



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN
PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT GENERASI Z DAN
MILENIAL DI JABODETABEK DALAM BERINVESTASI
PADA PRODUK CICIL EMAS DI BSI**



Disusun oleh:

Aziah Puji Pertiwi / 2104411088

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH

PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

TAHUN 2025



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN
PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT GENERASI Z DAN
MILENIAL DI JABODETABEK DALAM BERINVESTASI
PADA PRODUK CICIL EMAS DI BSI**



Disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan dari
Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:

Aziah Puji Pertiwi / 2104411088

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Aziah Puji Pertiwi

NIM : 2104411088

Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa yang dituliskan di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan (plagiasi) karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas akhir telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Depok, 16 Juli 2025.



Aziah Puji Pertiwi

NIM. 2104411088



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Aziah Puji Pertiwi
NIM : 2104411088
Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Persepsi Risiko terhadap Minat Generasi Z dan Milenial di Jabodetabek dalam Berinvestasi pada Produk Cicil Emas di BSI

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Dr. Sylvia Rozza, S.E., M.M. ()

Anggota Penguji : Nurul Hasanah, S.ST., M.Si. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 16 Juli 2025

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si.

NIP. 197009131999031002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Aziah Puji Pertiwi
NIM : 2104411088
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Persepsi Risiko terhadap Minat Generasi Z dan Milenial di Jabodetabek dalam Berinvestasi pada Produk Cicil Emas di BSI

Disetujui oleh
Pembimbing

Nurul Hasanah, S.ST., M.Si.

NIP. 199201122018032001

Diketahui oleh

KPS Keuangan dan Perbankan Syariah

Nurul Hasanah, S.ST., M.Si.

NIP. 199201122018032001



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT, Tuhan Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Shalawat dan salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, sebagai teladan umat yang membawa rahmat bagi seluruh alam. Berkat limpahan rahmat, hidayah, serta syafaat-Nya, penulis dapat menyelesaikan penulisan Laporan Skripsi yang berjudul *“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Persepsi Risiko terhadap Minat Generasi Z dan Milenial di Jabodetabek dalam Berinvestasi pada Produk Cicil Emas di BSI”* dengan baik dan tepat waktu. Laporan ini disusun sebagai salah satu bentuk pemenuhan syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Terapan Manajemen pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta.

Penulis menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan, bimbingan, serta masukan yang sangat berarti dalam proses penyusunan laporan ini. Secara khusus, ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta
2. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Nurul Hasanah, S.ST., M.Si. selaku Kepala Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah dan juga selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu dalam membimbing, dan masukan yang baik dalam menyempurnakan skripsi terapan ini.
4. Kepada kedua orang tua tercinta yaitu Bapak Joko dan Mama Dianisa, Adik Feby dan seluruh keluarga besar yang telah memberikan semangat, do'a, kasih sayang dan dukungan materil maupun no materil kepada penulis.
5. Teruntuk sahabat penulis Indah Aida, Difa Meylia, Nanda Bayu, serta teman teman semua yang selalu menjadi tempat berkeluh kesah, dan selalu memberikan semangat serta motivasi kepada penulis.
6. Terima kasih juga penulis sampaikan kepada semua pihak yang selalu memberi semangat dan dorongan positif selama proses penyusunan skripsi ini. Khususnya kepada seseorang yang jauh namun selalu ada di setiap proses perjuangan ini, terima kasih atas do'a, kasih sayang dan dukungannya.

Jakarta, 16 Juli 2025

Aziah Puji Pertiwi
NIM. 2104411088



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Penyusun : Aziah Puji Pertiwi
NIM : 2104411088
Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Persepsi Risiko terhadap Minat Generasi Z dan Milenial di Jabodetabek dalam Berinvestasi pada Produk Cicil Emas di BSI.”

Dengan hak bebas royalti non eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalih media atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok
Tanggal : 16 Juli 2025

Yang menyatakan,

(Aziah Puji Pertiwi)

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Aziah Puji Pertiwi

Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah

Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Persepsi Risiko terhadap Minat Generasi Z dan Milenial di Jabodetabek dalam Berinvestasi pada Produk Cicil Emas di BSI

ABSTRAK

Penelitian ini berfokus pada meningkatnya perhatian masyarakat terhadap investasi berbasis syariah, khususnya melalui produk Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia (BSI). Meskipun produk ini menunjukkan pertumbuhan yang signifikan, minat dari generasi Z dan milenial masih tergolong rendah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan persepsi risiko terhadap minat berinvestasi melalui produk Cicil Emas pada generasi Z dan milenial di wilayah Jabodetabek. Pendekatan yang digunakan adalah kuantitatif asosiatif dengan teknik purposive sampling. Sebanyak 130 responden berpartisipasi melalui pengisian kuesioner daring. Data dianalisis menggunakan metode *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS versi 4.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat investasi, begitu pula dengan persepsi risiko. Kedua variabel tersebut secara simultan juga menunjukkan pengaruh positif dan signifikan terhadap minat berinvestasi. Temuan ini diharapkan dapat menjadi acuan bagi BSI dalam menyusun strategi edukasi serta meningkatkan pemahaman nasabah terhadap produk investasi syariah. Selain itu, hasil penelitian ini juga dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya dalam bidang keuangan syariah.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Risiko, Minat Investasi, Cicil Emas, Generasi Z dan Milenial.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Aziah Puji Pertiwi

Bachelor of Applied Finance and Islamic Banking Study Program

The Influence of Sharia Financial Literacy and Risk Perception on the Interest of Generation Z and Millennials in Jabodetabek in Investing in Gold Installment Products at BSI

ABSTRACT

This study focuses on the increasing public attention toward sharia-based investments, particularly through the Cicil Emas (Gold Installment) product offered by Bank Syariah Indonesia (BSI). Although this product has shown significant growth, the interest from Generation Z and Millennials remains relatively low. This research aims to analyze the influence of Islamic financial literacy and risk perception on investment interest in the Cicil Emas product among Generation Z and Millennials in the Greater Jakarta area (Jabodetabek). The study employs a quantitative associative approach using purposive sampling. A total of 130 respondents participated by completing an online questionnaire. The data were analyzed using the Structural Equation Modeling (SEM) method with the help of SmartPLS version 4.0 software. The results indicate that both Islamic financial literacy and risk perception have a positive and significant effect on investment interest. Simultaneously, these two variables also demonstrate a positive and significant influence on investment interest. These findings are expected to serve as a reference for BSI in developing educational strategies and enhancing customer understanding of sharia investment products. In addition, the results of this study can be a useful reference for future research in the field of Islamic finance.

Keywords: *Islamic Financial Literacy, Risk Perception, Investment Interest, Cicil Emas, Generation Z and Millennials.*



DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Rumusan Masalah Penelitian	5
1.3. Pertanyaan Penelitian	6
1.4. Tujuan Penelitian	6
1.5. Manfaat Penelitian	7
1.6. Sistematika Penulisan Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1. Literasi Keuangan Syariah	10
2.2. Persepsi Risiko	11
2.3. Minat	12
2.4. Penelitian Terdahulu	13
2.5. Kerangka Pemikiran	20
2.6. Hipotesis Penelitian	20
BAB III METODE PENELITIAN	23
3.1. Jenis Penelitian	23
3.2. Objek Penelitian	23
3.3. Metode Pengambilan Sampel	23
3.4. Jenis dan Sumber Data Penelitian	24
3.5. Metode Pengumpulan Data Penelitian	24
3.6. Definisi Operasional Variabel	25
3.7. Metode Analisis Data	28
3.7.1. Pengukuran Model (<i>Outer Model</i>)	28
3.7.2. Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	30
3.7.3. Uji Hipotesis	30
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	33
4.1 Hasil Penelitian	33
4.1.2 Uji Instrumen	33
4.1.2 Karakteristik Responden	40
4.1.3 Hasil Analisa Data	46
4.1.4 Data Kuesioner Hasil Penelitian	56
4.2 Pembahasan	69
BAB V PENUTUP	75
5.1 Simpulan	75

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

5.2 Saran	76
DAFTAR PUSTAKA.....	79
LAMPIRAN.....	83



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	13
Tabel 3. 1 Skala Likert	25
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel	25
Tabel 4. 1 Nilai Convergent Validity.....	33
Tabel 4. 2 Nilai Convergent Validity Setelah di Eliminasi.....	35
Tabel 4. 3 Nilai Average Variance Extracted.....	36
Tabel 4. 4 Nilai Average Variance Extracted Setelah di Eliminasi	36
Tabel 4. 5 Nilai Discriminant Validity.....	37
Tabel 4. 6 Nilai Discriminant Validity Setelah di Eliminasi	38
Tabel 4. 7 Nilai Uji Reliabilitas.....	39
Tabel 4. 8 Nilai Outer Loadings	48
Tabel 4. 9 Nilai Average Variance Extracted.....	49
Tabel 4. 10 Nilai Cross Loading	49
Tabel 4. 11 Nilai Uji Reliabilitas.....	51
Tabel 4. 12 Nilai Bootstrapping Analysis	51
Tabel 4. 13 Nilai R-Square.....	52
Tabel 4. 14 Nilai Q-Square.....	53
Tabel 4. 15 Nilai F-Square Parsial	53
Tabel 4. 16 Nilai Uji F.....	54
Tabel 4. 17 Nilai Uji Hipotesis Parsial.....	55
Tabel 4. 18 Nilai Hipotesis Simultan	56
Tabel 4. 19 Jawaban Kuesioner X1.1	56
Tabel 4. 20 Jawaban Kuesioner X1.2.....	57
Tabel 4. 21 Jawaban Kuesioner X1.3.....	58
Tabel 4. 22 Jawaban Kuesioner X1.4.....	58
Tabel 4. 23 Jawaban Kuesioner X1.5.....	59
Tabel 4. 24 Jawaban Kuesioner X1.6.....	59
Tabel 4. 25 Jawaban Kuesioner X1.7.....	60
Tabel 4. 26 Jawaban Kuesioner X1.8.....	61
Tabel 4. 27 Jawaban Kuesioner X2.1	61
Tabel 4. 28 Jawaban Kuesioner X2.2.....	62
Tabel 4. 29 Jawaban Kuesioner X2.3.....	63
Tabel 4. 30 Jawaban Kuesioner X2.4.....	63
Tabel 4. 31 Jawaban Kuesioner X2.5.....	64
Tabel 4. 32 Jawaban Kuesioner X2.6.....	65
Tabel 4. 33 Jawaban Kuesioner Y.1	65
Tabel 4. 34 Jawaban Kuesioner Y.2	66
Tabel 4. 35 Jawaban Kuesioner Y.3	66
Tabel 4. 36 Jawaban Kuesioner Y.4	67
Tabel 4. 37 Jawaban Kuesioner Y.5	68
Tabel 4. 38 Jawaban Kuesioner Y.6	68

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Emas Periode April 2022 - April 2025.....	2
Gambar 1. 2 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Konvensional dan Syariah.....	4
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Peneliti.....	20
Gambar 4. 1 Karakteristik Responden berdasarkan Domisili.....	41
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin	42
Gambar 4. 3 Karakteristik Responden berdasarkan Usia.....	42
Gambar 4. 4 Karakteristik Responden berdasarkan Pendidikan Terakhir	43
Gambar 4. 5 Karakteristik Responden berdasarkan Pekerjaan	44
Gambar 4. 6 Karakteristik Responden berdasarkan Pendapatan Per Bulan.....	45
Gambar 4. 7 Model PLS	47





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	83
Lampiran 2 Tabulasi Data	88
Lampiran 3 Uji Instrumen	92
Lampiran 4 Analisis Outer Model Pada SmartPLS 4.0.....	96
Lampiran 5 Hasil Uji Inner Model Pada SmartPLS 4.0.....	98



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Penelitian

Perkembangan industri perbankan syariah di Indonesia mengalami pertumbuhan yang signifikan, yang ditandai dengan berdirinya berbagai institusi keuangan syariah, baik dalam lingkup mikro maupun makro. Munculnya sistem perbankan syariah tidak terlepas dari meningkatnya dinamika perekonomian masyarakat yang membutuhkan lembaga keuangan yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah Islam. Kehadiran lembaga ini menjadi solusi alternatif dalam pengelolaan keuangan yang mengedepankan nilai-nilai keislaman, khususnya dalam menghindari praktik riba dalam transaksi ekonomi. (Romdhan & Toha, 2021). Bank syariah adalah lembaga keuangan yang beroperasi sesuai dengan prinsip Islam. Dalam menjalankan kegiatannya, bank ini tidak mengenakan atau memberikan bunga (riba) kepada nasabah. Sebagai gantinya, keuntungan atau imbalan diperoleh berdasarkan akad atau perjanjian yang telah disepakati antara bank dan nasabah. Setiap akad dalam perbankan syariah harus memenuhi syarat dan ketentuan yang ada sesuai dengan syariat Islam (Mukharom et al., 2024).

Bank Syariah Indonesia (BSI) merupakan entitas perbankan syariah terbesar di Indonesia yang terbentuk melalui proses penggabungan tiga bank syariah milik negara, yaitu Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI Syariah. Penggabungan yang resmi dilakukan pada tahun 2021 ini merupakan bagian dari langkah strategis pemerintah dalam mewujudkan integrasi, efisiensi, dan penguatan sistem perbankan syariah nasional agar mampu bersaing di tingkat global (Dianita et al., 2021). BSI adalah salah satu lembaga keuangan berbasis syariah yang memiliki peran penting dalam menyediakan berbagai solusi keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip Islam (Hisam, 2024). Melalui produk dan layanannya, BSI berupaya memberikan kemudahan bagi masyarakat dalam mengelola keuangan tanpa melanggar ketentuan syariah, serta mendorong pertumbuhan ekonomi yang lebih adil dan berkelanjutan.

Saat ini, masyarakat memiliki berbagai pilihan untuk menabung dan mengembangkan kekayaannya, baik dalam jangka pendek maupun jangka panjang. Investasi merupakan salah satu cara untuk mencapai hal tersebut. Investasi adalah



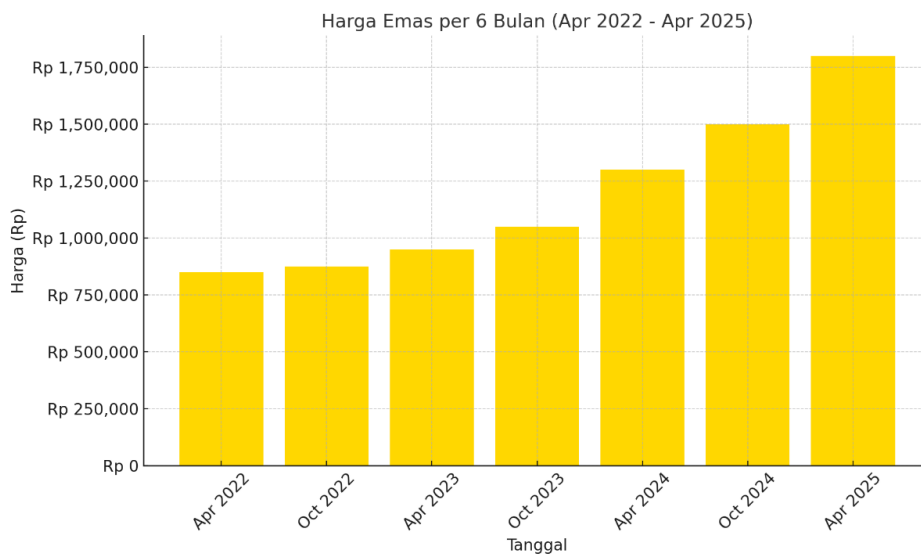
© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

kegiatan menyimpan sebagian modal agar mendapatkan profit di masa mendatang (Paningrum, 2022). Biasanya, orang melakukan investasi dengan mengalokasikan aset atau dana tertentu agar nilainya bertambah atau menghasilkan keuntungan di masa depan. Dalam perspektif Islam, kegiatan investasi termasuk ke dalam kategori muamalah maliyah (interaksi dalam hal keuangan). Oleh karena itu, aktivitas ini tidak hanya memiliki nilai ekonomi, tetapi juga dapat mendatangkan pahala serta bernilai ibadah apabila dilakukan dengan niat yang benar dan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah (Pardiansyah, 2017).

Emas salah satu logam mulia yang memiliki karakteristik khas, seperti kilau yang menarik dan ketahanan terhadap korosi. Di samping itu, emas juga memiliki nilai intrinsik yang tinggi, sehingga kerap dijadikan sebagai instrumen investasi yang stabil. Keunggulan emas sebagai aset investasi terletak pada sifatnya yang likuid dan kemampuannya dalam mempertahankan nilai saat terjadi ketidakstabilan ekonomi atau krisis. Pergerakan harga emas dalam beberapa tahun terakhir juga memperlihatkan kecenderungan peningkatan yang konsisten, sebagaimana ditunjukkan pada grafik berikut.



Gambar 1. 1 Grafik Emas Periode April 2022 - April 2025

Sumber: www.logamm.com/id/grafik www.logamm.com/id/grafik

Gambar di atas menampilkan grafik pergerakan harga emas dalam rentang waktu tiga tahun terakhir, yakni sejak April 2022 hingga April 2025. Berdasarkan visualisasi tersebut, dapat disimpulkan bahwa harga emas di Indonesia menunjukkan tren kenaikan yang relatif konsisten, dengan tingkat fluktuasi yang tergolong rendah. Pada April 2022, harga emas per gram berada di kisaran



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Rp975.000, sedangkan pada tanggal 15 April 2025, harga tersebut telah meningkat menjadi Rp1.896.000 per gram. Dengan adanya kenaikan emas dari tahun ke tahun yaitu menunjukkan bahwa investasi emas memiliki potensi untuk terus berkembang dalam hal investasi.

Dalam bidang investasi, BSI menyediakan produk-produk investasi yang berbasis pada prinsip-prinsip syariah. Investasi syariah menekankan asas keadilan, prinsip saling berbagi keuntungan dan risiko antara investor dan pelaku usaha, serta mendorong aktivitas ekonomi yang berkelanjutan dan memberi manfaat bagi masyarakat luas. Dalam perspektif ekonomi Islam, investasi dipahami sebagai proses pengalokasian dana yang bertujuan memperoleh keuntungan, selama dilakukan sesuai dengan ketentuan dan nilai-nilai syariah (Inayah, 2020). Salah satunya terkait dengan produk BSI Cicil Emas, yang memungkinkan nasabah untuk membeli emas dengan sistem cicilan sesuai dengan kesepakatan yang ditentukan pada saat akad. Cicil Emas dihadirkan tidak hanya sebagai alat investasi, tetapi juga sebagai sarana untuk mendorong masyarakat mengenal lebih jauh tentang pembiayaan syariah.

Menariknya, data terbaru menunjukkan bahwa produk Cicil Emas BSI mengalami pertumbuhan yang signifikan. Berdasarkan informasi yang diperoleh langsung dari Web BSI, hingga akhir Maret 2025, kinerja produk Cicil Emas dari BSI mencapai Rp7,37 triliun, meningkat sebesar 168,64% dibandingkan tahun sebelumnya (PT. Bank Syariah Indonesia Tbk., 2025). Pertumbuhan yang signifikan dari produk Cicil Emas BSI ini didorong oleh kenaikan harga emas yang stabil serta antusiasme masyarakat untuk berinvestasi dalam bentuk logam mulia. Pertumbuhan ini didorong oleh kemudahan akses melalui aplikasi digital BYOND dan meningkatnya minat dari Generasi Z (Gen Z) dan Milenial, yang kini mendominasi sekitar 50% dari total nasabah bisnis emas BSI.

Namun dalam implementasinya, tidak semua masyarakat memiliki pengetahuan atau minat untuk menggunakan produk ini. Berdasarkan penelitian awal yang dilakukan oleh penulis melalui penyebaran kuesioner kepada 80 responden yang terdiri dari generasi Z dan milenial, diketahui bahwa sekitar 86,3% responden belum mengetahui tentang produk cicil emas. Sementara itu, hanya sekitar 36,3% dari responden yang menyatakan ketertarikan untuk berinvestasi dalam bentuk



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

emas. Dari hasil tersebut, penulis menemukan bahwa ketertarikan terhadap produk cicil emas umumnya dipengaruhi oleh dua faktor utama, yaitu literasi keuangan syariah dan persepsi risiko. Kedua variabel tersebut menunjukkan adanya keterkaitan dengan minat responden dalam menggunakan produk cicil emas.

Gambar 1. 2 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Konvensional dan Syariah

Keterangan		Hasil Survei
Literasi	Konvensional	65,08%
	Syariah	39,11%
Inklusi	Konvensional	73,55%
	Syariah	12,88%

Sumber: <https://ojk.go.id/id/indeks-literasi-dan-inklusi-keuangan>

Rendahnya minat masyarakat terhadap produk keuangan syariah diperkirakan disebabkan oleh rendahnya pemahaman masyarakat terhadap keuangan syariah. Mengacu pada hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) tahun 2024 yang dirilis Otoritas Jasa Keuangan (OJK), tingkat literasi keuangan syariah secara nasional baru menyentuh persentase sebesar 39,11%. Persentase ini cukup tertinggal dengan keuangan konvensional. Temuan ini mencerminkan bahwa mayoritas masyarakat belum sepenuhnya memahami seperti prinsip, akad, serta manfaat yang diberikan secara menyeluruh termasuk dalam konteks pembiayaan emas.

Yundari dan Artati (2022) menemukan bahwa tidak ada pengaruh antara literasi keuangan syariah dengan keputusan investasi (Yundari & Artati, 2021). Namun demikian, studi yang dilakukan oleh Pratiwi dkk pada tahun 2023 mengungkapkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat dalam melakukan investasi pada tabungan emas. Artinya, individu dengan tingkat pemahaman keuangan yang lebih tinggi cenderung memiliki ketertarikan yang lebih besar untuk berinvestasi dalam bentuk emas (Pratiwi et al., 2023). Sarirotuz dan Mega (2023) juga ikut mendukung hasil penelitian tersebut dengan menunjukkan hasil yang serupa pada konteks yang sama (Zahro & Hapsari, 2023).

Selain itu, penilaian terhadap risiko memiliki peran penting dalam proses pengambilan keputusan oleh setiap individu. Umumnya, seseorang akan merancang langkah-langkah tertentu guna meminimalkan potensi kerugian dan menyesuaikannya dengan tingkat risiko yang masih bisa diterima. Persepsi terhadap risiko ini bersifat individual dan dapat berbeda-beda tergantung pada



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

pengalaman, pemahaman, serta kondisi masing-masing orang (Johan & Azarian, 2025). Risiko yang dimaksud disini tidak hanya bersifat finansial, tetapi juga persepsi tentang fluktuasi harga emas, kekhawatiran akan kesesuaian akad dengan prinsip syariah, hingga ketidakpastian terkait ketentuan margin dan prosedur pelunasan. Persepsi risiko yang tinggi, terlebih jika tidak diimbangi dengan pemahaman yang memadai, dapat membuat masyarakat ragu untuk mengambil keputusan pembelian produk seperti Cicil Emas. Rinwatin (2022) menemukan tidak adanya pengaruh antara persepsi risiko dengan minat investasi syariah (Rinwatin, 2022). Namun, Tarigan et al. (2021) dalam konteks yang sama menemukan hasil yang berbeda yang menunjukkan adanya pengaruh diantara keduanya (Tarigan et al., 2021).

Dari penelitian sebelumnya menunjukkan bahwa literasi keuangan dan persepsi risiko memengaruhi pengambilan keputusan konsumen terhadap produk keuangan. Namun, masih sedikit penelitian yang menggabungkan kedua variabel ini dalam konteks Cicil Emas berbasis syariah. Oleh karena itu, diperlukan penelitian lebih lanjut untuk memahami pengaruh literasi keuangan syariah dan persepsi risiko terhadap minat masyarakat dalam menggunakan produk Cicil Emas. Peneliti pun berminat untuk melakukan penelitian dengan judul, “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Persepsi Risiko terhadap Minat Generasi Z dan Milenial di Jabodetabek dalam Berinvestasi pada Produk Cicil Emas di BSI”

1.2. Rumusan Masalah Penelitian

Berdasarkan latar belakang yang telah peneliti kemukakan sebelumnya, terdapat fenomena bahwa meskipun industri perbankan syariah terus berkembang dan tren investasi emas semakin meningkat, minat Gen Z dan Milenial terhadap produk Cicil Emas masih terbilang rendah. Generasi ini dikenal sebagai kelompok yang akrab dengan teknologi dan memiliki akses informasi yang luas, serta mulai aktif mencari instrumen investasi yang sesuai dengan kebutuhan dan nilai-nilai mereka. Namun, meskipun Bank Syariah Indonesia (BSI) mencatatkan pertumbuhan signifikan dalam transaksi Cicil Emas yang mencapai Rp7,37 triliun pada Maret 2025, terdapat kesenjangan antara potensi pasar, yakni Gen Z dan Milenial, dengan tingkat pemanfaatan produk tersebut. Hal ini mengindikasikan bahwa meskipun peluang besar tersedia, masih ada hambatan yang menghalangi



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

generasi muda untuk mengambil keputusan berinvestasi melalui produk Cicil Emas.

Selain itu, hasil-hasil penelitian sebelumnya menunjukkan adanya ketidakkonsistenan terkait pengaruh literasi keuangan dan persepsi risiko terhadap minat dalam berinvestasi. Beberapa penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap minat investasi, sementara yang lain menyatakan sebaliknya. Begitu juga dengan persepsi risiko beberapa studi menyebutkan bahwa risiko berpengaruh signifikan terhadap minat investasi, sementara penelitian lainnya tidak menemukan pengaruh tersebut. Oleh karena itu, penelitian ini diperlukan untuk mengkaji kembali pengaruh literasi keuangan syariah dan persepsi risiko terhadap minat berinvestasi pada Gen Z dan Milenial, khususnya dalam konteks produk Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi apakah literasi keuangan syariah dan persepsi risiko berpengaruh secara parsial maupun simultan terhadap minat berinvestasi pada produk Cicil Emas di kalangan Gen Z dan Milenial.

1.3. Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan dari latar belakang dan rumusan masalah di atas, maka pertanyaan pada penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat Gen Z dan Milenial dalam menggunakan produk Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia?
2. Apakah persepsi risiko berpengaruh terhadap minat Gen Z dan Milenial dalam menggunakan produk Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia?
3. Apakah literasi keuangan syariah dan persepsi risiko berpengaruh terhadap minat Gen Z dan Milenial dalam menggunakan produk Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia?

1.4. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pertanyaan penelitian tersebut, maka tujuan dari penelitian ini sebagai berikut:

1. Menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat Gen Z dan Milenial dalam menggunakan produk Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia.
2. Menganalisis pengaruh persepsi risiko terhadap minat Gen Z dan Milenial dalam menggunakan produk Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3. Menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan persepsi risiko terhadap minat Gen Z dan Milenial dalam menggunakan produk Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia.

1.5. Manfaat Penelitian

Penelitian ini mempunyai manfaat yang dapat memberikan kontribusi signifikan, baik dari segi teoritis maupun praktis.

1. Manfaat Teoritis

Hasil dari penelitian ini diharapkan mampu memberikan sumbangan ilmiah bagi pengembangan kajian di bidang ekonomi dan perbankan syariah, terutama yang berkaitan dengan pengaruh literasi keuangan syariah dan persepsi risiko terhadap minat investasi pada kalangan Generasi Z dan milenial. Penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi rujukan dalam kajian-kajian akademik selanjutnya yang membahas perilaku keuangan generasi muda dalam konteks investasi berbasis syariah.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi pelaku industri perbankan syariah, khususnya Bank Syariah Indonesia, (dalam menyusun strategi pemasaran dan edukasi yang lebih efektif terkait produk Cicil Emas kepada Gen Z dan milenial. Selain itu, temuan dalam penelitian ini juga dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan dalam pengembangan strategi serta memberikan kontribusi yang bermanfaat bagi Bank Syariah Indonesia maupun lembaga perbankan syariah lainnya dalam merancang program literasi keuangan syariah yang lebih efektif dan sesuai dengan kebutuhan, sehingga dapat mendorong peningkatan minat masyarakat terhadap produk-produk investasi berbasis syariah secara keseluruhan.

1.6. Sistematika Penulisan Penelitian

Penyusunan sistematika penulisan dimaksudkan untuk mempermudah peneliti dalam merancang laporan penelitian secara terstruktur, sekaligus membantu pembaca dalam memahami keseluruhan isi skripsi. Setiap bab dalam sistematika ini disusun secara berurutan dan saling berkaitan satu sama lain. Adapun rincian sistematika penulisan terdiri atas 5 bab, yaitu:



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I: PENDAHULUAN

Pada bab ini penulis memberikan penjelasan tentang latar belakang penelitian yang merupakan alasan utama penulis melakukan penelitian ini. Bab ini berisi latar belakang penelitian yang menguraikan pentingnya literasi keuangan syariah dan persepsi risiko dalam memengaruhi minat investasi melalui produk cicil emas, khususnya di kalangan Gen Z dan Milenial di Jabodetabek. Selain itu, dijabarkan juga rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian bagi akademisi dan praktisi, ruang lingkup penelitian, serta sistematika penulisan skripsi.

BAB II: TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini penulis menyajikan tinjauan teoritis berbagai teori yang mendasari penelitian ini serta analisis teoritis termasuk tinjauan pustaka dari penelitian sebelumnya. Penulis mengacu pada berbagai sumber yang dapat dipercaya sebagai rujukan utama dalam membentuk kerangka berpikir yang kokoh. Dalam landasan teori yang relevan dengan penelitian, mencakup teori tentang literasi keuangan syariah, persepsi risiko, minat investasi, dan produk cicil emas. Selain itu, disajikan pula hasil penelitian terdahulu yang terkait, pengembangan hipotesis, serta kerangka pemikiran yang menggambarkan hubungan antar variabel penelitian.

BAB III: METODE PENELITIAN

Pada bab ini penulis menguraikan tahapan – tahapan penelitian, mulai dari perencanaan hingga implementasi penelitian. Penulis menjelaskan secara komprehensif mengenai tipe penelitian yang digunakan, fokus atau objek yang diteliti, teknik pengambilan sampel, jenis serta sumber data yang diperoleh, hingga metode analisis data yang diterapkan dalam penelitian ini. Selain itu juga mencakup alasan penulis dalam memilih metode tertentu dan proses implementasi dari metode tersebut secara praktis untuk mencapai tujuan penelitian.

BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini penulis memberikan informasi mengenai hasil pengolahan data dan pengujian yang dilakukan selama penelitian. Penulis tidak hanya menyajikan data penelitian tetapi juga memberikan pembahasan rinci tentang interpretasi hasil. Lebih lanjut, penulis membahas implikasi temuan studi dan bagaimana temuan



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

tersebut dapat diimplementasikan dalam konteks relevan. Ini juga memberi wawasan tentang potensi penerapan praktis dari penelitian ini.

BAB V: PENUTUP

Pada bab ini berisi kesimpulan yang diambil berdasarkan hasil penelitian, implikasi dari temuan penelitian baik untuk dunia akademik maupun praktisi, keterbatasan penelitian, dan saran untuk penelitian mendatang maupun saran praktis bagi pihak-pihak terkait.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V PENUTUP

5.1 Simpulan

Berdasarkan hasil yang diperoleh dari penelitian yang telah dilakukan oleh penulis pada bab sebelumnya, dapat disimpulkan beberapa hal sebagai berikut:

Literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat Generasi Z dan Milenial dalam berinvestasi melalui produk Cicil Emas di BSI. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat pemahaman responden terhadap prinsip-prinsip keuangan syariah, maka semakin besar pula minat mereka untuk menggunakan produk keuangan syariah sebagai sarana investasi.

Variabel Literasi Keuangan Syariah (X1) diukur melalui delapan pernyataan. Berdasarkan hasil pengolahan data, pernyataan dengan nilai tertinggi adalah *"Saya percaya bahwa produk keuangan syariah lebih baik dibandingkan produk konvensional."* Temuan ini mencerminkan tingginya kepercayaan responden terhadap keunggulan produk keuangan syariah, yang menjadi salah satu faktor utama dalam mendorong minat mereka untuk berinvestasi.

Sebaliknya, nilai terendah muncul pada pernyataan *"Saya merasa yakin dalam mengambil keputusan keuangan berdasarkan prinsip syariah."* Meskipun demikian, hal ini tetap menunjukkan adanya tingkat keyakinan tertentu dari responden dalam menerapkan prinsip syariah, namun aspek tersebut belum menjadi pendorong yang dominan dalam membentuk minat berinvestasi. Artinya, kepercayaan terhadap kualitas produk syariah memiliki pengaruh yang lebih kuat dibandingkan keyakinan dalam pengambilan keputusan keuangan berbasis syariah. Temuan ini memberikan peluang untuk meningkatkan literasi yang bersifat aplikatif guna memperkuat keyakinan sekaligus mendorong partisipasi lebih aktif dalam investasi syariah.

Persepsi risiko berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat Generasi Z dan Milenial dalam berinvestasi melalui produk Cicil Emas di BSI. Artinya, semakin rendah risiko yang dirasakan oleh responden terhadap produk Cicil Emas, maka semakin tinggi pula minat mereka untuk memilih produk tersebut sebagai alternatif investasi.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Variabel Persepsi Risiko (X2) diukur melalui delapan pernyataan. Hasil pengolahan data menunjukkan bahwa pernyataan dengan nilai tertinggi terdapat pada item pertama, yaitu *"Saya percaya produk Cicil Emas di BSI memberikan hasil sesuai harapan saya."* Pernyataan ini memperoleh respons Sangat Setuju sebesar 46,9% dan Setuju sebesar 40,8%, yang mengindikasikan bahwa mayoritas responden merasa yakin terhadap kesesuaian antara ekspektasi dan hasil investasi yang diperoleh. Hal ini menunjukkan bahwa persepsi responden terhadap risiko ketidakpastian hasil (*outcome uncertainty*) relatif rendah, sehingga menumbuhkan rasa percaya dalam memilih produk tersebut.

Sebaliknya, nilai terendah muncul pada pernyataan ke-6, yaitu *"Saya merasa tenang dan yakin ketika memilih produk Cicil Emas sebagai sarana investasi."* Temuan ini menunjukkan bahwa tingkat ketenangan emosional dan keyakinan psikologis saat mengambil keputusan investasi masih belum sepenuhnya kuat. Artinya, aspek *emotional security* dalam berinvestasi melalui Cicil Emas belum menjadi faktor dominan dalam persepsi risiko responden. Hal ini menunjukkan adanya peluang bagi BSI untuk membangun kenyamanan emosional melalui pendekatan edukatif maupun pengalaman pengguna yang meyakinkan.

Literasi keuangan syariah dan persepsi risiko secara simultan berpengaruh signifikan terhadap minat Gen Z dan Gen Milenial dalam berinvestasi melalui produk Cicil Emas Bank Syariah Indonesia. Kedua variabel independen dalam penelitian ini terbukti secara bersama-sama memengaruhi minat berinvestasi. Artinya, pemahaman yang baik mengenai keuangan syariah serta pengelolaan persepsi risiko yang tepat akan meningkatkan keyakinan dan minat generasi muda untuk memilih Cicil Emas sebagai alternatif investasi.

5.2 Saran

Peneliti menyadari bahwa terdapat sejumlah keterbatasan dalam penelitian ini, sehingga peneliti menyampaikan beberapa rekomendasi kepada pihak-pihak terkait sebagai upaya pengembangan di masa mendatang, sebagai berikut:

1. Bagi Bank Syariah Indonesia (BSI):

Berdasarkan hasil penelitian ini, disarankan kepada Bank Syariah Indonesia (BSI) untuk lebih menekankan edukasi aplikatif dalam hal pengambilan keputusan keuangan berbasis syariah. Hal ini penting karena pada variabel



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

literasi keuangan syariah, indikator dengan skor terendah adalah keyakinan responden dalam mengambil keputusan keuangan berdasarkan prinsip syariah. Artinya, meskipun responden sudah memiliki kepercayaan terhadap kualitas produk syariah, mereka masih belum sepenuhnya yakin dalam menerapkan prinsip-prinsip tersebut secara mandiri dalam keputusan finansial. Untuk itu, BSI dapat mengadakan edukasi praktis dalam bentuk simulasi kasus, pelatihan online, atau konten interaktif tentang pengambilan keputusan syariah dalam konteks sehari-hari agar aspek keyakinan ini bisa meningkat. Selain itu, pada variabel persepsi risiko, indikator dengan nilai terendah adalah perasaan tenang dan yakin ketika memilih produk Cicil Emas sebagai sarana investasi. Meskipun sebagian besar responden tetap memberikan penilaian positif, tingkat ketenangan emosional dan keyakinan psikologis saat mengambil keputusan investasi masih belum sepenuhnya kuat. Hal ini menunjukkan bahwa secara psikologis, responden masih membutuhkan rasa aman dan kenyamanan emosional dalam mengambil keputusan investasi. Untuk itu, BSI disarankan menyediakan pendekatan edukatif yang lebih menenangkan dan meyakinkan, seperti testimoni pengguna, studi kasus sukses investasi Cicil Emas, serta kejelasan informasi seputar margin, akad, dan jaminan kesesuaian syariah. Pendekatan ini penting agar persepsi risiko tidak hanya ditekan dari sisi rasional, tetapi juga secara emosional.

2. Bagi Generasi Z dan Milenial:

Diharapkan agar lebih aktif dalam mencari informasi melalui sumber digital terpercaya dan meningkatkan pemahaman terkait prinsip-prinsip keuangan syariah, sehingga mampu mengambil keputusan investasi yang sesuai dengan nilai Islam sejak usia muda dan tidak hanya menilai produk dari segi tren atau branding semata, melainkan juga memperkuat kemampuan dalam membuat keputusan keuangan sesuai prinsip syariah secara mandiri dan sadar risiko. Dan juga mulai mempertimbangkan instrumen investasi syariah sebagai bagian dari perencanaan keuangan jangka menengah hingga panjang, dengan cara memperdalam pemahaman terhadap produk dan risiko investasi berbasis syariah.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3. Bagi Peneliti Selanjutnya:

Disarankan untuk menambahkan variabel lain yang berpotensi memengaruhi minat berinvestasi, seperti tingkat religiusitas, kepercayaan terhadap institusi keuangan syariah, serta pengaruh media digital. Hal ini didasarkan pada nilai R Square sebesar 0,763 dalam penelitian ini, yang menunjukkan bahwa masih terdapat faktor lain yang berkontribusi terhadap minat investasi. Selain itu, penggunaan pendekatan metode campuran (*mixed-method*) dan perluasan cakupan responden di luar wilayah Jabodetabek juga dapat memperkaya hasil penelitian dan memberikan gambaran yang lebih luas mengenai perilaku investasi generasi muda dalam konteks keuangan syariah.





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, K., Jannah, M., Aiman, U., Hasda, S., Fadillah, Z., Taqwin, Masita, & Ardiawan, K. N. (2022). *METODOLOGI PENELITIAN KUANTITATIF* (N. Saputra, Ed.; Vol. 1). Yayasan Penerbit Muhammad Zaini.
- Aprilia, D. P., Zaman, M. B., & Ernitawati, Y. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Berinvestasi (Studi Kasus Mahasiswa Universitas Muhadi Setiabudi Angkatan 2020). *Jurnal Ilmiah Nusantara (JINU)*, 1(4), 1094–1107. <https://doi.org/10.61722/jinu.v1i4.2213>
- Dianita, I. S., Irawan, H., Deah, A., & Mulya, S. (2021). PERAN BANK SYARIAH INDONESIA DALAM PEMBANGUNAN EKONOMI NASIONAL. *Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 3, 2021. <http://journal.iainsinjai.ac.id/index.php/asy-syarikah>
- Djuwita, D., & Yusuf, A. A. (2018). Tingkat literasi keuangan syariah di kalangan UMKM dan dampaknya terhadap perkembangan usaha. *Al Amwal : Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari'ah*, 10(1), 105. <https://doi.org/https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2837>
- Ernayani, R. (2023). Peningkatan Minat Penggunaan Produk Keuangan Syariah Melalui Islamic Branding dan Literasi Keuangan Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(1), 1501–1508. <https://doi.org/10.29040/jiei.v9i1.8484>
- Fadila, N., Goso, G., Hamid, R. S., & Ukkas, I. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, Persepsi Risiko, dan Locus of Control Terhadap Keputusan Investasi Pengusaha Muda. *Owner: Riset&Jurnal Akuntansi*, 6(2), 1633–1643. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.789>
- Gustati, G., Rahmiati, D., & Sulastri, R. E. (2023). LITERASI KEUANGAN SYARIAH SEBAGAI PEMODERASI RELIGIUSITAS DALAM MEMPENGARUHI MINAT MENGGUNAKAN PRODUK KEUANGAN SYARIAH. *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Bisnis*, 16(1), 100–109. <https://doi.org/10.35143/jakb.v16i1.5946>
- Halizah, A. N., Zabidi, H., & Mardini, Y. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Kemajuan Teknologi Terhadap Minat Investasi Di Pasar Modal Syariah Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Iai Darussalam Martapura. *Antasari Conference of Islamic Economics and Business*.
- Hernanda, F. C., & Mildawati, T. (2023). PENGARUH PENGETAHUAN INVESTASI DAN PERSEPSI RESIKO TERHADAP MINAT BERINVESTASI DALAM PASAR MODAL BAGI GENERASI MILENIAL DI KABUPATEN BOJONEGORO. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi (JIRA)*, 12(12).



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Hisam, M. (2024). TINJAUAN KINERJA BANK SYARIAH INDONESIA (BSI): PERKUAT ASET DAN VISI MISI YANG EFEKTIF. *Currency: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 2(1), 202–221. <https://doi.org/10.32806/m0138y92>
- Inayah, I. N. (2020). PRINSIP-PRINSIP EKONOMI ISLAM DALAM INVESTASI SYARIAH. *AKSY: Jurnal Ilmu Akuntansi Dan Bisnis Syariah*, 2(2), 88–100. <https://doi.org/10.15575/aksy.v2i2.9801>
- Johan, I. R., & Azarian, S. A. (2025). PERSEPSI RISIKO, FINANCIAL SELF-EFFICACY DAN MINAT INVESTASI EMAS PADA GENERASI Z. *Jurnal Ilmu Keluarga Dan Konsumen*, 18(1), 26–37. <https://doi.org/10.24156/jikk.2025.18.1.26>
- Lestari, A. E., Indriani, E., & Kartikasari, N. (2022). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, RETURN, PERSEPSI RISIKO, GENDER DAN KEMAJUAN TEKNOLOGI TERHADAP MINAT INVESTASI MAHASISWA. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi*, 2(4), 726–738. <https://doi.org/10.29303/risma.v2i4.238>
- Lisdayanti, R., & Hakim, L. (2021). *PENGARUH PENGETAHUAN INVESTASI SYARIAH PRODUK INVESTASI SYARIAH DAN MODAL MINIMAL MAHASISWA TERHADAP MINAT INVESTASI BANK SYARIAH DENGAN RISIKO INVESTASI SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA MAHASISWA PERGURUAN TINGGI NEGERI KOTA SURABAYA*. <http://journal.um-surabaya.ac.id/index.php/Mas/index>
- Machali, Imam. (2021). *METODE PENELITIAN KUANTITATIF Panduan Praktis Merencanakan, Melaksanakan dan Analisis dalam Penelitian Kuantitatif*. (A. Q. Habib, Ed.). Fakultas Ilmu Tarbiyah dan Keguruan Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta .
- Mukharom, M., Nuryanto, A. D., & El Ula, K. A. (2024). Peran Lembaga Keuangan Sosial Syariah Di Indonesia Menuju Tranformasi Digital. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah (JIMPA)*, 4(1), 365–382. <https://doi.org/10.36908/jimpa.v4i1.335>
- Muzakkir, A., Yunia Ulfa Variana, Tsalasatul Fitriyah, A., & Suriani. (2022). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT MASYARAKAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (Studi pada Masyarakat Desa Lajut Kecamatan Praya Tengah). *Jurnal Perbankan Syariah*, 1(1), 1–18. <https://doi.org/10.20414/jps.v1i1.5184>
- Nabila, V., & Safri. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Toleransi Risiko Terhadap Keputusan Investasi Tabungan Emas (Studi Kasus Nasabah Di PT Pegadaian (Persero) Cabang Kramat Jati). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 2(1), 32–42.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Nurdin, & Basalamah, R. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology(Fintech) Go-Pay Pada Generasi Milenia. *Prosiding Kajian Islam Dan Integrasi Ilmu Di Era Society 5.0 (Kiiies 5.0)*, 1(1).
- Paningrum, D. (2022). *Buku Referensi Investasi Pasar Modal*. (Penerbit Lembaga Chakra Brahmanda Lentera, Ed.). Penerbit Lembaga Chakra Brahmanda Lentera.
- Pardiansyah, E. (2017). Investasi dalam Perspektif Ekonomi Islam: Pendekatan Teoritis dan Empiris. *Economica: Jurnal Ekonomi Islam*, 8(2), 337–373. <https://doi.org/10.21580/economica.2017.8.2.1920>
- Pradikasari, E., & Isbanah, Y. (2018). Pengaruh financial literacy, illusion of control, overconfidence, risk tolerance, dan risk perception terhadap keputusan investasi pada mahasiswa di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 6(4), 424–434.
- Pratiwi, A. I., Indriani, E., & Kartikasari, N. (2023). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Minat Investasi Tabungan Emas. *JLEB: Journal of Law, Education and Business*, 1(2), 243–256. <https://doi.org/10.57235/jleb.v1i2.1123>
- PT. Bank Syariah Indonesia Tbk. (2025, April 16). *Harga Emas Meroket, Produk Cicil Emas BSI Melesat 168%*. PT. Bank Syariah Indonesia Tbk. <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/harga-emas-meroket-produk-cicil-emas-bsi-melesat-168>
- Puspitasari, V. E., Yetty, F., & Nugraheni, S. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Imbal Hasil, dan Motivasi terhadap Minat Investasi di Pasar Modal Syariah. *Journal of Islamic Economics and Finance Studies*, 2(2), 122. <https://doi.org/10.47700/jiefes.v2i2.3292>
- Rahadi, D. R. (2023). *Pengantar Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)* (Wijonarko, Ed.; 1st ed.). CV. LENTERA ILMU MADANI.
- Remund, D. L. (2010). Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy. *Journal of Consumer Affairs*, 276–295. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606>
- Rinwantin. (2022). GENERASI Z BERINVESTASI SYARIAH: IKUTI PELATIHAN, TINGKATKAN PENGETAHUAN. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis (EK Dan BI)*, 5(2), 373–378. <https://doi.org/10.37600/ekbi.v5i2.688>
- Romdhan, A., & Toha, M. (2021). Persepsi Masyarakat Desa Kapedi Sumenep Tentang Perbankan Syariah. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 1(2), 65–71.
- Setyawan, D. A. (2021). *HIPOTESIS dan VARIABEL PENELITIAN* (S. N. I. Trisnawati, Ed.; 1st ed.). Tahta Media Group.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Sihombing, P. R., Arsani, A. M., Oktaviani, M., Nugraheni, R., Wijaya, L., & Muhammad, I. (2024). *Aplikasi Smartpls 4.0 untuk Statistisi Pemula* (I. Marzuki, Ed.; 1st ed.). Minhaj Pustaka.
- Sukma, N., Sari, N., & Dianah, A. (2023). PENGARUH PERSEPSI RETURN DAN PERSEPSI RISIKO PADA KEPUTUSAN BERINVESTASI DI SAHAM SYARIAH (STUDI PADA GALERI INVESTASI SYARIAH FEBI UIN AR-RANIRY BANDA ACEH). *EKOBIS SYARIAH*, 6(2), 22. <https://doi.org/10.22373/ekobis.v6i2.16279>
- Tarigan, A. L. M. L., Lina, L. F., & Anggarini, D. R. (2021). PEMAHAMAN INVESTASI GENERASI MILENIAL PADA MINAT BERINVESTASI DI PEERTOPEERLENDING DIBANDAR LAMPUNG. *Journal Strategy of Management and Accounting Through Research and Technology (SMART)*, 1(1), 49–58. <https://doi.org/10.33365/smart.v1i1.1077>
- Wijaya, G., Winata, S., Pardosi, A. M., Mesrawati, & Abduh, A. (2024). ANALISIS PENGARUH PENGETAHUAN INVESTASI, PERSEPSI RISIKO, MOTIVASI INVESTASI, DAN MODAL INVESTASI TERHADAP MINAT INVESTASI DI PASAR MODAL PADA MAHASISWA UNPRI. *Edunomika*, 8. <http://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jie/article/view/13226/pdf>
- Yuhana, Setiawan, D., & Utomo, P. E. P. (2024). Home > Archives > Vol 14, No 1 (2024) > Yuhana Analisis Sistem E-Dimas Universitas Jambi Dengan Pendekatan HOT-FIT Model. *Jurnal Sistem Informasi Bisnis*, 14(1), 77–87.
- Yulita, R. (2022). Pengaruh Gaya Belajar Dan Minat Berbelanja Terhadap Prestasi Belajar Siswa SMK Setia Dharma Pekanbaru. *Jotika Journal in Education*, 1(2), 40–46.
- Yundari, T., & Artati, D. (2021). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi (JIMMBA)*, 3(3), 609–622. <https://doi.org/10.32639/jimmba.v3i3.896>
- Zahro, S., & Hapsari, M. T. (2023). Pengaruh Perencanaan Keuangan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Perilaku Keuangan dan Pendapatan terhadap Minat Investasi. *Jurnal Mirai Management*, 8(2), 328–343.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Yth. Responden Kuesioner

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Perkenalkan saya Aziah Puji Pertiwi, mahasiswa semester akhir Politeknik Negeri Jakarta, Jurusan Akuntansi, Program Studi D4 - Keuangan dan Perbankan Syariah. Saat ini saya sedang melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Persepsi Risiko Terhadap Minat dalam Berinvestasi melalui Produk Cicil Emas di BSI (Studi Kasus Generasi Z dan Milenial Di Jabodetabek)”** dalam rangka menyusun skripsi, dibawah bimbingan Ibu Nurul Hasanah, S.ST., M.Si.

Adapun kriteria responden untuk penelitian ini, yaitu:

1. Nasabah Bank Syariah Indonesia
2. Generasi Z (yang sudah memiliki KTP) dan Milenial
3. Belum pernah menggunakan produk Cicil Emas BSI

Mohon kesediaannya untuk mengisi setiap pertanyaan dengan jujur dan sesuai dengan pengalaman pribadi.

Semua data dan informasi yang ada pada kuesioner ini akan sangat dijaga kerahasiaannya, tidak dipublikasikan, dan hanya digunakan untuk keperluan penelitian. Saya mengucapkan terima kasih atas partisipasi dan kesediaan waktu dari para responden dalam mengisi kuesioner ini. Semoga Allah SWT membalas dengan kebaikan dan keberkahan.

Wa'alaikumussalam warahmatullahi wabarakatuh.

(Lanjutan)



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

A. SCREENING QUESTION

- 1) Apakah anda Nasabah Bank Syariah Indonesia?
 - Ya
 - Tidak
- 2) Apakah anda termasuk Generasi Z dan Milenial?
(Note: Kelahiran tahun 1981 – 2008)
 - Ya
 - Tidak
- 3) Apakah anda belum pernah menggunakan produk Cicil Emas BSI?
 - Ya
 - Tidak
- 4) Apakah anda berdomisili di Jabodetabek?
 - Ya
 - Tidak

B. IDENTITAS RESPONDEN

- 1) Nama
- 2) Domisili
- 3) Jenis Kelamin
 - Laki – laki
 - Perempuan
- 4) Usia
 - 17 - 24 Tahun
 - 25 - 32 Tahun
 - 33 - 39 Tahun
 - 40 – 44 Tahun
- 5) Pendidikan Terakhir
 - SD/Sederajat
 - SMP/Sederajat
 - SMA/SMK/Sederajat
 - Diploma (D1/D2/D3)
 - Sarjana (S1/D4)

(Lanjutan)



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Pascasarjana (S2/S3)
- 6) Pekerjaan
 - Pegawai Swasta
 - Wiraswasta
 - Pegawai Negeri Sipil
 - Profesi
 - Pelajar/Mahasiswa
 - Yang lain:
 - 7) Pemasukan Per Bulan
 - Rp. 1.000.000 - Rp. 3.000.000
 - Rp. 3.000.001 - Rp. 5.000.000
 - Rp. 5.000.001 - Rp. 7.000.000
 - Rp. 7.000.001 <

PETUNJUK PENGISIAN KUESIONER

Responden diwajibkan memilih pada satu jawaban yang sesuai dengan kondisi para responden. Penelitian ini menggunakan skala likert, berikut ini adalah skala likert yang digunakan dalam penelitian ini:

1= Sangat Tidak Setuju (STS)

2 = Tidak Setuju (TS)

3 = Setuju (S)

4 = Sangat Setuju (SS)

C. VARIABEL KEUANGAN LITERASI SYARIAH

No	Pernyataan	Tanggapan Responden			
		STS	TS	S	SS
1	Saya mengetahui prinsip-prinsip dasar keuangan syariah.				
2	Saya paham produk-produk keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah.				
3	Saya mampu merencanakan keuangan pribadi dengan prinsip syariah.				
4	Saya dapat mengelola pengeluaran dengan menggunakan prinsip syariah.				



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

5	Saya memiliki sikap positif terhadap produk keuangan berbasis syariah.				
6	Saya percaya bahwa produk keuangan syariah lebih baik dibandingkan produk konvensional.				
7	Saya merasa percaya diri dalam mengelola keuangan saya dengan menggunakan prinsip syariah.				
8	Saya merasa percaya diri dalam mengelola keuangan saya dengan menggunakan prinsip syariah.				

D. VARIABEL PERSEPSI RISIKO

No	Pernyataan	Tanggapan Responden			
		STS	TS	S	SS
1	Saya percaya produk Cicil Emas BSI memberikan hasil sesuai harapan saya.				
2	Saya percaya produk Cicil Emas dapat mencapai tujuan investasi saya.				
3	Saya percaya tidak akan mengalami kerugian saat menggunakan produk Cicil Emas di BSI				
4	Saya yakin finansial dalam produk Cicil Emas cukup rendah				
5	Saya yakin saat mengambil keputusan investasi dalam produk Cicil Emas BSI				
6	Saya merasa tenang dan yakin ketika memilih produk Cicil Emas sebagai sarana investasi.				
7	Saya merasa lingkungan sosial saya mendukung keputusan investasi saya dalam produk Cicil Emas.				
8	Saya mendapat dukungan dari orang-orang terdekat dalam memilih produk Cicil Emas sebagai investasi.				

E. VARIABEL MINAT BERINVESTASI

No	Pernyataan	Tanggapan Responden			
		STS	TS	S	SS
1	Saya tertarik untuk mencoba produk investasi Cicil Emas Bank Syariah Indonesia				



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2	Saya merasa tertarik untuk mengetahui lebih lanjut tentang produk Cicil Emas.				
3	Saya ingin berinvestasi menggunakan produk Cicil Emas Bank Syariah Indonesia				
4	Saya memiliki keinginan untuk membeli produk Cicil Emas dalam waktu dekat.				
5	Saya yakin bahwa investasi melalui Cicil Emas akan memberikan keuntungan yang sesuai dengan harapan saya.				
6	Saya percaya bahwa produk Cicil Emas adalah pilihan investasi yang aman dan menguntungkan.				





Lampiran 2 Tabulasi Data

Literasi Keuangan Syariah (X1)								Persepsi Risiko (X2)						Minat Berinvestasi (Y)					
X1 1	X1 2	X1 3	X1 4	X1 5	X1 6	X1 7	X1 8	X2 1	X2 4	X2 5	X2 6	X2 7	X2 10	Y 1	Y 2	Y 3	Y 4	Y 5	Y 6
3	3	4	3	3	3	4	4	3	3	2	2	3	3	3	3	4	4	3	4
2	3	2	3	4	4	3	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4
3	3	3	3	2	2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
2	3	2	2	2	2	2	2	4	4	3	3	4	4	4	3	3	4	3	4
4	3	3	4	3	4	3	2	4	3	2	3	4	3	3	4	4	3	3	4
4	4	4	3	4	4	3	4	4	2	3	4	4	4	4	4	3	4	3	4
3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4
1	2	2	1	1	1	1	1	3	3	3	3	4	4	2	2	2	2	2	3
2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	3	4	3	3	3	3	2	3
4	4	3	4	3	4	4	4	3	2	3	3	3	2	3	3	3	4	3	4
3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4
4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	4	4	4	3	4
3	3	3	4	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4
3	4	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	3	4
2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1
4	3	4	3	3	4	3	4	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	2	3
3	3	4	4	2	3	4	3	4	3	4	3	3	4	4	4	3	4	3	4
2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3
1	1	1	2	1	1	2	1	4	4	4	3	4	4	3	2	2	3	2	3
3	4	3	2	2	3	3	3	3	2	3	2	2	3	3	3	2	3	2	3
4	3	4	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3
3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	2	3	3	4	3	3	4	3	4
2	2	3	3	4	3	3	2	3	3	4	4	3	3	1	2	3	3	2	3
2	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	3	4	3	3	3	4	3	4
3	3	4	2	3	3	2	1	2	3	3	3	2	2	3	2	2	3	2	3
4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	4
3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	3	3	3	4	3	4
3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	3	4
2	3	1	2	2	2	3	2	2	1	1	1	2	2	2	3	2	1	2	3
4	3	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	3	3	3	4	3	4
2	3	2	4	3	3	3	3	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4
3	3	3	3	2	3	3	3	1	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3
2	3	3	2	2	2	3	2	4	4	3	3	4	4	4	3	3	4	3	4
4	3	3	4	3	4	3	1	4	4	3	4	4	3	3	3	3	3	3	4
4	4	4	3	4	4	3	4	4	2	3	4	3	4	4	4	4	4	3	4
3	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1	1	1	2	1	1	2	1	3	3	3	3	4	4	3	2	2	2	2	3
2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	4	4	3	2	3
4	4	3	4	3	4	4	4	3	2	3	3	3	2	3	3	3	4	3	4
3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	4	4
4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	3	4
3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	4	4	4	4	3	4	3	4
3	4	4	3	4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	4	4	4	3	4	3
2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	3	3	2	3	2	2	2	2
4	3	4	3	3	4	3	4	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	2	3
3	3	4	4	2	3	4	3	4	3	4	3	3	4	4	4	3	4	3	4
2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3
2	1	1	2	2	1	1	1	4	4	4	3	4	4	3	2	2	3	2	3
3	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	3	2	3
4	3	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3
3	4	3	4	4	3	3	4	3	3	3	2	3	3	4	3	3	4	3	4
2	2	3	3	3	3	3	3	2	3	3	4	3	3	3	1	2	3	3	2
2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	3	3	4	3
3	3	4	2	3	3	2	1	2	3	3	3	2	2	3	2	2	3	2	3
4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	2	3	4
3	4	3	3	3	3	4	3	3	4	4	3	4	4	3	3	3	4	3	4
3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	4
2	3	1	2	2	2	2	3	2	2	1	1	1	2	2	2	3	2	1	2
3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	4	4	3	4	3
3	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	3
2	2	2	2	3	2	2	1	3	3	2	2	3	3	1	2	2	2	3	2
4	3	4	3	3	4	3	4	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	2	3
3	3	4	4	2	3	4	3	4	3	4	3	3	4	4	4	3	4	3	4
2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3
1	1	2	2	1	1	1	1	4	4	3	3	2	3	3	2	2	3	2	3
3	4	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	3	3	3	2	3	2	3
4	3	4	4	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	2	2	3	2	3
3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	2	3	3	4	3	3	4	3	4
2	2	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	1	2	3	3	2
2	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4
3	3	4	2	3	3	2	1	2	3	3	3	2	1	3	2	2	3	2	3
4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4
4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3
3	3	3	3	3	4	4	3	3	4	4	3	4	4	3	3	3	4	3	4
3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	3	4
2	3	1	2	2	2	3	2	2	1	1	1	2	2	2	3	2	1	2	3



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	4	3	3	3	4	3	4	
2	3	2	4	3	3	3	3	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4
3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
2	3	3	2	2	2	3	2	4	4	3	3	4	4	4	3	3	4	3	4	
4	3	3	4	3	4	3	1	4	4	3	4	4	3	3	3	3	3	3	4	
4	4	4	3	4	4	3	4	4	2	3	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4
3	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4
1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	4	4	3	2	1	2	3	3	
2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	3	4	4	3	3	4	4	3	2	3	
4	4	3	4	3	4	4	4	3	2	3	3	3	2	3	3	3	4	3	4	
3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	4	4	
4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	3	4	
3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	
1	2	2	1	1	1	1	1	3	3	3	3	4	4	2	2	2	2	2	3	
2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	4	3	3	4	3	3	3	3	2	3	
4	4	3	4	3	4	4	4	3	2	3	3	3	2	3	3	3	4	3	4	
3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4	
4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	4	4	4	4	3	4	
3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	
3	4	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	3	4	
2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	4	3	2	1	2	2	1	2	
4	3	4	3	3	4	3	4	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	2	3	
3	4	3	3	4	3	3	2	3	2	2	3	4	4	3	3	2	3	2	3	
4	3	4	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3	
3	4	3	4	4	3	3	4	3	3	3	2	3	3	4	3	3	4	3	4	
2	2	3	3	3	3	3	3	2	3	3	4	3	3	3	1	2	3	3	2	3
4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	4	3	4	3	3	3	4	3	4	
3	3	4	2	3	3	2	1	2	3	3	3	2	2	3	2	2	3	2	3	
4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	4	
3	4	3	3	3	3	4	3	3	4	4	3	4	4	3	3	3	4	3	4	
3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	4	4	4	4	3	4	3	4	
2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	3	2	3	2	3	4	4	3	2	3	
4	4	3	4	3	4	4	4	3	2	3	3	3	2	3	2	3	4	3	4	
3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	4	4	
4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	3	4	
3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	
1	2	2	3	2	1	1	1	3	4	3	3	4	4	2	2	3	2	2	1	
2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	
4	4	3	4	3	4	4	4	3	2	3	3	3	2	3	3	3	4	3	4	
3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4	
4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	3	4	
3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	
1	2	2	3	2	1	1	1	3	4	3	3	4	4	2	2	3	2	2	1	
2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	
4	4	3	4	3	4	4	4	3	2	3	3	3	2	3	3	3	4	3	4	
3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4	
4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	3	4	
3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	
1	2	2	3	2	1	1	1	3	4	3	3	4	4	2	2	3	2	2	1	
2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	
4	4	3	4	3	4	4	4	3	2	3	3	3	2	3	3	3	4	3	4	
3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4	
4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	3	4	
3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	
1	2	2	3	2	1	1	1	3	4	3	3	4	4	2	2	3	2	2	1	
2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	
4	4	3	4	3	4	4	4	3	2	3	3	3	2	3	3	3	4	3	4	
3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4	
4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	3	4	
3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	
1	2	2	3	2	1	1	1	3	4	3	3	4	4	2	2	3	2	2	1	
2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	
4	4	3	4	3	4	4	4	3	2	3	3	3	2	3	3	3	4	3	4	
3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4	
4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	3	4	
3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	
1	2	2	3	2	1	1	1	3	4	3	3	4	4	2	2	3	2	2	1	
2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	
4	4	3	4	3	4	4	4	3	2	3	3	3	2	3	3	3	4	3	4	
3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4	
4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	3	4	
3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	
1	2	2	3	2	1	1	1	3	4	3	3	4	4	2	2	3	2	2	1	
2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	
4	4	3	4	3	4	4	4	3	2	3	3	3	2	3	3	3	4	3	4	
3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4	
4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	3	4	
3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	
1	2	2	3	2	1	1	1	3	4	3	3	4	4	2	2	3	2	2	1	
2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	
4	4	3	4	3	4	4	4	3	2	3	3	3	2	3	3	3	4	3	4	
3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4	
4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	3	4	
3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	
1	2	2	3	2	1	1	1	3	4	3	3	4	4	2	2	3	2	2	1	
2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	
4	4	3	4	3	4	4	4	3	2	3	3	3	2	3	3	3	4	3	4	
3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4	
4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	3	4	
3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	
1	2	2	3	2	1	1	1	3	4	3	3	4	4	2	2	3	2	2	1	
2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	
4	4	3	4	3	4	4	4	3	2	3	3	3	2	3	3	3	4	3	4	
3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4	
4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	3	4	
3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	
1	2	2	3	2	1	1	1	3	4	3	3	4	4	2	2	3	2	2	1	
2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	
4	4	3	4	3	4	4	4	3	2	3	3									



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	4	4	3	4
4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	4	4	3	4
3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
3	4	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4
2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	2	2	2	2	2
4	3	4	3	3	4	3	4	2	3	2	2	3	3	3	3	3	2	3
3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	4	4	4	4	3	4	4
3	4	4	3	4	4	3	4	3	4	3	3	3	4	4	4	3	4	4
2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	3	3	2	3	2	2	2
4	3	4	3	3	4	3	4	2	3	2	2	3	3	3	3	3	2	3
3	3	4	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	4	4	4	3	4	4





Lampiran 3 Uji Instrumen

1. Validitas Konvergen

Outer Loadings

	Literasi Keuangan Syariah	Minat Berinvestasi	Persepsi Risiko
LKS1	0.845		
LKS2	0.883		
LKS3	0.865		
LKS4	0.879		
LKS5	0.880		
LKS6	0.888		
LKS7	0.843		
LKS8	0.810		
PR1			0.830
PR10			0.851
PR2			0.487
PR3			0.467
PR4			0.764
PR5			0.827
PR6			0.790
PR7			0.851
PR8			0.442
PR9			0.521
YM1		0.854	
YM2		0.866	
YM3		0.859	
YM4		0.880	
YM5		0.893	
YM6		0.896	

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



(Lanjutan)

Outer Loadings Setelah di Eliminasi.

	Literasi Keuangan Syariah	Minat Berinvestasi	Persepsi Risiko
LKS1	0.845		
LKS2	0.883		
LKS3	0.865		
LKS4	0.880		
LKS5	0.880		
LKS6	0.888		
LKS7	0.843		
LKS8	0.810		
PR1			0.858
PR2			0.779
PR3			0.836
PR4			0.772
PR5			0.856
PR6			0.855
YM1		0.852	
YM2		0.867	
YM3		0.860	
YM4		0.878	
YM5		0.894	
YM6		0.896	

2. Nilai *Average Variance Extracted* (AVE)

Construct Reliability and Validity

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
Literasi Keuangan Syariah	0.951	0.954	0.959	0.743
Minat Berinvestasi	0.939	0.942	0.951	0.765
Persepsi Risiko	0.882	0.934	0.902	0.495

Construct Reliability and Validity Setelah di Eliminasi

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
Literasi Keuangan Syariah	0.951	0.954	0.959	0.743
Minat Berinvestasi	0.939	0.942	0.951	0.765
Persepsi Risiko	0.907	0.919	0.928	0.684

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

(Lanjutan)

3. Nilai *Cross Loadings* Validitas Diskriminan

Cross Loadings

	Literasi Keuangan Syariah	Minat Berinvestasi	Persepsi Risiko
LKS1	0.845	0.473	0.077
LKS2	0.883	0.652	-0.055
LKS3	0.865	0.536	0.127
LKS4	0.879	0.652	0.216
LKS5	0.880	0.636	0.135
LKS6	0.888	0.557	0.068
LKS7	0.843	0.590	0.041
LKS8	0.810	0.574	0.043
PR 1	0.148	0.603	0.830
PR 10	-0.093	0.436	0.851
PR 2	0.069	0.169	0.487
PR 3	0.117	0.234	0.467
PR 4	-0.013	0.396	0.764
PR 5	0.142	0.576	0.827
PR 6	0.207	0.474	0.790
PR 7	-0.055	0.451	0.851
PR 8	0.053	0.128	0.442
PR 9	0.091	0.173	0.521
YM1	0.550	0.854	0.465
YM2	0.606	0.866	0.342
YM3	0.622	0.859	0.500
YM4	0.629	0.880	0.614
YM5	0.594	0.893	0.528
YM6	0.583	0.896	0.571

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





(Lanjutan)

Cross Loadings Setelah Eliminasi

	Literasi Keuangan Syariah	Minat Berinvestasi	Persepsi Risiko
LKS1	0.845	0.473	0.046
LKS2	0.883	0.652	-0.055
LKS3	0.865	0.535	0.103
LKS4	0.880	0.652	0.202
LKS5	0.880	0.636	0.128
LKS6	0.888	0.557	0.065
LKS7	0.843	0.591	0.043
LKS8	0.810	0.574	0.022
PR1	0.148	0.603	0.858
PR2	-0.013	0.395	0.779
PR3	0.142	0.575	0.836
PR4	0.207	0.473	0.772
PR5	-0.055	0.451	0.856
PR6	-0.093	0.436	0.855
YM1	0.550	0.852	0.460
YM2	0.606	0.867	0.389
YM3	0.622	0.860	0.523
YM4	0.629	0.878	0.606
YM5	0.594	0.894	0.568
YM6	0.583	0.896	0.595

4. Reliabilitas

Construct Reliability and Validity

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
Literasi Keuangan Syariah	0.951	0.954	0.959	0.743
Minat Berinvestasi	0.939	0.942	0.951	0.765
Persepsi Risiko	0.907	0.919	0.928	0.684

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 4 Analisis Outer Model Pada SmartPLS 4.0

1. Validitas Konvergen

Outer Loadings

	Literasi Keuangan Syariah	Minat Berinvestasi	Persepsi Risiko
LKS1	0.844		
LKS2	0.855		
LKS3	0.816		
LKS4	0.836		
LKS5	0.823		
LKS6	0.864		
LKS7	0.794		
LKS8	0.837		
PR1			0.817
PR10			0.778
PR4			0.766
PR5			0.757
PR6			0.731
PR7			0.750
YM1		0.845	
YM2		0.791	
YM3		0.748	
YM4		0.867	
YM5		0.802	
YM6		0.902	

2. Nilai Average Variance Extracted (AVE)

Construct Reliability and Validity

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
Literasi Keuangan Syariah	0.937	0.940	0.948	0.695
Minat Berinvestasi	0.907	0.916	0.929	0.685
Persepsi Risiko	0.861	0.876	0.895	0.588

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

(Lanjutan)

3. Nilai Cross Loadings Validitas Diskriminan

Cross Loadings

	Literasi Keuangan Syariah	Minat Berinvestasi	Persepsi Risiko
LKS1	0.844	0.489	0.056
LKS2	0.855	0.658	0.018
LKS3	0.816	0.529	0.158
LKS4	0.836	0.631	0.309
LKS5	0.823	0.605	0.183
LKS6	0.864	0.557	0.048
LKS7	0.794	0.631	0.177
LKS8	0.837	0.581	0.068
PR1	0.195	0.561	0.817
PR10	-0.016	0.354	0.778
PR4	0.053	0.392	0.766
PR5	0.204	0.481	0.757
PR6	0.207	0.400	0.731
PR7	-0.007	0.343	0.750
YM1	0.559	0.845	0.435
YM2	0.510	0.791	0.330
YM3	0.570	0.748	0.383
YM4	0.675	0.867	0.535
YM5	0.534	0.802	0.555
YM6	0.644	0.902	0.529

4. Reliabilitas

Construct Reliability and Validity

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
Literasi Keuangan Syariah	0.937	0.940	0.948	0.695
Minat Berinvestasi	0.907	0.916	0.929	0.685
Persepsi Risiko	0.861	0.876	0.895	0.588



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 5 Hasil Uji Inner Model Pada SmartPLS 4.0

1. Bootstrapping Analysis

Path Coefficients (T-statistic dan P-values)

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values
Literasi Keuangan Syariah -> Minat Berinvestasi	0.636	0.635	0.044	14.418	0.000
Persepsi Risiko -> Minat Berinvestasi	0.467	0.471	0.040	11.727	0.000

2. R-Square

R-Square

	R-square	R-square adjusted
Minat Berinvestasi	0.715	0.710

3. Q-Square

Q-Square

	Q ² predict
Minat Berinvestasi	0.698

4. F-Square

F-Square Parsial

	Literasi Keuangan Syariah	Minat Berinvestasi	Persepsi Risiko
Literasi Keuangan Syariah		1.383	
Minat Berinvestasi			
Persepsi Risiko		0.747	

5. Uji F

Uji F Simultan

	Sum square	df	Mean square	F	P value
Total	42.240	129	0.000	0.000	0.000
Error	13.387	127	0.105	0.000	0.000
Regression	28.852	2	14.426	136.859	0.000

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta