

**ANALISIS PERSEPSI HARGA DAN PERSEPSI MARGIN
PEMBIAYAAN EMAS MAHASISWA FEBI UIN TERHADAP
MINAT PEMBIAYAAN EMAS
(Studi Kasus pada BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri cabang
Yogyakarta)**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA/MAGISTER DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH :

Yan Adnan Ferindra

14820093

PEMBIMBING:

JOKO SETYONO, SE., M.Si.

NIP. 19730702 200212 003

**PRODI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2018**



PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-2171 /Un.02/DEB/PP.00.9/08/2018

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS PERSEPSI HARGA EMAS DAN MARGIN
PEMBIAYAAN EMAS MAHASISWA FEBI UIN
TERHADAP MINAT PEMBIAYAAN EMAS (Studi Kasus
pada BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri cabang
Yogyakarta)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Yan Adnan Ferindra
Nomor Induk Mahasiswa : 14820093
Telah diujikan pada : **Semin**, 20 Agustus 2018
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang

Joko Setyono, S.E., M.Si.
NIP. 19730702 2002 12 1 003

Penguji I

Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag.
NIP. 19641112 199203 1 006

Penguji II

Rosvid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si.
NIP. 19880524 201503 1 010

Yogyakarta, 20 Agustus 2018
UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
DEKAN

Dr. H. Syaifiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Surat Persetujuan Skripsi/Tugas Akhir

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga

Di Yogyakarta

Assalamualaikum wr. wb,

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Yan Adnan Ferindra

NIM : 14820093

Sepester : 8 (Delapan)

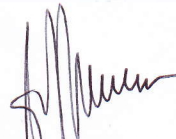
Judul : **“Analisis Persepsi Harga Emas dan Persepsi Margin Pembiayaan Emas Mahasiswa FEBI UIN Terhadap Minat Pembiayaan Emas (Studi Kasus pada BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri Cabang Yogyakarta)”**

Sudah dapat diajukan kepada Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi/tugas akhir Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih. Wassalamu'alaikum. Wr. Wb.

Yogyakarta, 14 Agustus 2018

Pembimbing



Joko Setyono, SE., M.Si.

NIP. 19730702 200212 003

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yan Adnan Ferindra

NIM : 14820093

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Persepsi Harga Emas dan Persepsi Margin Pembiayaan Emas Mahasiswa FEBI UIN Terhadap Minat Pembiayaan Emas (Studi Kasus pada BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri Cabang Yogyakarta)” sepenuhnya merupakan karya saya sendiri, bukan duplikasi dari karya orang lain, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang telah dirujuk pada daftar pustaka sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila ditemukan adanya pelanggaran ataupun penyimpangan dari aturan yang berlaku.

Yogyakarta, 14 Agustus 2018

Penyusun



Yan Adnan Ferindra

NIM. 14820093

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yan Adnan Ferindra

NIM : 14820093

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-Exclusive Royalty-Fee Right) kepada Universitas Islam Negeri Yogyakarta atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Analisis Persepsi Harga Emas dan Persepsi Margin Pembiayaan Emas Mahasiswa FEBI UIN Terhadap Minat Pembiayaan Emas (Studi Kasus pada BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri Cabang Yogyakarta)”

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 14 Agustus 2018

Yang menyatakan



Yan Adnan Ferindra

NIM. 14820093

HALAMAN MOTTO

MOTTO

"Dan Allah bersama orang-orang yang sabar."--(QS. Al-Anfal: 66)

"Berlomba-lombalah dalam kebaikan."--(QS. Al-Baqarah:148)

"Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi manusia" (HR. Ahmad, ath-Thabrani, ad-Daruqutni. Hadits ini dihasankan oleh al-Albani di dalam *Shahihul Jami'* no:3289

"Ketahuilah, bahwa Anda sendiri adalah keajaiban. Dan percayalah bahwa Anda dapat membuat keajaiban dengan berpikir, berdoa, percaya dan membantu orang lain." Adolf Hitler

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan kepada:

Kedua Orang Tuaku Tercinta:

(Bapak Tirta Hadi dan Ibu Christina Retna Handayani)

Saudaraku Tersayang:

(Perdana Sigit Nugroho)

**dan Semua Keluarga Besar dan Teman-teman Penulis yang Sudah
Memberikan Dukungan, Motivasi dan Do'a Penuh Sehingga Skripsi Ini
Dapat terselesaikan.**

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang. Alhamdulillah, segala puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan kemudahan yang diberikan oleh-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada sahabat serta pengikutnya yang selalu istiqomah mengikuti ajarannya.

Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak sedikit hambatan serta kesulitan yang penulis hadapi. Namun berkat kesungguhan hati dan kerja keras serta dorongan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung ataupun tidak langsung, sehingga membuat penulis tetap bersemangat dalam menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Yudian Wahyudi, M.A, Ph.D selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Joko Setyono S.E., M.Si selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah sekaligus Dosen Pembimbing Skripsi penulis yang dengan sabar telah memberikan banyak masukan dan saran-saran sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.
4. Bapak M. Arsyadi Ridha, S.E., M.Sc. selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Seluruh Dosen dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, yang telah mentransfer ilmunya dengan ikhlas kepada penulis, serta para petugas perpustakaan yang telah meminjamkan buku-buku yang diperlukan oleh penulis sebagai bahan referensi.

6. Kedua orang tuaku tercinta dan tersayang, Bapak Tirta Hadi dan Ibu Christina Retna Handayani, yang dengan tulus selalu mendo'akan, memberikan motivasi baik materil maupun nonmaterial kepada penulis, sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini. Semoga Allah selalu memberikan perlindungan untuk Ibu dan Bapak, dibawah berkah sayangNya. Aamiin.
7. Saudaraku Perdana Sigit Nugroho, terimakasih atas doa dan motivasinya. Semoga Allah SWT selalu memberikan perlindungan untuk saudaraku.
8. Teman-teman Perbankan Syariah 2014, khususnya Perbankan Syariah D yang akan selalu kukenang, terimakasih atas kebersamaan, perhatian dan kebaikan teman-teman. Kalian tidak akan pernah terlupakan.
9. Teman-teman "Budi Squad" Fitri Budi, Septi Budi, Okta Budi, Diana Nurci, Bapak Hari Munahar terimakasih atas bantuan dan dukungannya.
10. Teman terbaikku Fitri Budi Maryati. Semoga kita bisa mencapai kesuksesan bersama.
11. Semua pihak yang secara langsung ataupun tidak langsung turut membantu dalam penulisan skripsi ini. Semoga Allah membalas kebaikan kalian semua.

Yogyakarta, 14 Agustus 2018
Hormat saya,

Yan Adnan Ferindra

NIM. 14820093

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	S'	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H.	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z'	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	S.	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D.	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	T.	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	Z.	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef

ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	W
ها	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Ta' Marbuttah*

Semua *ta' marbuttah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti *shalat*, *zakat*, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karamah al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

—	Fathah	Ditulis	A
—	Kasrah	Ditulis	I
—	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. Fathah + ya' mati	Ditulis	A
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. Dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. Fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنَشْكُرَكُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآن	Ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الْقِيَاس	Ditulis	<i>al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

السَّمَاء	Ditulis	<i>as-Sama'</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذَوَالْفُرُوضِ	Ditulis	<i>zawi al-furud</i>
أَهْلَالِلسُّنَّةِ	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosa kata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadits, mazhab, syariat, lafaz.
2. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku *al-Hijab*.
3. Nama pengantar yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh.
4. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.

DAFTAR ISI

PENGESAHAN TUGAS AKHIR	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	x
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
ABSTRAK	xix
ABSTRACT	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Manfaat penelitian	8
D. Sistematika Penulisan	8
E. Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	11
A. Telaah Pustaka	11
B. Landasan Teori	12
1. Perilaku Konsumen	12
2. Perilaku Konsumen Perspektif Syariah	14
3. Teori Tindakan Beralasan	17
4. Minat	19
5. Pandangan Islam Tentang Minat	22
6. Persepsi	24
7. Murabahah	29
8. Margin	40
9. Batasan dan Kriteria Penentuan Margin dalam Islam	44
10. Harga Jual	47
11. Penetapan Harga Menurut Pandangan Islam	51
12. Kerangka Konseptual	55

13. Pengembangan Hipotesis	56
BAB III METODE PENELITIAN.....	58
A. Jenis dan Sifat Penelitian	58
B. Populasi dan Sampel	58
C. Teknik Pengumpulan Data	61
D. Uji Instrumen Data	61
E. Teknik Analisis Data.....	64
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	67
A. Analisis Deskriptif Responden.....	67
B. Analisis Kuantitatif	69
1. Hasil Instrumen Uji Penelitian	69
2. Uji Hipotesis	76
C. Pembahasan dan Implikasi.....	78
BAB V PENUTUP.....	82
A. Kesimpulan	82
B. Keterbatasan penelitian	82
C. Saran.....	83
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN.....	i

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Kelembagaan dan Kinerja Perbankan Syariah	3
Tabel 1.2 Penyaluran Pembiayaan Emas.	4
Tabel 4.1 Klarifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.	67
Tabel 4.2 Klarifikasi Responden Berdasarkan Semester.	68
Tabel 4.3 Klarifikasi Responden Berdasarkan Uang Saku.	68
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas.....	69
Tabel 4.5 Hasil Uji Realibilitas.....	70
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas	71
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas dengan <i>Variance Inflation Factor</i> (VIF)...	72
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Glejser	73
Tabel 4.9 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	75
Tabel 4.10 Hasil Uji F	76
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	77
Tabel 4.12 Hasil Uji t	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Theory Reasoned Action</i>	17
Gambar 2.2 Pembiayaan Murabahah	39
Gambar 2.3 Kerangka Konseptual	56
Gambar 4.1 <i>Scatterplot</i>	74



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh variabel harga jual dan margin terhadap variabel persepsi mahasiswa terhadap minat pembiayaan emas perbankan syariah. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif deskriptif. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa semester enam dan telah menempuh mata kuliah manajemen investasi syariah dengan pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Teknik pengumpulan data menggunakan angket/kuesioner dengan total sampel 86 responden. Uji validitas instrumen menggunakan rumus *Pearson Correlation*. Reliabilitas instrumen menggunakan rumus *Alpha Cronbach*. Uji prasyarat analisis yang digunakan adalah uji normalitas, multikolinieritas, dan heteroskedastisitas. Analisis data menggunakan teknik analisis regresi linier berganda. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan Harga jual dan Tingkat Margin berpengaruh signifikan terhadap minat pembiayaan emas di BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri Cabang Yogyakarta. Hasil secara parsial menunjukkan bahwa variabel harga jual dan tingkat margin berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa terhadap pembiayaan emas di BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri Cabang Yogyakarta.

Kata Kunci: *Harga, Margin, Persepsi, Pembiayaan Emas.*

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of selling price and margin variables on student perceptions variables on interest in Islamic banking gold financing. This study uses a descriptive quantitative approach. The population in this study were sixth semester students and had taken Islamic investment management courses with sampling using purposive sampling method. Data collection techniques using questionnaires / questionnaires with a total sample of 86 respondents. Test the validity of the instrument using the Pearson Correlation formula. Instrument reliability uses the Alpha Cronbach formula. The analysis prerequisite test used is the test for normality, multicollinearity, and heteroscedasticity. Data analysis using multiple linear regression analysis techniques. The results of this study indicate that simultaneous selling prices and margin levels have a significant effect on interest in gold financing in BNI Syariah and Bank Syariah Mandiri Yogyakarta branches. The partial results show that the variable selling price and margin level have a significant effect on student interest in gold financing in BNI Syariah and Yogyakarta Syariah Mandiri Branch.

Keywords:*Price, Margin, Perceptions, Gold Financing.*

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Syariah Islam sebagai suatu syariah yang dibawa oleh Rasul terakhir, mempunyai keunikan tersendiri. Syariah ini bukan hanya menyeluruh atau komprehensif, tetapi juga universal. Karakter ini sempurna karena tidak ada syariah lain yang datang untuk menyempurnakannya. Komprehensif berarti syariah Islam merangkum seluruh aspek kehidupan baik ritual (ibadah) maupun sosial (Muamalah). Sedangkan universal berarti syariah Islam dapat digunakan serta diterapkan dalam kehidupan sehari-hari, setiap waktu bahkan sampai hari akhir nanti. (Antonio, 2001 : 120).

Salah satu kegiatan muamalat yang berperan penting dalam kehidupan bermasyarakat adalah sektor ekonomi. Kegiatan usaha yang paling dominan, sangat dibutuhkan keberadaannya dan sebagai mesin pembangunan ekonomi suatu negara adalah kegiatan usaha lembaga perbankan. Namun banyak kalangan yang melihat bahwa Islam itu tidak berurusan dengan bank dan sektor keuangan lain, karena adanya dunia putih dan dunia hitam yang penuh dengan tipu daya dan kecurangan yang membuat beberapa cendekiawan dan ekonom melihat Islam dengan system dan tatanan normatifnya sebagai faktor penghambat pembangunan. Bahkan penganut paham liberalisme dan pragmatisme menilai bahwa kegiatan ekonomi dan keuangan akan semakin meningkat dan berkembang bila

dibebaskan dari nilai dan rambu Ilahi. Namun pemikiran di atas dapat dibantah bahwa pemikiran tersebut salah total dengan terjadinya krisis ekonomi yang melanda Indonesia dan Asia khususnya, dan ketidakseimbangan ekonomi global pada umumnya dengan tidak adanya nilai Ilahiyah yang melandasi operasional perbankan dan lembaga keuangan lainnya. Dengan bukti pula yaitu adanya 63 bank sudah ditutup, 14 bank telah di-*take over*, dan 9 bank harus direkapitalisasi dengan biaya ratusan triliun rupiah. (Antonio, 2001 : viii)

Sistem ekonomi Islam sudah mulai dipakai pemerintah Indonesia ditandai dengan munculnya berbagai macam lembaga keuangan syariah di Indonesia seperti Perbankan Syariah, Pegadaian Syariah, Asuransi Syariah dan lembaga keuangan syariah lainnya. Dari sekian banyak Lembaga Keuangan Syariah yang dapat kita jumpai pada saat ini seperti yang sudah dipaparkan peneliti di atas, salah satunya adalah Perbankan Syariah. Perbankan syariah dalam peristilahan internasional dikenal sebagai *Islamic Banking* atau juga disebut dengan *interest-free Banking*. Bank syariah pada awalnya dikembangkan sebagai suatu respon dari kelompok ekonom dan praktisi perbankan Muslim yang berupaya mengakomodasi desakan dari berbagai pihak yang menginginkan agar tersedia jasa transaksi keuangan yang dilaksanakan sejalan dengan nilai moral dan prinsip Syariah Islam. (Muhammad, 2002: 13).

Perkembangan perbankan saat ini sangat baik, dibuktikan dengan sudah adanya 13 Bank Umum Syariah (Selanjutnya disingkat BUS), 21 Unit

Usaha Syariah (Selanjutnya disingkat UUS) dan 167 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (Selanjutnya disingkat BPRS) hingga februari 2018. Pada awalnya, masyarakat mengenal Bank Syariah sebagai sebuah lembaga keuangan yang fungsinya untuk menyimpan tabungan dan memberikan pembiayaan terhadap masyarakat. Namun saat ini bank tidak hanya untuk menyimpan uang/ tabungan namun juga untuk kegiatan keuangan yang lain. Dewasa ini masyarakat cerdas dalam mengelola pendapatan dan keuangan agar dapat tepat guna sesuai dengan peruntukannya kelak. Inilah yang mendasari selain menabung, masyarakat juga memikirkan bagaimana nantinya hasil pendapatan yang diperoleh selain untuk memenuhi kebutuhan jangka pendek seperti memenuhi kebutuhan primer, juga merencanakan bagaimana memenuhi kebutuhan lainnya baik kebutuhan jangka menengah maupun jangka panjang. Salah satu hal yang dapat dilakukan adalah dengan berinvestasi. (Gunawan: 2012).

Tabel 1.1
Perkembangan Kelembagaan dan Kinerja Perbankan Syariah
Indonesia

Indikator	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
BUS	2	2	2	2	3	3	3	3	5	6	11	11	11	11	12
UUS	3	3	6	8	15	19	20	26	27	25	23	24	24	23	22
BPRS	79	81	83	84	88	92	105	114	131	138	150	155	158	163	163
Jaringan Kantor	146	182	229	337	443	550	693	802	1.069	1.258	1.763	2.101	2.663	2.990	2.910
Aset (miliar)	1.790	2.719	4.045	8.152	15.803	21.502	27.618	37.754	49.555	66.090	97.519	145.467	195.018	242.276	272.343
DPK (miliar)	1.029	1.806	2.918	5.910	12.129	15.933	21.193	28.730	36.852	52.271	76.036	115.415	147.512	183.534	217.858
PYD (miliar)	1.271	2.050	3.277	5.723	11.821	15.648	21.060	28.837	38.195	46.886	68.181	102.655	147.505	184.122	199.330

Dengan berkembangnya bank syariah dan diperlukannya sumber daya manusia yang sesuai beberapa institusi mulai membuka program studi yang terkait dengan bank syariah. Seperti halnya UIN Sunan Kalijaga yang memiliki program studi perbankan syariah sejak tahun 2012 yang termasuk dalam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Terhitung sejak Februari 2018 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam ini memiliki total 1779 mahasiswa yang terbagi menjadi empat program studi, yaitu: Perbankan Syariah, Manajemen Keuangan Syariah, Ekonomi Syariah, dan Akuntansi Syariah. Jumlah mahasiswa prodi perbankan syariah semester dua sebanyak 138 mahasiswa, semester empat sebanyak 141 mahasiswa, semester enam sebanyak 173 mahasiswa, dan semester delapan sebanyak 158 mahasiswa.

Investasi dapat dilakukan dengan banyak cara, seperti yang kita ketahui yaitu investasi pada Pasar Modal yang di dalamnya terdapat surat berharga seperti saham, reksadana, obligasi, serta surat berharga lainnya. Adapula investasi lain berupa deposito, investasi pada valuta asing seperti dollar, dan dewasa ini telah muncul adanya investasi melalui logam mulia seperti emas. Investasi dalam bentuk uang atau tabungan memiliki beberapa kekurangan dari pada logam mulia emas.

Tabel 1.2

Penyaluran Pembiayaan Emas

Nama Bank	2016	2017
Bank Syariah Mandiri	1,69 triliun rupiah	2,1 triliun rupiah
BNi Syariah	1,18 triliun rupiah	1,003 triliun rupiah

Sumber: CNN Indonesia

Pada tahun 2016 Bank Syariah Mandiri tercatat menyalurkan produk pembiayaan cicil emas sebesar 1,69 triliun rupiah. Sedangkan pada tahun 2017 Bank Syariah Mandiri tercatat menyalurkan produk pembiayaan cicil emas sebesar 2,1 triliun rupiah, hal tersebut mengalami peningkatan sebesar 24% dibanding tahun sebelumnya. Sedangkan untuk produk cicil emas iB Hasanah BNI Syariah pada tahun 2016 sebesar 1,18 triliun rupiah. Pada tahun 2017 sebesar 1,003 triliun rupiah, hal tersebut mengalami penurunan sebesar 15% dibanding tahun sebelumnya.

Investasi khususnya dalam bentuk logam mulia emas lebih menguntungkan dibandingkan dengan investasi uang. Selain dari inflasi yang terus terjadi setiap tahunnya hingga mencapai 10% pertahun, faktor lainnya adalah hasil dari investasi dana yang dilakukan. Target setiap orang ketika melakukan investasi tentu saja selalu di atas angka inflasi yang terjadi agar pertumbuhan dana yang diinvestasikan tidak kalah cepat dengan kenaikan inflasi yang terjadi. Inilah permasalahan lain yang muncul, yaitu ketidakpastian inflasi dan ketidakpastian hasil investasi. (Iqbal, 2009 : 16).

Nilai tukar rupiah dibandingkan nilai mata uang kertas lain saja cenderung melemah atau mengalami penurunan. Jika dibandingkan dengan harga emas yang cenderung terus mengalami kenaikan, maka investasi pada logam mulia emas kemungkinan besar akan lebih menguntungkan. Adapula beberapa bukti sejarah dalam Al-Qur'an yang mengatakan dan dapat menguatkan pernyataan bahwa harga emas (Dinar) dan perak (Dirham)

adalah tetap, sedangkan mata uang lain akan terus mengalami penurunan. Telah dijelaskan pada surat Al-Kahfi ayat 9.

أَمْ حَسِبْتَ أَنَّ أَصْحَابَ الْكَهْفِ وَالرَّقِيمِ كَانُوا مِنْ آيَاتِنَا عَجَبًا¹

Maka dari itu bisa dikatakan bahwa investasi uang kurang menguntungkan karena uang terpengaruh oleh inflasi dan fungsi atau nilai tukar serta nilai daya belinya semakin lama semakin menurun. Sedangkan investasi emas dari zaman Rasulullah sampai sekarang tidak berubah dan tidak terpengaruh oleh inflasi sehingga, yang berubah hanyalah daya beli emas dengan menggunakan uang kertas. Sehingga dapat disimpulkan bahwasanya investasi emas lebih menguntungkan dibandingkan investasi uang. Mayoritas penduduk Indonesia sudah mengenal investasi emas, karena tidak sulit, dapat dilakukan oleh semua lapisan masyarakat, mudah dibeli dan investasi emas ini termasuk investasi yang aman, karena harga emas cenderung stabil bahkan mengalami kenaikan serta investasi emas bukan spekulasi karena investasi emas adalah investasi jangka panjang.

Investasi emas biasanya dilakukan dengan membeli sebuah emas sesuai dengan modal yang kita miliki, dapat berupa emas perhiasan, emas lantakan atau koin emas. Emas tersebut kemudian disimpan beberapa saat. Ketika harga emas naik, maka emas tersebut dijual. Selisih harga pembelian dan penjualan itu adalah keuntungan dari investasi ini. Ada beberapa macam

¹ Artinya: "Apakah engkau mengira bahwa orang yang mendiami gua, dan (yang mempunyai) raqim itu, termasuk tanda-tanda (kebesaran) Kami yang menakjubkan?" (Q.S. Al-Kahfi ayat 9)

penjualan emas yang dilakukan di Indonesia yakni: pertama, emas dalam bentuk batangan dan dalam bentuk koin emas. Emas yang dijual dalam bentuk batangan ini sudah banyak kita temui di beberapa perusahaan dan juga pada Industri Perbankan di Indonesia dengan harganya relatif sama karena mengikuti harga emas dunia. Sedangkan Emas dalam bentuk koin merupakan investasi koin emas yang sebenarnya relatif sama dengan investasi emas batangan, hanya saja yang membedakan adalah jika memiliki koin emas kuno maka harganya akan lebih mahal.

Kedua, emas dalam bentuk perhiasan. Ini mempunyai dua fungsi yaitu sebagai perhiasan dan sebagai investasi. Pembelian perhiasan emas harganya lebih mahal karena ditambah biaya produksi pembuatan perhiasannya yang tinggi oleh perusahaan penjual emas dalam bentuk perhiasan, namun ketika dijual kembali akan mengalami penurunan harga karena hanya dinilai melalui beratnya. Banyak masyarakat yang sudah menggunakan investasi emas sebagai alternatif yang menjanjikan. Namun perlu kita ketahui bagaimanakah prospek investasi emas khususnya melalui produk pembiayaan BSM Cicil Emas dan BNI Emas iB Hasanah

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang sudah dipaparkan di atas, permasalahan yang akan dikaji antara lain:

1. Bagaimanakah pengaruh persepsi harga jual terhadap minat pembiayaan emas di perbankan syariah ?

2. Bagaimanakah pengaruh persepsi margin terhadap minat minat pembiayaan emas di perbankan syariah?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang dipaparkan, tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk menjelaskan pengaruh persepsi harga jual terhadap minat mahasiswa dalam memilih pembiayaan emas di perbankan syariah.
2. Untuk menjelaskan pengaruh persepsi margin terhadap minat mahasiswa dalam memilih pembiayaan emas di perbankan syariah.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dalam penelitian ini adalah:

1. Memberikan pemahaman, pengetahuan, dan wawasan yang mendalam bagi peneliti maupun pembaca mengenai bagaimanakah pengaruh margin dan harga jual terhadap minat dalam memilih pembiayaan emas di perbankan syariah.
2. Diharapkan mampu memberikan tambahan informasi bagi marketing-marketing lembaga keuangan mikro syariah mengenai perilaku, minat dan persepsi nasabah atau calon nasabah dalam upayanya menjaring nasabah.
3. Diharapkan mampu dijadikan bahan informasi atau bahan masukan bagi perbankan syariah terutama dalam pengambilan kebijakan yang

dapat diambil mengenai pengaruh persepsi margin dan harga jual terhadap minat nasabah pada pembiayaan emas.

E. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan penelitian ini adalah sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Berisi tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, dan sistematika penulisan

BAB II TELAAH PUSTAKA

Berisi tentang telaah pustaka berisi ringkasan penelitian terdahulu, kerangka teori berisi bangunan teori dan konsep yang akan digunakan untuk menganalisis, kerangka penelitian berisi telaah kritis untuk menghasilkan hipotesis dan model penelitian hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Berisi tentang jenis penelitian, lokasi dan waktu penelitian, populasi dan sampel, Teknik pengumpulan data, skala pengukuran, definisi konsep dan operasional, instrumen penelitian, uji instrumen penelitian, alat analisis.

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Berisi tentang deskripsi obyek penelitian dan analisa data dengan uji validitas, reabilitas, uji statistik, dan uji asumsi klasik.

BAB V PENUTUP

Dan yang terakhir yaitu penutup yang berisi tentang kesimpulan penelitian dan saran untuk perbankan syariah dan penelitian selanjutnya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data, pengujian hipotesis, dan pembahasan, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Harga jual berpengaruh positif dan signifikan pada persepsi mahasiswa terhadap minat pembiayaan emas. Uji t menunjukkan bahwa harga jual memiliki tingkat signifikansi lebih kecil dari α sehingga H_1 diterima. Hal ini disebabkan karena responden berpersepsi bahwa harga jual yang ditawarkan BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri sesuai dengan kenyataannya dan masih wajar dilihat dari harga beli yang ditawarkan.
2. Tingkat margin berpengaruh positif dan signifikan pada persepsi mahasiswa terhadap minat pembiayaan emas. Uji t menunjukkan bahwa harga jual memiliki tingkat signifikansi lebih kecil dari α sehingga H_2 diterima. Hal ini menunjukkan bahwa responden margin yang ditawarkan sesuai dengan pembiayaan yang diajukan dan tingkat margin yang ditetapkan BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri tidak memberatkan.

B. Keterbatasan Penelitian

Peneliti menyadari penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan dikarenakan keterbatasan baik yang berasal dari peneliti maupun hasil penelitian, maka peneliti perlu memaparkannya. Penelitian ini memiliki

beberapa keterbatasan baik dari jumlah sampel yang digunakan, kurangnya teori, penelitian terdahulu, periode penelitian dan variabel yang diteliti.

C. Saran

1. Bagi pihak BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri untuk lebih mensosialisasikan produk-produknya ke berbagai kalangan sehingga lebih banyak calon nasabah yang paham akan produk yang ditawarkan.
2. Bagi pihak BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri agar lebih kompetitif dalam menawarkan produknya sehingga dapat bersaing dengan lembaga keuangan lainnya.
3. Bagi peneliti selanjutnya untuk menggunakan sample yang lebih banyak dan variatif dari berbagai kalangan sehingga karakteristik responden lebih beragam.

DAFTAR PUSTAKA

- Adiwarman, A. Karim. 2004. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah Dari Teori ke Praktik*. Gema Insani Press. Jakarta.
- Departemen Agama RI. 2005. *Al- Qur'an dan Terjemahannya*. Bandung: CV Penerbit Jumanatul'Ali-Art.
- Fauzia, Ika Yunia. 2014. *Prinsip Dasar Ekonomi Islam Perspektif Maqashid Al-Syariah..* Jakarta: Penerbit Kencana Prenadamedia Grup
- Ghazali, Imam. 2005. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, edisi ke-3. Semarang: Badan Penerbit-UNDIP.
- Gunawan, Heri. 2012. *Pendidikan Karakter Konsep dan Implementasi*. Bandung: Alfabeta.
- Hakim, Lukman. 2012. *Prinsip-Prinsip Ekonomi Islam*. Jakarta: Erlangga
- Fauzia, Ika Yunia. 2014. *Prinsip Dasar Ekonomi Islam Perspektif Maqashid Al-Syariah..* Jakarta: Penerbit Kencana Prenadamedia Grup
- Ibnu Majah, *Sunan Ibnu Majah*, Juz: II.
- Ibnu Majah. Abu 'Abdillah Muhamad bin yazid. t.t *Sunan Ibnu Majah Juz 7*. Dar al Fikr, Beirut.
- Ibnu Rusyd. 2009. "*Bidayatul Mujtahid wa Nihayatul Muqtashid*". Penerjemah: Imam Ghazali Said dan Achmad Zaidun. Penerbit Dar al-Jiil Beirut: Jakarta,
- Indra Jatmiko. 2011. *Kajian Citra Perusahaan Melalui Kegiatan Corporate Social Responsibility pada Bank X Bogor*. Skripsi program Sarjana Alih Manajemen. Bogor: IPB.
- Iqbal, Hasan. 2009. *Analisis Data Penelitian Statistik*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Kotler, Philip. 2002. *Manajemen Pemasaran edisi Milenium 1*. Jakarta: PT.Prenhalindo
- Kotler, Philip dan Kevin Lane Keller. 2008. *Marketing Management* , edisi 13 jilid 1, Bob Sabrana,. Jakarta : Erlangga.
- Mahmud. 2011. *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung: Pustaka Setia. Margono
- Manullang, M. 2008. *Pengantar Bisnis*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Masruhin. 2010. *Analisis Hukum Islam Terhadap Persepsi Nasabah Tentang Aplikasi Murabahah di BMS Fakultas Syariah*. Skripsi—IAIN Sunan Ampel, Surabaya.

- Mowen, John C. 2001. *Consumer Behavior*, edisi kelima jilid 1, Lina Salim. Jakarata: Erlangga,
- Muhammad. 2000. *Lembaga-Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*. Yogyakarta: UII Press.
- Muhamad.2002. *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta:Unit Penerbit dan Percetakan (UPP) AMPYKPN.
- Muhammad. 2009. *Model-Model Akad Pembiayaan di bank Syariah*.Yogyakarta : UII Press.
- Muhammad. 2011. *Audit & Pengawasan Syariah pada Bank Syariah*. Yogyakarta: UII. Press.
- Mulyadi. 2005. *System Manajemen Strategic Berbasis Balance Scorecard*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Riyanto, Bambang. 2001. *Dasar-Dasar Pembelanjaan Perusahaan Edisi*. Keempat. Yogyakarta: BPFE UGM.
- Sugiyono. 2006. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2011. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D*, Cet. Ke-14. Bandung: Alfabeta.
- Sumiyanto, Ahmad. 2008. *BMT MUNUJU KOPERASI MODERN* : PT. ISES Consulting Indonesia.
- Suryani, Tatik. 2008. *Perilaku Konsumen : Implikasi pada Strategi Pemasaran*. Yogyakarta: Graha Ilmu,
- Setiadi, Nugroho J. 2003. *Perilaku Konsumen : Konsep dan Implikasi untuk Strategi dan Penelitian Pemasaran*. Jakarta : Prenada Media Group.
- Sutan Remy Sjahdeini. 2002. *Perbankan Islam Dan Kedudukan Dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*.
- Sutoyo, Siswanto. 2008. *Menangani Kredit Bermasalah Edisi Kedua*. Jakarta: Damar Mulia Pustaka.
- Suwarman, Ujang. 2011. *Perilaku Konsumen : Teori Dan Penerapannya Dalam Pemasaran Edisi Kedua*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Thoha, Miftah. 2007. *Perilaku Organisasi Konsep Dasar dan Aplikasinya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Wiroso. 2005. *Jual Beli Murabahah*. Yogyakarta: UII Press.
- Zulkifli, Sunarto. 2003. *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim.

Lampiran I

KUESIONER PENELITIAN

Perihal : Permohonan Pengisian Kuesioner

Kepada Yth.

Saudara/Saudari Responden

Di Tempat

Assalamu 'alaikum Warahmatullah wabarakatuh

Dengan hormat,

Sehubung dengan penyelesaian tugas akhir sebagai mahasiswa program S1 Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya:

Nama : Yan Adnan Ferindra

NIM : 14820093

Fak/Jur/Semester : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah/ VIII

Bermaksud melakukan penelitian ilmiah untuk menyusun skripsi dengan judul “ **Analisis Persepsi Harga dan Persepsi Margin Pembiayaan Emas Mahasiswa FEBI UIN Terhadap Minat Pembiayaan Emas (Studi Kasus pada BNI Syariah Dan Bank Syariah Mandiri Cabang Yogyakarta).**” Memohon kesediaan Saudara/Saudari untuk mengisi kuesioner yang dilampirkan bersama surat ini. Bantuan Saudara/Saudari adalah faktor kunci untuk mengetahui pengaruh variabel-variabel terikat.

Untuk itu saya sangat mengharap Saudara/Saudari untuk mengisi lembar kuesioner ini secara lengkap. Data yang diperoleh hanya akan digunakan untuk kepentingan penelitian, sehingga kerahasiaannya akan saya jaga sesuai dengan etika penelitian.

✓ Dimohon untuk membaca setiap pernyataan dengan hati-hati dan menjawab dengan lengkap karena apabila terdapat salah satu yang tidak diisi maka kuesioner dianggap tidak berlaku.

✓ Tidak ada jawaban salah atau benar dalam pilihan Saudara/Saudari, yang paling penting adalah mengisi jawaban yang paling sesuai dengan keadaan Saudara/Saudari yang sebenarnya. Atas kesediaan Saudara/Saudari meluangkan waktu untuk mengisi dan menjawab semua pernyataan dalam penelitian ini, saya ucapkan terimakasih.

Hormat saya,

Yan Adnan Ferindra

I. DATA RESPONDEN

1. Nama :
2. Jenis Kelamin :
 - a. Laki-laki
 - b. Perempuan
3. Semester:
 - a. 6 (enam)
 - b. 8 (delapan)
 - c. >8 (lebih dari delapan)
4. Rata-rata Uang Saku yang Anda Terima Setiap Bulannya :
 - a. < Rp. 1.000.000
 - b. Rp. 1.000.001 – Rp. 2.000.000
 - c. Rp. 2.000.001 – Rp. 3.000.000
 - d. > Rp. 3.000.000

**II. ANALISIS PERSEPSI MAHASISWA FEBI UIN SUNAN KALIJAGA
TERHADAP MINAT PEMBIAYAAN EMAS BNI SYARIAH DAN
BANK SYARIAH MANDIRI.**

Keterangan:

STS : Sangat Tidak Setuju

TS : Tidak Setuju

N : Netral

S : Setuju

SS : Sangat Setuju

No	Pernyataan	Jawaban				
		STS	TS	N	S	SS
A	HARGA JUAL					
1	Harga jual emas yang ditawarkan BNI Syariah dan BSM cabang Yogyakarta relatif lebih murah.					
2	Harga jual emas yang ditetapkan BNI Syariah dan BSM cabang Yogyakarta memiliki karakteristik yang berbeda dengan bank konvensional.					
3	Saya percaya harga emas yang disampaikan oleh BNI Syariah dan BSM cabang Yogyakarta sesuai dengan kenyataannya.					
4	Harga jual emas yang ditawarkan BNI Syariah dan BSM cabang Yogyakarta masih wajar jika dilihat dari harga beli yang dicantumkan.					

B	TINGKAT MARGIN	STS	TS	N	S	SS
1	Margin yang ditetapkan BNI Syariah dan BSM cabang Yogyakarta tidak memberatkan.					
2	Menurut saya, margin yang ditetapkan memudahkan saya untuk melakukan perhitungan harga emas.					
3	Menurut saya, margin yang ditetapkan sebanding dengan harga yang ada di pasaran.					
4	Menurut saya, besarnya margin sesuai dengan pembiayaan yang diajukan.					
C	MINAT TERHADAP PEMBIAYAAN EMAS	STS	TS	N	S	SS
1	Saya berminat terhadap pembiayaan emas BNI Syariah dan BSM karena sesuai dengan prinsip syariah.					
2	Saya berminat terhadap pembiayaan emas BNI Syariah dan BSM karena transaksinya sesuai dengan akad yang telah disepakati.					
3	Saya berminat terhadap pembiayaan emas BNI Syariah dan BSM karena harga jual yang wajar.					
4	Saya berminat terhadap pembiayaan emas BNI Syariah dan BSM karena tingkat margin tidak memberatkan.					
5	Saya berminat terhadap pembiayaan emas BNI Syarian dan BSM karena menguntungkan sebagai investasi.					

Lampiran II

Uji Validitas dan Reliabilitas Harga Jual pada Persepsi Mahasiswa Terhadap Minat Pembiayaan Emas BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri

1. Uji Validitas

		Correlations				
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1
X1.1	Pearson Correlation	1	.442**	.430**	.381**	.775**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	86	86	86	86	86
X1.2	Pearson Correlation	.442**	1	.473**	.170	.727**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.117	.000
	N	86	86	86	86	86
X1.3	Pearson Correlation	.430**	.473**	1	.430**	.808**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	86	86	86	86	86
X1.4	Pearson Correlation	.381**	.170	.430**	1	.625**
	Sig. (2-tailed)	.000	.117	.000		.000
	N	86	86	86	86	86
X1	Pearson Correlation	.775**	.727**	.808**	.625**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	86	86	86	86	86

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

2. Uji Reliabilitas

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	86	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	86	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.794	5

Item Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
X1.1	3.24	.766	86
X1.2	3.71	.734	86
X1.3	3.74	.800	86
X1.4	3.80	.570	86
X1	14.50	2.130	86

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1.1	25.76	13.669	.686	.744
X1.2	25.29	14.138	.628	.759
X1.3	25.26	13.275	.725	.732
X1.4	25.20	15.431	.532	.789
X1	14.50	4.535	1.000	.719

Scale Statistics

Mean	Variance	Std. Deviation	N of Items
29.00	18.141	4.259	5

Lampiran III

Uji Validitas dan Reliabilitas Tingkat Margin pada Persepsi Mahasiswa Terhadap
Minat Pembiayaan Emas BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri

1. Uji Validitas

		Correlations				
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2
X2.1	Pearson Correlation	1	.462**	.494**	.564**	.800**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	86	86	86	86	86
X2.2	Pearson Correlation	.462**	1	.520**	.392**	.751**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	86	86	86	86	86
X2.3	Pearson Correlation	.494**	.520**	1	.520**	.807**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	86	86	86	86	86
X2.4	Pearson Correlation	.564**	.392**	.520**	1	.789**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	86	86	86	86	86
X2	Pearson Correlation	.800**	.751**	.807**	.789**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	86	86	86	86	86

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

2. Uji Reliabilitas

		Correlations				
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2
X2.1	Pearson Correlation	1	.462**	.494**	.564**	.800**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	86	86	86	86	86
X2.2	Pearson Correlation	.462**	1	.520**	.392**	.751**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	86	86	86	86	86
X2.3	Pearson Correlation	.494**	.520**	1	.520**	.807**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	86	86	86	86	86
X2.4	Pearson Correlation	.564**	.392**	.520**	1	.789**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	86	86	86	86	86
X2	Pearson Correlation	.800**	.751**	.807**	.789**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	86	86	86	86	86

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

Case Processing Summary		
		N
		%
Cases	Valid	86
	Excluded ^a	0
	Total	86
		100.0
		.0
		100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.811	5

Item Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
X2.1	3.52	.731	86
X2.2	3.60	.724	86
X2.3	3.58	.743	86
X2.4	3.73	.742	86
X2	14.44	2.314	86

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X2.1	25.36	16.539	.731	.770
X2.2	25.28	16.909	.670	.782
X2.3	25.30	16.425	.738	.768
X2.4	25.15	16.553	.715	.772
X2	14.44	5.355	1.000	.795

Scale Statistics

Mean	Variance	Std. Deviation	N of Items
28.88	21.422	4.628	5

Lampiran IV

Uji Validitas dan Reliabilitas Persepsi Mahasiswa Terhadap Minat Pembiayaan Emas BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri

1. Uji Validitas

Correlations						
	Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Y1
Y1.1 Pearson Correlation	1	.642**	.416**	.490**	.445**	.776**
Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
N	86	86	86	86	86	86
Y1.2 Pearson Correlation	.642**	1	.526**	.524**	.450**	.798**
Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
N	86	86	86	86	86	86
Y1.3 Pearson Correlation	.416**	.526**	1	.659**	.429**	.778**
Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
N	86	86	86	86	86	86
Y1.4 Pearson Correlation	.490**	.524**	.659**	1	.470**	.813**
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
N	86	86	86	86	86	86
Y1.5 Pearson Correlation	.445**	.450**	.429**	.470**	1	.720**
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
N	86	86	86	86	86	86
Y1 Pearson Correlation	.776**	.798**	.778**	.813**	.720**	1
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
N	86	86	86	86	86	86

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

2. Uji Reliabilitas

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	86	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	86	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.800	6

Item Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
Y1.1	3.80	.794	86
Y1.2	3.87	.665	86
Y1.3	3.63	.736	86
Y1.4	3.62	.770	86
Y1.5	3.91	.746	86
Y1	18.83	2.883	86

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Y1.1	33.85	26.765	.711	.762
Y1.2	33.78	27.562	.750	.768
Y1.3	34.02	27.176	.719	.766
Y1.4	34.03	26.622	.759	.758
Y1.5	33.74	27.604	.649	.774
Y1	18.83	8.310	1.000	.834

Scale Statistics

Mean	Variance	Std. Deviation	N of Items
37.65	33.242	5.766	6

Lampiran V

1. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		86
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.85176888
Most Extreme Differences	Absolute	.079
	Positive	.061
	Negative	-.079
Kolmogorov-Smirnov Z		.730
Asymp. Sig. (2-tailed)		.660

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

2. Uji Multikolinearitas

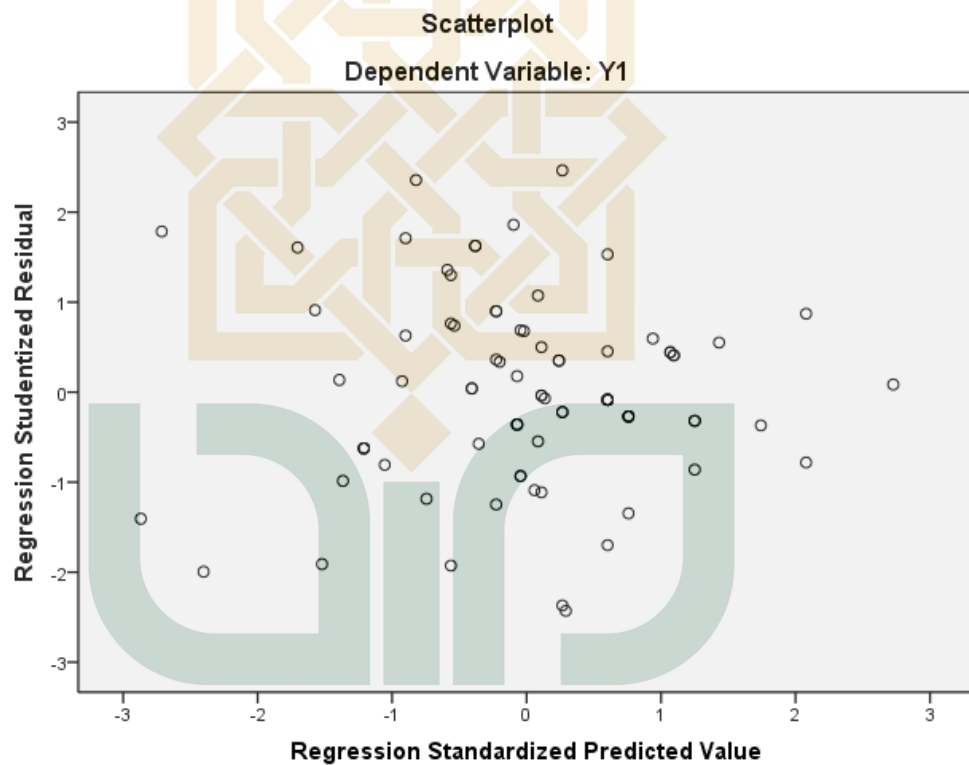
Coefficients ^a							
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	3.102	1.525		2.034	.045		
X1	.343	.114	.254	3.008	.003	.699	1.432
X2	.744	.105	.597	7.079	.000	.699	1.432

a. Dependent Variable: Y1

3. Uji Heteroskedastisitas

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	4.727	.907		5.213	.000
X1	-.121	.068	-.217	-1.785	.078
X2	-.108	.062	-.210	-1.726	.088

a. Dependent Variable: ABS_RES



Lampiran VI

1. Regresi Linear Berganda

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	3.102	1.525		2.034	.045
X1	.343	.114	.254	3.008	.003
X2	.744	.105	.597	7.079	.000

a. Dependent Variable: Y1

2. Uji Statistik F

ANOVA ^b					
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	414.915	2	207.457	59.076	.000 ^a
Residual	291.469	83	3.512		
Total	706.384	85			

a. Predictors: (Constant), X2, X1

b. Dependent Variable: Y1

3. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.766 ^a	.587	.577	1.874

a. Predictors: (Constant), X2, X1

b. Dependent Variable: Y1

Lampiran VI

Hasil Kuesioner Harga Jual pada Persepsi Mahasiswa Terhadap Minat Pembiayaan

Emas BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri

X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	Jumlah
3	5	4	4	16
4	5	4	5	18
3	4	4	4	15
5	5	5	5	20
4	5	4	4	17
4	5	5	4	18
3	3	4	3	13
4	4	4	3	15
5	4	4	4	17
2	3	4	4	13
3	4	2	2	11
3	4	4	4	15
5	5	4	4	18
2	4	5	4	15
4	4	5	4	17
3	3	3	4	13
3	3	2	4	12
3	4	4	4	15
3	4	4	4	15
3	3	4	4	14
2	4	4	4	14
4	4	4	4	16
3	3	4	4	14
3	3	3	4	13
3	4	4	4	15
3	4	4	4	15
4	5	3	4	16
3	3	4	4	14
4	4	3	3	14

4	4	5	4	17
3	4	4	4	15
3	4	4	4	15
2	3	1	2	8
3	3	4	4	14
3	4	4	4	15
3	4	3	4	14
2	3	3	4	12
3	3	4	4	14
2	4	4	3	13
2	4	3	3	12
3	3	4	5	15
3	3	3	4	13
4	3	4	3	14
4	4	4	4	16
3	3	3	3	12
3	4	4	4	15
4	4	4	4	16
4	4	4	4	16
3	2	4	4	13
4	4	4	4	16
3	4	3	4	14
3	4	4	3	14
2	3	5	3	13
3	3	4	4	14
3	3	3	4	13
3	4	4	4	15
3	3	3	3	12
4	5	5	4	18
4	3	4	4	15
3	4	4	4	15
2	3	2	3	10
3	4	4	4	15
3	4	4	3	14
2	3	2	4	11
4	4	5	4	17

4	3	4	4	15
2	2	2	4	10
5	3	4	4	16
4	5	4	4	17
3	3	4	4	14
4	5	5	4	18
4	3	4	5	16
3	3	3	3	12
3	4	4	4	15
2	4	3	2	11
3	3	3	3	12
4	4	4	4	16
3	4	4	4	15
2	3	3	3	11
4	4	3	4	15
3	4	4	4	15
3	4	4	4	15
3	2	2	4	11
4	5	5	4	18
4	4	4	4	16
4	4	4	4	16

Lampiran VII

Hasil Kuesioner Tingkat Margin pada Persepsi Mahasiswa Terhadap Minat Pembiayaan Emas BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri

X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	Jumlah
3	4	3	4	14
5	4	4	5	18
3	3	4	3	13
5	5	5	5	20
2	4	4	3	13
5	5	4	5	19
4	3	4	4	15
4	3	4	3	14
4	4	3	3	14
3	4	4	4	15
2	2	2	2	8
4	4	4	4	16
4	4	4	4	16
4	5	4	4	17
3	3	4	4	14
4	4	4	4	16
4	4	3	4	15
4	4	4	4	16
4	4	4	4	16
3	3	3	3	12
3	4	4	3	14
4	4	4	4	16
3	4	3	4	14
3	3	3	3	12
3	4	4	4	15
4	4	4	4	16
3	3	4	4	14
4	4	2	2	12
3	3	3	4	13
4	4	4	5	17
4	3	3	4	14

4	4	4	4	16
4	2	4	5	15
4	3	4	4	15
4	4	4	4	16
4	2	3	4	13
4	4	4	4	16
3	4	4	3	14
3	4	3	4	14
3	4	3	4	14
3	3	3	4	13
2	2	3	4	11
2	3	3	2	10
4	4	4	5	17
3	3	3	3	12
4	4	4	4	16
4	4	4	4	16
4	4	5	4	17
4	4	3	4	15
4	4	5	5	18
4	3	3	3	13
4	4	3	4	15
4	4	3	3	14
4	3	4	3	14
2	2	2	2	8
3	4	4	4	15
3	3	3	3	12
4	5	5	5	19
3	4	3	4	14
3	3	3	3	12
4	2	2	4	12
4	4	4	4	16
4	4	4	3	15
3	3	3	2	11
4	4	5	4	17
4	4	4	4	16
2	2	2	2	8

2	2	3	4	11
4	4	5	4	17
3	4	4	4	15
3	3	3	4	13
3	4	2	3	12
3	3	3	3	12
4	4	4	4	16
4	4	3	4	15
2	4	2	4	12
4	4	4	4	16
4	3	3	4	14
4	4	4	4	16
4	3	4	4	15
4	4	4	4	16
3	4	4	4	15
2	4	4	2	12
4	4	4	4	16
4	4	4	4	16
4	4	4	4	16



Lampiran VIII

Hasil Kuesioner Persepsi Mahasiswa Terhadap Minat Pembiayaan Emas BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri

Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Jumlah
4	4	4	4	5	21
5	4	4	5	4	22
4	4	4	3	3	18
5	5	5	5	5	25
5	4	4	4	5	22
5	5	5	5	5	25
3	4	4	3	3	17
4	4	3	3	4	18
5	3	4	4	4	20
2	4	4	3	4	17
4	4	2	2	4	16
4	4	4	4	5	21
5	5	4	4	4	22
5	5	4	4	4	22
4	4	4	4	4	20
3	3	3	3	3	15
4	4	4	4	3	19
4	3	3	3	4	17
4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	20
2	4	4	2	4	16
4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	20
3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15
4	4	4	4	4	20
4	4	3	3	4	18
4	4	3	4	3	18
3	3	3	3	2	14
4	4	5	4	4	21
4	4	3	3	5	19

5	5	4	5	4	23
5	4	4	3	5	21
4	4	3	3	3	17
4	4	4	4	4	20
4	4	3	4	4	19
3	4	4	4	4	19
4	4	4	3	4	19
5	5	3	4	4	21
4	4	3	4	4	19
3	4	4	3	4	18
4	4	3	2	3	16
4	4	4	2	3	17
4	4	5	5	4	22
3	3	3	3	3	15
4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	20
4	5	4	4	5	22
4	4	4	4	4	20
4	4	5	5	5	23
4	4	4	4	4	20
4	4	3	4	4	19
4	5	3	4	5	21
4	4	4	4	4	20
2	2	2	2	2	10
4	4	4	3	4	19
3	3	3	3	3	15
4	5	4	5	4	22
4	4	3	3	4	18
3	3	3	3	3	15
2	3	1	3	3	12
4	4	4	4	4	20
5	4	3	3	4	19
4	4	4	4	2	18
4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	20
2	2	2	2	2	10

2	2	4	4	5	17
5	4	3	4	5	21
4	4	4	4	4	20
3	4	3	3	4	17
5	4	4	3	4	20
3	3	3	3	3	15
4	3	4	4	5	20
3	3	3	4	4	17
2	3	3	3	4	15
4	3	3	3	5	18
3	4	4	4	3	18
4	4	4	4	4	20
4	5	5	5	5	24
4	4	4	4	4	20
3	4	4	4	4	19
3	3	2	2	4	14
4	5	4	4	5	22
4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	20



Lampiran IX

No	Nama Peneliti	Judul	Variabel	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
1	Anita Rahmawaty	Pengaruh Persepsi Tentang Bank Syari'ah Terhadap Minat Menggunakan Produk Di BNI Syari'ah Semarang	Persepsi bunga bank, sistem bagi hasil, produk bank syariah	Analisis regresi linear sederhana	Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara variabel bunga bank, sistem bagi hasil, dan produk bank syariah terhadap minat menggunakan produk bank syariah
2	Aisyah Nur Aini	Pengaruh Tingkat Margin Terhadap Pengambilan Pembiayaan Murabahah di BMT UGT Sidogiri, Cabang Waru	Tingkat Margin dan Keputusan pengambilan pembiayaan Murabahah	Analisis regresi linear sederhana	Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara variabel margin terhadap keputusan pengambilan pembiayaan murabahah
3	Visa Alvi Sa'dah	Pengaruh Penetapan harga Jual dan tingkat Margin terhadap Keputusan Pembiayaan Murabahah	Harga Jual dan Tingkat Margin	Uji Regresi Linear Berganda	Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara variabel margin dan harga jual

		pada Anggota BMT Aritama, Blitar			
4	Dede Nurdiansyah	Persepsi Nasabah Terhadap Produk Pembiayaan Murabahah BPRS Al-Salam	Persepsi dan Pembiayaan Murabahah	Uji Regresi Linear	Produk pembiayaan murabahah , terutama pembiayaan syariah multi produk dipilih 52,5% responden sebagai produk yang menguntungkan dan membantu nasabah.
5	Anggriani Fauziah ¹ , Mintaraga Emas Surya	Peluang Investasi Emas Jangka Panjang Melalui Produk Pembiayaan Bsm Cicil Emas (Studi Pada Bank Syariah Mandiri K.C. Purwokerto)	kebutuhan nasabah, keuntungan yang didapatkan dari investasi emas, kemudahan dalam jual beli logam mulia emas, kenaikan harga emas	Kualitatif deskriptif	kebutuhan nasabah, keuntungan yang didapatkan dari investasi emas, kemudahan dalam jual beli logam mulia emas, kenaikan harga emas yang terus mengalami kenaikan serta persaingan yang masih rendah.

CURRICULUM VITAE

DATA PRIBADI



Nama : Yan Adnan Ferindra
Jenis Kelamin : Laki-Laki
Tempat, Tgl Lahir : Yogyakarta, 18 Januari 1996
Agama : Islam
Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Alamat : Dladan RT 04 Tamanan,
Banguntapan, Bantul, Yogyakarta
Nomor HP : 0895388971651
E-mail : yanadnan@gmail.com

RIWAYAT PENDIDIKAN

2002-2008 : SD N Singosaren
2008-2009 : SMP N 2 Banguntapan
2009-2011 : SMA N 2 Banguntapan
2011-2014 : SMA N 2 Banguntapan
2014-sekarang : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan
Syariah

PENGALAMAN ORGANISASI

2014-Sekarang : Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia