

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERSEPSI RISIKO,
LINGKUNGAN SOSIAL, KESADARAN MEREK, TERHADAP
KEPUTUSAN NASABAH DALAM BERINVESTASI EMAS DI
BSI**

**(STUDI PADA BSI KCP SIDOARJO SEPANJANG
WONOCOLO)**

SKRIPSI

Oleh

IRZAL FEBRIANSYAH

NIM: 08040422119



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA**

2026

PERNYATAAN

Saya, Irzal Febriansyah, 08040422119, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena saya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 30 Desember 2025



Irzal Febriansyah
NIM. 08040422119

LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

Surabaya, 17 Desember 2025

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing



Rianto Anggerah Wicaksono, M.SEL.

NIP:198508222019031011

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERSEPSI RISIKO,
LINGKUNGAN SOSIAL, KESADARAN MEREK, TERHADAP
KEPUTUSAN NASABAH DALAM BERINVESTASI EMAS DI
BSI

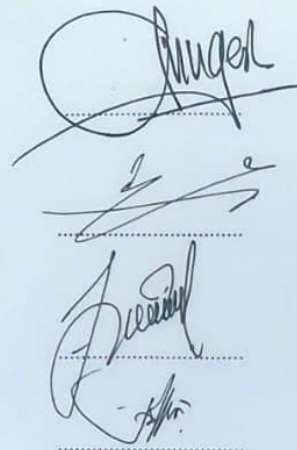
oleh:
Irzal Febriansyah
NIM: 08040422119

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 12 januari
2026 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

Tanda Tangan:

1. Rianto Anugerah Wicaksono, M.SEI.
NIP. 198508222019031011
(Penguji 1)
2. Dr. Bakhrol Huda, Lc., M.E.I
NIP. 198509042019031005
(Penguji 2)
3. Muhammad Iqbal Surya Pratikto, S.Pd., M.SEI.
NIP. 199103162019031013
(Penguji 3)
4. Mohammad Dliyaul Muflihini, S.E.I., M.E.
NIP. 199401052023211020
(Penguji 4)



Surabaya, 12 januari 2026
Dekan



Dr. Syarif Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax. 031-8413300 E-
Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : Irzal Febriansyah

NIM : 08040422119

Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam/Ekonomi Syariah

E-mail address : irzalfebriansyah232@gmail.com

Demikian pengembangan ilmu pengetahuan, saya setuju untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul:

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERSEPSI RISIKO, LINGKUNGAN SOSIAL, KESADARAN MEREK,

TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM BERINVESTASI EMAS DI BSI (STUDI PADA BSI KCP

SIDOARJO SEPANJANG WONOCOLO)

berserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 13 Januari 2026

Penulis

(Irzal Febriansyah)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh literasi keuangan, persepsi risiko, lingkungan sosial, dan kesadaran merek terhadap keputusan nasabah dalam berinvestasi emas di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Sidoarjo Sepanjang Wonocolo. Produk cicil emas dipilih karena dinilai stabil, sesuai prinsip syariah, serta diminati masyarakat, sehingga relevan dikaji dalam konteks perilaku keputusan investasi nasabah.

Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif melalui penyebaran kuesioner berskala Likert kepada nasabah pengguna layanan cicil emas. Teknik pengambilan sampel dilakukan menggunakan sampel yang dikemukakan oleh Hair, dan data dianalisis menggunakan regresi linier berganda untuk menguji pengaruh parsial dan simultan dari literasi keuangan, persepsi risiko, lingkungan sosial, dan kesadaran merek terhadap keputusan berinvestasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap keputusan investasi, sementara persepsi risiko berpengaruh positif dan signifikan. Lingkungan sosial berpengaruh positif tetapi tidak signifikan, sedangkan kesadaran merek berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan investasi nasabah pada produk cicil emas BSI.

Secara simultan, keempat variabel independen berpengaruh signifikan terhadap keputusan investasi, sehingga keputusan nasabah terbentuk melalui kombinasi aspek kognitif, psikologis, sosial, dan citra merek lembaga. Temuan ini memberi implikasi bagi BSI untuk memperkuat edukasi keuangan syariah, transparansi pengelolaan risiko, serta penguatan citra merek dalam mendorong keputusan investasi nasabah.

Kata kunci: Literasi Keuangan, Persepsi Risiko, Lingkungan Sosial, Kesadaran Merek, Keputusan Berinvestasi, BSI.

UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial literacy, risk perception, social environment, and brand awareness on customer decisions to invest in gold at Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Sidoarjo Sepanjang Wonocolo. The gold installment product was chosen because it is considered stable, compliant with sharia principles, and popular with the public, making it relevant to study in the context of customer investment decision behavior.

The study employed a quantitative approach by distributing a Likert-scale questionnaire to customers using gold installment services. The sampling technique used was the Hair sample, and the data were analyzed using multiple linear regression to examine the partial and simultaneous effects of financial literacy, risk perception, social environment, and brand awareness on investment decisions.

The results showed that financial literacy had a positive but insignificant effect on investment decisions, while risk perception had a positive and significant effect. Social environment had a positive but insignificant effect, while brand awareness had a positive and significant effect on customer investment decisions for BSI gold installment products.

Simultaneously, all four independent variables significantly influenced investment decisions, suggesting that customer decisions are shaped by a combination of cognitive, psychological, social, and institutional brand image. These findings have implications for BSI (Indonesian Islamic Bank) to strengthen Islamic financial education, transparency in risk management, and strengthen its brand image to drive customer investment decisions.

Keywords: Financial Literacy, Risk Perception, Social Environment, Brand Awareness, Investment Decisions, BSI.

UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR TABEL	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Masalah	11
1.4 Manfaat Penelitian	12
1.4.1 Manfaat Teoritis	12
1.4.2 Manfaat Praktis	12
BAB II LANDASAN TEORI	14
2.1 Behavioral Decision Theory.....	14
2.1.1 Pengertian Behavioral Decision Theory	14
2.1.2 Konsep Utama dalam Behavioral Decision Theory	16
2.2 Literasi Keuangan	18
2.2.1 Definisi Literasi keuangan	18
2.2.2 Literasi Keuangan dalam Perspektif Syariah	21
2.2.3 Indikator Literasi Keuangan.....	25
2.3 Persepsi Risiko	28
2.3.1 Pengertian Persepsi Risiko	28
2.3.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Persepsi Risiko.....	30
2.3.3 Indikator Persepsi Risiko	34
2.4 Lingkungan Sosial	37
2.4.1 Definisi Lingkungan Sosial.....	37
2.4.2 Indikator Lingkungan Sosial	39
2.4.3 Lingkungan Sosial dalam Perspektif Islam.....	41
2.5 Kesadaran Merek	43
2.5.1 Definisi Kesadaran Merek.....	43

2.5.2	Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kesadaran Merek	46
2.5.3	Indikator Kesadaran Merek.....	49
2.6	Keputusan Investasi	51
2.6.1	Definisi Keputusan Investasi	51
2.6.2	Indikator Keputusan Investasi.....	54
2.6.3	Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Investasi	56
2.7.	Hukum Cicil Emas	58
2.7.1	Dasar Hukum Jual Beli Emas dalam Islam	58
2.7.2	Fatwa DSN-MUI tentang Cicil Emas	60
2.8	Penelitian Terdahulu	62
2.9	Hipotesis	72
BAB III	METODE PENELITIAN	74
3.1	Jenis Penelitian	74
3.2	Tempat Penelitian	74
3.3	Populasi dan Sampel Penelitian	75
3.3.1	Populasi.....	75
3.3.2	Sampel	75
3.4	Variabel Penelitian	76
3.5	Definisi Operasional	77
3.6	Jenis dan Sumber Data	80
3.6.1	Data Primer	80
3.6.2	Data Skunder.....	80
3.7	Teknik Pengumpulan Data	81
3.7.1	Kuisoner.....	81
3.8	Teknik Analisis Data.....	82
3.8.1	Uji Validitas	82
3.8.2	Uji Reliabilitas	83
3.8.3	Uji Asumsi Klasik.....	83
3.8.4	Analisis Regresi Linier Berganda	84
3.8.5	Uji Hipotesis	85
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	88
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	88

4.1.1 Profil BSI KCP Sidoarjo Sepanjang Wonocolo	88
4.1.2 Visi dan Misi BSI KCP Sidoarjo Sepanjang Wonocolo	90
4.1.3 Produk dan Layanan Perusahaan	90
4.1.4 Struktur Organisasi Perusahaan Bank BSI KCP Sepanjang Wonocolo	98
4.1.5 Karakteristik Responden	99
4.2 Hasil Uji Kelayakan Data	101
4.2.1 Hasil Uji Validitas	101
4.2.2 Hasil Uji Reliabilitas	108
4.3 Hasil Uji Asumsi Klasik	112
4.3.1 Hasil Uji Normalitas	112
4.3.2 Hasil Uji Multikolinearitas	113
4.3.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	115
4.4 Hasil Uji Regresi Berganda	117
4.5 Hasil Uji Hipotesis	119
4.5.1 Hasil Uji Parsial (Uji T)	119
4.5.2 Hasil Uji Simultan (Uji F)	121
4.5.3 Uji Koefisien Determinan	122
4.6 Pembahasan	123
4.6.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Berinvestasi di BSI KCP Sidoarjo Sepanjang Wonocolo.	123
4.6.2 Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Berinvestasi di BSI KCP Sidoarjo Sepanjang Wonocolo	125
4.6.3 Pengaruh Lingkungan Sosial terhadap Keputusan Nasabah Dalam Berinvestasi di BSI KCP Sidoarjo Sepanjang Wonocolo	127
4.6.4 Pengaruh Kesadaran Merek Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Berinvestasi di BSI KCP Sidoarjo Sepanjang Wonocolo	129
4.6.5 Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Risiko, Lingkungan Sosial, dan Kesadaran Merek Secara Simultan Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Berinvestasi di BSI KCP Sidoarjo Sepanjang Wonocolo	131
BAB V PENUTUP	134
5.1 Kesimpulan	134
5.2 Saran	136
DAFTAR PUSTAKA	139
LAMPIRAN	145

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan di BSI Wonocolo Sepanjang.....	5
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	72
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Perusahaan Bank BSI KCP Sepanjang Wonocolo	98
Gambar 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	116



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	62
Tabel 2. 2 Ringkasan hasil penelitian terdahulu	69
Tabel 3. 1 Definisi Operasional	77
Tabel 3. 2 Skala Likert.....	82
Tabel 4. 1 Jumlah Frekuensi Jenis Kelamin	99
Tabel 4. 2 Jumlah Frekuensi Usia.....	100
Tabel 4. 3 Jumlah Frekuensi Pendidikan Terakhir.....	100
Tabel 4. 4 Jumlah Frekuensi Lama Menjadi Nasabah.....	101
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan	102
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Persepsi Risiko	103
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Lingkungan Sosial.....	104
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Kesadaran Merek	106
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Keputusan Investasi	107
Tabel 4. 10 Hasil Uji Reliabilitas Literasi Keuangan	108
Tabel 4. 11 Hasil Uji Reliabilitas Persepsi Risiko	109
Tabel 4. 12 Hasil Uji Reliabilitas Lingkungan Sosial	110
Tabel 4. 13 Hasil Uji Reliabilitas Kesadaran Merek	110
Tabel 4. 14 Hasil Uji Reliabilitas Kesadaran Merek	111
Tabel 4. 15 Hasil Uji Normalitas	112
Tabel 4. 16 Hasil Uji Multikolinearitas	113
Tabel 4. 17 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	117
Tabel 4. 18 Hasil Uji Parsial.....	119
Tabel 4. 19 Hasil Uji Simultan	121
Tabel 4. 20 Hasil Uji Koefisien Determinan	123

DAFTAR PUSTAKA

- Aaker, D. A. (2024). Building strong brands. New York. *Economics And Business Management Journal (EBMJ)*, 3(2), 213–218.
- Adelarasati, Z., Roosita Cindrakasih, R., & Fitri, S. (2024). Strategi Komunikasi Pemasaran Pt Bank Syariah Indonesia Dalammeningkatkan Product Awareness (Bsi Griya). *Retorika: Jurnal Komunikasi, Sosial Dan Ilmu Politik*, 1(3), 135–141.
- Adil, M., Singh, Y., & Ansari, M. S. (2022). How financial literacy moderate the association between behaviour biases and investment decision? *Asian Journal of Accounting Research*, 7(1), 17–30. <https://doi.org/10.1108/AJAR-09-2020-0086>
- Almansour, B. Y., Almansour, A. Y., Elkrghli, S., & Shojaei, S. A. (2025). THE INVESTMENT PUZZLE: UNVEILING BEHAVIORAL FINANCE, RISK PERCEPTION, AND FINANCIAL LITERACY. *ECONOMICS - Innovative and Economics Research Journal*, 13(1), 131–151. <https://doi.org/10.2478/eoik-2025-0003>
- Almansour, B. Y., Elkrghli, S., & Almansour, A. Y. (2023). Behavioral finance factors and investment decisions: A mediating role of risk perception. *Cogent Economics and Finance*, 11(2). <https://doi.org/10.1080/23322039.2023.2239032>
- Andespa, R., Yeni, Y., Fernando, Y., & Sari, D. (2023). Citra Merek , Nilai Persepsi , Kesadaran Merek , Kepercayaan Nasabah ,. *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*, 6(2), 2301–2316.
- Aren, S., & Zengin, A. N. (2016). Influence of Financial Literacy and Risk Perception on Choice of Investment. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 235, 656–663. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2016.11.047>
- Barberis, N., & Thaler, R. (2003). A survey of behavioral finance. *Handbook of the Economics of Finance*, 11(1), 203–220. <https://doi.org/10.35878/jiose.v4i2.1828>
- Bodie, Z., Kane, A., & Marcus, A. (2005). *Investments*.
- Financial competence framework for children and youth in the European Union. (2023). In *Financial competence framework for children and youth in the European Union*. <https://doi.org/10.1787/bf059471-en>
- Fitriyah, A. L., & Yazid, M. (2023). Studi komparatif perilaku investor: Analisis riba, maysir, gharar dan perbankan syariah. *Jurnal Riset Perbankan Syariah.*, 105–114.

- Gopal Krishna, U. M., Sultana, A., & Narayana Reddy, T. (2019). Perception of investors towards risk in various investment avenues. *International Journal of Recent Technology and Engineering*, 8(2), 2675–2681. <https://doi.org/10.35940/ijrte.B2632.078219>
- Gustia, R., Ashari, D., & Hartini, T. (2025). Manajemen Keuangan Syariah Dalam Perspektif Maqasid Syariah. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen (JURBISMAN)*, 3(2), 255–264. <https://ejournal.lapad.id/index.php/jurbisman/article/view/1059>
- Hair, J., Black, W., Babin, B., & Anderson, R. (2010). Multivariate Data Analysis (7th ed. Upper Saddle River, NJ: Prentice-Hall, Inc., 11(1), 2022. <http://ejournal.iainpekalongan.ac.id/index.php/jief/issue/current>
- Hossain, M. A., & Rahman, M. S. (2020). The role of perceived risk in investment decision: Evidence from behavioral finance. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 7(5), 153–165.
- Kahneman, D., & Tversky, A. (1979). Prospect theory: An analysis of decision under risk. *Econometrica*, 5(1), 278–291.
- Kakkar, S., & Chitrao, P. V. (2022). A Study of Purchase Behavior of Ornamental Gold Consumption. *Lecture Notes in Networks and Systems*, 334, 263–271. https://doi.org/10.1007/978-981-16-6369-7_23
- Karakteristik, P., Dan, P., Terhadap, J., & Kerja, P. (2025). Stigma : Jurnal Akuntansi dan Manajemen. *Balance: Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 4(2), 53–60.
- Karumuri, V., Bastray, T., Goranta, L. R., Rekha, B., Mary, M., Joshi, R., & Mahabub Basha, S. (2025). Optimizing Financial Outcomes: An Analysis of Individual Investment Decision Factors. *Indian Journal of Information Sources and Services*, 15(1), 83–90. <https://doi.org/10.51983/ijiss-2025.IJISS.15.1.13>
- Keller, K. L. (2013). Strategic brand management: Building, measuring, and managing brand equity (4th ed.). Pearson Education. *Rajawali Pers*, 1. https://www.kominfo.go.id/content/detail/8566/mengenal-generasi-millennial/0/sorotan_media
- Khusnia, N., & Yazid, M. (2024). Perilaku pengelolaan keuangan syariah pada generasi milenial dalam memediasi literasi keuangan syariah dan perilaku investasi. *SOSEBI: Jurnal Penelitian Mahasiswa Ilmu Sosial, Ekonomi, Dan Bisnis Islam.*, 7(2009), 516–528.
- Kitchenham, B. (2022). Guidelines for performing Systematic Literature Reviews in software engineering. EBSE Technical Report. *Bussman Journal: Indonesian Journal of Business and Management*, 2(1), 96–112. <https://doi.org/10.53363/buss.v2i1.39>
- Kumar, P., Islam, M. A., Pillai, R., & Tabash, M. I. (2024). Risk Perception-Perceived Investor Performance Nexus: Evaluating the Mediating Effects of

- Heuristics and Prospects With Gender as a Moderator. *SAGE Open*, 14(2), 1–18. <https://doi.org/10.1177/21582440241256444>
- Kusumaningrum, N., Gustirina, S., & Andini, Y. (2024). Eco-Iqtishodi Eco-Iqtishodi Analisis Return dan Risiko Pada Investasi Syariah. *Eco-Iqtishodi: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 6(1), 100–114.
- Leny Sukmawati, & Subkhan Alimuddin. (2025). Analisis Literasi Keuangan Syariah pada Masyarakat Desa Tinatar Terhadap Produk Pembiayaan Syariah Ditinjau Perspektif Maqashid Syariah. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 7(7), 2223–2241. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v7i7.7765>
- Lestari, I. P., Ginanjar, W., & Warokka, A. (2021). Multidimensional Risk and Religiosity Towards Indonesian Muslims' Sharia Investment Decision. *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 7(2), 369–400. <https://doi.org/10.21098/jimf.v7i2.1321>
- Li, Z., Wu, Q., Hong, P., & Tian, R. (2023). Effects of Investment Experience on the Stock Investment Task: The Mediating Role of Risk Perception. *Behavioral Sciences*, 13(2). <https://doi.org/10.3390/bs13020115>
- Lubis, D., Annisa, C., & Salsabila, A. (2022). 03+Jurnal+Darmayanti+dan+caca+ISSN. 1(1), 19–25.
- Lutfiyah, A., Raharjo, D. P., & Ghozali, M. L. (2022). Implementasi Fatwa Dewan Syariah Nasional - Majelis Ulama Indonesia (DSN- MUI) Terhadap Pasar Modal Syariah di Pasar Modal Syariah Indonesia. 8(03), 3434–3441.
- Mabruroh, et al. (2023). 2 3 123. *Artikel Ilmiah Nurul*, 5(2), 25–33.
- Mahmudah, S. R. A. (2022). Pengaruh literasi keuangan syariah, Islamic branding, dan religiusitas terhadap keputusan menggunakan jasa perbankan syariah. *Muraqobah: Jurnal Perbankan Syariah*, 04, 173–188.
- Minat, T., Nasabah, M., Srisulistiowati, D. B., & Widyaswati, R. (2024). 5.Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding.. 8(4), 1647–1655.
- Muhammad Ainul Yaqin, & Nurul fadilah. (2024). Strategi Membangun Brand Awareness Melalui Islamic Branding di Pondok Pesantren Nurul Jadid Wilayah Al-Mawaddah. *Jurnal Nakula : Pusat Ilmu Pendidikan, Bahasa Dan Ilmu Sosial*, 2(3), 309–325. <https://doi.org/10.61132/nakula.v2i3.1125>
- Mulawarman, U. (1990). VOL 4, No. 2: Overview. *Clinical Neuropsychologist*, 4(2), 99–100. <https://doi.org/10.1080/13854049008401503>
- Mustamin, S. W., Wardani, S. T., Mar, K., & Indah, S. (2025). Program literasi keuangan syariah untuk siswa sebagai upaya membangun generasi ekonomi umat. *Jurnal Inovasi Pendidikan Madrasah (JIPM)*, 2(4). Nurpaidah, N., Sofyan, M., & Sulaiman, A. (2025). , 02(04), 1016–1021. <https://doi.org/10.47233/jipm.v2i4>

- Nadya Salsabila, & Vietha Devia. (2024). Pengaruh Lingkungan Sosial Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Memilih Perbankan Syariah Di Lumajang. *Islamic Economics and Finance in Focus*, 3(4), 846–859. <https://doi.org/10.21776/ieff.2024.03.04.12>
- Natsir, I., Efendi Siregar, S., Triastuti, E., Parmini, & Yulastuti, R. (2025). Strategi Pemasaran Digital Produk Halal Dalam Meningkatkan Branding Bisnis Syariah. *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi)*, 11(3), 1622–1629. <https://journal.lembagakita.org/jemsi/article/view/4162>
- Nesneri, Y., Novita, U., Irdyanti, & Azwar. (2023). Analisis Literasi Keuangan Syariah Pada Masyarakat Riau. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 6(1), 255–268.
- Nugroho, A., & Widodo, T. (. (2018). Pengaruh kesadaran merek dan kepercayaan terhadap keputusan penggunaan produk perbankan syariah. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 6(2), 123–132.
- Nugroho, L., Utami, W., & Sukmadilaga, C. (2023). Determinants of customer decision in Islamic investment products: Evidence from emerging markets. *International Journal of Ethics and Systems*, 32(2), 14–25.
- Prasad, S., Kiran, R., & Sharma, R. K. (2021). Behavioural, Socio-economic Factors, Financial Literacy and Investment Decisions: Are Men More Rational and Women More Emotional? *Indian Economic Journal*, 69(1), 66–87. <https://doi.org/10.1177/0019466220987023>
- Prasetyo, D. E., Udayana, I. B. N., & Cahyani, P. D. (2023). Pengaruh Kualitas Layanan dan Citra Merek Terhadap Loyalitas Nasabah BCA Syariah dengan Kepuasan Nasabah sebagai Variabel. *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, 6(1), 55. <https://doi.org/10.30595/jhes.v6i1.16738>
- Pujiastuti, N., Reza, R., & Astuti, R. F. (2022). Pengaruh literasi ekonomi dan lingkungan sosial terhadap perilaku pembelian impulsif pada mahasiswa. *Jurnal Riset Pendidikan Ekonomi*, 7(1), 107–117. <https://doi.org/10.21067/jrpe.v7i1.6710>
- Putri, N. M. D. R., & Rahyuda, H. (2017). *INDIVIDU Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana , Bali , Indonesia Sejak jaman dahulu hingga sekarang setiap individu mempunyai tujuan hidup yang ingin dicapai . Bentuk dari tujuan hidup pun berbeda-beda pada setiap individu , namun pada dasarnya.* 9, 3407–3434.
- Putri, J., Mahmudah, L., & Saidah. (2024). Investasi dalam Perspektif Islam Prinsip Etika dan Peluang. *Islamologi : Jurnal Ilmiah Keagamaan*, 1(2), 1–17.
- Rosyid, R., & Lestari, S. (2018). Pengaruh persepsi risiko, tingkat pendapatan, dan literasi keuangan terhadap keputusan investasi. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 6(3), 388–399.
- Saktiana, N. (2024). *Pengaruh Sikap Konsumen, Persepsi Harga Dan Persepsi*

Risiko Terhadap Keputusan Pembelian Kosmetik Berlabel Halal (Studi pada Konsumen Pengguna Kosmetik Berlabel Halal di Purwokerto) Muchammad Agung Miftahuddin (2). 1, 45–62. www.swa.co.id

- Sari, D. A., & Kautsar, A. (2020). Pengaruh literasi keuangan, risiko, dan faktor sosial terhadap keputusan investasi mahasiswa. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(3), 156.
- Sari, M. D., & Anwar, M. (2022). Islamic gold investment and consumer decision-making behavior. *Al-Iqtishad: Journal of Islamic Economics*, 14(01), 771–781.
- Sathya, N., & Prabhavathi, C. (2024). The influence of social media on investment decision-making: examining behavioral biases, risk perception, and mediation effects. *International Journal of System Assurance Engineering and Management*, 15(3), 957–963. <https://doi.org/10.1007/s13198-023-02182-x>
- Seraj, A. H. A., Alzain, E., & Alshebami, A. S. (2022). The roles of financial literacy and overconfidence in investment decisions in Saudi Arabia. *Frontiers in Psychology*, 13. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.1005075>
- Shafira, D. E., Ferli, O., Haryanti, E., & Wijaya, E. (2023). Analisis Korelasi dan Pergerakan bersama Saham, Emas dan Bitcoin Studi Kasus Pasar Indonesia. *Journal of Management and Business Review*, 20(3), 207–220. <https://doi.org/10.34149/jmbr.v20i3.604>
- Shroff, S. J., Paliwal, U. L., & Dewasiri, N. J. (2024). Unraveling the impact of financial literacy on investment decisions in an emerging market. *Business Strategy and Development*, 7(1). <https://doi.org/10.1002/bsd2.337>
- Simangunsong, E., & Bangun, K. (2024). Pengaruh Citra Merek, Kepercayaan Merek dan Kesadaran Merek Terhadap Loyalitas Merek Teh Botol Sosro (Studi Kasus : Mahasiswa Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Katolik Santo Thomas Medan). *Jurnal Manajemen Dan Bisnis (Jmb)*, 24(1), 162–172.
- Siregar, G. A., & Rusiadi, R. (2025). Pengaruh Nilai-Nilai Islam, Pengalaman Nasabah Terhadap Citra Merek Dan Loyalitas Nasabah : Studi Bank Syariah. *Warta Dharmawangsa*, 19(2), 784–800. <https://doi.org/10.46576/wdw.v19i2.6053>
- Sugiyono. (2023). Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif. In *Educacao e Sociedade* (Vol. 1, Issue 1). http://www.biblioteca.pucminas.br/teses/Educacao_PereiraAS_1.pdf%0Ahttp://www.anpocs.org.br/portal/publicacoes/rbcs_00_11/rbcs11_01.htm%0Ahttp://repositorio.ipea.gov.br/bitstream/11058/7845/1/td_2306.pdf%0Ahttps://dir.eitoufma2010.files.wordpress.com/2010/
- Sulalatul, M. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Motivasi Investasi, Dan Pengetahuan Investasi Terhadap Minat Investasi Digital Pada Generasi Z Di

- *Jurnal ARASTIRMA Universitas Pamulang*, 5(1), 216–224.
<https://repository.mercubuana.ac.id/71877/%0Ahttps://repository.mercubuan>
[a.ac.id/71877/8/01 Cover.pdf](https://repository.mercubuana.ac.id/71877/8/01%0ACover.pdf)
- Thaler, R. H. (2016). Behavioral economics: Past, present, and future. *American Economic Review*, 9(1), 26–46.
- Theressa, T. D., & Armansyah, R. F. (2022). Pengaruh herding, overconfidence, dan endowment bias pada keputusan investasi investor pasar modal. *Journal of Business and Banking*, 12(1), 35. <https://doi.org/10.14414/jbb.v12i1.2989>
- Wahyudi, S. A. I., & Ghozali, M. L. (2022). Risiko pasar gadai emas dalam operasional Bank Syariah Indonesia. *EKIS: Jurnal Ekonomi Keuangan Dan Investasi Syariah*, 4(2), 1125–1130. <https://doi.org/10.31004/riggs.v4i2.631>
- Wang, D., & Zou, T. (2024). Financial literacy, Cognitive bias, And personal investment decisions: A new perspective in behavioral finance. *Environment and Social Psychology*, 9(11). <https://doi.org/10.59429/esp.v9i11.3050>
- Wendy, W. (2024). The nexus between financial literacy, risk perception and investment decisions: Evidence from Indonesian investors. *Investment Management and Financial Innovations*, 21(3), 135–147. [https://doi.org/10.21511/imfi.21\(3\).2024.12](https://doi.org/10.21511/imfi.21(3).2024.12)
- Yushita, A. N. (2017). Pentingnya literasi keuangan bagi pengelolaan keuangan pribadi. *Jurnal Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 6(1), 261. <https://doi.org/10.33087/jmas.v6i1.252>
- Zaenal Asikin, M. (2024). Peran Emas sebagai Lindung Nilai terhadap Ketidakpastian Pasar Keuangan Global. *Hawalah: Kajian Ilmu Ekonomi Syariah*, 3(3), 123–133. <https://doi.org/10.57096/hawalah.v3i3.54>
- Zeny, Z. (2023). Peluang Investasi Emas Melalui Produk Cicil Emas Bank Syari'ah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Situbondo. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(3), 4308. <https://doi.org/10.29040/jiei.v9i3.10153>