

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FLUKTUASI HARGA EMAS,
LOCUS OF CONTROL DAN *FEAR OF MISSING OUT* TERHADAP MINAT
NASABAH BERINVESTASI PRODUK CICIL EMAS BANK SYARIAH
INDONESIA**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

Ahmad Royhan Ulul Azmi
NIM.21108020011

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA**

2025

HALAMAN PENGESAHAN



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1374/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2025

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FLUKTUASI HARGA EMAS, *LOCUS OF CONTROL* DAN *FEAR OF MISSING OUT* TERHADAP MINAT NASABAH BERINVESTASI PRODUK CICIL EMAS BANK SYARIAH INDONESIA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : AHMAD ROYHAN ULUL AZMI
Nomor Induk Mahasiswa : 21108020011
Telah diujikan pada : Jumat, 15 Agustus 2025
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K
SIGNED

Valid ID: 68a7adc286e28



Penguji I

Dr. Joko Setyono, SE., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 68a7c314808ef



Penguji II

Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 68a7220e74a03



Yogyakarta, 15 Agustus 2025
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 68a81b9e1d03c

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Ahmad Royhan Ulul Azmi
Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
Di-Yogyakarta

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah melakukan pengoreksian, pemeriksaan, memberikan arahan, serta melakukan perbaikan yang diperlukan, dengan demikian, saya sebagai Pembimbing menyatakan bahwa skripsi yang diajukan oleh mahasiswa berikut ini:

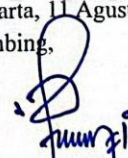
Nama : Ahmad Royhan Ulul Azmi
NIM : 21108020011
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Fluktuasi Harga Emas, *Locus Of Control*, Dan *Fear Of Missing Out* Terhadap Minat Nasabah Berinvestasi Produk Cicil Emas Bank Syariah Indonesia

Skripsi ini telah layak untuk diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program Studi Perbankan Syariah, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi Islam.

Dengan ini, kami berharap skripsi ini dapat segera diujikan. Terima kasih atas perhatian dan pertimbangannya.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 11 Agustus 2025
Pembimbing,


Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K
NIP. 19881204 201903 1 014

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahmad Royhan Ulul Azmi

NIM : 21108020011

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi saya yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Fluktuasi Harga Emas, *Locus Of Control*, Dan *Fear Of Missing Out* Terhadap Minat Nasabah Berinvestasi Produk Cicil Emas Bank Syariah Indonesia”** adalah benar-benar hasil karya asli saya sendiri dan bukan merupakan plagiarisme pencurian hasil karya milik orang lain hasil kerja orang lain untuk kepentingan saya karena hubungan material maupun non-material ataupun segala kemungkinan lain yang pada hakekatnya bukan merupakan karya tulis skripsi saya secara orisinal dan otentik.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan kesadaran sendiri dan tidak atas tekanan ataupun paksaan dari pihak manapun demi menegakan integritas akademik di institusi.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 11 Agustus 2025

Penyusun,

Materai
10000



Ahmad Royhan Ulul Azmi

NIM. 21108020011

PERSETUJUAN PUBLIKASI

PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademika Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahmad Royhan Ulul Azmi
NIM : 21108020011
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Jenis Karya : Skripsi


Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul

“Pengaruh Literasi Keuangan, Fluktuasi Harga Emas, *Locus Of Control*, Dan *Fear Of Missing Out* Terhadap Minat Nasabah Berinvestasi Produk Cicil Emas Bank Syariah Indonesia”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan kesadaran sendiri dan tidak atas tekanan ataupun paksaan dari pihak manapun demi menegakan integritas akademik di institusi.

Yogyakarta, 11 Agustus 2025
Penulis,


Ahmad Royhan Ulul Azmi
NIM. 21108020011

HALAMAN MOTTO

“Jangan takut menghadapi ujian hidup, karena setiap ujian adalah cara Allah mengangkat derajatmu. Bersabarlah dan bersyukurlah, karena dibalik kesulitan selalu ada hikmah”

(KH. Maimoen Zubair)

“Mungkin kita sampai, Mungkin saja tidak, Tugas kita hanyalah berjalan”

(The Jeblogs–Sambutlah)

“Lempar dadunya lagi, hidup ini hanya tentang pertarungan, ambil langkah atau tetap diam ditempat tanpa perubahan”

(The Cloves And The Tobbaco)

“Hiduplah seperti ini adalah hari terakhirmu, *live your life it's your last every day*,

Bersyukur, Bercinta, dan Bertarung”

(JRX-Superman Is Dead)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur ke hadirat Allah SWT, Tuhan Yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang, saya panjatkan puji syukur atas limpahan rahmat dan karunia-Nya yang telah memberikan kekuatan dan kemudahan sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Penghargaan yang setinggi-tingginya saya sampaikan kepada kedua orang tua tercinta, pahlawan sepanjang hayat saya serta seluruh anggota keluarga atas doa yang tak henti, nasihat yang menyejukkan, semangat yang menguatkan, dan dukungan yang diberikan baik secara moral maupun materiil. Tanpa mereka, langkah ini tak akan sejauh ini.

Ucapan terima kasih juga saya tujukan kepada seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, yang telah berbagi ilmu, pengalaman, serta wawasan yang begitu berharga. Secara khusus, saya haturkan terima kasih kepada Bapak Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K selaku dosen pembimbing yang telah dengan sabar membimbing dan mengarahkan saya selama proses penyusunan tugas akhir ini. Semoga segala ilmu dan pengabdianya menjadi amal jariyah yang terus mengalir.

Saya juga ingin menyampaikan terima kasih kepada rekan-rekan dan sahabat sahabat terbaik yang senantiasa hadir, memberikan semangat, menemani di kala sulit, serta menjadi tempat berbagi suka dan duka sepanjang proses ini. Akhir kata, rasa bangga dan terima kasih saya tujukan kepada almamater tercinta, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, atas seluruh pengalaman, pelajaran hidup, dan kenangan yang membentuk saya hingga titik ini

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	bā'	b	be
ت	tā'	t	te
ث	ṣā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	jīm	j	je
ح	ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	khā'	kh	ka and ha
د	dāl	d	de
ذ	zāl	ẓ	zet (dengan titik diatas)
ر	rā'	r	er
ز	zāi	z	zet
س	sīn	s	es
ش	syīn	sy	es and ye
ص	ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)

ط	ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fā'	f	ef
ق	qāf	q	qi
ك	kāf	k	ka
ل	lām	l	el
م	mīm	m	em
ن	nūn	n	en
و	wāwu	w	w
ه	hā'	h	ha
ء	hamzah	,	apostrof
ي	yā'	Y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

مُتَعَدِّدَة	ditulis	<i>muta'addidah</i>
عِدَّة	ditulis	<i>'iddah</i>

C. Tā' Marbutāh pada Akhir Kalimat

Semua ta'marbutah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”).

Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah diserap kedalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

a. Ditulis dengan *h* jika dibaca *Sukun*

حكمة	ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	ditulis	<i>jizyah</i>

(Ketentuan ini tidak berlaku untuk kata-kata Arab yang telah diserap ke dalam bahasa Indonesia, misalnya zakat, kecuali bila dikehendaki kata aslinya)

b. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ditulis dengan *h*.

كرامة الولااء	ditulis	<i>karāmah al-auliyyā’</i>
---------------	---------	----------------------------

c. Bila *Tā'marbutāh* hidup dengan *fathāh*, *kasrah*, or *dāmah* dengan demikian dituliskan *ny t* or *h*.

زكاة الفطرة	ditulis	<i>zakatā al-fitrāh</i>
-------------	---------	-------------------------

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

Semua *tā'marbutāh* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah

terserap dalam bahasa indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

----- -----	fatḥah	ditulis	a
----- -----	kasrah	ditulis	i
----- -----	ḍammah	ditulis	u

فَعَلَ	fatḥah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذَكَرَ	kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	ḍammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1	fatḥah + alif جَاهِلِيَّة	ditulis ditulis	ā <i>jāhiliyah</i>
2	fatḥah + yā'mati تَنْسِي	ditulis ditulis	ā <i>tans ā</i>
3	kasrah + yā'mati كَرِيم	ditulis ditulis	i <i>karim</i>
4	ḍammah + wāwu مَاتِي فُرُوض	ditulis ditulis	ū <i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1	fathah + yā'mati بينكم	ditulis	<i>ai</i>
		ditulis	<i>bainakum</i>
2	fathah + wāwu mati قول	ditulis	<i>au</i>
		ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أُذِدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang alif + Lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاءُ	ditulis	<i>al-Samā'</i>
الشَّمْسُ	ditulis	<i>al-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِی الْفُرُوضِ	ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah rabbil'alam, segala puji hanya bagi Allah SWT, Tuhan yang Maha Esa, yang dengan rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis mengucapkan syukur atas segala nikmat yang diberikan, baik dalam bentuk kesehatan, kemudahan, maupun kesempatan untuk menyelesaikan studi ini. Skripsi ini merupakan hasil dari proses panjang yang penuh dengan tantangan dan pembelajaran. Tanpa bantuan dan petunjuk-Nya, penulis menyadari bahwa pencapaian ini tidak akan mungkin terwujud. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah memberikan teladan hidup yang luar biasa bagi umatnya. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat yang sebesar-besarnya, baik bagi penulis pribadi, dunia akademik, maupun masyarakat secara umum.

Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memenuhi sebagian persyaratan memperoleh gelar sarjana ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penulis menyadari bahwa penulisan ini tidak dapat terselesaikan tanpa adanya dukungan dari berbagai pihak, baik secara moril maupun materil. Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari dukungan, doa, dan bantuan dari banyak pihak. Oleh karena itu, izinkan saya menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada mereka yang telah berperan besar dalam perjalanan saya ini.

1. Bapak Prof. Noorhaidi, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D., sebagai Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA., sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I, sebagai Kepala Program Studi Perbankan Syariah periode 2024-2029
4. Bapak Defi Insani Saibil, S.E.I.,M.E.K, sebagai Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah periode 2024-2029
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.
Terkhusus program studi Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu dan telah mengajarkan kami serta memberikan pengetahuan dan wawasan yang luas.
6. Bapak Defi Insani Saibil, S.E.I.,M.E.K, sebagai Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu memberikan nasihat, masukan dan dorongan yang berharga sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Perempuan berhati mulia, Ibu Suhartati yang penuh dengan perhatian, kepercayaan, dan motivasi yang tulus dan senjata saktinya yaitu doa yang selalu beriringan disetiap langkah ini. Terima kasih karena doa suci yang ibu berikan sudah membawa penulis melangkah sejauh ini. Hanya sedikit yang penulis bisa berikan untuk saat ini, setidaknya penulis sudah berusaha sekuat mungkin untuk menjadi lebih baik. Semoga apa yang ibu berikan saat ini menjadi alasan penulis untuk selalu “Birrul walidain”. Sekali lagi

- penulis ucapkan terima kasih karena sudah memberikan semua kepada anak laki-laki ini. (Untuk cinta pertama seorang anak laki-laki yaitu ibu suhartati)
8. Laki-laki dengan jiwa kesatria, Bapak Hadi Samiun yang sudah meyakinkan, memberikan tanggung jawab dan harapan besar mewakili keluarga. Terima kasih sudah memberikan kesempatan sampai dititik ini. Harapan dan tanggung jawab yang diberikan memberikan penulis mengerti akan satu hal yaitu “Seorang laki-laki harus berusaha sampai terbentur, terjungkir, terjatuh dan bertanggung jawab atas apapun itu”. Hanya sedikit yang penulis berikan untuk saat ini, setidaknya dengan proses ini penulis menyampaikan pesan bahwa penulis sudah bertanggung jawab atas harapan yang bapak berikan. Sekali lagi penulis ucapkan terima kasih bapak karena sudah memberikan semua kepada anak laki-laki ini. (Untuk kesatria seorang anak laki-laki yaitu bapak hadi samiun)
9. Perempuan kedua setelah ibu, Luthvia hurun naziha yang sudah menanyakan penulis ketika masa proses skripsi ini “Mas kapan selesai kuliahnya”, terima kasih sudah menjadi pengingat penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Semoga selalu diberikan kemudahan dalam menempuh perjalanan hidupnya. (Untuk seorang teman perempuan yang diberikan oleh ibu, adek luthvia hurun naziha)
10. Seluruh keluarga perantauan sumatra dan jawa yang sudah mendukung, menyemangati, yang penulis tidak bisa sebutkan satu persatu. Terimakasih atas apa yang sudah diberikan selama ini dan semoga diberikan rezeki yang berkah.

11. Teman rasa saudara (Kontrakan haji) Azam, Wizdan, Ozi, Rizqi, Danang, Lutvi, Riziq, Alpin, yang menjadi bagian penting dalam keseharian penulis selama masa studi. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, tawa serta duka, dan pengertian yang selalu diberikan. Pertemuan ini tidak berhenti untuk menjadi teman studi melainkan saudara baru yang dipertemukan dimasa studi. Semoga pertemuan dan pertemanan ini tidak berhenti dan tetap melanjutkan kisah dengan versi terbaik masing-masing.
12. Teman-teman Angkatan 2021, yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih sudah kebersamai proses masa studi dan skripsi. Terima kasih sudah menjadi tempat bermain di Yogyakarta ini. Tetap tumbuh dan berkembang di kehidupan selanjutnya.
13. Terima kasih kepada Rebelionrose, Fstvl's, Over Distortion, Superiots, Mcpr, Romi & The Jahat, The Paps, Tony Q Rastafara, The Jeblogs, Monkey Boots, The Cloves And The Tobacco, Stand Here Alone, Threesixty, Shaggydog, Rumahsakit, Reality club, Superman Is Dead, The Adams, Bob Marley & The Wailers, yang sudah menemani penulis menyelesaikan tugas akhir ini. Playlist favorit penulis membantu membangun semangat untuk mengerjakan skripsi ini (Musik adalah segalanya).
14. Terakhir penulis mengucapkan terima kasih kepada satu sosok yang selama ini sudah berjuang tanpa henti, seseorang laki-laki sederhana dengan impian tingginya. Terima kasih kepada penulis skripsi ini yaitu diriku sendiri, Ahmad Royhan Ulul Azmi. Anak pertama yang baru saja berusia 23 tahun yang dikenal keras kepala dan banyak bicara. Terima kasih sudah bertahan

sejauh ini, dan terus berjalan melewati segala tantangan yang semesta berikan. Terima kasih karena tetap berani menjadi dirimu sendiri. Aku bangga atas setiap langkah kecil yang diambil, walaupun terkadang harapanmu tidak selalu sesuai apa yang semesta berikan. Jangan pernah lelah untuk tetap berusaha, rayakan apa yang layak dirayakan untuk dirimu. Aku selalu berdoa, semoga langkah kakimu selalu diperkuat, dikelilingi orang-orang baik, tulus dan hebat, serta mimpimu satu persatu akan terjawab dikala esok.

Semoga Allah SWT senantiasa membalas semua kebaikan mereka dengan nikmat yang lebih berkah dan sempurna. Akhir kata penulis menyadari bahwa penelitian ini sangat jauh dari kata sempurna, maka dari itu kritik dan saran serta perkembangan dari penelitian ini sangat diharapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga bermanfaat.

Yogyakarta, 11 Agustus 2025
Penulis,

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Ahmad Royhan Ulul Azmi
NIM. 21108020011

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	viii
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xix
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR	xxii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
ABSTRAK	xxiv
ABSTRACT	xxv
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	12
E. Sistematika Penelitian.....	13
 BAB II LANDASAN TEORI	 15
A. Landasan Teori.....	15
1. Teori Perilaku Konsumen	15
2. Minat Nasabah.....	19
3. Produk Cicil Emas BSI (Bank Syariah Indonesia).....	22
4. Literasi Keuangan.....	28
5. Fluktuasi Harga Emas.....	32
6. <i>Locus Of Control</i>	36
7. <i>Fear Of Missing Out</i> (FOMO).....	39
B. Kajian Pustaka	46
C. Kerangka penelitian	51
D. Pengembangan Hipotesis.....	51
 BAB III METODE PENELITIAN	 56
A. Jenis Penelitian	56
B. Populasi dan Sampel.....	57
C. Data dan Sumber Data	59
D. Teknik Pengumpulan Data.....	60
E. Definisi Operasional Variabel.....	63
F. Teknik Analisis Data.....	64
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	 69

A. Hasil Pengumpulan Data	69
1. Deskripsi Responden	69
B. Hasil Pengolahan Data.....	73
1. Analisis Mean	73
2. Uji Outer Model	77
3. Uji Inner Model	81
C. Pembahasan	85
BAB V PENUTUP	96
A. Kesimpulan	96
B. Keterbatasan Peneliti	97
C. Saran	98
DAFTAR PUSTAKA.....	100
LAMPIRAN.....	xxvi



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	46
Tabel 3. 1 Skala Pengukuran	61
Tabel 3. 2 Skala Interval Mean	62
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel Dependen	63
Tabel 3. 4 Definisi Operasional Variabel Independent.....	64
Tabel 4. 1 Responden berdasarkan jenis kelamin	70
Tabel 4. 2 Responden berdasarkan usia	70
Tabel 4. 3 Responden berdasarkan pekerjaan	71
Tabel 4. 4 Responden berdasarkan pendapatan.....	72
Tabel 4. 5 Responden berdasarkan domisili pulau jawa	72
Tabel 4. 6 Analisis Mean Literasi Keuangan	73
Tabel 4. 7 Analisis Mean Fluktuasi Harga Emas	74
Tabel 4. 8 Analisis Mean Locus Of Control.....	75
Tabel 4. 9 Analisis Mean Fear Of Missing Out.....	76
Tabel 4. 10 Analisis Mean Minat Nasabah.....	76
Tabel 4. 11 Uji Convergent Validity	78
Tabel 4. 12 Uji Discriminant Validity	79
Tabel 4. 13 Composite Reability dan Cronbash's alpha.....	80
Tabel 4. 14 Uji Model Fit.....	81
Tabel 4. 15 Uji R-Square.....	82
Tabel 4. 16 Uji F-Square	82
Tabel 4. 17 Uji Hipotesis.....	83
Tabel 4. 18 Akumulasi Jawaban Responden	86
Tabel 4. 19 Akumulasi Jawaban Responden	88
Tabel 4. 20 Akumulasi Jawaban Responden	91
Tabel 4. 21 Akumulasi Jawaban Responden.....	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Rekam Permintaan Emas di Indonesia 2024.....	1
Gambar 1. 2 Grafik Harga Emas Antam	3
Gambar 1. 3 Grafik Indeks Literasi Keuangan indonesia	4
Gambar 1. 4 Produk Investasi Diminati di Indonesia	5
Gambar 1. 5 Provinsi Nasabah Terbanyak di Indonesia	10
Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	51
Gambar 4. 1 Hasil Outer Model.....	77
Gambar 4. 2 Hasil Inner Model.....	81



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	xxvi
Lampiran 2 Data Responden.....	xxxi
Lampiran 3 Tabulasi Data Kuesioner.....	xxxiii
Lampiran 4 Hasil PLS Algorithm (Outer Model)	xlvi
Lampiran 5 Hasil Bootstrapping (Inner Model).....	xlvi
Lampiran 6 Outer Loading.....	xlvi
Lampiran 7 Cross Loading.....	xlvi
Lampiran 8 Curriculum Vitae (CV)	xlix



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini mengkaji pengaruh literasi keuangan, fluktuasi harga emas, *locus of control*, dan *fear of missing out* terhadap minat nasabah berinvestasi produk cicil emas Bank Syariah Indonesia. Menggunakan metode kuantitatif dengan 202 responden yang berminat pada produk investasi cicil emas didapatkan melalui penyebaran kuesioner. Data analisis menggunakan metode *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM). Dimensi literasi keuangan dan *locus of control* memiliki peran positif dalam minat berinvestasi produk cicil emas Bank Syariah Indonesia, sedangkan dua dimensi terdapat tidak memiliki pengaruh positif. Penting bagi Bank Syariah Indonesia untuk mempertimbangkan dan mengoptimalkan pada dimensi fluktuasi harga emas dan *fear of missing out* guna untuk selalu konsisten pada kualitas investasi produk investasi cicil emas.

Kata kunci: Literasi Keuangan, Fluktuasi Harga Emas, *Locus of Control*, *Fear of Missing Out* (FOMO), Minat Investasi, Cicil Emas Bank Syariah Indonesia.



ABSTRACT

This study examines the influence of financial literacy, gold price fluctuations, locus of control, and fear of missing out on customer interest in investing in gold installment products at Bank Syariah Indonesia. Quantitative methods were used, with 202 respondents interested in gold installment investment products collected through questionnaires. Data were analyzed using Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM). The dimensions of financial literacy and locus of control play a positive role in interest in investing in gold installment products at Bank Syariah Indonesia, while the other two dimensions have no positive effect. It is important for Bank Syariah Indonesia to consider and optimize the dimensions of gold price fluctuations and fear of missing out to maintain consistent investment quality in gold installment products.

Keywords: Financial Literacy, Gold Price Fluctuations, Locus of Control, Fear of Missing Out (FOMO), Investment Interest, Gold Installment at Bank Syariah Indonesia.



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Investasi merupakan kegiatan yang dilakukan mengalokasikan sejumlah dana dengan tujuan memperoleh laba dimasa yang akan datang. Investasi adalah salah satu proses menanamkan modal dalam jangka waktu yang tidak singkat dengan harapan membawa keuntungan dimasa yang akan datang (Nuzula & Nurlaily, 2020:56). Dalam hukum ekonomi, ada istilah investasi, atau penanaman modal, yang umumnya dilakukan untuk jangka panjang. Investasi sering kali berupa perolehan aset tetap perusahaan atau pembelian surat berharga dengan harapan menghasilkan keuntungan.

Istilah "investasi" berasal dari kata bahasa Inggris "invest", yang berarti menanamkan modal. Investasi didefinisikan sebagai komitmen dana atau sumber daya lain saat ini dengan tujuan mencapai keuntungan di masa mendatang (Maharani, 2020:81). Investasi dapat dikategorikan menjadi dua jenis, yaitu investasi pada aset finansial yang dilakukan di pasar modal, contohnya meliputi saham, obligasi, warrant, dan opsi lainnya. Sementara itu, investasi pada aset riil dapat dilakukan melalui pembelian aset produktif, pendirian pabrik, serta pembukaan usaha di bidang pertambangan, perkebunan, dan sektor lainnya (Yuliana, 2010:97).

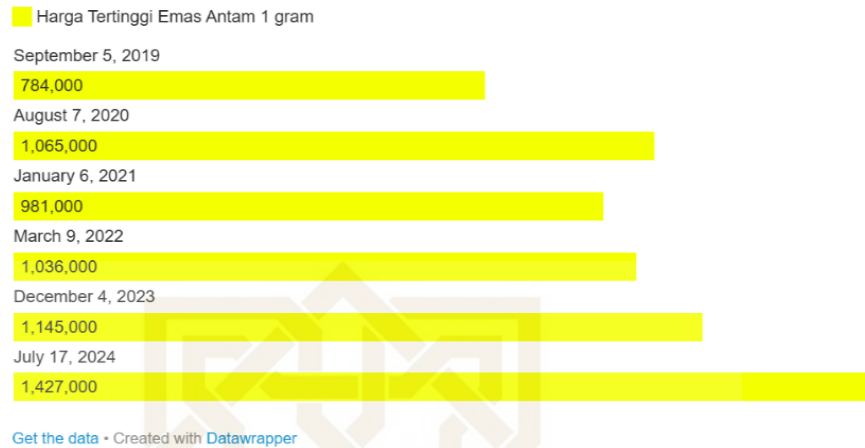


Gambar 1.1 Rekam Permintaan Emas di Indonesia 2024

Sumber: Mustain (2024)

Dari gambar 1.1 dapat disimpulkan minat masyarakat terhadap emas sebagai instrumen investasi masih terbilang sangat tinggi. Emas tetap menjadi pilihan investasi yang diminati masyarakat dikarenakan sifatnya yang *safe haven* dan kemampuan untuk melindungi nilai aset dari inflasi. Tahun 2021 hingga 2024, permintaan terhadap emas mengalami tren peningkatan. Pada kuartal ketiga ditahun 2024, permintaan emas mencapai 12,7 ton, yang lebih tinggi dibandingkan dengan periode pada tahun sebelumnya. Dengan permintaan yang cenderung konsisten antara 12 hingga 15 ton per kuartal dalam beberapa tahun terakhir, emas menjadi pilihan utama masyarakat Indonesia untuk mempertahankan stabilitas aset (Mustain, 2024).

Harga Emas Antam Tertinggi 2019-2024



Gambar 1. 2 Grafik Harga Emas Antam

Sumber: Setiawati, (2024)

Pada gambar 1.2 menunjukkan harga emas logam mulia dari salah satu perusahaan PT Aneka Tambang Tbk (ANTM) mencetak rekor tertinggi sepanjang waktu. Pada gambar diatas jika dilihat *track record* lima tahun kebelakang harga emas logam mulia antam telah mencatatkan kenaikan sejak tahun 2019 yang tersentuh pada 5 September 2019 di harga Rp784.000/gram. Dari hal yang menunjukan diatas bahwa faktor dilapangan banyak masyarakat atau perorangan mulai minat dalam berinvestasi emas. Didukung dengan adanya data survei permintaan emas dan kenaikan harga emas menjadi bukti bahwa investasi emas tidak kalah menarik dengan investasi yang berjalan sesuai dengan kemajuan teknologi.



Gambar 1. 3 Grafik Indeks Literasi Keuangan indonesia

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, (2023)

Gambar 1.3 menunjukkan kenaikan yang signifikan dari 10 tahun terakhir. Dari tahun 2013 menunjukkan indeks literasi keuangan 21,84% persen. Sedangkan pada tahun 2023 indeks literasi keuangan mencapai 65,43% persen. Dapat disimpulkan bahwa dari 10 tahun terakhir indeks literasi keuangan indonesia mengalami kenaikan yang apabila kenaikannya cenderung konsisten maka di lima tahun mendatang diperkirakan literasi keuangan masyarakat Indonesia akan dapat mencapai 100% persen. Berdasarkan data diatas peneliti tertarik menggunakan salah satu variabel penelitian ini yaitu literasi keuangan untuk menjadikan acuan untuk mewakili pengumpulan data dari penelitian ini.

Investasi pada logam mulia seperti emas saat ini menjadi salah satu pilihan yang populer dan diidamkan oleh banyak orang. Hal ini tidak lepas dari berbagai keunggulan yang ditawarkan oleh jenis investasi ini. Salah satu alasan utama mengapa banyak orang memilih emas adalah stabilitas nilai yang cenderung tidak terpengaruh oleh gejolak ekonomi (Chandra,

2011). Penelitian dari Tambunan & Soemitra, (2023:9) yang mengatakan emas sudah cukup lama dikenal sebagai primadona dalam dunia investasi. Nilai yang stabil dan hampir tidak pernah turun, emas dianggap sebagai simbol kekuasaan dan kekayaan. Selain itu, investasi emas terbukti efektif dalam melindungi asset dari inflasi dan fluktuasi nilai tukar. Keunggulan lain dari emas adalah kemudahan untuk diuangkan atau ditukar dengan uang kapan dan dimana saja. Mengingat nilainya yang cenderung meningkat, investasi dalam bentuk emas hampir selalu memberikan keuntungan dengan resiko yang kecil.



Gambar 1. 4 Produk Investasi Diminati di Indonesia

Sumber: (Rainer, 2024)

Gambar 1.4 menjelaskan investasi menjadi salah satu tren yang sedang ramai digunakan masyarakat Indonesia. Pilihan investasi masyarakat Indonesia tertinggi ditujukan pada perhiasan dengan persentase 67%, dan disusul pada investasi logam mulia dan emas dengan persentase 66%, sedangkan minat investasi dengan angka diatas 50% ialah properti

dengan persentase 63%. Peningkatan minat masyarakat terhadap investasi emas yang kembali menjadi favorit tidak hanya dirasakan oleh para investor berpengalaman, tetapi juga telah menjangkau kalangan anak muda yang baru mulai mengenal dunia investasi. Menurut Sultani, (2025) mengatakan terdapat sebuah fenomena yang sedang ramai di media sosial, kejadian itu dipenuhi unggahan tentang *unboxing* logam mulia, portofolio emas digital dan testimoni *influencer* keuangan yang mengatakan investasi emas akan menjadi keuntungan yang besar. Hal tersebut menimbulkan pemikiran untuk selalu mengikuti pencapaian orang lain dengan melihat situasi yang sedang ramai atau peluang yang sedang populer tanpa melihat potensi terlebih dahulu. Dari penjelasan tersebut, dapat disimpulkan bahwa motivasi untuk membeli emas tidak muncul dari perencanaan atau kebutuhan investasi jangka panjang, melainkan dari rasa khawatir untuk tidak termasuk dalam kelompok tersebut.

Minat dapat dijelaskan sebagai perasaan suka dan ketertarikan terhadap sesuatu hal yang muncul secara alami tanpa adanya paksaan dari orang lain. Secara fundamental, minat merupakan pengakuan terhadap hubungan antara individu dengan sesuatu yang berada di luar dirinya (Fadillah, 2016:116). Penelitian yang dilakukan oleh Rahma & Canggi, (2021:106) mengatakan minat berinvestasi dapat diukur dari seberapa besar usaha yang dilakukan seseorang untuk mengumpulkan informasi, mempelajari berbagai aspek investasi, dan menerapkan pengetahuan tersebut dalam praktiknya.

Literasi keuangan individu mencerminkan tingkat pemahaman terhadap berbagai instrumen keuangan, yang meliputi pengetahuan mengenai tabungan, asuransi, dan investasi (Lusardi & Mitchell, 2007:207). Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Trisnaningsih et al., (2022:87) dan Pratiwi et al., (2023:252) pada literasi keuangan terdapat pengaruh signifikan terhadap minat investasi. Hal ini selaras dengan penelitian yang akan dilakukan dengan menggunakan variabel literasi keuangan yang akan mengkaji variabel *dependent* yaitu minat nasabah.

Fluktuasi mengacu pada kondisi di mana harga emas berubah, baik naik maupun turun. Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) fluktuasi adalah indikator perubahan harga yang dipengaruhi oleh faktor permintaan dan penawaran. Menurut Batten et al., (2014:102) mengatakan hubungan antara emas dan inflasi menunjukkan bahwa sensitivitas emas terhadap inflasi sangat dipengaruhi suku bunga. Penelitian ini sejalan dengan studi yang akan dilakukan, karena menggunakan variabel bebas (*independent*) berupa fluktuasi harga emas, yang akan diuji terhadap variabel terikat (*dependent*) yaitu minat nasabah untuk berinvestasi. Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Putra, (2022:92) dan Uswah et al., (2024:337) menemukan bahwa fluktuasi harga emas berpengaruh terhadap minat nasabah berinvestasi emas.

Locus of control merujuk pada dimensi karakter yang mencerminkan tindakan seseorang. Menurut Rotter, (1990) hal ini mencerminkan seberapa jauh seseorang merasa yakin dan percaya diri dalam mengendalikan

berbagai peristiwa yang dapat mempengaruhi kehidupannya. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Solekhan & Setyorini, (2020:19) dan Heresti, (2017:48) yang mengatakan bahwa *locus of control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah berinvestasi. Hal ini sejalan dengan penelitian yang akan dilakukan dengan menggunakan variabel *Locus of Control* yang akan menguji variabel minat nasabah.

Fenomena *Fear Of Missing Out* (FOMO) merujuk pada kecemasan dan ketakutan ini dapat muncul ketika seseorang merasa tidak mengikuti perkembangan terbaru, seperti berita, tren, atau berbagai hal lainnya. Hal ini sejalan dengan penelitian yang akan dilaksanakan dengan menggunakan variabel *Fear of Missing Out* (FOMO) yang akan menguji variabel minat nasabah. Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Saputri et al., (2023) dan Tedianta & Purwaningrum, (2024) bahwa variabel FOMO berpengaruh signifikan positif terhadap minat nasabah berinvestasi.

Seseorang investor sebelum mengambil keputusan untuk berinvestasi harus mempertimbangkan beberapa faktor untuk memastikan keputusan investasinya. Penelitian yang dilakukan oleh ED et al., (2024) mengatakan bahwa keputusan investasi seseorang dapat dipengaruhi oleh faktor fluktuasi harga, literasi keuangan dan pendapatan. Penelitian yang dilakukan oleh Oda & Rohayati, (2023) juga menjelaskan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap minat investasi emas. Hasil dari penelitian yang dilakukan oleh Amanda et al., (2023) bahwa

literasi keuangan dan *locus of control* mempunyai pengaruh signifikan terhadap pengambilan keputusan investasi cicil emas.

Dari penjelasan diatas dapat disimpulkan bahwa ada beberapa faktor atau penjelasan mengapa variabel ini digunakan dalam penelitian. Faktor pertama yang diduga menjadi mempengaruhi pengambilan keputusan investasi emas adalah literasi keuangan. Penelitian Sari & Pamikatsih, (2022) menjelaskan bahwa sebelum melakukan investasi, ada perlunya untuk memperhatikan literasi keuangan karena dapat menimbulkan acuan dalam menentukan jenis investasi. Faktor kedua yaitu fluktuasi harga emas dapat menjadikan seseorang minat dalam berinvestasi. Perubahan harga emas, baik yang meningkat maupun menurun, dapat memengaruhi keputusan seseorang dalam memilih produk investasi berupa cicilan emas (Putra, 2022). Faktor ketiga ialah *locus of control* dapat mempengaruhi seseorang dalam pengambilan keputusan investasi. Ketika seseorang memutuskan untuk memulai investasi, faktor psikologis yang berasal dari pengalaman dan keyakinan yang dimiliki dapat menjadi pertimbangan penting dalam proses pengambilan keputusan investasi. (Mualim et al., 2023). Faktor yang keempat yaitu *fear of missing out* (FOMO) dapat mempengaruhi pengambilan keputusan investasi. Berikut faktor FOMO dari penelitian Alfian et al., (2022) yang mengatakan *Fear of missing out* (FOMO) sering mendorong para perilaku investor untuk selalu mengikuti tren pasar atau melakukan investasi tertentu karena merasa takut kehilangan keuntungan yang mungkin diperoleh orang lain. Dari beberapa faktor yang

dijelaskan disimpulkan bahwa ada beberapa faktor yang mempengaruhi seseorang untuk berinvestasi, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan mengganti faktor pengambilan keputusan menjadi minat nasabah dengan menambahkan variabel *locus of control* dan *Fear of Missing Out* (FOMO) yang menjadi acuan kebaruan.



Gambar 1. 5 Provinsi Nasabah Terbanyak di Indonesia

Sumber: (A. Putri, 2023)

Gambar 1.5 menunjukkan provinsi dengan nasabah terbanyak terletak pada DKI Jakarta dan disusul dengan provinsi Jawa Barat, Jawa Tengah, dan Jawa Timur. Sedangkan provinsi yang lain seperti yang diluar pulau Jawa masih terbilang rendah jika dibandingkan dengan provinsi yang ada dipulau Jawa. Oleh karena itu, alasan peneliti tertarik mengambil penyebaran data sebagai objek penelitian dengan menggunakan populasi nasabah Bank Syariah Indonesia yang berdomisili dipulau Jawa dan pengambilan sampelnya meliputi nasabah yang berdomisili diprovinsi DKI Jakarta, Banten, Jawa Barat, Jawa Tengah, DI Yogyakarta, dan Jawa Timur. Berdasarkan penjelasan diatas maka peneliti tertarik melakukan penelitian

yang berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FLUKTUASI HARGA EMAS, *LOCUS OF CONTROL* DAN *FEAR OF MISSING OUT* (FOMO) TERHADAP MINAT NASABAH BERINVESTASI PRODUK CICIL EMAS DI BANK SYARIAH INDONESIA”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, maka rumusan permasalahan pada penelitian ini sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap minat nasabah untuk berinvestasi cicil emas?
2. Bagaimana pengaruh fluktuasi harga emas terhadap minat nasabah untuk investasi cicil emas?
3. Bagaimana pengaruh *locus of control* terhadap minat nasabah untuk berinvestasi cicil emas?
4. Bagaimana pengaruh *Fear of Missing Out* terhadap minat nasabah untuk berinvestasi cicil emas?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian ini dilakukan antara lain:

1. Untuk menguji pengaruh literasi keuangan terhadap minat nasabah berinvestasi cicil emas di Bank Syariah Indonesia?
2. Untuk menguji pengaruh fluktuasi harga terhadap minat nasabah berinvestasi cicil emas di Bank Syariah Indonesia?

3. Untuk menguji pengaruh *locus of control* terhadap minat nasabah berinvestasi cicil emas di Bank Syariah Indonesia?
4. Untuk menguji pengaruh *Fear of Missing Out* terhadap minat nasabah berinvestasi cicil emas di Bank Syariah Indonesia?

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa manfaat, diantaranya yaitu:

1. Manfaat Teoritis

a) Bagi Peneliti

Untuk menambah pengetahuan dalam bidang pemasaran dan perbankan syariah, serta dapat menjadi tempat penulis untuk menuangkan teori-teori dan menjadi tempat pengembangan landasan berfikir yang dikuatkan berdasarkan data.

b) Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat menjadikan manfaat untuk dikembangkan, karena penelitian ini masih banyak kekurangan yang diperlukan untuk penyempurnaan kembali. Serta diharapkan hasil penelitian ini dapat memperluas pengetahuan terkait pengaruh literasi keuangan, fluktuasi harga, dan *locus of control* terhadap minat nasabah berinvestasi produk cicilan emas di Bank Syariah Indonesia.

2. Manfaat Praktisi

a) Bagi pembaca

Mengharapkan menambah pengetahuan atau informasi terkait perbankan syariah dan layanan yang tersedia.

E. Sistematika Penelitian

Bertujuan untuk pemahaman yang lebih mudah dan pembahasan dalam penelitian ini menjadi lebih jelas, penulis akan menjelaskan sistematika pembahasan. Secara umum, penelitian ini memiliki lima bab, yang dijelaskan sebagaimana berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab pertama memberikan ringkasan umum mengenai penelitian dalam beberapa sub bab. Ini mencakup penjelasan terkait latar belakang, formulasi masalah, tujuan dari penelitian, manfaat yang diperoleh, dan cara penyajian pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab dua memuat penjelasan teori yang akan digunakan dalam penelitian ini. Bab ini terdiri dari sub bab, antara lain landasan teori, kajian pustaka, pengembangan hipotesis dan kerangka teoritik.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ketiga berisi tentang penjelasan metode penelitian yang terdiri dari sub bab, antara lain jenis penelitian, data dan sumber data, populasi, sampel, dan teknik pengambilan sampling, teknik pengumpulan data, operasional variabel, dan teknik analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini, terdapat sub bab yang memberikan ringkasan mengenai objek yang diteliti, serta menjelaskan hasil dari analisa data dan diskusi mengenai penelitian tersebut.

BAB V PENUTUP

Bagian kesimpulan menyajikan ringkasan singkat mengenai hasil pengujian hipotesis dan membahas temuan yang telah diperoleh. Selanjutnya, pada bagian saran, terdapat informasi mengenai keterbatasan dan kelemahan, serta rekomendasi yang bisa diberikan untuk penelitian di masa mendatang dan penerapan hasil yang didapat.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini menyimpulkan bahwa terdapat dua variabel yang tidak berpengaruh secara signifikan dan dua variabel yang berpengaruh signifikan dari hasil data kuesioner sebanyak 202 responden yang merupakan nasabah Bank Syariah Indonesia dengan mayoritas generasi Z berjenis kelamin perempuan. Variabel yang tidak memiliki pengaruh signifikan yaitu fluktuasi harga emas dan *fear of missing out*, sedangkan variabel yang berpengaruh signifikan ialah literasi keuangan dan *locus of control*.

Hasil penelitian ini menegaskan bahwa literasi keuangan dan *locus of control* sangat berpengaruh terhadap minat responden untuk berinvestasi cicil emas dikarenakan pengetahuan investasi termasuk bagian dari literasi keuangan dan keyakinan diri yang kuat menjadi acuan responden untuk berminat investasi cicil emas di Bank Syariah Indonesia. Pada dimensi fluktuasi harga emas tidak berpengaruh dikarenakan fluktuasi harga emas tidak menjadi acuan minat responden mengingat harga emas Indonesia secara spesifik harganya tidak terlalu tinggi dan ketika mengalami penurunan tidak terlalu merosot turun. Sementara itu, *fear of missing out* tidak berpengaruh terhadap minat berinvestasi cicil emas dikarenakan selain dari keterbatasan pendapatan responden dan literasi keuangan yang kuat, responden lebih menyesuaikan potensi yang dimiliki, sehingga tidak dapat mengikuti budaya *fear of missing out* terhadap investasi cicil emas.

Hasil yang diperoleh dari penelitian ini Bank Syariah Indonesia pada produk cicil emas perlu adanya pertimbangan terkait fluktuasi harga emas yang bukan menjadi faktor minat nasabah untuk berinvestasi emas. Pada *dimensi fear of missing out* tentunya tidak menjadi faktor minat nasabah berinvestasi cicil emas Bank Syariah Indonesia mengingat literasi keuangan masyarakat terkait investasi sudah meningkat menjadikan BSI perlu lebih mengutamakan untuk selalu memberikan pemahaman atau edukasi kepada masyarakat dengan tujuan menyelamatkan dari sesuatu yang tidak diinginkan seperti budaya *fear of missing out*. Sedangkan *locus of control* sangat diperlukan dalam investasi sehingga Bank Syariah Indonesia perlu adanya pertimbangan yang lebih kuat melalui operasional pelaksanaan investasi cicil emas dengan lebih memperhatikan potensi nasabah terlebih dahulu.

B. Keterbatasan Peneliti

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis telah berupaya secara optimal untuk memperoleh hasil yang diinginkan. Akan tetapi, selama proses penyelesaian tugas akhir ini, penulis menemui berbagai tantangan dan keterbatasan yang dapat mempengaruhi hasil penelitian. Keterbatasan yang ditemui pada penelitian ini ialah saat pada penyebaran kuesioner secara online. Target responden adalah nasabah Bank Syariah Indonesia yang tersebar di pulau jawa, mencakup Provinsi DKI Jakarta, Banten, Jawa barat, Jawa tengah, DI Yogyakarta, Jawa timur. Akan tetapi, pada distribusi responden tidak merata disetiap provinsi dipulau jawa. Mayoritas responden

berasal dari golongan mahasiswa atau pelajar, yang kemungkinan besar dikarenakan keterjangkauan penulis dalam memperoleh responden di wilayah tersebut. Meskipun demikian, penulis telah berhasil mendapatkan responden dari setiap provinsi yang berada di pulau Jawa, sehingga data yang dikumpulkan masih dapat mencerminkan kondisi nasabah Bank Syariah Indonesia, meskipun dengan distribusi yang tidak sepenuhnya seimbang.

Penelitian ini juga terbatas dalam mengukur beberapa variabel seperti *fear of missing out* dan fluktuasi harga emas yang menentukan hasil pada objek penelitian, dimana instrument atau indikator yang digunakan mungkin belum sepenuhnya menangkap persepsi nyata responden mengenai produk investasi cicil emas. Kemudian, karakteristik Generasi Z yang sepenuhnya belum memiliki penghasilan terbilang cukup tinggi yang dapat membuat hasil pada penelitian ini kurang begitu sempurna, sehingga pada variabel fluktuasi harga emas dan *fear of missing out* tidak berperan signifikan

C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian mengenai pengaruh literasi keuangan, fluktuasi harga emas, locus of control, dan *fear of missing out* terhadap minat nasabah dalam berinvestasi pada produk cicil emas di Bank Syariah Indonesia, peneliti menyampaikan beberapa saran yang dapat dijadikan bahan pertimbangan bagi berbagai pihak terkait. Minat nasabah berinvestasi produk cicil emas Bank Syariah Indonesia, maka peneliti memberikan saran yang dapat dijadikan pertimbangan oleh berbagai pihak.

Pertama, bagi nasabah dan masyarakat disarankan untuk terus meningkatkan pemahaman tentang keuangan khususnya pada pengetahuan investasi, mengingat bahwa hasil dari penelitian ini menunjukkan literasi keuangan terbukti berpengaruh signifikan terhadap minat berinvestasi produk cicil emas. Selain itu, nasabah perlu meningkatkan sikap rasa percaya diri sebelum memulai berinvestasi cicil emas dengan melihat potensi terlebih dahulu. Mengingat locus of control pada penelitian ini memiliki pengaruh positif terhadap minat berinvestasi produk cicil emas.

Kedua, bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk melakukan pengembangan penelitian dengan memperbarui instrumen pada setiap variabel yang sesuai dengan objek yang dijadikan penelitian dan melakukan pengembangan penelitian dengan cara memperluas jangkauan wilayah dan demografi responden, misalnya dengan membandingkan antara nasabah antara kelompok usia yang berbeda seperti generasi milenial dan generasi z.

Dengan adanya saran ini, diharapkan pihak-pihak terkait dapat memberikan kontribusi yang lebih baik dalam sebuah kebaruan penelitian, dengan tujuan memperluas jangkauan dan memperbaiki kualitas dalam penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

- Ade Gunawan, S. E. (2022). *Monograf Pengukuran Literasi Keuangan Syariah dan Literasi Keuangan*. umsu press.
- Alfan, A. T., Proyoga, E. R., Dharmawan, W. R., & Ramadani, P. (2022). Prilaku Investasi dan Pengguna Media Sosial: FoMO dan Keterbukaan Diri. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 7(30), 1378–1394.
- Alt, D., & Boniel-Nissim, M. (2018). Parent–Adolescent Communication and Problematic Internet Use: The Mediating Role of Fear of Missing Out (FoMO). *Journal of Family Issues*, 39(13), 3391–3409. <https://doi.org/10.1177/0192513X18783493>
- Amalia, F., Ervina, H., & Setyorini, N. (2022). Pengaruh Persepsi Return, Literasi Keuangan, Persepsi Risiko, Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Investasi Secara Online (Studi Kasus Pada Pebisnis Muda). *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Ekonomi Kreatif*, 1(2), 24–41.
- Amanda, Bambang Widagdo, & Fika Fitriasari. (2023). The Effect of Financial Literacy, Personal Income, and Locus of Control in Long-Term Gold Investment Decision. *Jamanika (Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan)*, 3(02), 120–129. <https://doi.org/10.22219/jamanika.v3i02.25502>
- Andespa, R. (2017). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Menabung di Bank Syariah. *Al Masraf: Jurnal Lembaga Keuangan Dan Perbankan*, 2(1), 43–57.
- Ardian1, R., Hendayana2, Y., & Sulistyowati3, A. (2024). *Perilaku Konsumen dalam Ekonomi Islam*. 6(01), 180–193.
- Ardianto, E. (2011). *Metode Penelitian Untuk Publik Relations Kuantitatif*. Bandung: Remaja Rosdakarya.
- Arianti, B. F. (2018). the Influence of Financial Literacy, Financial Behavior and Income on Investment Decision. *EAJ (Economic and Accounting Journal)*, 1(1), 1–10. <https://doi.org/10.32493/eaj.v1i1.y2018.p1-10>
- Arikunto, S. (2006). *Prosedur Penelitian: Suatu Pengantar Praktik*, Jakarta: Rineka Cipta. Hal.
- Asriani. (2015). *Investasi Emas Syariah Dalam Perpektif Hukum Islam*. 12. <https://doi.org/https://dx.doi.org/10.24042/adalah.v12i2.217>
- Astuti, T., & Mustikawati, R. I. (2013). Pengaruh Persepsi Nasabah Tentang Tingkat Suku Bunga, Promosi Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Menabung Nasabah. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 2(1), 182–198. <https://doi.org/10.21831/nominal.v2i1.1655>

- Batten, J. A., Ciner, C., & Lucey, B. M. (2014). On the economic determinants of the gold-inflation relation. *Resources Policy*, 41(1), 101–108. <https://doi.org/10.1016/j.resourpol.2014.03.007>
- BSI Cicil Emas. (2024). Bank Syariah Indonesia. <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/produk/bsi-cicil-emas>
- Chandra, P. (2011). Kunci Sukses Investasi Emas. *Jakarta: Ruzz Media*.
- Choerudin, A., Zulfachry, Widyaswati, R., Warpindyastuti, L. D., Khasanah, J. S. N., Harto, B., Fauziah, N., Sohilauw, M. I., Nugroho, L., Suharsono, J., & Paramita, S. (2023). Literasi Keuangan. *Banking Journalist Academy*, June, 7–479.
- Dan, K., Beli, M., & Keputusan, T. (2024). *Pembelian Di Pamela Empat*. 8(1), 39–52.
- Darmawati, T., Usman, B., & Muhrodi, A. (2022). Pengaruh Kepribadian Individu Dan Locus Of Control Terhadap Persepsi Kinerja Karyawan Pada Koperasi Kredit Himpunan Usaha Bersama (KOPDIT HUB) Cinta Manis Baru. *Jurnal Media Wahana Ekonomika*, 19(3), 509. <https://doi.org/10.31851/jmwe.v19i3.9473>
- Deci, E. L., & Ryan, R. M. (2013). *Intrinsic motivation and self-determination in human behavior*. Springer Science & Business Media.
- Duryadi, D. (2021). Metode Penelitian Ilmiah: Metode Penelitian Empiris Model Path Analysis Dan Analisis Smartpls. *Semarang: Yayasan Prima Agus Teknik*.
- Dwiyanti, E. A., & Azizah, S. N. (2018). Analisis Pengaruh Customer Focused Service terhadap Minat Nasabah pada Produk Berjangka (Deposito, Tabungan Prima Berhadiah Dan Tabungan Rencana Berhadiah) di Bank Muamalat Indonesia KCU Pondok Indah. *Dinamika*, 3(1), 97–140.
- ED, W., Aniqotunnafiah, A., & SN, K. (2024). Pengaruh Fluktuasi Harga Emas, Literasi Keuangan dan Pendapatan terhadap Keputusan Investasi Emas: Pada Member Agen Mini Gold di Kota Demak. *Pajak Dan Manajemen Keuangan*, 1(4), 138–152.
- Elhai, J. D., Yang, H., & Montag, C. (2021). Fear of missing out (Fomo): Overview, theoretical underpinnings, and literature review on relations with severity of negative affectivity and problematic technology use. *Brazilian Journal of Psychiatry*, 43(2), 203–209. <https://doi.org/10.1590/1516-4446-2020-0870>
- Fadillah, A. (2016). Analisis Minat Belajar Dan Bakat Terhadap Hasil Belajar Matematika Siswa. *M A T H L I N E : Jurnal Matematika Dan Pendidikan Matematika*, 1(2), 113–122. <https://doi.org/10.31943/mathline.v1i2.23>
- Gui, Z., Huang, Y., & Zhao, X. (2021). Whom to educate? Financial literacy and investor awareness. *China Economic Review*, 67(March), 101608. <https://doi.org/10.1016/j.chieco.2021.101608>

- Habibah, N. U. C. I. (2017). Perkembangan Gadai Emas Ke Investasi Emas Pada. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 1(1), 81–97.
- Hair, J. F., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2011). PLS-SEM: Indeed a silver bullet. *Journal of Marketing Theory and Practice*, 19(2), 139–152. <https://doi.org/10.2753/MTP1069-6679190202>
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. *European Business Review*, 31(1), 2–24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M. S., & Ringle, C. M. (2018). Article information : When to use and how to report the results of PLS-SEM. *When to Use and How to Report the Results of PLS-SEM*.
- Hair, J. F., Sarstedt, M., Hopkins, L., & Kuppelwieser, V. G. (2014). Partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM): An emerging tool in business research. *European Business Review*, 26(2), 106–121. <https://doi.org/10.1108/EBR-10-2013-0128>
- Halim Perdana Kusuma, A., & Hendra Syam, A. (2018). International Review of Management and Marketing The Main Role of Locus of Control and Professional Ethics on Lecturer's Performance (Indonesian Lecturer Empirical Study). *International Review of Management and Marketing*, 8(5), 9–17. <http://www.econjournals.com>
- Handoko, T. H., & Swasta, B. (2008). perilaku Konsumen. *Yogyakarta: Bpfe*, 8, 162–173.
- Hayran, C., & Anik, L. (2021). Well-being and fear of missing out (Fomo) on digital content in the time of covid-19: A correlational analysis among university students. *International Journal of Environmental Research and Public Health*, 18(4), 1–13. <https://doi.org/10.3390/ijerph18041974>
- Heresti, A. (2017). *Analisis Pengaruh Locus Of Control, Income dan Financial Knowledge Terhadap Minat Investasi Masyarakat Kota Padang*. 07, 32–50.
- Hernawan, D., & Purnamasari, I. (2019). Analisis Kompetensi Sumber Daya Manusia Analysis of Human Resource Competency in Local Office of Public Work and Spatial Planning. *Jurnal GOVERNANSI*, 5, 149–156.
- Hikmah, J. (2020). Paradigm. *Computer Graphics Forum*, 39(1), 672–673. <https://doi.org/10.1111/cgf.13898>
- Hodkinson, C. S., & Poropat, A. E. (2014). Chinese students' participation: The effect of cultural factors. *Education and Training*, 56(5), 430–446. <https://doi.org/10.1108/ET-04-2013-0057>
- Ika Novita Yulianti, & Nani Hartati. (2023). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Investasi Generasi Z Di Kabupaten Bekasi. *Jurnal Ekobistek*, 12(2), 608–613. <https://doi.org/10.35134/ekobistek.v12i2.575>

- Indana, R. (2016). *Investasi Dalam Emas*. 1–23.
- Isti Puji Hastuti. (2010). Isti Puji Hastuti Abstract. *Prinsip Penulisan Kuesioner Penelitian*, 2(1), 43–56.
- Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI)*. (n.d.). <https://kbbi.web.id/fluktuasi>
- Ketchen, D. J. (2013a). A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling. *Long Range Planning*, 46(1–2), 184–185. <https://doi.org/10.1016/j.lrp.2013.01.002>
- Ketchen, D. J. (2013b). A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling. *Long Range Planning*, 46(1–2), 184–185. <https://doi.org/10.1016/j.lrp.2013.01.002>
- Keuangan, M., Ed, W., Sn, K., Jendral, J., & Semarang, S. (2024). <file:///C:/Users/WINDOWS/Downloads/13596-39278-1-PB.pdf> Pengaruh Fluktuasi Harga Emas, Literasi Keuangan dan Pendapatan terhadap Keputusan Investasi Emas (Pada Member Agen Mini Gold di Kota Demak) Hasil wawancara dengan Ibu Isti selaku pemilik agen resm. Z, 4.
- Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Khurotul Fadilah, & Amma Fazizah. (2023). Pengaruh Fluktuasi Harga Emas, Promosi, Dan Resiko Investasi Terhadap Minat Masyarakat Pada Produk Tabungan Emas. *Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen*, 2(3), 164–175. <https://doi.org/10.58192/ebismen.v2i3.1275>
- Kotler, P. (2012). Manajemen Pemasaran Edisi 13, Jilid 1 dan. 3. *Rajawali. Jakarta*.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2007). Baby Boomer retirement security: The roles of planning, financial literacy, and housing wealth. *Journal of Monetary Economics*, 54(1), 205–224. <https://doi.org/10.1016/j.jmoneco.2006.12.001>
- M. Nazori Madjid, Refky Fielnanda, & Bela Sesarwati. (2022). Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Dan Promosi Terhadap Minat Nasabah Pada Produk Tabungan Emas Di Pegadaian Syariah Jelutung. *Jurnal Publikasi Manajemen Informatika*, 2(1), 55–64. <https://doi.org/10.55606/jupumi.v2i1.692>
- Maharani, N. S. (2020). Pengaruh Promosi dan Fluktuasi Harga Emas terhadap Minat Nasabah Pada Produk Tabungan Emas. *Muhasabatuna : Jurnal Akuntansi Syariah*, 2(2), 80. <https://doi.org/10.54471/muhasabatuna.v2i2.820>
- Mahwan, I. B. P. F., & Herawati, N. T. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Risiko, dan Locus of Control Terhadap Keputusan Investasi Pengusaha Muda di Singaraja. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi)*, 12(3), 768–780. <https://repo.undiksha.ac.id/6498/>
- Majelis Ulama Indonesia, D. S. N. (2010). Fatwa Dewan Syariah No 77 Tahun 2010 tentang Jual - Beli Emas Secara Tidak Tunai. *Dewan Syariah Nasional MUI*,

- 51, 1–11. <https://dsnemui.or.id/jual-beli-emas-secara-tidak-tunai/>
- Mashadi, M., & Irawan, R. (2017). Model Struktural Minat Mahasiswa Berkarir di Bidang Perbankan Syariah Sebagai Dasar Pengembangan Proses Pembelajaran. *JAS-PT (Jurnal Analisis Sistem Pendidikan Tinggi Indonesia)*, 1(1), 1–10.
- Moh, K. (2009). *Metodologi Penelitian Kualitatif-Kuantitatif, Cet. II*, Malang. UIN Maliki Press.
- Mualim, A. S., Basuki, F. H., & Latuamury, J. (2023). Pengaruh Locus of Control, Financial Literacy, Dan Income Terhadap Keputusan Investasi Emas (Studi Empiris Pada Nasabah Produk Mulia Di Pt. Pegadaian (Persero). *Jurnal Akuntansi*, 9(2), 91–108.
- Muhson, A. (2006). Teknik Analisis Kuantitatif 1 Teknik Analisis Kualitatif. *Academia*, 1–7. <http://staffnew.uny.ac.id/upload/132232818/pendidikan/Analisis+Kuantitatif.pdf>
- Musianto, L. S. (2002). Perbedaan Pendekatan Kuantitatif Dengan Pendekatan Kualitatif Dalam Metode Penelitian. *Jurnal Manajemen Dan Wirausaha*, 4(2), 123–136. <https://doi.org/10.9744/jmk.4.2.pp.123-136>
- Mustain, J. L. (2024). *Harga dan Permintaan Emas di Indonesia Naik Sepanjang 2024: Bukti Invetasi Emas Semakin Diminati*. Goodstats. <https://goodstats.id/article/harga-dan-permintaan-emas-di-indonesia-naik-sepanjang-2024-bukti-invetasi-emas-semakin-diminati-txcRt>
- Muyasaroh, H. B., Ngadiman, & Hamidi, N. (2013). Pengaruh pengalaman praktik kerja industri dan locus of control terhadap kesiapan kerja siswa kelas XII SMK Negeri 1 Surakarta. *Jupe UNS*, 1(1), 1–11.
- Narimawati, U. (2008). Metodologi penelitian kualitatif dan kuantitatif, teori dan aplikasi. *Bandung: Agung Media*, 9.
- Nurhalizah, S., Kholijah, G., & Gusmanely, Z. (2024). Analisis Structural Equation Modeling Partial Least Square pada Kinerja Pegawai PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi. *Indonesian Journal of Applied Statistics*, 6(2), 125. <https://doi.org/10.13057/ijas.v6i2.78921>
- Nuzula, N. F., & Nurlaily, F. (2020). *Dasar-dasar manajemen investasi*. Universitas Brawijaya Press.
- Oda, F. R., & Rohayati, S. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Manajemen Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Minat Investasi Emas Mahasiswa Pendidikan Akuntansi Universitas Negeri Surabaya. *Inspiratif Pendidikan*, 12(2), 583–596. <https://doi.org/10.24252/ip.v12i2.44192>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2023). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan*. Ojk.Go.Id. <https://ojk.go.id/id/berita-dan->

kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-(SNLIK)-2024/Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024.pdf

- Pakpahan, A. F., Prasetyo, A., Negara, E. S., Gurning, K., Situmorang, R. F. R., Tasnim, T., Sipayung, P. D., Sesilia, A. P., Rahayu, P. P., Purba, B., Chaerul, M., Yuniwati, I., Siagian, V., & Rantung, G. A. J. (2021). *Metodologi Penelitian Ilmiah*.
- Pratiwi, nuning. (2017). Penggunaan Media Video Call dalam Teknologi Komunikasi. *Jurnal Ilmiah DINamika Sosial*, 1, 213–214.
- Pratiwi, A. I., Indriani, E., & Kartikasari, N. (2023). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Minat Investasi Tabungan Emas. *JLEB: Journal of Law, Education and Business*, 1(2), 243–256. <https://doi.org/10.57235/jleb.v1i2.1123>
- Przybylski, A. K., Murayama, K., Dehaan, C. R., & Gladwell, V. (2013). Motivational, emotional, and behavioral correlates of fear of missing out. *Computers in Human Behavior*, 29(4), 1841–1848. <https://doi.org/10.1016/j.chb.2013.02.014>
- Purwanti, N. D., & Dewi, R. M. (2014). Pengaruh jumlah kunjungan wisatawan terhadap pendapatan asli daerah kabupaten Mojokerto tahun 2006-2013. *Jurnal Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Surabaya*, 2(3), 1–12.
- Putra, I. (2022). Jurnal ekonomi rabbani. *AL Qard Dalam Prespektif Al Qur'an Dan Hadits Serta Hubungannya Dengan Riba*, 2(1), 213. <http://jurnal.steirisalah.ac.id/index.php/rabbani/article/view/87>
- Putri, A. (2023). 10 Provinsi dengan Jumlah Nasabah Bank Terbanyak 2023, DKI Teratas. Goodstats. <https://goodstats.id/article/duduki-posisi-pertama-dki-jakarta-tembus-104-juta-nasabah-pada-maret-2023-EPovT>
- Putri, N. M. D. R., & Udayana, B. U. (2017). Pengaruh Tingkat Financial Literacy Dan Faktor Sosiodemografi Terhadap Perilaku Keputusan Investasi Individu. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 9, 3407–3434.
- Rahadi, D. R. (2023). Pengantar Partial Least Squares Structural Equation Model (PLS-SEM) 2023. *CV. Lentera Ilmu Madani, Juli*, 146.
- Rahma, A. P., & Canggih, C. C. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Terhadap Investasi Emas. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 4(2), 98–108. <https://doi.org/10.26740/jekobi.v4n2.p98-108>
- Rainer, P. (2024). 10 Produk Investasi yang Paling Diminati Indonesia pada 2025. Goodstats. <https://goodstats.id/article/10-produk-investasi-yang-akan-diminati-di-indonesia-pada-2025-8hIPs>
- Ramadhan, M. F., Siroj, R. A., & Afgani, M. W. (2024). Validitas and Reliabilitas.

- Journal on Education*, 6(2), 10967–10975.
<https://doi.org/10.31004/joe.v6i2.4885>
- Remund, D. L. (2010a). Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 276–295. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>
- Remund, D. L. (2010b). Literasi keuangan Dijelaskan: Kasus untuk definisi yang lebih jelas dalam ekonomi yang semakin kompleks. *Jurnal Urusan Konsumen*, 44(2), 276–295.
- Rotter, J. (1990). Internal Versus External Control of Reinforcement. *American Psychologist*, 45(4), 489–493.
- Salim, J., & Kom, S. (2010). *Jangan Investasi Emas Sebelum Baca Buku Ini*. VisiMedia.
- Saputri, N. D. M., Raneo, A. P., & Muthia, F. (2023). The FoMO Phenomenon: Impact on Investment Intentions in Millennial Generation with Financial Literacy as Moderation. *Owner*, 7(3), 2590–2597. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i3.1619>
- Sari, N. D., & Pamikatsih, T. R. (2022). Apakah pandemi covid-19 memengaruhi keputusan berinvestasi masyarakat desa? *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 210–218.
- Selviana, S., & Rani Pertiwi, R. (2025). Analisis Literasi dan Inklusi Terhadap Keputusan Gen Z Berinvestasi Pada Reksadana Syariah. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (EKUITAS)*, 6(3), 448. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v6i3.6634>
- Setiawati, S. (2024). *Bikin Silau: Ini Daftar Rekor Harga Emas Antam 2019-2024*. CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/research/20240718124548-128-555693/bikin-silau-ini-daftar-rekor-harga-emas-antam-2019-2024>
- Shakira, F., Harahap, S., Islam, U., & Sumatera, N. (2024). Implementasi Penggunaan Fitur E-Mas Pada Bsi Mobile Sebagai Media Investasi Modern (Studi Kasus Pt. Bank Syariah Indonsia Kcp Medan Sukaramai). 4(8).
- Sherry Turkle. (2012). *Alone_together_Why_we_expect_more_from_t (1).pdf* (p. 14).
- Shodiqin, D. H., & Syafi'i, M. (2024). Aplikasi Akad Murabahah Pada Produk Cicilan Emas Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Balung Berdasarkan fatwa. *JURNAL EKONOMI SYARI'AH*, 6. <https://ejournal-lantabur.iaiq.ac.id/index.php/LT/article/view/99/97>
- Sianipar, N. A., & Kaloeti, D. V. S. (2019). Hubungan Antara Regulasi Diri Dengan Fear of Missing Out (FoMO) Pada Mahasiswa Tahun Pertama Fakultas Psikologi Universitas Dipenogoro. *Jurnal EMPATI*, 8(1), 136–143.

<https://doi.org/10.14710/empati.2019.23587>

- Simamora, B. (2002). *Panduan riset perilaku konsumen*. Gramedia Pustaka Utama.
- Solekhan, A., & Setyorini, D. (2020). Pengaruh Financial Literacy, Risk Tolerance Dan Locus of Control Terhadap Minat Investasi Saham Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta Angkatan 2017. *Jurnal KPAI*, 9(4), 1–22. <https://journal.student.uny.ac.id/index.php/kpai/article/view/16884>
- Suharyono, S. (2018). Perilaku Konsumen Dalam Perspektif Ekonomi Islam. *Al-Intaj: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 4(2).
- Sultani. (2025). *Fear of Missing Gold Ketika FOMO Mengalahkan Logika Investasi*. Kompasiana. https://www.kompasiana.com/sultaniesdete/680c560fc925c4769f51d372/fear-of-missing-gold-ketika-fomo-mengalahkan-logika-investasi?page=all&page_images=3#goog_rewarded
- Suwandi, E., Imansyah, F. H., & Dasril, H. (2018). Analisis Tingkat Kepuasan Menggunakan Skala Likert pada Layanan Speedy yang Bermigrasi ke Indihome. *Journal of Electrical Engineering, Energy, and Information Technology*, 7(1), 77–85.
- Tambunan, I. C., & Soemitra, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Investasi Emas dengan Locus of Control sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 23(02), 1–11.
- Tandelilin, E. (2010). Portofolio dan Investasi Edisi Pertama. *Yogyakarta: Kanisius*, 1(1).
- Tedianta, S., & Purwaningrum, E. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Fear of Missing Out (FOMO) Terhadap Minat Investasi Cryptocurrency*. 3.
- Tresnawati, F. R. (2016). Hubungan Antara the Big Five Personality Traits Dengan Fear of Missing Out About Social Media Pada Mahasiswa. *INTUISI: Jurnal Ilmiah Psikologi*, 8(3), 179–185.
- Trisnaningsih, T., Sihabudin, S., & Fauji, R. (2022). Pengaruh Influencer Dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Investasi Mahasiswa. *Journal of Business and Economics Research (JBE)*, 3(2), 82–89. <https://doi.org/10.47065/jbe.v3i2.1705>
- Tuahuns, S. Z. W., & Salim, A. (2023). Pengaruh Kepuasan Hidup Terhadap Fear of Missing Out Mahasiswa Pengguna Media Sosial Instagram dan TikTok. *Jurnal Riset Dan Inovasi Pembelajaran*, 3(3), 298–308. <https://doi.org/10.51574/jrip.v3i3.1206>
- Uswah, N., Fitriyah, N., & Lenap, I. P. (2024). Pengaruh Reputasi Perusahaan, Fluktuasi Harga Emas, Kualitas Pelayanan Dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Nasabah Berinvestasi Melalui Cicil Emas Di PT. Pegadaian (Persero) Cabang Masbagik. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi*, 4(2), 328–341.

<https://doi.org/10.29303/risma.v4i1.1114>

- Wilda, J., Amelia, A., & Sartika, F. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Locus of Control Terhadap Minat Berinvestasi Mahasiswa Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Aceh*. 10(1), 1–12.
- Woodward, W. R. (1982). The “discovery” of social behaviorism and social learning theory, 1870-1980. *American Psychologist*, 37(4), 396–410. <https://doi.org/10.1037/0003-066X.37.4.396>
- Xue, P., Wang, Z., Zhang, R., Wang, Y., & Liu, S. (2016). Highly efficient measurement technology based on hyper-spectropolarimetric imaging. *Zhongguo Jiguang/Chinese Journal of Lasers*, 43(8), 107–128. <https://doi.org/10.3788/CJL201643.0811001>
- Yam, J. H., & Taufik, R. (2021). *Hipotesis Penelitian Kuantitatif. Perspektif: Jurnal Ilmu Administrasi*. 3(2), 96–102.
- Yates, D., & Ward, C. (2011). Financial Literacy : Examining. *Journal of Business Education*, 4(1), 65–78.
- Yuliana, I. (2010). *Investasi produk keuangan syariah*. UIN-Maliki Press.
- Zeny, Z. (2023). Peluang Investasi Emas Melalui Produk Cicil Emas Bank Syari'ah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Situbondo. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(3), 4308. <https://doi.org/10.29040/jiei.v9i3.10153>