

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH,
PEMAHAMAN RISIKO INVESTASI DAN LAYANAN
DIGITAL TERHADAP KEPUTUSAN
INVESTASI TABUNGAN EMAS**

SKRIPSI

Oleh
SYAHVIRA SALSABILLA PUTRI
NIM: 08020422069



**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA
2026**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, Syahvira Salsabilla Putri NIM 08020422069, 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 karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 29 April 2026



Syahvira Salsabilla Putri
NIM. 08020422069

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Surabaya, 29 April 2026

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'C' shape followed by a vertical line and a horizontal stroke.

Dr. Ir. Muhamad Ahsan, MM

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, PEMAHAMAN RISIKO INVESTASI DAN LAYANAN DIGITAL TERHADAP KEPUTUSAN INVESTASI TABUNGAN EMAS

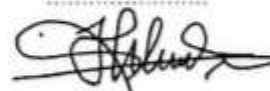
Oleh
Syahvira Salsabilla Putri
NIM: 08020422069

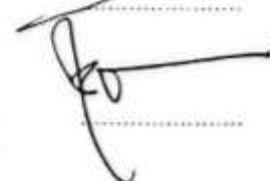
Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 12 Mei 2026 dan dinyatakan memenuhi syarat
untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Dr. Ir. Muhamad Ahsan, MM.
NIP. 196806212007011030
(Penguji 1)
2. Dr. H. Abdul Hakim, M.E.I.
NIP. 197008042005011003
(Penguji 2)
3. Ana Toni Roby Candra Yudha, M SEI
NIP. 198701242025211038
(Penguji 3)
4. Mochammad Andre Agustianto, Lc., M.H
NIP. 199008112019031007
(Penguji 4)

Tanda Tangan:


.....

.....

.....

.....



Sarabaya, 12 Mei 2026
Dekan

Muhammad Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



**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 di bawah ini, saya:

Nama : Syahvira Salsabilla Putri
NIM : 08020422069
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syariah
E-mail address : syahviraputri924@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui 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 SYARIAH, PEMAHAMAN RISIKO INVESTASI
DAN LAYANAN DIGITAL TERHADAP KEPUTUSAN INVESTASI TABUNGAN EMAS**

beserta 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 yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 26 Juni 2026

Penulis

(Syahvira Salsabilla Putri)

ABSTRAK

Investasi tabungan emas syariah merupakan salah satu instrumen investasi yang semakin diminati masyarakat karena mudah diakses, memiliki risiko yang relatif rendah, dan sesuai dengan prinsip syariah. Keputusan investasi tabungan emas syariah dipengaruhi oleh berbagai faktor, di antaranya literasi keuangan syariah, pemahaman risiko investasi, dan layanan digital. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh faktor-faktor tersebut terhadap keputusan investasi tabungan emas syariah dengan pendapatan sebagai variabel kontrol.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Populasi penelitian adalah seluruh nasabah tabungan emas PT Pegadaian Syariah UPC Kalibutih Surabaya. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling dengan jumlah sampel sebanyak 180 responden. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner dan dianalisis menggunakan Structural Equation Modeling–Partial Least Squares (SEM-PLS) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS 4.1.7.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah, pemahaman risiko investasi, dan layanan digital berpengaruh positif terhadap keputusan investasi tabungan emas syariah. Temuan ini mengindikasikan bahwa semakin baik pemahaman nasabah mengenai keuangan syariah, risiko investasi, dan pemanfaatan layanan digital, maka semakin tinggi kecenderungan mereka dalam mengambil keputusan investasi tabungan emas. Sementara itu, pendapatan sebagai variabel kontrol tidak menunjukkan pengaruh terhadap keputusan investasi tabungan emas syariah.

Penelitian ini memberikan rekomendasi kepada PT Pegadaian Syariah untuk terus meningkatkan program edukasi literasi keuangan syariah, pemahaman risiko investasi, serta kualitas layanan digital guna mendorong keputusan investasi nasabah. Selain itu, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan dalam penyusunan strategi pengembangan layanan investasi yang lebih efektif dan mudah diakses oleh masyarakat. Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk menambahkan variabel lain yang berpotensi memengaruhi keputusan investasi serta memperluas cakupan penelitian agar diperoleh hasil yang lebih komprehensif.

Kata Kunci: literasi keuangan syariah, risiko investasi, layanan digital, keputusan investasi, tabungan emas

ABSTRACT

Sharia-compliant gold savings investment is an investment instrument that is increasingly popular due to its ease of access, relatively low risk, and compliance with Sharia principles. Investment decisions in Sharia-compliant gold savings are influenced by various factors, including Sharia financial literacy, understanding of investment risks, and digital services. Therefore, this study aims to analyze the influence of these factors on investment decisions in Sharia-compliant gold savings, with income as a control variable.

This study used a quantitative approach with a survey method. The study population was all gold savings customers of PT Pegadaian Syariah UPC Kalibutuh Surabaya. The sampling technique used purposive sampling, with a sample size of 180 respondents. Data were collected through questionnaires and analyzed using Structural Equation Modeling–Partial Least Squares (SEM-PLS) with the assistance of SmartPLS 4.1.7 software.

The results indicate that Sharia financial literacy, understanding of investment risks, and digital services have a positive influence on investment decisions in Sharia-compliant gold savings. These findings indicate that the better a customer's understanding of Islamic finance, investment risks, and the use of digital services, the more likely they are to make investment decisions in gold savings. Meanwhile, income, as a control variable, showed no effect on investment decisions in Islamic gold savings.

This study recommends that PT Pegadaian Syariah continue to improve its educational programs on Islamic financial literacy, understanding investment risks, and the quality of its digital services to encourage customer investment decisions. Furthermore, the results of this study are expected to inform the development of strategies for more effective and accessible investment services. Future researchers are advised to add other variables that could potentially influence investment decisions and expand the scope of their research to obtain more comprehensive results.

Key words: Islamic financial literacy, investment risk, digital service, investment decisions, gold savings

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.4.1 Manfaat Teoritis	7
1.4.2 Manfaat praktis.....	8
BAB 2 LANDASAN TEORI	9
2.1 <i>Behavioral Finance Theory</i>	9
2.2 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	12
2.3 Literasi Keuangan Syariah	13
2.4 Pemahaman Risiko Investasi	16
2.5 Layanan Digital.....	20
2.6 Keputusan Investasi	24
2.7 Pendapatan	28
2.8 Tabungan Emas	30
2.9 Penelitian Terdahulu	33

2.10	Pengembangan Hipotesis	38
2.10.1	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Investasi Tabungan Emas.....	38
2.10.2	Pengaruh Pemahaman Risiko Investasi Terhadap Keputusan Investasi Tabungan Emas	39
2.10.3	Pengaruh Kualitas Layanan Digital Terhadap Keputusan Investasi Tabungan Emas.....	40
2.10.4	Pengaruh Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi Tabungan Emas.....	41
2.11	Kerangka Konseptual	42
BAB 3 METODE PENELITIAN.....		43
3.1	Jenis Penelitian.....	43
3.2	Tempat dan Waktu Penelitian	43
3.3	Populasi dan Sampel Penelitian	43
3.4	Variabel Penelitian	44
3.4.1	Variabel Independen	45
3.4.2	Variabel Dependen.....	45
3.4.3	Variabel Kontrol.....	45
3.5	Definisi Operasional.....	46
3.6	Jenis dan Sumber Data.....	50
3.6.1	Jenis Data	50
3.6.2	Sumber Data.....	51
3.7	Teknik Pengumpulan data.....	51
3.7.1	Observasi.....	51
3.7.2	Kuisisioner (Angket).....	52
3.7.3	Dokumentasi	55
3.8	Teknik Analisis Data.....	56
3.9	Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	57
3.10	Uji Model Struktural (<i>Inner model</i>)	59
3.11	Uji IPMA (<i>Importance–Performance Map Analysis</i>).....	62
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN		63
4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	63

4.2	Karakteristik Responden	64
4.2.1	Usia	64
4.2.2	Jenis Kelamin	65
4.2.3	Pekerjaan	66
4.2.4	Pendapata Perbulan	67
4.2.5	Alokasi Untuk Tabungan Emas	68
4.3	Analisis Data	69
4.4	Hasil Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	70
4.5	Hasil Model Struktural (<i>Inner model</i>).....	79
4.6	Uji IPMA (Importance–Performance Map Analysis)	89
4.7	Pembahasan.....	93
4.7.1.	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Investasi Tabungan Emas.....	93
4.7.2.	Pengaruh Pemahaman Risiko Investasi Terhadap Keputusan Investasi Tabungan Emas.....	96
4.7.3.	Pengaruh Layanan Digital Terhadap Keputusan Investasi Tabungan Emas.....	100
4.7.4.	Pengaruh Pendapatan Sebagai Variabel Kontrol Terhadap Keputusan Investasi Tabungan Emas	103
BAB 5	KESIMPULAN DAN SARAN	108
5.1	Kesimpulan	108
5.2	Saran.....	109
5.2.1	Saran Bagi Perusahaan	109
5.2.2	Saran Bagi Peneliti Selanjutnya	109
DAFTAR PUSTAKA		110
LAMPIRAN.....		116

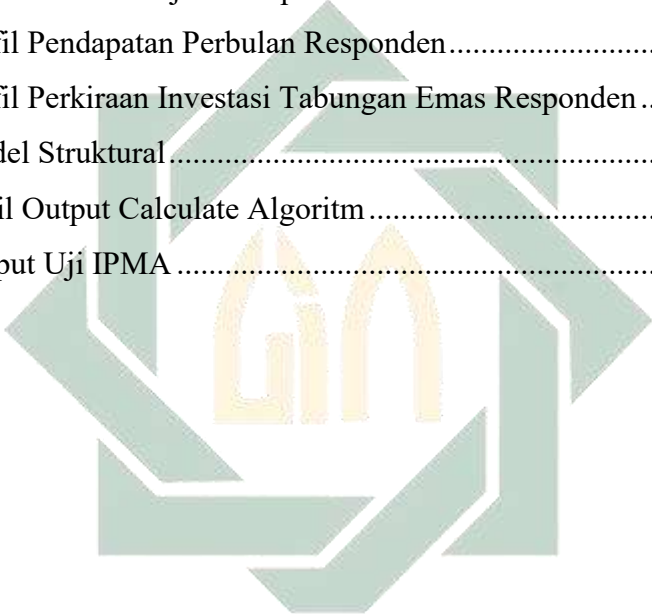
DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Literasi dan Inklusi Keuangan Konvensional dan Syariah	2
Tabel 3. 1 Definisi Operasional.....	46
Tabel 3. 2 Skala Likert	53
Tabel 4. 1 Hasil Outer Loading Uji Validitas Konvergen.....	71
Tabel 4. 2 Hasil AVE Uji Validitas Konvergen.....	72
Tabel 4. 3 Hasil Cross Loading Uji Validitas Diskriminan	73
Tabel 4. 4 Hasil HTMT Uji Validitas Diskriminan.....	74
Tabel 4. 5 Hasil Fornell Larcker Uji Validitas Diskriminan.....	76
Tabel 4. 6 Hasil Uji Cronbach's Alpha	78
Tabel 4. 7 Hasil Uji Composite Reliability	79
Tabel 4. 8 Uji R-square	80
Tabel 4. 9 Uji Effect Size	81
Tabel 4. 10 Nilai Q-Square.....	83
Tabel 4. 11 Hasil Uji Path Analysis	85
Tabel 4. 12 Hasil Uji IPMA	90

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

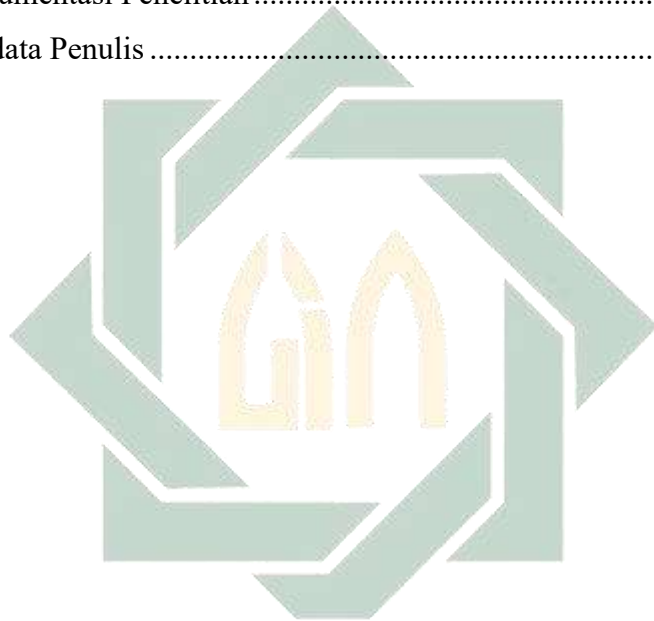
Gambar 1. 1 Literasi dan Inklusi Keuangan Konvensional dan Syariah.....	2
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	42
Gambar 4. 1 Profil Usia Responden	64
Gambar 4. 2 Profil Jenis Kelamin Responden.....	65
Gambar 4. 3 Profil Jenis Pekerjaan Responden.....	66
Gambar 4. 4 Profil Pendapatan Perbulan Responden.....	67
Gambar 4. 5 Profil Perkiraan Investasi Tabungan Emas Responden	68
Gambar 4. 6 Model Struktural.....	70
Gambar 4. 7 Hasil Output Calculate Algoritm	70
Gambar 4. 8 Output Uji IPMA	89



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian.....	116
Lampiran 2 Daftar Karakteristik Responden.....	120
Lampiran 3 Tabulasi Data Responden	128
Lampiran 4 Surat Izin Penelitian.....	133
Lampiran 5 Dokumentasi Penelitian	134
Lampiran 6 Biodata Penulis	135



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, W. , & H. J. (2015). Partial Least Square (Pls) Alternative Structural Equation Modeling (Sem) Dalam Penelitian Bisnis. (1st Ed., Vol. 4). Rajawali Pers.
- Ahsanah, D. N. (2022). Emas Sebagai Instrumen Investasi Jangka Panjang. *Jurnal Kajian Ekonomi Hukum Syariah*, 8(1), 177–187.
- Anggraini, N. S., & Cahyono, E. (2025). Pengaruh Sharia Financial Literacy Dan Investment Risk Terhadap Keputusan Investasi Emas Di Pegadaian Syariah Dengan Pendapatan Sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Maneksi*, 14(1), 112–119.
- Apriani, I., Majid, N., & Rohana. (2023). Pengaruh Pendapatan, Pengetahuan Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Nasabah Menabung Emas Di Unit Pegadaian Syariah Uin Sts Jambi. *Transformasi: Journal Of Economics And Business Management*, 2(1), 227–243.
- Apriliana Putri, Vania Zabrina. (2023). Analisis Komparatif Kualitas Pelayanan Pada Penggunaan Aplikasi Pegadaian Syariah Digital Service (Psds) Dan Manual.
- Audia Sari, D. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pendapatan Nasabah Terhadap Pengambilan Keputusan Investasi Tabungan Emas Pada Pt Pegadaian Makassar.
- Bank Indonesia. (2025). Blueprint Pengembangan Ekonomi Dan Keuangan Syariah Indonesia (Bpeksi) 2021–2025.
- Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2018). *Research Design: Qualitative, Quantitative, And Mixed Methods Approaches* (5th Ed.). Sage Publications.

- Duwi Safitri, D. (2025). Efektivitas Pelayanan Pegadaian Digital Service (Pds) Dalam Melayani Transaksi Produk Gadai Dan Non Gadai Di Pt. Pegadaian (Persero) Cabang Bondowoso.
- Elisa, K. (2022). Pengaruh Tingkat Pendapatan, Literasi Keuangan Dan perilaku Keuangan Terhadap Pengambilan Keputusan Investasi (Studi Pada Nasabah Tabungan Emas Pt Pegadaian Area Palembang).
- Fahrur Rozi, M. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Risiko Dan Pendapatan Terhadap Minat Berinvestasi Tabungan Emas Pegadaian Syariah Pada Mahasiswa.
- Fitrah Pakaya, A. C. (2021). Analisis Pelayanan Aplikasi Pegadaian Digital Service Dalam Meningkatkan Kepuasan Nasabah Di Pegadaian Cabang Malalayang. Institut Agama Islam Negeri (Iain) Manado.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021). Partial Least Squares Structural Equation Modeling (Pls-Sem) Using R: A Workbook. Springer Nature. https://doi.org/10.1007/978-3-030-80519-7_7
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarttedt, M., Danksa, N. P., & Ray, S. (2021). Classroom Companion: Business Partial Least Squares Structural Equation Modeling (Pls-Sem) Using R Aaworkbook. Classroom Companion: Business. <http://www.>
- Hardani, Auliya, N. H., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utama, E. F., Sukmana, D. J., & Istiqomah, R. R. (2020). Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif. Cv Pustaka Ilmu.
- Haryono, S. (2016). Metode Sem Untuk Penelitian Manajemen Dengan Amos 22.00, Lisrel 8.80 Dan Smart Pls 3.0. In Pt. Intermedia Personalia Utama (Cetakan Pe). Pt. Intermedia Personalia Utama.

- Hermawan, S., & Amirullah. (2016). *Metode Penelitian Bisnis Pendekatan Kuantitatif & Kualitatif* (1st Ed.). Media Nusa Creative.
- Jannah Hariyanto, R. (2020). *Analisis Investasi Pada Tabungan Emas Di Pegadaian Syariah Cabang Jember*.
- Manisha Cica. (2023). *Analisis Minat Menabung Nasabah Terhadap Produk Tabungan Emas Unit Pegadaian Syariah Kutacane*.
- Mardiya, R., Amani, T., & Vidiyastutik, E. D. (2025). Pengaruh Pendapatan, Pengetahuan Investasi, Dan Literasi Keuangan Nasabah Terhadap Minat Investasi Tabungan Emas Pada Pt. Pegadaian Cabang Probolinggo. *Eco-Fin*, 7(2), 732–743. <https://doi.org/10.32877/Ef.V7i2.2306>
- Marseto, I. S. (2023). Pengaruh Promosi, Literasi Keuangan Dan Fluktuasi Harga Emas Terhadap Keputusan Investasi Tabungan Emas Dengan Minat Investasi Sebagai Variabel Moderasi Di Pt. Pegadaian (Persero) Cp Wonokromo.
- Maryam, T. (2024). Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan Syariah Dan Toleransi Risiko Terhadap Keputusan Investasi Tabungan Emas Di Pegadaian Syariah Cabang Purbalingga.
- Mauliddia, S. A., & Wibowo, P. Adi. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Kemajuan Teknologi Terhadap Keputusan Investasi Dengan Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Moderasi. *Nobel Management Review*, 6(1), 33–47.
- Mulyadi, A. W., & Susanti, A. (2024). Pengaruh Pendapatan, Pengetahuan Investasi, Dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Investasi Tabungan Emas Di Pegadaian Pada Gen Z Di Wilayah Solo Raya. *Jurnal Studi Inovasi*, 4(1), 36. <https://doi.org/10.52000/Jsi.V4i1.149>
- Nabila, V., Safri, D., Dan, M., Prodi, D., & Unsurya, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Toleransi Risiko Terhadap Keputusan Investasi Tabungan

- Emas Nasabah Di Pt Pegadaian (Persero) Cabang Kramat Jati. *Jima Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 2(1), 32–40.
- Natalia, F., & Wiyanto, H. (2021a). Pengaruh Karakteristik Demografis Dan Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Melalui Behavioral Biases. In *Pengaruh Karakteristik Demografis Dan ... Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan: Iii* (Number 1).
- Natalia, F., & Wiyanto, H. (2021b). Pengaruh Karakteristik Demografis Dan Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Melalui Behavioral Biases. In *Pengaruh Karakteristik Demografis Dan ... Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan: Iii* (Number 1).
- Nufus, Farahiyatun. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, E-Commerce Dan E- Service Quality Terhadap Minat Pada Produk Tabungan Emas (Studi Pada Tabungan Emas Pegadaian Syariah Di Tokopedia).
- Nurkusuma, M. A., Yuli, S. B. C., & Rifa'i, M. N. (2024). Peran Analisis Teknikal Dan Manajemen Risiko Syariah Dalam Upaya Menghindari Spekulasi Investasi Emas. *Journal Of Islamic Economics Development And Innovation (Jiedi)*, 4(2), 111–121. <https://doi.org/10.22219/Jiedi.V4i2.36959>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). *Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan Tahun 2022*.
- Otoritas Jasa Keuangan, & Badan Pusat Statistik. (2025). *Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan (Snlik) Tahun 2025*.
- P.A.N, F., Satoto, E. B., & Sari, M. I. (2023). Pengaruh Pengetahuan Investasi, Literasi Keuangan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Investasi Tabungan Emas (Studi Kasus Pt. Pegadaian Persero Cp Jember). *Jurnal Ekonomi Akutansi Dan Organisasi*, 3(2), 104–107.

- Parasuraman, A., Zeithaml, V. A., & Malhotra, A. (2005). E-S-Qual A Multiple-Item Scale For Assessing Electronic Service Quality. *Journal Of Service Research*, 7(3), 213–233. <https://doi.org/10.1177/1094670504271156>
- Pavlou, P. A. (2003). Consumer Acceptance Of Electronic Commerce: Integrating Trust And Risk With The Technology Acceptance Model. *International Journal Of Electronic Commerce*, 7(3), 101–134. <https://doi.org/10.1080/10864415.2003.11044275>
- Rahmah, S. (2023). Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Uin Dsn Uniska Banjarmasin Pada Produk Tabungan Emas Di Pegadaian Syariah.
- Rohmah, R. R. (2025). Etika Investasi Dalam Perspektif Fiqih Muamalah (Studi Komparatif Antara Investasi Konvensional Dan Investasi Syariah). *Jumhuria : Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, 1(2), 1. <https://ejournal.staidhtulungagung.ac.id/index.php/jumhuria/index>
- Sartika, F., & Humairo, N. (2021). Literasi Keuangan Dan Faktor Sosiodemografi Terhadap Keputusan Investasi Melalui Bias Perilaku. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 22(2), 164–177. <https://doi.org/10.30596/jimb.v22i2.7766>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods For Business: A Skill Building Approach* (7th Ed.). Wiley.
- Senoban, Agnesia. (2022). Pengaruh Produk Tabungan Emas Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Jasa Pegadaian (Studi Kasus Pt Pegadaian Cabang Pabaeng-Baeng Upc Landak).
- Siratan, E. D., & Setiawan, T. (2021). Pengaruh Faktor Demografi Dan Literasi Keuangan Dengan Behavior Finance Dalam Pengambilan Keputusan Investasi. *Esensi: Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 11(2), 237–248. <https://doi.org/10.15408/ess.v11i2.23671>

- Siswoyo, R. R., & Agus, R. (2022). Pengaruh Digitalisasi, Motivasi Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Berinvestasi Tabungan Emas Di Pegadaian. *Prosiding Konferensi Nasional Social & Engineering Polmed (Konsep)*, 3(1), 653–622.
- Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Alfabeta.
- Wahyu, A., & Susilowati, Y. (2021a). Pengaruh Faktor Perilaku Terhadap Keputusan Investasi. *Jurnal Edunomika*, 05(02), 1142–1153.
- Wahyu, A., & Susilowati, Y. (2021b). Pengaruh Faktor Perilaku Terhadap Keputusan Investasi. *Jurnal Edunomika*, 05(02), 1142–1153.
- Wardhani, N. W. S., Nugroho, W. H., Lusia, D. A., & Rahmi, N. S. (2021). *Teknik Sampling Dan Survei: Dasar Teori Dan Aplikasi*. Universitas Brawijaya Press.
- Zahra Izzati, D. (2025). Pengaruh Pengetahuan Investasi, Persepsi Risiko, Dan Harga Emas Terhadap Minat Mahasiswa Berinvestasi E-Mas Pada Aplikasi Byond By Bsi.
- Zumarnis, A. (2022). Efektivitas Penggunaan Aplikasi Pegadaian Syariah Digital Service (Psds) Dalam Meningkatkan Pelayanan Di Pegadaian Syariah.