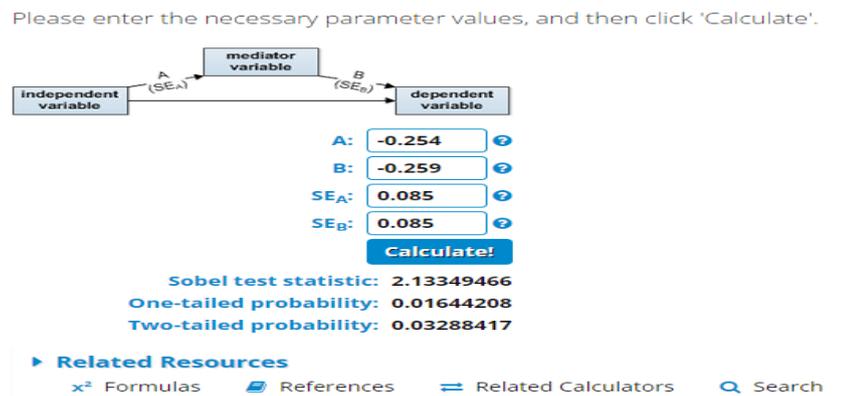
Sumber: Free Statistic Calculator

Variabel mediasi dikatakan berhasil memediasi pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen apabila nilai signifikansi  $< 0.05$ . Berdasarkan hasil uji sobel di atas nilai signifikansi yang diperoleh adalah  $0.003 < 0.05$ , maka dapat disimpulkan bahwa variabel minat berhasil memediasi pengaruh fluktuasi harga terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.

Dapat disimpulkan bahwa pengaruh fluktuasi harga melalui minat sebagai variabel mediasi terhadap keputusan memiliki tabungan emas termasuk kedalam *partial mediated* yang artinya fluktuasi harga (X1) dapat berpengaruh terhadap keputusan memiliki tabungan emas (Y) melalui variabel mediasi ataupun tanpa variabel mediasi.

## 2) Pengaruh variabel religiusitas terhadap keputusan melalui variabel mediasi

**Gambar 4.4**  
**Hasil uji sobel X2 terhadap Y melalui M**



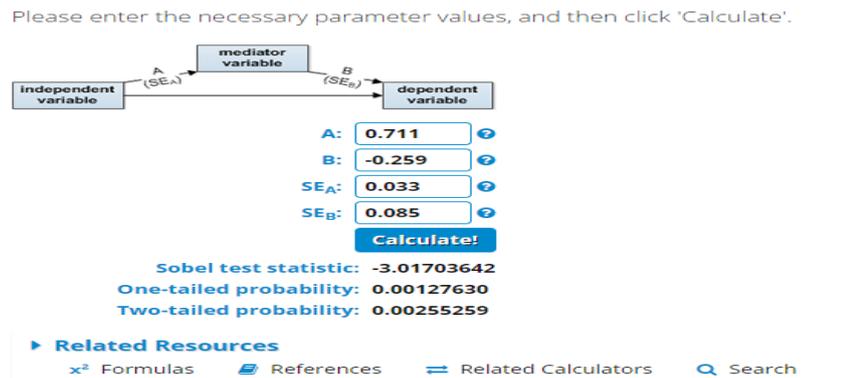
Sumber: Free Statistic Calculator

Variabel mediasi dikatakan berhasil memediasi pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen apabila nilai signifikansi  $< 0.05$ . Berdasarkan hasil uji sobel di atas nilai signifikansi yang diperoleh adalah  $0.016 < 0.05$ , maka dapat disimpulkan bahwa variabel minat berhasil memediasi pengaruh religiusitas terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.

Dapat disimpulkan bahwa pengaruh religiusitas melalui minat sebagai variabel mediasi terhadap keputusan memiliki tabungan emas termasuk kedalam *partial mediated* yang artinya religiusitas (X2) dapat berpengaruh terhadap keputusan memiliki tabungan emas (Y) melalui variabel mediasi ataupun tanpa variabel mediasi.

### 3) Pengaruh variabel pendapatan terhadap keputusan melalui variabel mediasi

**Gambar 4.5**  
**Hasil uji sobel X3 terhadap Y melalui M**



Sumber: Free Statistic Calculator

Variabel mediasi dikatakan berhasil memediasi pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen apabila nilai signifikansi  $< 0.05$ . Berdasarkan hasil uji sobel di atas nilai signifikansi yang diperoleh adalah  $0.001 < 0.05$ , maka dapat disimpulkan bahwa variabel minat berhasil memediasi pengaruh fluktuasi harga terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.

Dapat disimpulkan bahwa pengaruh pendapatan melalui minat sebagai variabel mediasi terhadap keputusan memiliki tabungan emas termasuk kedalam *partial mediated* yang artinya pendapatan (X3) dapat berpengaruh terhadap keputusan memiliki tabungan emas (Y) melalui variabel mediasi ataupun tanpa variabel mediasi.

## B. Pembahasan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh fluktuasi harga, religiusitas dan pendapatan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong dengan minat sebagai variabel mediasi. Pembahasan masing-masing hipotesis sebagai berikut:

### 1. Pengaruh Fluktuasi Harga Terhadap Minat Memiliki Tabungan Emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong

Fluktuasi merupakan perubahan yang terjadi pada harga yang disebabkan karena berbagai faktor seperti inflasi, keadaan ekonomi global dan lain sebagainya.

Berdasarkan hasil uji  $t$  pada model persamaan regresi I menunjukkan bahwa terdapat pengaruh signifikan pada variabel fluktuasi harga ( $X_1$ ) terhadap minat nasabah menggunakan tabungan emas. Dengan nilai  $t$ -hitung sebesar  $-2.551 < t$ -tabel  $0.195$ . Akan tetapi jika dilihat dari kurva dua sisi pada gambar 1.2 variabel fluktuasi harga masuk ke dalam area penolakan  $H_0$  dengan tingkat signifikansi sebesar  $0.012 < 0.05$  maka  $H_a$  diterima. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis penelitian ini bahwa variabel fluktuasi harga ( $X_1$ ) berpengaruh negatif signifikan terhadap minat memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.

Fluktuasi harga berpengaruh terhadap minat memiliki tabungan emas hal ini dikarenakan nilainya yang terus mengalami kenaikan setiap tahunnya dan jika terjadi penurunan harga emas tidak terlalu

besar sehingga emas aman untuk dijadikan sebagai investasi jangka panjang.

Berdasarkan hasil penelitian ini, juga di dukung dengan hasil penelitian terdahulu oleh Bela Sesarwati dengan judul, *Pengaruh Fluktuasi Harga Dan Promosi Terhadap Minat Nasabah Pada Produk Tabungan Emas di Pegadaian Syariah Jelutung*, yang menyatakan bahwa variabel fluktuasi harga secara parsial memiliki pengaruh secara signifikan terhadap minat nasabah pada produk tabungan emas.<sup>61</sup>

## **2. Pengaruh Religiusitas Terhadap Minat Memiliki Tabungan Emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong**

Religiusitas merupakan internalisasi nilai-nilai agama yang ada pada diri seseorang yang berkaitan dengan kepercayaan terhadap ajaran-ajaran agama baik di dalam hati ataupun ucapannya.

Berdasarkan hasil uji t pada model persamaan regresi I menunjukkan bahwa terdapat pengaruh signifikan pada variabel religiusitas (X2) terhadap minat nasabah menggunakan tabungan emas. Dengan nilai  $t$ -hitung sebesar  $-3.121 < t$ -tabel 0.195. Akan tetapi jika dilihat dari kurva dua sisi pada gambar 1.2 variabel fluktuasi harga masuk ke dalam area penolakan  $H_0$  dengan tingkat signifikansi sebesar  $0.002 < 0.05$  maka  $H_a$  diterima. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis penelitian ini bahwa variabel religiusitas (X2)

---

<sup>61</sup> Bela Sesarwati, *Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Dan Promosi Terhadap Minat Nasabah Pada Produk Tabungan Emas Di Pegadaian Syariah Jelutung*, Skripsi (Jambi: Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Uin Sulthan Thaha Sifuddin Jambi, 2022), hlm. 64

berpengaruh signifikan terhadap minat memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.

Berdasarkan hasil penelitian di atas, Indonesia dengan Negara yang mayoritas masyarakatnya beragama islam dalam aktivitas keagamaanya tidak hanya terjadi saat seseorang melakukan ibadah saja, akan tetapi juga diterapkan dalam setiap aktivitas termasuk kedalamnya kegiatan perekonomian, sehingga terhindar dari transaksi yang dilarang agama menjadi salah satu faktor pendorong bagi masyarakat dalam memilih lembaga keuangan ataupun jenis produk yang ingin di gunakan.

Selain itu DSN-MUI juga telah menetapkan fatwa tentang Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai, Fatwa DSN Nomor: 77/DSN-MUI/V/2010 yang menetapkan bahwa hukum jual belie mas secara tidak tunai (menabung) hukumnya boleh (*mubah, jaiz*) selama emas tidak menjadi alat tukar yang resmi atau uang.

Berdasarkan hasil penelitian ini, juga di dukung dengan hasil penelitian terdahulu oleh Alifah Dwi Novianti dan Luqman Hakim dengan judul, *Pengaruh Pengetahuan, Produk dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung dengan Variabel Moderating Persepsi*, diperoleh hasil bahwa religiusitas berpengaruh secara signifikan terhadap minat menabung.<sup>62</sup>

---

<sup>62</sup> Novianti and Hakim, "Pengaruh Pengetahuan, Produk dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung dengan Variabel Moderating Persepsi," 130.

### **3. Pengaruh Pendapatan Terhadap Minat Memiliki Tabungan Emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong**

Pendapatan merupakan modal bagi masyarakat atau calon nasabah yang ingin membuka tabungan. Tingkat pendapatan atau penghasilan seseorang menjadi salah satu penentu bagi calon nasabah sebelum membuka tabungan emas.

Berdasarkan hasil uji t pada model persamaan regresi I menunjukkan bahwa Nilai  $t_{hitung}$  variabel pendapatan adalah sebesar  $8.820 > t_{tabel} 0.195$  dengan tingkat signifikansi  $0.000 < 0.05$  maka  $H_a$  diterima. Jadi variabel pendapatan berpengaruh positif signifikan terhadap minat memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.

Pendapatan merupakan penghasilan yang diperoleh dari gaji atau usaha-usaha lain sebagai *feedback* dari tenaga dan pikiran yang sudah mereka gunakan. Biaya pembukaan dan minimum setoran yang terjangkau bagi semua kalangan menjadi salah satu faktor yang mempengaruhi minat seseorang atau calon nasabah untuk memiliki tabungan emas, semakin tinggi pendapatan seseorang maka kemungkinan besar semakin tinggi daya belinya.

Berdasarkan hasil penelitian ini, juga di dukung dengan hasil penelitian terdahulu oleh KD doni Swastawan dan Ni Wyn. Yulianita Dewi dengan judul, *Pengaruh Tingkat Pendapatan, Suku Bunga, Religiusitas dan Financial Attitude Terhadap Minat Menabung Untuk Beryadnya Pada Masyarakat Desa Tajun*, yang memperoleh hasil

bahwa tingkat pendapatan mempengaruhi minat menabung masyarakat hal ini dikarenakan seseorang yang mempunyai pendapatan lebih akan menyimpan uangnya di lembaga keuangan untuk kebutuhan di masa depan.<sup>63</sup>

#### **4. Pengaruh Minat Terhadap Keputusan Memiliki Tabungan Emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong**

Minat merupakan ketertarikan terhadap produk yang ditawarkan dan kecenderungan dalam memilih produk yang di inginkan. Berdasarkan hasil uji t pada model persamaan regresi II menunjukkan bahwa Nilai  $t_{hitung}$  variabel minat adalah sebesar  $-2.695 < t_{tabel} 0.195$ , akan tetapi jika dilihat dari gambar 1.3 kurva dua sisi variabel religiusitas masuk ke dalam area penolakan  $H_0$  dengan tingkat signifikansi sebesar  $0.006 < 0.05$  maka  $H_a$  diterima. Jadi variabel minat berpengaruh signifikan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.

Berdasarkan hasil penelitian ini, juga di dukung dengan hasil penelitian terdahulu oleh Titin Hartini dan Ulil Amri dengan judul *Pengaruh Religiusitas dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Intervening*, memperoleh hasil bahwa minat berpengaruh signifikan

---

<sup>63</sup> Swastawan and Dewi, *Pengaruh Tingkat Pendapatan, Suku Bunga, Religiusitas, dan Financial Attitude terhadap Minat Menabung untuk Beryadnya pada Masyarakat Desa Tajun*, 114.

dalam memediasi religiusitas dan pengetahuan terhadap keputusan menabung di Bank Syariah.<sup>64</sup>

## **5. Pengaruh Fluktuasi Harga Terhadap Keputusan Memiliki Tabungan Emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong**

Berdasarkan hasil uji t pada model persamaan regresi II menunjukkan bahwa Nilai  $t_{hitung}$  variabel fluktuasi harga adalah sebesar  $-2.695 < t_{tabel} 0.195$ , akan tetapi jika dilihat dari gambar 1.3 berdasarkan kurva dua sisi variabel fluktuasi harga masuk ke dalam area penolakan  $H_0$  dengan tingkat signifikansi sebesar  $0.008 < 0.05$  maka  $H_a$  diterima. Jadi variabel fluktuasi harga berpengaruh signifikan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.

Berdasarkan hasil penelitian ini, juga di dukung dengan hasil penelitian terdahulu oleh Turi Saputri dengan judul, *Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dan Strategi Promosi Terhadap Keputusan Nasabah dalam Menggunakan Produk Tabungan Emas di Pegadaian Syariah CPS Pasar Baru Indramayu*, memperoleh hasil bahwa terdapat pengaruh antara variabel fluktuasi harga emas terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk tabungan emas.<sup>65</sup>

---

<sup>64</sup> Hartini and Amri, "Pengaruh Religiusitas dan Pengetahuan terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Intervening," 177

<sup>65</sup> Turi Sapturi, *Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dan Strategi Promosi terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk tabungan emas di Pegadaian Syariah CPS Pasar Baru Indramayu*, Skripsi (Cirebon: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nutjati Cirebon, 2022), Hlm. 92

## **6. Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Memiliki Tabungan Emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong**

Berdasarkan hasil uji t pada model persamaan regresi II menunjukkan bahwa Nilai  $t_{hitung}$  variabel religiusitas adalah sebesar  $-2.695 < t_{tabel} 0.195$ , akan tetapi jika dilihat dari gambar 1.3 berdasarkan kurva dua sisi variabel religiusitas masuk ke dalam area penolakan  $H_0$  dengan tingkat signifikansi sebesar  $0.000 < 0.05$  maka  $H_a$  diterima. Jadi variabel religiusitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.

Berdasarkan hasil penelitian ini, juga di dukung dengan hasil penelitian terdahulu oleh Titin Hartini dan Ulil Amri dengan judul *Pengaruh religiusitas dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Intervening*, yang menyatakan bahwa religiusitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung di Bank Syariah.<sup>66</sup>

## **7. Pengaruh Pendapatan Terhadap Keputusan Memiliki Tabungan Emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong**

Berdasarkan hasil uji t pada model persamaan regresi II menunjukkan bahwa Nilai  $t_{hitung}$  variabel pendapatan adalah sebesar  $7.725 > t_{tabel} 0.195$  dengan tingkat signifikansi  $0.000 < 0.05$  maka  $H_a$  diterima. Jadi variabel pendapatan berpengaruh positif signifikan

---

<sup>66</sup> Hartini and Amri, "Pengaruh Religiusitas dan Pengetahuan terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Intervening," 177

terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.

Berdasarkan hasil penelitian ini, juga di dukung dengan hasil penelitian terdahulu oleh Nur Aisyah Suparni, Siti Hasanah dan Mustika Widowati dengan judul *Analisis Pengaruh Religiusitas, Tingkat Pendapatan, Lingkup Pergaulan dan Reputasi Bank Terhadap Keputusan Menabung Pada Bank Syariah di Kota Semarang*, memperoleh hasil bahwa variabel tingkat pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung.<sup>67</sup> Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik tingkat pendapatan seseorang maka akan meningkatkan keputusan untuk menabung.

#### **8. Pengaruh Fluktuasi Harga, Religiusitas, Pendapatan dan Minat Terhadap Keputusan Memiliki Tabungan Emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong**

Berdasarkan hasil uji f pada model persamaan regresi II menunjukkan bahwa bahwa  $f_{hitung} 24.956 > f_{tabel} 2.467$  dengan nilai signifikansi  $0.000 < 0.05$ , maka dapat disimpulkan bahwa fluktuasi harga, religiusitas, pendapatan dan minat berpengaruh secara simultan terhadap keputusan nasabah memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.

---

<sup>67</sup> Aisyah Suparni, Hasanah, and Widowati, "Analisis Pengaruh Religiusitas, Tingkat Pendapatan, Lingkungan Pergaulan Dan Reputasi Bank Terhadap Keputusan Menabung Pada Bank Syariah Di Kota Semarang," 329.

Berdasarkan hasil penelitian ini juga di dukung dengan hasil penelitian terdahulu oleh Chita Putri Ariska, Rizal Agus dan Muslim Marpaung dengan judul *Pengaruh Strategi Promosi, Religiusitas, Fluktuasi Harga dan Digitalisasi Terhadap Keputusan Nasabah Berinvestasi Tabungan Emas*, memperoleh hasil bahwa terdapat pengaruh secara positif dan signifikan secara simultan antara variabel strategi promosi, religiusitas, fluktuasi harga dan digitalisasi terhadap keputusan nasabah berinvestasi tabungan emas.<sup>68</sup> Dan juga penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Juli Dwia Puspita Sari dan Sayyidah Azzafira dengan judul *Analisis Pengaruh Pendapatan dan Pengetahuan Terhadap Minat Calon Nasabah Berinvestasi Emas di Pegadaian Syariah*, memperoleh hasil bahwa secara simultan variabel pendapatan dan pengetahuan berpengaruh positif dan signifikan (dengan nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$ ) terhadap minat calon nasabah berinvestasi emas di pegadaian syariah.<sup>69</sup>

## **9. Pengaruh Fluktuasi Harga Terhadap Keputusan Memiliki Tabungan Emas Melalui Minat Sebagai Variabel Mediasi**

Uji sobel digunakan untuk mengetahui pengaruh tidak langsung fluktuasi harga terhadap keputusan memiliki tabungan emas, berdasarkan hasil uji sobel yang telah dilakukan nilai signifikansi yang diperoleh adalah  $0.003 < 0.05$ , maka dapat disimpulkan bahwa

---

<sup>68</sup> Putri Ariska, Agus, and Marpaung, "Pengaruh Strategi Promosi, Religiusitas, Fluktuasi Harga Dan Digitalisasi Terhadap Keputusan Nasabah Berinvestasi Tabungan Emas," 484.

<sup>69</sup> Dwina Puspita Sari and Azzafira, "Analisis Pengaruh Pendapatan Dan Pengetahuan Terhadap Minat Calon Nasabah Berinvestasi Emas Di Pegadaian Syariah," 115.

variabel minat berhasil memediasi pengaruh fluktuasi harga terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.

Dapat disimpulkan bahwa pengaruh fluktuasi harga melalui minat sebagai variabel mediasi terhadap keputusan memiliki tabungan emas termasuk kedalam *partial mediated* yang artinya fluktuasi harga (X1) dapat berpengaruh terhadap keputusan memiliki tabungan emas (Y) melalui variabel mediasi ataupun tanpa variabel mediasi.

Berdasarkan hasil penelitian ini juga di dukung dengan hasil penelitian terdahulu oleh Baariq Ayumi dan Agung Budiarto dengan judul *Pengaruh Harga dan Promosi Terhadap Keputusan Pembelian Melalui Minat Beli Sebagai Variabel Intervening*, memperoleh hasil bahwa minat beli memediasi pengaruh harga terhadap keputusan pembelian dengan  $t$  hitung  $2,980 > t$  tabel  $1,6604$ .<sup>70</sup>

## **10. Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Memiliki Tabungan Emas Melalui Minat Sebagai Variabel Mediasi**

Uji sobel digunakan untuk mengetahui pengaruh tidak langsung religiusitas terhadap keputusan memiliki tabungan emas, berdasarkan hasil uji sobel yang telah dilakukan nilai signifikansi yang diperoleh adalah  $0.016 < 0.05$ , maka dapat disimpulkan bahwa variabel minat berhasil memediasi pengaruh religiusitas terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.

---

<sup>70</sup> Ayumi and Budiarto, "Pengaruh Harga Dan Promosi Terhadap Keputusan Pembelian Melalui Minat Beli Sebagai Variabel Intervening," 1173.

Dapat disimpulkan bahwa pengaruh religiusitas melalui minat sebagai variabel mediasi terhadap keputusan memiliki tabungan emas termasuk kedalam *partial mediated* yang artinya religiusitas (X2) dapat berpengaruh terhadap keputusan memiliki tabungan emas (Y) melalui variabel mediasi ataupun tanpa variabel mediasi.

Berdasarkan hasil penelitian ini, juga di dukung dengan hasil penelitian terdahulu oleh Titin Hartini dan Ulil Amri dengan Judul *Pengaruh Religiusitas dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Intervening*, memperoleh hasil bahwa religiusitas terhadap keputusan melalui minat sebesar 0,418 dari hasil total pengaruh serta hasil pengolahan data menunjukkan nilai CR pada religiusitas (X1) terhadap keputusan (Y) sebesar 1,974 >1,96 dan nilai *probability* (P) sebesar 0,008 <0,05, artinya terdapat pengaruh positif antara pengaruh religiusitas terhadap keputusan menabung melalui minat sebagai variabel intervening.<sup>71</sup>

---

<sup>71</sup> Hartini and Amri, "Pengaruh Religiusitas dan Pengetahuan terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Intervening," 177.

## 11. Pengaruh Pendapatan Terhadap Keputusan Memiliki Tabungan Emas Melalui Minat Sebagai Variabel Mediasi

Uji sobel digunakan untuk mengetahui pengaruh tidak langsung religiusitas terhadap keputusan memiliki tabungan emas, berdasarkan hasil uji sobel yang telah dilakukan nilai signifikansi yang diperoleh adalah  $0.001 < 0.05$ , maka dapat disimpulkan bahwa variabel minat berhasil memediasi pengaruh pendapatan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.

Dapat disimpulkan bahwa pengaruh pendapatan melalui minat sebagai variabel mediasi terhadap keputusan memiliki tabungan emas termasuk kedalam *partial mediated* yang artinya pendapatan (X3) dapat berpengaruh terhadap keputusan memiliki tabungan emas (Y) melalui variabel mediasi ataupun tanpa variabel mediasi.

Berdasarkan hasil penelitian ini didukung dengan hasil penelitian terdahulu oleh Thania Fitriani dengan judul *Pengaruh Pendapatan, Pendidikan, Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Mediasi*, memperoleh hasil bahwa minat sebagai variabel mediasi mampu memediasi variabel pendapatan terhadap keputusan penggunaan *mobile banking syariah*.<sup>72</sup>

---

<sup>72</sup> Thania Fitriani, *Pengaruh Pendapatan, Pendidikan, Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Intervening*, (Skripsi: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Raden Intan Lampung, 2024), hlm.51.

## **BAB V PENUTUP**

### **A. Simpulan**

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan tentang pengaruh fluktuasi harga, religiusitas dan pendapatan terhadap keputusan memiliki tabungan emas dengan minat sebagai variabel mediasi, maka kesimpulan yang dapat diperoleh sebagai berikut:

1. Adanya pengaruh yang signifikan antara variabel fluktuasi harga terhadap minat memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong berdasarkan nilai signifikansi  $0.012 < 0.05$ , maka variabel fluktuasi harga berpengaruh signifikan terhadap minat memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.
2. Adanya pengaruh yang signifikan antara variabel religiusitas terhadap minat memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong berdasarkan nilai signifikansi  $0.002 < 0.05$ , maka variabel religiusitas berpengaruh signifikan terhadap minat memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.
3. Adanya pengaruh yang signifikan antara variabel pendapatan terhadap minat memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong berdasarkan nilai signifikansi  $0.000 < 0.05$ , maka variabel pendapatan berpengaruh signifikan terhadap minat memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.

4. Adanya pengaruh yang signifikan antara variabel minat terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong berdasarkan nilai signifikansi  $0.006 < 0.05$ , maka variabel religiusitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.
5. Adanya pengaruh yang signifikan antara variabel fluktuasi harga terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong berdasarkan nilai signifikansi  $0.008 < 0.05$ , maka variabel fluktuasi harga berpengaruh signifikan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.
6. Adanya pengaruh yang signifikan antara variabel religiusitas terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong berdasarkan nilai signifikansi  $0.000 < 0.05$ , maka variabel religiusitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.
7. Adanya pengaruh yang signifikan antara variabel pendapatan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong berdasarkan nilai signifikansi  $0.000 < 0.05$ , maka variabel pendapatan berpengaruh signifikan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong.

8. Secara simultan variabel fluktuasi harga, religiusitas, pendapatan dan minat mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong dengan nilai signifikansi sebesar  $0.000 < 0.05$  dan nilai *fhitung*  $24.956 > f_{tabel} 2.467$ .
9. Minat menjadi mediasi diantara variabel fluktuasi harga terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong dengan nilai signifikansi  $0.003 < 0.05$ , maka dapat disimpulkan bahwa variabel minat berhasil memediasi pengaruh fluktuasi harga terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong dan termasuk kedalam *partial mediated* yang artinya fluktuasi harga (X1) dapat berpengaruh terhadap keputusan memiliki tabungan emas (Y) melalui variabel mediasi ataupun tanpa variabel mediasi.
10. Minat menjadi mediasi diantara variabel religiusitas terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong dengan nilai signifikansi  $0.016 < 0.05$ , maka dapat disimpulkan bahwa variabel minat berhasil memediasi pengaruh religiusitas terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong dan termasuk kedalam *partial mediated* yang artinya religiusitas (X2) dapat berpengaruh terhadap keputusan memiliki tabungan emas (Y) melalui variabel mediasi ataupun tanpa variabel mediasi.

11. Minat menjadi mediasi diantara variabel pendapatan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong dengan nilai signifikansi  $0.001 < 0.05$ , maka dapat disimpulkan bahwa variabel minat berhasil memediasi pengaruh pendapatan terhadap keputusan memiliki tabungan emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong dan termasuk kedalam *partial mediated* yang artinya pendapatan (X3) dapat berpengaruh terhadap keputusan memiliki tabungan emas (Y) melalui variabel mediasi ataupun tanpa variabel mediasi.

## **B. Saran**

Berdasarkan hasil dari penulisan penelitian ini, peneliti menyadari masih terdapat banyak kekurangan di dalamnya. Untuk itu peneliti memberikan saran agar mendapat gambaran sebagai bahan untuk pertimbangan dan penyempurnaan bagi penelitian selanjutnya yang terkait dengan penelitian serupa.

### **1. Bagi Teoritis**

- a. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi salah satu tambahan bacaan tentang pengaruh fluktuasi harga, religiusitas dan pendapatan terhadap keputusan memiliki tabungan emas dengan minat sebagai variabel mediasi.
- b. Penelitian ini di harapkan dapat menjadi pengetahuan bagi masyarakat umum.

## 2. Bagi Praktis

- a. Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi salah satu tambahan referensi mengenai minat dan keputusan nasabah pada produk tabungan emas bagi peneliti selanjutnya yang tertarik untuk meneliti dengan topik pembahasan serupa yaitu pengaruh fluktuasi harga, religiusitas dan pendapatan terhadap keputusan memiliki tabungan emas dengan minat sebagai variabel mediasi.
- b. Penambahan variabel perlu dilakukan untuk penelitian selanjutnya agar menghasilkan gambaran penelitian yang lebih luas tentang masalah penelitian yang sedang diteliti.

## DAFTAR PUSTAKA

### **Buku:**

- Fuadi, Fatih. *Bank Dan Lembaga Keuangan Non Bank (Teori Dan Aplikasi)*. Jawa Barat: Penerbit Adab (CV. Adanu Abimata), 2021.
- Ghodang, Hironymus. *Path Analysis (Analisis Jalur) Konsep Dan Praktik Dalam Penelitian*. Medan: PT. Penerbit Mitra Grup, 2019.
- Johanes Djohan, Agustinus. *Manajemen Dan Strategi Pembelian*. Malang: Media Nusa Creaative, 2016.
- M. Moelieono, Antom. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka, 1999.
- Mahyuni, Luh Putu. *Strategi Praktis Penelitian Dan Penulisan Karya Ilmiah Untuk Sukses Publikasi Pada Jurnal Bereputasi*. Banda Aceh: Syiah Kuala University Press, 2021.
- Mustafidah, Hindayati, and Suwarsito. *Dasar-Dasar Metodologi Penelitian*. Purwokerto: UM Purwekerto Press, 2021.
- Prasetya, Benny. *Metode Pendidikan Karakter Religius Paling Efektif Di Sekolah*. Lamongan: Academia Publication, 2021.
- Rifa'i, Muhammad. *Pengambilan Keputusan*. Jakarta: Kencana, 2020.
- Rosyidah, Masayu, and Rafiq Fijra. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: CV Budi Utama, 2021.
- Rukajat, Ajat. *Pendekatan Penelitian Kuantitatif (Quantitative Research Approach)*. Yogyakarta: CV Budi Utama, 2018.
- Sarmanu. *Dasar Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan Statistika*. Surabaya: Airlangga University Press, 2019.
- Sunyoto, Danang. *Konsep Dasar Riset Pemasaran Dan Perilaku Konsumen*. Jakarta: CAPS (Center For Academic Publishing Service), 2012.
- Tanjung, Hendri, and Abrista Devi. *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*. Bekasi: Gramata Publishing, 2018.

Trisliatanto, Dimas Agung. *Metodologi Penelitian: Panduan Lengkap Penelitian Dengan Mudah*. Yogyakarta: CV ANDI OFFSET, 2019.

**Jurnal:**

Agustin Nengsih, Titin, Muhammad Maulana Hamzah, and Anisah. "Analisis Minat Menabung Masyarakat Di Bank Syariah Indonesia Studi Empiris Pelawan Jaya," no. Vol. 5 No. 2 (2021).

Aisyah Suparni, Nur, Siti Hasanah, and Mustika Widowati. "Analisis Pengaruh Religiusitas, Tingkat Pendapatan, Lingkungan Pergaulan Dan Reputasi Bank Terhadap Keputusan Menabung Pada Bank Syariah Di Kota Semarang." *Ekonomica Shariac Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Ekonomi Syariah*, no. Vol. 9 No. 2 (2024).

Ali Sopian, Ahmad. "Pengaruh Promosi, Harga Dan Produk PT. Pegadaian Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Tabungan Emas Pasa Masa Pandemi Covid-19." *AKSY Jurnal Ilmu Akuntansi Dan Bisnis Syariah*, no. Vol. 4, No. 2 (2022).

Apriani, Anjeli, Julita Dwiyantri, Maya Panorama, and Nabea Putri. "Pengaruh Fluktuasi Harga Emas, Tingkat Inflasi Terhadap Produk Gadai Emas Pada Bank Sumsel Babel Syariah." *Medina-Te : Jurnal Studi Islam* 17, no. Vol.17 No.2 Desember 2021.

Apriani, Indah, Majid Nazori, and Rohana. "Pengaruh Pendapatan, Pengetahuan Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Nasabah Menabungkan Emas Di Unit Pegadaian Syariah UIN STS Jambi." *Transformasi: Journal of Economics and Business Management*, no. Vol.2, No. 1 (2023).

Ayumi, Baariq, and Agung Budiarmo. "Pengaruh Harga Dan Promosi Terhadap Keputusan Pembelian Melalui Minat Beli Sebagai Variabel Intervening." *JIAB: Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, no. Vol. 10 No. 2 Tahun 2021. <https://doi.org/10.14710/jiab.2021.31511>.

Baiq Fitri, Arianti. "Pengaruh Pendapatan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan Melalui Keputusan Berinvestasi Sebagai Variabel Intervening." *Jurnal Akuntansi*, no. Vol. 10 No. 1, Februari 2020.

Dwina Puspita Sari, Juli, and Sayyidah Azzafira. "Analisis Pengaruh Pendapatan Dan Pengetahuan Terhadap Minat Calon Nasabah Berinvestasi Emas Di Pegadaian Syariah." *Jurnal Investasi Islam*, no. Vol. 6 No.2 Desember 2021. <https://doi.org/10.32505/jii.v6i2.3552>.

- Garatu, Timotius. “Analisis Pendapatan Usaha Petani Padi Sawah di Kelurahan Pamona Kecamatan Pamona Puselemba Kabupaten Poso,”.
- Istan, Muhammad. “Implementasi Investasi Emas: Kajian Teoritis Dan Praktis Menurut Ekonomi Islam.” *AL-INTAJ: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, no. Vol. 9 No. 1 Maret 2023 (2023). <http://dx.doi.org/10.29300/aij.v9i1.2686>.
- Istan, Muhammad. “Pengaruh Debt To Asset Ratio Dan Debt To Equity Ratio Terhadap Return On Equity Dengan Sokongan Politik Sebagai Variabel Intervening.” *Jurnal Ilmu Ekonomi Bisnis*, no. Vol. 23 No. 23 (2018). <https://doi.org/10.35760/eb.2018.v23i3.1829>.
- Keren, and Sulistiono. “Pengaruh Motivasi, Budaya, dan Sikap Konsumen Terhadap Keputusan Pembelian Produk Indomie.” *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan* 7, no. 3 (December 29, 2019): 319–24. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v7i3.284>.
- Mahyuni, Luh Putu. *Strategi Praktis Penelitian Dan Penulisan Karya Ilmiah Untuk Sukses Publikasi Pada Jurnal Bereputasi*. Banda Aceh: Syiah Kuala University Press, 2021.
- Mega Puspita, Cindy, and Agung Budiarmo. “Pengaruh Harga Dan Kualitas Produk Terhadap Keputusan Pembelian Dengan Minat Beli Sebagai Variabel Intervening.” *JIAB: Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, no. Vol.9 No. 3.
- Novianti, Alifah Dwi, and Luqman Hakim. “Pengaruh Pengetahuan, Produk dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung dengan Variabel Moderating Persepsi.” *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)* 9, no. 1 (April 30, 2021): 116–22. <https://doi.org/10.26740/jpak.v9n1.p116-122>.
- Pamungkas, Baskoro A., Heru Mulyanto, and Meli Andriyani. “Literasi Keuangan dan Pendapatan Usaha dalam Mempengaruhi Perilaku Menabung Pelaku UKM: Financial Literacy and Business Income in Influencing Saving Behavior of SMEs Actors.” *MASTER: Jurnal Manajemen Strategik Kewirausahaan* 1, no. 2 (January 2, 2022): 205–12. <https://doi.org/10.37366/master.v1i2.70>.
- Parastika, Titin Hartini, and Ulil Amri. “Pengaruh Religiusitas dan Pengetahuan terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Intervening.” *Jurnal Intelektualita: Keislaman, Sosial dan Sains* 10, no. 1 (June 2, 2021): 177–87. <https://doi.org/10.19109/intelektualita.v10i1.8609>.

- Putri Ariska, Chita, Rizal Agus, and Muslim Marpaung. "Pengaruh Strategi Promosi, Religiusitas, Fluktuasi Harga Dan Digitalisasi Terhadap Keputusan Nasabah Berinvestasi Tabungan Emas," no. Vol. 3 No. 1 (2022): Prosiding Konferensi Nasional Social and Engineering Polmed (KONSEP) 2022 (2023). <https://doi.org/10.51510/konsep.v3i1.856>.
- Putri, Yulia, Ani Solihat, Rani Rahmayani, Iis Iskandar, and Andry Trijumansyah. "Strategi meningkatkan Minat Menabung di Bank Syariah melalui Penerapan Religiusitas." *Jurnal Manajemen dan Bisnis Performa* 16, no. 1 (March 18, 2019): 77–88. <https://doi.org/10.29313/performa.v16i1.4532>.
- Rachmawati, Afrian. "PENGARUH CONSUMER KNOWLEDGE, BRAND IMAGE, RELIGIUSITAS, DAN LOKASI TERHADAP KEPUTUSAN MENJADI NASABAH PADA BANK SYARIAH." *JURNAL EKONOMI SYARIAH* 5, no. 1 (July 1, 2020): 1–20. <https://doi.org/10.37058/jes.v5i1.1502>.
- Retno Astuti, Ipfa, Endang masitoh, and Purnama Siddi. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menabung Di Bank Syariah Surakarta," no. Vol. 2 No. 3 (2020).
- Septa Maharani, Nine. "Pengaruh Promosi Dan Fluktuasi Harga Emas Terhadap Minat Nasabah Pada Produk Tabungan Emas." *Muhasabatuna: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, no. Vol. 2 No. 1 (2020) (n.d.). <https://doi.org/10.54471/muhasabatuna.v2i1.702>.
- Suprihati, Sumadi, and Muhammad Tho'in. "Pengaruh Religiusitas, Budaya, Pengetahuan Terhadap Minat Masyarakat Menabung di Koperasi Syariah." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 7, no. 1 (March 24, 2021): 443. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i1.1627>.
- Swastawan, Kd Doni, and Ni Wyn Yulianita Dewi. "Pengaruh Tingkat Pendapatan, Suku Bunga, Religiusitas, dan Financial Attitude terhadap Minat Menabung untuk Beryadnya pada Masyarakat Desa Tajun" 11, no. 2 (2021).
- Tripuspitorini, Fifi Afiyanti. "PENGARUH RELIGIUSITAS TERHADAP MINAT MAHASISWA POLITEKNIK NEGERI BANDUNG UNTUK MENABUNG DI BANK SYARIAH" 4, no. 2 (2019).
- Wahyuni Purbohastuti, Arum, and Asmi Ayuning Hidayah. "Meningkatkan Minat Beli Produk Shopee Melalui Celebrty Endorser." *Jurnal Bisnis Terapan*, no. Vol. 4 No. 1 (2020). <https://doi.org/10.24123/jbt.v4i1.2480>.

**Website:**

Bullion Rates, *Grafik Emas Dalam 5 Tahun IDR*, /id.bullion-rates.com/gold/IDR/Daily-30-chart.htm.

CNBC Indonesia, *Ramai diburu Diakala Resesi, Harga Emas Siap Cetak Rekor 2023*. <https://youtu.be/Cm-4HiGJa0k>.

Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor: 77/DSN-MUI/V/2010 Tentang Jual-Beli Emas Secara Tidak Tunai.

Fitria, *Indonesia Bukan Negara Agama, Bukan Pula Negara Sekuler*, Badan Litbang dan Diklat Kementerian Agama RI, <https://balitbangdiklat.kemenag.go.id/berita/indonesia-bukan-negara-agama-bukan-pula-negara-sekuler>

Hestanto. *Jenis-Jenis Pendapatan*. Hestanto Personal Website.

Otoritas Jasa Keuangan. “Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 05/SEOJK.05/2017 Tentang Penyelenggaraan Usaha Perusahaan Pegadaian Yang Menyelenggarakan Kegiatan Usaha Berdasarkan Prinsip Syariah”.

Sahabat Pegadaian, *Pegadaian Tabungan Emas*, <https://sahabat.pegadaian.co.id/produk-tabungan-emas>.

Statistik IKNB-Periode 2019-2020, <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dastatistik/statistik-iknb/Default.aspx>.

**Skripsi:**

Fitriani, Thania, *Pengaruh Pendapatan, Pendidikan, Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Intervening*, (Skripsi: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Raden Intan Lampung, 2024).

Lutfia, AINU, *Pengaruh Religiusitas, Produk dan Citra Bank Terhadap Keputusan Nasabah Untuk Menabung di BPRS Artha Amanah Ummat Ungaran dengan Minat Sebagai Variabel Intervening*, Skripsi (Salatiga: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Salatiga, 2020).

**L**

**A**

**M**

**P**

**I**

**R**

**A**

**N**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP  
 PRODI PERBANKAN SYARIAH

Jl. Dr. A.K. Gani Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-7003044 Fax (0732) 21010 Curup 39119

**BERITA ACARA SEMINAR PROPOSAL SKRIPSI**

Nomor: /In.34/FS.04/PP.00.09/ /2024

Pada hari ini Rabu Tanggal 06 Bulan Maret Tahun 2024, telah dilaksanakan Seminar Proposal Skripsi atas:

Nama : Febriani Revonza Putri / 20621029  
 Prodi / Fakultas : Perbankan Syariah / Syariah & Ekonomi Islam  
 Judul : Pengaruh Fluktuasi harga, Regulasasi dan Pendapatan terhadap Keputusan Mengajukan Tabungan Emas di PT Pegadaian

Dengan Petugas Seminar Proposal Skripsi sebagai berikut:

Moderator : Icha Agustina Ayu Pratini

Calon Pembimbing I : Dr. Muhammad Istan, M.Pd, MM

Calon Pembimbing II : Defriyadi, S.E, MM

Berdasarkan analisis kedua calon pembimbing serta masukan audiens, maka diperoleh hasil sebagai berikut:

1. Menentukan kapan fluktuasi harga emas yang dialami dan merubah kata menggunakan menjadi memiliki
2. Menentukan teknik pengambilan sampel dan memperbaiki penulisan sesuai EYD
3. Mengambil sampel secara umum
4. Memunculkan variabel ~~sukses~~ dan median
5.

Dengan berbagai catatan tersebut di atas, maka judul proposal ini dinyatakan Layak / Tidak Layak untuk diteruskan dalam rangka penggarapan penelitian skripsi. Kepada saudara presenter yang proposalnya dinyatakan layak dengan berbagai catatan, wajib melakukan perbaikan berdasarkan konsultasi dengan kedua calon pembimbing paling lambat 14 hari setelah seminar ini, yaitu pada tanggal ..... bulan ..... tahun ..... apabila sampai pada tanggal tersebut saudara tidak dapat menyelesaikan perbaikan, maka hak saudara atas judul proposal dinyatakan gugur.

Demikian agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Curup, 06 Maret ..... 2024

Moderator

Icha Agustina Ayu Pratini

Calon Pembimbing I

[Signature]  
 NIP. 197502142006041008

Calon Pembimbing II

[Signature]  
 NIP. 198302282002121003

NB  
 Hasil berita acara yang sudah ditandatangani oleh kedua calon pembimbing akan diteliti sebagai acuan pemenuhan oleh dosen pembimbing di Fakultas Syariah & Ekonomi Islam / Pangkajene dikecamatan SK Pembimbing Skripsi dengan memperhatikan perbaikan seperti BAB I yang sudah diteliti / ACC oleh kedua calon pembimbing



IAIN CURUP

DEKAN FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Nomor *Ag* In.14/FS/PP.00.9/03/2024

Tentang  
PENUNJUKAN PEMBIMBING I DAN PEMBIMBING II  
PENULISAN SKRIPSI

DEKAN FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP

- Menimbang
1. bahwa untuk kelancaran penulisan skripsi mahasiswa perlu ditunjuk Dosen Pembimbing I dan II yang bertanggung jawab dalam penyelesaian penulisan yang dimaksud;
  2. bahwa saudara yang namanya tercantum dalam Surat Keputusan ini diundang cukup dan mampu serta memenuhi syarat untuk diserahi tugas tersebut.
- Mengingat
1. Undang-undang Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional;
  2. Undang-undang Nomor 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi;
  3. Undang-undang Nomor 14 Tahun 2005 tentang Guru dan Dosen;
  4. Peraturan pemerintah Nomor 19 Tahun 2005 tentang Standar Nasional Pendidikan;
  5. Peraturan pemerintah Nomor 4 Tahun 2014 tentang Penyelenggaraan Pendidikan Tinggi dan Pengelolaan Perguruan Tinggi;
  6. Peraturan Presiden Nomor 24 Tahun 2018 tentang IAIN Curup;
  7. Keputusan Menteri Agama RI Nomor B.H/3/2022, tanggal 18 April 2022 tentang Pengangkatan Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup Periode 2023-2026;
  8. Surat Keputusan Rektor IAIN Curup Atas nama Menteri Agama RI Nomor: 0318/In.34/2/KP.07.6/03/2022 tentang Penetapan Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.

MEMUTUSKAN

- Menetapkan
- Pertama
- Menunjuk saudara:
1. Dr. Muhammad Istaiti, S.L., M.Pd., M.M NIP. 19750219 200604 1 008
  2. Pefriyadi, M.M NIP. 19870201 202012 1 003

Dekan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup masing-masing sebagai Pembimbing I dan Pembimbing II dalam penulisan skripsi mahasiswa:

NAMA	Febriani Izzuzuz Putri
NIM	20631028
PRODI/FAKULTAS	Perbankan Syariah/Syariah dan Ekonomi Islam
JUDUL SKRIPSI	Pengaruh Fluktuasi Harga, Religiusitas dan Pendetakan terhadap Keputusan Menggunakan Tabung Emas dengan Minat Sebagai Variabel Mediasi

- Kedua
- Ketiga
- Keempat
- Kelima
- Keenam
- Kepada yang bersangkutan diberi honorarium sesuai dengan peraturan yang berlaku.
- Keputusan ini mulai berlaku sejak tanggal ditetapkan dan berakhir setelah skripsi tersebut dinyatakan sah oleh IAIN Curup atau masa bimbingan telah mencapai satu tahun sejak SK ini ditetapkan.
- Ujian skripsi dilakukan setelah menyelesaikan proses bimbingan minimum tiga bulan terhitung SK ini ditetapkan.
- Segala sesuatu akan diubah sebagai mana mestinya apabila di kemudian hari terdapat kekeliruan dan kesalahan.
- Surat Keputusan ini disampaikan kepada yang bersangkutan untuk diketahui dan dilaksanakan.

Ditetapkan di CURUP  
Pada tanggal 18 Maret 2024  
Dekan

*Dr. Ngader, M. Ag.*  
NIP. 9660205 199503 1 001

- Terselenggara:
1. Pembimbing I dan II
  2. Bendahara IAIN Curup
  3. Ketua AGAN IAIN Curup
  4. Kepala Perpustakaan IAIN Curup
  5. Yang bersangkutan
  6. Asip



PEMERINTAH KABUPATEN REJANG LEBONG  
DINAS PENANAMAN MODAL  
DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU  
Basuki Rahmat No.10 ■ Telp. (0732) 24622 Curup

**SURAT IZIN**

Nomor : 503/ 43 /IP/DPMPTSP/V/2024

**TENTANG PENELITIAN  
KEPALA DINAS PENANAMAN MODAL DAN PTSP KABUPATEN REJANG LEBONG**

- Dasar :
1. Keputusan Bupati Rejang Lebong Nomor 14 Tahun 2022 Tentang Pendelegasian Wewenang Pelayanan Perizinan Berusaha Berbasis Risiko dan Non Perizinan Kepada Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kabupaten Rejang Lebong
  2. Surat dari Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup Nomor : 452/In.34/FS/PP.00.9/05/2024 tanggal 27 Mei 2024 Hal Rekomendasi Izin Penelitian

Dengan ini mengizinkan, melaksanakan Penelitian kepada :

Nama / TTI : Febriani Revanza Putri/Tanjung Heran , 06 Februari 2003  
NIM : 20631028  
Pekerjaan : Mahasiswa  
Program Studi/Fakultas : Perbankan Syariah/Syariah dan Ekonomi Islam  
Judul Proposal Penelitian : "Pengaruh Fluktuasi Harga, Religiusitas Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Memiliki Tabungan Emas Di PT. Pegadaian Rejang Lebong Dengan Minat Sebagai Variabel Mediasi"  
Lokasi Penelitian : PT Pegadaian Kabupaten Rejang Lebong  
Waktu Penelitian : 28 Mei 2024 s/d 27 Agustus 2024  
Penanggung Jawab : Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup

Dengan ketentuan sebagai berikut :

- a) Harus menaati semua ketentuan Perundang-Undangan yang berlaku.
- b) Selesai melakukan penelitian agar melaporkan/menyampaikan hasil penelitian kepada Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kabupaten Rejang Lebong.
- c) Apabila masa berlaku Izin ini sudah berakhir, sedangkan pelaksanaan penelitian belum selesai perpanjangan izin Penelitian harus diajukan kembali kepada instansi pemohon.
- d) Izin ini dicabut dan dinyatakan tidak berlaku, apabila ternyata pemegang surat Izin ini tidak menaati/mengindahkan ketentuan-ketentuan seperti tersebut di atas.

Demikian Izin ini dikeluarkan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Ditetapkan di : Curup  
Pada Tanggal : 28 Mei 2024

Kepala Dinas Penanaman Modal dan  
Pelayanan Terpadu Satu Pintu  
Kabupaten Rejang Lebong



**ZULKARNAIN, SH**  
Pejabat / IV.a  
NIP. 19751010 200704 1 001

Tembusan :

1. Kepala Badan Kesbangpol Kab. RL
2. Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup
3. PT Pegadaian Kabupaten Rejang Lebong
4. Yang bersangkutan
5. Arsip

## Skripsi A.n Febriani Revanza Putri

### ORIGINALITY REPORT

**26%**  
SIMILARITY INDEX

**25%**  
INTERNET SOURCES

**14%**  
PUBLICATIONS

**16%**  
STUDENT PAPERS

### PRIMARY SOURCES

1	<a href="http://e-theses.iaincurup.ac.id">e-theses.iaincurup.ac.id</a> Internet Source	3%
2	<a href="http://repository.uinjambi.ac.id">repository.uinjambi.ac.id</a> Internet Source	2%
3	<a href="http://repository.uin-suska.ac.id">repository.uin-suska.ac.id</a> Internet Source	1%
4	<a href="http://www.ejournal-unipra.com">www.ejournal-unipra.com</a> Internet Source	1%
5	<a href="http://repository.iainpalopo.ac.id">repository.iainpalopo.ac.id</a> Internet Source	1%
6	<a href="http://eprints.walisongo.ac.id">eprints.walisongo.ac.id</a> Internet Source	1%
7	<a href="http://repository.ar-raniry.ac.id">repository.ar-raniry.ac.id</a> Internet Source	1%
8	<a href="http://repository.radenintan.ac.id">repository.radenintan.ac.id</a> Internet Source	1%
9	<a href="http://repo.uinsatu.ac.id">repo.uinsatu.ac.id</a> Internet Source	1%
10	<a href="http://etd.iain-padangsidimpuan.ac.id">etd.iain-padangsidimpuan.ac.id</a> Internet Source	1%
11	<a href="http://idr.uin-antasari.ac.id">idr.uin-antasari.ac.id</a> Internet Source	1%
12	<a href="http://dspace.uii.ac.id">dspace.uii.ac.id</a> Internet Source	<1%
13	<a href="http://repository.uinjkt.ac.id">repository.uinjkt.ac.id</a> Internet Source	<1%
14	<a href="http://digilib.uinsby.ac.id">digilib.uinsby.ac.id</a> Internet Source	<1%
15	<a href="http://journal.lppmpelitabangsa.id">journal.lppmpelitabangsa.id</a> Internet Source	<1%
16	<a href="http://etheses.uinmataram.ac.id">etheses.uinmataram.ac.id</a> Internet Source	<1%
17	<a href="http://repository.uinsaizu.ac.id">repository.uinsaizu.ac.id</a> Internet Source	<1%

## PEDOMAN KUESIONER

Responden Yth,

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya Febriani Revanza Putri (20631028), mahasiswi jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Curup. Kuesioner ini disusun dalam rangka penelitian sebagai syarat kelulusan. Penelitian ini tentang **“Pengaruh Fluktuasi Harga, Religiusitas dan Pendapatan Terhadap Keputusan Memiliki Tabungan Emas di PT. Pegadaian Rejang Lebong dengan Minat Sebagai Variabel Mediasi”**.

Mengingat pentingnya data ini, saya mengharapkan kepada Saudara/i untuk dapat mengisi dengan lengkap sesuai dengan kondisi yang sebenarnya. Jawaban yang Saudara/i berikan hanya digunakan untuk penelitian dan dijamin kerahasiaannya. Atas perhatian dan waktu Saudara/i saya ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Hormat saya,

Febriani Revanza Putri

20631028

## **Petunjuk Pengisian**

1. Pilihlah salah satu jawaban yang sesuai dengan pendapat saudara/i. Adapun kriteria jawabannya sebagai berikut:  
SS: Sangat Setuju  
S: Setuju  
RG: Ragu-ragu  
TS: Tidak Setuju  
STS: Sangat Tidak Setuju
2. Dan diharapkan tidak ada satu nomor pun yang terlewatkan dalam mengisi skala ini.
3. Gunakan tanda ceklis atau centang (✓) untuk menjawab yang anda pilih

### Identitas Responden

1. Nama :
2. Jenis Kelamin :
3. Usia :
4. Pendapatan Perbulan :
5. Alamat :

### Variable X1 Fluktuasi Harga

No	Pernyataan	SS	S	RG	TS	STS
1.	Saya menggunakan tabungan emas karena harga yang lebih terjangkau dibandingkan membeli emas langsung ditoko emas					
2.	Saya hanya menabung emas ( <i>top up</i> ) saat harga emas sedang turun					
3.	Biaya harga emas pada produk tabungan emas sesuai dengan standar harga emas					
4.	Minimum setoran tabungan emas sangat terjangkau bagi semua kalangan					
5.	Saya menggunakan tabungan emas karena harga emas tahan terhadap inflasi					
6.	Saya akan menabung emas setiap bulannya tanpa memandang naik dan turunnya harga emas, untuk investasi jangka panjang					

**Variable X2 ( Religiusitas)**

No	Pernyataan	SS	S	RG	TS	STS
1.	Saya merasa yakin saat melakukan transaksi di PT. Pegadaian karena tidak melenceng dari kepercayaan saya					
2.	Saya tertarik melakukan transaksi di PT.Pegadaian karena terbebas dari riba					
3.	Saya mengetahui isi Al-Qur'an, pokok-pokok ajaran yang harus di imani dan dilaksanakan					
4.	Saya mengetahui hukum-hukum islam					
5.	Saya mengetahui apa saja yang diperintahkan dan dilarang oleh Allah SWT.					

**Variabel X3 (Pendapatan)**

No	Pernyataan	SS	S	RG	TS	STS
1.	Sumber pendapatan utama yang saya gunakan untuk menabung emas adalah gaji					
2.	Saya menabung emas menggunakan pendapatan dari hasil kerja sampingan					
3.	Saya menabung emas menggunakan pendapatan dari usaha sendiri					
4.	Saya menabung emas menggunakan pendapatan dari penjualan barang-barang					
5.	Saya memperhitungkan pendapatan yang didapat sebelum menabung emas di PT.Pegadaian					

**Variabel Mediasi (Minat)**

No	Pernyataan	SS	S	RG	TS	STS
1.	Saya berminat memiliki produk tabungan emas setelah mengetahui promosi tentang produk tabungan emas					
2.	Saya berminat memiliki produk tabungan emas untuk investasi jangka panjang					
3.	Saya berminat menggunakan produk tabungan emas karena memiliki banyak keunggulan					
4.	Saya berminat memiliki produk tabungan emas setelah mendapatkan referensi dari pegawai Pegadaian					
5.	Apabila saya telah memiliki produk tabungan emas, saya akan mereferensikannya kepada orang lain					

**Variabel Y (Keputusan)**

No	Pernyataan	SS	S	RG	TS	STS
1.	Sebelum memutuskan untuk menabung saya melihat resiko yang mungkin terjadi di masa depan					
2.	Saya tertarik menabung emas di pegadaian karena lebih aman					
3.	Saya tertarik menabung emas di PT.Pegadaian karena berbagai macam informasi keunggulan yang saya dapatkan					
4.	Saya memilih produk tabungan emas karena sesuai dengan kebutuhan saya					
5.	Saya menabung emas karena saya yakin akan memberikan keuntungan untuk saya					

## Tabulasi Data

### Fluktuasi Harga (XI)

Nomor	XI.1	XI.2	XI.3	XI.4	XI.5	XI.6	Total
1	4	4	5	5	5	4	27
2	4	4	4	5	4	4	25
3	3	3	3	3	3	3	18
4	2	2	4	4	4	4	20
5	4	5	4	5	4	4	26
6	5	5	5	5	5	5	30
7	5	5	4	5	5	1	25
8	2	5	4	5	5	5	26
9	5	5	5	4	4	2	25
10	2	5	4	4	4	5	24
11	2	2	4	4	4	5	21
12	5	2	4	5	4	5	25
13	4	2	4	5	4	4	23
14	4	4	4	4	4	2	22
15	5	4	4	5	4	2	24
16	4	4	5	5	5	3	26
17	3	4	4	4	3	3	21
18	5	4	4	4	5	2	24
19	2	2	4	5	5	4	22
20	2	4	4	5	5	2	22
21	2	3	4	4	5	4	22
22	5	1	5	5	5	5	26
23	4	3	4	4	4	4	23
24	2	2	2	2	2	2	12
25	2	2	4	4	4	5	21
26	5	2	5	5	5	5	27
27	4	4	4	5	5	2	24
28	4	2	2	2	4	4	18
29	2	2	4	4	4	4	20
30	2	2	4	4	4	5	21
31	2	2	4	4	4	5	21
32	4	4	3	4	4	3	22
33	4	4	4	5	5	5	27
34	4	2	4	4	4	4	22
35	2	4	4	4	4	2	20
36	4	3	3	4	3	3	20
37	1	1	1	1	1	1	6
38	4	2	4	4	5	5	24
39	4	5	4	5	4	2	24

Nomor	XI.1	XI.2	XI.3	XI.4	XI.5	XI.6	Total
40	5	2	4	4	5	5	25
41	5	3	5	5	5	1	24
42	2	2	4	5	5	5	23
43	2	4	4	5	5	2	22
44	2	2	4	4	5	5	22
45	2	2	4	4	4	4	20
46	3	2	3	4	4	4	20
47	2	2	4	4	5	5	22
48	5	5	5	5	5	5	30
49	4	4	4	5	4	4	25
50	4	4	4	4	4	2	22
51	2	2	4	4	4	4	20
52	5	2	4	4	4	4	23
53	4	2	3	4	4	5	22
54	2	2	3	4	4	4	19
s55	4	4	4	4	4	5	25
56	4	2	4	5	4	5	24
57	4	4	4	4	5	4	25
58	4	4	4	4	4	4	24
59	4	2	4	4	4	4	22
60	5	4	4	4	4	4	25
61	3	3	3	3	3	3	18
62	4	4	4	4	4	4	24
63	2	4	2	4	5	2	19
64	4	4	2	4	4	1	19
65	4	4	3	3	4	1	19
66	4	4	4	5	5	2	24
67	2	1	4	4	5	1	17
68	4	1	4	5	5	1	20
69	4	4	5	5	4	2	24
70	4	4	4	5	5	2	24
71	5	1	4	5	5	5	25
72	4	4	5	5	5	2	25
73	2	1	4	4	5	5	21
74	4	4	5	5	5	2	25
75	4	2	4	5	5	4	24
76	2	1	4	4	4	5	20
77	4	4	5	5	5	2	25
78	2	1	5	5	5	1	19
79	4	1	4	5	5	1	20
80	1	1	1	1	1	1	6
81	4	4	4	5	5	2	24

Nomor	XI.1	XI.2	XI.3	XI.4	XI.5	XI.6	Total
82	2	2	4	4	5	2	19
83	5	5	5	5	5	5	30
84	4	4	4	4	4	4	24
85	4	4	4	5	5	2	24
86	4	1	4	5	5	2	21
87	5	5	5	5	5	5	30
88	5	5	5	5	5	5	30
89	4	4	5	5	5	2	25
90	4	2	5	5	5	1	22
91	2	1	5	5	5	1	19
92	4	4	5	5	5	4	27
93	4	4	4	5	5	4	26
94	4	2	4	5	4	5	24
95	5	5	5	5	5	5	30
96	4	2	4	5	5	5	25
97	5	2	4	5	5	5	26
98	4	4	5	5	5	5	28
99	5	4	4	5	5	5	28
100	5	5	4	5	5	5	29

**Religiusitas (X2)**

Nomor	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	Total
1	5	4	4	4	4	21
2	4	4	4	4	4	20
3	5	4	4	4	4	21
4	5	4	4	4	4	21
5	4	4	4	4	4	20
6	5	5	5	5	5	25
7	4	4	4	5	4	21
8	5	4	4	4	4	21
9	4	4	4	4	4	20
10	5	4	4	4	4	21
11	5	4	4	4	4	21
12	5	5	5	5	5	25
13	5	4	4	4	4	21
14	4	4	4	5	5	22
15	4	4	4	4	4	20
16	4	4	4	4	4	20
17	4	4	4	4	4	20
18	5	4	4	4	4	21
19	4	4	4	4	4	20

Nomor	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	Total
20	4	4	4	4	4	20
21	4	4	4	4	4	20
22	5	5	4	5	5	24
23	5	4	5	5	5	24
24	5	4	5	5	4	23
25	4	4	5	5	5	23
26	5	5	4	4	5	23
27	5	5	4	4	4	22
28	5	4	5	5	5	24
29	5	4	5	5	5	24
30	5	4	4	4	5	22
31	5	4	5	5	5	24
32	4	4	4	4	4	20
33	4	4	4	4	5	21
34	4	4	5	5	5	23
35	5	4	5	5	5	24
36	5	4	4	5	5	23
37	4	4	4	5	4	21
38	5	4	5	5	5	24
39	4	4	4	5	5	22
40	5	4	5	5	5	24
41	4	4	4	5	5	22
42	5	5	4	4	5	23
43	5	4	4	4	4	21
44	5	4	4	4	4	21
45	5	4	4	4	5	22
46	5	4	4	5	5	23
47	4	4	4	4	4	20
48	5	4	4	4	5	22
49	4	4	4	4	4	20
50	4	4	4	4	4	20
51	4	4	4	4	5	21
52	4	4	5	4	4	21
53	4	4	4	4	5	21
54	5	2	5	5	5	22
55	4	2	4	4	5	19
56	4	4	4	4	4	20
57	5	3	4	4	4	20
58	4	4	4	4	4	20
59	5	4	5	5	5	24
60	4	4	4	5	5	22
61	5	4	4	4	4	21

Nomor	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	Total
62	4	3	4	4	5	20
63	4	4	4	4	5	21
64	4	4	4	4	4	20
65	4	4	5	5	5	23
66	4	4	4	4	4	20
67	5	4	4	4	4	21
68	4	4	5	5	5	23
69	5	5	4	4	4	22
70	4	4	4	4	4	20
71	4	4	5	5	4	22
72	4	4	4	5	5	22
73	4	4	4	4	4	20
74	5	5	4	4	4	22
75	4	4	4	4	4	20
76	5	4	4	4	4	21
77	5	5	4	4	4	22
78	4	4	4	4	4	20
79	5	5	5	4	4	23
80	4	4	4	4	4	20
81	5	5	4	4	5	23
82	5	5	4	5	5	24
83	5	5	4	4	5	23
84	4	4	4	4	4	20
85	5	4	4	4	4	21
86	5	5	4	4	5	23
87	4	5	4	5	5	23
88	4	4	4	4	4	20
89	5	4	4	5	4	22
90	4	5	5	5	5	24
91	4	4	5	4	5	22
92	5	5	5	5	5	25
93	4	4	5	5	5	23
94	4	4	4	4	4	20
95	5	5	4	5	5	24
96	4	4	5	5	5	23
97	5	5	5	5	5	25
98	5	5	5	5	5	25
99	4	5	4	4	4	21
100	5	5	5	5	5	25

**Pendapatan (X3)**

<b>Nomor</b>	<b>X3.1</b>	<b>X3.2</b>	<b>X3.3</b>	<b>X3.4</b>	<b>X3.5</b>	<b>Total</b>
1	2	2	5	3	5	17
2	4	1	2	1	5	13
3	2	2	5	4	2	15
4	4	1	1	1	5	12
5	4	2	2	4	4	16
6	2	2	5	2	5	16
7	4	3	5	4	4	20
8	5	5	2	4	5	21
9	2	2	5	4	5	18
10	4	2	2	2	5	15
11	5	2	4	4	5	20
12	5	2	5	2	5	19
13	5	5	2	4	4	20
14	2	2	5	4	5	18
15	2	2	5	2	5	16
16	1	1	2	5	4	13
17	5	2	2	5	5	19
18	4	1	1	4	4	14
19	4	2	2	4	5	17
20	2	2	4	2	5	15
21	2	4	2	5	5	18
22	5	2	4	4	4	19
23	5	2	2	2	4	15
24	2	4	4	5	4	19
25	5	2	4	5	4	20
26	4	2	5	4	5	20
27	5	2	4	4	4	19
28	5	2	4	5	5	21
29	5	4	2	2	5	18
30	2	4	5	2	5	18
31	5	5	2	4	4	20
32	5	2	2	4	5	18
33	2	4	2	5	5	18
34	2	4	2	4	4	16
35	2	4	2	4	5	17
36	1	2	4	2	4	13
37	1	2	2	2	5	12
38	5	2	5	4	4	20
39	2	2	5	2	5	16
40	5	5	2	2	4	18

Nomor	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	Total
41	2	2	4	2	4	14
42	5	4	2	2	5	18
43	2	2	4	2	4	14
44	5	2	2	2	5	16
45	2	4	2	2	4	14
46	2	2	4	2	4	14
47	5	2	2	2	3	14
48	4	2	2	2	4	14
49	4	2	2	2	4	14
50	4	2	2	2	5	15
51	5	4	2	2	4	17
52	5	4	2	2	4	17
53	5	2	2	2	4	15
54	4	2	2	2	1	11
55	4	2	2	2	1	11
56	4	2	2	2	1	11
57	4	4	2	2	1	13
58	4	2	2	2	1	11
59	2	2	4	2	1	11
60	5	3	3	3	5	19
61	1	2	1	2	1	7
62	5	1	1	3	5	15
63	1	2	2	2	5	12
64	2	1	2	2	1	8
65	2	2	1	2	1	8
66	5	2	2	2	5	16
67	4	2	2	2	5	15
68	4	2	2	2	5	15
69	2	2	5	2	1	12
70	4	2	2	1	5	14
71	2	2	5	2	1	12
72	3	1	1	1	5	11
73	5	2	5	2	1	15
74	1	2	2	2	1	8
75	2	2	4	2	5	15
76	5	2	2	2	5	16
77	5	2	2	2	1	12
78	2	2	5	2	1	12
79	4	2	2	1	5	14
80	5	2	2	2	3	14
81	2	2	5	2	5	16
82	2	2	5	2	3	14

Nomor	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	Total
83	2	2	5	2	5	16
84	5	2	2	2	1	12
85	2	2	5	2	1	12
86	5	3	5	5	5	23
87	2	2	5	2	5	16
88	5	5	5	5	5	25
89	5	5	5	5	5	25
90	5	5	5	5	5	25
91	5	5	5	5	5	25
92	5	5	5	5	5	25
93	5	5	5	5	5	25
94	5	5	5	5	5	25
95	5	5	5	5	5	25
96	5	5	5	5	5	25
97	5	5	5	5	5	25
98	5	5	5	5	5	25
99	5	5	5	5	5	25
100	5	5	5	5	5	25

#### Minat (Mediasi)

Nomor	M.1	M.2	M.3	M.4	M.5	Total
1	5	5	5	5	5	25
2	4	5	5	4	4	22
3	4	5	5	4	4	22
4	4	4	5	5	4	22
5	4	4	4	5	4	21
6	4	5	4	5	5	23
7	5	5	4	4	4	22
8	5	5	4	4	4	22
9	4	5	5	4	4	22
10	4	4	4	4	4	20
11	4	4	4	5	5	22
12	5	5	5	5	5	25
13	4	4	5	4	4	21
14	5	5	5	4	4	23
15	4	4	5	5	4	22
16	4	5	5	4	4	22
17	5	5	4	4	4	22
18	4	4	4	4	4	20
19	4	5	5	4	4	22
20	4	4	4	4	4	20

<b>Nomor</b>	<b>M.1</b>	<b>M.2</b>	<b>M.3</b>	<b>M.4</b>	<b>M.5</b>	<b>Total</b>
21	4	5	5	4	4	22
22	4	5	5	4	5	23
23	4	4	4	4	4	20
24	4	5	5	4	4	22
25	5	4	4	4	4	21
26	5	5	5	4	4	23
27	4	4	5	5	5	23
28	4	4	4	5	5	22
29	4	4	5	4	4	21
30	5	5	5	5	4	24
31	4	5	5	4	4	22
32	4	5	4	4	4	21
33	4	5	5	4	4	22
34	4	4	4	4	4	20
35	4	4	5	4	4	21
36	4	4	4	4	4	20
37	5	5	4	4	4	22
38	5	5	5	5	4	24
39	4	4	5	5	5	23
40	4	4	4	4	5	21
41	4	4	4	5	5	22
42	5	5	4	4	4	22
43	4	4	5	5	5	23
44	5	5	5	5	4	24
45	4	5	5	5	4	23
46	4	4	4	5	5	22
47	4	5	5	4	5	23
48	4	4	5	4	4	21
49	4	4	4	5	4	21
50	4	4	4	5	4	21
51	4	4	4	4	2	18
52	4	4	4	2	4	18
53	4	4	5	4	4	21
54	4	4	4	2	4	18
55	4	4	4	2	3	17
56	4	5	4	4	3	20
57	4	4	4	4	4	20
58	4	5	5	4	4	22
59	5	5	4	4	5	23
60	4	5	5	4	5	23
61	5	4	5	4	4	22
62	5	5	5	4	4	23

<b>Nomor</b>	<b>M.1</b>	<b>M.2</b>	<b>M.3</b>	<b>M.4</b>	<b>M.5</b>	<b>Total</b>
63	4	5	5	4	4	22
64	4	5	5	4	4	22
65	4	4	4	2	3	17
66	5	5	4	4	4	22
67	4	5	4	4	4	21
68	4	5	5	4	5	23
69	4	4	4	4	4	20
70	5	5	5	4	4	23
71	4	4	5	4	4	21
72	4	5	4	4	4	21
73	5	4	5	4	4	22
74	4	5	4	4	5	22
75	4	5	4	4	4	21
76	4	4	4	4	5	21
77	4	4	4	5	4	21
78	5	4	4	5	4	22
79	4	5	5	5	4	23
80	5	5	4	5	4	23
81	5	5	5	5	5	25
82	5	5	5	5	4	24
83	4	5	4	5	5	23
84	5	5	4	5	4	23
85	4	5	4	3	4	20
86	4	5	5	4	3	21
87	4	5	5	4	4	22
88	5	5	5	5	5	25
89	5	5	5	5	5	25
90	5	5	5	5	5	25
91	5	5	5	5	5	25
92	5	5	5	5	5	25
93	5	5	5	5	5	25
94	5	5	5	5	5	25
95	5	5	5	5	5	25
96	5	5	5	5	5	25
97	5	5	5	5	5	25
98	5	5	5	5	5	25
99	5	5	5	5	5	25
100	5	5	5	5	5	25

**Keputusan (Y)**

<b>Nomor</b>	<b>Y.1</b>	<b>Y.2</b>	<b>Y.3</b>	<b>Y.4</b>	<b>Y.5</b>	<b>Total</b>
1	5	5	5	5	5	25
2	5	5	4	5	4	23
3	5	4	4	5	4	22
4	4	4	3	4	4	19
5	5	5	4	5	4	23
6	4	3	3	4	4	18
7	4	4	4	5	5	22
8	5	4	4	5	5	23
9	5	5	4	4	4	22
10	5	4	4	4	5	22
11	5	4	4	4	5	22
12	5	5	5	4	5	24
13	5	5	4	4	4	22
14	4	4	4	4	4	20
15	5	5	5	4	4	23
16	4	4	4	4	5	21
17	4	4	4	4	4	20
18	5	5	4	5	5	24
19	4	4	4	4	4	20
20	5	4	4	5	5	23
21	4	4	5	5	5	23
22	5	5	5	5	5	25
23	4	4	4	4	4	20
24	4	4	4	4	4	20
25	5	5	4	4	4	22
26	4	4	5	5	5	23
27	4	4	4	4	5	21
28	5	5	5	5	5	25
29	4	4	5	5	5	23
30	4	4	4	4	5	21
31	4	4	4	5	5	22
32	5	5	5	5	4	24
33	4	4	5	5	5	23
34	5	5	4	4	4	22
35	5	5	4	4	4	22
36	4	4	5	5	5	23
37	4	4	4	4	4	20
38	4	4	4	4	4	20
39	4	4	4	4	4	20
40	5	4	4	4	4	21

<b>Nomor</b>	<b>Y.1</b>	<b>Y.2</b>	<b>Y.3</b>	<b>Y.4</b>	<b>Y.5</b>	<b>Total</b>
41	5	5	4	4	4	22
42	4	5	5	4	4	22
43	5	5	5	5	5	25
44	5	4	4	4	4	21
45	5	5	4	5	5	24
46	4	5	5	5	4	23
47	4	4	4	4	5	21
48	5	5	4	5	5	24
49	5	4	4	5	5	23
50	5	4	4	4	5	22
51	4	5	5	5	5	24
52	4	4	5	5	5	23
53	5	4	4	4	5	22
54	4	4	4	4	4	20
55	5	4	4	5	4	22
56	5	5	5	5	5	25
57	5	4	4	5	4	22
58	5	5	5	5	4	24
59	5	4	5	5	4	23
60	4	5	4	4	4	21
61	5	5	4	4	4	22
62	4	4	3	3	5	19
63	5	5	5	4	4	23
64	5	4	4	4	5	22
65	4	4	4	4	4	20
66	5	5	5	5	4	24
67	4	5	4	4	5	22
68	4	4	4	5	4	21
69	5	5	4	4	4	22
70	4	4	4	5	5	22
71	5	4	4	4	4	21
72	4	4	4	5	5	22
73	5	5	5	4	5	24
74	4	4	4	3	5	20
75	5	5	5	5	5	25
76	5	5	4	4	4	22
77	4	5	3	3	3	18
78	4	4	5	4	5	22
79	5	5	5	5	4	24
80	4	3	3	4	5	19
81	4	4	5	4	5	22
82	5	5	5	4	5	24

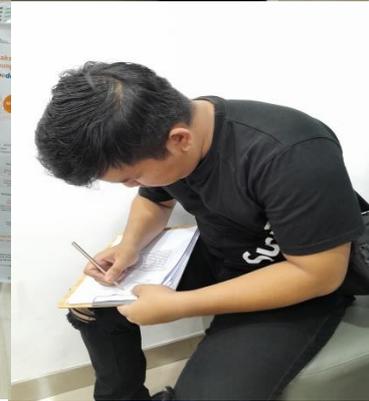
<b>Nomor</b>	<b>Y.1</b>	<b>Y.2</b>	<b>Y.3</b>	<b>Y.4</b>	<b>Y.5</b>	<b>Total</b>
83	4	4	4	5	5	22
84	4	4	4	5	4	21
85	5	4	5	4	4	22
86	3	3	4	4	5	19
87	4	4	3	5	3	19
88	5	5	5	4	5	24
89	5	4	5	4	5	23
90	5	5	5	5	5	25
91	5	5	4	5	5	24
92	5	5	4	4	4	22
93	5	5	5	5	5	25
94	5	5	5	5	5	25
95	5	5	5	4	5	24
96	5	5	5	5	5	25
97	5	5	5	5	5	25
98	5	5	5	5	5	25
99	5	5	5	5	5	25
100	5	5	5	5	5	25

## Dokumentasi











KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP

Jalan AK Gani No. 01 Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-21769 Fax. 21010  
Homepage: <http://www.iaincurup.ac.id> Email: [admin@iaincurup.ac.id](mailto:admin@iaincurup.ac.id) Kode Pos 39119

**BEKANG**  
**KARTU BIMBINGAN SKRIPSI**

NAMA	: Febriani, Ruvanza Putri
NIM	: 2051028
PROGRAM STUDI	: Pembentek Syariah
FAKULTAS	: Syariah dan Ekonomi Islam
PEMBIMBING I	: Dr. Muhammad Ihsan, S.E., M.Pd., M.M
PEMBIMBING II	: Perizki, S.E., M.M
JUDUL SKRIPSI	: Pengaruh Etika, Moral, Religiusitas dan Pendidikan Terhadap Keputusan Memiliki Tabungan Emas Di Pt. Pegadaian Dengan Menak Sebagai Mahasiswa
MULAI BIMBINGAN	: 05 Mei 2024
AKHIR BIMBINGAN	: 21 Juni 2024

NO	TANGGAL	MATERI BIMBINGAN	PARAF PEMBIMBING II
1.	05/05/2024	Acc Proposal, Lanjutkan	f.
2.	05/05/2024	Acc Bab I	f.
3.	07/05/2024	Tambahan kon Tang, Koneksi - Penulisan	f.
4.	09/05/2024	Lanjut Bab II, III	f.
5.	10/05/2024	Perbaikan bab II dan III	f.
6.	13/05/2024	Acc Bab II dan III	f.
7.	10/06/2024	Perbaikan Pns IV p 5-	f.
8.	27/06/2024	ACC Lanjut Ujian	f.
9.			f.
10.			f.
11.			f.
12.			f.

KAMI BERPENDAPAT BAHWA SKRIPSI INI SUDAH DAPAT DIAJUKAN UJIAN SKRIPSI IAIN CURUP

PEMBIMBING I,  CURUP, 4 Juni 2024

Dr. Muhammad Ihsan, S.E., M.Pd., M.M  
NIP. 1971031200601008

Dr. Perizki, S.E., M.M  
NIP. 1981031200601008



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP

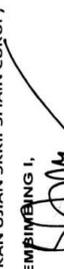
Jalan AK Gani No. 01 Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-21769 Fax. 21010  
Homepage: <http://www.iaincurup.ac.id> Email: [admin@iaincurup.ac.id](mailto:admin@iaincurup.ac.id) Kode Pos 39119

**DEPAN**  
**KARTU BIMBINGAN SKRIPSI**

NAMA	: Febriani, Ruvanza Putri
NIM	: 2051028
PROGRAM STUDI	: Pembentek Syariah
FAKULTAS	: Syariah dan Ekonomi Islam
PEMBIMBING I	: Dr. Muhammad Ihsan, S.E., M.Pd., M.M
PEMBIMBING II	: Perizki, S.E., M.M
JUDUL SKRIPSI	: Pengaruh Etika, Moral, Religiusitas dan Pendidikan Terhadap Keputusan Memiliki Tabungan Emas Di Pt. Pegadaian Dengan Menak Sebagai Mahasiswa
MULAI BIMBINGAN	: 25 April 2024
AKHIR BIMBINGAN	: 04 Juni 2024

NO	TANGGAL	MATERI BIMBINGAN	PARAF PEMBIMBING I
1.	20/04/2024	Acc Proposal	f.
2.	04/04/2024	Perbaikan Latar belakang, Rumusan dan tujuan	f.
3.	16/05/2024	Acc Bab I	f.
4.	27/05/2024	Acc Bab II	f.
5.	27/05/2024	Acc Bab III	f.
6.	27/05/2024	Perbaikan dan menambahkan Pedoman	f.
7.	29/05/2024	Revisi Bab IV + 5	f.
8.	31/05/2024	Revisi Bab IV + 5	f.
9.	29/06/2024	Revisi Bab IV + 5	f.
10.	28/06/2024	Revisi Bab IV + 5	f.
11.	4/06/2024	Revisi Bab IV + 5	f.
12.			f.

KAMI BERPENDAPAT BAHWA SKRIPSI INI SUDAH DAPAT DIAJUKAN UJIAN SKRIPSI IAIN CURUP,

PEMBIMBING I,  CURUP, 4 Juni 2024

Dr. Muhammad Ihsan, S.E., M.Pd., M.M  
NIP. 1971031200601008

Dr. Perizki, S.E., M.M  
NIP. 1981031200601008

- Lembar Depan Kartu Bimbingan Pembimbing I
- Lembar Belakang Kartu Bimbingan Pembimbing II
- Kartu ini harap dibawa pada setiap konsultasi dengan Pembimbing I dan Pembimbing II

## Lampiran Output SPSS

### Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	Total_X1
X1.1	Pearson Correlation	1	.415**	.402**	.458**	.337**	.116	.698**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.001	.249	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X1.2	Pearson Correlation	.415**	1	.270**	.297**	.187	-.022	.582**
	Sig. (2-tailed)	.000		.007	.003	.063	.827	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X1.3	Pearson Correlation	.402**	.270**	1	.771**	.682**	.190	.756**
	Sig. (2-tailed)	.000	.007		.000	.000	.058	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X1.4	Pearson Correlation	.458**	.297**	.771**	1	.782**	.140	.783**
	Sig. (2-tailed)	.000	.003	.000		.000	.164	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X1.5	Pearson Correlation	.337**	.187	.682**	.782**	1	.136	.693**
	Sig. (2-tailed)	.001	.063	.000	.000		.176	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X1.6	Pearson Correlation	.116	-.022	.190	.140	.136	1	.477**
	Sig. (2-tailed)	.249	.827	.058	.164	.176		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
Total_X1	Pearson Correlation	.698**	.582**	.756**	.783**	.693**	.477**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

### Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	Total_X2
X2.1	Pearson Correlation	1	.295**	.158	.124	.160	.547**
	Sig. (2-tailed)		.003	.117	.220	.112	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X2.2	Pearson Correlation	.295**	1	.070	.111	.122	.526**
	Sig. (2-tailed)	.003		.491	.272	.225	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X2.3	Pearson Correlation	.158	.070	1	.638**	.453**	.690**
	Sig. (2-tailed)	.117	.491		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X2.4	Pearson Correlation	.124	.111	.638**	1	.609**	.752**
	Sig. (2-tailed)	.220	.272	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X2.5	Pearson Correlation	.160	.122	.453**	.609**	1	.719**
	Sig. (2-tailed)	.112	.225	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100
Total_X2	Pearson Correlation	.547**	.526**	.690**	.752**	.719**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

**Correlations**

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	Total_X3
X3.1	Pearson Correlation	1	.350**	-.084	.295**	.213*	.551**
	Sig. (2-tailed)		.000	.406	.003	.034	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X3.2	Pearson Correlation	.350**	1	.261**	.568**	.268**	.739**
	Sig. (2-tailed)	.000		.009	.000	.007	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X3.3	Pearson Correlation	-.084	.261**	1	.375**	.145	.535**
	Sig. (2-tailed)	.406	.009		.000	.149	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X3.4	Pearson Correlation	.295**	.568**	.375**	1	.335**	.786**
	Sig. (2-tailed)	.003	.000	.000		.001	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X3.5	Pearson Correlation	.213*	.268**	.145	.335**	1	.620**
	Sig. (2-tailed)	.034	.007	.149	.001		.000
	N	100	100	100	100	100	100
Total_X3	Pearson Correlation	.551**	.739**	.535**	.786**	.620**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**Correlations**

		M.1	M.2	M.3	M.4	M.5	Total_M
M.1	Pearson Correlation	1	.429**	.205*	.347**	.250*	.646**
	Sig. (2-tailed)		.000	.040	.000	.012	.000
	N	100	100	100	100	100	100
M.2	Pearson Correlation	.429**	1	.360**	.173	.187	.603**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.085	.063	.000
	N	100	100	100	100	100	100
M.3	Pearson Correlation	.205*	.360**	1	.274**	.230*	.599**
	Sig. (2-tailed)	.040	.000		.006	.021	.000
	N	100	100	100	100	100	100
M.4	Pearson Correlation	.347**	.173	.274**	1	.516**	.755**
	Sig. (2-tailed)	.000	.085	.006		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
M.5	Pearson Correlation	.250*	.187	.230*	.516**	1	.692**
	Sig. (2-tailed)	.012	.063	.021	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100
Total_M	Pearson Correlation	.646**	.603**	.599**	.755**	.692**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**Correlations**

		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Total_Y
Y.1	Pearson Correlation	1	.594**	.306**	.208*	.029	.645**
	Sig. (2-tailed)		.000	.002	.038	.778	.000
	N	100	100	100	100	100	100
Y.2	Pearson Correlation	.594**	1	.448**	.184	-.044	.671**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.067	.661	.000
	N	100	100	100	100	100	100
Y.3	Pearson Correlation	.306**	.448**	1	.417**	.367**	.793**
	Sig. (2-tailed)	.002	.000		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
Y.4	Pearson Correlation	.208*	.184	.417**	1	.258**	.640**
	Sig. (2-tailed)	.038	.067	.000		.010	.000
	N	100	100	100	100	100	100
Y.5	Pearson Correlation	.029	-.044	.367**	.258**	1	.495**
	Sig. (2-tailed)	.778	.661	.000	.010		.000
	N	100	100	100	100	100	100
Total_Y	Pearson Correlation	.645**	.671**	.793**	.640**	.495**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.683	6

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.643	5

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.640	5

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.676	5

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.660	5

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	24.987	1.759		14.207	.000
	Fluktuasi Harga 2	-.083	.033	-.197	-2.551	.012
	Religuitas 2	-.264	.085	-.254	-3.121	.002
	Pendapatan	.291	.033	.711	8.820	.000

a. Dependent Variable: Minat

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.676 <sup>a</sup>	.457	.440	1.370

a. Predictors: (Constant), Pendapatan, Fluktuasi Harga 2, Religuitas 2

b. Dependent Variable: Minat

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	34.315	1.875		18.298	.000
	fluktuasi harga 2	-.088	.033	-.211	-2.695	.008
	Pendapatan	.270	.035	.673	7.725	.000
	religuitas 2	-.422	.083	-.423	-5.086	.000
	minat	-.238	.085	-.259	-2.808	.006

a. Dependent Variable: Keputusan

### ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	163.650	4	40.912	24.956	.000 <sup>b</sup>
	Residual	155.740	95	1.639		
	Total	319.390	99			

a. Dependent Variable: Keputusan

b. Predictors: (Constant), minat, fluktuasi harga 2, religuitas 2, Pendapatan

### Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.716 <sup>a</sup>	.512	.492	1.280

a. Predictors: (Constant), minat, fluktuasi harga 2, religuitas 2, Pendapatan

Please enter the necessary parameter values, and then click 'Calculate'.



A:  ?

B:  ?

SE<sub>A</sub>:  ?

SE<sub>B</sub>:  ?

**Calculate!**

Sobel test statistic: 2.71396543  
One-tailed probability: 0.00332416  
Two-tailed probability: 0.00664831

Please enter the necessary parameter values, and then click 'Calculate'.



A:  ?

B:  ?

SE<sub>A</sub>:  ?

SE<sub>B</sub>:  ?

**Calculate!**

**Sobel test statistic: 2.13349466**

**One-tailed probability: 0.01644208**

**Two-tailed probability: 0.03288417**

► **Related Resources**

[x<sup>2</sup> Formulas](#)

[References](#)

[Related Calculators](#)

[Search](#)

Please enter the necessary parameter values, and then click 'Calculate'.



A:  ?

B:  ?

SE<sub>A</sub>:  ?

SE<sub>B</sub>:  ?

**Calculate!**

**Sobel test statistic: -3.01703642**

**One-tailed probability: 0.00127630**

**Two-tailed probability: 0.00255259**

► **Related Resources**

[x<sup>2</sup> Formulas](#)

[References](#)

[Related Calculators](#)

[Search](#)



Nama lengkap penulis Febriani Revanza Putri, lahir pada tanggal 06 Februari 2003 di Desa Tanjung Heran, Kec. Sindang Beliti Ulu, Kab. Rejang Lebong, Prov. Bengkulu. Merupakan anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan suami istri bapak Arpan Ardiansyah dan Ibu Herlina.

Penulis pernah menempuh pendidikan di SD Negeri 09 Sindang Beliti Ulu yang sekarang sudah berganti nama menjadi SD Negeri 121 Sindang Beliti Ulu pada tahun dan lulus pada tahun 2014, SMP PGRI 1 Lubuklinggau dan lulus pada tahun 2017, SMA Negeri 3 Lubuklinggau dan lulus pada tahun 2020, penulis kemudian melanjutkan pendidikan pada jenjang S1 di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup pada tahun 2020 di Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Program Studi Perbankan Syariah dan menyelesaikan *studi* S1 pada tahun 2024.