

**ANALISIS MINAT BELI PRODUK GADAI EMAS SYARIAH
BANK BPD DIY SYARIAH DITINJAU DARI
PENGETAHUAN TERHADAP PRODUK DAN PRINSIP
OPERASIONAL GADAI EMAS SYARIAH**



SKRIPSI

**DISUSUN DAN DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARIAH UIN
SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA UNTUK MEMENUHI
SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI**

**OLEH:
IRFAN HIDAYAT
07390108**

PEMBIMBING:

DR. MISNEN ARDIANSYAH, S.E., M.Si.

SUNARSIH, S.E., M.Si.

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2012**

ABSTRAK

Produk gadai emas syariah adalah produk perbankan yang menyalurkan dana dalam bentuk pinjaman dana berdasarkan prinsip *qard* dengan jaminan barang berharga berupa emas sebagai jaminan atas utang nasabah. Pengetahuan produk gadai emas syariah merupakan pemahaman yang dimiliki oleh seseorang terkait fitur dan mekanisme produk gadai emas syariah. Pengetahuan prinsip operasional gadai emas syariah merupakan pemahaman masyarakat pada asas-asas syariat yang melandasi operasional produk gadai emas syariah. Sedangkan minat beli seseorang salah satunya terjadi karena tingkat pengetahuannya terhadap suatu produk tertentu.

Populasi dalam penelitian ini meliputi semua nasabah yang menggunakan produk gadai emas syariah Bank BPD DIY Syariah tahun 2011. Sedangkan sampel nasabah yang diambil adalah 60 orang dan pemilihan sampel penelitian dilakukan dengan *purposive sampling*. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer, karena data didapat secara langsung dari nasabah melalui pembagian kuesioner. Teknik analisis data yang digunakan untuk menguji hipotesis dalam penelitian ini adalah regresi linier berganda.

Hasil pengujian menunjukkan bahwa secara simultan kedua variabel independen, yaitu pengetahuan produk dan pengetahuan prinsip operasional produk berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen, yaitu minat beli gadai emas syariah Bank BPD DIY Syariah. Begitu juga dengan hasil uji secara parsial, menunjukkan bahwa masing-masing dari dua variabel independen berpengaruh signifikan terhadap minat beli produk gadai emas syariah Bank BPD DIY Syariah. Hal ini disebabkan karena pengetahuan produk adalah salah satu faktor yang membuat seseorang melakukan pertimbangan terlebih dahulu, sebelum memutuskan untuk menggunakan suatu produk. Sedangkan minat beli yang disebabkan karena pengetahuan prinsip operasional adalah dikarenakan produk gadai emas syariah adalah produk syariah, yang dalam pengoperasionalannya sesuai dan tidak bertentangan dengan syariat Islam.

Kata kunci : pengetahuan gadai emas syariah, pengetahuan prinsip operasional gadai emas syariah, dan minat beli produk gadai emas syariah.



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Irfan Hidayat

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga
di tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Irfan Hidayat

NIM : 07390108

Judul : Analisis Minat Beli Gadai Emas Syariah Bank BPD DIY Syariah Ditinjau dari Pengetahuan terhadap Produk dan Prinsip Operasional Gadai Emas Syariah

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

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 28 Rabiul Awal 1433 H
7 Maret 2012 M

Pembimbing I

Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si.
NIP. 19710929 200003 1 001



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Irfan Hidayat

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah dan Hukum

UIN Sunan Kalijaga

Di tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Irfan Hidayat

NIM : 07390108

Judul : Analisis Minat Beli Gadai Emas Syariah Bank BPD DIY Syariah Ditinjau dari Pengetahuan terhadap Produk dan Prinsip Operasional Gadai Emas Syariah

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

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 28 Rabiul Awal 1433 H
7 Maret 2012 M

Pembimbing II

Sunarsih, S.E., M.Si.

NIP. 19740911 199903 2 001



PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor : UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.009/210/2012

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

**Analisis Minat Beli Produk Gadai Emas Syariah Bank BPD DIY Syariah
Ditinjau dari Pengetahuan terhadap Produk dan Prinsip
Operasional Gadai Emas Syariah**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Irfan Hidayat
NIM : 07390108
Telah dimunaqasyahkan pada : 8 Maret 2012
Nilai : A-

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang

Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si.

NIP. 19710929 200003 1 001

Penguji I

Joko Setyono, S.E., M.Si.

NIP. 19730702 200212 1 003

Penguji II

Drs. Ibnu Muhdir, M.Ag.

NIP. 19641112 199203 1 006

Yogyakarta, 13 Maret 2012

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syari'ah dan Hukum

DEKAN



Noorhaidi, M. A., M. Phil., Ph. D.

NIP. 19600417 198903 1 001

SURAT PERNYATAAN

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Irfan Hidayat

NIM : 07390108

Jurusan-Prodi : Muamalah – Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul: “Analisis Minat Beli Gadai Emas Syariah Bank BPD DIY Syariah Ditinjau dari Pengetahuan terhadap Produk dan Prinsip Operasional Gadai Emas Syariah”, adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

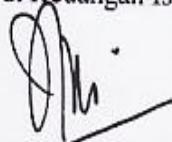
Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 19 Februari 2012

Mengetahui,

Ka. Prodi Keuangan Islam,



Drs. Slamet Khilmi, M.SI.

NIP. 19631014 199203 1 002

Penyusun,



Irfan Hidayat

NIM. 07390108

MOTTO HIDUP

“Menjadi insan berkualitas memang tidak semudah membalikkan telapak tangan. Tetapi, akan jauh lebih sulit ketika kita tidak berusaha untuk menjadi insan yang lebih berkualitas”

“Kita adalah apa yang kita lakukan dan kita berikan, baik kepada diri sendiri maupun kepada orang lain”

“Hidup adalah untuk sebanyak-banyak memberi, bukan untuk sebanyak-banyaknya memperoleh”

#EntrepreneurMudaminded2012

PERSEMBAHAN

Allah dan Rasulullah SAW

Ibu dan Bapakku di Purworejo

Kakak, kakak ipar, dan keponakanku Alya di Cileduk

Belahan jiwaku di Bumi Allah

Keluarga Besarku di Pon.Pes. Budi Mulia Yogyakarta

Keluarga Besar Pon.Pes. Muammadiyah Tempuran, Magelang

Dan Almamaterku UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Penulisan Transliterasi Arab-latin dalam penyusunan skripsi ini menggunakan pedoman transliterasi dari Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 158 Tahun 1987 dan No. 0543b/U/1987. Secara garis besar uraiannya adalah sebagai berikut:

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 (titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Hā	H{	Ha (titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zā	Z	Zet (titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Sād	S{	Es (titik di bawah)
ض	Dād	D{	De (titik di bawah)

ط	Ta	T	Te (titik di bawah)
ظ	Zā	Z{	Zet (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	Wau	W	We
هـ	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	’-	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap yang disebabkan *Syaddah* ditulis rangkap.

Contoh : نَزَّلَ ditulis *nazzala*.

بِهِنَّ ditulis *bihinna*.

Vokal Pendek

Fathah (َ) ditulis a, *Kasrah* (ِ) ditulis i, dan *Dammah* (ُ) ditulis u.

Contoh : أَحْمَدَ ditulis *ahmadā*.

رَفِيقَ ditulis *rafiqā*.

Vokal Panjang

Bunyi a panjang ditulis a>bunyi i panjang ditulis i>dan bunyi u panjang ditulis u> masing-masing dengan tanda hubung (-) di atasnya.

Fathah + Alif ditulis a>

فلا ditulis *fala>*

Kasrah + Ya' mati ditulis i>

ميثاق ditulis *miṣṭaq*

Dammah + Wawu mati ditulis u>

أصول ditulis *uṣūl>*

Vokal Rangkap

Fathah + Ya' mati ditulis ai

الزحيلي ditulis *az-Zuhīli>*

Fathah + Wawu mati ditulis au

طوق ditulis *ṭūq.*

Ta' Marbutah di Akhir Kata

Kalau pada kata yang terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang "al" serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan ha/h.

Contoh : الجنة روضة : ditulis *Raudḥ al-Jannah.*

Hamzah

Bila terletak di awal kata, maka ditulis berdasarkan bunyi vokal yang mengiringinya.

إِنَّ ditulis *inna*

Bila terletak di akhir kata, maka ditulis dengan lambang apostrof (').

وطء ditulis *watʿun*

Bila terletak di tengah kata dan berada setelah vokal hidup, maka ditulis sesuai dengan bunyi vokalnya.

ربائب ditulis *rabâ'ib*

Bila terletak di tengah kata dan dimatikan, maka ditulis dengan lambang apostrof (').

تأخذون ditulis *ta'khuẓûna*.

Kata Sandang Alif + Lam

Bila diikuti huruf *qamariyah* ditulis al.

البقرة ditulis *al-Baqarah*.

Bila diikuti huruf *syamsiyah*, huruf 1 diganti dengan huruf *syamsiyah* yang bersangkutan.

النساء ditulis *an-Nisa'*.

Catatan: yang berkaitan dengan ucapan-ucapan bahasa Persi disesuaikan dengan yang berlaku di sana seperti: *Kazi (qadi)*.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan segalanya sehingga penulis dapat melewati semua likuan hidup sampai saat ini termasuk penulisan karya ilmiah ini. Hanya karena kekuasaan-Nyalah sehingga penulisan karya tulis ini dapat terselesaikan. Skripsi yang berjudul “Analisis Minat Beli Produk Gadai Emas Syariah Bank BPD DIY Syariah Ditinjau dari Pengetahuan terhadap Produk dan Prinsip Operasional Gadai Emas Syariah”, ini disusun dan diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai derajat Sarjana Strata 1 program studi Keuangan Islam pada Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Selama proses penyusunan hingga terselesaikannya skripsi ini, banyak pihak yang memberikan masukan dan bantuan termasuk juga memberikan fasilitas sehingga penyusunan skripsi berjalan lancar di tengah keterbatasan penulis. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Musa Asy'ari, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Noorhaidi Hasan, S. Ag., MA., M. Phil., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Drs. Salmat Khilmi, M.SI. selaku Ketua Program Studi yang telah membimbing dan mengarahkan dalam penulisan skripsi.
4. Ibu Sunaryati, S.E., M.Si. selaku Penasehat Akademik selama perkuliahan sampai disusunnya skripsi ini.

5. Dr. Misnen Ardiansyah selaku Dosen Pembimbing I yang senantiasa memberikan masukan, saran, dan nasehat serta kesabaran dan ketelitian membimbing penyusun dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Ibu Sunarsih, S.E., M.Si.. selaku Dosen Pembimbing II yang telah membimbing dan mengarahkan dalam penulisan skripsi.
7. Segenap dosen dan karyawan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Ibu, Bapak, Kakak, Kakak Ipar, dan Keponakan kecilku tercinta yang tak henti-hentinya mendoakan dan mendukung penyusun dalam menempuh studi di Pon. Pes. Budi Mulia dan UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
9. Bu Dosen Umi Nur Awaliana, S.S.T, yang selalu mendukung penyusun dalam segala hal positif, semoga selalu mendapatkan kelancaran dalam merefleksikan perintah agama.
10. Bapak (Prof.)Zen Fanany, yang tidak henti memanjatkan doa untuk penyusun dalam mengarungi samudera kehidupan.
11. Teman-teman KUI (A,B,C), Keluarga Besar Masjid Al-Ikhlas-Al-Jihad Karangasem, Keluarga Besar Pondok Pesantren Muhammadiyah Tempuran dan Pondok Pesantren Budi Mulia Yogyakarta.
12. Keluarga besarku di Jogja, Mas Iqbal dan Mbak Ida terima kasih bimbingan, arahan, nasehat dan motivasinya. Semoga bisa segera menyelesaikan studi pasca sarjananya.
13. Sahabat-sahabat seperjuangan Mas Faishol Atiq yang selalu menyediakan waktu untuk membimbing menjadi lebih baik, Ari Hendra yang sedang galau

memilih pasangan hidup, Purnomo Aji yang sudah lama “menghilang”, Miftah Faried yang sedang berjuang untuk segera mandiri demi menjemput sang belahan hati, Qomar Simoncelli yang belum menyusun proposal skripsi, Dendi Umbara yang sedang belajar menjadi seorang pengusaha, Zain yang sedang berjuang untuk lulus, Eko Robert, Sintari Rahayu, Ilma Fistannisa Zette, Sujarwo yang selalu rajin, Adi Achonk, Agam, Udin, Lafif, Patan, Himawari, dan Alamsyah semoga terkabul semua yang terbaik menurut-Nya dan senantiasa selalu dalam lindungan-Nya, amien.

14. Si Hitam dan Si Putih yang hampir setiap hari menemani hari-hari penyusun dalam berjuang dalam segala hal.
15. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan dalam skripsi ini, yang turut membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penyusun menyadari bahwa kekeliruan akan sangat mungkin terjadi dalam penulisan karya ilmiah ini, karenanya kritik dan saran konstruktif amat diperlukan dari pembaca. Selebihnya, penyusun berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi penyusun khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Akhirnya, kepada Allah SWT kita kembalikan kesadaran penuh, mengharap keridhaan-Nya, semoga kita senantiasa selalu mendapatkan hidayah-Nya. Amin.

Yogyakarta, 17 Februari 2012
Penyusun

Irfan Hidayat
07390108

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pokok Masalah	10
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	10
D. Sistematika Pembahasan	12
 BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	
A. Teori Perilaku Konsumen	13
1. Pengertian Perilaku Konsumen dan Studi Perilaku Konsumen ...	13
2. Model Perilaku Konsumen	15
3. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen	16

a. Faktor Kebudayaan.....	16
b. Faktor Sosial.....	18
c. Faktor Pribadi.....	18
d. Faktor Psikologis	20
4. Perilaku Konsumen Islami.....	21
a. Prinsip Dasar Konsumsi Islami	21
b. Teori Perilaku Konsumen Muslim	23
5. Sikap Konsumen	26
a. Pengertian.....	26
b. Hubungan antara Sikap dan Perilaku.....	27
B. Teori Gadai Emas Syariah	28
1. Pengetahuan Konsumen dan Pengetahuan Produk	28
2. Produk Gadai Emas Syariah	30
3. Pengetahuan Produk Gadai Emas Syariah.....	31
4. Pengetahuan Prinsip Operasional Gadai Emas Syariah	35
C. Minat Konsumen.....	37
D. Telaah Pustaka	38
E. Kerangka Berpikir	42
F. Hubungan antar Variabel dan Pengembangan Hipotesis	47
a. Pengetahuan Produk terhadap Minat Beli Produk	47
b. Pengetahuan Prinsip Operasional terhadap Minat Beli Produk...	50

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis dan Sifat Penelitian.....	52
------------------------------------	----

B. Populasi dan Sampel	52
C. Teknik Pengumpulan Data	54
D. Definisi Operasional Variabel	55
E. Teknik Analisis Data	56
1. Uji Validitas dan Reliabilitas	56
2. Uji Asumsi Klasik	57
3. Analisis Regresi Berganda.....	60
4. Uji Persamaan Regresi.....	60

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

A. Data Hasil Penelitian	62
1. Karakteristik Responden.....	62
2. Pengujian Instrumen Penelitian.....	69
B. Uji Asumsi Klasik	72
1. Uji Normalitas	72
2. Uji Multikolinieritas	73
3. Uji Heteroskedastisitas	74
4. Uji Autokorelasi	75
C. Analisis Regresi Berganda.....	76
1. Uji F	77
2. Uji Koefisien Determinasi.....	77
3. Uji t	78
D. Pembahasan.....	79

1. Pengaruh Pengetahuan Produk GES terhadap Minat Beli Produk GES Bank BPD DIY Syariah.....	80
2. Pengaruh Pengetahuan Prinsip Operasional GES terhadap Minat Beli Produk GES Bank BPD DIY Syariah	82

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	86
B. Saran bagi Penelitian Selanjutnya.....	87

DAFTAR PUSTAKA	88
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN	92
-----------------------	-----------

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perbankan syariah memiliki produk yang berbeda dengan produk perbankan konvensional, baik dari mulai prinsip yang mendasarinya, transaksi (akad) yang digunakan, produk pembiayaan, akad pembiayaan, dan lain sebagainya. Salah satu produk yang terlihat begitu berbeda dan terlihat mencolok adalah produk perbankan syariah yang berupa produk gadai, di mana tidak terdapat produk gadai di perbankan konvensional.

Pengetahuan masyarakat pada umumnya ketika mereka membutuhkan dana dan ingin menjadikan barang-barang berharga mereka sebagai jaminan (agunan) kepada pemilik dana, maka tempat yang mereka tuju adalah tempat-tempat pegadaian, baik formal maupun non formal yang tidak menganut system syariah, dan bukanlah bank syariah yang notabene juga melayani gadai. Padahal, mayoritas penduduk Indonesia adalah beragama Islam.

Adapun produk gadai yang diterbitkan oleh perbankan syariah hanyalah produk gadai emas syariah. Hal ini salah satunya dikarenakan bahwa emas adalah

aset yang paling mudah dicairkan (*liquid*) dibandingkan dengan yang lain, sehingga menekan terjadinya wanprestasi¹ oleh nasabah dan terjadinya krisis moneter.²

Gadai atau *ar-rahn* adalah menahan salah satu harta milik si peminjam sebagai jaminan atas pinjaman yang diterimanya. Secara sederhana dapat dijelaskan bahwa *rahn* adalah semacam jaminan utang atau gadai.³

Pengertian gadai emas syariah itu sendiri adalah penggadaian atau penyerahan hak penguasa secara fisik atas harta/ barang berharga (berupa emas) dari nasabah (*ar-rahin*) kepada bank (*al-murtahin*) untuk dikelola dengan prinsip *ar-rahnu* yaitu sebagai jaminan (*al-marhuḍ*) atas pinjaman/ utang (*al-marhuḍ bih*) yang diberikan kepada nasabah/ peminjam tersebut.⁴ Sedangkan pengertian produk gadai emas syariah menurut BPD DIY Syariah adalah produk penyaluran dana dalam bentuk pinjaman dana berdasarkan prinsip *al-qard*⁵ dengan jaminan barang berharga berupa emas sebagai jaminan atas utang nasabah. Emas dimaksud ditempatkan dalam

¹ Wanprestasi adalah keadaan dimana salahsatu/ lebih pihak yang melakukan perjanjian berprestasi buruk karena kelalaian, baik sengaja maupun tidak disengaja. Dalam konteks ini, nasabah tidak melunasi utang-utangnya. Pusat Bahasa Departemen Pendidikan Nasional , *Kamus Bahasa Indonesia* (Jakarta: Departemen Pendidikan Nasional, 2008), hlm. 1808.

² Salah satu penyebab terjadinya krisis moneter adalah banyaknya uang yang beredar di masyarakat yang tidak dijamin dengan emas oleh bank central. Muhammad Ghafur Wibowo, *Pengantar Ekonomi Moneter*, Tinjauan Ekonomi Konvensional dan Islam. *Tidak Dipublikasikan*.

³ Abdul Ghofur Anshory, *Gadai Syariah di Indonesia; Konsep, Implementasi, dan Institusionalisasi* (Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2006), hlm. 88.

⁴ *Ibid.*, hlm. 130-131.

⁵ *Qard* adalah pinjam meminjam dana tanpa imbalan dengan kewajiban pihak peminjam mengembalikan pokok pinjaman secara sekaligus atau cicilan dalam jangka waktu tertentu.

penguasaan dan pemeliharaan Bank BPD DIY Syariah, dan atas pemeliharaan tersebut bank mengenakan *ujrah*⁶(biaya sewa).⁷

Bank BPD (Bank Pembangunan Daerah) DIY Syariah adalah salah satu lembaga keuangan Unit Usaha Syariah (UUS). Hal ini dikarenakan unit kerja yang berada di kantor pusatnya adalah bank konvensional, yaitu Bank BPD DIY yang berada di Jl. Tentara Pelajar Yogyakarta, namun mempunyai cabang syariah.

Bank BPD DIY Syariah adalah bank syariah yang mempunyai salah satu produk andalan, yaitu produk gadai emas syariah. Hal ini ditunjukkan dari kuantitas nasabah yang menggunakan produk ini lebih tinggi⁸ dibandingkan produk perbankan lain, seperti tabungan *mudharabah*, giro *wad'iah*, dan lain sebagainya.

Memang tidak sedikit masyarakat yang belum familier terhadap produk ini dikarenakan akses mereka terhadap perbankan syariah yang masih sangat terbatas dibandingkan dengan akses mereka terhadap bank-bank konvensional yang sudah “men-darah daging”. Belum lagi masalah pengetahuan mereka pun terhadap salah satu produk perbankan syariah, yaitu gadai emas syariah belum sejajar ketika dibandingkan dengan pengetahuan mereka terhadap produk gadai di unit-unit pegadaian. Karena memang pada perbankan konvensional tidak ditemukan produk

⁶ *Ujrah* adalah transaksi sewa menyewa atas suatu jasa dalam waktu tertentu melalui pembayaran sewa atau imbalan jasa.

⁷ Materi BPD DIY Syariah kepada mahasiswa PKL Prodi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga pada tanggal 1-30 November 2010, hlm. 66.

⁸ Hasil wawancara dengan Bapak Sumarno (Wakil Kepala Cabang BPD DIY Syariah) di Kantor BPD DIY Syariah Jl. Cik Di Tiro Kota Yogyakarta, pada tanggal 22 September 2011.

gadai, sehingga produk gadai yang terdapat pada dunia perbankan memang merupakan hal yang baru.

Perilaku konsumen dalam teori ekonomi konvensional dipengaruhi oleh beberapa faktor, yaitu faktor budaya, sosial, pribadi, dan psikologis. Dari keempat faktor tersebut, faktor budaya adalah faktor yang mempunyai pengaruh paling luas dan paling dalam.⁹ Adapun faktor-faktor lain juga mempunyai pengaruh, akan tetapi tidak sebesar pengaruh dari faktor budaya, dikarenakan budaya merupakan penentu keinginan dan perilaku paling dasar.

Berbeda dengan hal yang dipaparkan oleh Kotler dan Keller. Konsep perilaku konsumen muslim menegaskan bahwa perilaku seorang konsumen muslim didasarkan pada prinsip *tauhidi* and *brotherhood*, dan *distributive justice* yang diturunkan menjadi paham keadilan, ke-*ihṣān*-an, dan *qana'ah*.¹⁰

Qana'ah berarti menerima dengan ikhlas apa pun kondisi yang dia alami tanpa mengenyampingkan segala macam usaha¹¹. Manusia yang *qana'ah* bukan berarti mengorbankan diri sehingga nasib dirinya sendiri diabaikan. Oleh karena itu, seorang muslim *qana'ah* yang mendorong sikap adilnya, maka konsumsinya selalu terukur dan teranalisis dengan baik (ke-*ihṣān*-an), baik untuk *maslahah* saat ini maupun *maslahah* yang akan datang. Sehingga, pada hakikatnya prinsip-prinsip

⁹ Philip Kotler dan Kevin Lane Keller, *Manajemen Pemasaran*, alih Bahasa Benyamin Molan, Edisi 12, Cetakan III (Jakarta: PT Indeks, 2008), I: 214.

¹⁰ Muhammad Muflih, *Perilaku Konsumen dalam Perspektif Ilmu Ekonomi Islam*. Edisi 1 (Jakarta: Raja Gafindo Persada, 2006), hlm. 88.

¹¹ *Ibid.*, hlm. 88.

tersebut menerangkan bahwa segala sumber daya yang ada di muka bumi ini adalah milik Allah, yang harus dimanfaatkan agar manusia dapat hidup sekaligus bertafakur kepada Tuhannya.

Penelitian tentang perilaku konsumen ini dimaksudkan untuk menganalisis sejauh mana pengaruh pengetahuan masyarakat terhadap produk dan prinsip operasional gadai emas syariah terhadap minat beli produk tersebut di Bank BPD DIY Syariah, mengingat perilaku masyarakat selalu berubah-ubah seiring dengan kemajuan budaya dan peradaban. Perilaku masyarakat termasuk di antara deretan perilaku yang cepat berubah, karena ia berkaitan dengan keseharian masyarakat dalam memenuhi kebutuhannya.¹²

Alasan pemilihan produk gadai emas syariah adalah melihat beberapa penelitian sebelumnya, khususnya pada program studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang belum pernah dilakukan dan secara umum masih sangat jarang dilakukan, mengingat sekali lagi bahwa produk ini adalah produk baru di dunia perbankan. Sehingga, hal ini memberikan peluang kepada peneliti untuk menjadi yang pertama dalam melakukan penelitian ini di program studi yang sedang peneliti tempuh.

Peneliti berusaha menggunakan 2 variabel bebas dari dua konsep ilmu yang mempunyai perberbedaan paradigma. Dua konsep tersebut dapat dijelaskan, bahwa 1 variabel independen berasal dari konsep teori ekonomi konvensional yang memisahkan urusan dunia dengan urusan akhirat (“sekuler”). Sedangkan 1 variabel

¹²*Ibid.*, hlm. 29.

independen lain berasal dari konsep ekonomi Islam yang menetapkan aspek *theologies* dalam segala hal, baik produksi maupun konsumsi.

Pembiayaan dengan menggadaikan emas juga sedang banyak diminati oleh kalangan masyarakat yang sudah memahami produk ini, dengan tujuan untuk mempertahankan nilai hartanya. Hal ini disebabkan nilai emas yang relatif lebih stabil dibandingkan dengan uang atau aset-aset lain.

Adapun peneliti memilih obyek Bank BPD DIY Syariah, dikarenakan bank tersebut lebih familier dengan salah satu visinya untuk membangun daerahnya, khususnya kalangan masyarakat Provinsi DIY. Dana pinjaman yang diberikan oleh Bank BPD DIY Syariah juga lebih tinggi dibandingkan dengan bank-bank syariah lain¹³, di mana maksimal 90% untuk emas latakan berkuitansi, dan 85%¹⁴ untuk perhiasan berkuitansi.¹⁵ Peneliti juga mendapatkan *testimony* dari beberapa nasabah pada saat peneliti melakukan penelitian, yaitu biaya *ujrah* (sewa) di Bank BPD DIY Syariah lebih murah¹⁶ dibandingkan dengan sesama bank syariah maupun unit-unit pegadaian di Yogyakarta. Mereka juga mengakui bahwa emas mereka lebih “aman” di Bank BPD DIY Syariah, khususnya ketika dilakukan pengukuran kadar dan berat emas.

¹⁴ Pada umumnya Bank Syariah memberikan pembiayaan maksimal 80% dari nilai emas yang digadaikan. (Abdul Ghofur Anshori, *Gadai Syariah...*, hlm. 133).

¹⁵ Hasil wawancara Bapak Bowo, Praktisi dan Pakar Gadai Emas Syariah Bank BPD DIY Syariah Jl. Cik DI Tiro No.34, Yogyakarta, tanggal 11 November 2011.

¹⁶ 1 gram emas dihargai Rp450.000,00 dengan biaya *ujrah* Rp4.000,00 per gramnya (ketetapan Bank BPD DIY Syariah Per. November 2011).

Hal penting lain yang berkaitan dengan produsen dan pemasaran, penelitian di bidang ini sangat berguna untuk meningkatkan profit dan mutu pelayanan.¹⁷ Hal ini disebabkan karena melihat dari beberapa penelitian sebelumnya, bahwa mutu pelayanan berbanding lurus dengan profit yang didapatkan oleh perusahaan. Artinya, tidak sedikit para konsumen yang mempertimbangkan kualitas pelayanan yang diberikan oleh produsen.

Lebih dari itu mengingat belum banyak masyarakat yang mengenal produk gadai emas syariah yang ada di perbankan syariah, terutama masyarakat DIY. Padahal, ketika seseorang ingin menginvestasikan hartanya ke nilai yang lebih stabil, maka mereka dapat membidik produk gadai emas syariah ini sebagai langkah yang cerdas dalam menginvestasikan hartanya. Contohnya saja, ketika seseorang ingin membeli mobil dengan harga Rp140.000.000,00 dan pada waktu itu orang tersebut memiliki dana sebesar Rp150.000.000,00. Ketika orang tersebut langsung membelanjakan uangnya untuk membeli mobil, maka nilai ekonomis dari mobil tersebut lama kelamaan akan menyusut.¹⁸

Berbeda ketika uang yang Rp150.000.000,00 tersebut dibelanjakan terlebih dahulu untuk membeli emas, kemudian emas itu ia gadaikan. Maka nilai ekonomis harta orang tersebut akan lebih bertahan & terjaga. Dia akan tetap mendapatkan mobil tersebut, tetap dapat mengangsur pinjaman yang diberikan oleh pihak bank syariah,

¹⁷Muhammad Muflih, *Perilaku Konsumen...*, hlm. 30.

¹⁸ Dalam manajemen keuangan istilah ini dikenal dengan istilah depresiasi.

dan hanya membayar biaya sewa *ujrah* yang relatif tidak mahal. Dia pun tidak kehilangan nilai ekonomis hartanya yang diinvestasikan ke emas.

Mempunyai pengetahuan berinvestasi dengan model seperti ini belum banyak dimiliki oleh sebagian besar masyarakat negara kita. Akibatnya, muncul pernyataan, "*banyak orang mampu menghasilkan uang, namun hanya sedikit dari mereka yang mampu mengelolanya*".¹⁹ Padahal, berinvestasi seperti ini dapat merestorasi ekonomi masyarakat dari gempuran krisis moneter seperti yang terjadi di tahun 1998 di Indonesia khususnya. Hal inilah yang menjadi penyebab utama mengapa penelitian ini penting untuk direalisasikan.

Beberapa studi sebelumnya mengenai minat beli yang dipengaruhi oleh pengetahuan masyarakat terhadap produk telah dilakukan oleh beberapa peneliti, terutama mahasiswa program studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, antara lain:

1. Penelitian Muhammad Irfan yang meneliti pengetahuan masyarakat akan produk-produk BRI Syariah terhadap minat belinya. Populasi yang diambil adalah masyarakat Ngampilan, Yogyakarta. Pengambilan sampel ini dikarenakan letak secara geografis, yang mana jaraknya sangat dekat dengan unit kantor BRI Syariah. Pada penelitian ini dihasilkan kesimpulan, bahwa pengetahuan tentang

¹⁹ Pernyataan pada akun twitter Merry Riana, penulis buku "mimpi sejuta dolar", "*dare to big dream*", dan lain sebagainya.

produk-produk perbankan syariah berpengaruh signifikan terhadap minat produk BRI Syariah cabang Yogyakarta.²⁰

2. Penelitian Dwi Ratih Kholishah dalam menganalisis minat konsumen menggunakan produk shar-e dengan menggunakan dugaan kuat adanya atribut "bebas riba dan investasi halal" paling berpengaruh terhadap minat konsumen dalam memilih produk shar-e pada Bank Muamalat Indonesia. Dalam penelitiannya, ia memberikan kesimpulan bahwa minat konsumen dalam memilih produk shar-e dapat dijelaskan oleh variabel sikap konsumen dan norma subyektif sebesar 50,2%, dan sisanya 49,8% dijelaskan oleh variabel lain.²¹

Konsistensi dari beberapa penelitian di atas, menunjukkan bahwa pengetahuan terhadap produk amatlah penting, baik bagi produsen maupun konsumen. Juga tidak kalah pentingnya adalah pengetahuan mengenai prinsip operasional produk, mengingat perilaku konsumen muslim yang lebih melihat sisi *kemaslahah an* (kemanfaatan secara *syar'i*) dalam mengkonsumsi suatu produk. Akan tetapi, bagaimana dengan produk yang secara pengetahuan masyarakat kebanyakan itu berbeda/ bahasa *eye catching*-nya adalah "lain dari pada yang lain"? Berdasarkan sedikit pemaparan sebelumnya, maka peneliti akan melakukan penelitian yang

²⁰ Muhammad Irfan, "Pengaruh Pengetahuan Masyarakat tentang Perbankan Syariah terhadap Minat Memilih Produk-produk BRI Syariah Cabang Yogyakarta (Studi Kasus pada Masyarakat Ngampilan Yogyakarta)", *Skripsi S1* Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2006), hlm. 99-100.

²¹ Dwi Ratih Kholishah, "Analisis Minat Konsumen Memilih Produk Shar-E pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Yogyakarta", *Skripsi S1* Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2007), hlm. 110.

bertemakan pengaruh pengetahuan produk dan prinsip operasional gadai emas syariah Bank BPD DIY Syariah terhadap minat beli produk tersebut.

B. Pokok Masalah

Berdasarkan beberapa uraian yang peneliti paparkan, maka permasalahan dalam penelitian ini adalah :

1. Bagaimana pengaruh pengetahuan produk gadai emas syariah BPD DIY Syariah terhadap minat beli produk tersebut?
2. Bagaimana pengaruh pengetahuan prinsip operasional gadai emas syariah BPD DIY Syariah terhadap minat beli produk tersebut?
3. Bagaimana pengaruh pengetahuan produk dan prinsip operasional gadai emas syariah BPD DIY Syariah secara bersama-sama pada minat beli produk tersebut?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Permasalahan yang dikaji dalam penelitian ini berdasarkan uraian pada latar belakang masalah sebelumnya antara lain :

1. Guna mengetahui bagaimana pengaruh pengetahuan masyarakat terhadap produk dan prinsip gadai emas syariah BPD DIY Syariah secara simultan pada minat beli produk tersebut.

2. Guna mengetahui bagaimana pengaruh pengetahuan masyarakat akan produk dan prinsip gadai emas syariah BPD DIY Syariah secara parsial pada minat beli produk tersebut.

Penelitian ini akan sangat bermanfaat bagi banyak pihak, baik dalam dunia akademisi, maupun praktisi, sebagaimana pemaparan peneliti :

1. Dilihat dari sudut pandang akademisi, penelitian ini diharapkan mampu memberikan kontribusi positif, baik berupa tambahan pengetahuan maupun sumbangan berupa penambahan ilmu pengetahuan di bidang ekonomi manajemen pemasaran, khususnya tentang pengaruh pengetahuan produk terhadap minat beli konsumen. Selain itu, penelitian ini diharapkan mampu dijadikan sebagai salah satu sumber referensi pada penelitian-penelitian selanjutnya.
2. Dilihat dari sudut pandang praktisi, yaitu bagi perusahaan/ lebih khususnya produsen produk gadai emas itu sendiri, maka penelitian ini diharapkan mampu memberikan informasi yang bermanfaat pada saat pengambilan keputusan dalam menentukan kebijakan perusahaan.
3. Bagi dunia bisnis, lebih khususnya adalah para nasabah, maka informasi ini dapat dijadikan referensi dalam hal penanaman investasi dan penekanan kemungkinan terjadinya kerugian, yaitu berupa investasi secara cerdas.

D. Sistematika Pembahasan

Bab I : Pendahuluan

Bab ini memuat latar belakang, pokok masalah, tujuan dan manfaat penelitian, telaah pustaka, kerangka teoritik, hipotesis, metode penelitian serta sistematika pembahasan.

Bab II : Landasan teori dan pengembangan hipotesis

Bab ini membahas landasan teori yang akan menjelaskan kerangka teori secara menyeluruh.

Bab III : Metodologi penelitian

Bab ini berisikan gambaran umum produk Gadai Emas Syariah, dan profil perusahaan yang akan diteliti.

Bab IV : Analisis data dan pembahasan

Bab ini akan menjelaskan hasil penelitian dan pembahasan dari hasil analisis yang telah diperoleh dari data yang didapatkan selama melakukan penelitian.

Bab V : Penutup

Bab ini adalah penutup dari isi skripsi yang dibuat, yang terdiri dari kesimpulan dan saran-saran dari hasil penelitian yang telah dilakukan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Hasil pengujian secara simultan diperoleh kesimpulan bahwa kedua faktor, yaitu pengetahuan produk GES Bank BPD DIY Syariah dan pengetahuan prinsip operasional GES Bank BPD DIY Syariah, berpengaruh signifikan terhadap minat beli produk tersebut.

2. Berdasarkan hasil pengujian secara parsial, dapat disimpulkan bahwa:

- a. Pengaruh pengetahuan produk terhadap minat beli produk diperoleh kesimpulan hipotesis diterima,. Hal ini berarti variabel independen pengetahuan produk secara parsial berpengaruh signifikan terhadap minat beli produk. Hal tersebut lebih dikarenakan efisiensi biaya administrasi termasuk ujarah, jumlah pembiayaan yang diberikan lebih besar, dan segi keutuhan barang yang digadaikan.
- b. Berdasarkan pengujian secara parsial pengaruh pengetahuan prinsip operasional produk terhadap minat beli produk, diperoleh kesimpulan bahwa hipotesis diterima. Hal ini menunjukkan bahwa secara parsial pengetahuan prinsip operasional secara signifikan berpengaruh positif terhadap minat beli produk tersebut. Kondisi ini dikarenakan sudut pandang nasabah ketika menggunakan produk GES Bank BPD DIY Syariah benar-benar sudah sesuai dengan syariat islam, yang mana tidak mengenal adanya unsur *riba*, *maysir*, dan *gharar*.

Sehingga, menjatuhkan pilihan dan mengambil keputusan untuk membeli produk gadai emas syariah Bank BPD DIY Syariah.

B. Saran bagi Penelitian Selanjutnya

1. Penelitian selanjutnya akan lebih baik, lebih variatif, dan lebih akurat jika peneliti bersedia menambah jumlah sampel dan lama waktu penelitian.
2. Penelitian selanjutnya disarankan untuk tidak hanya meneliti masalah gadai emas syariah saja, melainkan juga produk-produk perbankan syariah lainnya. Harapannya agar lebih banyak referensi, khususnya bagi perusahaan perbankan dalam melakukan diversifikasi produk.
3. Penelitian selanjutnya sangat disarankan untuk menambah jumlah variabel independen yang disinyalir sebagai faktor-faktor yang mempengaruhi minat beli seseorang / sebagai penentu keputusan beli dalam proses konsumsi. Dengan demikian, insya Allah hasil yang didapatkan akan jauh lebih akurat. *Wallahu a'lam bishshowaab.*

DAFTAR PUSTAKA

Kitab, Kamus, dan Software

Mushaf Al-Qur'an Al-Kariem, 1992. Jakarta: Departemen Agama.

Concise Oxford English Dictionary 11th Edition for Windows

Tim Penyusun Kamus Pusat Bahasa. 2008, "*Kamus Bahasa Indonesia*". Jakarta :
Departemen Pendidikan Nasional.

Referensi Buku

Abdurrahman, Dudung. 2003, "*Pengantar Metode Penelitian*", Yogyakarta: Kurnia
Alam Semesta.

Agus, Erwan Purwanto dan Dyah Ratih Sulistyastuti. 2007, "*Metode Penelitian
Kuantitatif ; untuk Administrasi Publik dan Masalah-masalah Sosial*",
Yogyakarta: Gava Media.

Al-Ghifari. 2003, "*Statistik induktif; Untuk Ekonomi dan Bisnis*", Yogyakarta: UPP
AMP YKPN.

Anshori, Abdul Ghofur. 2007, "*Perbankan Syariah di Indonesia*". Yogyakarta :
Gadjah Mada University Press.

Anshory, Abdul Ghofur.2006,"*Gadai Syariah di Indonesia; Konsep, Implementasi,
dan Institutionalisasi*".Yogyakarta:Gadjah Mada University Press.

Anshory, Abdul Ghofur.2008," *Penerapan Prinsip Syariah, dalam Lembaga
Keuangan, Lembaga Pembiayaan, dan Perusahaan
Pembiayaan*".Yogyakarta: Pustaka Pelajar, Cetakan Pertama.

Anto, M.B. Hendrie.2003,"*Pengantar Ekonomi Mikro Islami*".Yogyakarta: Ekonisia.

Ghazali, Imam. 2006, "*Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*",
Semarang: Penerbit UNDIP

Hadi, Samsul. 2006, "*Metodologi Penelitian Kuantitatif Untuk Akuntansi Dan
Keuangan*",Yogyakarta: Penerbit Ekonisia FE UII.

- James, Engel F.dkk.1995, “ *Perilaku Konsumen*”.Jakarta : Bina Rupa Aksara
- Jogiyanto. 2004, “*Metodologi Penelitian Bisnis; Salah Kaprah dan Pengalaman-pengalaman* “, Yogyakarta: BPFE.
- Jogiyanto. 2008, “*Metodologi Penelitian Sistem Informasi*”, Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Khairunasir. 2006, “*Modul Komputer Statistik SPSS Versi 11.5; Statistik untuk Ekonomi*“, (Lab. Komputer Prodi KUI Fak. Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Kotler, Philip dan Kevin Lane Keller, Manajemen Pemasaran. Alih Bahasa Benyamin Molan, Edisi 12, Jilid 1. Cetakan III (PT Indeks, 2008).
- Mangkunegara, Anwar Prabu.2002,“*Perilaku Konsumen*”, Bandung: Refika Aditama.
- Maryati, MC. 2001, “*Statistik Ekonomi dan Bisnis Plus; Konsep Dasar, Aplikasi Bisnis & Ekonomi, Kasus-kasus*”, Yogyakarta: UMP APM YKPN.
- Mowen, John C. dan Michael Minor.2002,“*Perilaku Konsumen*”, ed. 1, Jld 1, alih bahasa Lina Salim.Jakarta; Erlangga.
- Muflih, Muhammad. 2006, “*Perilaku Konsumen dalam Perspektif Ilmu Ekonomi Islam*”. Jakarta: Raja Gafindo Persada.
- Peter, Paul dan Jerry C. Olson. 1996, “*Consumer Behavior I; Perilaku Konsumen dan Strategi Pemasaran*”, alih bahasa Damos Sihombing., Jakarta: Erlangga.
- Prasetijo, Ristiyanti dan John J.O.I. Ihalauw.2004,“*Perilaku Konsumen*”. Yogyakarta: Andi.
- Purwanto, Erwan Agus dan Dyah Ratih Sulistyastuti,2007.”*Metode Penelitian Kuantitatif ; untuk Administrasi Publik dan Masalah-masalah Sosial*”.Yogyakarta: Gava Media, Cetakan 1.
- Qardhawi, Yusuf.1997,“ *Norma dan Etika Ekonomi Islam*”, alih bahasa Zainal Arifin dan Dahlia Husin.Jakarta: Gema Insani Press.
- Setiadi, Nugroho J.2005,“*Perilaku Konsumen; Konsep dan Implikasi untuk Strategi dan Penelitian Pemasaran*”, cet. Ke-2.Jakarta: Kencana.

Singarimbun, Masri dan Sofian Efendi. 1995, "*Metode Penelitian Survey*", Jakarta: Pustaka Pelajar.

Singarimbun, Masri. 1989, "*Metode Penelitian Survey*", Jakarta: LP3ES.

Sugiyono. 2003, "*Metode penelitian dan Bisnis*", Bandung: Alfabeta.

Sumarwan, Ujang. 2004, "*Teori dan Penerapannya dalam Pemasaan*", Bogor : Ghalia Indonesia, Cetakan Kedua.

Sunarto. 2003, "*Perilaku Konsumen*", Yogyakarta: Amus.

Suryabrata , Sumadi. 2003, "*Metodologi Penelitian*", Jakarta : Raja Grafindo Persada.

Skripsi dan Jurnal

Albari dan Anita Liriswati, *Analisis Minat Beli Konsumen Sabun Cair Lux, Biore, dan Lifebouy di Kotamadya Yogyakarta Ditinjau dari Pengaruh Sikapnya setelah Melihat Iklan di Televisi dan Norma Subyektif*, (Jurnal Siasat Bisnis.Fakultas Ekonomi UII), hal. 215.

Ghafur, M. Wibowo. "*Teori Perilaku Konsumen dalam Perspektif Islam*", SHARE;Jurnal Studi Muamalah-Keuangan Islam,Vol.I (Oktober 2004).

Irfan, Muhammad. 2006, "*Pengaruh Pengetahuan Masyarakat tentang Perbankan Syariah terhadap Minat Memilih Produk-produk BRI Syariah Cabang Yogyakarta (Studi Kasus pada Masyaaarakat Ngampilan Yogyakarta)*" Skripsi: S1 Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Ratih, Dwi Kholishah. 2007, "*Analisis Minat Konsumen Memilih Produk Shar-E pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Yogyakarta*", Skripsi: S1 Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Rochmah, Machbubatur.2010,"*Faktor-faktor yang Dipertimbangkan Nasabah dalam Menabung di Bank (Studi Kasus di Bank BRI Cabang Gubeng Surabaya)*". Skripsi: S1 Jurusan Ilmu Administrasi Bisnis Fakultas ISIPOL UPN Jawa Timur.

Triwardhani, Wynar.2007,"Pengaruh Citra Negara Asal, Pengetahuan Produk pada Niat Beli Konsumen". Skripsi: S1 Jurusan Manajemen Pemasaran Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unair Surabaya.

Zarly, Fitri Yulia. 2009,"*Analisis Pengetahuan Nasabah tentang Prinsip Produk Perbankan Syariah*". Skripsi: S1 Jurusan Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Andalas.

Lampiran 1 : Profil Bank BPD DIY Syariah¹

Nama Perusahaan : Bank BPD DIY Syariah

Alamat : Jl Cik Ditiro No. 34 Yogyakarta 55223

Telp (0274) 550740, 550741, Fax (0274) 513381

Berdiri : 19 Februari 2007

Visi dan Misi :Mewujudkan terpenuhinya kebutuhan masyarakat khususnya di Propinsi Daerah Istimewa Yogyakarta akan jasa perbankan maupun jasa keuangan lainnya, terutama kredit skala kecil dan menengah, serta mendorong program pemberdayaan perekonomian daerah.

Bank BPD DIY sebagai Bank Umum, bertujuan memperoleh laba yang wajar melalui penyediaan jasa- jasa perbankan yang dibutuhkan masyarakat khususnya di Propinsi Daerah Istimewa Yogyakarta, terutama kredit skala kecil dan menengah serta mendorong pemberdayaan ekonomi daerah dalam upaya memberikan kontribusi yang nyata terhadap pendapatan daerah.

¹ Materi BPD DIY Syariah kepada mahasiswa PKL Prodi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga pada tanggal 1-30 November 2010.

- b. SMP / sederajat e. S1
- c. SMA / sederajat f. S2

5. Pekerjaan :

- a. Pelajar / mahasiswa c. PNS e. Guru / Dosen
- b. PNS d. Swasta f. Lainnya,.....

6. Penghasilan per bulan :

- a. ≤ Rp2.500.000,00 (*kurang dari sama dengan dua juta lima ratus ribu rupiah*)
- b. ≥ Rp2.500.000,00 (*lebih dari sama dengan dua juta lima ratus ribu rupiah*)

7. Sudah berapa kali Anda menggunakan produk gadai emas syariah?

- a. 1 kali b. 2 kali c. lebih dari 2 kali

Petunjuk pengerjaan :

Silakan berilah tanda silang (X) pada jawaban yang menurut anda sesuai dengan keyakinan dan tingkat pengetahuan anda.

Petunjuk simbol:

STT → Sangat Tidak Tahu

TT → Tidak Tahu

S → Sedang

T → Tahu

ST → Sangat Tahu

STS → Sangat Tidak Setuju

TS → Tidak Setuju

N → Netral

S → Setuju

SS → Sangat Setuju

Contoh :

No.	Pernyataan	STT	TT	S	T	ST
😊	<i>Emas adalah bentuk investasi cerdas, karena dapat digunakan sebagai penyimpan nilai suatu harta.</i>	-	-	-	-	X

A. Pengetahuan tentang Gadai Emas Syariah

No.	Pernyataan	STT	TT	S	T	ST
1.	Besarnya ongkos dan biaya penyimpanan barang jaminan didasarkan atas biaya yang nyata-nyata ditetapkan dalam bentuk nominal dan tidak boleh menggunakan prosentase atas besarnya pinjaman.					
2.	Nilai pinjaman maksimal 90% (untuk emas batangan / latakan berkuitansi) dan 85% (untuk perhiasan berkuitansi) dari nilai <i>al-marhun</i> (agunan) yang digadaikan oleh <i>rahin</i> (penggadai) kepada <i>murtahin</i> (bank).					
3.	<i>Al-Marhun</i> (berupa emas) akan dilelang jika jatuh tempo dan waktu toleransi yang diberikan bank atas pembiayaan tersebut habis.					
4.	Hasil penjualan <i>al-marhun</i> (barang jaminan) digunakan untuk melunasi jumlah pinjaman, termasuk biaya pemeliharaan dan penyimpanan barang yang belum dibayar serta biaya penjualan.					
5.	Apabila hasil penjualan lebih, maka harus dikembalikan kepada <i>rahin</i> (penggadai) dan apabila kurang dari kewajiban yang harus dilunasi, maka kekurangan itu menjadi kewajiban <i>rahin</i> untuk melunasinya.					

B. Pengetahuan tentang Prinsip Operasional Gadai Emas Syariah

No.	Pernyataan	STT	TT	S	T	ST
1.	Bank merealisasikan dana pinjaman kepada nasabah sesuai jumlah dan jangka waktu yang disepakati berdasarkan prinsip <i>qardh</i> , yaitu nasabah hanya berkewajiban membayar jumlah pokok pinjamannya kepada bank.					
2.	Pada layanan gadai emas syariah, bank mendapatkan keuntungan dari nasabah melalui penjaminan keamanan emas dan pemeliharannya berupa upah jasa (<i>fee</i>) dengan prinsip <i>ijarah</i> (sewa).					
3.	Penitipan barang jaminan (berupa emas) oleh bank dikelola berdasarkan transaksi / akad <i>rahn</i> (gadai).					
4.	Gadai emas syariah bebas dari unsur <i>riba</i> (bunga), <i>maysir</i> (judi), dan <i>gharar</i> (spekulasi).					
5.	Pelelangan <i>al-marhun</i> (barang jaminan) dilakukan atas dasar <i>'an taradhin</i> (saling sukarela) antara <i>rahin</i> (penggadai) dan <i>murtahin</i> (bank).					

C. Minat Beli Produk Gadai Emas Syariah Bank BPD DIY Syariah

No.	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1.	Saya berminat memilih produk GES karena nilai pinjaman yang diberikan lebih besar (maksimal 90%) dibandingkan bank-bank lain (maksimal 80%).					

2.	Saya berminat menggunakan produk GES karena jaminan keamanan dari agunan (al-marhun), baik dari pengukuran kadarnya maupun kepemilikannya jika terjadi kredit macet.					
3.	Saya berminat menggunakan produk GES karena dikelola berdasarkan akad rahn (gadai) yang nyata-nyata sesuai dengan prinsip syariah.					
4.	Saya berminat menggunakan produk GES karena salah satu akad pembiayaan GES adalah qard, yaitu bersifat ta'awun (tolong menolong).					
5.	Saya berminat menggunakan produk GES karena Produk tersebut terbebas dari unsur <i>riba</i> (bunga), <i>maysir</i> (judi), dan <i>gharar</i> (spekulasi).					

D. Dari mana Anda mengetahui adanya produk gadai emas Syariah di Bank Syariah?

(Jawaban boleh lebih dari 1)

- a. Pamflet
- b. Buku
- c. Koran
- d. Majalah
- e. Radio
- f. Televisi
- g. **Lainnya**,.....

Saran / kritik atas penelitian ini (jika ada):

.....

.....

.....mr.irfanhidayat@yahoo.com / 085 729 42 77 60

Lampiran 4 : Tabulasi Data Kuesioner

No.	x1.a	x1.b	x1.c	x1.d	x1.e	X1	x2.a	x2.b	x2.c	x2.d	x2.e	x2	y.a	y.b	y.c	y.d	y.e	Y
1	3	4	4	4	4	3.80	4	4	4	4	4	4.00	4	4	4	3	4	3.80
2	4	3	2	3	3	3.00	4	4	4	4	4	4.00	3	3	4	4	4	3.60
3	5	5	5	5	5	5.00	5	5	5	5	5	5.00	5	5	5	5	5	5.00
4	4	4	4	2	2	3.20	4	4	2	2	4	3.20	4	2	4	4	4	3.60
5	4	4	4	4	4	4.00	4	4	4	4	4	4.00	4	4	4	4	4	4.00
6	3	2	4	4	4	3.40	4	2	4	4	4	3.60	2	4	4	3	4	3.40
7	3	4	4	4	5	4.00	5	4	5	5	4	4.60	4	5	5	3	4	4.20
8	5	5	5	5	5	5.00	5	5	5	5	5	5.00	5	5	5	5	5	5.00
9	4	4	4	2	5	3.80	4	4	4	2	5	3.80	4	5	4	4	5	4.40
10	5	5	5	5	5	5.00	5	5	5	5	5	5.00	5	5	5	5	5	5.00
11	5	5	5	5	2	4.40	2	4	4	5	4	3.80	5	2	2	5	4	3.60
12	3	1	1	1	1	1.40	5	5	5	5	5	5.00	1	1	5	3	5	3.00
13	5	5	5	4	4	4.60	4	4	4	5	4	4.20	5	4	4	5	4	4.40
14	4	3	3	2	2	2.80	4	4	3	5	4	4.00	3	2	4	4	4	3.40
15	5	5	5	4	4	4.60	5	5	5	5	5	5.00	5	4	5	5	5	4.80
16	4	4	4	4	4	4.00	4	4	4	4	4	4.00	4	4	4	4	4	4.00
17	5	5	4	5	5	4.80	4	4	4	4	4	4.00	5	5	4	5	4	4.60
18	4	4	4	4	4	4.00	4	4	4	4	4	4.00	4	4	4	4	4	4.00
19	4	5	4	4	5	4.40	4	4	5	5	4	4.40	5	5	4	4	4	4.40
20	5	5	4	5	5	4.80	5	5	5	5	5	5.00	5	5	5	5	5	5.00
21	5	4	4	4	4	4.20	4	4	4	4	2	3.60	4	4	4	5	2	3.80
22	5	4	2	1	1	2.60	5	5	5	1	1	3.40	4	1	5	5	1	3.20
23	5	5	5	5	5	5.00	5	5	5	5	5	5.00	5	5	5	5	5	5.00
24	4	4	4	4	4	4.00	4	4	4	4	4	4.00	4	4	4	4	4	4.00
25	4	4	4	4	5	4.20	5	4	4	3	5	4.20	4	5	5	4	5	4.60
26	4	4	4	3	4	3.80	4	4	4	4	4	4.00	4	4	4	4	4	4.00
27	3	3	3	3	3	3.00	3	3	3	3	3	3.00	3	3	3	3	3	3.00
28	3	2	4	2	2	2.60	4	2	4	4	4	3.60	2	2	4	3	4	3.00
29	4	4	5	4	5	4.40	4	5	5	3	4	4.20	4	5	4	4	4	4.20
30	4	4	4	4	4	4.00	4	4	4	4	2	3.60	4	4	4	4	2	3.60
31	4	5	4	4	4	4.20	4	4	4	4	4	4.00	5	4	4	4	4	4.20
32	4	5	4	4	4	4.20	3	4	4	3	4	3.60	5	4	3	4	4	4.00
33	4	4	4	4	4	4.00	4	4	4	4	4	4.00	4	4	4	4	4	4.00
34	3	4	4	4	3	3.60	4	4	4	4	4	4.00	4	3	4	3	4	3.60
35	5	4	3	3	2	3.40	5	5	3	5	5	4.60	4	2	5	5	5	4.20
36	4	4	4	4	4	4.00	4	4	4	4	4	4.00	4	4	4	4	4	4.00
37	4	4	4	4	4	4.00	4	4	5	4	4	4.20	4	4	4	4	4	4.00

38	4	4	4	4	4	4.00	4	5	4	4	4	4.20	4	4	4	4	4	4.00
39	5	5	5	5	5	5.00	5	5	5	5	5	5.00	5	5	5	5	5	5.00
40	3	5	4	4	4	4.00	3	3	4	4	4	3.60	5	4	3	3	4	3.80
41	4	4	4	4	4	4.00	4	4	4	4	4	4.00	4	4	4	4	4	4.00
42	5	5	5	5	5	5.00	5	5	5	5	5	5.00	5	5	5	5	5	5.00
43	4	4	4	4	4	4.00	4	3	4	3	4	3.60	4	4	4	4	4	4.00
44	3	4	5	3	4	3.80	3	4	3	3	3	3.20	4	4	3	3	3	3.40
45	3	2	3	4	4	3.20	3	4	3	4	4	3.60	2	4	3	3	4	3.20
46	5	5	5	5	5	5.00	5	5	5	5	5	5.00	5	5	5	5	5	5.00
47	5	5	4	4	5	4.60	5	5	5	4	5	4.80	5	5	5	5	5	5.00
48	4	4	4	4	4	4.00	4	4	4	3	4	3.80	4	4	4	4	4	4.00
49	5	5	5	5	5	5.00	5	5	5	5	5	5.00	5	5	5	5	5	5.00
50	5	1	1	5	5	3.40	5	5	5	5	5	5.00	1	5	5	5	5	4.20
51	2	4	3	3	3	3.00	4	4	4	4	4	4.00	4	3	4	2	4	3.40
52	4	5	5	3	3	4.00	5	5	5	5	5	5.00	5	3	5	4	5	4.40
53	4	4	4	4	4	4.00	4	4	4	4	4	4.00	4	4	4	4	4	4.00
54	4	4	4	4	4	4.00	2	4	4	5	3	3.60	4	4	2	4	3	3.40
55	5	5	5	5	5	5.00	5	5	5	5	5	5.00	5	5	5	5	5	5.00
56	4	3	3	2	2	2.80	4	4	4	4	3	3.80	3	2	4	4	3	3.20
57	3	3	3	3	3	3.00	3	3	3	3	3	3.00	3	3	3	3	3	3.00
58	3	3	4	4	4	3.60	4	4	4	4	4	4.00	3	4	4	3	4	3.60
59	4	4	4	4	4	4.00	5	5	4	4	4	4.40	4	4	5	4	4	4.20
60	5	4	4	4	4	4.20	4	4	5	5	5	4.60	4	4	4	5	5	4.40

Lampiran 5 : Hasil Pengujian Instrumen Penelitian

A. Uji Validitas

1. Uji validitas Pengetahuan Produk GES (X1)

		Correlations					Pengetahuan Produk GES
		x1.a	x1.b	x1.c	x1.d	x1.e	
x1.a	Pearson Correlation	1	.512**	.320*	.448**	.324*	.633**
	Sig. (2-tailed)		.000	.013	.000	.011	.000
	N	60	60	60	60	60	60
x1.b	Pearson Correlation	.512**	1	.754**	.502**	.450**	.815**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	60	60	60	60	60	60
x1.c	Pearson Correlation	.320*	.754**	1	.567**	.532**	.811**
	Sig. (2-tailed)	.013	.000		.000	.000	.000
	N	60	60	60	60	60	60
x1.d	Pearson Correlation	.448**	.502**	.567**	1	.785**	.852**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	60	60	60	60	60	60
x1.e	Pearson Correlation	.324*	.450**	.532**	.785**	1	.808**
	Sig. (2-tailed)	.011	.000	.000	.000		.000
	N	60	60	60	60	60	60
Pengetahuan Produk GES	Pearson Correlation	.633**	.815**	.811**	.852**	.808**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	60	60	60	60	60	60

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

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

2. Uji Validitas Pengetahuan Prinsip Operasional Gadai Emas Syariah (X2)

Correlations

		x2.a	x2.b	x2.c	x2.d	x2.e	Pengetahuan prinsip operasional GES
x2.a	Pearson Correlation	1	.614**	.591**	.280*	.495**	.772**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.030	.000	.000
	N	60	60	60	60	60	60
x2.b	Pearson Correlation	.614**	1	.533**	.341**	.394**	.744**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.008	.002	.000
	N	60	60	60	60	60	60
x2.c	Pearson Correlation	.591**	.533**	1	.457**	.401**	.772**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.002	.000
	N	60	60	60	60	60	60
x2.d	Pearson Correlation	.280*	.341**	.457**	1	.538**	.721**
	Sig. (2-tailed)	.030	.008	.000		.000	.000
	N	60	60	60	60	60	60
x2.e	Pearson Correlation	.495**	.394**	.401**	.538**	1	.766**
	Sig. (2-tailed)	.000	.002	.002	.000		.000
	N	60	60	60	60	60	60
Pengetahuan prinsip operasional GES	Pearson Correlation	.772**	.744**	.772**	.721**	.766**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	60	60	60	60	60	60

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

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

3. Uji Validitas Minat Beli (Y)

Correlations

		y.a	y.b	y.c	y.d	y.e	Minat beli produk GES
y.a	Pearson Correlation	1	.450**	.157	.512**	.206	.698**
	Sig. (2-tailed)		.000	.232	.000	.114	.000
	N	60	60	60	60	60	60
y.b	Pearson Correlation	.450**	1	.261*	.324*	.423**	.749**
	Sig. (2-tailed)	.000		.044	.011	.001	.000
	N	60	60	60	60	60	60
y.c	Pearson Correlation	.157	.261*	1	.443**	.495**	.629**
	Sig. (2-tailed)	.232	.044		.000	.000	.000
	N	60	60	60	60	60	60
y.d	Pearson Correlation	.512**	.324*	.443**	1	.300*	.718**
	Sig. (2-tailed)	.000	.011	.000		.020	.000
	N	60	60	60	60	60	60
y.e	Pearson Correlation	.206	.423**	.495**	.300*	1	.679**
	Sig. (2-tailed)	.114	.001	.000	.020		.000
	N	60	60	60	60	60	60
Minat beli produk GES	Pearson Correlation	.698**	.749**	.629**	.718**	.679**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	60	60	60	60	60	60

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

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

B. Uji Reliabilitas

1. Uji Reliabilitas Pengetahuan Produk GES (X1)

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	60	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	60	100.0

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.846	5

2. Uji Reliabilitas Pengetahuan Prinsip Operasional GES (X2)

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	60	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	60	100.0

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.806	5

3. Uji Reliabilitas Minat Beli Produk GES (Y)

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	60	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	60	100.0

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.728	5

C. Uji Hipotesa Penelitian

1. Uji Determinasi (R^2)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.960 ^a	.922	.920	.1730	1.916

a. Predictors: (Constant), Pengetahuan prinsip operasional GES, Pengetahuan Produk GES

b. Dependent Variable: Minat beli produk GES

2. Uji t

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-.043	.169		-.253	.801		

Pengetahuan Produk GES	.524	.035	.637	14.806	.000	.737	1.356
Pengetahuan prinsip operasional GES	.487	.045	.463	10.780	.000	.737	1.356

a. Dependent Variable: Minat beli produk GES

3. Uji F

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	20.254	2	10.127	338.415	.000 ^a
	Residual	1.706	57	.030		
	Total	21.959	59			

a. Predictors: (Constant), Pengetahuan prinsip operasional GES, Pengetahuan Produk GES

b. Dependent Variable: Minat beli produk GES

Lampiran 5 : Terjemah

No.	HLM	FN	TERJEMAH
1.	23	15	Jikalau sekiranya penduduk negeri-negeri beriman dan bertakwa, pastilah Kami akan melimpahkan kepada mereka berkah dari langit dan bumi, tetapi mereka mendustakan (ayat-ayat Kami) itu, Maka Kami siksa mereka disebabkan perbuatannya.
2.	36	36	Siapakah yang mau meminjamkan kepada Allah pinjaman yang baik, Maka Allah akan melipat-gandakan (balasan) pinjaman itu untuknya, dan Dia akan memperoleh pahala yang banyak

Lampiran 3 : Deskripsi Responden

No:	Jenis Kelamin		Usia				Agama			Pendidikan					Pekerjaan					Penghasilan/ Bulan		Penggunaan GES		
	Lk	P r	20-29	30-39	40-49	≥50	Islam	Kristen	Katolik	SMK	SM A	Akdm i	S 1	S 2	Mhsswa	PN S	Swas ta	Guru/Do sen	Lainn ya	< Rp2,5 Jt	≥Rp2,5 Jt	1x	2 x	>2 x
1		1			1		1					1						1		1			1	
2		1	1					1		1								1	1			1		
3	1				1		1					1				1				1	1			
4		1	1				1					1						1	1		1			
5		1				1	1					1						1	1		1			
6	1		1				1				1					1				1	1			
7	1		1				1			1				1						1			1	
8	1		1				1					1				1			1				1	
9		1	1				1				1					1				1	1			
10		1			1		1					1			1					1			1	
11		1		1			1				1					1				1			1	
12	1		1					1		1								1		1			1	
13		1				1	1					1				1				1			1	
14	1			1			1						1				1			1	1			
15		1				1	1					1				1				1			1	
16		1			1		1					1				1				1	1			
17		1				1	1						1		1					1			1	
18	1			1			1				1					1				1			1	
19	1			1			1						1		1					1	1			
20	1				1		1						1		1					1	1			
21	1			1			1					1				1				1			1	
22		1		1			1					1			1					1			1	
23	1				1		1					1				1				1	1			
24	1			1			1					1				1				1		1		
25	1		1					1				1				1				1	1			

26		1		1		1					1			1				1	1			
27	1			1				1				1		1					1	1		
28		1			1	1				1				1				1		1		
29		1			1			1		1				1				1				1
30	1			1				1				1		1					1			1
31	1			1		1					1			1					1			1
32	1			1		1					1			1					1	1		
33	1		1			1					1			1					1			1
34	1		1			1				1							1		1	1		
35		1	1			1					1			1				1				1
36	1			1		1			1					1				1		1		
37	1		1			1					1			1					1	1		
38	1				1	1					1			1					1			1
39		1	1			1					1			1					1			1
40	1				1	1					1			1					1			1
41		1		1		1				1				1				1				1
42	1				1	1					1			1				1		1		
43	1				1			1						1				1				1
44		1			1	1					1			1					1		1	
45		1		1		1					1			1					1			1
46	1		1			1					1						1		1			1
47		1			1			1			1						1		1	1		
48	1			1		1						1				1			1			1
49	1			1		1						1				1			1			1
50	1			1		1						1			1				1			1
51	1			1		1				1				1				1		1		
52		1	1			1					1						1		1			1
53		1		1		1					1						1		1			1
54	1					1	1				1				1				1			1
55	1					1	1					1			1				1			1

56	1		1				1							1						1			1	
57		1	1				1							1					1		1		1	
58		1			1		1							1					1		1		1	
59	1				1		1							1		1				1			1	
60	1		1				1						1		1					1			1	
No:	Jenis Kelamin		Usia				Agama			Pendidikan					Pekerjaan					Penghasilan Per Bulan		Penggunaan GES		
	Lk	Pr	20-29	30-39	40-49	≥50	Islam	Kristen	Katolik	SMK	SM A	Akade mi	S 1	S 2	Pjlr/Mhs sw	PN S	Swas ta	Guru/Do sen	Lainn ya	< Rp2,5 Jt	≥Rp2,5 Jt	1x	2 x	>2 x
Jumlah	35	25	18	20	16	6	52	2	6	1	8	6	36	9	1	10	34	3	12	14	46	21	4	35
	Jumlah:	60	Jumlah:	60			Jumlah:	60		Jumlah:	60			Jumlah:	60					Jumlah:	60	Jumlah:	60	

Lampiran V



Curriculum Vitae

- Nama : Irfan Hidayat
Tempat / tanggal lahir : Purworejo, 3 Desember 1988
Alamat : Desa Grabag Rt.02 Rw VI, Kecamatan Grabag
Kabupaten Purworejo, Jawa Tengah 54265
Nama Orang Tua : H. Djihad Purwanto dan Karmiasih
No. HP/ E-mail : 085729427760/ mr.irfanhidayat@yahoo.com
- Riwayat pendidikan : - TK Tri Sakti Roworejo 1993-1995
- SD N Roworejo 1995 - 2001
- SMP Muhammadiyah Tempuran 2001 – 2004
- Pon. Pes. Muhammadiyah Tempuran 2001-2007
- SMA Muhammadiyah 1 Kota Magelang 2004 –
2007
- Pon. Pes. Budi Mulia Yogyakarta 2009-2011
- UIN Sunan Kalijaga tahun 2007-2012
- Pengalaman organisasi : - Ikatan Mahasiswa Muhammadiyah UIN Su-Ka
Studi Pengembangan Bahasa Asing UIN Su-Ka
- Forum Studi Ekonomi Islam UIN Su-Ka
- TPA dan DPH Masjid Al-Ikhlas Karangasem,
Depok, Sleman
- Ikatan Alumni Pon. Pes. Muhammadiyah
Tempuran
- Senat Santri Pon. Pes. Budi Mulia Yogyakarta
- International Youth Forum
- Pengalaman kerja : - CEO Entrepreneur Muda minded (2010-
sekarang)
- CEO counter Irfan Cell (2008-2010)
- MC Freelance
- Bendahara Senat Santri Budi Mulia(2009-2010)
- Direktur TPA Masjid Al-Ikhlash Karangasem
(2008-2009)