

**PENGARUH PENGETAHUAN, PENDAPATAN, HARGA EMAS DAN  
NILAI MARGIN TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM  
MEMILIH PRODUK CICIL EMAS PADA PT. BANK SYARIAH  
INDONESIA TBK KANTOR CABANG TANJUNG**

**SKRIPSI**

**OLEH:**

**MUHAMMAD RAYHAN FAJRANOR**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN**

**2025/1447 H**

**PENGARUH PENGETAHUAN, PENDAPATAN, HARGA EMAS DAN  
NILAI MARGIN TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM  
MEMILIH PRODUK CICIL EMAS PADA PT. BANK SYARIAH  
INDONESIA TBK KANTOR CABANG TANJUNG**

**Skripsi**

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana

Dalam Ilmu Ekonomi

**Oleh:**

**Muhammad Rayhan Fajrianor**

**210105020015**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

**BANJARMASIN 2025 M / 1447 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Rayhan Fajrianoor  
NIM : 210105020015  
Tempat/Tanggal Lahir : Tabalong, 05 September 2002  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 17 Desember 2025

Yang membuat pernyataan,



Muhammad Rayhan Fajrianoor



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434;6777955 Banjarmasin 70235  
e-mail: [febi@uin-antasari.ac.id](mailto:febi@uin-antasari.ac.id)/[febi.uinantasari@gmail.com](mailto:febi.uinantasari@gmail.com) website: [www.febi.uin.antasari.ac.id](http://www.febi.uin.antasari.ac.id)

**SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI**  
**Nomor : B- 480 /Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/12 /2025**

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Muhammad Rayhan Fajrianoor  
NIM : 210105020015  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Pengaruh Pengetahuan, Pendapatan, Harga Emas Dan Nilai Margin Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Cicil Emas Pada Pt. Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Tanjung

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

**BEBAS PLAGIASI**  
**Dengan Presentasi Plagiat 16 %**

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.



Banjarmasin, 16 Desember 2025

Ketua Jurusan

Fajri El Wafa

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Pengetahuan, Pendapatan, Harga Emas Dan Nilai Margin Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Cicil Emas Pada Pt. Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Tanjung

Di tulis oleh : Muhammad Rayhan Fajrianoor

NIM : 210105020015

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Jurusan : Perbankan Syariah

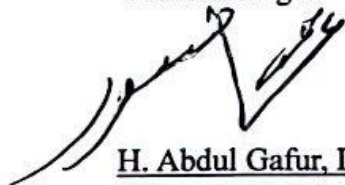
Tahun Akademik : 2021

Tempat dan Tanggal Lahir : Tanjung, 05 September 2002

Alamat : Banjarmasin Timur, jl. Ki Hajar Dewantara

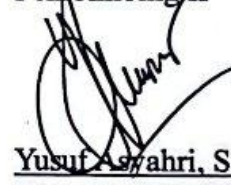
Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Pembimbing I



H. Abdul Gafur, Lc., M.A  
NIP. 198103022009011014

Banjarmasin, 2 Juli 2025  
Pembimbing II



Yusuf Asy'ahri, S.E., M.E  
NIP. 199102242023211020

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antsari Banjarmasin,



Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I  
NIP. 199005232018011002

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan, Pendapatan, Harga Emas dan Nilai Margin Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Produk Cicil Emas Pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Tanjung”, ditulis oleh Muhammad Rayhan Fajrianor, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 08 Januari 2026

Dinyatakan LULUS dengan predikat A (3,75)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Dr. Zaki Mubarak, S.E., M.Si., M.Fin

NID. 197710312002121002

## TIM PENGUJI

NO	Nama	Tanda Tangan
1	Prof. Dr. H. Sukarni, M. Ag.	
2	H. Abdul Gafur, Lc., M.A.	
3	Yusuf Asyahri, S.E., M.E.	
4	M. Qamaruddin, M.E.	

## ABSTRAK

**Muhammad Rayhan Fajrianor.** 2025, *Pengaruh Pengetahuan, Pendapatan, Harga Emas dan Nilai Margin terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Produk Cicil Emas Pada PT. Bank Syariah Indonesia TBK. Kantor Cabang Tanjung.* Skripsi, Program Studi S1 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing I: H. Abdul Gafur, Lc., M.A., Pembimbing II: Yusuf Asyahri, SE. ME.

**Kata kunci:** Pengetahuan, Pendapatan, Harga Emas, Nilai Margin, Keputusan Nasabah, Cicil Emas

Meningkatnya kebutuhan masyarakat terhadap instrumen investasi yang aman, bernilai stabil, dan sejalan dengan prinsip syariah terjadi bersamaan dengan keterbatasan kemampuan sebagian masyarakat dalam melakukan pembelian emas secara tunai. Kondisi tersebut mendorong perbankan syariah menghadirkan produk Cicil Emas sebagai alternatif kepemilikan emas yang memungkinkan nasabah memperoleh emas melalui sistem pembayaran bertahap. Dalam perkembangannya, keputusan nasabah untuk memilih produk Cicil Emas tidak bersifat seragam, melainkan dipengaruhi oleh berbagai faktor, seperti tingkat pengetahuan nasabah terhadap produk, besaran pendapatan yang dimiliki, persepsi terhadap fluktuasi harga emas, serta nilai margin yang ditetapkan oleh pihak bank.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif melalui *field research* dengan pengumpulan data menggunakan kuesioner kepada nasabah PT Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Tanjung. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linear berganda yang didukung uji validitas, reliabilitas, uji asumsi klasik, uji  $t$ , uji  $F$ , dan koefisien determinasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial pengetahuan, pendapatan, dan nilai margin berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah, sedangkan harga emas tidak berpengaruh signifikan. Secara simultan, seluruh variabel berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi rujukan dalam pengembangan strategi produk cicil emas di perbankan syariah.

## KATA PENGANTAR

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Terlepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan, Pendapatan, Harga Emas Dan Nilai Margin Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Cicil Emas Pada Pt. Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Tanjung”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Zaki Mubarak, S.E., M.Si., M.Fin., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I., dan Ilma Mahdiya, M.E., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. H. Abdul Gafur, Lc., M.A dan Yusuf Asyabri, S.E., M.E., selaku dosen Pembimbing Skripsi yang telah banyak membantu dan memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan dan pengalaman yang sangat berharga dan bermanfaat bagi penulis.
5. Kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 17 Desember 2025

Penulis,

Muhammad Rayhan Fajrianor

## **MOTTO**

“Setiap orang memiliki gilirannya masing masing”

## KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan nikmat yang tidak terhitung banyaknya. Atas izin-Nya telah memperkenankan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini, sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar sarjana. Walaupun jauh dari kata sempurna, peneliti bersyukur telah mencapai titik ini, yang akhirnya skripsi ini dapat selesai juga. *Bismillahirrahmanirrahim*, dengan segenap kerendahan hati Skripsi sederhana ini peneliti persembahkan sebagai bentuk rasa terima kasih kepada:

1. Kepada kedua orang tua ku, terima kasih atas segala perhatian, kasih sayang, pengorbanan, kerja keras, motivasi serta dukungan yang tidak pernah ada habisnya sehingga aku mampu untuk menyelesaikan perkuliahan ini sampai selesai, terkhusus pada ibu ku Fatrayana Sari ku yakin bahwa doa mu telah banyak menyelamatkan hidup ku.
2. Kepada teman-teman rumah tua pagar kayu. Terima kasih telah menjadi support system dalam perjalanan akademik ini. Tawa bersama kalian selalu menenangkan, dukungan kalian yang menguatkan, dan keberadaan kalian membuat proses yang sulit terasa lebih ringan. Baik dalam bentuk candaan sederhana, kehadiran di saat-saat penat, maupun kalimat semangat yang muncul di waktu yang tepat, semuanya sangat berarti bagiku. Terima kasih telah menjadi bagian dari cerita yang akan selalu kukenang dengan hangat.
3. Kemudian kepada Herdayani terima kasih karena telah menjadi sumber kekuatan yang tak terlihat namun begitu nyata. Atas perhatian, pengertian,

dan kehadiranmu yang begitu menenangkan, terutama di hari-hari ketika aku kehilangan arah atau merasa lelah dengan proses ini. Terima kasih telah mendukungku tanpa meminta apa-apa, memberi semangat tanpa henti, dan membuatku percaya bahwa aku mampu menyelesaikan apa yang telah aku mulai.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. 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	Za	Z	zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Şad	Ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Đad	đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	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	Waw	W	We

ء	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدس	Ditulis	<i>Al-qudūs</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>Jāmi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجيلة	Ditulis	<i>Al-maktabah al-jamilah</i>
----------------	---------	-------------------------------

## IV. Vokal pendek

َ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ُ	Dammah	Ditulis	<i>u</i>
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara

قرأ	Kasrah	Ditulis	Quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yantiqu

### V. Vokal panjang

1.	Fathah + alif كاملة	Ditulis	ā kāmilah
2.	Fathah + ya' mati صلى	Ditulis	ā ṣallā
3.	Kasrah + ya' mati شديد	Ditulis	ī syadīd
4.	Dammah + wawu mati صدر	Ditulis	ū ṣudūr

### VI. Vokal rangkap

1	Fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	Ai <i>ruwaidun</i>
2	Fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	Au wa fir'auna ḏi al-autād

### VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

### VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
--------	---------	------------------

الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>
--------	---------	-----------------

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-Sāhirah</i>

### IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>Birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iḥa asy-syamsu</i>

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN .....</b>	<b>x</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Signifikansi Penelitian .....	9
<b>BAB II KEPUTUSAN PEMBELIAN, PENGETAHUAN, PENDAPATAN, HARGA, DAN NILAI MARGIN .....</b>	<b>10</b>
A. Kajian Teori.....	10
1. Teori Keputusan Pembelian .....	10
2. Teori Pengetahuan .....	17
3. Teori Pendapatan.....	19
4. Harga .....	22
5. Nilai Margin .....	28
B. Kajian Penelitian Terdahulu .....	30
C. Kerangka Pikir .....	36
D. Hipotesis Penelitian.....	37
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>40</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	40
B. Lokasi Penelitian.....	41
C. Populasi dan Sampel Penelitian .....	42

D. Teknik Pengambilan Sampel.....	44
E. Data dan Sumber Data .....	45
F. Variabel dan Indikator .....	46
G. Teknik Pengumpulan Data .....	48
H. Teknik Analisis Data .....	49
I. Tahapan Penelitian .....	61
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>63</b>
A. Hasil Penelitian .....	63
1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	63
2. Data Identitas Responden.....	65
3. Uji Instrumen Penelitian .....	67
4. Uji Asumsi Klasik .....	73
5. Uji Statistik .....	77
6. Uji Koefisien Determinasi .....	79
7. Uji Hipotesis .....	80
B. Pembahasan.....	85
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>96</b>
A. Simpulan .....	96
B. Saran.....	98
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>101</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>107</b>