



**PENGARUH PERSEPSI PRODUK BANK SYARIAH,  
DIGITALISASI, DAN PENDAPATAN TERHADAP MINAT  
BERINVESTASI EMAS DI BSI *MOBILE***

**SKRIPSI**

**MARCELLA NAZMATUL LAIL 2010116034**

**PROGRAM SARJANA EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

**2024**



**PENGARUH PERSEPSI PRODUK BANK SYARIAH,  
DIGITALISASI, DAN PENDAPATAN TERHADAP MINAT  
BERINVESTASI EMAS DI BSI *MOBILE***

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**MARCELLA NAZMATUL LAIL 2010116034**

**PROGRAM SARJANA EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2024**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Marcella Nazmatul Lail

NIM : 2010116034

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 9 Januari 2024

Yang menyatakan,



(Marcella Nazmatul Lail)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI  
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Marcella Nazmatul Lail  
NIM : 2010116034  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :

**Pengaruh Persepsi Produk Bank Syariah, Digitalisasi, dan Pendapatan  
terhadap Minat Berinvestasi Emas di BSI Mobile**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilih hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 9 Januari 2024

Yang Menyatakan,

  
(Marcella Nazmatul Lail)

**SKRIPSI**

**PENGARUH PERSEPSI PRODUK BANK SYARIAH, DIGITALISASI,  
DAN PENDAPATAN TERHADAP MINAT BERINVESTASI EMAS DI  
BSI MOBILE**

**Dipersiapkan dan disusun oleh:**

**MARCELLA NAZMATUL LAIL 2010116034**

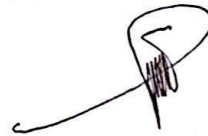
Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 9 Januari 2024  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima




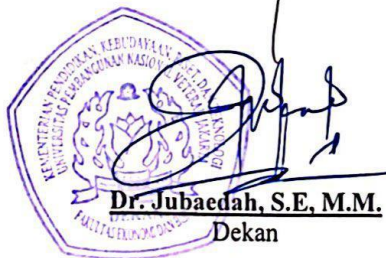
**Mira Rahmi, S.E, M.B.A.**  
Ketua Penguji



**Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd, M.Si.**  
Penguji I



**Dra. Fitri Yetty, M.M.**  
Penguji II (Pembimbing)



**Dr. Jubaedah, S.E, M.M.**  
Dekan



**Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF**  
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 19 Januari 2024

# ***The Influence of Perceptions of Sharia Bank Products, Digitalization and Income on Interest in Investing in Gold at BSI Mobile***

**By Marcella Nazmatul Lail**

## ***Abstract***

*Economic uncertainty increases people's awareness of managing finances, one of which is by investing. Gold investment has increased and has even become the highest investment instrument owned by Indonesian people. In line with the digitalization era, there are currently many financial service providers offering digital gold products. Bank Syariah Indonesia (BSI) is one of the institutions that provides the E-mas feature on its Mobile banking application. The aim of this research is to find out and determine the influence of perceptions of Islamic banking products, digitalization and income on interest in investing in gold through BSI Mobile. Sampling used a purposive sampling technique with a total sample of 121 respondents. The approach used is a quantitative model with data collection techniques using questionnaires. SPSS 26 and Excel are data analysis tools. Data testing uses data quality tests, classical assumption tests, multiple linear regression analysis tests and hypothesis tests. The results of this research are that perceptions of sharia banking products and digitalization partially have a significant effect on interest in investing in gold at BSI Mobile, while partially income does not have a significant effect on interest in investing in gold at BSI Mobile. Simultaneously, perceptions of Islamic banking products, digitalization and income have a significant effect on interest in investing in gold at BSI Mobile. With this research, it is hoped that BSI can develop digital gold services on its Mobile application, potential investors can consider investing in gold on BSI Mobile and the government can form policies that encourage an increase in gold transactions.*

***Keywords:*** *bank syariah indonesia Mobile, digitalization, gold, income, perception of islamic banking products*

# **Pengaruh Persepsi Produk Bank Syariah, Digitalisasi, dan Pendapatan terhadap Minat Berinvestasi Emas Di BSI *Mobile***

Oleh Marcella Nazmatul Lail

## **Abstrak**

Ketidakpastian ekonomi meningkatkan kesadaran masyarakat mengelola keuangan, salah satunya yaitu dengan cara berinvestasi. Investasi emas mengalami peningkatan bahkan menjadi instrumen investasi tertinggi yang dimiliki masyarakat Indonesia. Beriringan dengan era digitalisasi, saat ini tersedia banyak lembaga penyedia jasa keuangan yang menawarkan produk emas digital. Bank Syariah Indonesia (BSI) menjadi salah satu lembaga yang menyediakan fitur E-mas pada aplikasi *Mobile banking*-nya. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menemukan dan mengetahui pengaruh dari persepsi produk bank syariah, digitalisasi dan pendapatan terhadap minat berinvestasi emas melalui BSI *Mobile*. Pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling* dengan total sampel sebanyak 121 responden. Pendekatan yang digunakan adalah model kuantitatif dengan teknik pengumpulan data menggunakan angket. SPSS 26 dan excel menjadi alat bantu analisis data. Pengujian data menggunakan uji kualitas data, uji asumsi klasik, uji analisis regresi linear berganda dan uji hipotesis. Hasil penelitian ini yaitu persepsi produk bank syariah dan digitalisasi secara parsial berpengaruh signifikan terhadap minat berinvestasi emas di BSI *Mobile*, sedangkan secara parsial pendapatan tidak signifikan berpengaruh terhadap minat berinvestasi emas di BSI *Mobile*. Secara simultan, persepsi produk bank syariah, digitalisasi, dan pendapatan signifikan berpengaruh terhadap minat berinvestasi emas di BSI *Mobile*. Dengan adanya penelitian ini, harapannya pihak BSI dapat mengembangkan layanan emas digital pada aplikasi *Mobilnya*, calon investor dapat mempertimbangkan untuk berinvestasi emas di BSI *Mobile* dan pemerintah dapat membentuk kebijakan yang mendorong peningkatan transaksi emas.

**Kata Kunci:** bank syariah indonesia *Mobile*, digitalisasi, emas, pendapatan, persepsi produk bank syariah





KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856  
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : [puskom@upnvj.ac.id](mailto:puskom@upnvj.ac.id)

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI  
SEMESTER GANJIL TA. 2023/2024**

Hari ini Selasa, tanggal 9 Januari 2024, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa:

Nama : Marcella Nazmatul Lail  
Nomor Induk Mahasiswa : 2010116034  
Program : S1 Ekonomi Syariah

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

**" PENGARUH PERSEPSI PRODUK BANK SYARIAH, DIGITALISASI, DAN PENDAPATAN  
TERHADAP MINAT BERINVESTASI EMAS DI BSI MOBILE "**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus \**)

**Tim Penguji**

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Mira Rahmi, S.E, M.B.A.	Ketua	1.
2	Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd, M.Si.	Anggota I	2.
3	Dra. Fitri Yetty, M.M.	Anggota II **)	3.

**Keterangan :**

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*) Dosen Pembimbing

Jakarta, 9 Januari 2024

Mengesahkan  
A.n. DEKAN  
Kaprosdi S1 Ekonomi Syariah

Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF



## PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, sehingga penulis bisa diberikan kemampuan dan kekuatan untuk menyelesaikan skripsi dalam rangka memenuhi kewajiban penulis sebagai mahasiswa serta pemenuhan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah, dengan judul “Pengaruh Persepsi Produk Bank Syariah, Digitalisasi, dan Pendapatan terhadap Minat Berinvestasi Emas Di BSI *Mobile*”. Pada kesempatan ini dengan penuh rasa hormat penulis mengucapkan terima kasih kepada Ibu Dr. Jubaedah, SE., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Bapak Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF selaku Kepala Prodi S1 Ekonomi Syariah dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Ibu Dra. Fitri Yetty, M.M. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan, saran dan nasihat yang sangat bermanfaat bagi penulis.

Ucapan terima kasih disampaikan kepada Bapak Syamsul Rifai dan Ibu Siti Nurhayati selaku kedua orang tua tercinta yang sudah memberikan dukungan. Lalu, ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya diberikan khusus kepada teman saya Nafis Aditama, Sagitha Febi Wulandari, Dinar Dhia, Andira Tsaniya dan Derina Anbar serta teman-teman lain yang tidak bisa saya sebutkan yang sudah memberikan tujuan, bantuan, dan motivasi besar bagi penulis untuk menyelesaikan kuliah dan skripsi ini. Serta seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis berharap dengan dibuatnya karya ilmiah ini dapat bermanfaat bagi siapapun yang membacanya.

Jakarta, 9 Januari 2024

Marcella Nazmatul Lail

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI</b>	<b>v</b>
<i>Abstract</i>	<b>vi</b>
<b>Abstrak</b>	<b>vii</b>
<b>BERITA ACARA</b>	<b>viii</b>
<b>PRAKATA</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR/GRAFIK</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I</b>	<b>1</b>
<b>1.1 Latar Belakang</b>	<b>1</b>
<b>1.2 Rumusan Masalah</b>	<b>6</b>
<b>1.3 Tujuan Penelitian</b>	<b>7</b>
<b>1.4 Manfaat Penelitian</b>	<b>7</b>
<b>BAB II</b>	<b>9</b>
<b>2.1 Landasan Teori</b>	<b>9</b>
2.1.1 Minat	9
2.1.2 Persepsi produk bank syariah	11
2.1.3 Digitalisasi	13
2.1.4 Pendapatan	14
2.1.5 Emas digital	15

<b>2.2 Penelitian Terdahulu</b>	<b>17</b>
<b>2.3 Model Penelitian</b>	<b>30</b>
<b>2. 4 Hipotesis</b>	<b>31</b>
<b>BAB III</b>	<b>32</b>
<b>3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel</b>	<b>32</b>
3.1.1 Definisi Operasional	32
3.1.2 Pengukuran Variabel	33
<b>3.2 Populasi dan Sampel</b>	<b>34</b>
3.2.1 Populasi	34
3.2.2 Sampel	34
<b>3.3 Teknik Pengumpulan Data</b>	<b>35</b>
3.3.1 Jenis Data	35
3.3.2 Sumber Data	35
3.3.3 Pengumpulan Data	36
<b>3.4. Teknik Analisis Data</b>	<b>36</b>
3.4.1. Analisis Statistik Deskriptif	36
3.4.2 Uji Kualitas Data	37
3.4.3 Uji Asumsi Klasik	37
3.4.4 Uji Analisis Regresi Linier Berganda	39
3.4.5 Uji Hipotesis	39
<b>BAB IV</b>	<b>41</b>
<b>4.1 Deskripsi Objek Penelitian</b>	<b>41</b>
<b>4.2 Deskripsi Data Penelitian</b>	<b>41</b>
4.2.1 Karakteristik Responden	42

<b>4.3 Teknik Analisis Data</b>	<b>45</b>
4.3.1 Analisis Data Deskriptif	45
4.3.2 Uji Kualitas Data	47
4.3.3 Uji Asumsi Klasik	51
4.3.4 Analisis Regresi Linear Berganda	54
4.3.5 Uji Hipotesis	56
<b>4.4 Pembahasan</b>	<b>59</b>
<b>BAB V</b>	<b>62</b>
<b>5.1 Simpulan</b>	<b>62</b>
<b>5.2 Keterbatasan Penelitian</b>	<b>62</b>
<b>5.3 Saran</b>	<b>63</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	<b>64</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Matriks Penelitian Terdahulu.....	26
Tabel 2. Skala Likert.....	33
Tabel 3. Pengukuran Variabel.....	33
Tabel 4 Jenis Kelamin Responden.....	42
Tabel 5. Usia Responden.....	42
Tabel 6. Domisili Responden.....	43
Tabel 7. Pekerjaan Responden.....	43
Tabel 8. Penghasilan Sebulan Responden.....	44
Tabel 9. Pengguna Bank Syariah Indonesia.....	44
Tabel 10. Kepemilikan E-mas BSI Responden.....	45
Tabel 11. Analisis Deskriptif Variabel Minat.....	45
Tabel 12. Analisis Deskriptif Variabel Persepsi Produk Bank Syariah.....	46
Tabel 13. Analisis Deskriptif Variabel Digitalisasi.....	46
Tabel 14. Analisis Deskriptif Variabel Pendapatan.....	47
Tabel 15. Hasil Uji Validitas Variabel Minat.....	48
Tabel 16. Hasil Uji Validitas Variabel Persepsi Produk Bank Syariah.....	48
Tabel 17. Hasil Uji Validitas Variabel Digitalisasi.....	49
Tabel 18. Hasil Uji Validitas Variabel Pendapatan.....	49
Tabel 19. Uji Reliabilitas Variabel Minat.....	50
Tabel 20. Uji Realiabilitas Variabel Persepsi Produk Bank Syariah Indonesia.....	50
Tabel 21. Uji Reliabilitas Variabel Digitalisasi.....	50
Tabel 22. Uji Reliabilitas Variabel Pendapatan.....	51
Tabel 23. Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov.....	52
Tabel 24. Uji Multikolinearitas.....	53
Tabel 25. Uji Heteroskedastisitas Glejser.....	54
Tabel 26. Analisis Regresi Linear Berganda.....	54
Tabel 27. Hasil Uji Simultan (f).....	56
Tabel 28. Hasil Uji Parsial (t).....	57
Tabel 29. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	58

## DAFTAR GAMBAR/GRAFIK

Gambar 1. Instrumen investasi masyarakat Indonesia.....	2
Gambar 2. Provinsi di Indonesia dengan Skor Digital Competitiveness Index Tertinggi.....	3
Gambar 3. Nilai Produk E-mas Maret 2023.....	4
Gambar 4. Model Penelitian .....	30
Gambar 5. Hasil Uji Normalitas P-Plot of Regression .....	51
Gambar 6. Grafik Scatterplot .....	53

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Formulir Persetujuan Mengikuti Sidang Skripsi

Lampiran 2. Formulir Monitoring Bimbingan

Lampiran 3. Kuesioner Penelitian

Lampiran 4. Data Kuesioner 121 Responden

Lampiran 5. Hasil olah data SPSS 26