

ANALISIS INVESTASI PADA TABUNGAN EMAS DI PEGADAIAN SYARIAH KOTA SINGKAWANG

Iwit Tania

Institut Agama Islam Sultan Muhammad Syafiuddin Sambas
e-mail: iwittania09@gmail.com

Radimin

Institut Agama Islam Sultan Muhammad Syafiuddin Sambas
e-mail: radimin19@gmail.com

ABSTRACT

This research is a type of field by using a descriptive qualitative approach, namely research by conducting observations, interviews, and documentation to obtain data and then the data is analysed using techniques. The results of this study show that the analysis of investment in gold savings at the singkawang city pawnshop is very helpful for the community in the economy because the selling value of gold persists and every year it must rise and the selling value of gold remains even though we are in an area that can be said to be far from urban areas in pegadaian syariah singkawang city by promoting savings gold has been running smoothly through brochures, banners and social media can reach a wider community. The savings investment pawnshop does not stipulate the amount of gold invested by the customer, is only required to meet a minimum balance of 0.1 grams at the time of opening the next account opening, the nature of which is easy to disburse is an advantage for each customer, can also make transactions through digital pawnshop applications, making transactions easier. The sharia pawnshop has provided easy requirements, only with the requirements of an ID card, in a fairly good service, then a safety guarantee in the form of insurance. Inhibiting and supporting factors in investing in gold savings, the public's ability to buy is still low, while the supporting factors for customers to invest with gold prices tend to rise quickly and are easy to liquidate.

Kata Kunci: investment, gold saving, pawnshop.

ABSTRAK

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan dengan menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif yaitu penelitian dengan melakukan observasi, wawancara, dan dokumentasi untuk mendapatkan data kemudian data di analisis menggunakan teknik triangulasi dan member check. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa dengan adanya Analisis investasi pada tabungan emas di Pegadaian Kota Singkawang ini sangatlah membantu masyarakat dalam perekonomian karena nilai jual emas bertahan dan setiap tahunnya pasti naik dan nilai jual emas tetap ada walaupun kita berada di daerah bisa dikatakan jauh dari perkotaan di Pegadaian Syariah kota Singkawang dengan mempromosikan tabungan emas telah berjalan lancar dengan melalui brosur, spanduk dan media sosial dapat menjangkau masyarakat lebih luas. Di dalam pegadaian investasi tabungan tidak menetapkan jumlah emas yang diinvestasikan

nasabah hanya diharuskan untuk memenuhi saldo minimal 0,1 gram di saat pembukaan rekening, sifat yang mudah dicairkan menjadi keuntungan bagi setiap nasabah bisa juga melakukan transaksi melalui aplikasi pegadaian digital sehingga memudahkan dalam transaksi. Di pegadaian syariah telah menyediakan pesyaratan yang mudah hanya dengan syarat KTP, dalam pelayanan yang cukup baik, kemudian jaminan keselamatan berupa asuransi. Faktor penghambat dan pendukung dalam investasi tabungan emas kemampuan masyarakat membeli masih rendah, sedangkan faktor pendukung nasabah melakukan investasi dengan harga emas yang cenderung naik, cepat dan mudah dicairkan.

Kata Kunci: *investasi, tabungan emas, pegadaian.*

PENDAHULUAN

Perusahaan umum pegadaian adalah satu-satunya badan usaha di Indonesia secara resmi mempunyai izin untuk melaksanakan kegiatan lembaga keuangan berupa pembiayaan dalam bentuk penyaluran dana ke masyarakat atas dasar hukum gadai seperti yang dimaksud dalam kitab undang-undang hukum perdata pasal 1150.¹ Saat ini, sesuai perkembangan waktu, Pegadaian dalam memberikan pinjaman kepada masyarakat tidak hanya melayani kredit gadai saja, tetapi juga jasa keuangan lain, tabungan emas merupakan layanan pembelian dan penjualan emas dengan menggunakan fasilitas titipan dengan harga yang terjangkau.

Pada dasarnya, produk-produk berbasis syariah memiliki karakteristik seperti, tidak memungut bunga dalam berbagai bentuk riba menetapkan uang sebagai alat tukar bukan sebagai komoditas yang diperdagangkan, dan melakukan bisnis untuk memperoleh imbalan atas jasa dan bagi hasil.² Karakteristik tersebut dapat jumpai pada lembaga-lembaga keuangan syariah lembaga tersebut dapat berupa bank dan non bank, bank syariah yang berupa bank umum syariah, bank pembiayaan rakyat syariah (BPRS) sedangkan non bank yaitu, koperasi, asuransi, pegadaian syariah, pasar modal syariah, lembaga wakaf, lembaga keuangan mikro syariah dan lain - lain.

Pegadaian syariah tidak menekankan pada pemberian bunga dari barang yang digadaikan meski tanpa bunga pegadaian syariah tetap memperoleh keuntungan seperti yang sudah diatur oleh Dewan Syariah Nasional yaitu memberlakukan biaya pemeliharaan dari barang yang digadaikan biaya dihitung dari nilai barang bukan dari jumlah pinjaman. Program syariah pegadaian mendapat sambutan positif dari masyarakat dari omset tahun 2006 ini sudah tercapai RP 420 milyar dan pada akhir tahun 2006 ini diprediksikan omset mencapai RP 450 milyar. Bahkan perum pegadaian pusat menurut rencana akan menerbitkan produk baru gadai saham di bursa efek Jakarta paling lambat tahun 2007 manajemen pegadaian melihat adanya prospek pasar yang cukup bagus saat ini untuk gadai saham, bisnis pegadaian syariah tahun 2007 ini cukup berkembang karena masyarakat yang memanfaatkan jasa pegadaian ini cukup besar.

¹ Prof Dr Bustari Muktar, Bank dan lembaga Keuangan Lain (Prenada Media, 2016).

² Nunung Uswatun Habibah, "PERKEMBANGANGADAI EMAS KE INVESTASI EMAS PADA PEGADAIAN SYARIAH," *Amwaluna: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah* 1, no. 1 (February 24, 2017): 81–97, <https://doi.org/10.29313/amwaluna.v1i1.2095>.

Pegadaian sangat dikenal dimasyarakat terkait dengan emas sebagai sumber pembiayaan ini adalah gadai. Produk gadai emas tidak lagi dilihat sebagai sumber pembiayaan tetapi berkembang menjadi produk investasi canggih (menabung emas, cicilan emas, kebun emas) yang berpotensi menghasilkan keuntungan yang jauh lebih besar dibandingkan dengan produk investasi lain seperti tabungan dan deposito pada dunia perbankan dan obligasi, saham atau reksadana di pasar modal. Semula masyarakat sangat terbantu dengan adanya gadai (*rahn*) emas.³ Dari segi nasabah pegadaian syariah terlihat adanya perubahan dimana gadai emas dijadikan sebagai cara untuk memperoleh emas lain dari hasil menggadaikan emas.⁴ Emas yang umumnya beredar di Indonesia yakni logam mulia (emas batangan) salah satu investasi yang *liquid* yang sewaktu-waktu bisa diperlukan dana, bisa diperjual belikan kembali atau digadaikan di pegadaian syariah. Emas yaitu salah satu alternatif investasi yang sangat menguntungkan, nilai investasinya yang tidak terus inflasi, harga yang terus meningkat.

Tabel 1.1
Perkembangan investasi emas di Pegadaian Syariah Kota Singkawang dari tahun 2016-2020

Tahun	Jumlah Nasabah	Nilai investasi (gram)
2016	65	112.13
2017	77	120.16
2018	86	143.18
2019	97	150.17
2020	123	160.17
Jumlah	481	685.81

Sumber : Pegadaian Syariah kota Singkawang.

Berdasarkan dari data tersebut bahwa pada tahun 2016 jumlah nasabah yang menginvestasikan emas berjumlah 65 orang dan nilai investasinya 112.13Gr, selanjutnya pada tahun 2017 jumlah nasabah bertambah sebanyak 12 orang sehingga menjadi 77 orang investasi mengalami kenaikan 120.16 Gr, pada tahun 2018 jumlah nasabah bertambah 9 orang sehingga menjadi 86 orang investasi mengalami kenaikan menjadi 143.18 Gr, pada tahun 2019 jumlah nasabah bertambah 11 orang sehingga menjadi 97 orang investasi mengalami kenaikan menjadi 150.17 Gr, pada tahun 2020 jumlah nasabah bertambah sangat banyak mencapai 26 orang sehingga melonjak sangat tinggi menjadi 123 orang investasi mengalami kenaikan menjadi 160.17Gr. Kesimpulan data yang sudah diperoleh dari tahun 2016-2020 menunjukkan bahwa pertambahan nasabah di ikuti dengan pertambahan investasi.

³ Hamdan Supriono, "ANALISIS STRATEGI PEMASARAN PRODUK TABUNGAN EMAS PT PEGADAIAN (PERSERO) CABANG SYARIAH TERHADAP PENINGKATAN JUMLAH NASABAH (Studi Kasus Pada PT. Pegadaian (Persero) Kantor Cabang Syariah Raden Intan Bandar Lampung)" (Undergraduate, UIN Raden Intan Lampung, 2017), <http://repository.radenintan.ac.id/1586/>.

⁴ Habibah, "PERKEMBANGANGADAI EMAS KE INVESTASI EMAS PADA PEGADAIAN SYARIAH."

Pada tahun 2020 investasi emas mengalami kenaikan yang sangat tinggi bahwa ditengah kondisi ekonomi yang kurang kondusif sebagai dampak dari covid-19 pegadaian tetap mempunyai ketangguhan dalam menghadapi krisis.⁵ Tetapi nasabah yang tetap royal kepada pegadaian, serta terus-menerus memanfaatkan produk dan layanan pegadaian sebagai solusi keuangan yang dihadapi dimasa pandemi. Sementara itu sepanjang tahun 2020 penambahan pendapatan dana sebagai cadangan kerugian tersebut merupakan bagian dari manajemen resiko untuk mengantisipasi kemungkinan terjadinya kerugian dimasa yang akan datang sebagai akibat penurunan kualitas pembiayaan. Selain itu pihak Pegadaian Kota Singkawang telah meluncurkan berbagai produk dan layanan yang membantu masyarakat dalam meningkatkan ketahanan ekonomi di masa pandemi dengan pemotongan harga angsuran di Pegadaian juga terus melakukan transformasi lewat digital sejalan dengan perkembangan teknologi dan kebutuhan masyarakat, sepanjang 2020 menggunakan aplikasi pegadaian digital.

Pegadaian Syariah Kota Singkawang memiliki produk investasi emas yaitu tabungan emas. Tabungan emas adalah layanan pembelian dan penjualan emas dengan fasilitas titipan dengan harga yang terjangkau, layanan ini memberikan kemudahan masyarakat untuk berinvestasi emas meskipun memiliki tabungan bukan berarti nasabah harus menyetor emas melainkan menyetor uang untuk digantikan menjadi emas. Adapun kelebihan dari tabungan emas adalah pegadaian tabungan emas tersedia di Pegadaian Syariah Kota Singkawang, pembelian emas dengan harga yang terjangkau tidak perlu modal yang besar (mulai dari berat 0,001 gram) mudah dan cepat dicairkan untuk memenuhi kebutuhan dana, *alternatif* investasi yang aman untuk menjaga portofolio asset.

Emas menjadi salah satu primadona investasi yang tak pernah sepi peminat,⁶ masyarakat memiliki keyakinan dan juga percaya yang cukup tinggi terhadap ke stabilan harga emas sehingga cukup aman untuk dijadikan sebagai investasi. Harga emas yang cenderung stabil sepanjang tahun dan cocok untuk dijadikan sebagai investasi jangka pendek maupun jangka panjang. Sebab investasi emas bisa dilakukan dalam banyak bentuk sekaligus seperti emas batangan, perhiasan atau bahkan tabungan di Pegadaian Kota Singkawang.

Masyarakat Kota Singkawang saat ini sangat antusias dengan investasi emas karena masyarakat akan pentingnya investasi emas atau menabung emas, mayoritas dari mereka memilih investasi emas untuk tujuan mengamankan kekayaannya, untuk mendapatkan keuntungan yang besar, dan mempertahankan nilai beli dimasa depan. Selain itu nilai emas tidak terpengaruh inflasi dengan guncangan ekonomi dari tahun ke tahun harga emas terus meningkat, ditambah lagi dengan tingginya likuiditas emas sehingga mudah dijual ketika masyarakat membutuhkan dana secara cepat. Hal ini tentunya menjadi peluang yang sangat bagus bagi lembaga keuangan

⁵ Rd Solehudin, *ENTREPRENEUR DINAMIKA SOSIAL EKONOMI BISNIS KOS DI PERKOTAAN*, 2022.

⁶ M. Amir Rais, "Analisis Mekanisme Penetapan Harga Pada Pembuatan Emas Menurut Perspektif Hukum Islam (Studi Kasus Pada Toko Mas Keuchik Leumiek)" (skripsi, UIN Ar-Raniry Banda Aceh, 2018), <https://library.ar-raniry.ac.id/>.

dalam menciptakan produk baru pada lingkup investasi emas. Salah satu lembaga keuangan yang mampu memanfaatkan peluang tersebut di Pegadaian Syariah Kota Singkawang.

METODE PENELITIAN

Metode penelitian menjelaskan rencana dan prosedur pelaksanaan penelitian yang dilakukan peneliti untuk memperoleh jawaban yang sesuai dengan pertanyaan peneliti atau tujuan penelitian. Pendekatan penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif yang bersifat deskriptif.⁷ Data yang terkumpul berbentuk kata-kata dan gambar. Data yang terkumpul setelah dianalisis selanjutnya dideskripsikan sehingga mudah dipahami oleh orang lain. Sedangkan Jenis penelitian yang di gunakan adalah penelitian lapangan (*field research*), yaitu studi mendalam tentang konteks situasi saat ini dan interaksi kelompok sosial, individu, kelompok lembaga dan masyarakat.

Teknik dan alat pengumpulan data menggunakan Observasi, wawancara, dan dokumentasi yang di lakukan langsung dengan pihak-pihak Pegadaian Syariah Kota Singkawang.⁸

PEMBAHASAN

1. Bagaimana investasi tabungan emas di Pegadaian Syariah Kota Singkawang?

a) Promosi

Promosi adalah sarana untuk mengkomunikasikan informasi tentang produk mereka dan mempengaruhi konsumen untuk membelinya, promosi sebagai upaya memperkenalkan produk dan jasa agar bisa dikenal dan diterima publik. Promosi dipandang oleh konsumen sebagai aspek sosial dan fisik dari lingkungan yang dapat mempengaruhi tanggapan konsumen disamping perilaku nyata mereka. Sistrangrum menjelaskan tujuan promosi adalah empat hal yaitu memperkenalkan diri, membujuk, modifikasi dan membentuk tingkah laku serta mengingatkan kembali produk dan perusahaan yang bersangkutan. Secara efektif yang mempengaruhi konsumen untuk membeli produk atau jasa yang ditawarkan.⁹

Investasi tabungan emas di Pegadaian Syariah Kota Singkawang ini sangatlah membantu masyarakat dalam perekonomian karena nilai jual emas bertahan dan setiap tahun nya pasti naik dan nilai jual emas tetap ada walaupun kita berada di daerah yang bisa dikatakan jauh dari perkotaan. Selain itu di Pegadaian Syariah Kota Singkawang mempromosikan tabungan emas telah berjalan lancar dengan melalui brosur, spanduk atau sosial media internet dapat menjangkau masyarakat lebih luas.

b) Penetapan

Harga produk tidak begitu saja dapat ditetapkan apabila ditetapkan terlalu tinggi, bisa jadi membuat jumlah penjualan menurun. Namun apabila harga ditetapkan terlalu rendah bisa jadi tidak menutup sejumlah biaya yang telah dikeluarkan oleh pihak pegadaian. Untuk itu dalam menentukan harga produk pemasaran memerlukan suatu strategi tertentu, langkah

⁷ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D / Sugiyono*, 1st ed. (Bandung: Alfabeta, 2014), <https://opac.perpusnas.go.id/DetailOpac.aspx?id=911046>.

⁸ Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D*

⁹ Basu Swastha DH, *Manajemen penjualan* (BPFE, 1989).

penentuan kebijakan harga, dimulai dengan pemilihan tujuan penetapan harga memperkirakan demand/penawaran. Mengestimasi biaya adalah menganalisis biaya, harga, dan penawaran pesaing memilih metode harga dan akhirnya memilih harga final.

Tujuan penetapan harga ini apabila perusahaan telah memilih pasar sasaran dan promosi pasarnya, maka strategi pemasarannya termasuk keputusan harga menjadi mudah ditetapkan. Misal perusahaan ingin menawarkan produk yang ada bagi semua kalangan dengan harga yang rendah dan promo maka perusahaan tersebut dapat menawarkan produk dengan harga yang rendah. Setiap kemungkinan harga akan memiliki pengaruh yang berbeda pada berbagai tujuan.

Investasi tabungan emas di Pegadaian Syariah Kota Singkawang ini sangatlah membantu masyarakat dalam perekonomian dengan memberikan potongan harga dan memberikan harga yang murah kepada nasabah sehingga nasabah banyak menginvestasikan emas dengan tujuan menabung untuk masa yang mendatang nantinya. Investasi tabungan emas di Pegadaian Syariah Kota Singkawang tidak menetapkan jumlah emas yang diinvestasikan, nasabah hanya diharuskan untuk memenuhi saldo minimal 0,1 gram di saat pembukaan rekening selanjutnya mengikuti harga yang telah ditawarkan lihat lampiran 7 gambar no 6.

c) Keuntungan

Sifatnya yang mudah dicairkan menjadi keuntungan yang cukup dalam berinvestasi emas pasalnya bentuk dan jenis investasi lainnya memiliki kecenderungan sifat yang lebih sulit dicairkan atau hanya dapat diklaim pada saat tertentu saja, berbeda halnya dengan investasi emas yang memberikan keleluasaan bagi para pemegang investasi ini untuk dapat mencairkannya dalam bentuk uang tunai dan juga bisa dicairkan dalam bentuk barang dengan cara yang relatif singkat serta lebih fleksibel dari pada jenis investasi lainnya.

Investasi tabungan emas di Pegadaian Syariah Kota Singkawang sangat menguntungkan bagi nasabah sehingga peminatnya meningkat menginvestasikan emasnya hanya dengan syarat KTP, dan jam kerjanya mulai dari jam 08.00- 15.00 sampai selesai di Pegadaian jam operasional dari hari senin-jumat pelayanannya, nasabah bisa juga melakukan transaksi melalui aplikasi pegadaian digital sehingga memudahkan dalam transaksi. Setiap nasabah yang berinvestasi emas di Pegadaian Syariah Kota Singkawang telah di asuransikan ke ACA Syariah Amanah Gita asuransi ini tujuannya untuk menjamin keselamatan nasabah dalam bertaransaki.

2. Apa faktor penghambat dan pendukung dalam investasi tabungan emas di Pegadaian Syariah Kota Singkawang

a. Faktor penghambat dalam pegadaian syariah sebagai berikut :

Kemampuan masyarakat masih rendah sehingga kenaikan nilai asset emas yang dimiliki akan berpengaruh terhadap transaksi, dengan cara bertransaksi dalam tabungan emas atau investasi semangkin tinggi nilai investasi emas anda sering menambah jumlah nilai untuk emas yang anda miliki potensi untuk mendapatkan nilai asset yang tinggi juga semangkin besar. Di dalam tabungan emas maka besar juga kemungkinan nilai asset namun sebaliknya jika terhitung pasif maka keuntungan investasi emas yang akan sulit untuk tercapai maka dari itu memiliki tabungan emas lebih

sering dilihat menguntungkan. Kemampuan daya beli masyarakat masih sangat tinggi di banding konsumtif tapi rendah di bidang investasi, masyarakat hanya memperlakukan emas hanya untuk pemakaian dalam bentuk cincin, kalung, gelang, anting, dan lain-lain.

b. Faktor pendukung dalam menginvestasikan emasnya

Sebagaimana yang diketahui sebelumnya keuntungan dari memiliki tabungan emas adalah nilai emas yang dimiliki cenderung naik dari tahun ke tahunnya. Salah satu faktor harga emas yang cenderung naik didalam tabungan emas salah satunya karena adanya permintaan dan penawaran pada pasar yang jelas, emas sebagai komoditas tidak hanya berperan sebagai instrumen investasi namun juga untuk melengkapi gaya hidup maka ketika transaksi emas masih terus berjalan naik dan resiko harga emas turun dalam investasi emas Pegadain Syariah Kota Singkawang memeralukan harga sesuai pasar, pasar yang berlaku bila angsuran bisa naik kedalam harga emas akan meningkat jika harga emas turun maka angsuran akan turun dan oleh sebab itu disetiap brosur yang disebarakan selalu mencantumkan harga emas berlaku harian dan dapat berubah setiap saat.

c. Faktor pendukung menginvestasikan terhadap emas

Pegadain Kota Singkawang ini cukup berpengaruh keharga sehingga orang yang menginvestasikan emas harga tersebut terus meningkat pertahun nya sehingga tidak merugikan nasabah yang berinvestasi emas di Pegadain Syariah Kota Singkawang sehingga harga emas dipasar kalau nasabah sudah mendapatkan emasnya jika ingin menjualnya ke pasar akan mendaptkan harga yang tinggi.

Keuntungan lain yang bisa dirasakan dalam memiliki tabungan emas adalah mencairkan atau mengonversikan emas ke dalam bentuk uang tunai secara mudah. Sifat investasi yang menyerupai tabungan emas membuat mudah dicairkan asset yang ada didalam tabungan emas menjadi uang tunai baik bentuk uang atau barang. salah satu jenis logam mulia saat ini masih diakui keabsahannya diseluruh dunia hal ini disebut juga membantu pencairan asset emas menjadi lebih mudah.

d. Faktor pendukung menginvestasikan emasnya di Pegadain Syariah Kota Singkawang

Bahwa dalam pencairan mudah dan dapat dicairkan kapan saja kalau nasabah perlu atau darurat ingin mengambil emas dan dijadikan dalam bentuk uang atau barang tergantung nasabah yang ingin memerlukannya nasabah tidak menunggu lama lama lagi untuk mengambilnya di Pergadain Syariah Kota Singkawang ini.

PENUTUP

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan dapat disimpulkan bahwa:

1. Investasi tabungan emas promosi sudah berjalan dengan baik melalui media cetak seperti brosur, spanduk dan media elektronik media sosial. Penetapan saldo minimal 0, 1 gram di saat pembukaan rekening. Keuntungan yang disediakan selain persyaratan yang mudah, pelayanan yang baik, kemudian jaminan keselamatan berupa asuransi.

2. faktor penghambat dan pendukung dalam investasi tabungan emas
Kemampuan masyarakat membeli masih rendah, faktor mendukung nasabah melakukan investasi harga emas cenderung naik, cepat dan mudah dicairkan Nasabah melakukan investasi tabungan emas dengan menggunakan aplikasi yang disiapkan oleh pihak pegadaian agar nasabah mudah dalam transaksi online seperti aplikasi pegadaian digital.

DAFTAR PUSTAKA

- Habibah, Nunung Uswatun. “PERKEMBANGANGADAI EMAS KE INVESTASI EMAS PADA PEGADAIAN SYARIAH.” *Amwaluna: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah* 1, no. 1 (February 24, 2017): 81–97. <https://doi.org/10.29313/amwaluna.v1i1.2095>.
- Muktar, Prof Dr Bustari. *Bank dan lembaga Keuangan Lain*. Prenada Media, 2016.
- Rais, M. Amir. “Analisis Mekanisme Penetapan Harga Pada Pembuatan Emas Menurut Perspektif Hukum Islam (Studi Kasus Pada Toko Mas Keuchik Leumiek).” Skripsi, UIN Ar-Raniry Banda Aceh, 2018. <https://library.ar-raniry.ac.id/>.
- Solehudin, Rd. *ENTREPRENEUR DINAMIKA SOSIAL EKONOMI BISNIS KOS DI PERKOTAAN*, 2022.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D / Sugiyono*. 1st ed. Bandung: Alfabeta, 2014. <https://opac.perpusnas.go.id/DetailOpac.aspx?id=911046>.
- Supriono, Hamdan. “ANALISIS STRATEGI PEMASARAN PRODUK TABUNGAN EMAS PT PEGADAIAN (PERSERO) CABANG SYARIAH TERHADAP PENINGKATAN JUMLAH NASABAH (Studi Kasus Pada PT. Pegadaian (Persero) Kantor Cabang Syariah Raden Intan Bandar Lampung).” Undergraduate, UIN Raden Intan Lampung, 2017. <http://repository.radenintan.ac.id/1586/>.
- Swastha DH, Basu. *Manajemen penjualan*. BPFE, 1989.