



© 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 KEMUDAHAN AKSES DAN KEAMANAN TRANSAKSI PADA APLIKASI BYOND TERHADAP MINAT NASABAH BERINVESTASI PRODUK E-MAS DI BANK SYARIAH INDONESIA



Disusun Oleh :

Rafa Fathimah Azzahra / 2204411005

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH

PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN

JURUSAN AKUNTASI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

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

SKRIPSI TERAPAN

**PENGARUH KEMUDAHAN AKSES DAN KEAMANAN
TRANSAKSI PADA APLIKASI BYOND TERHADAP MINAT
NASABAH BERINVESTASI PRODUK E-MAS DI BANK
SYARIAH INDONESIA**



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

Disusun Oleh :

Rafa Fathimah Azzahra / 2204411005

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH

PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN

JURUSAN AKUNTASI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

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 yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Rafa Fathimah Azzahra

NIM : 2204411005

Jurusan : Akuntansi

Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa yang tertulis 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 Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Jakarta, 25 Juni 2026



Rafa Fathimah Azzahra

NIM. 2204411005



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 : Rafa Fathimah Azzahra
NIM : 2204411005
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Kemudahan Akses dan Keamanan Transaksi pada Aplikasi BYOND terhadap Minat Nasabah Berinvestasi Produk E-Mas di Bank Syariah Indonesia

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. Dede Abdul Fatah, S.H.I., M.Si ()

Anggota Penguji : Ady Arman, S.Pd., M.Kom.I. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 25 Juli 2026

Ketua Jurusan Akuntansi



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

NIP. 197009131999031002



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Rafa Fathimah Azzahra
NIM : 2204411005
Jurusan/ Program Studi : Akuntansi/D4 Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Kemudahan Akses dan Keamanan Transaksi
pada Aplikasi BYOND terhadap Minat Nasabah
Berinvestasi Produk E-Mas di Bank Syariah Indonesia

Disetujui Oleh Pembimbing

Ady Arman, S.Pd., M.Kom.I.

NIP. 19800408215041001

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Disetujui Oleh

Ketua Program Studi

Ach. Bakhrul Muchtasib, S.E.I., M.Si

NIP. 197902232014041001

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

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, berkah, hidayah, petunjuk dan pertolongan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi Terapan ini yang berjudul “(Pengaruh Kemudahan Akses dan Keamanan Transaksi pada Aplikasi BYOND terhadap Minat Nasabah Berinvestasi Produk E-Mas di Bank Syariah Indonesia)”. Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat, dan para pengikutnya hingga akhir zaman.

Skripsi Terapan ini disusun sebagai salah satu persyaratan akademik untuk menyelesaikan studi dan memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta. Dalam Penulisan Skripsi ini, tentu tidak lepas dari dukungan dan bantuan dari banyak pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan 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., SAS., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Ach. Bakhrul Muchtasib, S.E.I., M.Si selaku Kepala Program Studi Keuangan Perbankan Syariah.
4. Bapak Ady Arman, S.Pd., M.Kom.I. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, masukan, dan saran dengan sabar dan bijak selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Dede Abdul Fatah, S.H.I., M.Si selaku Dosen Peguji yang telah memberikan arahan dan masukan untuk menyempurnakan skripsi terapan ini.
6. Seluruh dosen dan Staff Administrasi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta, khususnya dosen Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu pengetahuan serta bantuan administratif selama saya berkuliah di Politeknik Negeri Jakarta.
7. Bapak Budy dan Ibu Sri selaku orang tua penulis yang selalu memberikan doa, kasih sayang, motivasi, dukungan materil dan non materil serta



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

pengorbanan yang telah diberikan tiada henti sehingga penulis mampu menyelesaikan tahap akhir studi ini

8. Teman Mahasiswa Keuangan dan Perbankan Syariah Angkatan 2022 khususnya Annisa Rahmah Febriyanti, Ayesha Lutfia Fahmida, Dara Ayu Herawati, Fina Melinda, dan Nursyifa Fauziah Adilah yang selalu memberikan semangat dan dukungan selama perkuliahan..
9. Seluruh pihak yang terlibat dalam proses skripsi yang tidak dapat disebutkan satu persatu namun tidak mengurangi rasa hormat dan terima kasih penulis.

Terima kasih banyak kepada semua pihak diatas. Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis dengan kebaikan yang berlipat ganda. Penulis memahami bahwa masih terdapat kekurangan dalam skripsi terapan ini dan penulis ingin meminta maaf apabila masih terdapat kesalahan dalam penyusunan dan pemilihan kata. Oleh karena itu, penulis berharap segala saran, kritik dan masukan yang bersifat membangun dapat menyempurnakan skripsi terapan ini sehingga pada akhirnya dapat bermanfaat.

Jakarta, 25 Juni 2026
Mahasiswa,

Rafa Fathimah Azzahra
NIM. 2204411005



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 bertandatangan dibawah ini:

Nama : Rafa Fathimah Azzahra
NIM : 2204411005
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 Kemudahan Akses dan Keamanan Transaksi pada Aplikasi BYOND terhadap Minat Nasabah Berinvestasi Produk E-Mas di Bank Syariah Indonesia”

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau memformatkan, 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 : 25/06/2026

Yang menyatakan

Rafa Fathimah Azzahra



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

Rafa Fathimah Azzahra

Program Studi Sarjana Keuangan dan Perbankan Syariah

Pengaruh Kemudahan Akses dan Keamanan Transaksi pada Aplikasi BYOND terhadap Minat Nasabah Berinvestasi Produk E-Mas di Bank Syariah Indonesia

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kemudahan akses dan keamanan transaksi terhadap minat nasabah berinvestasi E-Mas pada aplikasi BYOND by BSI. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan melibatkan 124 nasabah Bank Syariah Indonesia yang mengetahui atau menggunakan aplikasi BYOND by BSI sebagai sampel penelitian. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner dan dianalisis menggunakan metode *Structural Equation Modeling-Partial Least Squares* (SEM-PLS) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS 4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemudahan akses dan keamanan transaksi memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah untuk berinvestasi E-Mas. Kemudahan penggunaan fitur, fleksibilitas dalam mengakses layanan, serta proses transaksi yang cepat dan praktis mampu meningkatkan ketertarikan nasabah terhadap investasi emas digital. Selain itu, keamanan data pribadi dan perlindungan transaksi yang baik turut meningkatkan kepercayaan nasabah dalam menggunakan layanan investasi E-Mas pada aplikasi BYOND by BSI. Temuan penelitian ini mendukung *Theory of Planned Behavior* (TPB) dan *Technology Acceptance Model* (TAM) yang menjelaskan bahwa persepsi kemudahan dan keamanan merupakan faktor penting yang memengaruhi niat individu dalam menggunakan teknologi keuangan digital. Oleh karena itu, peningkatan kualitas layanan, kemudahan akses, dan sistem keamanan yang andal perlu terus dilakukan untuk mendorong minat investasi emas digital di kalangan nasabah.

Kata kunci: kemudahan akses, keamanan transaksi, minat berinvestasi, E-Mas, BYOND By BSI, SEM-PLS.



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

Rafa Fathimah Azzahra

Bachelor of Applied Finance and Islamic Banking Study Program

The Influence of Ease of Access and Transaction Security in the BYOND Application on Customer Interest in Investing in E-Mas Products at Bank Syariah Indonesia

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of accessibility and transaction security on customers' interest in investing in E-Mas through the BYOND by BSI application. The research employed a quantitative approach involving 124 customers of Bank Syariah Indonesia who were familiar with or had used the BYOND by BSI application. Data were collected through questionnaires and analyzed using the Structural Equation Modeling–Partial Least Squares (SEM-PLS) method with the assistance of SmartPLS 4 software. The results indicate that accessibility and transaction security have a positive and significant effect on customers' interest in investing in E-Mas. Ease of use, flexibility in accessing services, and fast and convenient transaction processes contribute to increasing customers' interest in digital gold investment. Furthermore, the security of personal data and the reliability of transaction protection systems enhance customer trust in using the E-Mas investment service available through the BYOND by BSI application. These findings support the Theory of Planned Behavior (TPB) and the Technology Acceptance Model (TAM), which suggest that perceived ease of use and security are important factors influencing individuals' intentions to adopt digital financial technologies. Therefore, continuous improvements in service quality, accessibility, and transaction security are essential to encourage greater interest in digital gold investment among customers.

Keywords: *Ease of Access, Transaction Security, Interest in Investing in Gold, BYOND By BSI, SEM-PLS.*



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 SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Pertanyaan Penelitian	10
1.4 Tujuan Penelitian	10
1.5 Manfaat Penelitian	10
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Landasan Teori.....	14
2.1.1 <i>Theory Of Planned Behavior</i>	14
2.1.2 Kemudahan Akses.....	15
2.1.3 Keamanan Transaksi	16
2.1.4 Minat Berinvestasi	17
2.1.5 Emas Beyond By BSI	18
2.3 Kerangka Pemikiran.....	20
2.2 Penelitian Terdahulu	20
2.4 Hipotesis.....	29
BAB III METODE PENELITIAN	32
3.1 Jenis Penelitian.....	32
3.2 Objek Penelitian	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

3.3 Jenis Dan Sumber Data Penelitian	32
3.4 Metode Pengambilan Sampel.....	32
3.5 Metode Pengumpulan Data Penelitian	33
3.6 Variabel Operasional.....	34
3.7 Metode Analisa Data.....	34
3.7.1 <i>Measurement Model (Outer Model)</i>	35
3.7.2 <i>Structural Model (Inner Model)</i>	36
3.7.3 Uji Hipotesis (<i>Bootstrapping</i>).....	37
3.7.4 Uji Hipotesis Simultan	37
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	39
4.1. Hasil Penelitian	39
4.1.1 Karakteristik Responden	39
4.1.2 Hasil Analisa Data.....	44
4.1.3 Uji Hipotesis (<i>Bootstrapping</i>).....	49
4.1.4 Uji Simultan	49
4.2. Pembahasan.....	51
4.2.1 Pengaruh Kemudahan Akses Terhadap Minat Berinvestasi Emas	51
4.2.2 Pengaruh Keamanan Transaksi Terhadap Minat Berinvestasi Emas...	53
4.2.3 Pengaruh Kemudahan Akses dan Keamanan Transaksi Secara Simultan Terhadap Minat Berinvestasi Emas	54
BAB V PENUTUP.....	56
5.1 Simpulan	56
5.2 Saran.....	57
DAFTAR PUSAKA.....	58
LAMPIRAN.....	62



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 Pertumbuhan Emas BSI KC Jakarta Saharjo	4
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3. 1 Kategori Skor Skala Likert	34
Tabel 3. 2 Variabel Operasional.....	34
Tabel 3. 3 Kategori Penilaian <i>R Square</i>	36
Tabel 3. 4 Kategori Penilaian <i>F Square</i> (F^2).....	36
Tabel 4. 1 Nilai <i>Outer Loading</i>	45
Tabel 4. 2 Nilai <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	46
Tabel 4. 3 Nilai <i>Cross Loading</i>	46
Tabel 4. 4 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	47
Tabel 4. 5 Nilai <i>R Square</i> (R^2)	48
Tabel 4. 6 Nilai <i>F Square</i> (F^2).....	48
Tabel 4. 7 Nilai <i>Q Square</i> (Q^2).....	48
Tabel 4. 8 Hasil Uji Hipotesis (<i>Bootstrapping</i>)	49
Tabel 4. 9 Hasil Uji Hipotesis Simultan	50



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 GAMBAR

Gambar 1. 1 Volume Transaksi M-Banking di Indonesia Juni 2024-Juni 2025.....	1
Gambar 1. 2 Pertumbuhan Emas di Indonesia	2
Gambar 1. 3 Tampilan layanan Emas	3
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Penulis	20
Gambar 4. 1 Responden berdasarkan Jenis Kelamin	39
Gambar 4. 2 Responden berdasarkan Usia	40
Gambar 4. 3 Responden berdasarkan Pendidikan terakhir	41
Gambar 4. 4 Responden berdasarkan Pekerjaan	41
Gambar 4. 5 Responden berdasarkan Pengguna Aplikasi Byond.....	42
Gambar 4. 6 Responden berdasarkan Ketertarikan Produk Investasi E-mas.....	43
Gambar 4. 7 Responden berdasarkan Informasi tentang Investasi E-mas	44
Gambar 4. 8 Model Outer Loading	45





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 LAMPIRAN

- Lampiran 1 Poster Penyebaran Link Kuesioer
- Lampiran 2 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 3 Distribusi Frekuensi Variabel
- Lampiran 4 Uji *Inner Model*
- Lampiran 5 Uji *Outer Model*



Hak Cipta :

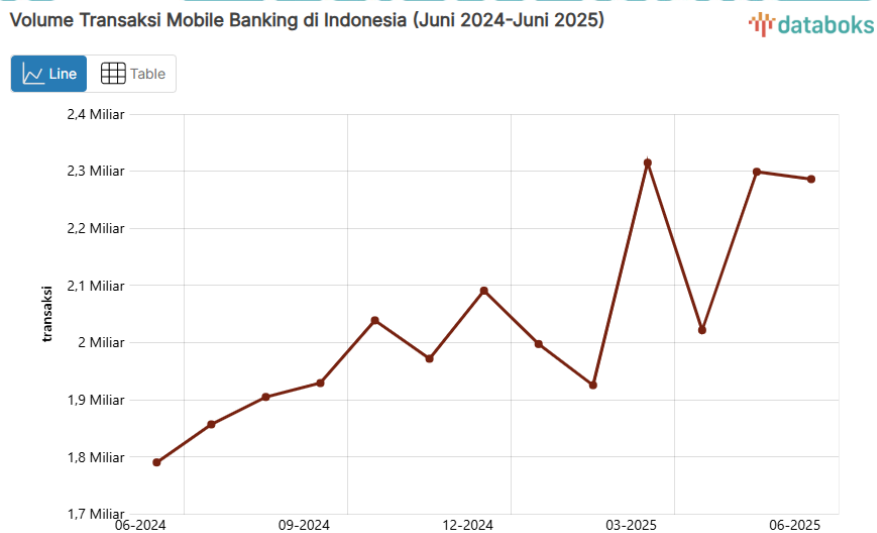
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Indonesia merupakan salah satu negara dengan jumlah penduduk muslim terbesar di dunia, dimana data Badan Pusat Statistik (2025) mencatat persentase penduduk Muslim mencapai 87,14%. Dominasi demografis ini menjadi potensi besar bagi industri keuangan syariah, sebagaimana ditegaskan pada *State of the Global Islamic Economy Report 2020-2021* bahwa Indonesia adalah negara dengan perkembangan ekonomi syariah terbaik. Dalam era informasi saat ini, perilaku konsumen mengalami banyak perubahan dalam melakukan transaksi. Konsumen kini lebih mengutamakan aspek, kemudahan, fleksibilitas, efisiensi, dan kesederhanaan. Perkembangan teknologi yang pesat ini berdampak pada hampir seluruh aspek kehidupan dan kegiatan manusia. Bank menawarkan berbagai produk jasa kepada nasabah sebagai upaya untuk memenuhi kebutuhan mereka. Data Bank Indonesia (2025) menunjukkan tren peningkatan signifikan pada aktivitas perbankan digital, terutama jumlah transaksi melalui mobile banking yang mencapai sekitar 2,29 miliar transaksi pada pertengahan 2025. Berikut grafik jumlah transaksi *mobile banking* di Indonesia Juni 2024-Juni 2025



Gambar 1. 1 Volume Transaksi M-Banking di Indonesia Juni 2024-Juni 2025

Sumber: databoks.katadata.co.id



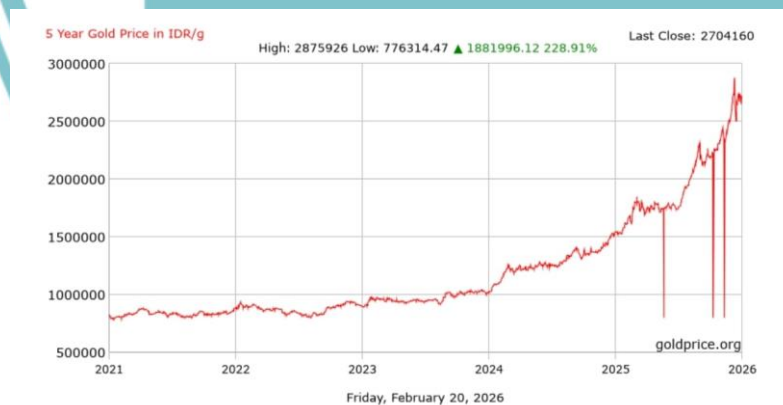
© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

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

Bank adalah suatu institusi keuangan yang memiliki peranan vital dalam ekonomi suatu negara. Seiring dengan berkembangnya sektor perbankan, pertumbuhan ekonomi masyarakat juga akan semakin baik. Sebagai institusi keuangan, bank memiliki peran dalam menghimpun serta mendistribusikan dana kepada masyarakat dengan tujuan mendorong pemerataan, pertumbuhan ekonomi, serta stabilitas nasional demi meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Persaingan yang sengit dalam sektor perbankan antara lembaga keuangan mengharuskan bank untuk menggunakan berbagai strategi guna menarik perhatian masyarakat agar menabung dan mengumpulkan dana dari publik. Salah satu pendekatannya yaitu melalui investasi dalam bentuk emas.

Investasi emas adalah opsi yang aman untuk berinvestasi bagi mereka yang ingin mencoba investasi untuk pertama kalinya. Ini terjadi karena ada risiko yang lebih rendah jika dibandingkan dengan jenis investasi lainnya, serta berpotensi memberikan keuntungan yang optimal. Selain itu, Emas dikenal sebagai aset (*safe haven*) yang paling aman saat terjadi krisis di pasar saham (Febriandika, 2023). Saat ini, investasi Emas menjadi salah satu pilihan banyak orang karena nilainya yang stabil. Oleh karena itu, apabila terjadi krisis ekonomi atau ketidakstabilan politik, para investor dapat melindungi daya beli dan kekayaan mereka dengan mengalihkan dana mereka ke dalam E-Mas.



Gambar 1. 2 Pertumbuhan Emas di Indonesia

Sumber: goldprice.org

Berdasarkan data pergerakan harga emas di Indonesia sebagaimana terlihat pada Gambar 1.1, harga Emas menunjukkan peningkatan yang signifikan seiring berjalannya waktu. Kondisi ini mencerminkan bahwa investasi emas memiliki



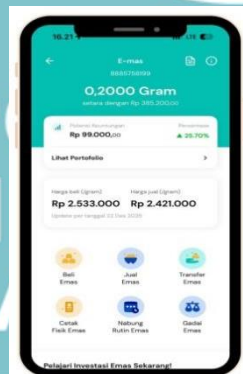
© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

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

potensi return yang menjanjikan bagi investor. Investasi emas memberikan beragam manfaat seperti kemudahan penjualan (high liquidity), perlindungan terhadap inflasi, aksesibilitas yang mudah, dan proses transfer yang mudah menjadikan investasi emas memiliki risiko yang relatif rendah (Febriandika, 2023). Uang memiliki peran penting sebagai alat untuk menyimpan nilai kekayaan, sementara emas berfungsi sebagai penjaga nilai kekayaan. Oleh sebab itu, harga emas akan tetap stabil walaupun terjadi krisis ekonomi. Emas berpotensi untuk mempertahankan nilai dan kekayaan bagi pemiliknya. Ketika inflasi mengalami peningkatan, harga emas biasanya akan cenderung meningkat. Akan tetapi, penting untuk diperhatikan bahwa apabila tingkat inflasi mengalami penurunan atau tetap stabil dalam angka yang rendah, harga emas cenderung tetap stabil. Hal tersebut menjadi salah satu alasan mengapa emas dianggap ideal untuk menjaga kekayaan, karena nilainya cenderung stabil dan mampu melindungi aset dari dampak inflasi (*zero inflation effect*) (Tanuwidjaja, 2009).

Bank Syariah Indonesia menawarkan layanan fitur E-mas untuk memudahkan nasabah dalam bertransaksi. Dapat dilihat pada gambar 1.2.



Gambar 1. 3 Tampilan layanan Emas

Sumber: Data diolah pribadi, 2026

Berdasarkan tampilan layanan E-Mas pada Gambar 1.2, dapat dilihat bahwa fitur pada aplikasi ini dirancang dengan tampilan yang user-friendly dan mudah dipahami oleh masyarakat. Bank Syariah Indonesia (BSI), melalui platform Beyond by BSI, telah menghadirkan fitur terbaru, yaitu E-mas. Fitur ini mempermudah nasabah dalam melakukan transaksi jual beli Emas antar sesama nasabah BSI secara digital. E-mas merupakan inovasi terbaru yang memudahkan masyarakat untuk



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

berinvestasi dalam bentuk emas. Byond by BSI, terdapat tiga menu yang dapat digunakan, yaitu E mas, deposito, dan SBSN. Fitur E-mas sendiri adalah layanan digital dari BSI, di mana jumlah kepemilikan emas nasabah dapat dihitung dalam satuan gram dan disimpan melalui aplikasi Byond by BSI. Akses layanan ini dapat dilakukan oleh nasabah yang telah memiliki rekening tabungan yang terdaftar pada aplikasi BYOND By BSI dan dapat melakukan transaksi melalui rekening tabungan Wadiah Yad Amanah. Kehadiran BYOND sebagai evolusi dari BSI Mobile dirancang sebagai SuperApp yang mengintegrasikan layanan perbankan dan investasi secara lebih lengkap dan praktis.

Implementasi fitur E-mas pada aplikasi BYOND ini terbukti memberikan dampak yang signifikan terhadap antusiasme masyarakat dalam berinvestasi. Hal ini tercermin nyata pada tren pertumbuhan nasabah di Bank Syariah Indonesia KC Jakarta Saharjo, berdasarkan tabel 1.1.

Tabel 1. 1 Pertumbuhan Emas BSI KC Jakarta Saharjo

PERIODE	NASABAH	PERSEN
2023	684	50%
2024	835	22%
2025	74,977	8879%

Sumber: BSI KC Jakarta Saharjo

Berdasarkan Tabel 1.1 di atas, pertumbuhan jumlah nasabah investasi emas di KC Jakarta Saharjo menunjukkan tren yang sangat menonjol, dari 684 nasabah pada tahun 2023 dengan pertumbuhan 50%, meningkat menjadi 835 nasabah. Ditahun 2024, laju pertumbuhan menunjukkan perlambatan menjadi sebesar 22%, lalu melonjak sangat drastis pada tahun 2025 hingga mencapai 74.977 nasabah dengan pertumbuhan fantastis sebesar 8.879%, sehingga lonjakan yang tidak bertahap ini layak dijadikan masalah penelitian karena memunculkan pertanyaan mengenai faktor pendorong utamanya, apakah berasal dari kemudahan akses digital melalui aplikasi BYOND yang semakin memudahkan proses investasi, atau dari meningkatnya kepercayaan nasabah terhadap keamanan data dan transaksi.

Di sisi lain, kenaikan masif tersebut juga tidak terlepas dari strategi ekspansi dan penetrasi pasar yang agresif oleh Bank Syariah Indonesia, seperti kerja sama dengan yayasan, komunitas, dan promosi yang dilakukan secara luas, keterlibatan divisi mikro yang menggandeng UMKM sebagai agen penjualan emas, momentum



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

peluncuran layanan bank emas yang memperkuat kepercayaan masyarakat, serta adanya target penjualan bagi karyawan cabang yang mendorong peningkatan akuisisi nasabah secara signifikan.

Salah satu alasan utama nasabah menggunakan layanan digital adalah karena kemudahan akses. Dengan adanya aplikasi BYOND, Nasabah tidak perlu mengunjungi kantor bank karena transaksi dapat dilakukan secara langsung melalui handphone. selain kemudahan, faktor keamanan juga menjadi aspek penting yang dipertimbangkan nasabah dalam menggunakan layanan digital, terutama dalam transaksi keuangan seperti investasi emas. Namun, di balik kemudahan akses digital ini, layanan keuangan juga berhadapan dengan isu keamanan transaksi; data Badan Siber dan Sandi Negara (BSSN) tahun 2023 mencatat lebih dari 500.000 insiden serangan siber pada aplikasi keuangan yang memicu keraguan sebagian nasabah untuk menempatkan dana dalam jumlah besar, sehingga aspek keamanan menjadi faktor utama dalam membangun kepercayaan, terutama pada investasi bernilai tinggi seperti emas.

Di sisi lain, sistem digital yang terintegrasi tetap memberikan rasa aman karena transaksi dapat dipantau secara digital tanpa perlu mengunjungi kantor cabang. Meski demikian, pada aplikasi baru seperti BYOND, kemudahan penggunaan belum sepenuhnya dirasakan merata oleh nasabah, misalnya kendala login biometrik yang kerap gagal, proses registrasi atau aktivasi yang masih membingungkan bagi nasabah usia lanjut, serta munculnya bug atau gangguan teknis pada fitur tertentu. Oleh karena itu, kemudahan akses dan perlindungan keamanan tidak hanya saling berkaitan dalam meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap layanan emas, tetapi juga menjadi variabel penting yang layak diuji karena masih terdapat hambatan teknis nyata dalam pengalaman pengguna.

Keberadaan layanan E-Mas ini diperkuat oleh Dengan adanya Fatwa DSN MUI No. 77/DSN-MUI/VI/2010 tentang Jual-Beli Emas Secara Tidak Tunai, yang memperbolehkan transaksi emas dengan mekanisme tidak tunai selama memenuhi ketentuan syariah tertentu. Namun demikian, fatwa tersebut belum secara spesifik mengatur mekanisme investasi emas digital. Menurut (Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI), Investasi atau tabungan emas diperbolehkan (halal) dalam syariat Islam selama emas yang diperjualbelikan memiliki wujud nyata, bukan berupa E-



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

Mas fiktif, memiliki spesifikasi yang jelas, serta dapat diserahkan, baik pada saat transaksi maupun selama masa penitipan.

Fatwa DSN MUI No.166/DSN-MUI/II/2026 tentang Kegiatan Usaha Bulion memberikan landasan syariah bagi berbagai aktivitas bisnis emas yang dilakukan oleh lembaga keuangan syariah, termasuk perdagangan, penyimpanan, penitipan, investasi, dan pembiayaan berbasis emas. Fatwa ini menegaskan bahwa seluruh transaksi emas harus dilaksanakan sesuai prinsip syariah, yaitu bebas dari unsur riba, gharar (ketidakjelasan), maysir (spekulasi), serta menjunjung tinggi prinsip transparansi dan keamanan transaksi (Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI, 2026).

Dalam konteks produk E-Mas pada aplikasi BYOND, layanan yang ditawarkan lebih dominan dalam kegiatan usaha simpanan emas karena nasabah dapat membeli, menyimpan, dan mengawasi kepemilikan emas secara digital melalui sistem yang dikelola oleh Bank Syariah Indonesia. Melalui aplikasi BYOND, nasabah tidak harus memiliki emas dalam bentuk fisik secara langsung karena kepemilikan emas tercatat secara digital dan tersimpan dalam sistem bank. Namun demikian, produk E-Mas juga mengandung unsur perdagangan karena nasabah dapat melakukan transaksi jual beli Emas dalam bentuk digital melalui aplikasi. Keunggulan pada fitur Emas Byond By BSI adalah kemudahan akses, dimana nasabah dapat membeli, menjual, dan mentransfer emas secara digital dimulai dengan harga Rp. 50.000 untuk 0,05 gram (Warsilah, 2025).

Dari sisi keamanan, BYOND menerapkan standar perlindungan berlapis yang mencakup penggunaan *Fraud Detection System* (FDS), *Hardware Security Module* (HSM), serta fitur keamanan biometrik seperti *face recognition* dan *fingerprinth*. Selain itu, setiap transaksi dipastikan keamanannya karena BSI merupakan lembaga perbankan syariah serta berada di bawah pengawasan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Dewan Syariah Nasional (DSN-MUI), sehingga konsep (*qabdh hukmi*) dalam transaksi syariah menjelaskan bahwa perpindahan kepemilikan dapat dilakukan secara nonfisik melalui pencatatan administratif dan sistem digital yang sah. Pada layanan investasi emas digital di BYOND by BSI, kepemilikan emas nasabah dibuktikan melalui saldo emas dan bukti transaksi elektronik sehingga transaksi tersebut memenuhi prinsip *qabdh hukmi* dalam syariah. Kehadiran E-Mas di aplikasi perbankan digital seperti BYOND menciptakan Minat Berinvestasi yang



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

tinggi karena adanya jembatan antara kenyamanan teknologi dan keamanan aset syariah.

Minat adalah faktor penting yang mempengaruhi seseorang untuk berinvestasi. Minat merupakan kecenderungan atau ketertarikan terhadap suatu kegiatan yang dilakukan tanpa adanya tekanan dari pihak lain. Minat berperan sebagai salah satu faktor yang memengaruhi keputusan seseorang dalam berinvestasi. Minat dapat diartikan sebagai kecenderungan, rasa suka, atau ketertarikan seseorang terhadap suatu objek maupun aktivitas yang timbul dari dalam diri tanpa adanya tekanan atau pengaruh dari pihak lain. maka dari itu sebelum seseorang melakukan keputusan atau tindakan, harus ada minat terlebih dahulu. Jika nasabah tidak memiliki minat, maka kemungkinan besar mereka tidak akan menggunakan aplikasi BYOND untuk berinvestasi emas.

Minat dalam berinvestasi E-Mas digital merujuk pada keinginan seseorang untuk melakukan investasi E-Mas melalui platform digital yang dipengaruhi oleh keyakinan, motivasi pribadi, serta persepsi manfaat yang dirasakan. Dalam penelitian (Rinwanti, R., & Setiyono, 2021) menjelaskan bahwa minat berinvestasi emas digital dipengaruhi oleh sudut pandang tentang kemudahan serta pengalaman menggunakan aplikasi digital. Selain itu, penelitian oleh (Nazmi, H., & Pinem, C. A. B., 2023) mengungkapkan bahwa layanan digital yang efektif dan aman dapat meningkatkan minat pengguna dalam memanfaatkan fitur tabungan emas digital karena dianggap lebih efektif.

Penelitian ini hadir dengan membawa kebaruan (*novelty*) yang membedakannya dari penelitian terdahulu. Sebagaimana penelitian terdahulu yang dikaji oleh Ripada (2020) dengan judul “Analisis Keamanan dan Risiko Investasi Emas Digital Terhadap Minat Investasi: Studi pada Pegadaian Digital Service”. Temuan penelitian ini menunjukkan bahwa generasi millennial semakin tertarik pada investasi. Wanita cenderung lebih tertarik berinvestasi yang lebih tinggi dibandingkan pria. Investasi emas digital memiliki tingkat keamanan yang tinggi, sementara itu, risiko berinvestasi emas digital masih belum mampu menjangkau seluruh kalangan masyarakat dan masih rentan terhadap penipuan. Pada penelitian yang dilakukan oleh (Safikri Jicki, 2025) dengan judul “Determinan Inovasi Produk Emas Digital Terhadap Minat Investasi Emas Digital Pada Aplikasi Treasury



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

Dalam Perspektif Bisnis Islam” menunjukkan bahwa faktor kemudahan dan keamanan memiliki dampak yang signifikan terhadap ketertarikan nasabah untuk berinvestasi emas secara digital.

Secara parsial, kemudahan penggunaan aplikasi memberikan dampak positif karena nasabah merasa sistem yang praktis dan efisien mempermudah proses transaksi mereka. Selain itu hasil penelitian (Laila Dwi Sagita, 2024) “Pengaruh Harga, Pengetahuan, Presepsi Risiko Investasi dan Keamanan Sistem Terhadap Minat Nasabah Berinvestasi pada Produk Tabungan E-Mas di Bank Syariah Indonesia” Temuan penelitian mengungkapkan bahwa, variabel harga emas tidak berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk Tabungan E-Mas di Bank Syariah Indonesia. Sebaliknya, variabel pengetahuan, persepsi risiko, dan keamanan sistem berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah pada produk Tabungan E-Mas Bank Syariah Indonesia. Secara simultan, hasil penelitian ini juga menunjukkan adanya pengaruh signifikan dari variabel harga emas, pengetahuan, persepsi risiko, dan keamanan sistem terhadap minat investasi emas di Bank Syariah Indonesia dengan kontribusi sebesar 59,3%.

Berdasarkan hasil tersebut, penelitian ini menawarkan kebaruan dengan menggabungkan variabel kemudahan akses dan keamanan transaksi dalam penggunaan aplikasi BYOND BSI sebagai platform investasi emas digital, yang masih jarang dibahas secara khusus pada penelitian sebelumnya. Jika penelitian terdahulu lebih banyak berfokus pada platform lain seperti Pegadaian Digital Service atau aplikasi Treasury. Selain itu, penelitian ini tidak hanya melihat faktor umum seperti harga, pengetahuan, atau risiko, tetapi juga lebih menekankan pada bagaimana pengalaman pengguna dalam menggunakan teknologi digital dapat memengaruhi minat investasi, khususnya dalam layanan perbankan syariah.

Peneliti ingin membuktikan apakah kemudahan akses yang ditawarkan oleh BYOND mampu melampaui hambatan nasabah terkait risiko siber, atau justru keamanan transaksi tetap menjadi penentu dalam membangun kepercayaan (*trust*) untuk berinvestasi emas secara digital. Penelitian ini menunjukan perspektif baru bagi industri perbankan syariah dalam merancang strategi keseimbangan antara inovasi teknologi dan perlindungan aset nasabah (Safikri Jicki, 2025). Dengan demikian, penelitian ini berfokus pada pentingnya keseimbangan antara inovasi



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

teknologi dan perlindungan aset dalam ekosistem perbankan syariah digital. Mengingat pentingnya peranan emas sebagai instrumen pelindung nilai (*safe haven*) dan besarnya potensi pasar Muslim di Indonesia, maka pemahaman mengenai bagaimana nasabah merespons keamanan dan kemudahan pada platform BYOND menjadi sangat krusial. Peneliti bermaksud untuk menggali lebih dalam apakah integrasi layanan BYOND ini benar-benar mampu menjawab kekhawatiran masyarakat serta meningkatkan minat mereka dalam berinvestasi emas secara digital. Maka penelitian ini berjudul **"Pengaruh Kemudahan Akses dan Keamanan Transaksi Pada Aplikasi BYOND terhadap Minat Nasabah Berinvestasi Produk E-Mas di Bank Syariah Indonesia"**.

1.2 Rumusan Masalah

Pesatnya perkembangan teknologi melalui aplikasi BYOND by BSI memberikan kemudahan luar biasa bagi nasabah untuk berinvestasi emas secara digital, yang memicu lonjakan pengguna hingga ribuan persen dalam waktu singkat. Namun, di balik tren positif tersebut, muncul kekhawatiran nyata mengenai keamanan siber dan risiko kejahatan digital yang mengintai transaksi keuangan. Hal ini menciptakan sebuah tanda tanya besar: apakah kemudahan akses yang ditawarkan sudah cukup kuat untuk meyakinkan nasabah, atau justru faktor keamanan yang menjadi penentu utama dalam membangun kepercayaan mereka untuk berinvestasi emas?

Dengan demikian, permasalahan yang ingin dipecahkan pada penelitian ini adalah sejauh mana pengaruh kemudahan akses dan keamanan transaksi pada aplikasi BYOND secara sendiri-sendiri maupun bersama-sama dalam memengaruhi minat nasabah untuk berinvestasi pada produk E-Mas. Peneliti ingin mengetahui apakah kecanggihan fitur digital mampu mengalahkan rasa ragu nasabah terhadap risiko keamanan, ataukah keduanya harus berjalan seiring demi menciptakan ekosistem investasi syariah yang ideal di 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

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan uraian latar belakang, Adapun pertanyaan penelitian yang disampaikan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh kemudahan akses pada aplikasi BYOND terhadap minat nasabah berinvestasi produk E-Mas di Bank Syariah Indonesia?
2. Bagaimana pengaruh keamanan transaksi pada aplikasi BYOND terhadap minat nasabah berinvestasi produk E-Mas di Bank Syariah Indonesia?
3. Bagaimana pengaruh kemudahan akses dan keamanan transaksi secara simultan terhadap minat nasabah berinvestasi produk E-Mas di Bank Syariah Indonesia?

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah ditetapkan, maka tujuan penelitian ini, yaitu:

1. Menganalisis pengaruh kemudahan akses pada aplikasi BYOND terhadap minat nasabah berinvestasi produk E-Mas di Bank Syariah Indonesia.
2. Menganalisis pengaruh keamanan transaksi pada aplikasi BYOND terhadap minat nasabah berinvestasi produk E-Mas di Bank Syariah Indonesia.
3. Menganalisis pengaruh kemudahan akses dan keamanan transaksi pada aplikasi BYOND terhadap minat nasabah berinvestasi produk E-Mas di Bank Syariah Indonesia

1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat secara teoritis dan praktis dari beberapa pihak yang berkaitan sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan di bidang perbankan syariah dan keuangan digital, khususnya terkait perilaku nasabah dalam investasi emas digital. Selain memperkaya literatur akademik mengenai hubungan antara kemudahan teknologi, keamanan sistem, dan minat investasi dalam perspektif ekonomi Islam, penelitian ini juga memberikan wawasan baru mengenai kemudahan akses dan keamanan transaksi dalam ekosistem BYOND. Dengan



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

demikian, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan bagi penelitian berikutnya yang membahas inovasi layanan digital, keamanan siber, serta pengembangan keuangan digital syariah.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Penulis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan serta pemahaman peneliti mengenai pengaruh kemudahan akses dan keamanan transaksi pada aplikasi BYOND terhadap minat nasabah dalam berinvestasi produk E-Mas di Bank Syariah Indonesia. Selain itu, penelitian ini juga dapat menjadi sarana penerapan ilmu yang telah diperoleh selama perkuliahan, khususnya dalam bidang keuangan dan perbankan syariah

b. Bagi Nasabah

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pemahaman nasabah mengenai kemudahan akses dan keamanan transaksi pada aplikasi BYOND dapat meningkatkan kenyamanan serta kepercayaan dalam berinvestasi E-Mas di Bank Syariah Indonesia. Dengan platform yang mudah digunakan dan dapat diakses kapan saja, nasabah dapat melakukan investasi secara lebih praktis dan efisien. Selain itu, adanya jaminan keamanan transaksi membuat nasabah merasa lebih aman dalam melindungi data dan dana yang dimiliki, sehingga dapat mendorong peningkatan minat untuk berinvestasi emas secara digital.

c. Bagi Politeknik Negeri Jakarta

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi tambahan referensi akademik bagi mahasiswa maupun dosen di Politeknik Negeri Jakarta, khususnya pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah, serta mendukung mata kuliah Sistem Informasi Perbankan dan Keuangan Digital dengan memberikan gambaran nyata mengenai penerapan kemudahan akses dan keamanan transaksi dalam layanan perbankan digital. Selain itu, hasil penelitian ini juga dapat dijadikan bahan kajian dalam pengembangan penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan inovasi layanan perbankan digital dan investasi 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

d. Bagi Bank Syariah Indonesia

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi evaluasi bagi Bank Syariah Indonesia dalam upaya meningkatkan kualitas layanan digital, khususnya pada fitur investasi emas di aplikasi BYOND. Selain itu, hasil penelitian ini juga dapat menjadi pertimbangan bagi BSI dalam merancang strategi peningkatan keamanan transaksi serta optimalisasi kemudahan akses aplikasi guna meningkatkan kepercayaan dan minat nasabah dalam berinvestasi produk E-Mas.

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Sistematika penulisan disusun secara sistematis dan terstruktur untuk memudahkan pembaca dalam memahami isi penelitian. Penelitian ini terdiri dari lima bab, yaitu sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan, memberikan penjelasan oleh peneliti mengenai konteks dari penelitian yang mencakup alasan pentingnya pembahasan topik ini, perumusan masalah, pertanyaan penelitian, serta manfaat dari penelitian tersebut baik dalam aspek teori maupun praktik.

Bab II Tinjauan Pustaka, dalam bagian ini menguraikan teori-teori yang berkaitan sebagai dasar dalam penelitian. Ulasan mengenai perbedaan dari penelitian sebelumnya, kerangka pemikiran untuk menggambarkan hubungan antara variabel-variabel, serta hipotesis atau dugaan awal yang akan diuji melalui proses evaluasi.

Bab III Metodologi Penelitian, menguraikan metode yang diterapkan dalam penelitian, termasuk jenis penelitian, objek yang diteliti, teknik pemilihan sampel, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, penjelasan mengenai variabel operasional, serta teknik analisis data yang digunakan untuk memproses dan menganalisa informasi yang berhasil dikumpulkan.

Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan, menyampaikan hasil dari penelitian dan berhubungan dengan teori-teori relevan untuk mengatasi pertanyaan penelitian yang telah dirumuskan sebelumnya.



© 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

Bab V Kesimpulan, berisi rangkuman dari hasil penelitian yang telah dilakukan serta saran yang dapat diberikan kepada pihak terkait maupun peneliti selanjutnya.



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

BAB V

PENUTUP

5.1 Simpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan mengenai Pengaruh Kemudahan Akses Dan Keamanan Transaksi Pada Aplikasi Byond Terhadap minat nasabah berinvestasi Produk Emas di Bank Syariah Indonesia.

1. Variabel Kemudahan akses memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat berinvestasi Emas pada aplikasi BYOND By BSI. Hasil ini menunjukkan bahwa semakin mudah aplikasi digunakan, mulai dari kemudahan menemukan fitur E-Mas, kemudahan pengoperasian, fleksibilitas akses, kecepatan transaksi, hingga kemudahan registrasi, maka semakin tinggi minat nasabah berinvestasi Emas melalui aplikasi BYOND by BSI.
2. Variabel Keamanan Transaksi memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah berinvestasi emas pada aplikasi BYOND By BSI. Ini menunjukkan bahwa perlindungan data pribadi, keamanan informasi transaksi, serta ketersediaan layanan yang dapat diakses kapan saja mampu meningkatkan rasa aman dan kepercayaan nasabah, sehingga mendorong minat untuk berinvestasi emas secara digital.
3. Variabel kemudahan akses dan keamanan transaksi secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah berinvestasi emas pada aplikasi BYOND by BSI. Hasil penelitian menunjukkan bahwa minat nasabah untuk menggunakan layanan investasi E-Mas dipengaruhi oleh kemudahan penggunaan aplikasi dan keamanan transaksi yang dirasakan. Peningkatan kemudahan akses dan keamanan transaksi yang diberikan mendorong minat nasabah untuk berinvestasi emas melalui BYOND by BSI. Temuan ini sekaligus memperkuat *Technology Acceptance Model* (TAM) yang menjelaskan bahwa teknologi yang mudah digunakan akan lebih mudah diterima oleh pengguna. Selain itu, penelitian ini juga mendukung *Theory of Planned Behavior* (TPB), terutama pada aspek *perceived behavioral control*, di mana persepsi kemudahan dan keamanan meningkatkan keyakinan nasabah dalam melakukan investasi emas melalui aplikasi digital.



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

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, terdapat beberapa saran yang diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan dan masukan yang berguna bagi pihak terkait maupun peneliti selanjutnya. Hasil penelitian menunjukkan bahwa keamanan transaksi merupakan faktor yang memberikan pengaruh paling besar terhadap minat nasabah dalam berinvestasi produk E-Mas melalui aplikasi BYOND. Oleh karena itu, PT Bank Syariah Indonesia Tbk, perlu mempertahankan sekaligus meningkatkan sistem keamanan digital yang telah diterapkan, tidak hanya melalui penguatan teknologi seperti autentikasi berlapis dan pemantauan aktivitas transaksi secara real-time, tetapi juga dengan meningkatkan transparansi informasi mengenai mekanisme perlindungan dana dan data nasabah. Penyampaian informasi tersebut penting agar nasabah memiliki keyakinan yang lebih tinggi terhadap keamanan investasi emas digital yang ditawarkan.

Selain itu, kemudahan akses juga terbukti berpengaruh positif terhadap minat berinvestasi, sehingga BSI perlu terus melakukan penyempurnaan pengalaman pengguna (*user experience*) pada aplikasi BYOND. Perbaikan dapat difokuskan pada penyederhanaan alur registrasi, peningkatan stabilitas aplikasi, optimalisasi proses login biometrik, serta penyempurnaan navigasi pada fitur E-Mas agar lebih mudah dipahami oleh seluruh kelompok pengguna. Upaya tersebut diharapkan dapat mengurangi hambatan penggunaan aplikasi sehingga semakin banyak nasabah yang tertarik untuk memanfaatkan layanan investasi emas digital.

Kepada peneliti selanjutnya, disarankan untuk menambah model penelitian dengan memasukkan variabel lain yang berpotensi memengaruhi minat berinvestasi, seperti kepercayaan (*trust*), literasi keuangan, persepsi manfaat (*perceived usefulness*), persepsi risiko, promosi, atau pengaruh sosial (*social influence*). Selain itu, penelitian selanjutnya juga dapat memperluas cakupan wilayah penelitian, menggunakan jumlah responden yang lebih besar, maupun melakukan perbandingan dengan platform investasi emas digital lainnya, sehingga diperoleh hasil penelitian yang lebih komprehensif dan mampu memberikan gambaran yang lebih luas mengenai faktor-faktor yang memengaruhi minat masyarakat dalam berinvestasi emas digital.

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 PUSAKA

- Agustina, D. A. (2023). Pengaruh Penggunaan BSI Mobile Terhadap Kepuasan Nasabah Di BSI Cabang Jenggolo. *Islamic Banking and Finance 6 Nomor 1*, 181.
- Ardianto, & Azizah. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan, Modal Minimal Investasi, dan Perceived Risk Terhadap Minat Investasi Mahasiswa di Pasar Modal (Studi Kasus pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Islam Malang)*.
- Athi'ulhaq, A. (2023). *Pengaruh Pengetahuan, Keamanan dan Persepsi Risiko Investasi terhadap Minat Generasi Z dalam Berinvestasi Emas digital: Studi pada Emas Bsi Mobile*. Yogyakarta. Retrieved from <https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/43487>
- Bank Indonesia, Departemen Komunikasi. (2025, Oktober). *FEKDI x IFSE 2025: Digitalisasi Ekonomi Keuangan Kunci Pertumbuhan Ekonomi Masa Depan*. Retrieved from https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/sp_2725725.aspx
- Bank Syariah Indonesia. (2026). Retrieved from <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/tipe/individu/parent/produk/e-mas>
- Efendi, A., & Rahmawan, G. (2022). Pengaruh Keamanan, Kemudahan, Kepercayaan, Dan Persepsi Risiko Pada minat pembelian emas digital di era pandemi covid-19. *JEBDEKER (Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi, Bisnis Digital, Ekonomi Kreatif, Entrepreneur, Vol. 3 Nomor 1*.
- Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI. (2010, Mei). *Fatwa No. 77/DSN-MUI/V/2010 tentang Jual-Beli Emas Secara Tidak Tunai*. Retrieved from FATWA DSN MUI: <https://dsnmu.or.id/kategori/fatwa/page/9/>
- Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI. (2026, Februari). *Fatwa No. 166/DSN-MUI/II/2026 tentang Kegiatan Usaha Bulion Berdasarkan Prinsip Syariah*. Retrieved from FATWA DSN MUI: <https://dsnmu.or.id/kategori/fatwa/>
- Febriandika, N. R. (2023). A Review of Sharia Economic Laws On Gold Investment in the Gold Savings Feature of the Dana Application. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 35-50.
- Gary Euglezyano1, S. M. (2023). Pengaruh Persepsi Kepercayaan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko, Persepsi Biaya Dan Positive WordOf Mouth (WOM) Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Mobile Banking BCA. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah (JIMPA) Vol. 5, No. 1 Maret2025*, 30-32.
- Gustinar, G. N. (2022). Analisis Investasi Emas dalam Perspektif Ekonomi Syariah. *Jurnal Riset Ekonomi dan Akuntansi*.



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

- Hidayat. (2021). Analysis of factors affecting interest in gold investment in Sharia banking. *Journal of Islamic Economic and Business*, 145-160.
- Humaero, A., Masruron, M., & Andriani, Y. (2025). Pengaruh Kemudahan, Keamanan, dan Kepercayaan terhadap Minat Nasabah Menggunakan Fitur Berbagi-Ziswaf pada Mobile Banking BSI. *Journal of Artificial Intelligence and Digital Business (RIGGS)*, Vol. 4 No. 3, 6681- 6686.
- Jefik Zulfikar Hafizd. (2021). *Investasi Emas dalam Perspektif Hukum*.
- Joseph F Hair et al. (2021). Pearson New International Edition. Multivariate Data Analysis. In *Pearson Education Limited Harlow*.
- Joseph F. Hair Jr., G. T. (2017). A primer on partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM).
- Joseph F. Hair Jr., G. T. (2021). Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R. In S. I. Publishin. doi:<https://doi.org/10.1007/978-3-030-80519-7>
- Junaidi. (2010). Titik Persentase Distribusi F Probabilita = 0.05. Retrieved from <http://junaidichaniago.wordpress.com>
- Laila Dwi Sagita. (2024). Pengaruh Harga, Pengetahuan, Presepsi Risiko Investasi dan Keamanan Sistem Terhadap Minat Nasabah Berinvestasi pada produk Tabungan E-MAS di Bank Syariah Indonesia .
- Machali, I. (2021). Metode Penelitian Kuantitatif. In M. d. Panduan Praktis Merencanakan. Fakultas Ilmu Tarbiyah dan Keguruan UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Manuel. (2019). Pengaruh Kemudahan, Keamanan, Kepercayaan Dan Kualitas Informasi Pada Aplikasi Investasi Online Terhadap Minat Investasi Saham. Universitas Brawijaya.
- Mawarni, B. (2025). Analisis Faktor Faktor yang mempengaruhi Minat Nasabah pada Investasi Emas melalui Aplikasi Pegadaian dalam Perspektif Bisnis Islam. Bandar Lampung.
- Nazmi, H., & Pinem, C. A. B. (2023). Pengaruh digital service terhadap minat investasi tabungan emas pada Pegadaian Kantor Wilayah 1 Medan tahun 2019–2021. *Akselerasi: Jurnal Ilmiah Nasional*, 99-105.
- Nurhayati, & Fitriani. (2025). Digital banking transformation: *The role of Byond app in increasing gold investment interest. International Journal of Sharia Finance and Banking Technology*, 44-58.
- Nurul, Anggrainy, & Aprelyani. (n.d.). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keamanan Sistem Informasi : Kemanan Informasi, Teknologi Informasi Dan Network. (*Literature Review SIM*), 569.



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

- Pradana, A. (2022). The role of mobile banking ease of use on investment behavior among millennials. *International Journal of Cyber and IT Service Management*, 12-25.
- Putra, E. S. (2023). Pengaruh Kemudahan, Keamanan, dan Fitur Layanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan BSI Mobile. Purwokerto.
- Putri, M., & Riofita, H. (2025). Dampak Kemudahan Transaksi terhadap Minat Investasi Emas Digital di Tokopedia. *9 No 2 Tahun 2025*, 12729-12731.
- Putri, S. E. (2025). *Pengaruh Financial Self-Efficacy, Motivasi Investasi, Dan Financial Technology Terhadap Minat Berinvestasi Emas Pada Generasi Z*. Depok.
- Raufarasid. (2025). Pengaruh Pengetahuan Investasi, Pendapatan, Keamanan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Investasi Emas Digital.
- Ridwan, A. (2025, Oktober 14). *Tren Volume Transaksi Mobile Banking di Indonesia Juni 2024-Juni 2025*. Retrieved from Databoks: <https://databoks.katadata.co.id/keuangan/statistik/68edab084b7db/tren-volume-transaksi-mobile-banking-di-indonesia-juni-2024-juni-2025>
- Rinwantin, R., & Setiyono. (2021). Minat generasi Z dalam berinvestasi tabung emas pada Pegadaian Digital Syariah. *5(2)*, hal. 203-211.
- Ririn Dwi Ariyanti;Muyassarah;Mardhiyaturrositaningsih. (2026). Pengaruh Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Investasi Emas Digital dengan Sikap Sebagai Variabel Mediasipada Perbankan Syariah di Kota Semarang. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen dan Akuntansi (Jebma)*, Volume : 06(E-ISSN : 2797-7161). doi:doi.org/jebma.v6n1.8108
- Rochman, & Anto. (2022). *The effect of security and ease of use on interest in using mobile banking: A study on Sharia bank customers*. *Journal of Islamic Finance and Banking*, 210-225.
- Safii, A. (2023, Agustus 21). Pengaruh Persepsi Kemudahan Pengguna, Persepsi Risiko, Kesesuaian Syariah, dan Promosi Terhadap Keputusan Masyarakat Dalam Menabung Emas Melalui Aplikasi Digital. Retrieved from <https://repository.uinjkt.ac.id/dspace/handle/123456789/74879>
- Safikri Jicki. (2025). Determinan Inovasi Produk Emas Digital Terhadap Minat Investasi Emas Digital Pada Aplikasi Treasury Dalam Perspektif Bisnis Islam. *Manajemen Bisnis Syariah*, 12 -16.
- Saidah, A. R. (2025). *Pengaruh Pengetahuan, Motivasi dan Persesi Keuntungan Terhadap Minat Berinvestasi Emas Digital Pada Byond By Bsi*. Purwokerto.
- Sari, & Rahayu. (2024). Persepsi keamanan transaksi pada transformasi digital Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Perbankan Syariah Nasional*, 88-105.



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

- Sari, R. e. (2020). Understanding Customer Adoption of Islamic Digital Banking. *Journal of Islamic Marketing*. Retrieved from Badan Siber dan Sandi Negara (BSSN).
- Selvina Risqi Nurhasanah. (2025). *Pengaruh Pengetahuan, Keamanan Dan Persepsi Risiko Investasi Terhadap Minat Berinvestasi Tabungan E-Mas Digital Pada Mahasiswa Pengguna Bsi Mobile Di Uin Khas Jember*.
- Setyowati, S., & Kholisoh, L. (2021). Pengaruh Pendapatan Dan Pengetahuan Investasi Terhadap Minat Investasi.
- Sugiyono. (2017). Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D). Alfabeta.
- Sugiyono. (2019). Metode Penelitian Kuantitatif, kualitatif dan R & D. Bandung: Alfabeta.
- Susi Setyowati, Luluk Kholisoh. (2021). Pengaruh Pendapatan dan Pengetahuan Investasi Terhadap Minat Investasi. (ISSN-1411-3880), 16.
- Wahyuni. (2023). Digitalization of gold savings: Ease and interest of millennial generation in Sharia fintech. *Journal of Digital Economy and Business*, 312-328.
- Wardani, & Komara. (2018). Faktor Pengaruhi Minat Mahasiswa dalam Berinvestasi di Pasar Modal. *urnal Ekonomi, Manajemen Dan Perbankan*, 90 - 101.
- Warsilah. (2025). Efektivitas Layanan Fitur E-MAS Pada Byond BY BSI Sebagai Daya Saing Di Era Modern Pada Bank Syariah Indonesia KC Parepare. Pinrang.
- Yusharifan Fachri Maulana, N. N. (2025). Pengaruh Kualitas Layanan, Faktor Kemudahan Dan Keamanan Penggunaan Byond By BSI Terhadap Loyalitas Nasabah Byond By BSI Di KCP Lawang. *Vol 8, No 01*.



© 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

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



PERMOHONAN PENGISIAN KUESIONER

Penelitian Kuesioner



Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh
Halo teman-teman! 🌟

Perkenalkan saya Rafa Fathimah Azzahra, mahasiswi
D4 Keuangan dan Perbankan Syariah, Politeknik Negeri
Jakarta.

Saat ini saya sedang menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul:

**" Pengaruh Kemudahan Akses dan Keamanan Transaksi pada Aplikasi
BYOND terhadap Minat Nasabah Berinvestasi Produk E-Mas di Bank
Syariah Indonesia "**

Sehubungan dengan hal tersebut, saya memohon kesediaan teman-teman untuk meluangkan waktu sekitar **2-5 menit** dalam mengisi kuesioner pada tautan berikut:



Link Kuesioner:

<https://forms.gle/ag6jjCQ9RFkEdggF7>



Seluruh data yang diberikan akan di
jamin kerahasiaannya dan hanya
digunakan untuk kepentingan
akademik.



SCAN ME



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 2 Kuesioner Penelitian

Permohonan Pengisian Kuesioner Penelitian Skripsi

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh,

Hallo teman-teman! 🙌

Perkenalkan saya Rafa Fathimah Azzahra, mahasiswi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah, Politeknik Negeri Jakarta.

Saat ini saya sedang menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul "**Pengaruh Kemudahan Akses dan Keamanan Transaksi pada Aplikasi BYOND terhadap Minat Nasabah Berinvestasi Produk E-Mas di Bank Syariah Indonesia**"

Adapun kriteria responden yang dibutuhkan:

1. Nasabah Bank BSI KC Saharjo
2. Memiliki Aplikasi Byond by BSI
3. Memiliki ketertarikan terhadap produk investasi E-Mas.

Petunjuk Pengisian:

1. Bacalah setiap pernyataan dengan seksama
2. Berikan jawaban sesuai dengan kondisi dan pengalaman Anda.
3. Gunakan skala berikut untuk menjawab:
 - 1 = Sangat Tidak Setuju
 - 2 = Tidak Setuju
 - 3 = Setuju
 - 4 = Sangat Setuju

Seluruh data yang diberikan akan di jamin kerahasiannya dan hanya digunakan untuk kepentingan akademik. Bantuan dan partisipasi teman-teman akan sangat berarti bagi kelancaran penelitian saya. Terima kasih banyak atas waktu dan partisipasinya!

Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.



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

A. Profil Responden

No	Pertanyaan	Pilihan Jawaban
1	Nama (Opsional)	
2	Jenis Kelamin	Laki Laki
		Permpuan
3	Pendidikan Terakhir	SMA/SMK/Sederajat
		Diploma (D1-D4)
		Sarjana (S1)
		Pacasarjana (S2-S3)
4	Status Pekerjaan	Pelajar/Mahasiswa
		Karyawan/Pegawai
		Wirausaha
		Yang lain:
5	Status Sebagai nasabah Bank Syariah Indonesia	Ya
		Tidak
6	Apakah anda Pengguna Aplikasi Byond	Sudah Menggunakan
		Belum pernah menggunakan
7	Apakah Anda memiliki ketertarikan terhadap produk investasi E-mas	Ya
		Tidak
8	Apakah Anda memiliki pengalaman dalam berinvestasi?	Belum Pernah Berinvestasi E-mas
		Pernah berinvestasi E-mas (non-bank)
		Pernah berinvestasi E-mas
		Sedang aktif berinvestasi E-mas
9	Sumber Informasi tentang Investasi E-mas	Pihak Bank
		Internet/Website
		Media Sosial
		Teman/Keluarga



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

B. Pertanyaan Kuesioner

No	Pernyataan	Indikator	STS	TS	S	SS
Variabel Kemudahan Akses						
1	Saya dapat menemukan fitur investasi E-Mas dengan mudah di Aplikasi BYOND.	Kejelasan Navigasi				
2	Saya tidak mengalami kesulitan dalam menjalankan fitur E-mas pada Aplikasi BYOND.	Kemudahan Pengoprasian				
3	Saya dapat mengakses Aplikasi BYOND kapan saja sesuai kebutuhan.	Fleksibilitas Akses				
4	Proses transaksi E-Mas di Aplikasi BYOND dapat dilakukan dengan cepat.	Efisiensi Waktu				
5	Proses pendaftaran akun di Aplikasi BYOND mudah dilakukan	Kemudahan Registrasi				
Variabel Keamanan Transaksi						
1	Saya merasa data pribadi saya terlindungi saat menggunakan fitur investasi E-Mas pada Aplikasi BYOND..	Kerahasiaan				
2	Saya percaya bahwa data transaksi di Aplikasi BYOND tidak dapat diubah oleh pihak yang tidak berwenang.	Integritas				
3	Saya dapat mengakses layanan investasi E-Mas pada Aplikasi BYOND kapan saja saat dibutuhkan	Ketersediaan				
Variabel Minat Berinvestasi Emas						
1	Informasi mengenai investasi E-Mas Aplikasi BYOND yang saya peroleh meningkatkan minat saya untuk berinvestasi	Neutral information				
2	Investasi E-Mas Aplikasi BYOND membantu saya dalam merencanakan keuangan masa depan.	Personal financial needs				



© 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

3	Saya merasa investasi E-Mas Aplikasi BYOND sesuai dengan kebutuhan perencanaan keuangan saya	<i>Self-image/firm image coincidence</i>				
4	Tingkat kepercayaan masyarakat terhadap perusahaan memengaruhi minat saya berinvestasi E-mas	<i>Social relevance,</i>				
5	Saya memilih investasi E-mas Aplikasi BYOND karena memiliki nilai yang relatif stabil dalam jangka panjang.	<i>Classic</i>				
6	Saya bersedia merekomendasikan investasi E-mas Aplikasi Byond kepada orang lain karena mudah digunakan.	<i>Professional recommendation</i>				

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



No	Pertanyaan	Tanggapan Responden				Rata-rata Skor
		STS	TS	S	SS	
Kerahasiaan						
1	Saya merasa data pribadi saya terlindungi saat menggunakan fitur investasi E-Mas pada Aplikasi BYOND.	0	2	51	70	3,552
Integritas						
2	Saya percaya bahwa data transaksi di Aplikasi BYOND tidak dapat diubah oleh pihak yang tidak berwenang.	1	0	49	73	3,577
Ketersediaan						

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

3	Saya dapat mengakses layanan investasi E-Mas pada Aplikasi BYOND kapan saja saat dibutuhkan.	2	1	41	79	3,601
---	--	---	---	----	----	-------

C. Minat Berinvestasi E-Mas

No	Pertanyaan	Tanggapan Responden				Rata-rata Skor
		STS	TS	S	SS	
Neutral information						
1	Informasi mengenai investasi E-Mas Aplikasi BYOND yang saya peroleh meningkatkan minat saya untuk berinvestasi.	2	2	44	75	3,560
Personal financial needs						
2	Investasi E-Mas Aplikasi BYOND membantu saya dalam merencanakan keuangan masa depan	2	2	53	66	3,487
Self-image/firm image coincidence						
3	Saya merasa investasi E-Mas Aplikasi BYOND sesuai dengan kebutuhan perencanaan keuangan saya.	0	3	51	69	3,536
Social relevance,						
4	Tingkat kepercayaan masyarakat terhadap perusahaan memengaruhi minat saya berinvestasi emas.	0	1	44	78	3,626
Classic						
5	Saya memilih investasi E-mas Aplikasi BYOND karena memiliki nilai yang relatif stabil dalam jangka panjang.	2	2	54	65	3,479
Professional recommendation						
6	Saya bersedia merekomendasikan investasi E-mas Aplikasi Byond kepada orang lain karena mudah digunakan	0	2	44	77	3,609

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 Uji Inner Model

A. Nilai Outer Loadings

Outer loadings - Matrix			
	X1	X2	Y
KA1	0.748		
KA2	0.661		
KA3	0.722		
KA4	0.737		
KA5	0.784		
KT1		0.867	
KT2		0.768	
KT3		0.742	
MBE1			0.728
MBE2			0.726
MBE3			0.779
MBE4			0.769
MBE5			0.733
MBE6			0.752

B. Nilai Cross Loadings

Discriminant validity - Cross loadings			
	X1	X2	Y
KA1	0.748	0.615	0.573
KA2	0.661	0.459	0.459
KA3	0.722	0.589	0.617
KA4	0.737	0.645	0.624
KA5	0.784	0.630	0.603
KT1	0.720	0.867	0.737
KT2	0.627	0.768	0.686
KT3	0.571	0.742	0.556
MBE1	0.542	0.540	0.728
MBE2	0.527	0.590	0.726
MBE3	0.627	0.691	0.779
MBE4	0.605	0.667	0.769
MBE5	0.586	0.555	0.733
MBE6	0.656	0.693	0.752

C. Nilai Average Variance Extracted (EVE)

Construct reliability and validity - Overview				
	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (A...
X1	0.783	0.788	0.852	0.535
X2	0.706	0.721	0.836	0.630
Y	0.843	0.846	0.884	0.560

D. Nilai Cronbach's Alpha dan Composite Reliability

Construct reliability and validity - Overview			
	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)
X1	0.783	0.788	0.852
X2	0.706	0.721	0.836
Y	0.843	0.846	0.884



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

Lampiran 5 Uji Outer Model

A. Nilai R Square (R^2)

R-square - Overview		
	R-square	R-square adjusted
Y	0.741	0.736

B. Nilai F Square (F^2)

f-square - List	
	f-square
X1 -> Y	0.145
X2 -> Y	0.431

C. Nilai Q Square (Q^2)

PLSpredict LV summary - PLS-SEM	
	Q^2 predict
Y	0.718

D. Uji Hipotesis (*Bootstrapping*)

Path coefficients - Mean, STDEV, T values, p values					
	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values
X1 -> Y	0.331	0.334	0.105	3.139	0.002
X2 -> Y	0.570	0.570	0.099	5.754	0.000

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA