

**ANALISIS PENGARUH KEMUDAHAN APLIKASI BYOND BY
BSI TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN EMAS DIGITAL
(STUDI KASUS PADA NASABAH BANK SYARIAH
INDONESIA KC PEKALONGAN PEMUDA)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

FEBBY FEBRIYANI KHARISMA

NIM. 40222134

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

2026

**ANALISIS PENGARUH KEMUDAHAN APLIKASI BYOND BY
BSI TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN EMAS DIGITAL
(STUDI KASUS PADA NASABAH BANK SYARIAH
INDONESIA KC PEKALONGAN PEMUDA)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

FEBBY FEBRIYANI KHARISMA

NIM. 40222134

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

2026

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Febby Febriyani Kharisma**
NIM : **40222134**
Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Kemudahan Aplikasi
BYOND by BSI Terhadap Keputusan
Pembelian Emas Digital (Studi Kasus Pada
Nasabah Bank Syariah Indonesia KC
Pekalongan Pemuda)**

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 buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 26 Mei 2026

Yang menyatakan,



Febby Febriyani Kharisma

NIM. 40222134

NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Febby Febriyani Kharisma

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah

PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : **Febby Febriyani Kharisma**

NIM : **40222134**

Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Kemudahan Aplikasi BYOND by BSI Terhadap Keputusan Pembelian Emas Digital (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia KC Pekalongan Pemuda)**

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

Wassalamualaikum Wr. Wb

²⁴
Pekalongan, Mei 2026

Pembimbing,



Svamsul Arifin, M.E.

NIP. 198908312023211022



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Pahlawan KM 5 Rowolaku Kajen Pekalongan, Kab Pekalongan Kode Pos 51161
Website : www.febi.unsri.ac.id | email : febi.unsri@unsri.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan Skripsi saudara:

Nama : Febby Febriyani Kharisma
NIM : 40222134
Judul : Analisis Pengaruh Kemudahan Aplikasi
BYOND by BSI Terhadap Keputusan
Pembelian Emas Digital (Studi Kasus Pada
Nasabah Bank Syariah Indonesia KC
Pekalongan Pemuda)
Dosen Pembimbing : Syamsul Arifin, M.E.

Telah diujikan pada hari Senin, 06 Juli 2026 dan dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Perbankan (S.E.).
Dewan Penguji,

Penguji I


Dr. H. Tamamudin, S.E., M.M.
NIP. 197910302006041018

Penguji II


Fitri Kurniawati, M.E.Sv.
NIP. 198706122020122015

Pekalongan, 06 Juli 2026
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag.
NIP. 197806162003121003

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya
Dia mendapat (pahala) dari (kebajikan) yang dikerjakan dan mendapat (siksa)
dari (kejahatan) yang diperbuatnya”

(Q.S Al-Baqarah:286)

“Semua jatuh bangunmu, hal yang biasa. Angan dan pertanyaan, waktu yang
menjawabnya. Berikan tenggat waktu, bersedihlah secukupnya. Rayakan
perasaanmu sebagai manusia”

(Baskara Putra – Hindia)



PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, nikmat, serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat berbagai keterbatasan dan kekurangan. Namun, besar harapan penulis semoga karya sederhana ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi bagi dunia pendidikan serta bagi setiap pembaca. Dengan penuh rasa hormat, cinta, dan terima kasih, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua saya Bapak Trismanto dan Ibu Muslikhatun, dua orang yang sangat berjasa dalam hidup saya, dua orang yang selalu mengusahakan anak pertamanya ini menempuh pendidikan setinggi-tingginya. Terimakasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih yang di berikan. Mereka memang tidak sempat merasakan bangku perkuliahan, namun mereka mampu senan tiasa memberika yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana. Semoga bapak dan ibu sehat, panjang umur dan bahagia selalu.
2. Sahabat-sahabat terbaik, Mita Lusari, Annisa Azka Zahiya, dan Kaysa Aulia Venanda, Maryatullutfia, Nur Asyiah Ningsih. Terimakasih telah menjadi rumah berkumpul yang hangat, kompak, dan menyenangkan, serta selalu menerima kekurangan dan kelebihan dari satu sama lain. Suka maupun duka telah kita lalui bersama selama menempuh pendidikan S1 ini, semoga senantiasa diberikan kemudahan kedepannya, dan sampai bertemu kembali bersama kesuksesan di

masa depan.

3. Almameter tercinta, UIN K. H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, sebagai tempat saya belajar, bertumbuh, dan menimba ilmu selama masa perkuliahan. Terima kasih atas segala ilmu, pengalaman, serta kesempatan yang telah diberikan sehingga saya dapat menyelesaikan pendidikan ini.
4. Bapak Syamsul Arifin, M.E, selaku dosen pembimbing skripsi, yang dengan sabar, memberi arahan bimbingan, serta motivasi selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas ilmu, perhatian, dan kesabaran yang telah diberikan sehingga saya mampu menyelesaikan karya ini dengan baik.
5. Teman teman seperjuangan satu Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2022. Saya sangat berterima kasih dan bersyukur bisa dipertemukan dengan kalian, saya tidak akan melupakan semua kebaikan kalian selama ini. Semoga kita bisa meraih kesuksesan versi kita masing masing.
6. Terakhir, untuk diri saya sendiri Febby Febriyani Kharisma, terimakasih atas segala kerja keras dan semangatnya sehingga mampu bertahan dan terus melangkah sejauh ini. Terimakasih pada raga dan jiwa yang masih tetap tegar dan ikhlas menjalani semuanya hingga sekarang. Terimakasih pada keraguan dan kelelahan dalam setiap proses ini, meskipun jalannya terasa begitu berat. Saya bangga pada diri saya sendiri! Kedepannya untuk raga yang tetap kuat, hati yang selalu tegar, Mari bekerjasama untuk lebih berkembang lagi menjadi pribadi yang lebih berkembang lagi menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari.

ABSTRAK

FEBBY FEBRIYANI KHARISMA. Analisis Pengaruh Kemudahan Aplikasi BYOND by BSI Terhadap Keputusan Pembelian Emas Digital (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia KC Pekalongan Pemuda)

Perkembangan teknologi digital telah mendorong transformasi layanan perbankan syariah, salah satunya melalui kehadiran aplikasi SuperApp BYOND by BSI yang diluncurkan Bank Syariah Indonesia (BSI) pada November 2024. Aplikasi ini menghadirkan fitur E-mas sebagai sarana investasi emas digital yang dapat diakses secara praktis melalui perangkat seluler. Dalam konteks adopsi teknologi perbankan digital, kemudahan penggunaan aplikasi menjadi faktor yang diduga berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam melakukan pembelian emas digital. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kemudahan penggunaan aplikasi BYOND by BSI terhadap keputusan pembelian emas digital pada nasabah Bank Syariah Indonesia KC Pekalongan Pemuda.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian lapangan (field research). Pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner berskala Likert lima poin yang disebarkan kepada 100 responden. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling dengan kriteria nasabah BSI yang aktif menggunakan aplikasi BYOND by BSI minimal satu bulan dan telah melakukan pembelian emas digital minimal tiga kali. Data dianalisis menggunakan regresi linier sederhana dengan bantuan perangkat lunak IBM SPSS Statistics 31. Pengujian instrumen dilakukan melalui uji validitas dan reliabilitas, serta uji asumsi klasik yang mencakup uji normalitas dan uji heteroskedastisitas lalu uji hipotesis (uji t).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan aplikasi BYOND by BSI berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pembelian emas digital, dengan nilai t hitung sebesar 3,123 lebih besar dari t tabel 1,985 dan signifikansi $0,002 < 0,05$, sehingga hipotesis (H_1) diterima. Nilai R Square sebesar 0,090 menunjukkan bahwa variabel kemudahan mampu menjelaskan 9% variasi keputusan pembelian emas digital, sedangkan sisanya 91% dipengaruhi oleh faktor lain di luar model penelitian.

Kata Kunci: Kemudahan; Keputusan Pembelian; Emas Digital; BYOND by BSI.

ABSTRACT

FEBBY FEBRIYANI KHARISMA. *Analysis of the Effect of Ease of Use of the BYOND by BSI Application on Digital Gold Purchase Decisions (Case Study on Customers of Bank Syariah Indonesia KC Pekalongan Pemuda)*

The advancement of digital technology has driven the transformation of Islamic banking services, one of which is reflected in the launch of the BYOND by BSI SuperApp by Bank Syariah Indonesia (BSI) in November 2024. This application offers an E-mas (digital gold) feature as a practical investment instrument accessible through mobile devices. In the context of digital banking technology adoption, ease of use of the application is presumed to influence customers' decisions to purchase digital gold. This study aims to analyze the effect of ease of use of the BYOND by BSI application on digital gold purchase decisions among customers of Bank Syariah Indonesia KC Pekalongan Pemuda.

This study employed a quantitative approach with a field research design. Data were collected through a five-point Likert scale questionnaire distributed to 100 respondents. The sampling technique used was purposive sampling, with the criteria that respondents must be active BSI customers who had used the BYOND by BSI application for at least one month and had made at least three digital gold purchases. Data were analyzed using simple linear regression with the aid of IBM SPSS Statistics 31 software. Instrument testing was conducted through validity and reliability tests, as well as classical assumption tests including normality and heteroscedasticity tests.

The results indicate that ease of use of the BYOND by BSI application has a positive and significant effect on digital gold purchase decisions, with a t-count value of 3.123, greater than the t-table value of 1.985, and a significance level of $0.002 < 0.05$, leading to the acceptance of the hypothesis (H_1). The R Square value of 0.090 indicates that the ease-of-use variable is able to explain 9% of the variation in digital gold purchase decisions, while the remaining 91% is influenced by other factors outside the research model.

Keywords: *Ease of Use; Purchase Decision; Digital Gold; BYOND by BSI.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat, dan seluruh pengikutnya hingga akhir zaman. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan, dukungan, serta bimbingan dari berbagai pihak, mulai dari masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini, akan sangat sulit bagi penulis untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Bapak Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. Kuat Ismanto, M.Ag., selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

4. Bapak Drajat Stiawan, M.Si., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Bapak Syamsul Arifin, M.E., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam memberikan arahan serta bimbingan selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Devy Arisandi, M.M., selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA) yang telah memberikan arahan dan motivasi selama masa perkuliahan.
7. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu dan pengalaman berharga kepada penulis selama menempuh pendidikan.
8. Orang tua dan keluarga tercinta yang telah memberikan dukungan, baik material maupun moral, doa, serta kasih sayang yang tiada henti.
9. Sahabat-sahabat yang telah banyak membantu, memberikan semangat, serta kebersamaan penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga Allah SWT membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 26 Mei 2026



Febby Febriyani Kharisma
NIM. 40222134

DAFTAR ISI

JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	x
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Pembahasan	12
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Landasan Teori	13
B. Telaah Pustaka	22
C. Kerangka Berfikir	33
D. Hipotesis	33
BAB III METODE PENELITIAN	36
A. Jenis Penelitian	36
B. Pendekatan Penelitian	36
C. Setting Penelitian	36
D. Populasi dan Sampel	37
E. Variabel dan Indikator Penelitian	39

F. Sumber Data	41
G. Teknik Pengumpulan Data	42
H. Metode Analisis Data	43
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	48
A. Gambaran Umum Fitur E-Mas BYOND by BSI	48
B. Analisis Deskriptif Variabel Penelitian	50
C. Gambaran Responden Penelitian.....	51
D. Uji Instrumen.....	54
E. Uji Asumsi Klasik	56
F. Analisis Regresi Sederhana	58
G. Uji Parsial (t)	59
H. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	60
I. Pembahasan	61
BAB V PENUTUP	67
A. Simpulan.....	67
B. Keterbatasan Penelitian	68
C. Implikasi	69
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN.....	I
RIWAYAT HIDUP PENULIS.....	XVIII

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan kebudayaan Republik Indonesia 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.

1. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda ,dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya 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	ṡ	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	Qi
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	Hamzah	ʾ	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
ا = a		آ = ā
إ = i	أَي = ai	إِي = ī
أ = u	أَوْ = au	أُو = ū

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/. Contoh:

مرأة جميلة ditulis *mar'atun jamīlah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/. Contoh:

فاطمة ditulis *fāṭimah*

4. Syaddad (tasydid, geminasi)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu. Contoh:

رَبَّنَا ditulis *rabbanā*

الْبِر ditulis *al-birr*

5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang dalam tulisan arab dilambangkan dengan huruf yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qomariyah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyah Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf/1/diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti dengan huruf qomariyah Kata sandang yang diikuti oleh huruf qomariyah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai dengan bunyinya.
3. Baik huruf Syamsiyah dan Qomariyah kata sandang ditulis terpisah dari katayang mengikuti dan dibandingkan dengan tanda sempang.

Contoh:

الشمس	ditulis	<i>asy-syamsu</i>
الرجل	ditulis	<i>ar-rajulu</i>
السيدة	ditulis	<i>as-sayyidah</i>

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang. Contoh:

القمر	ditulis	<i>al-qamar</i>
البدیع	ditulis	<i>al-badī'</i>
الجلال	ditulis	<i>al-jalāl</i>

6. Huruf 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 apostof /`/. Contoh:

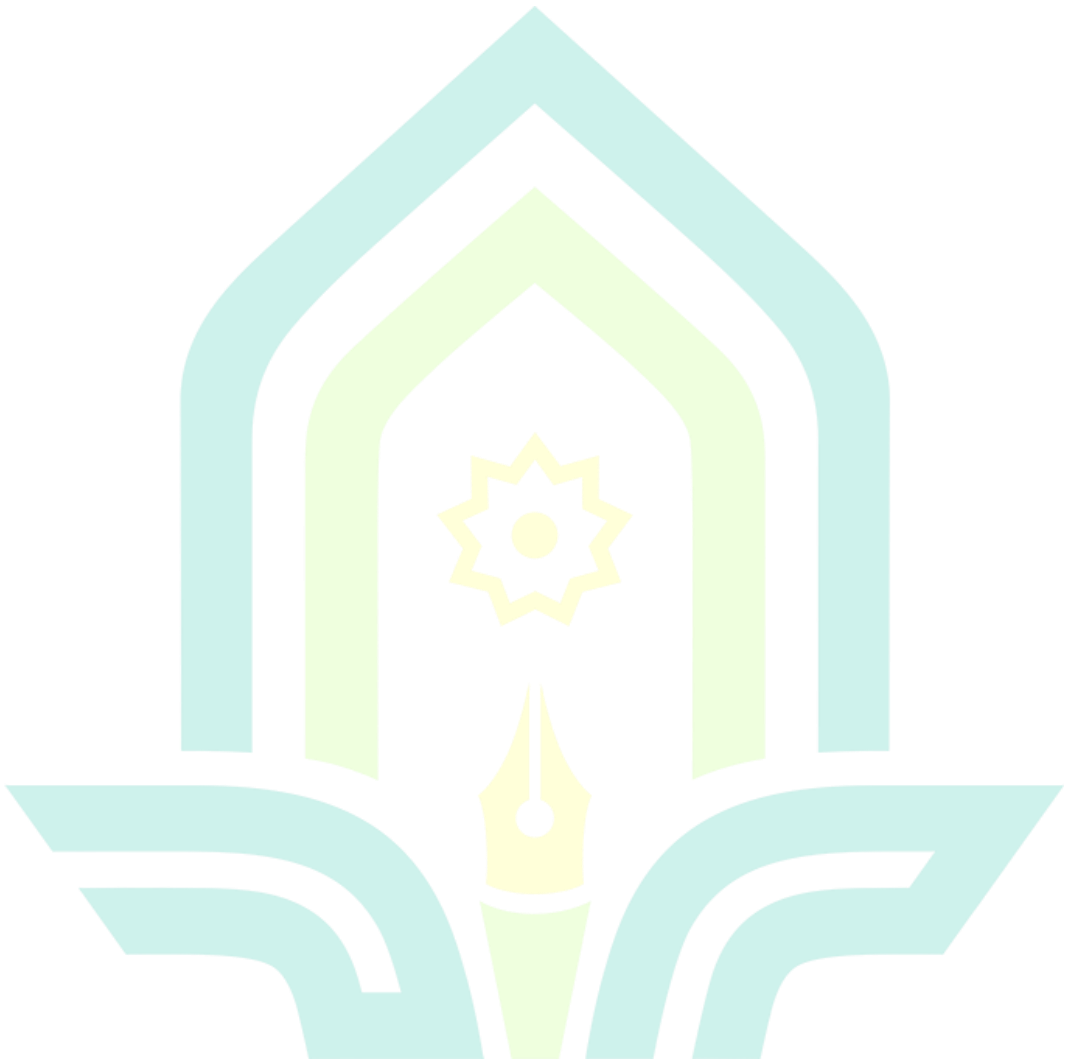
أمرت	ditulis	<i>umirtu</i>
شيء	ditulis	<i>syai`un</i>

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Harga Emas Bulan Desember 2025	5
Tabel 2. 1 Telaah Pustaka	22
Tabel 3. 1 Definisi Variabel Operasional.....	40
Tabel 3. 2 Bobot Penilaian Skala Likert	42
Tabel 4. 1 Analisis Deskriptif Variabel.....	50
Tabel 4. 2 Jenis Kelamin Responden	51
Tabel 4. 3 Usia Responden.....	52
Tabel 4. 4 Pekerjaan Responden	53
Tabel 4. 5 Uji Validitas	54
Tabel 4. 6 Uji Reabilitas	56
Tabel 4. 7 Uji Normalitas.....	57
Tabel 4. 8 Uji Heteroskedastisitas.....	58
Tabel 4. 9 Analisis Regresi Sederhana.....	58
Tabel 4. 10 Uji Parsial (t).....	60
Tabel 4. 11 Uji Koefisien Determinasi (R ²)	61

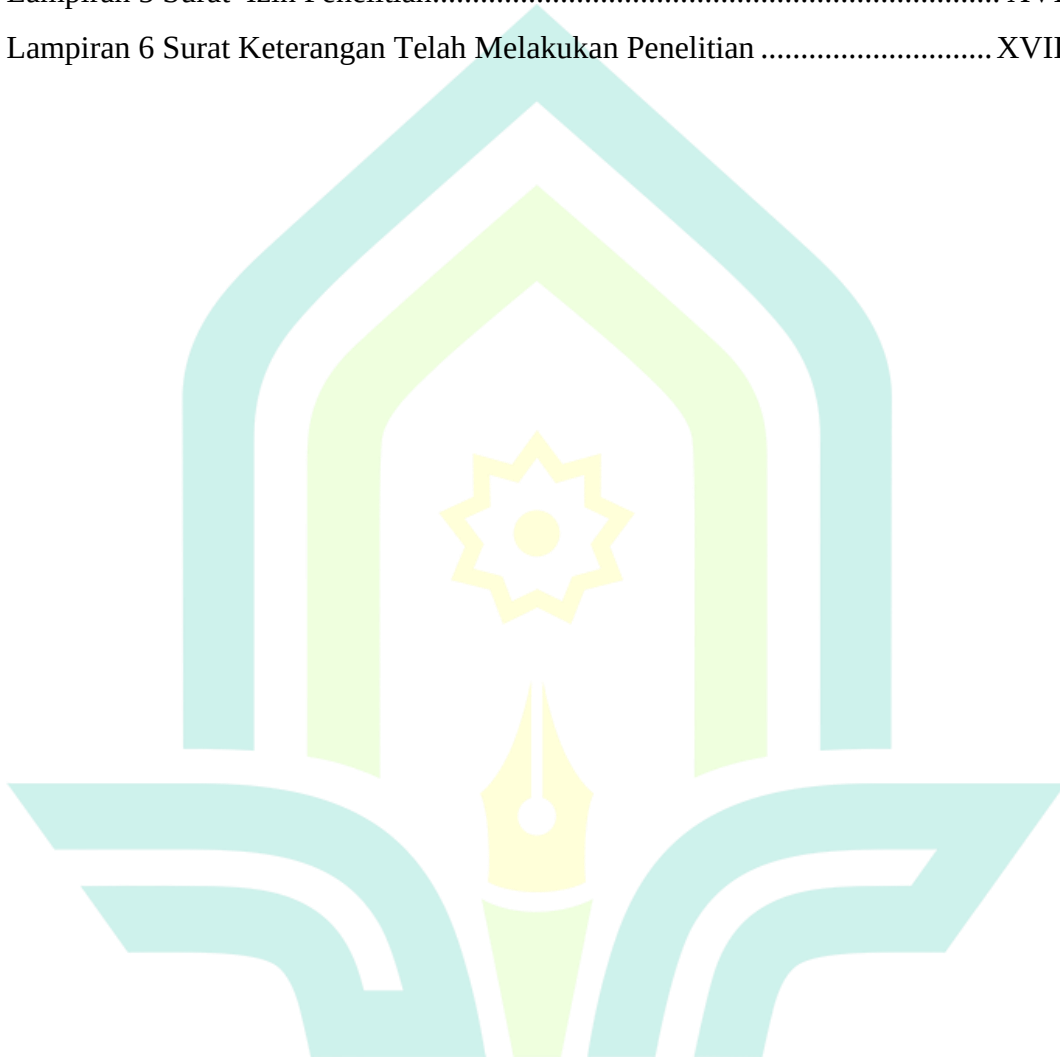
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	33
-------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisioner Penelitian	I
Lampiran 2 Tabulasi Data.....	IV
Lampiran 3 Hasil Output SPSS.....	IX
Lampiran 4 Dokumentasi Dengan Nasabah.....	XIV
Lampiran 5 Surat Izin Penelitian.....	XVI
Lampiran 6 Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian	XVII



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perubahan dalam sistem digitalisasi pada teknologi mampu memberikan efek sangat luas dalam bidang finansial bank di seluruh dunia. Akibat dari perubahan tersebut terlihat dari munculnya perbankan digital yang secara mendalam mengubah cara orang menggunakan layanan bank. Di Indonesia, sebagai negara yang sedang tumbuh, ada juga peningkatan pesat dalam bidang perbankan digital, yang menciptakan kesempatan baru dan tantangan yang harus dihadapi. Perbankan digital memberikan kemudahan dan akses yang belum pernah ada sebelumnya. Dengan memanfaatkan teknologi digital, pelanggan dapat melakukan transaksi bank, memperoleh informasi keuangan, dan mengelola akun mereka menggunakan perangkat elektronik seperti ponsel atau komputer (Akbar, 2023).

Seiring dengan meningkatnya pemanfaatan teknologi di kalangan masyarakat, sektor perbankan juga dituntut untuk beradaptasi dengan perkembangan tersebut. Bank-bank di Indonesia senantiasa mematuhi ketentuan yang berlaku dalam upaya mereka menyediakan beragam layanan dan produk digital guna memenuhi kebutuhan serta kepentingan masyarakat (Sakinah et al., 2024). Di Indonesia, perkembangan layanan keuangan digital semakin pesat dengan hadinya layanan *mobile banking* dan aplikasi keuangan berbasis syariah. Bank-bank syariah berlomba-lomba melakukan inovasi guna menjawab tuntutan masyarakat masa kini akan pelayanan yang efisien,

terjamin keamanannya, serta mudah digunakan. Salah satu bentuk inovasi tersebut adalah penyediaan fitur investasi digital, termasuk investasi emas, yang kini banyak diminati masyarakat sebagai instrument lindung nilai dan sarana menabung jangka panjang.

Mobile banking adalah layanan yang memberi kemudahan kepada pengguna dalam melakukan aktivitas finansial melalui perangkat seluler. Keberadaan layanan tersebut memungkinkan pengguna mengakses dan memanfaatkan beragam fasilitas perbankan tanpa dibatasi waktu dan lokasi, selama tersedia koneksi internet (Sitanggang et al., 2024). Akses jasa secara digital pada bank seperti penggunaan aplikasi mobile memungkinkan pelanggan sebagai sarana pelaksanaan aktivitas finansial melalui perangkat bergerak, seperti telepon pintar. Pemanfaatan layanan mobile banking memungkinkan pengguna mampu melihat secara fleksibel semua fitur meliputi transaksi hingga tunggakan pembayaran, sampai dengan mengecek nominal rekening, tanpa perlu mendatangi kantor bank maupun menggunakan fasilitas ATM (Khoerunnisa, 2025).

Sebagai wujud akselerasi dari sistem digitalisasi banking yakni SuperApp bertajuk “BYOND by BSI” di PT Bank Syariah Indonesia Tbk (BSI) yang diperkenalkan tanggal 9 November tahun 2024. Kehadiran itu menandai berakhirnya penggunaan BSI Mobile, yang sebelumnya telah dimanfaatkan oleh tujuh juta lebih pengguna. Meskipun BSI Mobile berhasil mencatat kenaikan pengguna sebesar 28,34% pada kuartal III 2024, dinamika kebutuhan nasabah mendorong BSI untuk melakukan pengembangan layanan digital

lanjutan. Oleh karena itu, BYOND by BSI dikembangkan dengan desain antarmuka yang lebih kekinian, kemudahan penggunaan yang lebih baik (user-friendly), serta dukungan keamanan berlapis dan performa transaksi yang lebih cepat. SuperApp ini juga mengusung konsep “Beyond Banking”, yaitu mengintegrasikan fungsi perbankan digital dengan nilai-nilai sosial dan religius. Salah satu fasilitas utama yang terus dihadirkan adalah fitur “Berbagi”, yang memberikan kemudahan bagi pengguna untuk menyalurkan dana kebajikan, termasuk zakat, infak, sedekah, dan wakaf. Hal tersebut diproyeksikan sebagai penyelesaian terhadap layanan perbankan digital dengan permintaan klien agar lebih efisien, responsif, dan memiliki tingkat keamanan tinggi (BSI, 2024).

Inovasi digital yang dihadirkan melalui aplikasi BYOND by BSI tidak sekadar menyederhanakan aktivitas perbankan konvensional bagi nasabah, melainkan juga memperoleh akses terhadap berbagai layanan investasi digital, salah satunya pembelian emas digital. Keberadaan fitur tersebut memberikan nilai tambah yang kuat, khususnya bagi kalangan masyarakat yang berkeinginan untuk berinvestasi secara praktis, aman, dan sesuai prinsip syariah. Pemanfaatan kemajuan teknologi telah memberikan dampak positif bagi dunia perbankan, karena kini berbagai layanan dapat diakses oleh siapa saja pada waktu serta lokasi yang fleksibel. Contoh konkret dari hal tersebut adalah Bank Syariah Indonesia (BSI) yang berhasil mengadopsi teknologi digital di aplikasi ini seperti fitur E-msas. Fitur tersebut berguna ketika pelanggan melakukan investasi emas dari aplikasi. Dengan hal tersebut,

nasabah dapat membeli emas dengan nominal mulai dari 0,1 gram, baik berdasarkan satuan gram maupun rupiah. Selain transaksi pembelian, nasabah juga dapat melakukan penjualan, transfer emas ke sesama pengguna, penunaian emas fisik, penggadaian emas, hingga penutupan akun emas di rekening itu tidak muncul atau tidak digunakan (Izzati, 2025).

Keberhasilan suatu layanan digital tidak hanya ditentukan oleh banyaknya fitur yang disediakan, tetapi juga oleh tingkat kemudahan pengguna dalam memanfaatkan fitur tersebut. Aplikasi yang memiliki berbagai fasilitas belum tentu mampu meningkatkan penggunaan apabila pengguna mengalami kesulitan dalam memahami menu, melakukan navigasi, maupun menyelesaikan transaksi. Dalam konteks fitur E-mas pada aplikasi BYOND by BSI, kemudahan penggunaan menjadi aspek penting karena dapat memengaruhi keyakinan nasabah dalam melakukan investasi emas secara digital. Semakin mudah aplikasi digunakan, semakin besar peluang nasabah untuk memanfaatkan fitur E-mas dan mengambil keputusan untuk melakukan pembelian emas digital.

Keberadaan fitur E-mas memberikan kemudahan bagi nasabah dalam mengakses layanan investasi melalui aplikasi BYOND by BSI. Dengan demikian, pemanfaatan fitur tersebut dapat dilakukan tanpa mengharuskan nasabah mendatangi kantor cabang Bank Syariah Indonesia. Keinginan masyarakat pada aplikasi BYOND by BSI terkait investasi E-mas itu mencatat pertumbuhan saldo emas digital sebesar 231% secara tahunan year on year hingga mencapai Rp772 miliar per 31 Maret 2025. Selain itu, penjualan emas

digital BSI juga meningkat sebesar 357% atau setara dengan 174,84 kg dalam periode yang sama (BSI, 2025).

Tabel 1. 1 Harga Emas Bulan Desember 2025

Tanggal	Harga Emas (IDR)
12/17/2025	2.470.000
12/18/2025	2.487.000
12/19/2025	2.483.000
12/20/2025	2.491.000
12/21/2025	2.491.000
12/22/2025	2.502.000
12/23/2025	2.562.000
12/24/2025	2.591.000

Sumber : Kontan.co.id

Harga emas batangan hari Jumat, 19 Desember 2025, tercatat melemah sebesar Rp4.000 untuk tiap gramnya. Nominal emas sebelumnya, yakni Kamis, 18 Desember 2025, berada senilai Rp2.487.000 tiap gram, lalu bergeser turun ke Rp2.483.000 tiap gram. Kondisi tersebut berlangsung setelah sehari sebelumnya nilai emas sempat meningkat dari Rp2.470.000 tiap gram tanggal 17 Desember 2025. Meski demikian, pergerakan emas dalam hari-hari berikutnya masih memperlihatkan pola naik turun, tetapi arahnya cenderung menguat. Tanggal 20 dan 21 Desember 2025, nilai emas kembali bertambah serta bertahan senilai Rp2.491.000 tiap gram. Lonjakan cukup besar terjadi tanggal 23 Desember 2025, ketika emas naik tajam ke angka Rp2.562.000 tiap gram, kemudian bergerak lebih tinggi tanggal 24 Desember 2025 sampai menyentuh Rp2.591.000 tiap gram.

Pergerakan nilai emas yang tercatat memperlihatkan bahwa perubahan nilai investasi, termasuk instrumen digital yang disediakan oleh perbankan syariah melalui aplikasi seperti BYOND by BSI, sangat berkaitan dengan kondisi pasar internasional maupun nasional. Kondisi tersebut perlu dicermati karena naik turunnya nilai emas dapat memengaruhi ketertarikan publik untuk berinvestasi, sekaligus berdampak pada langkah bank dalam memasarkan produk investasi berbasis emas. Oleh sebab itu, pengembangan layanan perbankan digital syariah diarahkan bukan hanya untuk memperkuat efektivitas kegiatan operasional bank, melainkan juga menghadirkan manfaat lebih bagi pengguna. Aspek kemudahan saat memakai aplikasi berperan sebagai unsur utama yang dapat membentuk minat serta pilihan nasabah ketika menggunakan layanan digital, termasuk ketika melakukan transaksi pembelian emas digital melalui aplikasi perbankan syariah.

Kenaikan nilai emas dalam beberapa tahun belakangan memberi pengaruh besar terhadap pola investasi publik, terutama pada instrumen syariah yang disediakan Bank Syariah Indonesia (BSI). Nilai komoditas tersebut sudah berada di kisaran Rp2,1 juta per gram, atau naik lebih dari dua kali lipat dibandingkan posisi tahun 2021 yang masih sekitar Rp900 ribu per gram. Situasi ini membuat publik semakin memilih emas sebagai aset lindung nilai, khususnya ketika BI Rate mengalami pelonggaran hingga berada pada level 4,75%. Melihat peluang tersebut, BSI menyediakan produk Cicil Emas dan Tabungan E-mas melalui aplikasi BYOND, yang memperoleh tanggapan positif melalui peningkatan ketertarikan nasabah pada produk cicil emas dan

pembiayaan gadai emas sebesar 111% dalam rentang tiga tahun belakangan. Temuan tersebut memperlihatkan bahwa penguatan nilai emas bukan hanya berdampak pada bertambahnya nilai investasi, tetapi juga ikut memperkuat keyakinan serta ketertarikan publik terhadap produk keuangan syariah, terutama pada instrumen investasi emas digital (BSI, 2025).

Meskipun investasi emas digital terus meningkat, keputusan nasabah untuk melakukan pembelian emas digital tidak hanya dipengaruhi oleh faktor kenaikan harga emas saja. Dalam layanan perbankan digital, keputusan nasabah juga dipengaruhi oleh pengalaman mereka ketika menggunakan aplikasi. Kemudahan penggunaan dalam bertransaksi menjadi faktor penting yang dapat menentukan apakah nasabah bersedia memanfaatkan layanan investasi emas digital yang tersedia.

Berdasarkan fenomena tersebut, dapat diketahui bahwa meningkatnya transaksi emas digital melalui aplikasi BYOND by BSI tidak hanya dipengaruhi oleh kenaikan harga emas maupun meningkatnya minat masyarakat terhadap investasi. Keputusan nasabah untuk melakukan pembelian emas digital juga dipengaruhi oleh bagaimana mereka merasakan penggunaan aplikasi tersebut. Meskipun investasi emas digital semakin diminati, tidak semua nasabah yang memiliki minat berinvestasi memilih melakukan transaksi melalui aplikasi BYOND by BSI. Kemudahan dalam memahami fitur, melakukan navigasi, serta menyelesaikan proses transaksi menjadi salah satu aspek yang dapat memengaruhi keputusan nasabah.

Kemudahan penggunaan merepresentasikan pandangan pengguna atas suatu teknologi yang dinilai tidak rumit serta dapat dioperasikan melalui upaya yang minimal (Laksana et al., 2015). Dalam teknologi informasi, kemudahan penggunaan merujuk pada keadaan ketika sistem dapat dijalankan secara sederhana tanpa membutuhkan usaha besar. Pandangan individu bahwa layanan bank seluler dapat dipahami, dimengerti, serta dimanfaatkan secara praktis termasuk bagian dari variabel kemudahan penggunaan (Atieq & Nurpiani, 2022). Pada BYOND by BSI, kemudahan penggunaan berperan sebagai unsur utama yang ikut membentuk ketertarikan nasabah. Anggapan bahwa aplikasi tersebut mudah dijalankan dapat memperkuat dorongan nasabah untuk memanfaatkan teknologi perbankan pada aktivitas sehari-hari.

Studi oleh Ramadhani (2025) menjelaskan bahwa kemudahan termasuk penentu utama yang memberi dampak baik pada pilihan penggunaan BYOND by BSI. Temuan tersebut memperlihatkan bahwa aplikasi yang dapat dioperasikan secara ringkas, memiliki tampilan sederhana, fitur jelas, serta alur navigasi praktis akan memperbesar kemungkinan nasabah menjadikan BYOND by BSI sebagai media transaksi utama. Dengan demikian, kemudahan dalam pengoperasian aplikasi terbukti memiliki peran besar dalam mengarahkan nasabah agar lebih aktif memakai fasilitas perbankan berbasis digital.

Pada aktivitas membeli emas secara digital di BYOND by BSI, kemudahan diperkirakan menjadi salah satu faktor yang ikut menentukan pilihan pengguna sebelum melakukan transaksi. Pengguna cenderung lebih

tertarik menggunakan layanan investasi digital apabila aplikasi mudah dipelajari, mudah dipahami, memiliki tampilan yang sederhana, serta menyediakan alur transaksi yang jelas. Sebaliknya, apabila aplikasi dianggap rumit atau sulit digunakan, maka minat nasabah untuk melakukan pembelian emas digital dapat menurun.

Walaupun pembahasan mengenai kemudahan dalam pemakaian layanan perbankan digital sudah banyak ditemukan, mayoritas penelitian sebelumnya masih mengarah pada fungsi bank secara umum, misalnya transfer dana, pembayaran, dan akses informasi finansial. Di sisi lain, pembahasan yang secara spesifik mengulas keterkaitan kemudahan dengan pilihan pengguna ketika membeli emas secara digital di BYOND by BSI masih belum banyak dilakukan.

Atas dasar pertimbangan tersebut, penelitian ini diperlukan untuk menyajikan gambaran yang lebih utuh mengenai sejauh mana kemudahan mampu memengaruhi pilihan pengguna terhadap produk emas berbasis digital pada BYOND by BSI. Selain itu, hasil penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi acuan praktis bagi pengembangan layanan digital yang lebih inovatif dalam perbankan syariah melalui penelitian berjudul **“Analisis Pengaruh Kemudahan Aplikasi BYOND by BSI terhadap Keputusan Pembelian Emas Digital (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Syariah KC Pekalongan Pemuda).”**

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana keputusan pembelian emas digital pada nasabah Bank Syariah Indonesia KC Pekalongan Pemuda?
2. Apakah kemudahan aplikasi BYOND by BSI berpengaruh terhadap keputusan pembelian emas digital pada nasabah Bank Syariah Indonesia KC Pekalongan Pemuda?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui keputusan pembelian emas digital pada nasabah Bank Syariah Indonesia KC Pekalongan Pemuda.
2. Untuk menganalisis pengaruh kemudahan aplikasi BYOND by BSI terhadap keputusan pembelian emas digital pada nasabah Bank Syariah Indonesia KC Pekalongan Pemuda.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Studi ini diproyeksikan memberi sumbangan ilmiah dalam memperluas ruang telaah akademik serta penguatan teori yang berkaitan dengan perbankan syariah, perilaku konsumen, dan penerapan teknologi keuangan (financial technology) pada sistem perbankan modern. Di samping itu, riset ini juga diarahkan untuk menambah pemahaman mengenai berbagai aspek yang menentukan keputusan pembelian emas digital, khususnya yang berkaitan dengan kemudahan dan kenyamanan penggunaan aplikasi perbankan digital. Temuan dari riset ini juga berpotensi digunakan sebagai bahan acuan untuk akademisi berikutnya

dalam membahas isu sejenis mengenai fasilitas digital perbankan syariah dan keputusan pembelian produk investasi berbasis syariah.

2. Manfaat Praktik

- a. Untuk peneliti, kajian ini berkontribusi dalam memperkaya wawasan serta pemahaman penulis mengenai pentingnya kemudahan dan kenyamanan dalam penggunaan aplikasi digital syariah, serta pengaruhnya terhadap minat investasi emas digital.
- b. Untuk perusahaan, kajian ini dapat dijadikan bahan pertimbangan strategis oleh BSI dalam mengembangkan fitur dan layanan aplikasi BYOND, khususnya dalam meningkatkan kemudahan pengguna untuk mendorong minat investasi emas digital nasabah.
- c. Untuk nasabah, kajian ini berpotensi membantu nasabah memperoleh gambaran terkait faktor-faktor yang memengaruhi pengalaman mereka dalam menggunakan aplikasi investasi syariah, sehingga dapat menjadi dasar bagi nasabah dalam menentukan keputusan investasi yang lebih optimal.

E. Sistematika Pembahasan

BAB I PENDAHULUAN

Bagian pertama menguraikan dasar permasalahan, perumusan persoalan, manfaat, serta sasaran riset.

BAB II LANDASAN TEORI

Bagian ini berisi penjelasan mengenai konsep teori yang dipakai untuk menguraikan variabel secara konseptual, studi sebelumnya yang sesuai, alur pemikiran, serta hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Bagian ketiga menerangkan jenis riset, metode, pendekatan, lokasi, variabel, populasi dan sampel, serta prosedur penentuan sampel dan pengolahan data.

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bagian ini menyajikan uraian data, proses analisis, serta pembahasan hasil.

BAB V PENUTUP

Bagian akhir memuat simpulan dan saran, daftar pustaka, serta lampiran pendukung riset.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Atas uraian pada hasil olah data, uji hipotesis, serta uraian temuan mengenai pengaruh kemudahan BYOND by BSI pada keputusan pembelian emas digital nasabah Bank Syariah Indonesia di Kota Pekalongan, maka simpulan utama studi ini dapat dirumuskan meliputi:

1. Keputusan pembelian emas digital pada nasabah Bank Syariah Indonesia KC Pekalongan Pemuda tergolong tinggi. Hasil analisis deskriptif menunjukkan nilai rata-rata (mean) variabel keputusan pembelian sebesar 16,20 dari skor maksimum 20, atau setara dengan sekitar 81%. Temuan ini menggambarkan bahwa mayoritas nasabah memiliki kecenderungan yang kuat untuk memilih fitur E-Mas sebagai sarana investasi emas digital.
2. Kemudahan penggunaan BYOND by BSI (X) terbukti memberi pengaruh positif dan signifikan secara individual terhadap keputusan pembelian emas digital nasabah Bank Syariah Indonesia di Kota Pekalongan. Output uji t memperoleh t hitung = 3,123, nilainya melampaui t tabel = 1,985, dengan signifikansi $0,002 < 0,05$, sehingga H_0 ditolak dan H_a diterima. Temuan ini memperlihatkan bahwa semakin tinggi persepsi kemudahan yang dirasakan nasabah ketika memakai BYOND by BSI, semakin tinggi pula kecenderungan nasabah untuk mengambil keputusan pembelian emas digital. Meski demikian,

nilai koefisien determinasi (R Square) sebesar 0,090 atau 9% mengindikasikan bahwa kemudahan hanya mampu menerangkan sebagian kecil dari variasi keputusan pembelian, sedangkan 91% sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar model penelitian ini, seperti keamanan transaksi, kepercayaan terhadap layanan syariah, maupun persepsi manfaat investasi.

Berdasarkan temuan tersebut, kemudahan penggunaan terbukti menjadi salah satu unsur yang mendorong keputusan pembelian emas digital nasabah BYOND by BSI, meskipun kontribusinya terhadap keputusan pembelian tergolong terbatas. Oleh sebab itu, keberhasilan Bank Syariah Indonesia dalam mendorong keputusan pembelian emas digital tidak dapat hanya bertumpu pada kemudahan aplikasi, melainkan perlu diperkuat pula melalui aspek keamanan transaksi, kepercayaan nasabah, dan edukasi manfaat investasi emas digital.

B. Keterbatasan Penelitian

Keterbatasan dalam studi ini dapat dijadikan bahan pertimbangan bagi penelitian berikutnya agar hasil yang diperoleh menjadi lebih luas, mendalam, dan menyeluruh. Beberapa keterbatasan tersebut meliputi:

1. Studi ini hanya berfokus pada satu variabel bebas, yaitu kemudahan penggunaan BYOND by BSI. Oleh karena itu, masih terdapat faktor lain yang belum dianalisis, misalnya keamanan, kepercayaan, literasi keuangan digital, persepsi manfaat, serta religiusitas, yang kemungkinan turut memengaruhi keputusan pembelian emas digital.

2. Objek studi hanya dibatasi pada nasabah Bank Syariah Indonesia KC Pekalongan Pemuda yang aktif memakai BYOND by BSI. Oleh karena itu, simpulan yang diperoleh bersifat khusus dan belum dapat digeneralisasikan sepenuhnya untuk nasabah BSI di daerah lain, kelompok usia berbeda, ataupun lembaga keuangan syariah lainnya.
3. BYOND by BSI termasuk layanan yang masih tergolong baru karena dirilis pada November 2024. Akibatnya, pengalaman nasabah dalam menggunakan layanan ini masih relatif terbatas dan belum sepenuhnya menggambarkan pengalaman jangka panjang terhadap kemudahan maupun kenyamanan platform tersebut.
4. Data dikumpulkan melalui kuesioner dengan skala Likert, sehingga ketepatan hasil sangat bergantung pada pemahaman, kejujuran, dan objektivitas responden. Kondisi ini memungkinkan munculnya bias jawaban yang dapat memengaruhi akurasi temuan studi.

C. Implikasi

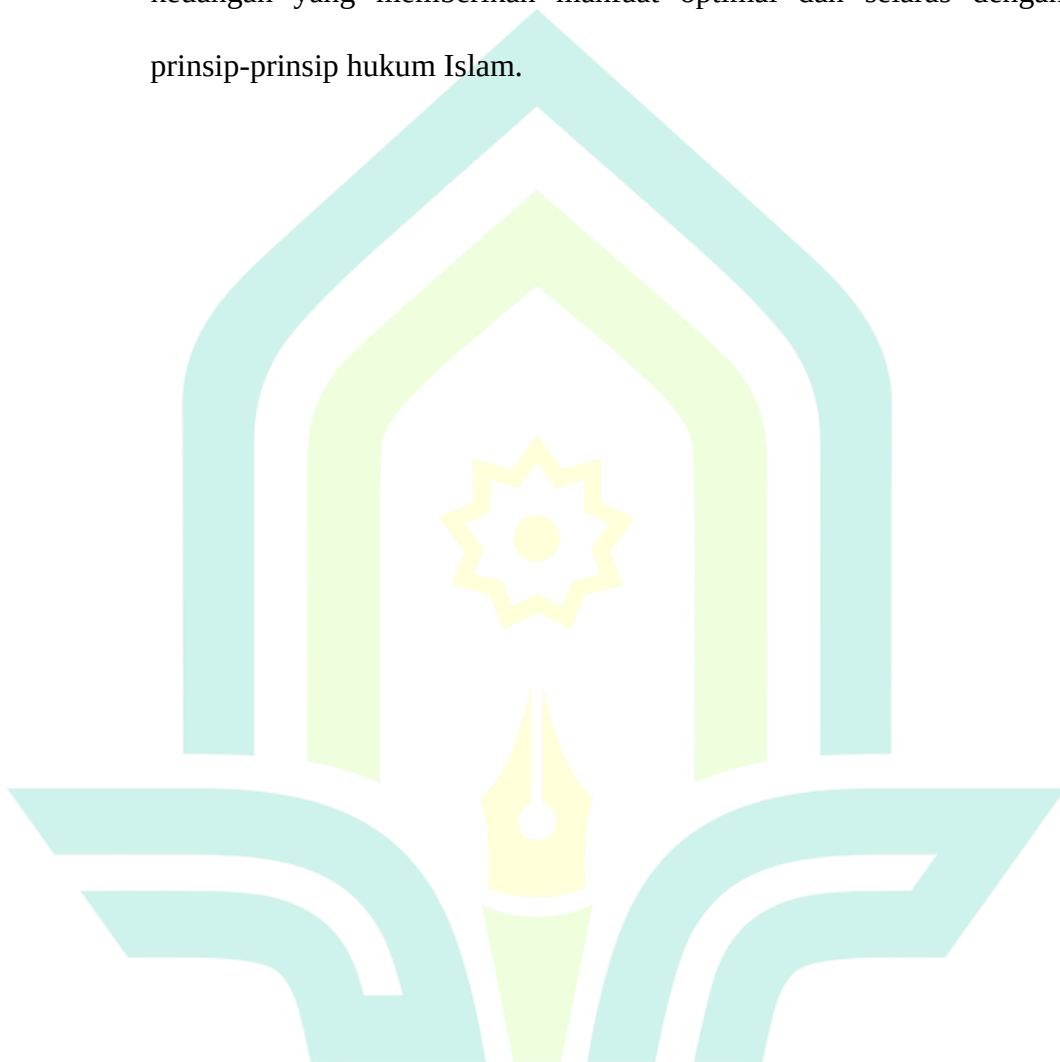
Dengan memperhatikan hasil studi serta keterbatasan yang ada, beberapa saran yang dapat diberikan yakni:

1. Untuk penelitian berikutnya, cakupan objek sebaiknya diperluas, tidak terbatas pada nasabah Bank Syariah Indonesia KC Pekalongan Pemuda, tetapi juga mencakup nasabah dari cabang lain atau lembaga keuangan syariah berbeda. Langkah tersebut diperlukan agar temuan yang diperoleh menjadi lebih luas dan dapat digunakan pada konteks yang lebih beragam. Selain itu, penelitian selanjutnya dapat menambahkan

variabel lain yang berpotensi memengaruhi keputusan pembelian emas digital, seperti keamanan transaksi, kepercayaan nasabah, literasi keuangan digital, persepsi manfaat, serta motivasi religiusitas, sehingga gambaran hasil yang diperoleh menjadi lebih lengkap dan mendalam.

2. Untuk pihak Bank Syariah Indonesia KC Pekalongan Pemuda, temuan studi menegaskan bahwa kenyamanan penggunaan aplikasi berdampak signifikan terhadap keputusan pembelian emas digital, sehingga bank perlu terus meningkatkan kualitas pengalaman bertransaksi yang nyaman bagi nasabah. Upaya ini dapat diwujudkan melalui peningkatan stabilitas sistem, percepatan respons aplikasi, penyederhanaan alur transaksi emas digital, serta perluasan fitur-fitur pendukung seperti notifikasi harga emas secara real-time dan simulasi keuntungan investasi. Mengingat kemudahan dalam penelitian ini belum berpengaruh signifikan secara parsial, maka pihak bank sebaiknya lebih memperhatikan aspek onboarding nasabah baru, seperti penyediaan tutorial interaktif, panduan penggunaan fitur E-mas yang lebih informatif, serta dukungan layanan pelanggan yang responsif guna meningkatkan persepsi kemudahan penggunaan aplikasi BYOND by BSI.
3. Untuk masyarakat, khususnya calon investor emas digital, diharapkan dapat meningkatkan literasi keuangan digital terutama terkait investasi emas syariah melalui aplikasi perbankan digital dengan tujuan memfasilitasi proses pengambilan keputusan yang bijak dan

menguntungkan. Dengan pemahaman yang baik terhadap fitur, mekanisme, serta risiko investasi emas digital, masyarakat dapat memanfaatkan produk E-mas pada aplikasi BYOND by BSI tidak hanya sebagai sarana penyimpanan nilai, tetapi juga sebagai instrumen keuangan yang memberikan manfaat optimal dan selaras dengan prinsip-prinsip hukum Islam.



DAFTAR PUSTAKA

- Afriansyah, M., & Suharta, D. (2024). Perancangan Sistem Informasi Dalam Penataan Customer Baru Berbasis Webdi Telkom Akses. *Jurnal Multidisiplin Saintek*, 02(04), 80–89.
- Akbar, M. R. (2023). Perkembangan yang Pesat dan Tantangan yang Dihadapi oleh Perbankan Digital di Indonesia. *Journal of Economy and Banking*, 4, 95–111.
- Amalia, S. (2025). *Pengaruh Kemudahan Akses, Kenyamanan, Dan Keamanan Mobile Banking Terhadap Kepuasan Nasabah Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) Cabang Jember, SKRIPSI*. Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
- Atieq, M. Q., & Nurpiani, E. (2022). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Manfaat Dan Risiko Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah Indonesia (Survey Pada Mahasiswa Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon). *Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen Dan Kewirausahaan*, 2, 401–423.
- Aulia, S. ... Marsiska, S. (2024). Pengaruh Keamanan dan Kenyamanan terhadap Niat Masyarakat untuk Beralih dari Penggunaan Bank Konvensional Ke Bank Digital. *Jurnal Kajian Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 5(4), 2812–2824.
- BSI. (2024). *SuperApp BYOND by BSI Siap Meluncur, Layanan Makin Lengkap, Lebih User Friendly, Semakin Aman*. <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/superapp-byond-by-bsi-siap-meluncur-layanan-makin-lengkap-lebih-user-friendly-semakin-aman>
- BSI. (2025). *Harga Emas Meroket, Saldo Emas di BSI Emas Digital Melonjak 231%*. Bank Syariah Indonesia. <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/harga-emas-meroket-saldo-emas-di-bsi-emas-digital-melonjak-231>
- BSI. (2025). *Kenaikan Harga Emas Berdampak Positif Terhadap Nasabah BSI. Bank Syariah Indonesia*. Bank Syariah Indonesia. <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/kenaikan-harga-emas-berdampak-positif-terhadap-nasabah-bsi>
- Elvina, A., & Rahmani, N. A. B. (2023). Pengaruh Perceived Usefulness , Perceived Easy Of Use , Perceived Risk , dan Perceived Compatibility Terhadap Proses Keputusan Nasabah Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(02), 2799–2805. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v9i2.8792>
- Firdaus. (2021). *Metodologi Penelitian Kuantitatif; Dilengkapi Analisis Regresi IBM SPSS Statistics Version 26.0*. CV. DOTPLUS Publisher.

- Fitri, A. ... Anugrah, N. E. (2023). *Dasar-Dasar Statistika Untuk Penelitian*.
- Habibi, M., & Zaky, A. (2016). Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kegunaan, Persepsi kemudahan, dan Persepsi Kenyamanan Terhadap Minat Penggunaan Mobile Banking Syariah. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 3(165).
- Hafizh, A. ... Jannah, N. (2023). Pengaruh Kualitas Layanan dan Kemudahan Terhadap Loyalitas Nasabah Mobile Banking BSI Dengan Kepuasan Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 7(02), 427–440. <https://doi.org/10.30868/ad.v7i02.5133>
- Hajar, S. ... Victoria, P. (2026). *Cara Menguasai SPSS dalam Pembelajaran Fisika*. Eureka Media Aksara.
- Halim, S. P. ... Puspitadewi, I. (2022). Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan, Dan Risiko Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan Mobile Bankin (Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia Cabang Jember). *Jurnal Mahasiswa Entrepreneur*, 1(10), 2035–2042.
- Haque, M. G. (2020). Pengaruh Kualitas Produk dan Harga Terhadap Keputusan Pembelian Pada PT. BERLIAN MULTITAMA di Jakarta. *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis*, 21(1), 31–38.
- Izzati, D. Z. (2025). *Pengaruh Pengetahuan Investasi, Persepsi Resiko, dan Harga Emas Terhadap Minat Mahasiswa Beerinvestasi E-MAS Pada Aplikasi BYOND by BSI*. Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
- Khoerunnisa. (2025). Pengaruh Kemudahan Transaksi Mobile Banking BSI Terhadap Kepuasan Mahasiswa Isntitut Agama Islam Nasional Laa Roiba Bogor. *Global Intelctual Community of Indonesia Journal*, 2(1).
- Kumala, D. C. ... Thio, S. (2020). Pengaruh Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, Trust, dan Security Terhadap Minat Penggunaan Gopay Pada Generasi X di Surabaya. *Jurnal Manajemen Perhotelan*, 6(1), 19–29. <https://doi.org/10.9744/jmhot.6.1.19>
- Kusumastuti, A. ... Achmadi, T. A. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Deepublish Publisher.
- Laksana, G. B. ... Dewantara, R. Y. (2015). Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan penggunaan, Persepsi Resiko dan Persepsi Kesesuaian Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking (Stusi Pada Nasabah Bank Rakyat Indonesia (BRI) Kantor Cabang Rembang, Jawa Tengah). *Jurnal Administrasi Bisnis*, 26(2), 1–8.
- Mardatilla, A. T., & Waluyo, B. (2024). Pengaruh Fitur Layanan , Kemudahan Penggunaan , dan Manfaat terhadap Persepsi Nasabah Pengguna BYOND By BSI. *Jurnal Prosiding Seminar Nasional Akuntansi Dan Manajemen*, 6.

- Mawarni, B. ... Verawati, H. (2025). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Pada Investasi Emas Melalui Aplikasi Pegadaian Dalam Perspektif Bisnis Islam. *Jurnal Lentera Bisnis*, 14(2), 1564–1580. <https://doi.org/10.34127/jrlab.v14i2.1510>
- Muin, A. (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Literasi Nusantara Abadi.
- Mushofa ... Huda, N. (2024). Memahami Populasi dan Sampel : Pilar Utama dalam Penelitian Kuantitatif. *Jurnal Syntax Admiration*, 5(12), 5937–5948.
- Ningsih, S., & Dukalang, H. (2019). Penerapan Metode Suksesif Interval pada Analisis Regresi Berganda. *Jambura Journal of Mathematics*, 1(1), 43–53.
- Purnomo, R. A. (2016). *Analisis Statistik Ekonomi dan Bisnis Dengan SPSS*. CV.Wade Group.
- Rahmah, F. K. ... Trihudyatmanto, M. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Manfaat, Resiko, Kepercayaan Dan Kenyamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Internet Banking (Studi Kasus pada Nasabah Bank Rakyat Indonesia (BRI) Di Wonosobo). *Jurnal Akuntansi, Manajemen & Perbankan Syariah*, 2.
- Rakhmalina, I., & Anggraini, D. U. (2024). Pengaruh Manajemen Kualitas Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja Pelayanan Masyarakat di Kantor Camat Sungai Lilin Kabupaten Musi Banyuasin. *Jurnal Manajemen Kompeten*, 7(1), 90–102.
- Ramadhani, N. R. (2025). *Pengaruh Manfaat, Keamanan, Dan Kemudahan Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Aplikasi Byond by BSI Sebagai Media Pembayaran Uang Kuliah Tunggal (Studi Kasus Mahasiswa Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto) SKRIPSI*. UIN Prof. KH. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
- Ridha, N. (2017). Proses Penelitian, Masalah, Variabel dan Paradigma Penelitian. *Jurnal Hikmah*, 14(1), 62–70.
- Sahir, S. H. (2021). *Metodologi Penelitian*. Penerbit KBM Indonesia.
- Sakinah, N. ... Kenedi, J. (2024). Inovasi Digitalisasi Produk Perbankan dan Dampaknya Pada Pertumbuhan dan Perkembangan Perbankan Syariah. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 7(2), 802–812.
- Sani, A. L. ... Ovariadin, O. (2024). Pengaruh Keamanan , Kenyamanan , Kualitas dan Fitur Aplikasi Terhadap Kepuasan Nasabah Bank BPRS Dinar Ashri Pengguna Mobile Banking. *Sammajiva : Jurnal Penelitian Bisnis Dan Manajemen*, 2(3), 284–308. <https://doi.org/https://doi.org/10.47861/sammajiva.v2i3.1257>

- Saputra, G. W., & Ardani, I. G. A. K. S. (2020). Pengaruh Digital Marketing, Word of Mouth, dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Pembelian. *Jurnal Manajemen*, 9(7), 2596–2620. <https://doi.org/https://doi.org/10.24843/EJMUNUD.2020.v09.i07.p07> ISSN
- Sari, S. P. (2020). Hubungan Minat Beli Dengan Keputusan Pembelian Pada Konsumen. *Psikoborneo: Jurnal Ilmiah Psikologi*, 8(1), 147–155.
- Setiawan, E., & Sutrisno, E. (2023). Pengaruh Kemudahan Penggunaan dan Promosi Penjualan Terhadap Keputusan Penggunaan E-WALLET DANA Pada Mahasiswa di Kota Yogyakarta. *Jurnal Manajemen Dirgantara*, 16(1), 129–140. <https://doi.org/https://doi.org/10.56521/manajemen-dirgantara.v16i1.822>
- Sitanggang, A. S. ... Fitriadi, M. N. (2024). Analisis Tingkat Kepercayaan Nasabah Pada Keamanan Transaksi Perbankan Melalui Mobile Banking (M-Banking). *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 9(No.3), 1566–1581. <https://doi.org/https://www.doi.org/10.30651/jms.v9i3.23067>.
- Sudariana, N., & Yoedani. (2021). *Analisis statistik regresi linier berganda*.
- Syawal, M. ... Hidayanti, N. F. (2026). Pengaruh Kemudahan Akses Layanan Keuangan Dan Reputasi Fintech Terhadap Keputusan Penggunaan Mobile Banking Syariah. *Jurnal Ekonomi BIsnis, Manajemen, Dan Akuntansi*, 06(01), 20–30.
- Wardhana, A. (2024). *Consumer Behavior in The Digital Era 4.0*. Eureka Media Aksara.
- Wicaksono, S. R. (2022). *Teori Dasar Technology Acceptance Model*. Malang: CV. Seribu Bintang.
- Zaki, M., & Saiman. (2021). Kajian tentang Perumusan Hipotesis Statistik Dalam Pengujian Hipotesis Penelitian. *Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan*, 4(2), 115–118. <https://doi.org/https://doi.org/10.54371/jiip.v4i2.216>