

**ANALISIS PENGARUH MOTIVASI, FLUKTUASI HARGA,  
DAN LAYANAN MOBILE BANKING TERHADAP MINAT  
INVESTASI EMAS PADA BANK SYARIAH INDONESIA  
(STUDI KASUS DI BSI KCP BATANG)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh:

**M ISKANDAR**

**NIM. 4221057**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**2025**

**ANALISIS PENGARUH MOTIVASI, FLUKTUASI HARGA,  
DAN LAYANAN MOBILE BANKING TERHADAP MINAT  
INVESTASI EMAS PADA BANK SYARIAH INDONESIA  
(STUDI KASUS DI BSI KCP BATANG)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh:

**M ISKANDAR**

**NIM. 4221057**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2025**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : M Iskandar

NIM : 4221057

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Motivasi, Fluktuasi Harga, Dan Layanan Mobile Banking Terhadap Minat Investasi Emas Pada Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Di BSI KCP Batang)

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar – benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis dengan sebenar – benarnya.

Pekalongan,  
Yang menyatakan



**M Iskandar**  
NIM. 4221057

## NOTA PEMBIMBING

**Syifa Rohmah M.M**

Alamat Bu Syifa

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. M Iskandar

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah

PEKALONGAN

*Assalammualikum Wr. Wb*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara/i:

Nama : M Iskandar

NIM : 4221057

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Motivasi, Fluktuasi Harga, dan Layanan Mobile Banking Terhadap Minat Investasi Emas Pada Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus di BSI KCP Batang)

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terimakasih.

*Wassalammualaikum Wr. Wb*

Pekalongan, 5 Maret 2025

Pembimbing



Syifa Rohmah, M.M

NIP. 199408222022032001



**KEMETERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, [www.febi.uingusdur.ac.id](http://www.febi.uingusdur.ac.id)

**PENGESAHAN**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara:

Nama : **M Iskandar**  
NIM : **4221057**  
Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Motivasi, Fluktuasi Harga, dan Layanan Mobile Banking Terhadap Minat Investasi Emas Pada Bank Syariah Indonesia ( Studi Kasus di BSI KCP Batang)**  
Dosen Pembimbing : **Syifa Rohmah, M.M**

Telah diujikan pada hari Jumat tanggal 14 Maret 2025 dan dinyatakan **LULUS** dan diakui sebagai bagian dari persyaratan untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I

Dr. Kuat Ismanto, M.Ag.

NIP 197912052009121001

Penguji II

Muhammad Nasrullah, S.E, M.S.I.

NIP 198017282006041003

Pekalongan,

Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.

NIP 197502201999032001

## MOTTO

*Hidup bagaikan mengendarai sebuah sepeda, untuk menjaga keseimbangan dan mencapai tujuan, kamu harus terus bergerak "Albert Einstein"*

Kegagalan merupakan kemenangan yang tertunda. Tidak ada yang salah dengan gagal, yang salah merupakan kita tidak belajar dari kegagalan yang dialami. "Iskandar"

*Hidup bukan tentang mendapatkan apa yang kamu inginkan, tetapi tentang menghargai apa yang kamu miliki "Gus Baha"*

## PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dengan ini saya persembahkan skripsi ini kepada:

1. Teruntuk orang tua saya, Bapak Aminudin dan Ibu Syafaatun, pahlawan dalam hidup penulis yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa, semangat kepada penulis sehingga perjalanan menuju Sarjana bisa tercapai dengan lancar dan barokah.
2. Kakak saya Khafidhin dan Zaenul Ibad, yang selalu mendukung dalam kelancaran skripsi ini.
3. Bapak Bapak Dr. H. Achmad Tubagus Surur salah seorang Guru yang senantiasa membimbing, memotivasi dan senantiasa memberikan Support dalam proses penyusunan Skripsi ini.
4. Almamater saya Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Dosen Pembimbing Skripsi saya, Ibu Syifa Rohmah, M.M , yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
6. Dosen Pembimbing Akademik saya, Ibu Rinda Asytuti, M.Si., yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam kelancaran skripsi ini.
7. Ibu Nur Laela, Bapak Naufal, Bapak Tamamudin, Bapak Husni Awali, Bapak Rohmad Abidin yang telah membantu dalam kelancaran Administrasi dan penulisan skripsi ini, serta memberikan dukungan, arahan dan semangat dalam menyelesaikan tugas skripsi ini.
8. Bapak dan Ibu Guru (MI, SMP dan SMA) yang tak henti-hentinya memberikan doa, semangat dan motivasinya dalam penyusunan

skripsi ini.

9. Keluarga saya dari HMJ Perbankan Syariah, SEMA FEBI UIN Gusdur Pekalongan, PMII Rayon Ekonomi dan Bisnis Islam, ikatan mahasiswa KIPK, yang telah memberikan banyak pengalaman, relasi dan ilmu yang sangat berharga kepada penulis sebagai tempat menempa diri.
10. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah 2021 khususnya PBS B, kelas yang asik dan unik yang telah memberikan kenangan yang tak terlupakan.
11. Sahabat penulis, Alfiati Rubaatin, Syafira Qurratul Aeni, Himma Arrasy Attamini, Nela Maudina, Dika Ardaninggar, Muchammad Yusuf, M Fathrezza Imani, Santi, Arina R dan lainnya yang penulis tidak bisa sebutkan satu persatu.
12. Guru dan Kyai saya yang selalu saya nantikan wasilah barokah doa untuk memotivasi hidup.

## ABSTRAK

### **M ISKANDAR, Analisis Pengaruh Motivasi, Fluktuasi Harga, dan Layanan Mobile Banking Terhadap Minat Investasi Emas Pada Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus di BSI KCP Batang)**

Investasi emas merupakan instrumen keuangan yang melindungi nilai mata uang, terutama saat inflasi atau devaluasi. Bank Syariah Indonesia (BSI) menawarkan tabungan emas sebagai solusi kepemilikan emas dengan kemudahan transaksi. Minat investasi emas dipengaruhi oleh motivasi pribadi dan persepsi stabilitas harga, meskipun emas mengalami fluktuasi sesuai kondisi ekonomi. Untuk menarik nasabah, BSI mengembangkan strategi melalui layanan digital seperti Mobile banking, termasuk fitur e-emas yang mempermudah transaksi emas secara online. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh motivasi, fluktuasi harga, dan layanan Mobile Banking terhadap minat investasi emas di BSI.

Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian kuantitatif. Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari hasil kuesioner kepada 40 sampel penelitian. Teknik pengambilan sampel dilakukan dengan metode purposive sampling. Penelitian ini diolah dengan bantuan SPSS 30.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Motivasi (X1) secara parsial tidak signifikan terhadap Minat Investasi Emas Pada Bank Syariah Indonesia. Namun variabel Fluktuasi Harga (X2) dan Layanan Mobile Banking (X3) secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap Minat Investasi Emas Pada Bank Syariah Indonesia. Dan secara simultan Motivasi (X1), Fluktuasi Harga (X2), dan Layanan Mobile Banking (X3) berpengaruh terhadap Minat Investasi Emas Pada Bank Syariah Indonesia.

**Kata Kunci:** Motivasi, fluktuasi Harga, Layanan Mobile Banking, Minat Investasi Emas di BSI

## ABSTRACT

### **M ISKANDAR, Analysis of the Influence of Motivation, Price Fluctuations, and Mobile Banking Services on Gold Investment Interest at Bank Syariah Indonesia (Case Study at BSI KCP Batang)**

Gold investment is a financial instrument that protects the value of a currency, especially during inflation or devaluation. Bank Syariah Indonesia (BSI) offers gold savings as a solution for gold ownership with easy transactions. Interest in gold investment is influenced by personal motivation and perception of price stability, although gold fluctuates according to economic conditions. To attract customers, BSI develops strategies through digital services such as Mobile banking, including the e-gold feature that facilitates online gold transactions. This study aims to analyze the influence of motivation, price fluctuations, and Mobile Banking services on interest in gold investment at BSI.

This research is included in the type of quantitative research. The data collection method used in this study is secondary data obtained from the results of a questionnaire to 40 research samples. The sampling technique was carried out using the purposive sampling method. This study was processed with the help of SPSS 30.

The results of the study show that Motivation (X1) is partially insignificant towards Gold Investment Interest in Bank Syariah Indonesia. However, the variables Price Fluctuation (X2) and Mobile Banking Services (X3) partially have a significant positive effect on Gold Investment Interest in Bank Syariah Indonesia. And simultaneously Motivation (X1), Price Fluctuation (X2), and Mobile Banking Services (X3) have an effect on Gold Investment Interest in Bank Syariah Indonesia.

**Keywords:** Motivation, Price Fluctuations, Mobile Banking Services, Gold Investment Interest at BSI

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari mana perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. Tamammudin, M.M. selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Muhamad Shulthoni, Lc., M.A., M.S.I., Ph.D. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Bapak Drajat Stiawan, M.Si. selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Ibu Rinda Asytuti M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah mengarahkan penulis dari awal perkuliahan hingga akhir.
7. Ibu Syifa Rohmah, M.M , selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya guna mengarahkan dan membimbing penulis selama penyusunan skripsi ini.
8. Para Nasabah BSI di wilayah Eks Karesidenan Pekalongan, yang sudah berkenan menjadi responden dalam penelitian ini.
9. Keluarga tercinta, Bapak Aminudin dan Ibu Syafaatun yang

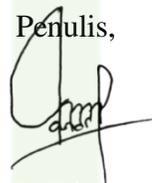
senantiasa memberikan doa, semangat, dukungan dan motivasi kepada penulis serta kakak-kakak penulis Khafidhin dan Zaenul Ibad yang senantiasa memberikan semangat dan membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.

10. Keluarga besar HMPS Perbankan Syariah, SEMA FEBI, PMII Rayon Ekonomi dan Bisnis Islam, Ikatan Mahasiswa KIP-K yang telah memberikan banyak pengalaman, relasi dan ilmu yang sangat berharga kepada penulis sebagai tempat menempa diri.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 5 Maret 2025

Penulis,



M Iskandar

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN DATA</b> .....	ii
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>MOTTO</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>ABSTRAK</b> .....	viii
<b>ABSTRACT</b> .....	ix
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>TRANSLITERASI ARAB LATIN</b> .....	xiv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xx
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xxi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xxii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	8
E. Sistematika Pembahasan .....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>10</b>
A. Landasan Teori.....	10
B. Telaah Pustaka .....	19

C. Kerangka Berpikir.....	23
D. Hipotesis.....	24
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>28</b>
A. Jenis Penelitian .....	28
B. Pendekatan Penelitian .....	28
C. Setting Penelitian .....	28
D. Populasi dan Sampel Penelitian.....	29
E. Variabel Penelitian.....	30
F. Sumber Data.....	32
G. Teknik Pengumpulan Data.....	33
H. Teknik Analisis Data.....	33
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>38</b>
A. Analisis Data .....	38
B. Pembahasan.....	54
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>59</b>
A. Simpulan .....	59
B. Keterbatasan Penelitian .....	59
C. Saran .....	60
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>61</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>I</b>

## TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan skripsi ini berlandaskan pada hasil Keputusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam Bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam Bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut:

### A. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	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	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	Ain	ʿ	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamza h	ʾ	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti vokal bahasa Indonesia, yang terdiri dari vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*)

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Nama
-------------	------	-------------	------

..... َ .....	Fattah	A	A
..... ِ .....	Kasrah	I	I
..... ُ .....	Dammah	U	U

## 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Nama
... َيَّ ...	Fattah dan ya	Ai	a dan i
... َوَّ ...	Fattah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ	ditulis	Kataba
فَعَلَ	ditulis	Fa'la
سَأَلَ	ditulis	Su'ila

## C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Nama
..... َأَ .....	Fattah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
..... ِى .....	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
..... ُ .....	Hamzah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ	Ditulis	Qāla
رَمَى	Ditulis	Ramā
قِيلَ	Ditulis	Qīla

#### D. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1. Ta'marbutah hidup, dengan mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah dilambangkan dengan /t/.

Contoh:

مَرَأَتٌ جَمِيلَةٌ	Ditulis	<i>mar'atun jamīlah</i>
--------------------	---------	-------------------------

2. Ta'marbutah mati, dengan mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah dilambangkan dengan /h/.

Contoh:

فَاطِمَةٌ	Ditulis	<i>fāṭimah</i>
-----------	---------	----------------

#### E. Syaddah

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi syaddah atau tasyid tersebut.

Contoh:

رَبَّنَا	Ditulis	<i>Rabbanā</i>
الْبِرِّ	Ditulis	<i>al-birr</i>

#### F. Kata sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan huruf qamariyah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah  
Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai bunyinya.
3. Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan kata sempang.

Contoh:

القَمَر	Ditulis	<i>al-qamar</i>
البَدِيع	Ditulis	<i>al-badi'</i>

### G. Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof (^/).

Contoh:

أَمْرَتْ	Ditulis	<i>umirtu</i>
سَيِّءٌ	Ditulis	<i>syai'un</i>

### H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّا لِلَّهِ لَهَوَّخَيْرُ الرَّازِقِينَ	Ditulis	Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqîn
إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلِ	Ditulis	Ibrāhîm al-Khalîl

### I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului

oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ	Ditulis	Wa mā Muhammadun illā rasl
--------------------------------	---------	----------------------------

Penggunaan huruf awal capital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak digunakan.

Contoh:

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا	Ditulis	Lillāhi al-amrujami'an
----------------------------	---------	------------------------

## J. Tajwid

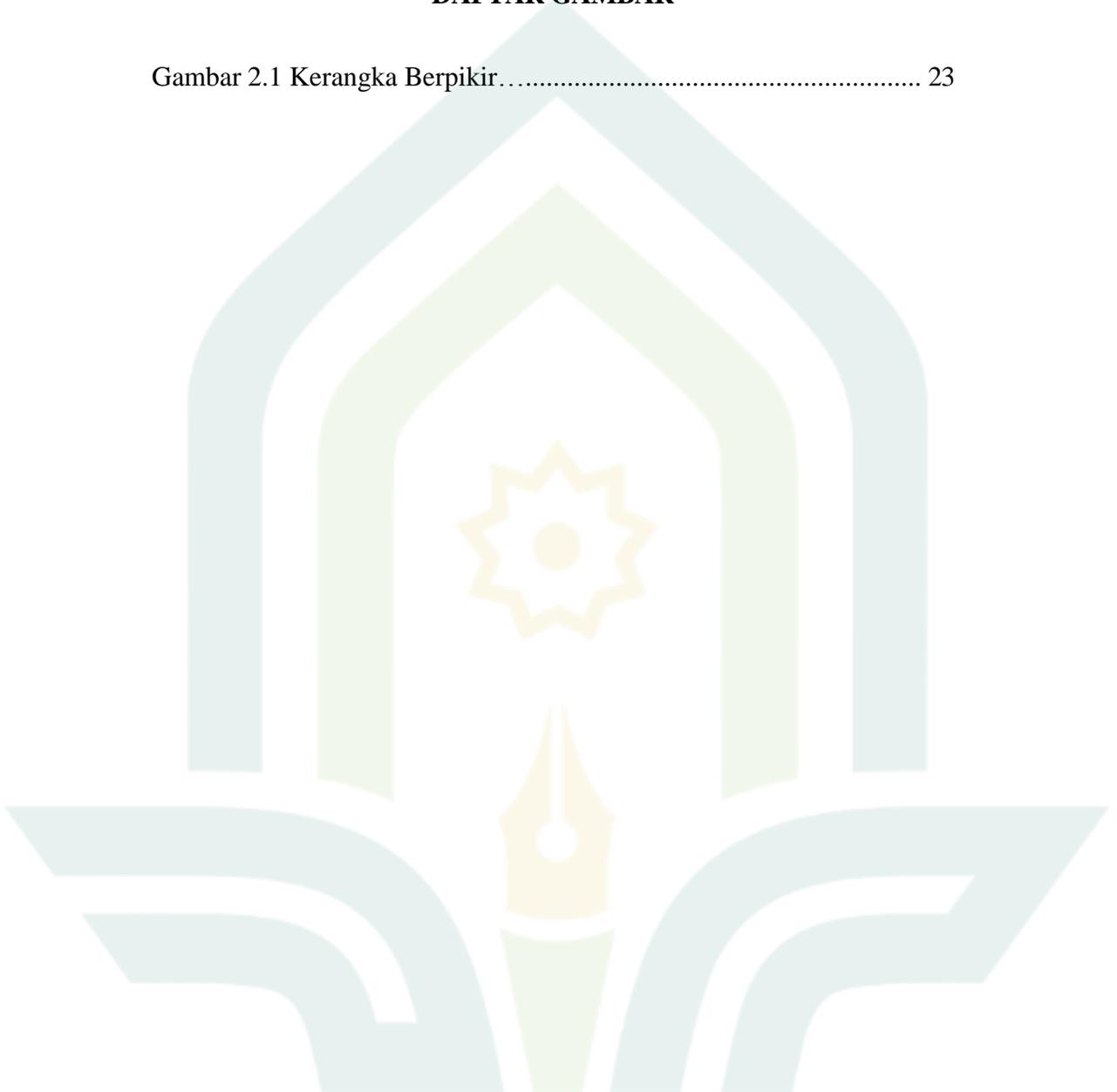
Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Jumlah Nasabah Tabungan Emas di BSI KCP Batang .	3
Tabel 1. 2 Perkembangan harga emas .....	5
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	19
Tabel 3. 1 Definisi Variabel .....	31
Tabel 4. 1 Karakteristik responden berdasarkan Pekerjaan.....	38
Tabel 4. 2 Karakteristik responden berdasarkan Domisili .....	38
Tabel 4. 3 Karakteristik responden berdasarkan berapa lama menjadi nasabah .....	39
Tabel 4. 4 Tanggapan Responden Pada Variabel Motivasi.....	40
Tabel 4. 5 Tanggapan Responden Pada Variabel Fluktuasi Harga .....	41
Tabel 4. 6 Tanggapan Responden Pada Variabel Layanan Mobile Banking.....	43
Tabel 4. 7 Tanggapan Responden Pada Variabel Minat Investasi di BSI.....	45
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Variabel X dan Y .....	47
Tabel 4. 9 Hasil Uji Reliabilitas Variabel X dan Y .....	49
Tabel 4. 10 Hasil Uji Normalitas.....	50
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinearitas .....	50
Tabel 4. 12 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	51
Tabel 4. 13 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	52
Tabel 4. 14 Hasil Parsial (Uji t).....	53
Tabel 4. 15 Hasil Uji Simultan (F) .....	54

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	23
-----------------------------------	----



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner .....	I
Lampiran 2 Data Penelitian .....	VII
Lampiran 3 Output SPSS .....	XI
Lampiran 4 Tabel Distribusi T .....	XVI
Lampiran 5 Tabel Distribusi F.....	XVIII
Lampiran 6 Surat Izin Penelitian .....	XIX
Lampiran 7 Surat Keterangan Penelitian.....	XX
Lampiran 8 Dokumentasi Penelitian .....	XXI
Lampiran 9 Riwayat Hidup .....	XXII

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Menurut Wardiyah Indrawan (2023), investasi merupakan upaya menanamkan modal dengan harapan keuntungan di masa depan. Investasi disini bermaksud sebagai persiapan untuk tujuan jangka panjang. Salah satu investasi yang sedang populer di kalangan masyarakat yakni investasi emas . Investasi emas banyak diminati karena dianggap memiliki nilai yang relative stabil sehingga akan menguntungkan bagi masyarakat.

Investasi emas merupakan salah satu instrument investasi yang melindungi nilai mata uang (Rahma dan Canggih, 2021). Emas memiliki sifat Zero Inflation. Kenaikan harga emas dapat dipastikan berbanding lurus dengan laju inflasi. Emas merupakan salah satu logam yang tidak terkikis dengan inflasi.

Tingginya inflasi akan diikuti pula dengan tingginya harga emas. Harga emas cenderung mengalami kenaikan, hal ini dikarenakan jumlah terbatas dan dengan adanya permintaan yang tinggi, oleh karena itu emas bisa digunakan untuk mempertahankan aset atau kekayaan seseorang.

Harga emas dinilai stabil jika dibandingkan nilai mata uang dimanapun. Jika seseorang memilih menyimpan kekayaan dengan bentuk uang, resiko yang akan dialami adalah nilai uang tersebut kemungkinn akan mengalami penurunan dari waktu ke waktu, hal tersebut tidak berlaku jika seseorang menyimpan kekayaannya dalam bentuk emas, jika seseorang menyimpan

kekayaannya dalam bentuk emas, jika seseorang menyimpan kekayaannya dengan bentuk emas maka dapat dipastikan kekayaan tersebut akan stabil. Investasi emas ini juga bisa diartikan sebagai tabungan emas. Pada tahun 2021 BSI membuka tabungan emas.

Tabungan emas merupakan produk jasa BSI dengan tujuan pendanaan kepemilikan pribadi untuk memiliki emas (Zeny, 2023). BSI Tabungan emas menawarkan konsep beli emas secara berangsur-

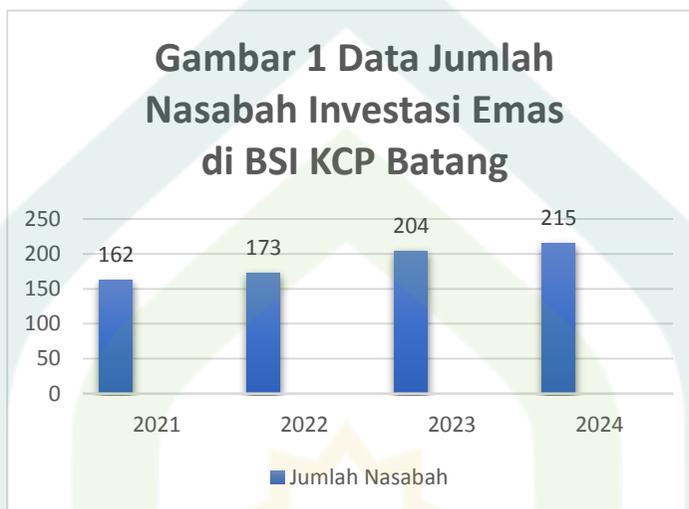
angsur atau bisa dicicil. Cicil emas adalah layanan pembiayaan untuk memiliki emas, di mana emas itu sendiri menjadi jaminan. Masa pembiayaan berkisar antara 2 hingga 5 tahun dengan cicilan yang sama. Produk cicil emas dinilai aman dalam segala hal baik inflasi maupun resesi, sehingga banyak diminati oleh masyarakat.

BSI membuka kesempatan masyarakat untuk persiapan masa depan dengan sesuai kebutuhannya. Penelitian ini akan dilakukan di BSI Kantor Cabang Pembantu Batang yang berlokasi di Jalan Ahmad Yani, Kauman Batang untuk mengetahui produk tabungan emas.

Kabupaten Batang dikenal sebagai 'kota industri', hal tersebut dikarenakan banyaknya pembangunan pabrik industry. Luas Kabupaten Batang 788,65 km<sup>2</sup>, yang terdiri 239 desa dan 15 kecamatan. Dikutip dari *ulastempat* Kabupaten Batang memiliki lima belas toko emas yang kemungkinan dapat memicu masyarakatnya untuk membeli dan menyimpan emas dengan bentuk perhiasan dan dijual kembali jika mereka membutuhkan dana mendadak. Hal tersebut dinilai kurang efisien dibandingkan dengan investasi menggunakan logam emas murni. Menurut (Fathihani, 2023) emas dalam bentuk perhiasan dikenakan ongkos dalam pembuatannya, hal tersebut berbanding terbalik dengan emas dalam bentuk batangan yang tidak diperlukan biaya dalam pembuatannya. Adanya ongkos pembuatan dalam emas perhiasan akan memicu menurunnya harga emas perhiasan jika akan dijual kembali. Dari hal tersebut membuat mindset masyarakat yang berubah ke investasi batangan.

Berikut merupakan data perkembangan nasabah Tabungan Emas di BSI KCP Batang.

TABEL 1.1 Data Jumlah Nasabah Tabungan Emas di BSI KCP Batang



Sumber : Wawancara Customer Service,2024

Berdasarkan data tabel tersebut menunjukkan terjadinya peningkatan nasabah tabungan emas di tiap tahunnya. Jumlah nasabah mengalami peningkatan yang cukup signifikan tiap tahunnya. Dari penjelasan diatas, tabungan emas di BSI KCP Batang diminati oleh masyarakat sekitar.

Investasi emas mempunyai nilai yang tinggi dibanding Investasi lainnya, emas sangat mudah untuk dapat diuangkan, dimana dan kapan saja (Pohan, 2023). Hal tersebut menjadikan minat bagi masyarakat untuk investasi emas. Menurut Yuliani (2020), minat investasi timbul karena keinginan seseorang untuk menyisihkan harta dalam suatu objek yang ingin dituju. Minat investasi emas dipengaruhi oleh beberapa faktor, dari segi kualitas produk, pendapatan dan fluktuasi harga. Minat nasabah dalam investasi emas sangat tinggi karena memiliki keuntungan yang berbeda dibanding Investasi lainnya.

Menurut penelitian oleh Rosiva (2022) minat berinvestasi berperan dalam proses pengambilan keputusan investasi. Minat

tersebut menjadi penghubung dalam membuat keputusan investasi. Oleh karena itu, BSI memberikan kemudahan kepada calon nasabah untuk mempersiapkan meraih masa depan dengan berinvestasi. Minat investasi diduga timbul karena adanya motivasi atau dorongan pribadi yang dapat mempengaruhinya.

Motivasi merupakan dorongan yang berasal dari individu untuk menjadi penggerak dalam mencapai suatu tujuan (Haidir, 2019). Motivasi memberikan rangsangan sesuai dengan kebutuhan individu, hal ini bisa mempengaruhi seseorang dalam pembelian tertentu. Dorongan individu ini hadir bukan karena paksaan melainkan dari hati untuk memilih investasi emas.

Menurut Peter Berstein (ahli ekonomi dunia), investasi emas memiliki nilai yang pasti dan minimnya resiko. Berdasarkan data nilai emas hingga saat ini belum pernah mengalami devaluasi, tetapi justru terjadi peningkatan dan dapat menjadi jaminan untuk masa uang akan datang. Hal tersebut dikarenakan dampak dari harga emas yang tidak stabil, mengingat juga konflik yang terjadi saat ini yakni peperangan Palestina-Israel juga memengaruhi naik turunnya harga emas. Oleh karena itu, membuat investor termotivasi untuk menginvestasikan uangnya yakni berpindah ke investasi emas yang dianggap lebih stabil dan aman (Istan 2023).

Dalam penelitian yang dilakukan oleh Siswoyo, dkk (2022) yang menjelaskan minat investasi tabungan emas pada mahasiswa muslim di Politeknik Medan dipengaruhi oleh motivasi. Hasil penelitian tersebut memiliki kesamaan dengan Nuratiran dan Shodiq (2022) yang menemukan motivasi berpengaruh positif terhadap minat investasi emas pada mahasiswa di Pegadaian. Namun, terdapat kesenjangan dengan hasil penelitian Ali Khutbi (2023) yang ditemukan tentang motivasi tidak mempunyai pengaruh terhadap minat dalam berinvestasi emas digital. Terdapat elemen lain yang berdampak minat investasi yakni tentang nilai harga produk itu sendiri.

Banyak masyarakat menganggap bahwa nilai harga emas relatif stabil. Berikut grafik pergerakan harga emas di Indonesia dari beberapa tahun sebelumnya.

Tabel 1.2 Perkembangan harga emas



Sumber : data diolah dari logammulia.com,2024

Berdasarkan dari gambar tersebut, menunjukkan bahwa harga emas mengalami kenaikan. Ketika ekonomi mengalami inflasi, maka harga emas ada kenaikan, begitu pula saat mengalami devaluasi, maka harga emas berbanding sealiknya yakni penurunan. Fenomena tersebut dinamakan fluktuasi harga.

Fluktuasi harga ini terjadi akibat dari adanya mekanisme pasar. Berdasarkan Penelitian yang dilakukan oleh Maharani (2020) mengemukakan fluktuasi harga menjadikan seseorang tertarik untuk minat investasi emas sehingga terjadinya peningkatan nasabah di Pegadaian Syariah Lumajang. Penelitian serupa juga dilakukan oleh Fitri Keumala Sari (2023) minat investasi emas meningkat karena dipengaruhi oleh fluktuasi harga pada mahasiswa ekonomi syariah di UIN Ar-Rainy. Namun, penelitian itu tidak sejalan dengan hasil penelitian oleh Marseto (2023) yang menunjukkan fluktuasi harga

berpengaruh negatif karena dapat mengurangi minat nasabah untuk berinvestasi pada emas.

Dalam menghadapi situasi ini, Bank Syariah Indonesia harus memiliki strategi yang baik untuk memikat calon nasabah. Bank Syariah Indonesia menawarkan pelayanan yang baik dengan melalui inovasi untuk menciptakan pengalaman yang aman dan nyaman bagi nasabah. Bank Syariah Indonesia telah menyesuaikan diri dengan kemajuan teknologi informasi. Layanan internet banking yang disediakan memungkinkan nasabah bertransaksi 24 jam tanpa henti (Pohan, 2023). Selain itu, dalam inovasi teknologi BSI juga meluncurkan M-Banking yang dinamakan BSI Mobile.

BSI Mobile adalah produk layanan digital yang diluncurkan oleh Bank Syariah Indonesia dengan tujuan mempermudah transaksi online. BSI Mobile dirancang untuk memudahkan nasabah dalam mengelola keuangan. Layanan BSI Mobile menawarkan layanan informasi dan layanan transaksi. Dalam mendukung transformasi digital BSI mengganti BSI Mobile menjadi Byond by BSI. Selain itu terdapat layanan fitur E-mas yang terdapat dalam Byond by BSI.

E-mas adalah layanan online yang bertujuan untuk mempermudah transaksi jual beli emas yang dilakukan secara digital (Rusydi, dkk 2023). Dalam penelitian yang dilakukan oleh Kurniawati (2023) layanan Mobile banking memberikan pengaruh yang baik pada minat investasi emas. Hasil penelitian ini didukung oleh (Maulana, dkk 2023) yang menemukan bahwa layanan Mobile Banking memberikan pengaruh yang baik terhadap minat beli emas, Namun, hasil penelitian ini berbanding terbalik dengan Tri Nurbaiti (2020) yang menjelaskan layanan mobile banking tidak mempengaruhi minat seseorang.

Banyak keuntungan yang dapat diraih oleh nasabah dalam menginvestasikan dananya pada investasi emas. Investasi emas menjadi alternatif bagi seseorang yang mempunyai sedikit dana untuk menyisihkannya, karena dapat disesuaikan sesuai pendapatan calon nasabah. Bank Syariah Indonesia menawarkan kemudahan pelayanan bagi calon nasabah yang ingin berinvestasi tapi kendala

pembayaran tunai, bank syariah Indonesia telah membuka fitur baru e-mas pada mobile banking BSI. Layanan Mobile Banking memberikan informasi perkembangan harga emas.

Hasil dari penelitian terdahulu masih mengalami ketidakkonsistensinan dan fenomena saat ini terkait investasi emas. Maka penulis tertarik untuk mengangkat dengan judul **“PENGARUH MOTIVASI, FLUKTUASI HARGA, DAN LAYANAN MOBILE BANKING TERHADAP MINAT INVESTASI EMAS PADA BSI”**.

### **B. Rumusan Masalah**

1. Apakah motivasi berpengaruh positif terhadap minat investasi emas?
2. Apakah fluktuasi harga berpengaruh terhadap minat investasi emas?
3. Apakah layanan Mobile banking berpengaruh terhadap minat investasi emas?
4. Apakah motivasi, fluktuasi harga, dan layanan Mobile banking berpengaruh terhadap minat investasi emas?

### **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

Tujuan dari penelitian ini sebagai berikut :

1. Mengetahui dan menganalisis pengaruh motivasi terhadap minat investasi emas.
2. Mengetahui dan menganalisis pengaruh fluktuasi harga terhadap minat investasi emas.
3. Mengetahui dan menganalisis pengaruh layanan mobile banking terhadap minat investasi emas.
4. Mengetahui dan menganalisis pengaruh motivasi, fluktuasi harga, dan layanan Mobile banking terhadap minat investasi emas.

Manfaat dari penelitian ini sebagai berikut :

#### **a) Manfaat Teoritis**

Diharapkan studi ini dapat memperkaya khasanah literatur pengujian terkait pengaruh motivasi, fluktuasi harga dan layanan Mobile banking terhadap minat investasi emas.

Harapannya, studi ini bisa menjadi sumber bagi para peneliti lain untuk mengembangkan bidang keilmuannya.

**b) Manfaat Praktis**

**i. Bagi BSI**

a) Temuan dalam penelitian ini diharapkan membantu dan memberikan wawasan bagi penanam Modal atau Investor Perusahaan BSI.

b) Penelitian ini bisa menjadi panduan BSI dalam mengembangkan inisiatif produk yang ditawarkan.

**ii. Bagi Investor**

Temuan penelitian ini dimaksudkan untuk dapat dimanfaatkan sebagai sumber informasi bagi para investor untuk membantu mereka dalam memutuskan berinvestasi yang tepat, khususnya pada investasi emas.

**iii. Bagi Masyarakat**

Dengan dilakukannya penelitian ini diharapkan menambah peningkatan pemahaman baru tentang investasi emas pada BSI khususnya bagi para calon nasabah.

**D. Sistematika Pembahasan**

Dalam penulisan karya ini, pendekatan sistematis digunakan untuk memungkinkan diskusi yang jelas dan tertulis dengan baik. Di bawah ini adalah pembagian bab-bab tersebut:

**BAB I: PENDAHULUAN**

Bab awal ini menjelaskan mengenai gambaran umum yang akan menjadi fokus penelitian. Pada bagian ini akan memuat, latar belakang, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

**BAB II: LANDASAN TEORI**

Bab ini mencakup teori tentang motivasi, fluktuasi harga, layanan Mobile banking dan minat investasi emas.

**BAB III: METODE PENELITIAN**

Bab ini memaparkan terkait ruang lingkup dan metodologi penelitian, berwujud sumber data, variabel

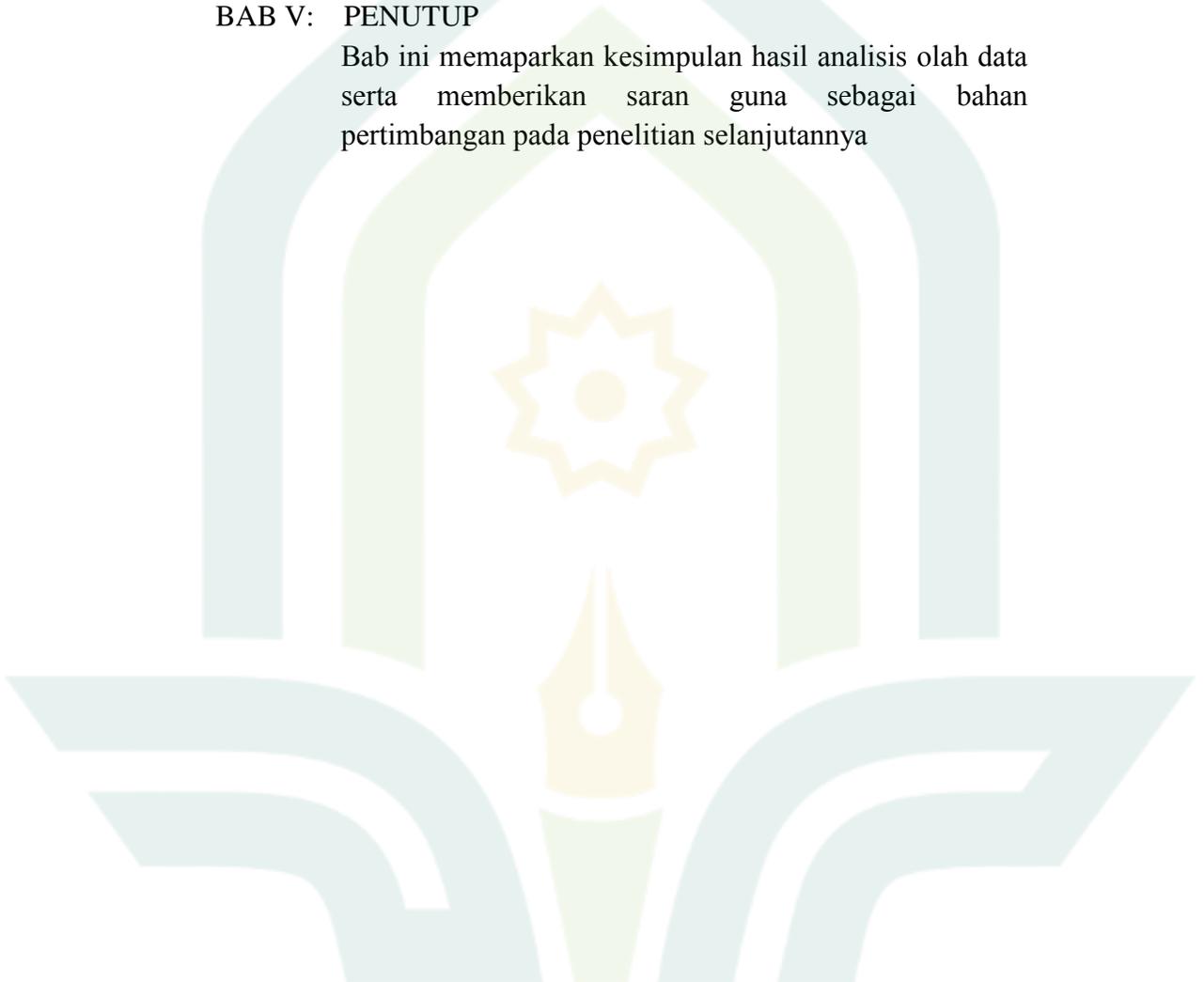
penelitian, populasi, sampel, teknik pengumpulan data, validitas data, serta teknik analisis data

#### **BAB IV: ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

Di dalam bab ini berisi mengenai jenis pendekatan penelitian, variabel penelitian, populasi dan sampel, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, serta metode analisis data

#### **BAB V: PENUTUP**

Bab ini memaparkan kesimpulan hasil analisis olah data serta memberikan saran guna sebagai bahan pertimbangan pada penelitian selanjutnya



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Simpulan**

Berdasarkan hasil yang diperoleh dari pengolahan data penelitian yang berjudul “Analisis Pengaruh Motivasi, Fluktuasi Harga, dan Layanan Mobile banking Terhadap Minat Investasi Emas Pada Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Di BSI KCP Batang)” maka didapat kesimpulan yakni:

1. Motivasi secara parsial tidak signifikan terhadap Minat Investasi Emas Pada Bank Syariah Indonesia senilai  $0,056 < 0,05$ . Maka,  $H_{a1}$  diterima atau  $H_{o1}$  ditolak. Nilai T hitung Motivasi yaitu  $2,143 > 2.02809$  yang artinya motivasi tidak memiliki hubungan dengan Minat Investasi Emasi di BSI.
2. Fluktuasi Harga secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap Minat Investasi Emas Pada Bank Syariah Indonesia senilai  $0,023 < 0,05$ . Maka,  $H_{a2}$  diterima atau  $H_{o2}$  ditolak. Nilai T hitung Fluktuasi Harga yaitu  $2,276 > 2.02809$  yang artinya fluktuasi harga memiliki hubungan dengan Minat Investasi Emasi di BSI.
3. Layanan *Mobile Banking* secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap Minat Investasi Emas Pada Bank Syariah Indonesia senilai  $0,000 < 0,05$ . Maka,  $H_{a3}$  diterima atau  $H_{o3}$  ditolak. Nilai T hitung yaitu  $4,344 > 2.02809$  yang artinya layanan Mobile Banking memiliki hubungan dengan Minat Investasi Emasi di BSI.
4. Motivasi, Fluktuasi Harga, dan Layanan Mobile Banking secara bersamaan berpengaruh terhadap Minat Investasi Emas di BSI. Membandingkan nilai  $F_{hitung} > F_{tabel}$ . Diperoleh hasil  $F_{hitung}$  sebesar  $6,381 > F_{tabel}$  senilai  $2.86$ . Sehingga bisa ditarik kesimpulan bahwa secara bersamaan Motivasi, Fluktuasi Harga, dan Layanan Mobile Banking berpengaruh positif signifikan terhadap Minat Investasi Emas di BSI.

#### **B. Keterbatasan Penelitian**

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan. Pertama, penelitian ini hanya meneliti tiga faktor utama, yaitu motivasi, fluktuasi harga, dan layanan Mobile Banking,

bisa saja ada beberapa faktor lain yang mungkin juga berpengaruh terhadap minat investasi emas di BSI, seperti tingkat pendapatan, pengetahuan tentang investasi, atau faktor sosial dan budaya. Kedua, penelitian ini dilakukan dalam periode waktu tertentu, sehingga hasilnya bisa dipengaruhi oleh kondisi ekonomi dan tren pasar saat itu, yang mungkin berbeda di waktu lain. Ketiga, penelitian ini mungkin hanya melibatkan responden dari wilayah tertentu, sehingga belum tentu mewakili seluruh masyarakat Indonesia.

### **C. Saran**

Berlandaskan kesimpulan dan keterbatasan penelitian yang sudah diuraikan sebelumnya, maka peneliti memberi saran yang dapat diterapkan bagi peneliti selanjutnya yakni penelitian selanjutnya diharapkan bisa meneliti lebih banyak faktor, dilakukan dalam jangka waktu yang lebih panjang dan melibatkan lebih banyak responden agar hasilnya lebih akurat dan dapat menggambarkan kondisi secara lebih luas.



## DAFTAR PUSTAKA

- adila, Nurul. 2024. "Pengaruh Fluktuasi Harga Emas, Promosi Serta Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Cicil Emas Di Bank Syariah Indonesia Kcp Sarolangun 1 Di Kabupaten Sarolangun." Universitas Jambi.
- Alfhia, R., And Arafah. 2020. "Pengaruh Promosi Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Produk Cicil Emas Di Bank Mandiri Syariah Kcp. Medan-Merlan." *Jurnal Feb* 1(1).
- Amelia, Dahlia, Bambang Setiaji, Jarkawi Jarkawi, Kadek Primadewi, Ummi Habibah, Theresia Lounggina Peny, Kiki Pratama Rajaguguk, Derry Nugraha, Wiena Safitri, Abdul Wahab, Zulfiah Larisu, And Firdaus Yuni Dharta. 2023. *Metode Penelitian Kuantitatif*.
- Aprillia, Fanny. 2024. "Pengaruh Fitur Layanan, Kepercayaan, Dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Dalam Bertransaksi Menggunakan Bsi Mobile (Studi Kasus Di Wilayah Kecamatan Kebon Jeruk Jakarta Barat) Skripsi." 19(5):1–23.
- Choirunnisa. 2018. "Analisis Fluktuasi Harga Emas Terhadap Pendapatan Pegadaian Syariah Di Indonesia." *Jurnal Sains Ekonomi Syariah* 1(1):20–53.
- Chusna. 2023. "Analisis Pengaruh Penggunaan Bsi Mobile, Literasi Digital Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Indonesia Kcp Jember Ambulu."
- Darmawan, Akhmad, Kesih Kurnia, And Sri Rejeki. 2019. "Pengetahuan Investasi, Motivasi Investasi, Literasi Keuangan Dan Lingkungan Keluarga Pengaruhnya Terhadap Minat Investasi Di Pasar Modal." *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan* 8(2):44–56. Doi: 10.32639/Jiak.V8i2.297.
- Desi Maida Riana. 2019. "Pengaruh Promosi Dan Motivasi Terhadap Minat Nasabah Pada Produk Murabahah Logam Mulia Investasi Abadi (Mulia) (Studi Pada Pegadaian Syariah Ups Pasar Tamin Bandar Lampung)." 1–23.

- Fadilah, Khurotul, Universitas Yudharta Pasuruan, Universitas Yudharta Pasuruan Jl Yudharta No, And Sengonagung Kecamatan Purwosari Kabupaten Pasuruan. 2023. "Pengaruh Fluktuasi Harga Emas, Promosi, Dan Resiko Investasi Terhadap Minat Masyarakat Pada Produk Tabungan Emas." *Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen* 2(3):164–75.
- Fathihani, Fathihani, Nur Endah Retno Wuryandari, Yanthy Herawaty Purnama, And Setiyo Purwanto. 2023. "Sosialisasi Investasi Emas Digital Bagi Generasi Millennial Di Pulau Tidung." *Lentera Pengabdian* 1(03):327–37. Doi: 10.59422/Lp.V1i03.113.
- Fatikhah, Aulia Ni' Matul. 2019. "Pengaruh Pengetahuan, Motivasi Dan Promosi Terhadap Minat Masyarakat Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Masyarakat Kabupaten Madiun) Skripsi."
- Fifi Ariska Siregar. 2019. "Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Dan Layanan Mobile Banking Terhadap Minat Masyarakat Menabung Pada Uus Btn Medan Juanda." *Skripsi* 1–23.
- Fitri Keumala Sari Nim, Cut. 2023. "Skripsi Pengaruh Pengetahuan Dan Fluktuasi Harga Terhadap Minat Investasi Emas (Studi Pada Mahasiswa/I Ekonomi Syariah Uin Ar-Raniry) Disusun Oleh." 30.
- Fitria, Fatimatul. 2019. "Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Terhadap Minat Masyarakat Untuk Bertransaksi Di Pegadaian Syariah (Studi Kasus Pegadaian Syariah Daan Mogot Jakarta Barat)." *Ekonomika*.
- Haidir, M. Samsul. 2019. "Pengaruh Pemahaman Investasi, Dengan Modal Minimal Dan Motivasi Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Melakukan Investasi Di Pasar Modal Syariah." *Ekonomi Dan Bisnis* 5(2):2599–3348.
- Halim, Moh., Rendy Mirwan Aspirandi, And Yoga Wahyu Aji Pradana. 2022. "Pengaruh Persepsi Risiko , Motivasi Investasi , Modal Minimal Dan Pengetahuan Investasi Terhadap Minat Investasi Di Pasar Modal Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember." *Jurnal Riset Bisnis Dan Investasi* 8(1):1–16.

- Haryanto, M. M., And D. R. Rudy. 2020. *Manajemen Pemasaran Bank Syariah (Teori Dan Praktik)*.
- Hidayah, Aulia. 2019. "Pengaruh Promosi, Kualitas Pelayanan, Dan Motivasi Terhadap Keputusan Memilih Produk Tabungan Emas Di Pegadaian Syari'ah (Cabang Palu Plaza Kota Palu) Skripsi." *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952. 5–24.
- Indrawan, Yella Vinisia. 2023. "The Effect Of Price Fluctuations And Promotions On Consumer Interest In Gold Installment Products Of Bank Syariah Indonesia." *Business And Investment Review* 1(3):168–76. Doi: 10.61292/Birev.V1i3.25.
- Irfan, Andi, Dessyka Febria, Renny Wulandari, And Siti Atika Fadilah. 2022. "Participatory Action Research: Peningkatan Potensi Ekonomi Itak Kalamai Produk Khas Masyarakat Pujud." *Abdine: Jurnal Pengabdian Masyarakat* 2(2):181–87. Doi: 10.52072/Abdine.V2i2.448.
- Iriani, Annisa Fitri. 2019. "Minat Nasabah Dalam Penggunaan Mobile Banking." 5–10.
- Istan, Muhammad. 2023. "Implementasi Investasi Emas: Kajian Teoritis Dan Praktis Menurut Ekonomi Islam." *Al-Intaj : Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah* 9(1). Doi: 10.29300/Aij.V9i1.8307.
- Jannah, Noor. 2023. "Pengaruh Literasi Keuangan, Toleransi Risiko, Dan Fluktuasi Harga Terhadap Keputusan Investasi Tabungan Emas Di Bsi Kc A Yani 1 Kudus." Iain Kudus.
- Junaidi, Taufiqoh. E. Diana. N. 2020. "Pengaruh Norma Subjektif, Motivasi Investasi, Pengetahuan Investasi, Persepsi Return Dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Mahasiswa Berinvestasi Saham Di Pasar Modal (Studi Empiris Pada Mahasiswa Akuntansi Feb Unisma Dan Unibraw Di Malang)." *Jurnal: Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Malang* 08(05).
- Khairunnisa, Khairunnisa, And Sisca Damayanti. 2023. "Pengaruh Aplikasi Bsi Mobile Terhadap Minat Nasabah Pada Bank Syariah Indonesia Dengan Technology Acceptance Model (Studi Kasus Pada Kcp X)." *Jurnal Ekonomi Trisakti* 3(2):3393–3404. Doi:

10.25105/Jet.V3i2.17955.

Khutbi, Mukhammad Ali. 2023. *Pengaruh Pengetahuan, Motivasi, Persepsi Keuntungan Investasi, Dan Layanan Bsi Mobile Terhadap Minat Dalam Berinvestasi Emas Digital.*

Kurniawan, Dedi, Achmad Maulana, And Muchsin Saggaff Shihab. 2023. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Niat Beli Emas Melalui Mobile Banking." *Referensi : Jurnal Ilmu Manajemen Dan Akuntansi* 11(2):34–49. Doi: 10.33366/Ref.V11i2.4786.

Kurniawati, K. 2023. "Minat Investasi Nasabah Pada Fitur Tabungan Emas Digital Bsi Mobile Di Bank Syariah Indonesia." *Widya Balina* 8(2):981–91.

Maharani, Nine Septa. 2020. "Pengaruh Promosi Dan Fluktuasi Harga Emas Terhadap Minat Nasabah Pada Produk Tabungan Emas." *Muhasabatuna : Jurnal Akuntansi Syariah* 2(2):80. Doi: 10.54471/Muhasabatuna.V2i2.820.

Malay, M. Nursalim. 2022. *Belajar Mudah & Praktis (Analisis Data Stastistik Dan Japs).*

Marseto, Intan Sari. 2023. "Pengaruh Promosi, Literasi Keuangan Dan Fluktuasi Harga Emas Terhadap Keputusan Investasi Tabungan Emas Dengan Minat Investasi Sebagai Variabel Moderasi Di Bsi Kep Wonokromo."

Masri Situmorang, Andreas, Riska Natariasari. 2020. "Pengaruh Motivasi Terhadap Minat Berinvestasi Di Pasar Modal Dengan Pemahaman Investasi Dan Usia Sebagai Variabel Moderat (Effect Of Motivation Towards Investment Interest In Stock Market With Investment Knowledge And Age As Moderating Variable )." 1(August):1–43.

Muslidar, Murayani. 2019. "Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Dan Strategi Promosi Penjualan Terhadap Minat Beli Emas Pada Bank Syariah Mandiri Banda Aceh."

Naurah, Azmi Yusriyah. 2023. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Investasi Cicil Emas Logam Mulia Pada

Bank Syariah Indonesia Kcp Makassar Unismuh.”

- Nuratiran Lailina, Noor Shodiq Askandar, Junaidi. 2022. “Pengaruh Financial Literacy, Persepsi Risiko Dan Motivasi Investasi Terhadap Minat Berinvestasi Tabungan Emas Di Pegadaian (Studi Pada Mahasiswa Unisma, Politeknik Negeri Malang Dan Universitas Negeri Malang.” *E-Jra: Jurnal Riset Akuakultur* 11(11):36.
- Nursya'bani, Rizti Zahrah, And Dede Abdul Fatah. 2023. “Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Dan Pengetahuan Investasi Syariah Terhadap Minat Nasabah Berinvestasi Cical Emas Bsi.” *Prosiding Seminar Nasional Akuntansi Dan Manajemen* 3.
- Pamawi Afi. 2019. *Psikologi Belajar*.
- Pohan, Komsaria. 2023. “Pengaruh Promosi, Kualitas Pelayanan, Motivasi Dan Lokasi Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Tabungan Emas Di Pegadaian Cabang Purwokerto (Studi Kasus Nasabah Pegadaian Cabang Purwokerto).”
- Purwanto, Edi, Darwin Bachtiar, Klara Mayori Septiani, Nugroho Ridhwan, July Deviny, Kandi Sofia Senastri Dahlan, Daniel Augusta Susanto, And Dian Ramadhani Elyosha Marey. 2020. *Technology Adoption A Conceptual Framework*.
- Puspita. 2024. “Pengaruh Kualitas Pelayanan , Promosi, Dan Pengetahuan Produk Terhadap Pembiayaan Murabahah Cicilan Emas (Studi Pada Bank Xyz).” *Journal Of Accounting, Management, And Islamic Economics* 2(1).
- Putri. 2023. “Minat Investasi Mahasiswa Di Pasar Modal Syariah.” *Repository Iain Kudus* 09–43.
- Rahma, Aldra Puspita, And Clarashinta Clara Canggih. 2021. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Terhadap Investasi Emas.” *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam* 4(2):98–108. Doi: 10.26740/Jekobi.V4n2.P98-108.
- Ratna Dwi Fatimah, Ika Wahyuni, Triska Dewi Prमितasari. 2022. “Pengaruh Efikasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi

Dengan Minat Investasi Sebagai Variabel Intervening.”  
2(6):1333–49.

Roosinda, Lestari, Utama. 2021. *Metode Penelitian Kualitatif*.

Rusydi, Ibnu, Didik Himmawan, And Dzulfiyah Iswana. 2023. “Mekanisme E-Emas Pada Bsi Mobile Sebagai Media Investasi Modern (Studi Kasus Di Bank Syariah Indonesia Kcp Jatibarang).” *Jsef: Journal Of Sharia Economics And Finance* 2(1):44–50. Doi: 10.31943/Jsef.V2i1.16.

Sabda Ar Rahman, Richo Elfrizal, And Waspodo Tjipto Subroto. 2022. “Pengaruh Motivasi Dan Pengetahuan Terhadap Minat Investasi Di Pasar Modal Pada Mahasiswa.” *Jpeka: Jurnal Pendidikan Ekonomi, Manajemen Dan Keuangan* 6(1):41–54. Doi: 10.26740/Jpeka.V6n1.P41-54.

Sari, Vina Maya, Negin Kencono Putri, Triani Arofah, And Irianing Suparlinah. 2021. “Pengaruh Motivasi Investasi, Pengetahuan Dasar Investasi, Modal Minimal, Dan Kemajuan Teknologi Terhadap Minat Investasi Mahasiswa.” *Jurnal Doktor Manajemen (Jdm)* 4(1). Doi: 10.22441/Jdm.V4i1.12117.

Sihobing. 2022. *Pengantar Metode Analisis Multivariat*. Penerbit Nem.

Siswoyo, Riztami Ramadhani, Supaino, And Rizal Agus. 2022. “Pengaruh Digitalisasi, Motivasi Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Berinvestasi Tabungan Emas Di Pegadaian.” *Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah* 2(1):653–62.

Sodik, Muhammad. 2018. “Pengaruh Fluktasi Harga Emas Terhadap Minat Bertransaksi Nasabah Pegadaian Syariah.” *Skripsi* H.763-773.

Somantri, Ivan, And Hadi Ahmad Sukardi. 2019. “Pengaruh Persepsi Investasi Terhadap Minat Berinvestasi Saham Di Pasar Modal.” *Jurnal Ekonomi Manajemen Perbankan* 1(November 2018):1–10.

Sugiyono. 2017. *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D*.

- Tri Nurbaiti. 2020. “Dampak Layanan Jasa Mobile Banking Terhadap Peningkatan Jumlah Nasabah(Studi Kasus Bank Muammalat Kcpza Pagar Alam).” *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952. 1–50.
- Ummul Aiman, S. Pd. Dr. Karimuddin Abdullah S. Hi. M. A. Ciqnr Misbahul Jannah M. Pd., M. Pd. Zahara Fadilla Suryadin Hasda, M. Pd. I. Ns. Taqwin S. Kep. M.Kes. Masita, And M. Pd. Ma. Ketut Ngurah Ardiawan M.Pd. Meilida Eka Sari. 2022. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*.
- Uswah, Nuru, Nur Fitriyahl, And Indria Puspitasari Lenap. 2024. “Pengaruh Reputasi Perusahaan, Fluktuasi Harga Emas, Kualitas Pelayanan Dan Literasi Keuanganterhadap Minat Nasabah Berinvestasi Melalui Cicil Emas Di Pt. Pegadaian (Persero) Cabang Masbagik.” *Jurnal Risma* 4(2).
- Utami, Yolanda Sari. 2024. “Pengaruh Penggunaan Mobile Banking Terhadap Perilaku Konsumtif Nasabah ( Studi Komparasi Pada Bsi Kcp Kotabumi Dan Bri Kcp Kotabumi ) Terhadap Perilaku Konsumtif Nasabah ( Studi Komparasi Pada Bsi Kcp Kotabumi Dan Bri Kcp Kotabumi ).”
- Yuliani, Witha, Sarah Usman, And Dirarini Sudarwadi. 2020. “Analisa Minat Investasi Pasar Modal Pada Mahasiswa Feb Di Universitas Papua.” *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen* 9(2):150–67. Doi: 10.21831/Nominal.V9i2.30033.
- Zeny, Zeiniye. 2023. “Peluang Investasi Emas Melalui Produk Cicil Emas Bank Syari’ah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Situbondo.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 9(3):4308. Doi: 10.29040/Jiei.V9i3.10153.
- Zurnony, Edwin. 2016. *Perilaku Konsumen*.