



© 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

**PENGARUH FLUKTUASI HARGA EMAS DAN
PENGETAHUAN INVESTASI TERHADAP MINAT
NASABAH DALAM MENGGUNAKAN PRODUK CICIL
EMAS PT PEGADAIAN**



Disusun oleh :

Arima Tri Pasya / 2204421032

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN

PROGAM SARJANA TERAPAN

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

TAHUN 2026



© 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 FLUKTUASI HARGA EMAS DAN
PENGETAHUAN INVESTASI TERHADAP MINAT
NASABAH DALAM MENGGUNAKAN PRODUK CICIL
EMAS PT PEGADAIAN**



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

Disusun oleh :

Arima Tri Pasya / 2204421032

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGAM SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026**



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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Arima Tri Pasya

NIM : 2204421032

Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan

Depok, 22 Juni 2026



Arima Tri Pasya

NIM. 2204421032



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

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Arima Tri Pasya
NIM : 2204421032
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dan Pengetahuan Investasi terhadap Minat Nasabah dalam Menggunakan Produk Cicil Emas PT Pegadaian

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar S.Tr.M., pada Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Sandhika Cipta Bidhari, S.M.B., M.M.
Anggota Penguji : DR. R. Elly Mirati, S.E., M.M.

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 13/07/2026



Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si.
NIP. 197009131999031002



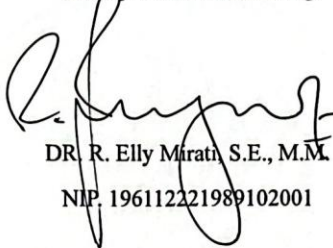
Hak Cipta :

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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

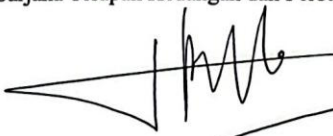
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Arima Tri Pasya
NIM : 2204421032
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / D4 Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dan Pengetahuan
Investasi terhadap Minat Nasabah dalam Produk
Cicil Emas PT Pegadaian

Disetujui oleh Pembimbing


DR. R. Elly Mirati, S.E., M.M.
NIP. 196112221989102001

Diketahui Oleh

Kepala Program Studi
Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

Heri Abrianto, S.E., M.M.
NIP. 196510051997021001

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

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dan Pengetahuan Investasi terhadap Minat Nasabah dalam Menggunakan Produk Cicil Emas PT Pegadaian” dengan baik dan tepat waktu.

Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa banyak pihak yang telah memberikan bantuan, bimbingan, dukungan, serta doa sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih 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. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M. selaku Kepala Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan.
4. Ibu Dr. R. Elly Mirati, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, serta pikiran dalam memberikan arahan, bimbingan, dan masukan selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh dosen dan staf Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu, bantuan, dan pelayanan selama masa perkuliahan.
6. Kepada keluarga besar PT Pegadaian, khususnya Divisi Operational Human Capital Departemen Outsourcing Management dan Divisi Bulion, terima kasih atas pengalaman, pembelajaran, serta kesempatan berharga yang diberikan kepada penulis selama menjalani program magang. Pengalaman tersebut menjadi salah satu bagian penting dalam perjalanan penulis untuk bertumbuh dan mempersiapkan diri memasuki dunia profesional



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

7. Kepada Mama tercinta yang telah berpulang sejak penulis masih duduk di bangku sekolah dasar, terima kasih atas kasih sayang yang telah diberikan dan doa yang penulis yakini selalu menyertai setiap langkah hingga saat ini. Kepada Ibu Sri Hartini dan Bapak Sukanto, terima kasih atas segala doa, dukungan, kasih sayang, serta pengorbanan yang telah diberikan kepada penulis hingga dapat berada pada titik ini.
8. Kepada Kakak Karina dan Bagus, terima kasih atas doa, dukungan, perhatian, serta semangat yang telah diberikan kepada penulis selama menjalani perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan. Terima kasih telah menjadi bagian dari keluarga yang selalu memberikan motivasi dan dukungan dalam setiap langkah penulis.
9. Kepada Aldi Aditya Firmansah, terima kasih telah menemani, mendukung, dan menjadi bagian dari perjalanan penulis sejak semester awal hingga proses penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan. Terima kasih atas segala perhatian, semangat, dukungan, serta kesediaannya untuk selalu hadir dan menemani penulis dalam berbagai situasi selama masa perkuliahan.
10. Kepada sahabat seperjuangan selama masa perkuliahan, yaitu Najla, Amanah, Reni, Silmi, Tanti, dan Zala, terima kasih atas kebersamaan, dukungan, bantuan, serta cerita yang telah dibagikan selama menjalani kehidupan perkuliahan. Terima kasih telah menjadi tempat bertukar pikiran, berbagi keluh kesah, dan saling memberikan semangat hingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
11. Kepada keluarga besar HMJA, khususnya Satibi, Alif, Salsa, Jihan, Wulan, dan Hamda, terima kasih atas pengalaman, kebersamaan, dan pembelajaran yang telah diberikan selama berproses bersama di organisasi. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan penulis dalam mengembangkan diri, belajar bekerja sama, serta memperoleh banyak pengalaman yang berharga di luar kegiatan akademik.
12. Kepada teman-teman magang di PT Pegadaian yang telah menemani penulis sejak awal perjalanan magang, yaitu Widya, Felita, Caca, Kesha, Dinda, Jeje, Nisa, dan Firdha, terima kasih atas kebersamaan, bantuan, dukungan, serta berbagai pengalaman yang telah dilalui bersama. Terima



© 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

kasih telah menjadi rekan yang selalu memberikan semangat dan menciptakan banyak kenangan selama menjalani masa magang di PT Pegadaian.

Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa yang akan datang. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Depok, 13 Juli 2026

Arima Tri Pasya





© 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 mengumumkan 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 : Arima Tri Pasya

NIM : 2204421032

Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan

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 Fluktuasi Harga Emas dan Pengetahuan Investasi terhadap Minat Nasabah dalam Menggunakan Produk Cicil Emas PT Pegadaian”. Dengan hak bebas royalti non eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia 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

Pada Tanggal : 22/06/2026

Yang menyatakan

(Arima Tri Pasya)

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Arima Tri Pasya
Keuangan dan Perbankan Terapan

PENGARUH FLUKTUASI HARGA EMAS DAN PENGETAHUAN INVESTASI TERHADAP MINAT NASABAH DALAM MENGGUNAKAN PRODUK CICIL EMAS PT PEGADAIAN

ABSTRAK

Peningkatan jumlah nasabah produk Cicil Emas PT Pegadaian yang terjadi di tengah kenaikan harga emas menunjukkan adanya faktor-faktor yang memengaruhi minat nasabah dalam berinvestasi emas. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh fluktuasi harga emas dan pengetahuan investasi terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk Cicil Emas PT Pegadaian. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan teknik purposive sampling. Data primer diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 100 responden yang berdomisili di Jabodetabek dan dianalisis menggunakan analisis regresi linear berganda dengan bantuan software SPSS versi 26. Hasil penelitian menunjukkan bahwa fluktuasi harga emas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk Cicil Emas PT Pegadaian. Pengetahuan investasi juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk Cicil Emas PT Pegadaian. Selain itu, secara simultan fluktuasi harga emas dan pengetahuan investasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk Cicil Emas PT Pegadaian.

Kata Kunci: Fluktuasi Harga Emas, Pengetahuan Investasi, Minat Nasabah, Cicil Emas

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



THE EFFECT OF GOLD PRICE FLUCTUATIONS AND INVESTMENT KNOWLEDGE ON CUSTOMER INTEREST IN USING PT PEGADAIAN'S GOLD INSTALLMENT PRODUCT

ABSTRACT

The increasing number of customers using PT Pegadaian's Gold Installment product despite rising gold prices indicates the presence of factors influencing customers' interest in gold investment. This study aims to analyze the effect of gold price fluctuations and investment knowledge on customers' interest in using PT Pegadaian's Gold Installment product. This study employed a quantitative method with a purposive sampling technique. Primary data were collected through questionnaires distributed to 100 respondents domiciled in the Greater Jakarta area and analyzed using multiple linear regression with SPSS version 26. The results show that gold price fluctuations have a positive and significant effect on customers' interest in using PT Pegadaian's Gold Installment product. Investment knowledge also has a positive and significant effect on customers' interest in using the product. Furthermore, gold price fluctuations and investment knowledge simultaneously have a positive and significant effect on customers' interest in using PT Pegadaian's Gold Installment product.

Keywords: Gold Price Fluctuations, Investment Knowledge, Customer Interest, Gold Installment.

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



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 ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI.....	iv
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	ix
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Pertanyaan Penelitian	6
1.4 Tujuan Penelitian.....	6
1.5 Manfaat Penelitian	7
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Theory of Planned Behavior	9
2.1.2 Fluktuasi Harga Emas	11
2.1.3 Pengetahuan Investasi	13
2.1.4 Minat Nasabah	14
2.2 Penelitian Terdahulu.....	17
2.3 Kerangka Pemikiran.....	23
2.4 Pengembangan Hipotesis	26
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	29
3.1 Jenis Penelitian.....	29
3.2 Objek Penelitian	29
3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	30
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian	31
3.5 Metode Pengambilan Data	31
3.6 Variabel Operasional	32



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

3.7 Metode Analisis Data	33
3.7.1 Uji Instrumen Penelitian	33
3.7.2 Uji Asumsi Klasik	34
3.7.3 Analisis Regresi Linear Berganda	34
3.7.4 Uji Hipotesis	35
BAB IV	36
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	36
4.1 Hasil Penelitian	36
4.1.1 Kriteria Responden	36
4.1.2 Gambaran Distribusi Item Pertanyaan	44
4.2 Hasil Uji Instrumen Data	47
4.2.1 Hasil Uji Validitas	48
4.2.2 Hasil Uji Reabilitas	49
4.3 Hasil Uji Asumsi Klasik	50
4.3.1 Hasil Uji Normalitas	50
4.3.2 Hasil Uji Multikolinearitas	52
4.3.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	53
4.4 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	55
4.5 Hasil Uji Analisis	57
4.5.1 Hasil Uji T (Parsial)	57
4.5.2 Hasil Uji F (Simultan)	58
4.5.3 Koefisien determinasi (R^2)	59
4.6 Pembahasan Hasil Penelitian	61
4.6.1 Pengaruh Fluktuasi Harga Emas terhadap Minat Nasabah	61
4.6.2 Pengaruh Pengetahuan Investasi terhadap Minat Nasabah	63
4.6.3 Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dan Pengetahuan Investasi terhadap Minat Nasabah	64
BAB V	67
PENUTUP	67
5.1 Kesimpulan	67
5.2 Saran	67
DAFTAR PUSTAKA	69
LAMPIRAN	72



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 1. 1 Harga Rata-Rata Emas Tahun 2021–2025	2
Tabel 1. 2 Jumlah Nasabah Cicil Emas PT Pegadaian Tahun 2021 – 2025	3
Tabel 2. 1 Komponen TPB	11
Tabel 2. 2 Tabel Penelitian Terdahulu	17
Tabel 3. 1 Skala Pengukuran Variabel.....	32
Tabel 3. 2 Variabel Operasional	32
Tabel 4. 1 Distribusi Item Fluktuasi Harga Emas	45
Tabel 4. 2 Distribusi Item Pengetahuan Investasi	46
Tabel 4. 3 Distribusi Item Minat Nasabah	47
Tabel 4. 4 Uji Validitas	48
Tabel 4. 5 Uji Reabilitas	49
Tabel 4. 6 Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov	52
Tabel 4. 7 Uji Multikolinearitas	53
Tabel 4. 8 Uji Glejser Heteroskedastisitas	55
Tabel 4. 9 Analisis Regresi Linear Berganda	56
Tabel 4. 10 Uji T	57
Tabel 4. 11 Uji F.....	59
Tabel 4. 12 Uji Koefisien Determinasi.....	60

**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 Instrumen Investasi yang Paling Diminati Masyarakat Indonesia	1
Gambar 2. 1 Kerangka Teori	9
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran	25
Gambar 2. 3 Hubungan antar variabel	26
Gambar 4. 1 Jenis Kelamin	36
Gambar 4. 2 Kriteria Domisili	37
Gambar 4. 3 Kriteria Usia	38
Gambar 4. 4 Pendidikan Terakhir	39
Gambar 4. 5 Kriteria Pekerjaan	40
Gambar 4. 6 Kriteria Penghasilan	42
Gambar 4. 7 Tanggungan dalam keluarga	43
Gambar 4. 8 Grafik Normal P-P Plot	51
Gambar 4. 9 Grafik Scatterplot	54



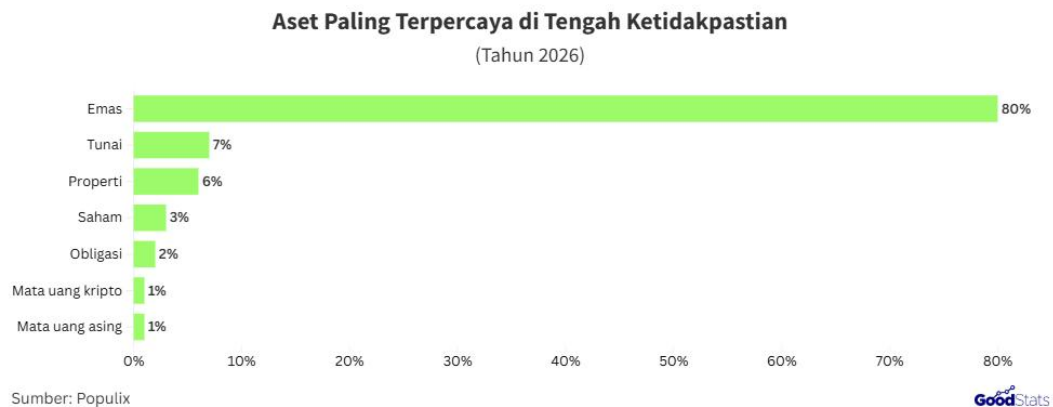
Hak Cipta :

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

Perkembangan aktivitas investasi emas di Indonesia menunjukkan tren yang positif dalam beberapa tahun terakhir. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mencatat bahwa total transaksi kegiatan usaha bullion di Indonesia sepanjang tahun 2025 mencapai 16.870 kilogram emas dengan nilai sekitar Rp47,8 triliun. Peningkatan transaksi tersebut menunjukkan bahwa emas fisik semakin aktif diperdagangkan dan memiliki peran yang semakin penting sebagai instrumen investasi dalam sistem keuangan nasional Berau Post (2026).



Gambar 1. 1 Instrumen Investasi yang Paling Diminati Masyarakat Indonesia
Sumber: GoodStats (2026)

Tingginya aktivitas transaksi emas tersebut sejalan dengan minat nasabah terhadap investasi emas. Berdasarkan data GoodStats yang dilakukan pada Januari 2026 terhadap 2.373 responden di seluruh Indonesia, emas menjadi aset yang paling dipercaya oleh masyarakat di tengah kondisi ketidakpastian ekonomi. Sebanyak 80% responden memilih emas sebagai aset yang dianggap paling aman dibandingkan instrumen investasi lainnya, jauh melampaui instrumen lain seperti uang tunai sebesar 7% dan properti sebesar 6%. Data tersebut menunjukkan bahwa emas masih menjadi instrumen investasi yang paling diminati dan dipercaya oleh masyarakat dibandingkan instrumen lainnya GoodStats (2026).



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

Tabel 1. 1 Harga Rata-Rata Emas Tahun 2021–2025

Harga Rata-rata Emas		
Tahun	Harga	Presentase Kenaikan
2021	782.281	-
2022	814.555	4,13%
2023	904.161	11,00%
2024	1.155.848	27,80%
2025	1.669.155	44,40%

Sumber: PT Pegadaian, data diolah (2026)

Selain meningkatnya aktivitas transaksi dan minat nasabah emas, pergerakan harga emas juga menunjukkan dinamika yang signifikan dalam beberapa tahun terakhir. Berdasarkan data harga rata-rata emas periode 2021–2025, harga emas mengalami kenaikan dari Rp 782.281 per gram pada tahun 2021 menjadi Rp1.669.155 per gram pada tahun 2025. Kenaikan tersebut menunjukkan adanya fluktuasi sekaligus tren peningkatan harga emas dalam jangka menengah. Secara teoritis, kenaikan harga suatu barang dapat mempengaruhi tingkat permintaan, di mana kenaikan harga cenderung menurunkan jumlah permintaan apabila faktor lain dianggap konstan Mankiw (2021). Namun, dalam konteks investasi, kenaikan harga emas juga dapat meningkatkan persepsi potensi keuntungan bagi investor sehingga dapat mendorong minat nasabah (Mukhlis et al., 2025). Persepsi terhadap potensi keuntungan tersebut dapat membentuk ketertarikan dan keinginan nasabah untuk berinvestasi pada emas, sehingga memunculkan minat nasabah dalam melakukan investasi emas. Kondisi ini sejalan dengan teori permintaan dan penawaran yang menyatakan bahwa perubahan harga akan mempengaruhi perilaku konsumen dalam mengambil keputusan.

PT Pegadaian merupakan lembaga keuangan non-bank milik negara yang menyediakan berbagai layanan pembiayaan dan investasi, termasuk investasi emas. Salah satu produk yang ditawarkan adalah cicil emas, yaitu fasilitas pembelian emas batangan dengan sistem pembayaran secara angsuran dalam jangka waktu tertentu, sehingga memberikan kemudahan bagi masyarakat untuk berinvestasi tanpa harus membayar secara penuh di awal PT Pegadaian PT Pegadaian (2026). PT Pegadaian sebagai salah satu lembaga yang menyediakan layanan tersebut perlu mempertahankan minat nasabah dalam menggunakan produk cicil emas. Skema cicil emas memberikan alternatif investasi yang fleksibel dan dapat menjangkau



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

berbagai lapisan masyarakat, sehingga berpotensi meningkatkan partisipasi masyarakat dalam investasi emas. Hal ini sejalan dengan penelitian (Suselo & Haniifah, 2023) yang menyatakan bahwa faktor-faktor seperti pengetahuan dan persepsi terhadap produk cicil emas berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah dalam melakukan investasi cicil emas.

Perkembangan minat nasabah terhadap produk cicil emas PT Pegadaian dapat diidentifikasi melalui jumlah nasabah cicil emas selama periode 2021–2025. Berdasarkan data internal PT Pegadaian, jumlah nasabah cicil emas menunjukkan tren peningkatan dari tahun ke tahun. Pada tahun 2021 jumlah nasabah tercatat sebanyak 265.936 nasabah dan terus meningkat hingga mencapai 1.397.050 nasabah pada tahun 2025. Peningkatan tersebut menunjukkan adanya pertumbuhan minat nasabah terhadap produk cicil emas PT Pegadaian dalam lima tahun terakhir. Data jumlah nasabah cicil emas secara lengkap dapat dilihat pada Tabel 1.2 berikut.

Tabel 1. 2 Jumlah Nasabah Cicil Emas PT Pegadaian Tahun 2021 – 2025

Data Nasabah Cicil Emas		
Tahun	Jumlah Nasabah	Presentase Kenaikan
2021	265.936	-
2022	418.322	57,3%
2023	533.203	27,5%
2024	798.237	49,7%
2025	1.397.050	75,0%

Sumber: PT Pegadaian, data diolah (2026)

Berdasarkan Tabel 1.2, pada tahun 2022 jumlah nasabah mengalami peningkatan sebesar 57,3% dibandingkan tahun sebelumnya. Namun, pada tahun 2023 pertumbuhan nasabah mengalami perlambatan menjadi 27,5%. Selanjutnya, pada tahun 2024 jumlah nasabah kembali meningkat sebesar 49,7%, dan pada tahun 2025 pertumbuhan mencapai angka tertinggi yaitu sebesar 75%. Fluktuasi pertumbuhan tersebut menunjukkan adanya dinamika minat nasabah terhadap produk cicil emas selama periode penelitian.

Menariknya, peningkatan jumlah nasabah cicil emas tersebut terjadi di tengah kenaikan harga emas yang cukup signifikan dalam periode yang sama. Dalam teori ekonomi, hukum permintaan menyatakan bahwa kenaikan harga suatu barang cenderung menurunkan jumlah permintaan apabila faktor lain dianggap konstan Mankiw (2021). Namun demikian, fenomena pada produk cicil emas PT Pegadaian menunjukkan bahwa jumlah nasabah justru mengalami peningkatan meskipun



© 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

harga emas terus mengalami kenaikan. Kondisi ini menunjukkan adanya kemungkinan faktor lain yang turut mendorong ketertarikan masyarakat untuk memanfaatkan layanan cicil emas, sehingga diperlukan kajian lanjutan guna mengkaji berbagai aspek yang membentuk minat. Minat merupakan dorongan individu untuk memilih atau melakukan suatu tindakan tertentu, termasuk dalam memanfaatkan produk maupun jasa. Pada penelitian ini, minat nasabah merujuk dorongan yang dimiliki nasabah untuk menggunakan produk cicil emas sebagai alternatif penempatan dana investasi. Besarnya ketertarikan terhadap layanan tersebut mengindikasikan bahwa keputusan investasi dipengaruhi oleh beragam aspek yang saling berkaitan.

Selain fluktuasi harga emas, ketertarikan masyarakat terhadap layanan cicil emas juga berpotensi dipengaruhi oleh tingkat pengetahuan investasi yang dimiliki. Pengetahuan investasi mencerminkan pemahaman individu mengenai mekanisme investasi, risiko, potensi keuntungan, serta karakteristik suatu instrumen investasi (Lusardi & Mitchell, 2023). Pandangan tersebut sejalan dengan teori *financial literacy* yang menyatakan bahwa tingkat pemahaman individu terhadap investasi akan mempengaruhi pengambilan keputusan keuangan. Individu dengan wawasan investasi yang memadai dan lebih tinggi cenderung dapat mengambil keputusan investasi secara lebih objektif. Penelitian Anggraini (2024) menunjukkan bahwa wawasan investasi memberikan kontribusi positif terhadap ketertarikan Generasi Z untuk memanfaatkan layanan cicil emas. Sejalan dengan itu, (Suselo & Haniifah, 2023) juga menemukan bahwa pengetahuan investasi berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah dalam melakukan cicil emas. Namun demikian, penelitian lain menunjukkan hasil yang berbeda bahwa tingkat pengetahuan investasi tidak berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah Sumaiya et al. (2022).

Penelitian mengenai pengaruh fluktuasi harga emas terhadap minat nasabah juga telah banyak dilakukan. Penelitian (Mukhlis et al., 2025) menunjukkan bahwa fluktuasi harga emas berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah dalam melakukan investasi cicil emas. Hasil tersebut menunjukkan bahwa perubahan harga emas dapat mempengaruhi keputusan masyarakat dalam melakukan investasi emas. Selain itu, penelitian oleh Dewi (2024) menunjukkan bahwa fluktuasi harga emas berpengaruh signifikan terhadap keputusan investasi emas digital di



© 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

Indonesia. Hal ini menunjukkan bahwa perubahan harga emas dapat menjadi pertimbangan penting bagi investor dalam menentukan waktu yang tepat untuk melakukan investasi, sehingga turut mempengaruhi minat dalam berinvestasi emas. Namun demikian, terdapat perbedaan hasil penelitian. Aristianti et al. (2021) menunjukkan bahwa fluktuasi harga emas tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran pembiayaan gadai emas, dan Wahyuningsih et al. (2024) juga menemukan bahwa fluktuasi harga emas tidak berpengaruh terhadap keputusan investasi emas.

Perbedaan hasil penelitian tersebut menunjukkan adanya ketidakkonsistenan temuan empiris mengenai pengaruh pengetahuan investasi terhadap minat nasabah. Kondisi ini menunjukkan bahwa hubungan antara pengetahuan investasi dan minat nasabah dalam melakukan investasi masih perlu dikaji lebih lanjut, khususnya pada konteks penggunaan produk cicil emas di PT Pegadaian. Dari fenomena yang telah dipaparkan, terlihat adanya ketidaksesuaian antara teori permintaan yang menyatakan bahwa kenaikan harga cenderung menurunkan tingkat permintaan dengan realitas peningkatan jumlah nasabah cicil emas PT Pegadaian meskipun harga emas mengalami kenaikan yang signifikan. Selain itu, perbedaan hasil penelitian terdahulu terkait pengaruh fluktuasi harga dan pengetahuan investasi terhadap minat nasabah menunjukkan adanya kesenjangan teoritis yang perlu dikaji lebih lanjut.

Dengan melihat fenomena empiris dan kesenjangan teori dalam literatur tersebut, maka penting untuk dilakukan penelitian lebih lanjut mengenai **“Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dan Pengetahuan Investasi terhadap Minat Nasabah dalam Menggunakan Produk Cicil Emas PT Pegadaian”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan peningkatan jumlah nasabah cicil emas PT Pegadaian dalam periode 2021–2025 menunjukkan bahwa produk cicil emas masih diminati oleh masyarakat. Peningkatan tersebut terjadi di tengah kenaikan harga emas yang signifikan dalam periode yang sama, sehingga menunjukkan adanya dinamika dalam perilaku investasi masyarakat yang menarik untuk dikaji.

Meskipun harga emas mengalami kenaikan, jumlah nasabah produk cicil emas PT Pegadaian justru terus mengalami peningkatan. Kondisi ini menunjukkan bahwa



© 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

masyarakat tetap memiliki minat yang tinggi terhadap investasi emas meskipun harga mengalami kenaikan. Hal tersebut mengindikasikan bahwa dalam pengambilan keputusan investasi, masyarakat tidak hanya berfokus pada harga, tetapi juga mempertimbangkan emas sebagai instrumen investasi yang memiliki nilai dan potensi keuntungan di masa mendatang. Selain faktor harga, minat nasabah dalam menggunakan produk cicil emas juga diduga dipengaruhi oleh tingkat pengetahuan investasi yang dimiliki. Pengetahuan investasi mencerminkan pemahaman individu mengenai mekanisme investasi, risiko, serta potensi keuntungan yang dapat diperoleh sehingga dapat mempengaruhi keputusan investasi.

Kondisi tersebut menunjukkan adanya permasalahan yang perlu dikaji lebih lanjut terkait faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam menggunakan produk cicil emas PT Pegadaian. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh fluktuasi harga emas dan pengetahuan investasi terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk cicil emas PT Pegadaian.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah tersebut, maka pertanyaan penelitian dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah fluktuasi harga emas berpengaruh terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk cicil emas PT Pegadaian?
2. Apakah pengetahuan investasi berpengaruh terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk cicil emas PT Pegadaian?
3. Apakah fluktuasi harga emas dan pengetahuan investasi berpengaruh terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk cicil emas PT Pegadaian?

1.4 Tujuan Penelitian

1. Menguji dan menganalisis pengaruh fluktuasi harga emas terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk cicil emas pada PT Pegadaian.
2. Menguji dan menganalisis pengaruh pengetahuan investasi terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk cicil emas pada PT Pegadaian.
3. Menguji dan menganalisis pengaruh fluktuasi harga emas dan pengetahuan investasi secara simultan terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk cicil emas pada PT Pegadaian.



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

1.5 Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian tersebut, maka manfaat penelitian dalam penelitian ini adalah:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi untuk penelitian selanjutnya yang berhubungan dengan pengaruh fluktuasi harga emas dan pengetahuan investasi terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk cicil emas.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Perusahaan

Skripsi ini diharapkan dapat menjadi masukan dan bahan pertimbangan bagi PT Pegadaian dalam mengambil kebijakan terkait peningkatan layanan dan strategi pemasaran produk cicil emas agar dapat menarik minat nasabah.

b. Bagi Pembaca

Skripsi ini diharapkan mampu memberikan informasi, pemahaman, dan pengetahuan kepada pembaca mengenai pengaruh fluktuasi harga emas dan pengetahuan investasi terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk cicil emas.

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Sistematika penulisan skripsi ini disusun untuk memberikan gambaran secara menyeluruh mengenai isi penelitian, yang terdiri dari lima bab sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini menjelaskan latar belakang penelitian, rumusan masalah, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika penulisan yang digunakan dalam penyusunan skripsi.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini membahas teori-teori yang relevan dengan penelitian sebagai landasan dalam menganalisis permasalahan. Selain itu, bab ini juga memuat penelitian terdahulu sebagai bahan referensi, serta kerangka pemikiran dan hipotesis yang digunakan dalam penelitian.



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 III METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini menguraikan metode yang digunakan dalam penelitian, meliputi jenis penelitian, objek penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, serta metode analisis data yang digunakan.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini menyajikan hasil penelitian yang diperoleh dari pengolahan data, serta pembahasan yang bertujuan untuk menjawab rumusan masalah dan menguji hipotesis yang telah ditetapkan.

BAB V PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan serta saran yang dapat diberikan berdasarkan temuan penelitian.

**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

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

1. Fluktuasi harga emas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk Cicil Emas PT Pegadaian. Fluktuasi harga emas yang cenderung meningkat selama periode 2021–2025 mendorong masyarakat untuk memandang emas sebagai instrumen investasi yang memiliki potensi keuntungan dan nilai yang relatif stabil. Kondisi tersebut menyebabkan perubahan harga emas menjadi salah satu pertimbangan nasabah dalam mengambil keputusan investasi, sehingga semakin tinggi perhatian nasabah terhadap pergerakan harga emas, maka semakin tinggi pula minat untuk menggunakan produk Cicil Emas sebagai sarana investasi.
2. Pengetahuan investasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk cicil emas PT Pegadaian. Nasabah yang memiliki pemahaman yang baik mengenai investasi cenderung lebih yakin dalam mengambil keputusan investasi. Pemahaman mengenai manfaat, risiko, dan potensi keuntungan investasi mampu mendorong meningkatnya minat untuk menggunakan produk cicil emas.
3. Secara simultan, fluktuasi harga emas dan pengetahuan investasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk cicil emas PT Pegadaian. Kedua variabel tersebut saling melengkapi dalam membentuk minat nasabah. Perhatian terhadap perubahan harga emas yang didukung oleh pengetahuan investasi yang memadai dapat meningkatkan ketertarikan nasabah untuk berinvestasi melalui produk cicil emas

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang menunjukkan bahwa fluktuasi harga emas dan pengetahuan investasi berpengaruh terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk cicil emas PT Pegadaian, diperlukan upaya untuk meningkatkan pemahaman masyarakat mengenai investasi emas. Edukasi mengenai manfaat investasi, risiko investasi, serta potensi keuntungan yang dapat diperoleh dari investasi emas perlu terus ditingkatkan agar masyarakat memiliki pengetahuan yang lebih baik dalam mengambil keputusan investasi. Selain itu,



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

masyarakat juga diharapkan lebih memperhatikan perkembangan harga emas dan kondisi pasar sebelum memutuskan untuk berinvestasi, sehingga keputusan investasi yang diambil dapat dilakukan secara lebih rasional dan sesuai dengan tujuan keuangan yang ingin dicapai.

Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel lain yang masih berkaitan dengan minat nasabah dalam menggunakan produk cicil emas, seperti pendapatan, persepsi risiko, promosi, literasi keuangan, maupun kemudahan layanan digital. Selain itu, penelitian selanjutnya juga dapat memperluas cakupan wilayah penelitian dan meningkatkan jumlah responden agar hasil penelitian yang diperoleh dapat memberikan gambaran yang lebih luas mengenai faktor-faktor yang memengaruhi minat nasabah dalam menggunakan produk cicil emas. Dengan demikian, hasil penelitian di masa mendatang diharapkan dapat memperkaya kajian mengenai perilaku investasi masyarakat, khususnya pada produk cicil emas

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

**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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50, 179–211. <http://www.sietmanagement.fr/wp-content/uploads/2017/12/Azjen.pdf>
- Anggraini, H. F. (2024). *Pengaruh Pengetahuan Investasi terhadap Minat Generasi Z Menggunakan Produk Cicil Emas Bank Syariah* [Bachelor's Thesis, Institut Agama Islam Negeri Metro]. <https://repository.metrouniv.ac.id/id/eprint/9711/1/HANI%20FITRI%20ANGGRAINI%20-%202003020017.pdf>
- Aristianti, S., Waluyo, B., & Arman, A. (2021). Pengaruh Fluktuasi Harga Emas, Tingkat Inflasi, dan Non Performing Financing Terhadap Penyaluran Pembiayaan Produk Gadaai Emas. *SERAMBI: Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis Islam*, 23–32. <https://doi.org/10.36407/serambi.v3i1.212>
- Berau Post. (2026, February 7). *Bukan Sekadar Simpan, Investasi Bullion Lagi Booming! OJK Catat Rekor Transaksi Emas Nasional*. Berau Post. <https://beraupost.jawapos.com/amp/ekonomi/2602070001/bukan-sekadar-simpan-investasi-bullion-lagi-booming-ojk-catat-rekor-transaksi-emas-nasional>
- Cahyani, A. S., Hardi, E. A., & Habibah, G. W. I. A. (2024). Adaptasi Harga Jual Keripik Kentang terhadap Fluktuasi Harga Bahan Produksi pada Home Industry UD Keripik Kentang Anis. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, (1), 770–781. <https://doi.org/https://doi.org/10.61722/jiem.v2i1.881>
- Dewi, S. K. (2024). *Pengaruh Fluktuasi Harga Emas, Literasi Keuangan, Toleransi Risiko, dan Dampak Perkembangan Financial Technology terhadap Keputusan Investasi Emas Digital di Indonesia* [Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN Yogyakarta]. <http://repositorybaru.stieykpn.ac.id/2474/1/Jurnal%20Sekar%20Kalista%20Dewi%20122100748.pdf>
- Ferista, Y. W. (2014). *Pengaruh Risiko yang Dipersepsikan dan Kepuasan Konsumen terhadap Minat Beli pada Konsumen Kaskus Website di Universitas Negeri Yogyakarta* [Universitas Negeri Yogyakarta]. <https://eprints.uny.ac.id/15009/1/SKRIPSI%20YOKA%20FERISTA%20W..pdf>
- Gheta, A. P. K., & Meylano, N. H. (2023). Pengaruh Pengetahuan Investasi terhadap Minat nasabah di Pasar Modal pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Nusa Nipa Maumere. *Jurnal Projemen UNIPA*, 10(1), 33–48. <https://doi.org/https://doi.org/10.59603/projemen.v10i1.33>



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

- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS*. 25. (9th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro. <https://www.scribd.com/document/729101308/644946086-Ghozali-Edisi-9-PDF>
- GoodStats. (2026, February 3). *Emas Jadi Aset Paling Terpercaya di Indonesia 2026*. GoodStats. <https://goodstats.id/article/emas-jadi-aset-paling-terpercaya-di-indonesia-2026-QwEY9>
- Halim, S. P., Azhad, M. N., & S, I. P. (2022). Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan, dan Risiko terhadap Minat Nasabah dalam Menggunakan Mobile Banking (Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia Cabang Jember). *Jurnal Mahasiswa Entrepreneur (JME)*, 1, 2035–2042. <https://unars.ac.id/ojs/index.php/jme/article/view/2252/3306>
- Isu, P. D., Muga, M. P. L., Pau, S. P. N., & Ballo, F. W. (2022). Pengaruh Pengetahuan Investasi, Tingkat Financial Literacy dan Faktor Umur Terhadap Keputusan Investasi Emas Pada Pegadaian SoE. (*BAJ Behavioral Accounting Journal*, 5(2), 143–157. <https://doi.org/https://doi.org/10.33005/baj.v5i2.211>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2023). *The importance of financial literacy and its impact on financial wellbeing*. <https://doi.org/10.1017/flw.2023.8>
- Mankiw, N. Gregory. (2021). *Principles of Economics (9th ed.)*. Cengage Learning. (Cengage Learning, Ed.). South-Western Cengage Learning. <http://repo.darmajaya.ac.id/id/eprint/5062>
- Monavia, A. R. (2022, March 10). *Survei KIC: Emas, Investasi yang Paling Banyak Disukai Kaum Perempuan*. Katadata Insight Center (KIC). <https://databoks.katadata.co.id/pasar/statistik/48d2f7ffd3e9845/survei-kic-emas-investasi-yang-paling-banyak-disukai-kaum-perempuan>
- Mukhlis, Romi, M., & Mardiah, A. (2025). The Effect of Gold Price Fluctuations on Customer Interest in Gold Installment Investment at PT Bank Syariah Indonesia. *Journal of Management and Islamic Finance*, 5(2), 288–304. <https://doi.org/10.22515/jmif.v5i2.13186>
- Nurazizah, L. S., Romdoni, I. A., & Hasanah, D. (2025). Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Terhadap Minat Nasabah Pada Produk Cicil Emas Di Bank Jabar Banten Syariah Sumedang. *JIAKPRO: Jurnal Ilmiah Ilmu Akuntansi Profetik*, 3(2), 61–72. <https://doi.org/https://doi.org/10.55182/jiakpro.v3i2.691>
- PT Pegadaian. (2026). *Produk Cicil Emas*. PT Pegadaian. <https://pegadaian.co.id/produk/cicil-emas>



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

Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. ALFABETA. <https://www.scribd.com/document/729101674/Metode-Penelitian-Kuantitatif-Kualitatif-Dan-r-d-Sugiyono-2020>

Sumaiya, A., Meliala, M. S., & Setiawan, T. A. (2022). The Influence of Investment Knowledge, Investment Motivation, and Financial Literacy on Investment Interest. *Jurnal Ilmiah Manajemen & Bisnis*, 6, 1. <https://doi.org/10.22441/profita.2020.v13i1.001>

Suselo, D., & Haniifah, K. (2023). Pengaruh Pengetahuan dan Promosi terhadap Minat Masyarakat untuk Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus pada Ibu-Ibu di Tulungagung). *Menara Ekonomi*, IX(2), 109–121. <https://doi.org/https://doi.org/10.31869/me.v9i2.4212>

Wahyuningsih, E., Aniqotunnafiah, & Khoiriyah, S. (2024). Pengaruh Fluktuasi Harga Emas, Literasi Keuangan dan Pendapatan terhadap Keputusan Investasi Emas (Pada Member Agen Mini Gold di Kota Demak). *Pajak Dan Manajemen Keuangan*, 1(4), 138–152. <https://doi.org/10.61132/pajamkeu.v1i4.426>

**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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAMPIRAN

Lampiran 1 Pertanyaan Kuesioner Penelitian

LAMPIRAN KUESIONER PENELITIAN

“Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dan Pengetahuan Investasi terhadap Minat Nasabah dalam Menggunakan Produk Cicil Emas PT Pegadaian”

A. Pertanyaan Penyaring

Sesi 1

1. Apakah Anda berdomisili di wilayah Jabodetabek?
 - a. Ya (Lanjut Sesi 2)
 - b. Tidak (Tidak bisa lanjut)

Sesi 2

2. Apakah Anda merupakan nasabah PT Pegadaian?
 - a. Ya (Lanjut Sesi 3)
 - b. Tidak (Tidak bisa lanjut)

Sesi 3

3. Apakah Anda mengetahui atau pernah mendengar tentang produk cicil emas di PT Pegadaian?
 - a. Ya (Lanjut Sesi 3)
 - b. Tidak (Tidak bisa lanjut)

Sesi 4

4. Apakah Anda memiliki minat untuk berinvestasi emas?
 - a. Ya (Lanjut Sesi Pertanyaan Identitas)
 - b. Tidak (Tidak bisa lanjut)

B. Pertanyaan Identitas

1. Nama Responden = (Jawaban Isian)
2. Domisili Responden
 - a. Jakarta
 - b. Bogor
 - c. Depok
 - d. Tangerang
 - e. Bekasi

- ### C. Pertanyaan Indikator Penelitian

No	Variabel Fluktuasi Harga	Pilihan Jawaban				
		STS	TS	N	S	SS
Perubahan Harga Emas						
1	Saya memahami dan memperhatikan perubahan harga emas (naik dan turun) sebelum memutuskan menggunakan produk cicil emas PT Pegadaian					
Keterjangkauan Harga Emas						
1	Saya merasa cicilan emas di PT Pegadaian terjangkau sesuai dengan kemampuan keuangan saya serta memiliki syarat dan ketentuan yang mudah					
Kesesuaian Harga Emas						
1	Saya menilai harga emas saat ini sesuai dengan kondisi pasar					
2	Saya percaya bahwa harga emas mencerminkan kondisi ekonomi yang terjadi					

No	Variabel Pengetahuan Investasi	Pilihan Jawaban				
		STS	TS	N	S	SS
Pengetahuan Instrumen Investasi Emas						

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



© 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

1	Saya mengetahui berbagai bentuk investasi emas seperti emas batangan, perhiasan, dan cicil emas					
2	Saya memahami bahwa cicil emas PT Pegadaian merupakan salah satu alternatif investasi emas					
Pengetahuan Risiko Investasi						
1	Saya mempertimbangkan risiko sebelum memutuskan berinvestasi					
Pengetahuan Return (Keuntungan)						
1	Saya memahami bahwa investasi emas melalui produk cicil emas PT Pegadaian dapat memberikan keuntungan di masa depan					
2	Saya mempertimbangkan potensi kenaikan harga emas sebagai keuntungan investasi					

No	Variabel Minat Nasabah	Pilihan Jawaban				
		STS	TS	N	S	SS
Minat Transaksional						
1	Saya tertarik untuk menggunakan produk cicil emas di PT Pegadaian					
2	Saya memiliki keinginan untuk membeli emas melalui sistem cicilan PT Pegadaian					
Minat Eksploratif						
1	Saya aktif mencari informasi terkait produk cicil emas PT Pegadaian					
2	Saya tertarik mempelajari lebih lanjut tentang investasi emas					
Minat Referensial						
1	Saya bersedia merekomendasikan produk cicil emas PT Pegadaian kepada orang lain					
2	Saya akan mengajak orang lain untuk menggunakan cicil emas PT Pegadaian					
Minat Preferensial						
1	Saya menjadikan cicil emas PT Pegadaian sebagai pilihan utama dalam berinvestasi					
2	Saya lebih memilih cicil emas PT Pegadaian dibandingkan investasi lainnya					



Lampiran 2 Tabulasi Jawaban Kuesioner

VARIABEL FLUKTUASI HARGA EMAS

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	TOTAL
1	5	4	3	5	17
2	5	4	4	5	18
3	5	4	4	5	18
4	4	5	5	4	18
5	4	3	3	5	15
6	4	5	5	4	18
7	4	4	3	4	15
8	4	4	3	5	16
9	4	4	5	4	17
10	4	3	4	5	16
11	4	4	5	4	17
12	5	5	5	4	19
13	5	3	3	4	15
14	4	4	3	4	15
15	4	5	3	4	16
16	3	4	4	4	15
17	4	4	4	3	15
18	5	5	4	4	18
19	5	5	4	5	19
20	4	5	4	3	16
21	4	4	4	4	16
22	4	5	4	4	17
23	4	4	4	4	16
24	5	5	4	4	18

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

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

25	5	4	5	3	17
26	5	4	4	5	18
27	4	4	4	4	16
28	5	4	4	4	17
29	4	3	2	4	13
30	4	4	4	3	15
31	5	3	5	5	18
32	5	4	5	4	18
33	4	3	4	4	15
34	5	3	4	3	15
35	5	4	5	5	19
36	4	4	4	4	16
37	4	3	5	2	14
38	4	4	4	4	16
39	4	3	4	5	16
40	5	5	5	5	20
41	5	4	5	5	19
42	4	4	4	4	16
43	4	5	5	5	19
44	5	5	5	5	20
45	5	5	5	5	20
46	5	5	5	5	20
47	5	4	4	5	18
48	4	5	4	5	18
49	4	4	4	5	17
50	5	4	5	5	19
51	4	4	5	5	18



© 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

52	4	4	4	5	17
53	5	5	4	4	18
54	5	5	5	5	20
55	4	3	4	5	16
56	5	5	4	4	18
57	5	5	5	5	20
58	5	4	5	4	18
59	4	5	5	4	18
60	5	4	4	5	18
61	5	4	3	5	17
62	5	5	5	5	20
63	5	4	4	5	18
64	4	5	4	4	17
65	5	5	5	4	19
66	4	4	5	4	17
67	5	5	5	5	20
68	4	4	3	4	15
69	5	4	4	5	18
70	5	4	4	5	18
71	5	5	4	5	19
72	4	5	4	5	18
73	4	5	5	4	18
74	5	4	2	4	15
75	5	4	5	5	19
76	5	5	5	5	20
77	4	3	4	4	15
78	4	5	4	3	16



© 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

79	5	4	4	4	17
80	4	3	2	5	14
81	5	5	4	4	18
82	4	4	4	5	17
83	4	4	5	5	18
84	5	5	4	4	18
85	4	5	5	4	18
86	5	4	5	5	19
87	4	5	5	3	17
88	4	5	4	5	18
89	4	5	4	4	17
90	5	5	4	5	19
91	4	5	4	5	18
92	4	5	4	3	16
93	5	5	3	4	17
94	4	5	5	4	18
95	4	5	4	5	18
96	5	4	4	5	18
97	5	5	4	4	18
98	4	5	3	4	16
99	5	5	4	5	19
100	5	4	4	5	18

VARIABEL PENGETAHUAN INVESTASI

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	TOTAL
1	4	5	4	5	5	23
2	5	5	5	4	4	23



© 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	5	5	4	5	4	23
4	3	4	5	4	5	21
5	5	4	5	4	4	22
6	4	5	4	5	4	22
7	4	3	3	4	4	18
8	5	4	4	5	3	21
9	3	4	4	4	4	19
10	4	4	5	4	5	22
11	4	3	5	4	5	21
12	5	5	5	5	5	25
13	3	3	5	3	4	18
14	4	4	4	3	3	18
15	4	5	4	4	4	21
16	4	5	3	5	4	21
17	3	4	4	3	4	18
18	4	5	5	4	4	22
19	5	5	5	5	5	25
20	4	4	5	3	5	21
21	4	4	4	4	4	20
22	5	5	4	5	5	24
23	3	4	4	4	4	19
24	5	5	5	5	5	25
25	5	4	5	5	5	24
26	5	5	5	5	5	25
27	4	4	4	4	4	20
28	3	3	4	4	5	19
29	2	3	4	4	4	17



© 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

30	3	5	4	3	5	20
31	5	3	5	5	5	23
32	4	4	5	4	4	21
33	4	4	5	4	4	21
34	5	5	5	5	5	25
35	5	5	5	5	5	25
36	4	5	5	4	5	23
37	5	5	4	3	4	21
38	4	4	4	5	5	22
39	5	4	5	4	4	22
40	5	5	4	5	5	24
41	4	4	5	4	5	22
42	4	4	4	4	4	20
43	5	5	5	4	4	23
44	5	5	5	5	5	25
45	5	5	5	5	5	25
46	5	5	5	5	5	25
47	4	4	5	4	5	22
48	4	5	4	5	4	22
49	4	5	5	5	4	23
50	5	5	4	5	5	24
51	4	4	4	4	5	21
52	4	5	4	4	4	21
53	5	5	5	5	5	25
54	5	5	5	4	4	23
55	5	5	4	3	5	22
56	5	5	5	5	4	24



© 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

57	5	5	5	5	5	25
58	5	5	5	5	5	25
59	5	4	4	5	5	23
60	4	5	4	5	4	22
61	4	4	5	4	5	22
62	4	4	5	4	5	22
63	4	4	5	5	4	22
64	5	4	4	4	5	22
65	5	5	5	5	5	25
66	5	5	5	4	5	24
67	4	5	5	4	5	23
68	3	4	4	4	5	20
69	3	4	4	4	5	20
70	4	5	5	4	4	22
71	4	4	5	4	5	22
72	4	4	5	4	5	22
73	4	4	5	4	5	22
74	3	4	4	5	4	20
75	4	4	5	5	4	22
76	5	5	5	5	5	25
77	5	5	5	5	5	25
78	4	5	5	4	5	23
79	4	5	5	5	4	23
80	4	4	5	4	5	22
81	4	5	4	4	5	22
82	5	5	4	5	5	24
83	4	5	5	4	5	23



© 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

84	5	5	4	5	4	23
85	5	4	5	4	5	23
86	4	5	5	5	5	24
87	4	4	5	5	4	22
88	4	5	4	5	4	22
89	4	5	5	5	4	23
90	5	4	4	4	4	21
91	4	4	4	5	5	22
92	5	5	4	5	3	22
93	3	4	5	5	5	22
94	5	5	4	4	5	23
95	4	5	5	4	5	23
96	5	4	4	5	4	22
97	5	5	5	4	4	23
98	3	3	5	4	5	20
99	5	4	5	4	5	23
100	5	5	5	5	5	25

VARIABEL MINAT NASABAH

No	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	TOTAL
1	4	4	3	5	5	4	5	5	35
2	4	4	5	5	3	4	4	5	34
3	5	4	4	5	4	4	5	4	35
4	5	4	4	5	3	4	5	4	34
5	4	5	5	5	3	3	4	5	34
6	4	4	5	5	4	4	3	4	33
7	3	3	4	4	3	3	3	3	26



© 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

8	5	4	4	4	5	4	5	4	35
9	4	3	3	4	4	4	4	4	30
10	4	4	3	4	4	4	4	4	31
11	4	4	4	4	4	4	4	4	32
12	5	5	5	5	5	5	5	5	40
13	3	3	4	5	3	2	2	2	24
14	3	3	4	4	3	4	4	3	28
15	5	5	4	3	4	3	2	2	28
16	4	4	5	5	4	4	3	3	32
17	4	4	4	4	4	4	4	4	32
18	4	4	4	4	4	4	4	3	31
19	3	5	5	5	4	4	5	5	36
20	4	5	4	5	4	4	5	5	36
21	4	4	4	4	4	4	4	4	32
22	5	5	5	5	5	5	5	5	40
23	4	4	3	5	4	4	3	3	30
24	4	4	4	5	4	4	4	5	34
25	5	5	5	5	5	5	5	5	40
26	4	3	3	5	3	4	4	4	30
27	3	3	3	3	4	3	3	3	25
28	4	4	3	4	3	4	4	3	29
29	3	2	4	4	4	3	3	3	26
30	5	5	5	4	3	3	3	3	31
31	5	5	5	5	5	5	5	5	40
32	5	4	4	5	4	4	4	4	34
33	4	4	4	4	4	3	3	3	29
34	5	3	3	4	5	4	3	4	31



© 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

35	5	5	4	4	5	5	5	5	38
36	4	4	4	5	4	4	4	3	32
37	2	3	4	4	5	3	4	2	27
38	4	5	4	5	4	4	4	5	35
39	3	4	3	4	5	4	4	4	31
40	5	5	4	5	5	5	5	5	39
41	4	4	5	5	4	4	5	4	35
42	4	4	4	4	4	4	4	4	32
43	5	4	5	4	5	5	4	4	36
44	5	5	5	5	5	5	5	5	40
45	5	5	5	5	5	5	5	5	40
46	5	5	5	5	5	5	5	4	39
47	4	4	4	4	4	4	4	4	32
48	5	4	5	4	5	4	5	4	36
49	4	4	4	4	5	5	5	4	35
50	4	5	4	5	4	4	4	4	34
51	4	4	4	4	4	4	4	4	32
52	5	4	4	4	5	4	4	4	34
53	4	4	4	5	5	5	5	5	37
54	4	5	5	5	5	5	5	5	39
55	5	4	4	4	4	5	5	5	36
56	5	4	5	5	5	5	5	5	39
57	5	5	4	5	4	4	4	3	34
58	5	3	3	4	4	3	4	3	29
59	4	4	4	5	5	5	4	4	35
60	4	5	4	4	4	5	4	5	35
61	5	5	3	5	4	4	3	4	33



© 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

62	4	4	4	5	4	4	4	4	33
63	4	5	4	4	5	4	5	5	36
64	4	5	5	4	5	4	5	4	36
65	5	5	5	4	5	5	2	4	35
66	4	4	5	4	5	4	4	4	34
67	4	4	5	4	5	4	4	5	35
68	4	4	3	4	4	4	4	5	32
69	4	4	4	5	4	3	2	3	29
70	4	5	5	4	4	5	4	4	35
71	4	4	5	4	5	4	4	5	35
72	4	5	5	4	4	5	4	5	36
73	4	5	4	5	4	5	5	4	36
74	4	5	3	4	5	4	3	4	32
75	4	4	5	5	4	5	5	4	36
76	5	5	5	5	5	5	5	5	40
77	4	4	5	4	4	4	3	4	32
78	4	3	5	5	5	5	5	3	35
79	5	5	4	4	5	5	4	5	37
80	5	3	3	5	4	3	4	5	32
81	4	4	5	5	5	5	4	4	36
82	5	5	5	5	4	4	4	4	36
83	4	4	5	5	4	5	5	4	36
84	4	4	4	4	4	4	4	4	32
85	4	5	4	5	4	4	5	4	35
86	4	5	4	5	3	4	3	5	33
87	5	4	5	3	5	5	4	4	35
88	5	4	5	4	5	4	5	4	36



© 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

89	4	4	4	4	4	5	5	5	35
90	4	5	4	3	4	5	5	4	34
91	4	5	5	5	4	4	5	4	36
92	5	5	4	4	5	4	3	4	34
93	5	5	5	5	5	5	5	5	40
94	4	4	4	5	4	5	4	5	35
95	3	5	5	4	5	4	4	4	34
96	4	5	4	5	5	4	3	4	34
97	4	4	5	4	4	4	5	5	35
98	5	4	3	5	5	5	4	5	36
99	4	5	5	4	4	5	5	5	37
100	4	5	4	5	4	4	4	4	34

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

Lampiran 3 Surat Permohonan Izin Penelitian



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

Jalan Prof. DR. G.A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425
Telepon (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034
Laman: <http://www.pnj.ac.id>, Pos-el: humas@pnj.ac.id

Nomor : 232/DST/PL3.9/B/PK.01.09/2026

20 Februari 2026

Hal : Permohonan Izin Pengambilan Data dan Informasi

Yth. Sekretaris Perusahaan PT Pegadaian
Jl. Kramat Raya 162
Jakarta Pusat 10430

Dengan hormat,

Sehubungan dengan penelitian skripsi Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Politeknik Negeri Jakarta dengan data di bawah ini

No.	Nama Mahasiswa	NIM	Judul Skripsi	No. Telepon
1.	Arima Tri Pasya	2204421032	Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dan Pengetahuan Investasi terhadap Minat Nasabah pada Produk Cicil Emas di PT Pegadaian	0895371412873

Bermaksud mengajukan permohonan izin untuk pengambilan data penelitian skripsi dengan detail sebagai berikut:

1. Data Perkembangan harga emas (harian/bulanan) selama periode penelitian (2021-2026)
2. Data jumlah dan perkembangan nasabah produk cicil emas PT Pegadaian selama periode penelitian (2021-2026)

Atas perhatian dan kerja sama yang baik dari Bapak/Ibu, kami mengucapkan terima kasih.



Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS, M.Si.
NIP. 197009131999031002

Tembusan:

1. Direktur,
2. Wakil Direktur Bidang Akademik;
3. Kepala Bagian Keuangan dan Umum;
Politeknik Negeri Jakarta



Scanned with CamScanner



© 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

Lampiran 4 Suran Izin Penelitian PT Pegadaian



Nomor : E-61-B/00013.00/2026
 Sifat : Biasa
 Lampiran : 1 (Satu) Berkas
 Hal : Izin Penelitian an Arima Tri Pasya

Jakarta

Kepada
 Sdri. Arima Tri Pasya
 di
 Tempat

Dengan Hormat,

Menindaklanjuti surat dengan Nomor: **232/DST/PL3.9/B/PK.01.09/2026** tanggal 20 Februari 2026 terk. ijin penelitian yang diajukan oleh:

Nama	: Arima Tri Pasya
NIM	: 2204421032
Program Studi	: Keuangan dan Perbankan
Universitas	: Politeknik Negeri Jakarta
Judul Skripsi	: Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dan Pengetahuan Investasi terhadap Min pada Produk Cicil Emas di PT Pegadaian

Dengan ini memberikan izin untuk melakukan kegiatan penelitian di lingkungan PT Pegadaian, khususnya c Data TI melalui pengambilan data sesuai ruang lingkup penelitian yang telah disampaikan.

Kami mohon agar, selama proses penelitian:

1. Penelitian dilakukan dengan menjunjung tinggi etika, profesionalisme, serta tidak mengganggu operasi.
2. Seluruh data dan informasi yang diperoleh dijaga kerahasiaannya dan digunakan hanya untuk keperluan a
3. Soft file hasil akhir Skripsi diserahkan kepada PT Pegadaian melalui Divisi Sekretariat Perusahaan, setel selesai dan disetujui oleh pihak universitas untuk menjadi bahan evaluasi dan pengembangan di Pegadaian.

Demikian surat persetujuan ini kami sampaikan. Atas kerja sama yang baik, diucapkan terima kasih.

PT Pegadaian Kantor Pusat

Jl. Kramat Raya 162
 Jakarta Pusat 10430

T: +62-21 315 5550
 F: +62-21 391 4221

www.pegadaian.co.id



© 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



Tembusan disampaikan kepada Yth:
Kepala Divisi Manajemen Data TI

PT P



DWI HA
Sekretari

PT Pegadaian Kantor Pusat
Jl. Kramat Raya 162
Jakarta Pusat 10430

T: +62-21 315 5550
F: +62-21 391 4221

www.pegadaian.co.id



Lampiran 5 Lembar Bimbingan



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,

SAINS, DAN TEKNOLOGI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN

1. Nama Mahasiswa : Arima Tri Pasya
2. NIM : 2204421032
3. Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan Terapan
4. Judul Skripsi : Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dan Pengetahuan Investasi terhadap Minat Nasabah dalam Menggunakan Produk Cicil Emas PT Pegadaian
5. Dosen Penguji : Dr. R. Elly Mirati, S.E., M.M.

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1	19 Februari 2026	• Pengarahan pengerjaan Skripsi • Peremuan judul • Outline Penelitian	
2	26 Februari 2026	• Revisi Judul Skripsi Bimbingan Bab I (data fenomena dan research gap)	
3	01 Maret 2026	ACC BAB I	
4	05 Maret 2026	Bimbingan dan Revisi Bab II Landasan teori dan penelitian terdahulu (grand theory dan kerangka teori)	
5	08 Maret 2026	ACC BAB II	
6	18 Maret 2026	Bimbingan Bab III : Metode penelitian dan analisis data	
7	06 April 2026	ACC BAB I - BAB III	
8	03 Mei 2026	• Revisi Bab I - Bab III Bimbingan Bab IV (penyusunan kuesioner, pengolahan data)	

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

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



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

9	19 Mei 2026	• Revisi Bab IV (analisis dan Pembahasan hasil penelitian)	
10	05 Juni 2026	Bimbingan Bab IV dan Bab V hasil penelitian, kesimpulan dan Saran	
11	16 Juni 2026	Skripsi ACC.	
12			
13			

Menyetujui KPS Keuangan dan Perbankan Terapan
Depok, 18 Juni 2026

(Heri Abrianto, S.E., M.M.)
NIP. 196510051997021001