



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

SKRIPSI TERAPAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN *SAVING BEHAVIOR* TERHADAP MINAT PRODUK CICIL EMAS BSI PADA GENERASI *SANDWICH* (STUDI KASUS BSI DAERAH KHUSUS JAKARTA)



Disusun oleh:

Shabrina Meutia Adrian / 2204411030

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN

SYARIAH

PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN

JURUSAN AKUNTANSI

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 LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN *SAVING BEHAVIOR* TERHADAP MINAT PRODUK CICIL EMAS BSI PADA GENERASI *SANDWICH* (STUDI KASUS BSI DAERAH KHUSUS JAKARTA)



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

Disusun oleh:

Shabrina Meutia Adrian / 2204411030

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
SYARIAH**

PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN

JURUSAN AKUNTANSI

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

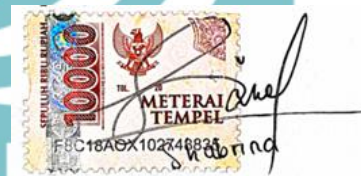
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Shabrina Meutia Adrian
NIM : 2204411030
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah m
Jurusan : Akuntansi

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

Depok, 13 Juli 2026



Shabrina Meutia Adrian
2204411030



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

Laporan skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Shabrina Meutia Adrian
NIM : 2204411030
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN *SAVING BEHAVIOR* TERHADAP MINAT PRODUK CICIL EMAS BSI PADA GENERASI *SANDWICH* (STUDI KASUS BSI DAERAH KHUSUS JAKARTA)

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. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si.
Anggota Penguji : Rika Lisnawati, S.E., M.Tr. E.

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal :



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 : Shabrina Meutia Adrian

NIM : 2204411030

Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Keuangan dan Perbankan Syariah

Judul Skripsi : PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN *SAVING BEHAVIOR* TERHADAP MINAT PRODUK CICIL EMAS BSI PADA GENERASI *SANDWICH* (STUDI KASUS BSI DAERAH KHUSUS JAKARTA)

Disetujui oleh Pembimbing,

Rika Lisnawati, S.E., M.Tr. E.

NIP. 199704032024062001

Diketahui Oleh:

Kepala 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

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil‘alamin, puji dan syukur hanya dipanjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan karunia, rahmat, dan hidayah-Nya, Sholawat serta salam kita haturkan kepada Nabi Besar kita, Nabi Muhammad SAW atas syafaat kepada penulis sehingga Proposal Skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan *Saving Behavior* Terhadap Minat Produk Cicil Emas BSI Pada Generasi *Sandwich* (Studi Kasus BSI Daerah Khusus Jakarta)” dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Tujuan dari pembuatan laporan ini yaitu sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Terapan Manajemen pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan bimbingan, masukan, kritik, dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan tepat waktu. Ucapan tersebut ditunjukkan 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 sekaligus dosen pada beberapa matakuliah kompetensi program studi. Terima kasih atas dedikasi yang telah diberikan selama perkuliahan;
3. Bapak Ach. Bakhrul Muchtasib, S.E.I., M.Si selaku Ketua Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah Politeknik Negeri Jakarta;
4. Ibu Rika Lisnawati, S.E., M.Tr. E selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan, saran, serta masukan yang bermanfaat dalam menyelesaikan laporan ini. Terima kasih atas ilmu yang telah diberikan, semoga bermanfaat bagi penulis.
5. Seluruh anggota keluarga dan teman-teman tercinta yang senantiasa mendoakan, memberikan semangat tanpa henti, serta mendukung baik secara materil maupun non-materil dalam setiap langkah perjalanan penulis menyelesaikan penelitian ini. Kehadiran dan kasih sayang kalian menjadi



© 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

sumber kekuatan terbesar yang selalu menguatkan penulis di saat-saat penuh tantangan dan keraguan, sehingga penulis mampu terus bertahan dan berjuang hingga titik ini.

Depok, 13 Juli 2026

(Shabrina Meutia Adrian)

2204411030





© 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 AKADEMIK

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

Nama : Shabrina Meutia Adrian
NIM : 2204411030
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

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

“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan *Saving Behavior* Terhadap Minat Produk Cicil Emas BSI Pada Generasi *Sandwich* (Studi Kasus BSI Daerah Khusus Jakarta)”

Dengan hak bebas royalti noneksklusif 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 : 13 Juli 2026

Yang menyatakan

(Shabrina Meutia Adrian)



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

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN *SAVING BEHAVIOR* TERHADAP MINAT PRODUK CICIL EMAS BSI PADA GENERASI *SANDWICH*

ABSTRAK

Generasi sandwich di Daerah Khusus Jakarta menghadapi beban finansial ganda karena harus membiayai orang tua sekaligus anak, sehingga memerlukan instrumen investasi yang aman, stabil, dan terjangkau. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan *Saving Behavior* secara parsial maupun simultan terhadap minat generasi sandwich dalam menggunakan produk Cicil Emas Bank Syariah Indonesia (BSI). Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei terhadap sejumlah responden generasi sandwich yang merupakan nasabah BSI di Daerah Khusus Jakarta. Data dianalisis menggunakan metode Structural Equation Modelling (SEM) berbasis Partial Least Square (PLS) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS 4.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah tidak berpengaruh signifikan secara parsial terhadap minat penggunaan produk Cicil Emas BSI, sedangkan *Saving Behavior* berpengaruh positif dan signifikan secara parsial dan menjadi faktor paling dominan dalam mendorong minat investasi. Secara simultan, kedua variabel tersebut berpengaruh positif dan signifikan, di mana keduanya mampu menjelaskan sebagian besar variasi minat investasi generasi sandwich. Temuan ini memberikan kontribusi teoretis bagi pengembangan literatur keuangan syariah serta kontribusi praktis bagi BSI dalam merancang strategi edukasi dan pemasaran produk cicil emas yang lebih tepat sasaran bagi segmen generasi sandwich, sekaligus menjadi referensi bagi masyarakat dalam membangun ketahanan finansial melalui instrumen investasi syariah.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah, *Saving Behavior*, Minat Investasi, Cicil Emas BSI, Generasi *Sandwich*.



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 INFLUENCE OF ISLAMIC FINANCIAL LITERACY AND SAVING BEHAVIOR ON INTEREST IN BSI GOLD INSTALLMENT PRODUCTS AMONG THE SANDWICH GENERATION

ABSTRACT

The sandwich generation in the Special Capital Region of Jakarta faces a dual financial burden, as they are responsible for supporting both their parents and children simultaneously, making it essential to seek investment instruments that are safe, stable, and affordable. This study aims to analyze the influence of Islamic financial literacy and Saving Behavior, both partially and simultaneously, on the interest of the sandwich generation in using the Gold Installment (Cicil Emas) product offered by Bank Syariah Indonesia (BSI). This study employed a quantitative approach using a survey method administered to a number of respondents from the sandwich generation who are BSI customers in the Special Capital Region of Jakarta. The data were analyzed using Structural Equation Modelling (SEM) based on Partial Least Square (PLS) with the assistance of SmartPLS 4.0. The findings reveal that Islamic financial literacy does not have a significant partial effect on the interest in using BSI's Cicil Emas product, whereas Saving Behavior has a positive and significant partial effect and emerges as the most dominant factor in driving investment interest. Simultaneously, both variables have a positive and significant effect, collectively explaining a substantial proportion of the variation in the sandwich generation's investment interest. These findings contribute theoretically to the development of Islamic finance literature and practically to BSI in designing more targeted education and marketing strategies for the Cicil Emas product within the sandwich generation segment, while also serving as a reference for the public in building financial resilience through Islamic investment instruments.

Keywords: Islamic Financial Literacy, Saving Behavior , Investment Interest, BSI Gold Installment, Sandwich Generation.



DAFTAR ISI

SKRIPSI TERAPAN.....	1
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	6
1.3 Pertanyaan Penelitian	7
1.4 Tujuan Penelitian.....	7
1.5 Manfaat Penelitian	8
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Teori Perilaku konsumen.....	10
2.1.2 Ekonomi Islam	12
2.1.3 Perbankan Islam	13
2.1.4 Produk Cicil Emas Bank Syariah Indonesia.....	15
2.1.3 Literasi keuangan	16
2.1.4 Literasi Keuangan Syariah	18
2.1.5 <i>Saving Behavior</i>	19
2.1.6 Minat	20
2.1.7 <i>Generasi Sandwich</i>	21
2.2 Penelitian Terdahulu	24
2.3 Kerangka Pemikiran	33
2.4 Hipotesis Penelitian	34
BAB III METODE PENELITIAN	37
3.1 Jenis Penelitian	37
3.2 Objek Penelitian	37

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

3.3	Metode Pengambilan Sampel	37
3.4	Jenis dan Sumber Data Penelitian	39
3.5	Metode Pengumpulan Data Penelitian	39
3.6	Definisi Operasional Variabel.....	40
3.7	Metode Analisis Data.....	41
3.7.1	Pengukuran Model (<i>Outer Model</i>)	42
3.7.2	Model Struktural (<i>inner Model</i>)	43
3.7.2	Uji Hipotesis.....	44
BAB IV		45
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		45
4.1	Gambaran Umum Responden.....	45
4.1.1	Responden Berdasarkan Usia	45
4.1.2	Responden Berdasarkan Domisili Daerah Khusus Jakarta	46
4.2	Uji Data Penelitian	49
4.2.1	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	50
4.2.2	Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	53
4.2.3	Uji Hipotesis.....	55
4.3	Pembahasan	56
4.3.1	Data Hasil Penelitian	57
4.3.2	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Produk Cicil Emas BSI pada Generasi <i>Sandwich</i>	71
4.3.3	Pengaruh <i>Saving Behavior</i> terhadap Minat Produk Cicil Emas BSI pada Generasi <i>Sandwich</i>	72
4.3.4	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan <i>Saving Behavior</i> terhadap Minat Produk Cicil Emas BSI pada Generasi <i>Sandwich</i>	73
4.3.5	Implementasi Hasil Penelitian	74
BAB V PENUTUP.....		77
5.1 Simpulan.....		77
5.2 Saran.....		78
DAFTAR PUSTAKA.....		80
LAMPIRAN.....		83



DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Skala Likert	40
Tabel 3. 2 Variabel Operasional	40
Tabel 4. 1 Uji Validitas.....	51
Tabel 4. 2 Uji Reliabilitas.....	52
Tabel 4. 3 Bootstrapping Analysis	53
Tabel 4. 4 Uji R-square	54
Tabel 4. 5 Uji Q-Square	54
Tabel 4. 6 Uji F-Square	54
Tabel 4. 7 Uji F Simultan	55
Tabel 4. 8 Uji Hipotesis.....	55
Tabel 4. 9 Variabel Literasi Keuangan Syariah X1.1	57
Tabel 4. 11 Variabel Literasi Keuangan Syariah X1.2	57
Tabel 4. 12 Variabel Literasi Keuangan Syariah X1.3	58
Tabel 4. 13 Variabel Literasi Keuangan Syariah X1.4	58
Tabel 4. 14 Variabel Literasi Keuangan Syariah X1.5	59
Tabel 4. 15 Variabel Literasi Keuangan Syariah X1.6	60
Tabel 4. 16 Variabel Literasi Keuangan Syariah X1.7	60
Tabel 4. 17 Variabel Literasi Keuangan Syariah X1.8	61
Tabel 4. 18 Variabel <i>Saving Behavior</i> X2.1	61
Tabel 4. 19 Variabel <i>Saving Behavior</i> X2.2	62
Tabel 4. 20 Variabel <i>Saving Behavior</i> X2.3	63
Tabel 4. 21 Variabel <i>Saving Behavior</i> X2.4	63
Tabel 4. 22 Variabel <i>Saving Behavior</i> X2.5	64
Tabel 4. 23 Variabel <i>Saving Behavior</i> X2.6	64
Tabel 4. 24 Variabel <i>Saving Behavior</i> X2.7	65
Tabel 4. 25 Variabel <i>Saving Behavior</i> X2.8	66
Tabel 4. 26 Variabel Minat Investasi Y.1	66
Tabel 4. 27 Variabel Minat Investasi Y.2	67
Tabel 4. 28 Variabel Minat Investasi Y.3	67
Tabel 4. 29 Variabel Minat Investasi Y.4	68
Tabel 4. 30 Variabel Minat Investasi Y.5	68
Tabel 4. 31 Variabel Minat Investasi Y.6	69
Tabel 4. 32 Variabel Minat Investasi Y.7	69
Tabel 4. 33 Variabel Minat Investasi Y.8	70

Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perbandingan Literasi Keuangan syariah dan <i>Saving Behavior</i> terhadap Generasi <i>Sandwich</i>	3
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Penelitian.....	34





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 Kuisioner Penelitian	84
Lampiran 2 Tabulasi Jawaban Responden	90
Lampiran 3 Hasil Analisis Outer Model	98
Lampiran 4 Hasil Analisis Inner Model	99





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

Di era perekonomian yang terus berubah secara dinamis, individu usia produktif menghadapi berbagai tekanan finansial yang semakin kompleks. Salah satu kelompok yang rentan mengalami tekanan tersebut adalah generasi *sandwich*, yaitu individu yang harus menanggung beban finansial secara bersamaan untuk membiayai kebutuhan orang tua serta anak-anaknya (Kamil et al., 2024). Kondisi ini menyebabkan alokasi pendapatan lebih banyak terserap untuk kebutuhan konsumsi keluarga sehingga mengurangi kemampuan individu dalam melakukan tabungan maupun pembentukan aset jangka panjang (Wahyuni et al., 2024). Survei Litbang Kompas tahun 2024 menunjukkan bahwa 67 persen responden di 34 provinsi tergolong sebagai generasi *sandwich*, mengindikasikan besarnya proporsi kelompok ini di Indonesia (Puspapertiwi, et al., 2024). Kondisi ini semakin terasa di kawasan perkotaan seperti Daerah Khusus Jakarta yang memiliki standar biaya hidup tinggi, sehingga tekanan ekonomi terhadap generasi *sandwich* berpotensi semakin berat dan berdampak pada kemampuan mereka dalam merencanakan keuangan.

Tekanan finansial akibat tingginya biaya hidup di wilayah perkotaan tersebut semakin diperparah oleh pergeseran karakteristik demografis dari fenomena ini. Berdasarkan temuan (Suh, 2016), beban generasi *sandwich* kini tidak lagi didominasi oleh kelompok usia lanjut, melainkan berpusat secara nyata pada individu di kelompok usia produktif yang baru membangun kemandirian ekonomi dan memiliki penghasilan sendiri. Dalam penelitian ini, karakteristik tersebut diwakili oleh responden berusia antara 20 hingga 50 tahun. Rentang usia ini dipilih karena pada fase tersebut individu umumnya berada di puncak produktivitas finansial, namun sekaligus menanggung beban ekonomi berlapis. Pembatasan usia ini menjadi sangat krusial dan relevan karena pada fase inilah seorang individu berada di puncak produktivitas finansialnya, namun di saat yang bersamaan harus memikul beban ganda; yakni membiayai anak-anak yang belum mandiri pada lapisan bawah, sekaligus menopang orang tua yang mulai non-produktif pada lapisan atas. Akibatnya, keterbatasan sisa pendapatan riil yang dialami oleh



© 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

kelompok usia produktif di Daerah Khusus Jakarta ini berdampak langsung pada terhambatnya motivasi serta kapasitas mereka untuk menyisihkan dana ke dalam instrumen tabungan maupun investasi jangka panjang.

Dalam situasi tekanan finansial yang tinggi, *Saving Behavior* menjadi aspek krusial bagi generasi *sandwich* dalam menjaga stabilitas keuangan. Perilaku menabung mencerminkan kemampuan individu dalam mengalokasikan pendapatan secara terencana guna membangun cadangan dana dan aset jangka panjang (Sari & Afandy, 2024). Bagi generasi *sandwich* yang memiliki keterbatasan ruang fiskal akibat beban keluarga, konsistensi dalam menabung berperan penting dalam mencegah kerentanan finansial di masa depan. Dalam konteks keuangan syariah, salah satu alternatif pembentukan aset yang dapat diakses secara bertahap adalah produk cicil emas yang ditawarkan oleh Bank Syariah Indonesia, sehingga perilaku kebiasaan menabung menjadi berkaitan dengan meningkatnya minat terhadap produk tersebut sebagai instrumen akumulasi aset.

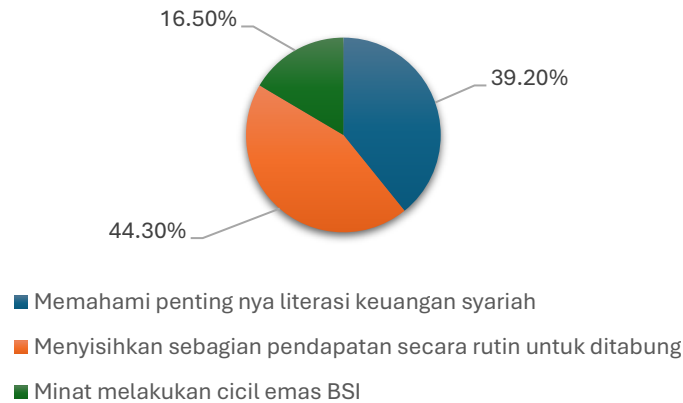
Sejalan dengan itu, literasi keuangan syariah berperan dalam membangun kemampuan individu memahami risiko dan manfaat produk keuangan, termasuk produk berbasis emas yang dikenal stabil dan berfungsi sebagai pelindung nilai dari inflasi (Rafikah, 2026). Salah satu opsi yang tersedia adalah produk cicil emas BSI, yaitu fasilitas kepemilikan emas secara bertahap melalui skema pembiayaan yang sesuai prinsip syariah.. Skema ini dinilai relevan bagi generasi *sandwich* karena memungkinkan pembentukan aset secara terencana dengan nominal yang lebih terjangkau, sehingga tetap dapat dilakukan meskipun terdapat tekanan pengeluaran rutin keluarga. Dengan demikian, penulis ingin melihat bagaimana tingkat literasi keuangan syariah diduga memengaruhi minat generasi *sandwich* terhadap produk cicil emas sebagai strategi penguatan aset jangka panjang.



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

Hasil perbandingan literasi keuangan syariah dan Saving Behavior terhadap minat cicil emas



Gambar 1. 1 Perbandingan Literasi Keuangan syariah dan *Saving Behavior* terhadap Generasi *Sandwich*
Sumber : Data diolah, 2026.

Merujuk Gambar 1.1, data pra-penelitian pada responden generasi *sandwich* di Daerah Khusus Jakarta menunjukkan bahwa 39,2% memahami pentingnya literasi keuangan syariah, dan 44,3% sudah menerapkan perilaku menabung meski memiliki tanggungan keluarga. Namun demikian, hanya 16,5% responden yang memiliki pemahaman terkait produk cicil emas BSI. Kondisi ini menunjukkan adanya ketidaksesuaian antara tingkat literasi dan perilaku keuangan dengan minat terhadap instrumen investasi, khususnya cicil emas. Meskipun responden telah memiliki kesadaran dan kebiasaan dalam mengelola keuangan, hal tersebut belum mendorong mereka untuk beralih pada instrumen investasi yang lebih produktif.

Hal ini dapat terjadi karena generasi *sandwich* cenderung lebih berhati-hati dalam membuat keputusan keuangan akibat beban finansial ganda yang mereka tanggung. Selain itu, rendahnya pemahaman terhadap produk cicil emas juga mengindikasikan adanya faktor lain yang mempengaruhi minat investasi, seperti persepsi risiko, tingkat kepercayaan, dan kurangnya sosialisasi produk. Apabila kondisi ini terus berlanjut, maka dapat berdampak pada rendahnya optimalisasi perencanaan keuangan jangka panjang masyarakat.

Menariknya, meskipun produk cicil emas BSI menawarkan skema pembentukan aset yang terjangkau, generasi *sandwich* justru masih dihadapkan



© 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

pada ketidaksesuaian antara kebutuhan dan kesiapan finansial. Kondisi ini sejalan dengan temuan SNLIK 2023 yang dirilis OJK, yang menyatakan bahwa indeks literasi keuangan syariah masyarakat Indonesia masih berada di bawah rata-rata literasi keuangan nasional. Di sisi lain, prevalensi generasi *sandwich* di Indonesia terbilang tinggi, sementara harga emas dalam beberapa tahun terakhir terus meningkat dan semakin diposisikan sebagai instrumen lindung nilai (Ningsih, 2022). Kondisi ini memperlihatkan adanya kesenjangan antara kebutuhan generasi *sandwich* untuk membangun aset yang aman dan stabil dengan tingkat pemahaman serta perilaku keuangan mereka dalam memanfaatkan produk syariah seperti cicil emas.

Penelitian terdahulu menurut Ruswanda *et al* (2025) menemukan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah menggunakan produk cicil emas di Bank Syariah Indonesia (Ruswanda *et al.*, n.d.), dan temuan tersebut diperkuat oleh Wahyuni *et al.* (2024 yang menyatakan bahwa tingkat literasi keuangan memiliki kontribusi signifikan terhadap pembentukan perilaku keuangan yang lebih konsisten dan terarah, khususnya pada kelompok generasi *sandwich* (Wahyuni *et al.*, 2024). Namun, dalam Intan (2025) justru menemukan bahwa literasi keuangan syariah tidak berpengaruh langsung secara signifikan terhadap minat penggunaan produk cicil emas, mengindikasikan bahwa pemahaman teoritis saja belum cukup menggerakkan keputusan investasi nyata. Temuan tersebut mengindikasikan bahwa pemahaman teori saja tidak cukup untuk mendorong minat investasi jika tidak didukung oleh faktor lain seperti kondisi ekonomi individu (Intan, 2025). Adanya ketidakkonsistenan hasil (*inconsistent results*) antara penelitian Ruswanda *et al.* (2025) dan Setiawan *et al.* (2022) inilah yang melandasi urgensi bagi peneliti untuk melakukan pengujian kembali, khususnya dengan menambahkan variabel *Saving Behavior* pada kelompok Generasi *Sandwich*.

Pada penelitian lainnya yang mengkaji mengenai *Saving Behavior* telah banyak dilakukan dan menunjukkan hasil yang signifikan. Penelitian yang telah dilakukan oleh Puspitaningrum *et al* (2024) membuktikan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh positif terhadap *Saving Behavior* (Puspitaningrum *et al.*, 2025). Mardiana & Rochmawati (2023) juga menemukan bahwa pengetahuan keuangan



© 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

dan sikap finansial berperan penting dalam membentuk perilaku menabung mahasiswa. fokus kajian masih dominan pada mahasiswa atau kelompok usia muda sehingga belum menyoroti generasi *sandwich* yang memiliki beban finansial ganda, serta minimnya penelitian yang mengaitkan *Saving Behavior* dengan produk keuangan syariah, khususnya cicil emas BSI. Oleh karena itu, *Novelty* penelitian ini berusaha mengisi *gap* tersebut dengan mengkaji pengaruh literasi keuangan syariah dan *Saving Behavior* terhadap minat produk cicil emas BSI pada generasi *sandwich* di kota Daerah Khusus Jakarta, sehingga diharapkan dapat memberikan kontribusi baru baik secara akademis maupun praktis.

Kondisi ideal tersebut tercermin dari karakteristik Generasi Z dan Mahasiswa di wilayah Jabodetabek yang dikenal sangat adaptif terhadap perkembangan produk keuangan modern, inklusif, serta memiliki antusiasme tinggi untuk mengamankan aset masa depan mereka (Viana et al., 2022). Namun, di balik potensi dan pemahaman yang baik mengenai pentingnya literasi keuangan syariah maupun *Saving Behavior* (perilaku menabung), kelompok usia produktif ini dihadapkan pada sebuah realitas sosiologis yang tidak dapat dihindari. Sebelum mereka mampu mengalokasikan pendapatannya secara penuh untuk investasi pribadi, sebagian besar dari mereka justru sudah terbebani oleh tanggung jawab moral dan ekonomi dalam struktur keluarga besar. Individu dalam kelompok usia produktif ini tidak hanya memikul beban finansial, melainkan juga mengalami tekanan alokasi waktu (*temporal burden*) yang signifikan karena harus merawat orang tua sekaligus mengurus anggota keluarga lain atau saudara kandung secara bersamaan (Mustofa, 2021). Hal inilah yang kemudian memicu benturan antara keinginan kuat untuk menyisihkan dana secara konsisten dengan kewajiban finansial mendesak yang harus mereka penuhi setiap bulannya.

Dilema finansial yang dihadapi oleh generasi *sandwich* ini menegaskan bahwa tingkat pendapatan semata tidak lagi menjadi satu-satunya penentu dalam membentuk *financial behaviour* (perilaku keuangan) yang sehat. Dibutuhkan sinergi yang kuat antara *financial knowledge* (pengetahuan keuangan) yang mendalam, *financial attitude* yang bijak, serta kemampuan kontrol diri (*self-control*) yang tinggi agar kelompok usia produktif ini mampu menyeimbangkan antara tanggung jawab domestik dan investasi masa depan (Amalia & Sasanti,



© 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

2024). Dalam situasi di mana arus kas bulanan sering kali terdistraksi oleh kebutuhan dua arah, edukasi investasi yang masif mengenai instrumen keuangan syariah menjadi krusial sebagai panduan taktis bagi mereka. Melalui pemahaman yang komprehensif, logam mulia emas kemudian hadir sebagai solusi alternatif yang paling rasional sifatnya yang aman, tahan terhadap inflasi, serta memiliki risiko rendah menjadikannya opsi investasi yang sangat diminati (Dewi & Musmini, 2025). Bentuk investasi yang fleksibel dan terjangkau inilah yang pada akhirnya menjembatani keterbatasan pendapatan mereka, sekaligus membangkitkan minat dan keyakinan diri (*self-efficacy*) para responden untuk tetap mengamankan aset jangka panjang tanpa harus mengorbankan kesejahteraan keluarga yang mereka tanggung.

Data Badan Pusat Statistik menunjukkan bahwa Provinsi Daerah Khusus Jakarta memiliki tingkat pengeluaran riil per kapita tertinggi di Indonesia. Pada tahun 2024, pengeluaran riil per kapita masyarakat Jakarta mencapai sekitar Rp19,95 juta per tahun atau setara dengan sekitar Rp1,66 juta per bulan. Tingginya tingkat pengeluaran tersebut mencerminkan standar hidup masyarakat perkotaan yang relatif tinggi dibandingkan wilayah lain di Indonesia. Di sisi lain, kondisi ini juga menggambarkan besarnya kebutuhan ekonomi yang harus dipenuhi oleh masyarakat perkotaan (Hasiana, 2024). Bagi kelompok usia produktif, terutama yang termasuk dalam generasi *sandwich*, tingginya biaya hidup di wilayah metropolitan seperti Daerah Khusus Jakarta dapat meningkatkan tekanan finansial karena individu tidak hanya harus memenuhi kebutuhan pribadi, tetapi juga menanggung kebutuhan anggota keluarga lainnya.

Berdasarkan uraian tersebut, literasi keuangan syariah dan *Saving Behavior* dipandang memiliki peran penting dalam membentuk keputusan finansial generasi *sandwich*. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk menganalisis “Pengaruh literasi keuangan syariah dan *Saving Behavior* terhadap minat generasi *sandwich* dalam menggunakan produk cicil emas BSI Daerah Khusus Jakarta”.

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Peningkatan rasio ketergantungan usia lanjut di Indonesia memperkuat fenomena generasi *sandwich*, yaitu kelompok usia produktif yang harus menanggung beban finansial lintas generasi. Kondisi tersebut menyebabkan



© 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

generasi *sandwich* menghadapi keterbatasan dalam membangun stabilitas keuangan dan akumulasi aset jangka panjang. Di sisi lain, produk cicil emas Bank Syariah Indonesia dapat menjadi alternatif pembentukan aset yang relatif stabil dan sesuai prinsip syariah. Namun demikian, minat masyarakat terhadap produk tersebut masih tergolong rendah, yang salah satunya dipengaruhi oleh rendahnya tingkat literasi keuangan syariah serta *Saving Behavior* masyarakat. Oleh karena itu, perlu dikaji lebih lanjut pengaruh literasi keuangan syariah dan *Saving Behavior* terhadap minat generasi *sandwich* dalam menggunakan produk cicil emas BSI.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan uraian latar belakang dan rumusan masalah yang telah dijelaskan, maka pertanyaan pada penelitian ini diantaranya sebagai berikut:

1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat generasi *sandwich* dalam menggunakan produk cicil emas BSI?
2. Apakah *Saving Behavior* berpengaruh terhadap minat generasi *sandwich* dalam menggunakan produk cicil emas BSI?
3. Apakah literasi keuangan syariah dan *Saving Behavior* secara simultan berpengaruh terhadap minat generasi *sandwich* dalam menggunakan produk cicil emas BSI?

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang dijelaskan sebelumnya, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat generasi *sandwich* dalam menggunakan produk cicil emas BSI.
2. Untuk menganalisis pengaruh *Saving Behavior* terhadap minat generasi *sandwich* dalam menggunakan produk cicil emas BSI.
3. Untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan *Saving Behavior* secara simultan terhadap minat generasi *sandwich* dalam menggunakan produk cicil emas BSI.



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

1.5 Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian yang sudah disebutkan di atas, maka penulis berharap bahwa penelitian ini dapat memberikan manfaat, diantaranya adalah:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi terhadap pengembangan literatur di bidang ekonomi dan keuangan syariah, khususnya terkait pengaruh literasi keuangan syariah dan *Saving Behavior* terhadap minat penggunaan produk perbankan syariah. Selain itu, penelitian ini dapat memperkaya kajian empiris mengenai perilaku keuangan generasi *sandwich* dalam konteks pengambilan keputusan akumulasi aset berbasis syariah.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi Bank Syariah Indonesia dalam merumuskan strategi edukasi dan pemasaran produk cicil emas yang lebih tepat sasaran, khususnya bagi generasi *sandwich*. Selain itu, hasil penelitian ini dapat menjadi referensi bagi masyarakat dalam meningkatkan pemahaman literasi keuangan syariah serta membangun perilaku menabung yang lebih terarah guna memperkuat ketahanan finansial.

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Sistem penulisan penelitian skripsi disusun secara terstruktur guna memberikan gambaran yang jelas, sederhana dan sistematis mengenai topik penelitian yang dibahas. Tujuan adanya penyusunan sistematika penulisan skripsi adalah agar pembahasan dalam penelitian menjadi lebih tersusun rapih memudahkan pembaca dalam memahami isi penelitian secara menyeluruh. Sistematika penulisan skripsi dibagi ke dalam beberapa bab yang disusun secara sistematis sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan, memuat latar belakang penelitian yang menjelaskan alasan pentingnya penelitian dilakukan. Penelitian menguraikan fenomena dan permasalahan yang melandasi penelitian, sehingga dapat dirumuskan masalah penelitian secara jelas. Selain itu, bab ini juga mencakup rumusan masalah yang berisi pertanyaan penelitian yang akan dianalisis, tujuan penelitian yang ingin dicapai, serta manfaat penelitian baik secara teoritis maupun praktis.



© 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

Bab II Tinjauan Pustaka, berisi kajian teoritis yang mendukung penelitian, meliputi teori-teori yang relevan dengan variabel penelitian, yaitu sentimen pasar, financial management behavior, dan keputusan investasi. Selain itu, bab ini juga memuat hasil penelitian terdahulu yang berkaitan dengan topik penelitian sebagai dasar penguatan argumentasi ilmiah. Pada bagian akhir bab ini disusun kerangka berpikir dan hipotesis penelitian berdasarkan teori serta penelitian sebelumnya.

Bab III Metode Penelitian, menjelaskan metode yang digunakan dalam pelaksanaan penelitian. Pembahasan mencakup jenis penelitian, pendekatan penelitian, objek penelitian, populasi dan sampel, teknik penentuan sampel, sumber dan jenis data, teknik pengumpulan data, serta metode analisis data yang digunakan untuk menguji hipotesis penelitian.

Bab IV Hasil dan Pembahasan, menyajikan hasil penelitian yang diperoleh dari data yang telah dikumpulkan dan diolah. Hasil analisis dijelaskan secara rinci, termasuk hubungan antar variabel penelitian berdasarkan temuan statistik yang diperoleh. Pembahasan dalam bab ini mengaitkan hasil penelitian dengan teori yang relevan serta penelitian terdahulu untuk menjawab tujuan penelitian. Penelitian ini menggunakan pendekatan asosiatif untuk mengetahui hubungan antara variabel yang diteliti melalui data primer yang diperoleh dari kuesioner.

Bab V Kesimpulan dan Saran, merupakan bagian penutup yang berisi kesimpulan dari hasil penelitian sebagai jawaban atas rumusan masalah dan tujuan penelitian yang telah dirumuskan. Selain itu, bab ini juga memuat saran-saran yang relevan bagi pihak-pihak terkait, baik untuk pengembangan penelitian selanjutnya maupun sebagai masukan praktis.

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

1. Literasi keuangan syariah tidak berpengaruh signifikan secara parsial terhadap minat generasi *sandwich* di Daerah Khusus Jakarta dalam menggunakan produk Cicil Emas BSI. Meskipun generasi *sandwich* memiliki pemahaman yang memadai mengenai prinsip keuangan syariah, hal tersebut tidak serta-merta mendorong mereka untuk berinvestasi. Kondisi ini disebabkan oleh beban finansial ganda yang mereka tanggung, yakni kewajiban membiayai orang tua sekaligus memenuhi kebutuhan anak, sehingga ruang fiskal yang tersedia untuk dialokasikan ke instrumen investasi jangka panjang menjadi sangat terbatas.
2. *Saving behavior* berpengaruh positif dan signifikan secara parsial terhadap minat generasi *sandwich* dalam menggunakan produk Cicil Emas BSI. Kebiasaan menyisihkan sebagian pendapatan secara disiplin dan konsisten terbukti menjadi faktor pendorong paling dominan dalam menggerakkan minat investasi segmen ini. Individu dengan perilaku menabung yang baik cenderung memandang produk Cicil Emas BSI sebagai instrumen investasi yang rasional dan terjangkau, mengingat skema cicilan bertahap dinilai sangat sesuai dan adaptif terhadap pola pengelolaan anggaran mereka yang ketat.
3. Literasi keuangan syariah dan *saving behavior* secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat generasi *sandwich* dalam menggunakan produk Cicil Emas BSI. Kedua variabel tersebut secara bersama-sama mampu memberikan kontribusi yang besar dalam menjelaskan variasi minat investasi generasi *sandwich*. Hal ini menunjukkan bahwa peningkatan literasi keuangan syariah akan lebih efektif apabila diimbangi dengan penguatan perilaku menabung secara bersamaan.



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

Penulis menyadari adanya keterbatasan dalam penelitian ini, oleh karena itu, penulis memberikan beberapa rekomendasi kepada pihak yang berkepentingan sebagai langkah untuk pengembangan selanjutnya:

1. Bagi Bank Syariah Indonesia (BSI), disarankan untuk mengembangkan program literasi keuangan syariah yang tidak hanya bersifat edukatif secara teoritis, tetapi juga menyertakan pelatihan praktis mengenai tata kelola keuangan pribadi dan pembentukan kebiasaan menabung. Mengingat *Saving Behavior* terbukti menjadi variabel paling dominan dalam mendorong minat investasi, BSI dapat memanfaatkan platform digital seperti aplikasi Byond by BSI untuk menghadirkan fitur simulasi perencanaan keuangan dan pengingat cicilan yang dapat membantu generasi *sandwich* mengelola anggaran dengan lebih terencana. Selain itu, BSI disarankan untuk menawarkan skema Cicil Emas yang lebih fleksibel dengan nominal cicilan yang lebih terjangkau agar produk ini semakin aksesibel bagi segmen masyarakat yang memiliki beban finansial ganda.
2. Bagi generasi *sandwich* selaku calon nasabah, disarankan untuk secara aktif membangun kebiasaan menabung yang konsisten sejak dini sebagai fondasi perencanaan keuangan jangka panjang. Meskipun beban finansial yang ditanggung cukup besar, mengalokasikan dana dalam jumlah kecil secara rutin melalui produk Cicil Emas BSI dapat menjadi strategi yang efektif untuk membangun ketahanan finansial dan memutus rantai ketergantungan antargenerasi. Generasi *sandwich* juga dianjurkan untuk terus meningkatkan pemahaman mengenai produk keuangan syariah agar pengetahuan tersebut tidak hanya berada pada tataran kognitif, melainkan benar-benar terealisasi dalam keputusan investasi yang nyata.
3. Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk mempertimbangkan penambahan variabel-variabel lain yang berpotensi memengaruhi minat investasi generasi *sandwich*, seperti persepsi risiko, tingkat pendapatan, kepercayaan terhadap institusi perbankan syariah, atau peran dukungan sosial keluarga, mengingat masih terdapat variasi minat investasi yang belum mampu dijelaskan sepenuhnya oleh model dalam penelitian ini. Selain itu, perluasan cakupan

wilayah penelitian ke kota-kota besar lain di Indonesia serta penerapan pendekatan metode campuran (*mixed-method*) yang mengombinasikan analisis kuantitatif dan kualitatif sangat dianjurkan guna meningkatkan generalisabilitas temuan dan memberikan gambaran yang lebih komprehensif mengenai faktor-faktor yang mendorong minat investasi emas syariah di kalangan generasi *sandwich* secara nasional.



© 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 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(2). [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Amalia, A., & Sasanti, E. E. (2024). Pengaruh Pendapatan, Financial Attitude, Financial Knowledge, Self-Efficacy, dan Self-Control Terhadap Financial Behaviour Generasi *Sandwich* di Kota Mataram. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi*, 4(3). <https://doi.org/10.29303/risma.v4i3.1250>
- Anastasya, A., & Pamungkas, A. S. (2023). Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude, dan Self Control terhadap *Saving Behavior* . *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 5(2). <https://doi.org/10.24912/jmk.v5i2.23403>
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Services Review*, 7(2). [https://doi.org/10.1016/s1057-0810\(99\)80006-7](https://doi.org/10.1016/s1057-0810(99)80006-7)
- Erik Wärneryd, K. (1999). *The Psychology of Saving: A Study on Economic Psychology*.
- Ghozali, I., & Kusumadewi, K. A. (2023). Partial Least Squares Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0 Untuk Penelitian Empiris edisi 2. In *Badan Penerbit Universitas Diponegoro*.
- Gustati, G., Rahmiati, D., & Sulastri, R. E. (2023). LITERASI KEUANGAN SYARIAH SEBAGAI PEMODERASI RELIGIUSITAS DALAM MEMPENGARUHI MINAT MENGGUNAKAN PRODUK KEUANGAN SYARIAH. *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Bisnis*, 16(1). <https://doi.org/10.35143/jakb.v16i1.5946>
- Hasan, M. F., & Rachmad, D. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Investasi Emas Generasi Milenial Muslim di Jabodetabek. In *PJIEFAS | Postgraduated Journal of Islamic Economics, Finances and Accounting Studies* (Vol. 3, Number 1).
- 'Intan, S. (2025). *Determinan minat investasi emas pada nasabah perbankan syariah*.
- Jannah, N. Z., Mahyarni, M., & Julina, J. (2025). PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH PENDAPATAN PERSEPSI RISIKO DAN PERILAKU KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN INVESTASI 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

- ANTAM LOGAM MULIA PADA GENERASI MILENIAL. *Jurnal Bisnis Kompetitif*, 4(2). <https://doi.org/10.35446/bisniskompetitif.v4i2.2165>
- Kamil, M. I., Ahmad, G. N., & Widyastuti, U. (2024). Determinan Keputusan Investasi; Studi pada Generasi *Sandwich*. In *Journal of Business Application | Mei* (Vol. 3). <https://stia-saidperintah.e-journal.id/jba>
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2012). Principles Of Marketing Kotler 14th Edition Pearson. In *Pearson Education Limited, Essex, England* (Vol. 14).
- Machali, I., Wibowo, A., Murfi, A., & Narmaditya, B. S. (2021). From teachers to students creativity? the mediating role of entrepreneurial education. *Cogent Education*, 8(1). <https://doi.org/10.1080/2331186X.2021.1943151>
- Miller, D. A. (1981). The ‘*sandwich*’ generation: Adult children of the aging. *Social Work (United States)*, 26(5). <https://doi.org/10.1093/sw/26.5.419>
- Mustofa. (2021). Analisis Literasi Keuangan Syariah Dan Perilaku. *Analisis Literasi Keuangan ... (Mustofa)*, (2016).
- Ningsih, P. R. (2022). Investasi Emas Pada Produk Pembiayaan Cicil Emas Bank Syariah Indonesia (Pendekatan Narrative Review). *Skripsi*.
- Nuri Purwanto, Budiyanto, S. (2022). Buku Referensi Theory of Planned Behaviour (Implementasi Perilaku Electronic Word of Mouth pada Konsumen Marketplace). In *CV. Literasi Nusantara Abadi* (Vol. 1, Number 1).
- Pana, V., & Ambarwati, L. (2023). Pengaruh Ekspektasi Return dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Berinvestasi Emas pada Mahasiswa STIE Widya Wiwaha. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 11(2). <https://doi.org/10.29103/jak.v11i2.12193>
- Pardiansyah, E. (2017). Investasi dalam Perspektif Ekonomi Islam: Pendekatan Teoritis dan Empiris. *Economica: Jurnal Ekonomi Islam*, 8(2). <https://doi.org/10.21580/economica.2017.8.2.1920>
- Pratama, A. I., & Nisa, F. L. (2024). Literasi keuangan syariah dan pengaruhnya terhadap ekonomi yang akan datang. *Jurnal Rumpun Manajemen ...*, 1(3).
- Puspitaningrum, Y., Wahyudin, A., & Pujiati, A. (2025). Determinants of *Saving Behavior* With Consumptive Behavior as Moderation. *Journal of Economic Education*, 13(1). <https://doi.org/10.15294/jeec.v13i1.28333>
- Rahmadhani Aulia, Romi Adetio Setiawan, & Yunida Een Fryanti. (2025). Peluang Investasi Emas Jangka Panjang Melalui Produk Pembiayaan Cicil Emas (Studi Kasus pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu Adam Malik). *An-Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah*, 6(2). <https://doi.org/10.51339/nisbah.v6i2.3634>



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

- Remund, D. L. (2010). Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2). <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>
- Ruswanda, V. E., Fauziah Balgis, L., Apriyana, M., & Djuanda Bogor, U. (n.d.). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Digital Marketing Terhadap Minat Generasi Z Investasi Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia*. Retrieved <https://ejournal.stai-mifda.ac.id/index.php/jekis>
- Ruswanda, V. E., Fauziah Balgis, L., Apriyana, M., & Djuanda Bogor, U. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Digital Marketing Terhadap Minat Generasi Z Investasi Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia. *JEKSI: Jurnal Ekonomi Islam*.
- Sari, D. I., & Afandy, J. (2024). Minat Menabung di Bank Syariah Ditinjau dari Literasi Keuangan Syariah, *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 10(03).
- Sholihin, M., & Ratmono, D. (2021). Analisis SEM-PLS Dengan WarpPLS 7.0: Untuk Hubungan Nonlinier Dalam Penelitian Sosial Dan Bisnis. In *Penerbit Andi*.
- Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*.
- Veriwati, S., Relita, D. T., & Pelipa, E. D. (2021). PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI. *JURKAMI : Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 6(1). <https://doi.org/10.31932/jpe.v6i1.1150>
- Viana, E. D., Febrianti, F., & Dewi, F. R. (2022). Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Minat Investasi Generasi Z di Jabodetabek. *Jurnal Manajemen Dan Organisasi*, 12(3). <https://doi.org/10.29244/jmo.v12i3.34207>
- Wahyuni, S. F., Radiman, R., Lestari, S. P., & Lestari, S. S. I. (2024). Keterkaitan antara Literasi Keuangan dan Pendapatan Pada Kesejahteraan Keuangan : Mediasi Prilaku Keuangan Generasi Sandwich. *Bursa : Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 3(1). <https://doi.org/10.59086/jeb.v3i1.551>
- Wong. (2019). *Mastering Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) with SmartPLS 3*.
- Zeny, Z. (2023). Peluang Investasi Emas Melalui Produk Cicil Emas Bank Syari'ah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Situbondo. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(3). <https://doi.org/10.29040/jiei.v9i3.10153>



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

Lampiran 1 Kuisioner Penelitian

Assalamu'alaikum wr.wb

Perkenalkan, saya Shabrina Meutia Adrian, mahasiswi Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta. Saat ini saya sedang melakukan kuisioner penelitian sebagai bagian dari tugas akhir (skripsi) dengan judul:

"Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan *Saving Behavior* Terhadap Minat Produk Cicil Emas BSI Pada Generasi *Sandwich* (Studi Kasus BSI Daerah Khusus Jakarta)".

Adapun **kriteria responden** sebagai berikut;

1. Berusia produktif berpenghasilan (25 Tahun - 64 Tahun)
2. Nasabah aktif Bank Syariah Indonesia
3. Berdomisili di wilayah Daerah Khusus Jakarta
4. Memiliki tanggungan finansial rutin minimal satu pihak (orang tua, anak, atau saudara)
5. Mengetahui atau pernah mendengar produk cicil emas Bank Syariah Indonesia
6. Pernah mencari informasi atau memiliki ketertarikan terhadap produk investasi

Dengan kerendahan hati, saya memohon kesediaan teman-teman untuk mengisi pernyataan dalam penelitian ini dengan jujur dan sesuai kondisi yang sebenarnya. Seluruh data yang diberikan akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk kepentingan akademik. Partisipasi teman-teman akan sangat berarti bagi kelancaran penelitian saya. Atas waktu, bantuan, dan kesediaannya, saya ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Hormat Saya,

Shabrina Meutia Adrian

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

Bagian 1 : Informasi Responden dan Tahap Screening

No	Pertanyaan	Pilihan Jawaban
1	Nama	
2	Usia	25-30 Tahun
		31-35 Tahun
		36-40 Tahun
		41-50 Tahun
		> 50 Tahun
3	Domisili	Daerah Khusus Jakarta
4	Struktur Lapisan Atas (The Ascending Generation)	Orang Tua Kandung
		Mertua (Orang Tua Pasangan)
		Kakek dan Nenek
5	Struktur Lapisan Bawah (The Descending Generation)	Anak Kandung
		Anak Tiri
		Saudara Kandung (Adik/Kakak)
		Keponakan

Pertanyaan Penelitian

Literasi Keuangan Syariah (X1)

No	Pertanyaan	STS	TS	S	SS
		1	2	3	4
Knowledge					
1	Saya mengetahui dan memahami bahwa produk keuangan syariah, seperti Cicil Emas di BSI, dijalankan berdasarkan prinsip bebas riba, gharar, dan maysir.				
2	Saya memahami dengan baik mekanisme dan aturan dasar produk investasi syariah, termasuk perbedaan antara akad jual beli atau gadai dengan sistem kredit konvensional.				
Capability					



© 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 mampu mengidentifikasi dan memilih produk keuangan halal seperti Cicil Emas BSI yang paling sesuai dengan porsi anggaran dan kebutuhan finansial keluarga saya.				
4	Saya mampu melakukan perencanaan keuangan secara mandiri untuk memisahkan dana konsumsi harian keluarga dengan dana yang akan dialokasikan ke instrumen investasi syariah.				
Attitude					
5	Saya selalu mengutamakan dan berkomitmen untuk menerapkan nilai-nilai syariah Islam dalam setiap perencanaan serta penggunaan keuangan keluarga saya.				
6	Bagi saya, mengalokasikan pendapatan ke produk keuangan berbasis syariah adalah langkah penting demi mendapatkan keberkahan dan menghindari transaksi yang dilarang agama.				
Confidence					
7	Saya merasa sangat percaya diri dan aman bahwa Bank Syariah Indonesia mengelola dana investasi emas saya secara transparan, profesional, dan sesuai dengan fatwa Dewan Syariah Nasional.				
8	Saya memiliki keyakinan penuh dalam mengelola risiko keuangan dan tetap bertindak hati-hati agar keputusan investasi 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

	saya ambil tidak mengganggu stabilitas ekonomi keluarga.				
--	--	--	--	--	--

Saving Behavior (X2)

No	Pertanyaan	STS	TS	S	SS
		1	2	3	4
Future Orientation					
9	Saya selalu berupaya menabung secara rutin dan teratur setiap bulan sebagai bentuk persiapan finansial jangka panjang untuk mengantisipasi kebutuhan masa depan keluarga saya.				
10	Sebagai bagian dari generasi yang menanggung beban finansial keluarga, saya menyadari pentingnya menyiapkan dana cadangan masa depan agar tidak membebani generasi berikutnya.				
11	Saya melihat tabungan atau investasi jangka panjang seperti emas)sebagai instrumen penting untuk melindungi nilai kekayaan keluarga saya dari inflasi di masa depan.				
Financial Goal-Directed Decision Making					
12	Saya sengaja mengambil keputusan untuk menabung dengan tujuan keuangan yang jelas, seperti mempersiapkan dana pendidikan anak, dana kesehatan orang tua, atau hari tua saya sendiri.				



© 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

13	Saya tertarik menyisihkan uang pada produk keuangan yang terstruktur seperti sistem Cicil Emas karena membantu saya mendisiplinkan diri dalam mencapai target investasi.				
14	Setiap kali mendapatkan penghasilan, saya mendahului mengambil keputusan untuk menyisihkan pos tabungan/investasi terlebih dahulu sebelum menggunakannya untuk kebutuhan konsumsi.				
Frugal Attitude					
15	Saya menerapkan gaya hidup sederhana dan membatasi pengeluaran yang tidak mendesak agar tetap memiliki sisa pendapatan yang dapat ditabung atau diinvestasikan.				
16	Meskipun memiliki tuntutan pengeluaran ganda, saya tetap berusaha bersikap hemat agar selalu ada sebagian pendapatan yang berhasil disisihkan setiap bulannya.				

Minat Investasi (Y)

No	Pertanyaan	STS	TS	S	SS
		1	2	3	4
Transactional Interest					
17	Saya berniat kuat untuk mengalokasikan sebagian pendapatan saya secara nyata untuk membuka akun atau mendaftar produk Cicil Emas di BSI.				



© 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

18	Saya merasa produk Cicil Emas BSI sangat sesuai dengan kebutuhan finansial keluarga saya saat ini, sehingga saya berencana untuk segera melakukan transaksi cicilan tersebut.				
Referential Interest					
19	Saya bersedia merekomendasikan produk Cicil Emas BSI kepada sesama generasi <i>sandwich</i> sebagai solusi investasi jangka panjang yang aman.				
20	Saya akan menyarankan kepada anggota keluarga saya untuk memilih produk Cicil Emas BSI karena saya percaya akan nilai guna dan keberkahan prinsip syariahnya.				
Preferential Interest					
21	Di tengah banyaknya alternatif instrumen investasi saat ini, saya tetap menempatkan produk Cicil Emas BSI sebagai prioritas atau pilihan utama saya.				
22	Saya lebih memilih untuk menyisihkan dana pada produk Cicil Emas BSI dibandingkan dengan produk pembiayaan atau investasi sejenis dari lembaga keuangan konvensional.				
Explorative Interest					
23	Saya secara proaktif mencari tahu informasi mendalam mengenai mekanisme akad <i>murabahah/rahn</i> , fluktuasi harga emas, serta biaya administrasi				

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

	pada produk Cicil Emas BSI.				
24	Saya aktif mengeksplorasi dan mempelajari keunggulan serta keamanan produk Cicil Emas BSI misalnya melalui aplikasi <i>Byond by BSI</i> atau datang ke kantor cabang untuk memantapkan keputusan investasi saya.				

Lampiran 2 Tabulasi Jawaban Responden

Literasi Keuangan Syariah (X1)

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



© 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

25	5	4	4	5	4	5	5	5
26	3	3	3	3	3	3	3	3
27	3	3	3	3	3	3	3	3
28	5	5	5	5	5	5	5	5
29	4	4	5	5	5	5	5	4
30	4	4	4	4	4	4	4	4
31	5	5	5	5	5	5	5	5
32	3	3	3	4	4	5	5	3
33	3	1	2	4	5	2	3	1
34	2	2	4	1	2	1	3	5
35	3	3	3	3	3	3	3	3
36	1	1	3	4	3	5	5	4
37	5	5	5	4	5	5	5	5
38	5	5	5	4	4	4	4	4
39	4	5	5	5	4	4	5	4
40	3	5	5	5	5	5	5	5
41	1	3	3	3	3	3	3	3
42	4	3	3	3	3	3	3	3
43	5	3	3	3	3	3	3	3
44	3	3	5	5	5	5	5	4
45	5	5	5	5	5	5	5	5
46	5	5	4	4	5	5	5	5
47	3	3	3	3	3	3	2	2
48	3	4	5	3	5	4	4	3
49	4	5	4	5	4	4	5	5
50	4	4	4	5	5	4	5	4
51	3	3	4	3	3	4	3	3
52	4	5	4	5	4	5	4	5
53	5	4	4	4	4	5	5	4
54	4	4	4	4	5	5	5	4
55	4	4	4	4	4	4	4	4
56	1	1	1	2	2	1	2	2
57	4	5	4	5	4	4	4	5
58	4	4	5	5	5	4	5	5
59	4	5	4	5	4	5	4	5
60	3	4	5	3	3	5	5	3
61	4	4	4	4	4	4	4	4
62	4	5	4	5	4	5	4	5
63	4	5	4	5	4	5	4	5
64	2	2	2	3	5	3	4	5
65	4	4	4	4	4	4	5	5



© 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

66	4	5	4	4	5	5	5	5
67	4	4	4	4	4	4	4	4
68	4	5	4	5	5	5	4	4
69	4	5	4	5	5	4	5	4
70	5	5	5	5	5	5	5	5
71	3	3	5	3	4	5	4	5
72	4	3	3	3	3	3	3	3
73	3	3	3	3	3	3	3	3
74	3	2	4	5	4	4	3	4
75	5	5	5	5	5	5	5	5
76	3	4	5	4	4	4	4	5
77	4	5	4	4	5	5	4	5
78	4	3	5	3	4	5	3	3
79	4	4	4	4	4	4	4	4
80	4	4	4	5	4	5	5	5
81	5	4	5	4	4	5	4	5
82	5	4	4	4	4	5	5	5
83	4	5	5	4	4	5	5	4
84	5	5	4	4	4	4	5	5
85	4	4	5	5	5	4	5	4
86	5	4	4	5	5	5	5	5
87	5	4	4	4	4	4	5	5
88	5	4	5	4	4	4	5	4
89	4	4	5	5	4	4	5	5
90	4	5	4	5	4	5	4	4
91	5	4	4	4	4	5	4	5
92	4	5	4	5	4	5	4	5
93	4	5	4	5	4	5	4	5
94	4	5	4	5	4	5	4	5
95	4	5	4	5	4	5	4	5
96	4	5	4	5	4	5	4	5
97	4	5	4	5	4	5	4	5
98	4	5	4	5	5	5	4	4
99	4	3	4	4	4	5	4	3
100	4	5	4	5	5	5	5	4
101	3	4	4	4	5	5	5	3

Saving Behavior (X2)

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8
1	5	4	5	4	5	5	4	5



© 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

2	5	4	4	5	5	4	5	4
3	4	4	5	5	5	4	4	4
4	5	5	4	4	4	4	5	5
5	5	4	4	4	5	4	4	5
6	4	5	4	5	4	5	4	5
7	5	4	5	5	5	5	5	5
8	2	4	3	3	4	4	5	5
9	5	4	4	5	5	5	5	5
10	4	4	4	4	4	4	4	4
11	3	4	5	4	3	5	4	5
12	3	3	3	3	3	3	3	3
13	3	3	3	3	3	3	3	3
14	3	4	4	5	4	4	3	2
15	5	5	3	4	5	5	4	4
16	4	5	4	5	4	4	5	5
17	3	4	5	5	4	5	5	5
18	3	4	5	3	4	5	3	4
19	4	4	4	4	4	5	5	4
20	3	1	1	1	1	3	2	4
21	3	3	3	3	3	3	3	3
22	4	4	5	5	4	4	5	5
23	4	4	4	4	4	4	4	4
24	2	5	4	5	5	5	5	5
25	5	5	4	4	5	4	4	4
26	3	3	3	3	3	3	3	3
27	3	3	3	3	3	3	3	3
28	5	5	5	5	5	5	5	5
29	4	3	4	5	5	4	5	4
30	4	4	4	4	4	4	4	4
31	5	4	4	5	5	5	5	5
32	3	4	5	3	3	4	4	5
33	1	3	4	2	5	3	1	3
34	4	3	5	2	1	3	5	2
35	3	3	3	3	3	3	3	3
36	2	2	2	5	4	4	4	3
37	5	5	5	5	5	5	5	5
38	5	4	3	4	4	3	4	4
39	4	5	4	4	5	5	5	5
40	5	5	5	5	5	5	5	5
41	3	3	3	3	3	3	3	3
42	3	3	3	3	3	3	3	3



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

43	3	3	3	3	5	5	5	5
44	5	3	3	5	5	5	4	5
45	5	5	5	5	5	5	5	5
46	4	4	5	4	5	5	5	4
47	3	3	3	3	3	3	3	3
48	4	3	3	5	3	4	5	3
49	5	4	5	4	4	5	4	5
50	4	4	5	5	4	5	4	5
51	3	4	5	3	4	5	3	4
52	4	4	5	5	4	4	5	5
53	4	4	5	5	4	4	5	5
54	4	4	5	4	5	5	5	4
55	4	4	4	4	4	4	4	4
56	1	1	1	1	1	1	1	1
57	5	5	4	5	4	4	5	4
58	4	5	4	5	5	4	5	5
59	4	5	4	5	4	5	4	5
60	3	4	5	3	5	4	4	4
61	4	4	4	4	4	4	4	4
62	4	5	4	5	4	5	4	5
63	4	5	4	5	4	5	4	4
64	1	1	3	4	3	4	5	5
65	4	4	4	4	5	5	5	5
66	4	4	5	5	5	5	5	4
67	4	4	4	4	4	4	4	4
68	5	5	4	4	4	5	5	5
69	4	5	5	5	4	4	4	5
70	5	5	5	5	5	5	5	5
71	5	4	3	5	4	5	4	5
72	4	4	4	3	3	3	3	3
73	3	3	3	3	3	3	3	3
74	3	4	5	4	4	4	3	3
75	5	5	5	4	3	4	5	4
76	5	4	4	4	4	4	4	4
77	5	5	5	5	5	3	4	5
78	4	3	4	4	3	5	4	5
79	3	4	4	4	4	4	4	4
80	3	3	4	4	4	3	3	3
81	5	4	5	5	5	4	5	4
82	5	4	5	4	4	4	4	5
83	4	5	5	4	5	4	4	5

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

84	5	5	5	4	4	4	5	4
85	5	4	5	5	5	4	5	4
86	5	5	5	4	4	5	5	5
87	5	5	4	5	4	5	5	4
88	5	4	5	4	5	5	5	4
89	4	5	4	5	4	5	4	5
90	5	5	5	5	4	5	4	5
91	5	4	4	5	5	5	5	5
92	4	5	4	5	4	5	4	5
93	4	5	4	5	4	5	4	5
94	4	5	4	5	4	5	4	5
95	4	5	4	5	4	5	4	5
96	4	5	4	5	4	5	4	5
97	4	5	4	5	4	5	4	5
98	5	5	4	4	4	5	5	5
99	4	4	4	4	4	4	4	2
100	5	5	4	4	4	5	5	4
101	2	3	4	2	2	2	4	2

Minat Investasi (Y)

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8
1	4	5	5	4	5	5	4	4
2	5	5	4	4	4	5	5	5
3	5	5	5	5	5	5	5	5
4	4	5	4	4	5	5	5	4
5	5	4	4	5	4	4	5	4
6	4	5	4	5	4	5	4	5
7	4	4	4	4	4	4	4	4
8	5	5	5	5	5	5	4	5
9	5	5	5	5	5	5	5	5
10	4	4	4	4	4	4	4	4
11	4	5	4	5	4	5	5	b5
12	3	3	3	3	3	3	3	3
13	3	4	4	3	3	3	3	4
14	4	5	4	4	4	4	4	4
15	5	5	4	4	3	3	4	5
16	5	5	4	4	5	5	4	4
17	4	5	4	3	5	5	5	5
18	3	4	5	3	4	5	3	4
19	4	4	4	4	4	4	4	4



© 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

20	5	5	3	3	1	2	3	3
21	3	3	3	3	3	3	3	3
22	5	4	5	4	5	5	5	4
23	5	4	4	4	4	4	4	4
24	5	5	5	5	5	5	5	5
25	4	4	4	5	5	5	5	4
26	3	3	3	3	3	3	3	3
27	3	3	3	3	3	3	3	3
28	5	5	5	5	5	5	5	5
29	4	4	4	5	5	5	5	5
30	4	4	4	4	4	4	4	4
31	5	5	3	5	5	5	5	5
32	3	4	5	4	3	4	5	4
33	1	2	2	4	4	5	5	4
34	1	2	4	5	3	2	4	1
35	3	3	3	3	3	3	3	3
36	2	2	2	3	3	4	5	4
37	5	5	5	5	5	5	5	5
38	5	5	4	4	4	4	4	5
39	4	3	5	4	5	4	5	5
40	5	5	5	5	5	5	5	5
41	3	3	3	3	3	3	3	2
42	3	3	3	3	3	3	3	3
43	3	3	3	3	5	5	3	3
44	4	5	5	5	5	5	5	5
45	5	5	5	5	5	5	5	5
46	4	4	4	4	4	4	5	4
47	2	2	4	3	3	3	3	3
48	4	3	4	4	4	4	5	4
49	5	4	5	5	5	4	4	5
50	4	4	5	4	5	4	5	4
51	4	5	3	4	3	4	3	4
52	5	4	5	4	5	4	5	4
53	4	5	4	5	5	4	5	5
54	4	4	4	4	5	4	4	4
55	4	4	4	4	4	4	4	4
56	1	1	1	1	1	1	1	1
57	5	4	4	4	5	5	5	4
58	4	5	5	4	4	5	5	4
59	4	5	4	5	4	5	4	5
60	3	4	3	4	4	5	5	4



© 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

61	4	4	4	4	4	4	4	4
62	4	4	5	4	5	4	4	4
63	4	5	4	5	4	5	5	4
64	1	4	5	4	4	3	5	4
65	4	5	5	5	5	4	4	4
66	4	5	5	5	5	5	4	4
67	4	4	4	4	4	4	4	5
68	5	4	5	5	4	5	5	4
69	5	5	4	4	5	5	4	5
70	5	5	5	5	5	5	5	5
71	5	3	5	3	4	4	5	4
72	3	3	3	3	3	3	3	3
73	3	3	3	3	3	3	3	3
74	3	4	3	3	3	3	3	3
75	4	5	3	5	4	5	5	4
76	4	5	5	5	5	4	4	4
77	5	4	5	5	4	4	5	4
78	4	4	5	5	5	4	4	4
79	4	4	4	4	4	4	4	4
80	2	2	1	2	2	2	1	2
81	5	4	4	5	4	5	5	4
82	5	4	4	5	5	5	5	4
83	4	5	5	4	4	5	5	4
84	4	5	4	5	5	5	4	5
85	4	5	4	4	4	5	5	4
86	5	5	4	5	5	4	5	5
87	5	5	4	4	5	5	5	4
88	5	5	5	5	5	4	5	5
89	4	4	5	5	4	4	5	5
90	4	5	4	5	4	5	4	5
91	5	5	4	5	4	5	5	5
92	4	5	4	5	4	5	5	4
93	4	5	4	5	4	5	4	5
94	4	5	4	5	4	5	4	5
95	4	5	4	5	4	5	4	5
96	4	5	4	5	4	5	4	5
97	4	5	4	5	4	5	4	5
98	4	5	5	5	4	5	4	4
99	3	4	4	4	4	4	4	4
100	5	5	4	4	5	5	4	5
101	3	3	3	2	4	3	5	5

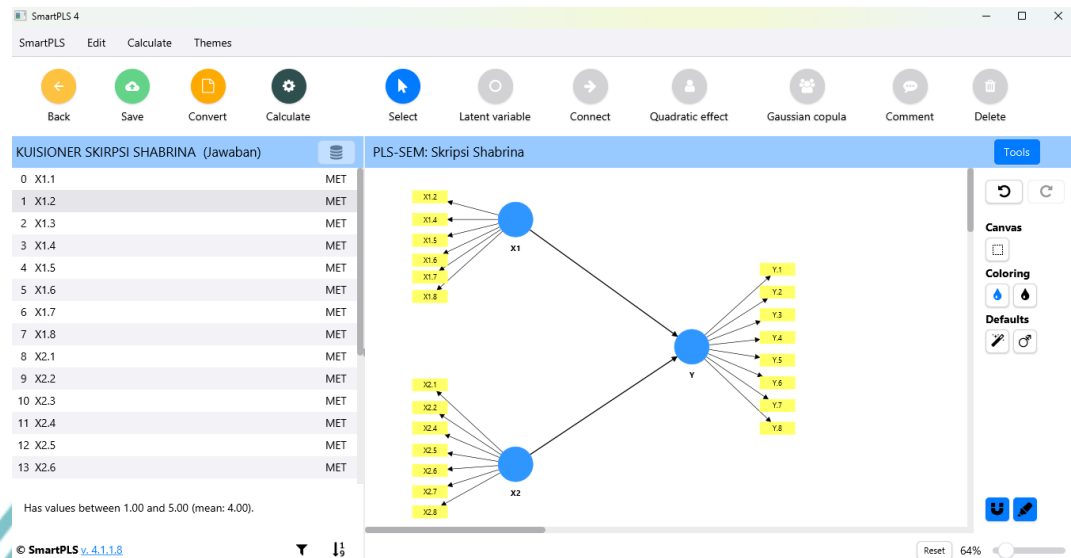


Hak Cipta :

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 3 Hasil Analisis Outer Model

Graphical Output (Outer Model)



Hasil Outer Loading

SmartPLS 4

SmartPLS Export Themes

Edit Save Excel HTML Create data file Compare

PLS-SEM algorithm

Outer loadings - Matrix

Copy to Excel/Word Copy to R

	X1	X2	Y
X1.2	0.841		
X1.4	0.849		
X1.5	0.719		
X1.6	0.806		
X1.7	0.813		
X1.8	0.770		
X2.1		0.740	
X2.2		0.796	
X2.4		0.838	
X2.5		0.764	
X2.6		0.846	
X2.7		0.773	
X2.8		0.810	
Y.1			0.778
Y.2			0.821
Y.3			0.760
Y.4			0.829
Y.5			0.837
Y.6			0.851
Y.7			0.774
Y.8			0.846

© SmartPLS v.4.1.1.8

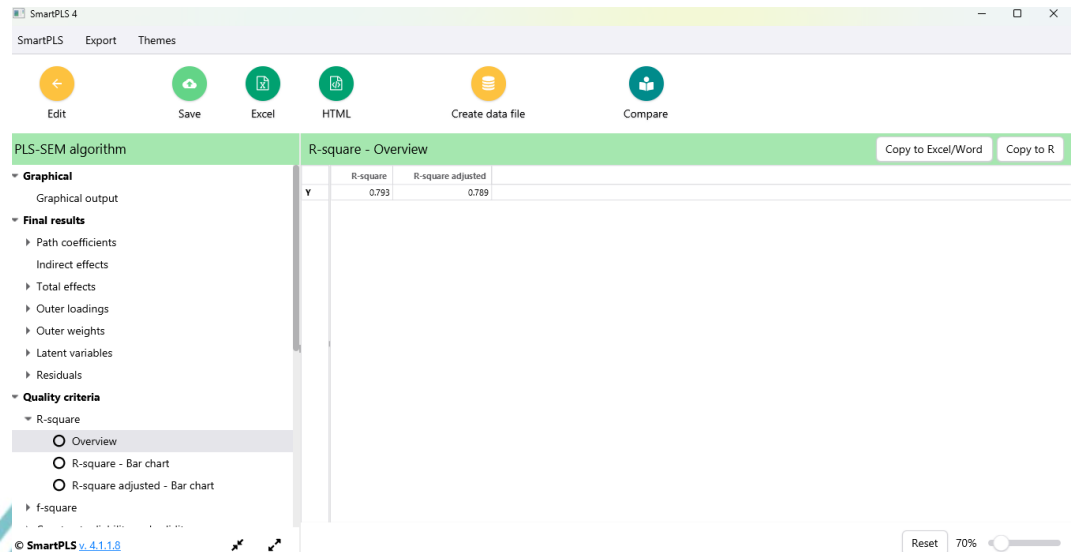
Reset 70%

Hak Cipta :

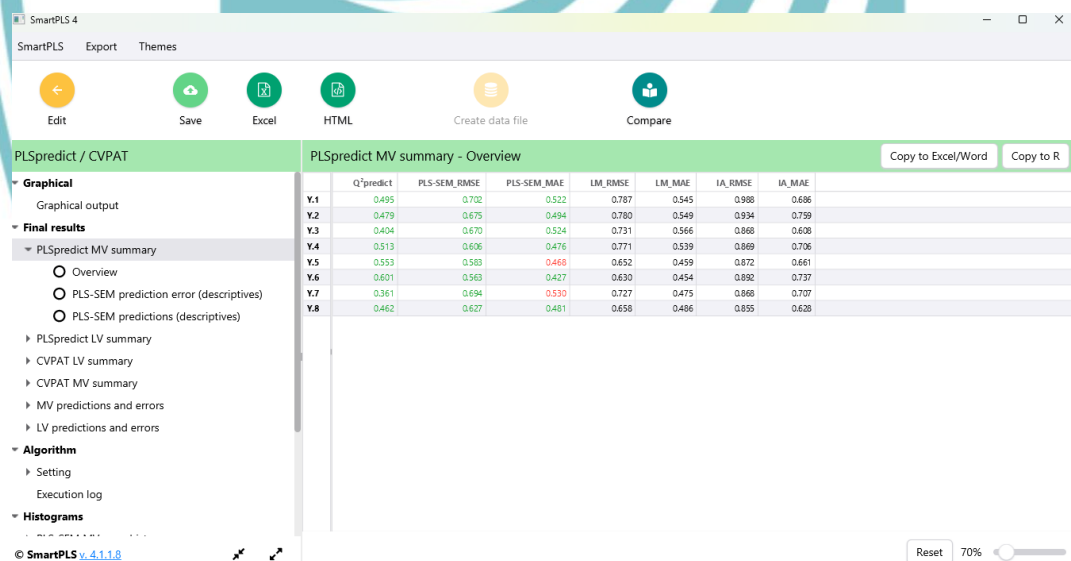
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 4 Hasil Analisis *Inner Model*

Hasil Uji R-Square



Hasil Uji Q-Square

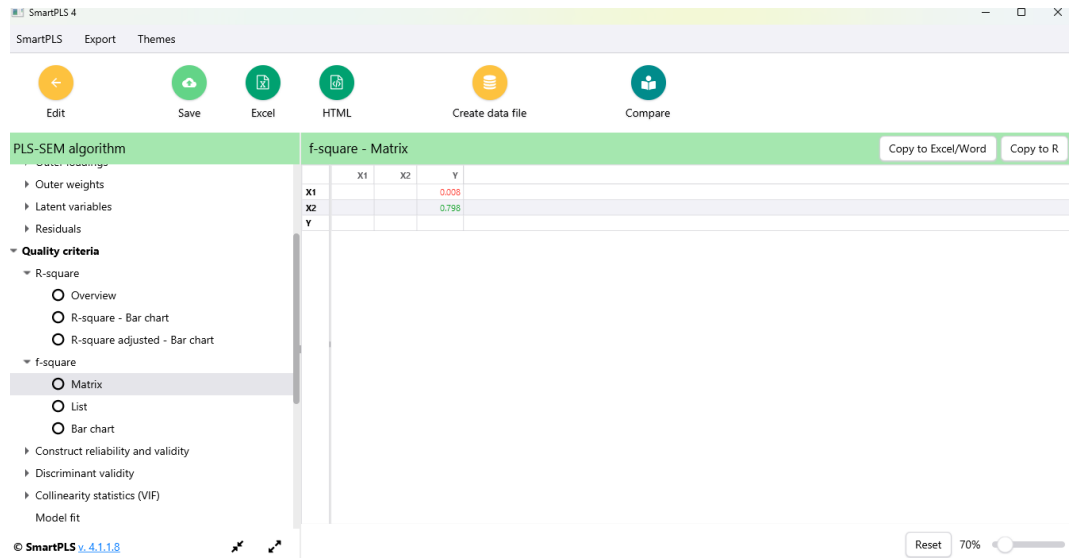




Hak Cipta :

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

Hasil Uji F-Square Parsial



Hasil Uji F-Square Simultan

Uji F	Nilai
R-square	0.789
n	101
k	3
F-hitung	120.905
P-value	0.000

Untuk mencari F-Tabel, statistik menggunakan dua nilai *Degree of Freedom* pada tingkat signifikansi 5% ($\alpha = 0,05$):

- df1 (jumlah variabel prediktor/kolom) = $k = 7$
- df2 (jumlah data - jumlah prediktor - 1) = $n - k - 1 = 600 - 7 - 1 = 592$

Jika kita melihat buku tabel distribusi F statistik dengan koordinat (7 ; 592) Tabel Anda adalah sebesar 2,03 .

Hasil Uji Hipotesis Signifikan

	T-Statistics/ F-Hitung	P Values	Status
Literasi Keuangan Syariah -> Minat Investasi	0.378	0.705	Ho: Ditolak
Saving Behavior -> Minat Investasi	4.570	0.000	Ha: Diterima
Literasi Keuangan Syariah dan Saving Behavior -> Minat Investasi	120.905	0.000	Ha: Diterima