

**PENGARUH FLUKTUASI HARGA EMAS,
TINGKAT INFLASI, DAN *BI RATE* TERHADAP
PENYALURAN PEMBIAYAAN GADAI SYARIAH (*RAHN*)
PADA PEGADAIAN SYARIAH DI INDONESIA
(PERIODE 2020-2024)**



SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S. Akun)**

Oleh:

MITHA SARI

2133037

Program Studi: Akuntansi Syariah

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Kepada:

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK
BANGKA BELITUNG
TAHUN 2025**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173
E-mail: feetiainsasbabel2021@gmail.com
Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI
Nomor: B-1137 /FS/B9/PP.00.9/14/2025

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Mitha Sari
NIM : 2133037
Prodi : Akuntansi Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Fluktasi Harga Emas, Tingkat Inflasi dan BI Rate Terhadap Penyaluran Pembiayaan Gadai Syariah (Rahn) Pada Pengadaian Syariah di Indonesia (Periode 2020-2024)

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 04 September 2025

Dekan,


Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Mitha Sari

NIM : 2133037

Program Studi : Akuntansi Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Fluktuasi Harga Emas, Tingkat Inflasi, dan BI Rate Terhadap Penyaluran Pembiayaan Gadai Syariah (*Rahn*) Pada Pegadaian Syariah di Indonesia (Periode 2020-2024)” ini adalah asli hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, 23 Juni 2025

Yang menyatakan



Mitha Sari

NIM. 2133037



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal: Skripsi

Saudari Mitha Sari

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

di -

Bangka

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Mitha Sari
Nim : 2133037
Prodi : Akuntansi Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Fluktuasi Harga Emas, Tingkat Inflasi, dan *BI Rate* Terhadap Penyaluran Pembiayaan Gadai Syariah (*Rahn*) Pada Pegadaian Syariah di Indonesia (Periode 2021-2024)

telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat Diujikan Skripsikan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I
NIP.198208042009121006

Bangka, 23 Juni 2025

Pembimbing II

Himmatul Ulyah, M.A
NIP.198812052020122009



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal: Skripsi
Saudari Mitha Sari

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di Bangka

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka Kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Mitha Sari
NIM : 2133037
Program Studi : Akuntansi Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Fluktuasi Harga Emas, Tingkat Inflasi, dan BI Rate Terhadap Penyaluran Pembiayaan Gadaai Syariah (*Rahn*) Pada Pegadaian Syariah di Indonesia (Periode 2020-2024)

telah layak diajukan kepada Jurusan Akuntansi Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun).

Demikianlah dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Penguji I

Rizki, M.Ak
NIP.198911162018011002

Bangka, 25 Agustus 2025

Penguji II

Ratna Kusumadewi, M.A
NIP.199405242020122029



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B- 144/In.40/B11/FS/PP.00.9/05/2025

Skripsi dengan judul : Pengaruh Fluktuasi Harga Emas, Tingkat Inflasi, dan BI Rate Terhadap Penyaluran Pembiayaan Gadai Syariah (*Rahn*) Pada Pegadaian Syariah di Indonesia (Periode 2020-2024).

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Mitha Sari
N I M : 2133037
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Akuntansi Syariah (AKS)

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,
Rizki, M.Ak.
NIP. 198911162018011002
3. Penguji I,
Rizki, M.Ak.
NIP. 198911162018011002
4. Penguji II,
Ratna Kusumadewi, M.A.
NIP. 199405242020122029

telah dimunaqasyahkan pada hari: Rabu, 23 Juli 2025, dengan nilai A (86) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.Akun.

HALAMAN MOTTO

إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّى يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ

“Sesungguhnya Allah tidak akan merubah keadaan suatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri”

(QS. Ar Ra’d: 11)

“There are no one who doesn’t have a hard time. being thankful and giving thanks is one the keys to be happy”

“You’re doing fine. Sometimes you’re doing better, sometimes you’re doing worst, but at the end, it’s you. So I just want you to have regrets. I want you to feel yourself grow and I just want you to also love yourself.”

-Mark Lee from NCT

“Jika kamu mencari siapa yang akan mengubah hidupmu, lihatlah di cermin.”

PERSEMBAHAN

Kepada kedua orang tuaku, ayahku tercinta Jasra dan ibuku tersayang Marini yang telah memberikan doa, dukungan, cinta dan pengorbanan yang tak ternilai. Terima kasih untuk perjuangan yang tangguh meskipun ayah dan ibuku tidak pernah duduk dibangku kuliah namun mereka berhasil membuat anak-anaknya menempuh pendidikan sampai sarjana. Terima kasih atas kerja keras yang telah diberikan sehingga penulis mampu menyelesaikan studi sampai sarjana.

Kepada kedua saudaraku tersayang, abang Ilham dan adek Muhammad Raffasya. Terima kasih atas segala doa, dukungan dan semangat yang telah diberikan kepada penulis.

Kepada kakak iparku Widya Agustira. Terima kasih telah hadir di tengah-tengah keluarga memberikan semangat untuk penulis menyelesaikan studi ini.

Kepada partner spesial, Bagus Ramadani. Terima kasih telah menjadi seseorang yang selalu ada, selalu sabar menemani setiap proses yang saya lalui selama ini, memberikan semangat, dukungan tanpa henti, dan juga selalu meyakinkan bahwa saya bisa melalui fase ini.

Teruntuk teman-teman penulis di bangku perkuliahan, Fenny Anggraeni, Ismi Maharani, Pratiwi Lestari, dan Siti An Nisa Huda. Terima kasih selalu kebersamaan dalam 4 tahun ini yang telah berbagi pengalaman, canda tawa, membantu penulis dalam mengerjakan skripsi, dan tak pernah henti saling menyemangati sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Kepada sahabat sekolah-kuliah, Ririn Agustiani dan Sherlyn Vironica. Terima kasih atas segala dukungan dan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Kepada teman-teman seperjuangan AKS 2B. Terima kasih atas dukungan dan doa-doa baiknya. Terima kasih telah mewarnai masa perkuliahan penulis. Sampai jumpa di titik kesuksesan masing-masing

Kepada almamater kampus perjuangan, yang telah memberi ruang pada diriku untuk proses hingga memiliki progres seperti ini, terima kasih atas dedikasi yang luar biasa untuk diriku.

Terakhir, Mitha Sari. Terima kasih karena telah mampu berusaha dan berjuang sampai sejauh ini. Mampu menjadi sekuat ini dengan tidak pantang menyerah untuk sampai pada titik ini yang dinantikan. Terima kasih mampu menyelesaikan semuanya dengan baik.

**PENGARUH FLUKTUASI HARGA EMAS, TINGKAT INFLASI,
DAN BI RATE TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN GADAI
SYARIAH (*RAHN*) PADA PEGADAIAN SYARIAH DI INDONESIA
(PERIODE 2020-2024)**

Mitha Sari

2133037

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaiikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Penyaluran pembiayaan gadai syariah (*rahn*) di Indonesia menunjukkan pertumbuhan yang konsisten, didorong oleh meningkatnya kebutuhan ekonomi masyarakat serta permintaan terhadap layanan keuangan yang cepat dan sesuai dengan prinsip syariah. Emas, sebagai aset paling likuid, sering digunakan sebagai jaminan dalam transaksi gadai syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh fluktuasi harga emas, tingkat inflasi, dan *BI rate* terhadap penyaluran pembiayaan gadai syariah (*rahn*) pada Pegadaian Syariah di Indonesia periode (2020-2024).

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan regresi linier berganda. Data yang digunakan merupakan data runtun waktu bulanan yang diperoleh dari laporan keuangan Pegadaian Syariah selama tahun 2020-2024. Setelah data dikumpulkan, peneliti melakukan analisis statistik deskriptif serta uji asumsi klasik, termasuk uji normalitas, multikolinearitas, heteroskedastisitas, dan autokorelasi. Selanjutnya, dilakukan analisis regresi linier berganda melalui uji *t*, uji *F*, dan koefisien determinasi (R^2) dengan menggunakan program *Eviews 12*.

Hasil analisis data menunjukkan bahwa: (1) fluktuasi harga emas berpengaruh signifikan terhadap penyaluran pembiayaan *rahn*, dengan nilai probabilitas sebesar $0,000 < 0,05$ dan nilai *t*-hitung sebesar 13,48 lebih besar daripada *t*-tabel sebesar 2,003; (2) tingkat inflasi tidak berpengaruh signifikan, ditunjukkan oleh nilai probabilitas sebesar $0,319 > 0,05$ dan nilai *t*-hitung sebesar -1,004 lebih kecil dari *t*-tabel 2,003; (3) variabel *BI rate* juga tidak memiliki pengaruh signifikan, dengan nilai probabilitas sebesar $0,6737 > 0,05$ dan nilai *t*-hitung sebesar 0,4233 lebih kecil dari *t*-tabel sebesar 2,003; (4) secara simultan, fluktuasi harga emas, tingkat inflasi, dan *BI rate* secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap penyaluran pembiayaan *rahn*, dengan nilai probabilitas sebesar $0,000 < 0,05$ dan nilai *f*-hitung sebesar 182,7 yang lebih besar dari nilai *f*-tabel sebesar 2,77.

Kata Kunci: Fluktuasi Harga Emas, Tingkat Inflasi, *BI Rate*, *Rahn*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT, Sang Penguasa Segala, karena hanya dengan Rahmat dan Hidayah-Nya jualah Skripsi ini bisa diselesaikan. Demikian pula shalawat dan salam teruntuk Junjungan Besar Nabi Muhammad Saw. beserta para Sahabatnya, yang telah membuka tabir jahiliyah sehingga terbentang jalan kebenaran yang terang, sebagai jalan keselamatan bagi umat manusia, semoga Nur yang terpancarkan tidak redup diterpa perkembangan zaman.

Penulisan skripsi ini merupakan kajian singkat tentang pengaruh fluktuasi harga emas, tingkat inflasi, dan *BI rate* pada pembiayaan gadai syariah (*rahn*) pada Pegadaian Syariah di Indonesia (Periode 2020-2024). Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan mungkin terwujud tanpa bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada:

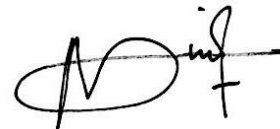
1. Bapak Dr. Irawan, M.Si., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam di IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Bapak Rizky M.Ak., selaku Ketua Prodi Akuntansi Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam di IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
4. Bapak Mandala Faldini, M.M., selaku Penasehat Akademik.
5. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I, selaku Pembimbing I.

6. Ibu Himmatul Ulyah, M.A., selaku Pembimbing II.
7. Seluruh dosen dan akademisi IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
8. Rekan-rekan seperjuangan, yang telah membantu proses penyelesaian proposal skripsi ini.

Ibarat pepatah, “tak ada gading yang tak retak”, demikianlah skripsi ini adanya, sebuah karya yang terdapat banyak kekurangan. Namun demikian, semua tidak terlepas dari kelemahan dan kekurangan, besar harapan penulis, skripsi ini bisa bermanfaat. Akhirnya, saran dan kritik yang membangun penulis harapkan demi perbaikan dan pengembangan proposal skripsi ini.

Bangka, 23 Juni 2025

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Mitha Sari', with a stylized flourish at the end.

Mitha Sari

2133037

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iv
NOTA DINAS PENGUJI	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
HALAMAN MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah dan Pembatasan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian	12
D. Kegunaan Penelitian	12
E. Sistematika Pembahasan.....	14

BAB II KAJIAN PUSTAKA

A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	15
B. Hubungan Antar Variabel.....	19
C. Kerangka Pikir Penelitian	22
D. Landasan Teoritis.....	24
E. Hipotesis	42

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	47
B. Data dan Jenis Data.....	47

C. Populasi, Sampling, dan Teknik Sampling.....	48
D. Definisi Operasional Variabel	50
E. Desain dan Model Penelitian	52
F. Teknik Pengumpulan Data.....	53
G. Teknik Analisis Data	54
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Penelitian	62
1. <i>Deskripsi Subjek</i>	62
2. <i>Uji Asumsi Klasik</i>	64
3. <i>Analisis Regresi Linear Berganda</i>	69
4. <i>Pengujian Hipotesis</i>	71
B. Pembahasan	76
 BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	85
B. Saran	86
 DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I. 1	Data Perkembangan Fluktuasi Harga Emas, Tingkat Inflasi, dan <i>BI Rate</i> Tahun 2020-2024	7
Tabel II. 1	Perbedaan Pegadaian Syariah dan Pegadaian Konvensional	41
Tabel III. 1	Definisi Operasional Variabel.....	51
Tabel IV. 1	Hasil Uji Statistik Deskriptif	63
Tabel IV. 2	Hasil Uji Normalitas	65
Tabel IV. 3	Hasil Uji Multikolinearitas	66
Tabel IV. 4	Hasil Uji Heteroskedastisitas	67
Tabel IV. 5	Hasil Uji Autokorelasi	69
Tabel IV. 6	Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	70
Tabel IV. 7	Hasil Uji Parsial (Uji t)	72
Tabel IV. 8	Hasil Uji Simultan (Uji f)	74
Tabel IV. 9	Hasil Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R ²).....	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar I. 1 Grafik Perkembangan Pembiayaan yang dilaporkan Pegadaian Syariah Perbulan Periode 2020-2024	5
Gambar II. 1 Kerangka Pikir Penelitian.....	22
Gambar II. 2 Skema Rahn.....	36

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Penelitian

Lampiran 2A. Uji Statistik Deskriptif

Lampiran 2B. Uji Asumsi Klasik

Lampiran 2C. Analisis Regresi Linear Berganda

Lampiran 2D. Uji Hipotesis

Lampiran 2E. Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R²)

Lampiran 3. Kartu Bimbingan Skripsi

Lampiran 4. SK Pembimbing

Lampiran 5. Daftar Riwayat Hidup