

**PENGARUH PENGETAHUAN, MODAL MINIMUM,
PENDAPATAN, DAN RESIKO TERHADAP MINAT
INVESTASI E-MAS DI BSI MOBILE
(Studi Kasus Dosen UIN Syahada Padangsidimpuan)**



Skripsi

*Diajukan sebagai Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
dalam Bidang Ilmu Perbankan Syariah*

Oleh:

**LENNI SUSANTI HARAHAP
NIM. 20 401 00151**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY
PADANGSIDIMPUAN**

2024

**PENGARUH PENGETAHUAN, MODAL MINIMUM,
PENDAPATAN, DAN RESIKO TERHADAP MINAT
INVESTASI E-MAS DI BSI MOBILE
(Studi Kasus Dosen UIN Syahada Padangsidimpuan)**



Skripsi

*Diajukan sebagai Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
dalam Bidang Ilmu Perbankan Syariah*

Oleh:

**LENNI SUSANTI HARAHAHAP
NIM. 20 401 00151**

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY
PADANGSIDIMPUAN**

2024

**PENGARUH PENGETAHUAN, MODAL MINIMUM,
PENDAPATAN, DAN RESIKO TERHADAP MINAT
INVESTASI E-MAS DI BSI MOBILE
(Studi Kasus Dosen UIN Syahada Padangsidimpuan)**



Skripsi

*Diajukan sebagai Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
dalam Bidang Ilmu Perbankan Syariah*

Oleh:

LENNI SUSANTI HARAHAP

NIM:20 401 00151

Pembimbing I


Ihdhi Aini, M.E.
NIP. 198912252019032

Pembimbing II


Muhammad Arif, M.A.
NIP. 199501142022031003

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY
PADANGSIDIMPUAN**

2024

SURAT PERNYATAAN PEMBIMBING

Hal : Lampiran Skripsi
An. **Lenni Susanti Harahap**
lampiran : 6 (Enam) Eksemplar

Padangsidempuan, Nopember 2024
Kepada Yth:
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad
Addary Padangsidempuan
di-
Padangsidempuan

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah membaca, menelaah dan memberikan saran-saran perbaikan seperlunya terhadap skripsi an. **Lenni Susanti Harahap** yang berjudul **"Pengaruh Pengetahuan, Modal Minimum, Pendapatan dan Resiko Terhadap Minat Investasi E-mas di BSI Mobile (Studi Kasus Dosen UIN Syahada Padangsidempuan)"**, maka kami berpendapat bahwa skripsi ini telah dapat diterima untuk melengkapi tugas dan syarat-syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.

Seiring dengan hal di atas, maka saudari tersebut sudah dapat menjalani sidang munaqasyah untuk mempertanggungjawabkan skripsi-nya ini.

Demikian kami sampaikan, semoga dapat dimaklumi dan atas perhatian diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Pembimbing I


Irdi Aini, M.E
NIP. 198912252019032

Pembimbing II


Muhammad Arif, M.A
NIP. 199501142022031

SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penayang, bahwa saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Lenni Susanti Harahap
Nim : 20 401 00151
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Pengetahuan, Modal Minimum, Pendapatan dan Resiko Terhadap Minat Investasi E-mas di BSI *Mobile* (Studi Kasus Dosen UIN Syahada Padangsidimpuan)

Dengan ini menyatakan bahwa saya telah Menyusun skripsi ini sendiri tanpa meminta bantuan yang tidak sah dari pihak lain, kecuali arahan tim pembimbing dan tidak melakukan plagiasi sesuai dengan Kode Etik Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidimpuan pasal 14 ayat 4 tahun 2014.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sebagaimana tercantum dalam Pasal 19 Ayat 4 Tahun 2014 tentang Kode Etik Mahasiswa UIN SYAHADA Padangsidimpuan yaitu pencabutan gelar akademik dengan tidak hormat dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan hukum yang berlaku.

Padangsidimpuan, November 2024

Saya Yang Menyatakan,



LENNI SUSANTI HARAHAP
NIM. 20 401 00151

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademika Universitas Agama Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad AdDarry Padangsidimpuan. Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Lenni Susanti Harahap
Nim : 20 401 00151
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Agama Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Ad-Darry Padangsidimpuan Hak Bebas *Royalti Non eksklusif (Non Exclusive Royalty Free Right)* atas karya Ilmiah saya yang berjudul ” **Pengaruh Pengetahuan, Modal Minimum, Pendapatan dan Resiko Terhadap Minat Investasi E-as di BSI Mobile (Studi Kasus Dosen UIN Syahada Padangsidimpuan).**” Dengan Hak Bebas *Royalti Noneksklusif* ini Universitas Agama Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Ad-Darry Padangsidimpuan berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama Saya sebagai penulis dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Padangsidimpuan
Pada Tanggal : November 2024
Saya yang Menyatakan,



LENNI SUSANTI HARAHAP
NIM. 20 401 00151



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan. T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang, Padangsidempuan 22733
Telepon.(0634) 22080 Faximile. (0634) 24022

PENGESAHAN

JUDUL SKRIPSI : Pengaruh Pengetahuan, Modal Minimum, Pendapatan dan Resiko Terhadap Minat Investasi E-mas di BSI Mobile (Studi Kasus Dosen UIN Syahada Padangsidempuan)

NAMA : Lenni Susanti Harahap
NIM : 20 401 00151

Telah dapat diterima untuk memenuhi syarat dalam memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)
Dalam Bidang Perbankan Syariah

Padangsidempuan, 13 Januari 2025
Dekan



Prof. Dr. Darwis Harahap, S.H.I., M.Si
NIP. 19780818 200901 1 015



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan. T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang, Padangsidempuan 22733
Telepon.(0634) 22080 Faximile. (0634) 24022

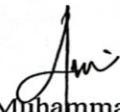
DEWAN PENGUJI
SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

Nama : Lenni Susanti Harahap
NIM : 20 401 00151
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul Skripsi : Pagaruh Pengetahuan, Modal Minimum, Pendapata dan Resiko Terhadap Minat Investasi E-mas di BSI *Mobile* (Studi Kasus Dosen UIN Syahada Padangsidempuan)

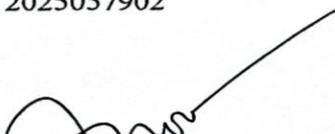
Ketua


Dr. Abdul Nasser Hasibuan, S.E., M.Si
NIDN. 2025057902

Sekretaris

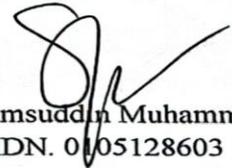

Muhammad Arif, M.A.
NIDN. 2014019502

Anggota


Dr. Abdul Nasser Hasibuan, S.E., M.Si
NIDN. 2025057902


Muhammad Arif, M.A.
NIDN. 2014019502


H. Aswadi Lubis, S.E., M.Si
NIDN. 2007016301


Samsuddin Muhammad, M.Si
NIDN. 0105128603

Pelaksanaan Sidang Munaqasyah

Di : Ruang Sidang 2 Febi Lantai 2
Tanggal : 19 Nopember 2024
Pukul : 09.00 WIB s/d Selesai
Hasil/Nilai : Lulus/76,25 (B)
Indeks Prediksi Kumulatif : 3.56
Predikat : Pujian

ABSTRAK

Nama : Lenni Susanti Harahap
NIM : 20 401 00151
Judul Skripsi : **Pengaruh Pengetahuan, Modal Minimum, Pendapatan dan Resiko Terhadap Minat Investasi E-Mas di BSI Mobile (Studi Kasus Dosen UIN Syahada Padangsidimpuan)**

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya perdebatan hasil akademik yang dilakukan oleh penelitian terdahulu. Berdasarkan hasil observasi awal yang dilakukan oleh peneliti lebih dari 99% mengetahui investasi e-mas akan tetapi yang pernah menggunakannya kurang dari 20% dan yang berminat menggunakannya produk investasi E-mas di BSI mobile kurang dari 50 %. Tujuan Penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh pengetahuan terhadap minat investasi e-mas di BSI *Mobile*, pengaruh modal minimum terhadap minat investasi e-mas di BSI *Mobile*, pengaruh pendapatan terhadap minat investasi e-mas di BSI *Mobile* dan pengaruh resiko secara parsial dan secara simultan terhadap minat investasi e-mas di BSI *Mobile*. Teknik Penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif dengan menggunakan analisis regresi berganda. Metode kuantitatif merupakan data yang dapat diukur dengan analisis secara statistik untuk menjawab pertanyaan penelitian. Populasi dalam penelitian ini adalah UIN Syahada Padangsidimpuan dan dosen sebagai sampelnya. Penentuan sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik *sampling random* dengan jumlah 67 sampel. Sumber datanya yaitu data primer atau yang diperoleh secara langsung melalui observasi, wawancara dan melalui angket. Teknik analisis data menggunakan analisis deskriptif, uji validitas, uji normalitas realibilitas, uji multikolinearitas, heteroskedastisitas, sementara uji hipotesis meliputi uji simultan (uji f), uji parsial (uji t), koefisien determinasi (R^2) dan regresi liner berganda menggunakan SPSS 27. Berdasarkan hasil penelitian secara parsial menyatakan bahwa variabel pengetahuan berpengaruh dan signifikan terhadap minat investasi, variabel modal minimum tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap minat investasi, variabel pendapatan juga tidak berpengaruh terhadap minat investasi dan variabel resiko berpengaruh dan signifikan terhadap minat investasi e-mas di BSI mobile. Serara simultan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel pengetahuan, modal minimum, pendapatan dan resiko berpengaruh positif signifikan secara simultan terhadap minat investasi di BSI *Mobile*. Pengaruh variabel independen yang meliputi pengetahuan, modal minimum, pendapatan dan resiko sebesar 58,4% kemudian sisanya sebesar 41,6% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dibahas dalam penelitian ini.

Kata Kunci: Pengetahuan, Modal Minimum, Pendapatan Resiko dan Minat Investasi

ABSTRACT

Name : *Lenni Susanti Harahap*

Reg. Number : *20 401 00151*

Thesis Title : *The Influence of Knowledge, Minimum Capital, Income and Risk on E-Gold Investment Interest in BSI Mobile (Case Study of Lecturers at UIN Syahada Padangsidempuan)*

This research is motivated by the debate on academic results conducted by previous research. Based on the results of initial observations conducted by researchers, more than 99% know about e-gold investment, but those who have used it are less than 20% and those who are interested in using E-gold investment products in BSI mobile are less than 50%. The purpose of this study is to determine the effect of knowledge on e-gold investment interest in BSI Mobile, the effect of minimum capital on e-gold investment interest in BSI Mobile, the effect of income on e-gold investment interest in BSI Mobile and the effect of risk partially and simultaneously on e-gold investment interest in BSI Mobile. The research technique used in this study is quantitative using multiple regression analysis. Quantitative methods are data that can be measured by statistical analysis to answer research questions. The population in this study was UIN Syahada Padangsidempuan and lecturers as samples. Determination of samples in this study used random sampling techniques with a total of 67 samples. The data sources are primary data or data obtained directly through observation, interviews and questionnaires. Data analysis techniques use descriptive analysis, validity tests, normality reliability tests, multicollinearity tests, heteroscedasticity, while hypothesis tests include simultaneous tests (f tests), partial tests (t tests), coefficients of determination (R^2) and multiple linear regression using SPSS 27. Based on the results of the study, it is partially stated that the knowledge variable has a significant effect on investment interest, the minimum capital variable has no effect and is not significant on investment interest, the income variable also has no effect on investment interest and the risk variable has a significant effect on investment interest in e-gold at BSI mobile. Simultaneously, the results of this study indicate that the variables of knowledge, minimum capital, income and risk have a significant positive effect simultaneously on investment interest in BSI Mobile. The influence of independent variables including knowledge, minimum capital, income and risk is 58.4% then the remaining 41.6% is influenced by other variables not discussed in this study.

Keywords: *Knowledge, Minimum Capital, Income Risk and Interest Investment*

خلاصة

الاسم : ليني سوسانتي هارهاب
الرقم : ٢٠٤٠١٠٠١٥١
عنوان الأطروحة : تأثير المعرفة والحد الأدنى لرأس المال والدخل والمخاطر على الفائدة في الاستثمار الإلكتروني للذهب بنك الشريعة الإندونيسي موبيلدراسة حالة للشيخ علي حسن أحمد محاضر في الجامعة الإسلامية الحكومية بادانجسيدمبون)

كان الدافع وراء هذا البحث هو مناقشة النتائج الأكاديمية التي أجرتها الأبحاث السابقة. وبناء على نتائج الملاحظات الأولية التي قدمها الباحثون، فإن أكثر من ٩٩٪ على دراية بالاستثمار الإلكتروني للذهب، لكن أقل من ٢٠٪ استخدموه وأقل من ٥٠٪ مهتمون باستخدام منتجات الاستثمار الإلكتروني للذهب على الهاتف المحمول بنك الشريعة الإندونيسي. الهدف من هذا البحث هو تحديد تأثير المعرفة على الاهتمام بالاستثمار في إلكترونيات الذهب في بنك الشريعة الإندونيسي موبيل، وتأثير الحد الأدنى من رأس المال على الاهتمام بالاستثمار في إلكترونيات الذهب في بنك الشريعة الإندونيسي موبيل، وتأثير الدخل على الاهتمام بالاستثمار في إلكترونيات الذهب في بنك الشريعة الإندونيسي موبيل. الجوال وتأثير المخاطر جزئياً ومتزامناً على الفائدة الاستثمارية في مجال الإلكترونات الذهبية في بنك الشريعة الإندونيسي موبيل. تقنية البحث المستخدمة في هذا البحث هي تقنية كمية باستخدام تحليل الانحدار المتعدد. الأساليب الكمية هي البيانات التي يمكن قياسها باستخدام التحليل الإحصائي للإجابة على أسئلة البحث. كان المجتمع في هذه الدراسة هو جامعة الشيخ علي حسن أحمد أداري بادانجسيدمبون الإسلامية الحكومية والمحاضرين كعينة. تم تحديد العينة في هذه الدراسة باستخدام تقنية أخذ العينات العشوائية بمجموع ٦٧ عينة. مصدر البيانات هو البيانات الأولية أو يتم الحصول عليها مباشرة من خلال الملاحظة والمقابلات ومن خلال الاستبيانات. تستخدم تقنيات تحليل البيانات التحليل الوصفي، واختبار الصلاحية، واختبار الحالة الطبيعية للموثوقية، واختبار الخطية المتعددة، والتغايرية، بينما يشمل اختبار الفرضيات الاختبار المتزامن (اختبار ف)، والاختبار الجزئي (اختبار ت)، ومعامل التحديد (ر) والانحدار الخطي المتعدد باستخدام المنتج الإحصائي. وحلول الخدمات ٢٧. بناء على نتائج البحث الجزئية تبين أن متغير المعرفة له تأثير كبير ومعنوي على الفائدة الاستثمارية، ومتغير الحد الأدنى لرأس المال ليس له تأثير وليس هاما على الفائدة الاستثمارية، كما أن متغير الدخل ليس له تأثير على فوائد الاستثمار ومتغير المخاطر له تأثير كبير وتأثير على فوائد الاستثمار الإلكترونية على بنك الشريعة الإندونيسي موبيل. في الوقت نفسه، تظهر نتائج هذا البحث أن متغيرات المعرفة والحد الأدنى لرأس المال والدخل والمخاطر في وقت واحد لها تأثير إيجابي كبير على الفائدة الاستثمارية في بنك الشريعة الإندونيسي موبيل. ويبلغ تأثير المتغيرات المستقلة التي تشمل المعرفة والحد الأدنى لرأس المال والدخل والمخاطر ٥٨,٤٪، ثم تتأثر النسبة المتبقية البالغة ٤١,٦٪ بمتغيرات أخرى لم تتم مناقشتها في هذا البحث.

الكلمات المفتاحية: المعرفة، الحد الأدنى لرأس المال، دخل المخاطر والفائدة استثمار

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah, segala puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Untaian shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada insan mulia Nabi besar Muhammad SAW, figur seorang pemimpin yang patut dicontoh dan diteladani, pencerah dunia dari kegelapan beserta keluarga dan para sahabatnya.

Skripsi ini berjudul: **“Pengaruh Pengetahuan, Modal Minimum, Pendapatan Dan Resiko Terhadap Minat Investasi E-Mas Di BSI Mobile”**, ditulis untuk melengkapi tugasdan memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Pada bidang Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.

Skripsi ini disusun dengan bekal ilmu pengetahuan yang sangat terbatas dan amat jauh dari kesempurnaan, sehingga tanpa bantuan, bimbingan dan petunjuk dari berbagai pihak, maka sulit bagi peneliti untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa syukur, peneliti mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Muhammad Darwis Dasopang, M.Ag., selaku Rektor UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan serta Bapak Dr. Erawadi, M.Ag., selaku Wakil Rektor Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga,

Bapak Dr. Anhar, M.A., selaku Wakil Rektor Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, dan Bapak Dr. H. Ikhwanuddin Harahap, M.Ag., selaku Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.

2. Bapak Prof. Dr. Darwis Harahap. S.H.I., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, Bapak Dr. Abdul Nasser Hasibuan, S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan Bidang Akademik, Ibu Dr. Rukiah, S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, dan Ibu Dra. Hj. Replita, M.Si., selaku Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
3. Ibu Dr. Sarmiana Batubara, M.A., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan jajarannya di Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan
4. Ibu Ihdi Aini, M.E., sebagai pembimbing I dan Bapak Muhammad Arif, M.A. sebagai pembimbing II yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahan, bimbingan dan ilmu yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Yusri Fahmi, M. Hum., selaku Kepala UPT Pusat Perpustakaan dan para pegawai perpustakaan yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas bagi peneliti untuk memperoleh buku-buku yang peneliti butuhkan dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Bapak serta Ibu dosen UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan yang dengan ikhlas telah memberikan ilmu pengetahuan dan dorongan yang sangat bermanfaat bagi peneliti dalam proses perkuliahan.
7. Teristimewa kepada Ayahanda tercinta Uddin Harahap dan Ibunda tercinta Esmar Naini Pohan yang telah memberikan curahan kasih sayang yang tiada hentinya, dan memberikan bimbingan, dukungan moril dan materil demi kesuksesan studi peneliti sampai saat ini, serta yang telah banyak melimpahkan pengorbanan dan doa yang senantiasa mengiringi langkah peneliti hingga bisa menjadi apa yang diharapkan. Terimakasih juga peneliti ucapkan kepada Abang Rizki Pauzi Harahap, adik Resti Ani Harahap, dan Risa Elhilaliyah Harahap yang turut mendoakan selama proses perkuliahan dan menyemangati peneliti dalam mengerjakan skripsi ini.
8. Terimakasih kepada teman-teman tercinta Siti Aisyah, Amriyani, Hotnita Tanjung, Novita Damayanti Siregar, Nurdiati Hasibuan, Soibah Hasibuan, Fitra Tulilmi Sitompul, Sapitri Harahap dan Suci Guntari Munthe yang telah bersama-sama berjuang dan saling menguatkan serta memberi dukungan.
9. Terimakasih kepada teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah 5 Angkatan 2020 yang telah mensupport dan memberi dukungan kepada peneliti sehingga peneliti lebih semangat untuk meraih gelar sarjana semoga kita sama-sama sukses dan meraih cita-cita.
10. Serta terimakasih kepada semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan studi dan melakukan penelitian sejak awal hingga selesainya skripsi ini.

Akhirnya peneliti mengucapkan rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT, karena atas rahmat dan karunia-nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Peneliti menyadari sepenuhnya akan keterbatasan kemampuan dan pengalaman yang ada pada peneliti sehingga tidak menutup kemungkinan bila skripsi ini masih banyak kekurangan. Akhir kata, dengan segala kerendahan hati peneliti mempersembahkan karya ini, semoga bermanfaat bagi pembaca dan peneliti.

Padangsidempuan, Oktober 2024
Peneliti

LENNI SUSANTI HARAHAHAP
Nim. 20 401 00151

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda dan sebagian lain dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama Huruf Latin	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak di Lambangkan	Tidak di lambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	‘a	’	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥa	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	‘al	’	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	ṣad	ṣ	s (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	’	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em

ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	..‘..	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti vocal bahasa Indonesia, terdiri dari vocal tunggal atau monoftong dan vocal rangkap atau diftong.

1. Vokal Tunggal adalah vocal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
— /	fathāh	A	A
— /	Kasrah	I	I
و	ḍommah	U	U

2. Vokal Rangkap adalah vocal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf.

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan	Nama
... ي	fathāh dan ya	Ai	a dan i
و	fathāh dan wau	Au	a dan u

3. Maddah adalah vocal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
... َ ... ا ... َ ...	fathāh dan alif atau ya	-	a dan garis di atas
... ِ , ...	Kasrah dan ya	-	i dan garis di bawah

...	dommah dan wau	-	u dan garis di atas
-----	----------------	---	---------------------

C. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *Ta Marbutah* ada dua:

1. *Ta Marbutah* hidup yaitu *Ta Marbutah* yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah, dan dommah, transliterasinya adalah /t/.
2. *Ta Marbutah* mati yaitu *Ta Marbutah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada suatu kata yang akhir katanya *Ta Marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka *Ta Marbutah* itu ditransliterasikan dengan ha (h).

D. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*. Dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberitanda *syaddah* itu.

E. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu : *ʃ*. Namun dalam tulisan transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya,

yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung diikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf *qamariah* adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai dengan bunyinya.

F. Hamzah

Dinyatakan didepan Daftar Transliterasi Arab-Latin bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu diletakkan diawal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

G. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *isim*, maupun *huruf*, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara: bisa dipisah perkata dan bisa pula dirangkaikan.

H. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem kata sandang yang diikuti huruf tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlakudalam EYD, diantaranya huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu dilalui oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan

huruf awal kata sandangnya.

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harkat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

I. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian tak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu keresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

Sumber: Tim Puslitbang Lektur Keagamaan. *Pedoman Transliterasi Arab-Latin*. Cetakan Kelima. Jakarta: Proyek Pengkajian dan Pengembangan Lektur Pendidikan Agama, 2003.

DAFTAR ISI

SAMPUL DEPAN

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING

SURAT PERNYATAAN PEMBIMBING

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

BERITA ACARA MUNAQASYAH

LEMBAR PENGESAHAN DEKAN

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	viii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	8
C. Batasan Masalah	8
D. Definisi Operasional Variabel.....	9
E. Perumusan Masalah.....	9
F. Tujuan Penelitian	12
G. Manfaat Penelitian	13

BAB II LANDASAN TEORI

A. Landasan Teori.....	14
1. Minat Investasi.....	14
2. Pengetahuan	18
3. Modal Minimum	20
4. Pendapatan	20
5. Resiko	23

B. Kajian/ Penelitian Terdahulu.....	25
C. Kerangka Pikir/Konsep.....	31
D. Hipotesis	33
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	33
B. Jenis Penelitian.....	33
C. Populasi dan Sampel	
1. Populasi.....	33
2. Sampel.....	34
D. Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data	36
E. Uji Instrumen (Validitas dan Reliabilitas)	39
F. Teknik Analisis Data	40
BAB IV HASIL PENELITIAN	
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	44
B. Deskripsi Data Penelitian	49
C. Analisis Data.....	55
D. Pembahasan Hasil Penelitian	62
E. Keterbatasan Penelitian.....	68
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	70
B. Implikasi Hasil Penelitian	71
C. Saran	72
DAFTAR PUSTAKA	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	
LAMPIRAN- LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Definisi Oprasional Variabel	8
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	14
Tabel 3.1 Skala Likert	38
Tabel IV.1 Karakteristik responden berdasarkan fakultas.....	48
Tabel IV.2 Distribusi Variabel Pengetahuan.....	48
Tabel IV.3 Distribusi Variabel Modal Minimum.....	50
Tabel IV.IV Distribusi Variabel Pendapatan.....	51
Tabel IV.5 Distribusi Variabel Resiko	52
Tabel IV.6 Distribusi Variabel Minat Investasi	53
Tabel IV.7 Uji Validitas	54
Tabel IV.8 Uji Reliabelitas	55
Tabel IV.9 Uji Normalitas	56
Tabel IV.10 Uji Multikolinieritas	58
Tabel IV.11 Uji Heteroskedastitas	59
Tabel IV.12 Uji Regresi Berganda.....	60
Tabel IV.13 Uji T.....	61
Tabel IV.IV Uji F.....	62
Tabel IV.15 Uji Koefisien Determinasi	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Diagram Batang.....	4
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	29
Gambar IV.1 Stuktur Organisasi	47

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan teknologi dan informasi yang pesat memungkinkan masyarakat untuk semakin cerdas dalam mengelola keuangannya. Mereka mulai menyadari pentingnya menabung, sebagian pendapatannya digunakan untuk kebutuhan dimasa yang akan datang. Selain mudah dimiliki investasi berupa emas juga tergolong mudah untuk diuangankan atau dicairkan.¹ Perkembangan dan pertumbuhan yang begitu pesat berdampak pada dunia bisnis. Bermunculannya Perusahaan- Perusahaan baru yang mengakibatkan persaingan yang semakin ketat, maka untuk menghadapi persaingan tersebut diperlukan perkembangan strategi pada perusahaan agar memenangkan persaingan.² Dalam mempersiapkan masa depan yang lebih baik, masyarakat mulai berinvestasi untuk meningkatkan kesejahteraan dan mempersiapkan kehidupan di masa depan. Namun, kurangnya pengetahuan dan pemahaman mengenai analisis peluang investasi dan instrumen investasi dapat menjadi kendala bagi masyarakat dalam memilih investasi yang tepat.³

Modal minimum dapat memengaruhi seseorang dalam berinvestasi. Modal minimum merupakan dana yang disetor pertama kali dalam pembukaan rekening investasi. Semakin kecil modal minimum dalam sebuah

¹ Pusat Data Dan Analisa Tempo, *Mengenal Investasi Emas*, (Bandung: Tempo Publishing, 2021), hlm.15.

² Robertus Suraji, dkk, *Membedah Kemampuan Manusia Dalam Meraih Mimpi*, (Malang: Anggota IKAPI, 2021), hlm.127.

³ Husen Miftahudin, Medcom.id. Waduh! Minat Tinggi, Tapi Keputusan Investasi Masyarakat RI Rendah, <https://m.medcom.id/amp/Gbmqya4b-waduhminat-tinggi-tapi-keputusaninvestasi-masyarakat-ri-rendah>, (diakses pada tanggal 13 Marer 2021 pukul 14: 41 WIB).

investasi maka semakin besar keinginan seseorang dalam melakukan investasi. BSI mempunyai produk E-mas yang dapat dijangkau tanpa harus pergi ke banknya langsung. Hal ini dapat dilalukan melalui ponsel dengan mengunduh aplikasi BSI *Mobile*.⁴

Pendapatan memiliki peran yang sangat penting dalam menarik minat nasabah untuk berinvestasi emas. Semakin tinggi pendapatan seseorang, maka semakin besar kemampuannya untuk berinvestasi dalam bentuk apapun, termasuk emas. Sebaliknya, jika pendapatan rendah maka minat untuk berinvestasi emas juga akan terbatas. Oleh karena itu, Bank Syariah Indonesia (BSI) memahami pentingnya pendapatan dalam investasi emas dan menyediakan produk investasi emas dalam bentuk E-mas yang sesuai dengan berbagai tingkat pendapatan nasabah. Dengan demikian, produk ini dapat menarik minat nasabah dengan berbagai latar belakang finansial dan memungkinkan mereka untuk berinvestasi sesuai dengan kemampuan keuangan masing-masing.⁵

Investasi emas memiliki resiko yang rendah dan relatif aman serta tidak berubah secara signifikan dibandingkan dengan produk investasi yang lain seperti, saham, obligasi, surat berharga sukuk dan reksa dana. Investasi emas dapat dikatakan sebagai investasi yang menguntungkan karena memiliki resiko yang relatif rendah. Emas menjadi salah satu pilihan alternatif dalam

⁴ Nur Jamal Said, *Cara menabung lewat aplikasi BSI Mobile*, <https://money.kompas.com/read/2023/11/11/235925926/cara-menabung-emas-lewat-aplikasi-BSI-Mobile>, (diakses pada tanggal 11 November 2023 pukul 23:59 WIB)

⁵ Alfara Prantasi Dewi, Pengaruh Pendapatan Dan Pengetahuan Terhadap Minat Nasabah Dalam Berinvestasi Emas Digital Menggunakan Electronic Emas (E-Mas) Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Basuki Rahmat Banyuwangi, *Skripsi*, (Jember: Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, 2023), hlm.7.

berinvestasi dikarenakan transaksi jual beli emas yang fleksibel dan nilai emas tidak tergerus oleh inflasi.⁶

وَلْيَحْشَ الَّذِينَ لَوْ تَرَكُوا مِنْ خَلْفِهِمْ ذُرِّيَّةً ضِعْفًا خَافُوا عَلَيْهِمْ فَلْيَتَّقُوا اللَّهَ
وَلْيَقُولُوا قَوْلًا سَدِيدًا

“Hendaklah merasa takut orang-orang yang seandainya (mati) meninggalkan setelah mereka, keturunan yang lemah (yang) mereka khawatir terhadapnya. Maka, bertakwalah kepada Allah dan berbicaralah dengan tutur kata yang benar (dalam hal menjaga hak-hak keturunannya)”.

Berdasarkan pada QS: An-Nisa ayat 9 tersebut mendorong umat islam untuk merencanakan kesejahteraan dimasa yang akan datang. Oleh karena itu, investasi e-mas merupakan salah satu cara untu merencanakan kesejahteraan dimasa depan.

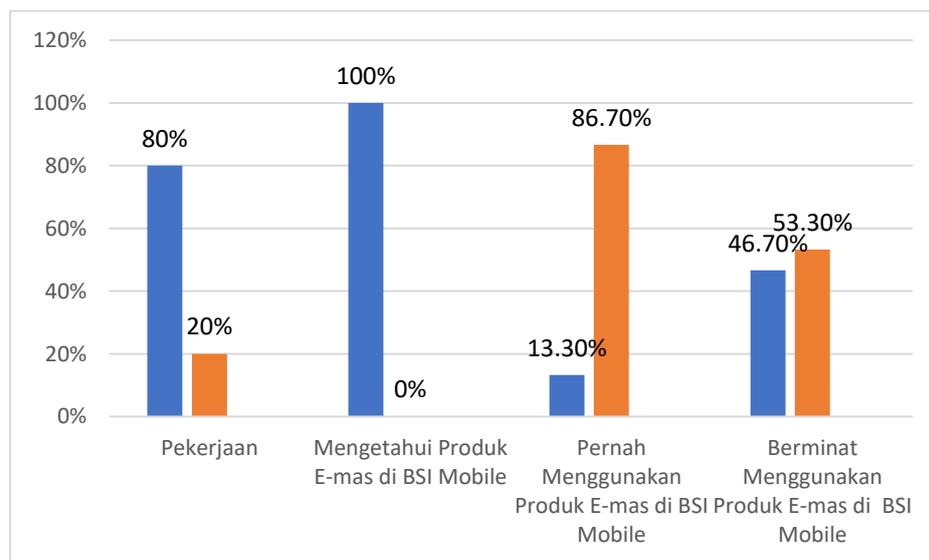
BSI merupakan salah satu lembaga yang mempunyai fitur legalitas sehingga masyarakat dapat berinvestasi dengan aman. Masyarakat dapat berinvestasi emas melalui fitur e-mas yang dapat diakses melalui aplikasi BSI *Mobile*. Fitur e-mas merupakan sebuah fitur untuk investasi emas digital, dimana nasabah dapat berinvestasi secara elektronik melalui fitur e-mas. Fitur memungkinkan nasabah membeli emas dalam bentuk rupiah ataupun gram.⁷

⁶ Nine Septa Maharani, *Pengaruh Promosi dan Fluktuasi Harga Emas Terhadap Minat Nasabah pada Produk Tabungan Emas. Akuntansi Dan Keuangan Islam*, (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2020), hlm.78.

⁷ Purnomo, S. D. *Buku Pintar Investasi & Gadai Emas*, (Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2019), hlm.23.

Era digital yang terus berkembang, teknologi memiliki dampak positif salah satunya kemunculan platform perdagangan emas online. Masyarakat sekarang dapat dengan mudah membeli dan menjual emas melalui platform ini, tanpa harus pergi ke toko fisik atau lembaga keuangan. Ini memberikan fleksibilitas kepada investor untuk melakukan transaksi kapan saja dan dimana saja. Masyarakat dapat membeli sebagian kecil emas dengan nominal tertentu. Hal ini membuka peluang bagi individu dengan modal terbatas untuk berinvestasi emas tanpa harus membeli dalam jumlah besar.

Gambar 1.1 Pengetahuan Dosen Terhadap Produk E-Mas



= Pernah menggunakan produk E-mas di BSI



= Tidak pernah menggunakan produk E-mas di BSI

⁶ Manik, dkk, Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Generasi Z Dalam Berinvestasi Tabung Emas Pada Pegadaian Digital Syariah, *dalam Jurnal Cakrawala Ilmiah*, Volume 1, No. 4, 2021, hlm. 637.

Berdasarkan data dari hasil observasi awal yang telah dilakukan melalui google form dan disebar kepada dosen UIN Syahada Padangsidimpuan data yang diperoleh sebanyak 15 orang maka, Dosen yang mengetahui produk E-mas di BSI *Mobile* sebanyak 100% dari 15 orang. Dosen yang pernah menggunakan produk E-mas di BSI *Mobile* sebanyak 13,30% dari 15 orang dan yang tidak pernah menggunakan produk E-mas di BSI *Mobile* sebanyak 86,70% dari 15 Orang. Dosen yang berminat menggunakan produk E-mas di BSI *Mobile* sebanyak 46,7% dari 15 orang dan yang tidak berminat menggunakan produk E-mas di BSI *Mobile* sebanyak 53,3% dari 15 orang. Jadi dapat disimpulkan bahwa rata-rata dosen UIN Syahada Padangsidimpuan mengetahui produk E-mas di BSI *Mobile* akan tetapi kurang dari 15% yang pernah menggunakan produk E-mas di BSI *Mobile* dan yang tidak berminat menggunakan produk E-mas di BSI *Mobile* lebih dari 50% dari 15 orang.

Pada penelitian terdahulu yang diteliti oleh Guspia Ningsih, dkk (2019)⁸ menunjukkan bahwa pengetahuan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah berinvestasi logam mulia di pegadaian syariah. Hasil penelitian diatas bertolak belakang dengan penelitian yang dilakukan oleh Adinda Srywulan Dari (2023),⁹ Nurmalasari (2022)¹⁰ menunjukkan bahwa

⁸ Guspia Ningsih, Muhammad Dayyan, Dkk, Pengaruh Promosi, Kualitas Layanan, Dan Pengetahuan Terhadap Minat Masyarakat Berinvestasi Logam Mulia Di Pegadaian Syariah Langsung Barat, dalam *Jurnal Manajemen Keuangan Syariah*, Vol 3, No 2, September 2019, hlm.108.

⁹ Adinda Srywulan Dari, Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas Dan Pengetahuan Terhadap Minat Masyarakat Berinvestasi Di Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus Kelurahan Sihitang), *Skripsi* (Padangsidimpuan: Univeritas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan, 2023), Hlm.82.

Pengetahuan tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap minat investasi masyarakat cicil emasdi Banda Aceh.

Reno Betari Anjani (2021)¹¹ mereka berpendapat bahwa modal minimal berpengaruh positif terhadap minat investasi pada mahasiswa cicil emas. Hasil penelitian diatas bertolak belakang dengan penelitian yang dilakukan oleh Putri Ayu Wahyuningtias, dkk (2024),¹² menunjukkan bahwa modal minimal tidak mempengaruhi minat mahasiswa untuk berinvestasi emas digital. Hal ini menunjukkan bahwa modal tidak mempunyai pengaruh terhadap minat investasi emas digital. Ini menjelaskan bahwa modal investasi ketika ditingkatkan akan mengalami penurunan terhadap minat investasi. Hal ini mengakibatkan ketidaktertarikan mahasiswa untuk berinvestasi emas digital.

Tri Yundari dan Dwi Artati (2021)¹³ bahwa Pendapatan Berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan Berinvestasi. Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik pendapatan maka diikuti dengan peningkatan keputusan Berinvestasi. Sementara itu penelitian yang dilakukan oleh Risydatussalma

¹⁰ Nurmalasari, Pengaruh Produk, Harga, Pengetahuan, Dan Pendapatan Terhadap Minat Investasi Cicil Emas Masyarakat Banda Aceh (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Cabang Banda Aceh), *Skripsi*, (Banda Aceh: Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh, 2022), hlm.94.

¹¹ Reno Betari Anjani, Pengaruh Pemahaman Investasi, Modal Minimal Investasi, Motivasi, Dan Persepsi Resiko Terhadap Minat Generasi Milenial Untuk Berinvestasi cicil emas, *Skripsi*, (Surakarta: Institut Agama Islam Negeri Surakarta, 2021), hlm.70.

¹² Putri Ayu Wahyuningtias, Abdul Rahman Pakaya, dkk, Pengaruh Modal Minimal Dan Pemahaman Investasi Terhadap Minat Mahasiswa Berinvestasi Emas Digital (Studi Kasus Mahasiswa FE Universitas Negeri Gorontalo), *dalam Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis*, Vol 6, No. 3, Januari 2024.

¹³ Tri Yundari & Dwi Artati, Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi (JIMMBA)*, Vol, 3 No.3, 2021, hlm.609.

Septyandini (2019)¹⁴ menunjukkan variabel pendapatan tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan investasi emas di bank syariah Mandiri Kcp Ambarukmo Yogyakarta.

Atiqah Athi'ulhaq (2023)¹⁵ menunjukkan bahwa persepsi resiko investasi berpengaruh positif terhadap minat Generasi Z dalam investasi emas digital. Penelitian ini bertolak belakang dengan penelitian yang dilakukan oleh Rinwantin, dkk (2021),¹⁶ menunjukkan bahwa persepsi resiko tidak berpengaruh terhadap minat Generasi Z dalam berinvestasi emas digital di pegadaian syariah dan *Mobile banking*.

Penelitian ini didasari oleh perdebatan akademik yang telah dilakukan oleh peneliti sebelumnya yang tidak konsisten dan adanya perbedaan hasil penelitian, maka penting untuk diteliti kembali. Penelitian ini ditujukan untuk melihat apakah pengetahuan, modal minimum, pendapatan, dan resiko berpengaruh terhadap minat investasi e-mas di BSI *Mobile*. Penelitian ini memilih dosen Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan sebagai objek yang akan diteliti, dengan melihat pengetahuan dan minat untuk melakukan investasi e-mas di BSI karena dosen sudah menggunakan Bank Syariah Indonesia (BSI) dalam penerimaan gaji disetiap bulannya.

¹⁴ Risydatussalma Septyandini, Pengaruh Pendidikan, Pendapatan, Dan Motivasi Terhadap Minat Nasabah Dalam Berinvestasi Emas Di Bank Syariah Mandiri Kcp Ambarukmo Yogyakarta, *Skripsi*, (Yogyakarta: Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2019), hlm.82.

¹⁵ Atiqah Athi'ulhaq, Pengaruh Pengetahuan, Keamanan Dan Persepsi Resiko Investasi Terhadap Minat Generasi Z Dalam Berinvestasi Emas Digital: Studi Pada E-Mas BSI *Mobile*, *Skripsi*, (Yogyakarta: Universitas Islam Indonesia Yogyakarta, 2023), hlm.62.

¹⁶ Rinwantin & Taufiq Andre Setiyono, Minat Generasi Z Dalam Berinvestasi Tabung Emas Pada Pegadaian Digital Syariah, *dalam Jurnal Manajemen, Ekonomi, dan Akutans*, Vol 5, No.2, 2021, hlm.208.

Berdasarkan pemaparan di atas, maka penting untuk melakukan penelitian atau menguji lebih dalam dengan mengangkat judul, “Pengaruh Pengetahuan, Modal Minimum, Pendapatan dan Resiko Terhadap Minat Investasi E-Mas di BSI *Mobile*”.

B. Identifikasi Masalah

1. Lebih dari 50% dosen tidak pernah menggunakan produk E-mas di BSI *Mobile*.
2. Kurang dari 50% dosen yang ingin berinvestasi pada produk E-mas di BSI *Mobile*.
3. 99% dosen mengetahui produk E-mas di BSI *Mobile* akan tetapi kurang dari 50% yang berminat menggunakannya.
4. Lebih dari 60% dosen mengetahui adanya produk E-mas di BSI *Mobile* akan tetapi yang tertarik untuk berinvestasi kurang dari 50%.
5. Adanya perbedaan hasil penelitian yang diteliti oleh peneliti terdahulu.

C. Batasan Masalah

Batasan suatu masalah digunakan untuk menghindari adanya penyimpangan maupun pelebaran pokok masalah atau mencakup hal-hal yang tidak ada hubungannya dengan judul dan agar penelitian tersebut lebih terarah dan mempermudah dalam pembahasan sehingga tujuan dari penelitian akan tercapai. Berdasarkan uraian, penelitian ini akan dibatasi pada 5 variabel yang terdiri dari 4 variabel dependen (bebas) yaitu Pengetahuan (X1), Modal Minimum (X2), Pendapatan (X3), Resiko (X4) dan variabel independent (terikat) adalah Minat Investasi (Y). Subjek dari penelitian ini adalah dosen

UIN Syahada Padangsidimpuan yang berlokasi di kampus UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.

D. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah tersebut, maka dapat dirumuskan masalah sebagai berikut:

1. Apakah pengetahuan berpengaruh terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi E-mas di *BSI Mobile*?
2. Apakah modal minimum berpengaruh terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi E-mas di *BSI Mobile*?
3. Apakah pendapatan berpengaruh terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi E-mas di *BSI Mobile*?
4. Apakah resiko berpengaruh terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi E-mas di *BSI Mobile*?
5. Apakah pengetahuan, modal minimum, pendapatan, dan resiko berpengaruh terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi E-mas di *BSI Mobile*?

E. Definisi Oprasional Variabel

Variabel merupakan suatu objek yang menjadi titik perhatian suatu penelitian yang dapat membedakan atau mengubah nilai. Dimana dalam penelitian ini terdapat 4 variabel independent dan 1 variabel dependen. Defenisi oprasional variabel ini adalah sebagai berikut:

Tabel I.1 Definisi Opeasional Variabel

Variabel	Definisi Variabel	Indikator	Skala
Pengetahuan (X ₁)	Pengetahuan adalah pemahaman atau informasi tentang suatu subjek yang dapat seseorang melalui pengalaman atau studi yang diketahui satu orang maupun orang-orang pada umumnya. ¹⁷	1) Pengetahuan tentang produk E-mas BSI 2) Pengetahuan terhadap prosedur penggunaan produk E-mas BSI 3) Pengetahuan syarat investasi emas. 4) Pengetahuan tujuan investasi 5) Pengetahuan tentang manfaat dan resiko produk. ¹⁸	Ordinal
Modal Minimum (X ₂)	Modal minimum atau minimal merupakan modal awal atau setoran pertama seseorang dalam melakukan investasi. Pada hakikatnya investasi merupakan penempatan sejumlah dana saat ini dengan harapan untuk memperoleh keuntungan di masa mendatang. ¹⁹	1) Jumlah setoran awal 2) Ketentuan minimum untuk pembelian saham. ²⁰	Ordinal

¹⁷ I Ketut Swarjana, *Prilaku Persepsi Stres Kecemasan Nyeri Dukungan Sosial Kepatuhan Motivasi Kepuasan Investasi Emas*, (Yogyakarta: CV. Andi Offset, 2022), hlm.3

¹⁸ Feti Rukmanasari, Pengaruh Pengetahuan, Promosi dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Jasa Pegadaian Syariah (Studi Kasus Pada Pegadaian Syariah Majapahit Semarang, *Skripsi*, Salatiga: IAIN Salatiga, 2017, hlm. 98

¹⁹ Kadek Ayu Riza Oktaviantari, dkk, *Presepsi Resiko & Pengetahuan Produk Untuk Membangun Sikap Positif Dan Niat Beli: Konsep dan Aplikasi*, (Binangun: Media Pustaka Indo, 2023), hlm.1

²⁰ Abdul Rosid Siregar, Pengaruh Pengetahuan, Modal Minimal dan Motivasi Terhadap Minat Investasi Emas Digital, *Skripsi*, Medan: Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, 2021, hlm.33

Pendapatan (X ₃)	Pendapatan adalah seluruh pemasukan yang diperoleh oleh masyarakat baik rumah tangga Perusahaan dan pasar atau suatu peoduksi yang dihasilkan oleh masyarakat dalam suatu negara dan dalam kurun waktu tertentu. ²¹	1) Penghasilan yang diterima perbulan, 2) Pendapatan <i>disposable</i> . ²²	Ordinal
Resiko (X ₄)	Resiko dapat diartikan sebagai bentuk keadaan ketidakpastian tentang suatu keadaan yang akan terjadi nantinya dengan keputusan yang diambil berdasarkan berbagai pertimbangan pada saat ini. Resiko dalam investasi adalah kemungkinan bahwa hasil investasi berbeda dari apa yang diharapkan oleh investor. ²³	1) Resiko financial 2) Resiko keamanan 3) Resiko waktu 4) Resiko teknologi. ²⁴	Ordinal
Minat	Minat berinvestasi	1) Ketertarikan	

²¹ Darwis harahap & Ferri Alfadri, *Penghantar Ekonomi Makro Kajian Integratif*, (Padangsidimpuan: Kencana, 2020), hlm.8

²² Nada Ilmanna Fiah, dkk, Pengaruh Pendapatan dan Gaya Hidup Terhadap Minat Investasi Emas Di Kota Bogor, *dalam Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis (JEMB)*, Vol.2 No.1, Juli 2023, hlm.36

²³ Meli Agustina, Pengaruh Literasi Keuangan, Modal Minimum Dan Resiko Investasi Terhadap Minat Berinvestasi Emas Dalam Perspektif Bisnis Syariah (Studi Kasus Pada Usaha Mikro Di Kecamatan Sumberejo Kab Tanggamus), (Bandar Lampung: Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, 2023), hlm.29

²⁴ Nurfattah Mahmudi, Pengaruh Persepsi, Keamanan dan Resiko Investasi Terhadap Minat Investasi Emas Digital Melalui Fitur E-Mas Pada Aplikasi BSI *Mobile* (Studi Empiris Mahasiswa di Purwakerto), *Skripsi*, (Purwokerto: UIN Prof. K.H. SAIIFUDDIN ZUHRI), 2024, hlm.27

Investasi (Y)	merupakan ketertarikan seseorang atau individu dalam mengambil tindakan atau kegiatan berupa pengorbanan sejumlah nilai tertentu atau penanaman uang yang mereka miliki dimasa sekarang dengan harapan mendapatkan keuntungan yang lebih besar dimasa depan. ²⁵	2) Keinginan 3) Keyakinan. ²⁶	
---------------	--	---	--

F. Tujuan Penelitian

Berdasarkan permasalahan di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah jawaban terhadap rumusan masalah atau berupa pertanyaan yang mengungkapkan hal-hal yang akan diperoleh pada akhir penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi E-mas di BSI *Mobile*.
2. Untuk mengetahui pengaruh modal minimum terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi E-mas di BSI *Mobile*.
3. Untuk mengetahui pengaruh pendapatan terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi E-mas di BSI *Mobile*.
4. Untuk mengetahui pengaruh resiko terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi E-mas di BSI *Mobile*.

²⁵ Agus Sujianto, *Psikologi umum* (Jakarta: Aksara Baru, 2015), hlm.92

²⁶ Rizka Fadilah, Pengaruh Literasi Keuangan Dan Presepsi Resiko Terhadap Minat Berinvestasi Mahasiswa Melalui Cicil Emas di BSI (Studi pada mahasiswa/i perbankan syariah Angkatan 2019 IAIN Syekh Nurjati Cirebon), *Skripsi*, (Cirebon: IAIN Syekh Nurjati Cirebon), 2023, hlm.29

5. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan, modal minimum, pendapatan, dan resiko terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi E-mas di BSI *Mobile*.

G. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

- a. Melalui penelitian ini diharapkan agar memberikan kontribusi dalam pemikiran dan pemahaman mengenai pengaruh pengetahuan, modal minimum, pendapatan dan resiko terhadap minat investasi e-mas di BSI *Mobile*.
- b. Bagi peneliti selanjutnya, penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai referensi untuk mengembangkan teori tentang pengaruh pengetahuan modal minimum dan resiko terhadap minat investasi e-mas di BSI *Mobile*.

2. Manfaat Praktis

- a. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah referensi pada Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan sebagai bahan untuk peneliti selanjutnya.
- b. Bagi Praktisi, diharapkan dari hasil kesimpulan penelitian ini dapat memberikan masukan bagi praktisi perbankan syariah dalam merancang kebijakan yang tepat untuk nasabah dan masyarakat.
- c. Bagi Peneliti, Penelitian ini merupakan salah satu karya tulis ilmiah yang menjadi syarat untuk memperoleh gelar sarjana. Penelitian ini dapat menjadi referensi dan perbandingan untuk peneliti selanjutnya dalam mengembangkan teori dan di lapangan. Selain itu, penelitian ini

juga memberikan kesempatan untuk menamba wawasan baru dan pengalaman dalam melakukan penelitian.

BAB II LANDASAN TEORI

A. Landasan Teori

1. Minat Investasi

Minat berinvestasi adalah keinginan untuk mencari tahu tentang jenis suatu investasi serta ingin meluangkan waktu untuk mempelajari lebih jauh tentang investasi dengan mengikuti pelatihan dan seminar investasi ataupun mencoba berinvestasi. Investasi memiliki arti sebagai mengorbankan aset yang dimiliki sekarang ini dengan tujuan mendapatkan aset pada masa depan dengan jumlah yang lebih banyak. Artinya, jika seseorang sudah melakukan investasi, seseorang sudah mempersiapkan kekayaannya di masa depan.²⁷

Menurut Icek Ajzen niat seseorang dapat dipengaruhi oleh 3 variabel yaitu *attitudes*, *Subjectifve norms*, dan *control behavivior*. *Theory of Planned Behavior* menjelaskan bahwa manusia cenderung bertindak dengan latar belakang tingkah laku, *subjective norms*, dan pengendalian melalui perilaku tertentu. *Attitude* merupakan perilaku yang menggambarkan sejauh mana evaluasi perilaku yang dapat menguntungkan atau dapat merugikan. *Subjective norms* adalah persepsi atau pandangan seseorang terhadap kepercayaan-kepercayaan orang lain yang akan memenuhi minat untuk melakukan atau tidak melakukan

²⁷ Heryanto, dkk, Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Audit, dalam *Journal Economics, Bussines and Accountin*, Vol, 5, No.1, (2019), hlm.50.

perilaku yang sedang dipertimbangkan.²⁸ Variabel modal minimum, pendapatan dan resiko tercermin lewat norma *subjective norms* karena dapat memengaruhi minat seseorang dalam melakukan tindakan dalam berinvestasi. Keputusan seseorang dalam melakukan investasi bisa datang dari berbagai faktor. Salah satunya adalah sikap *cognitive attitudes* yang terdiri dari pengetahuan, pendapat, dan keyakinan pada suatu objek. Oleh karena itu, Teori Perilaku Terencana atau TPB (*Theory of Planned Behavior*) menjadi model teoritis dan juga kerangka teori di dalam penelitian ini yang digunakan untuk melihat hubungan antara variabel independen terhadap minat investasi e-mas.²⁹ Tujuan TPB adalah untuk memprediksi dan memahami dampak dari niat berperilaku mengidentifikasi strategi untuk mengubah suatu perilaku, serta menjelaskan perilaku manusia.

Investasi emas menurut sebagian ulama menyatakan bahwa jual beli emas secara online (tidak tunai) adalah boleh. Pendapat ini dikemukakan oleh beberapa ulama seperti Ibnu Taimiyah, Ibnu Qayyim dan ulama kontemporer yang sependapat. Dasar pendapat ini beranggapan bahwa emas dan perak merupakan barang (sai'ah) yang dijual dan dibeli seperti halnya barang biasa dan bukan lagi termasuk dalam tsaman (harga, alat pembayaran, uang). Jual beli emas menjadi kebutuhan manusia, tujuan jual beli secara tidak tunai adalah untuk kemaslahatan manusia agar tidak mengalami kesulitan.

²⁸ Icek Ajzen, Dkk, Teory Based Behavior Change Intervention: Commens On Habbits and Sutton, Dalam Journal Of Health Psychology, Vol.10. No. 1, Hlm. 27

²⁹ Gabriella Lioera, Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Investasi Mahasiswa di Pasar Modal, dalam jurnal Media Bisnis, Vol. 14, No. 2, (Jakarta: 2022), hlm. 180.

Selain itu perlu dipahami bahwa dalam investasi emas digital juga di dalamnya tidak ada unsur riba (bunga). Bank syariah memastikan bahwa tidak adanya riba dalam investasii E-mas, karena dalam konteks Ekonomi Islam, memakan riba termasuk salah satu dosa besar. Mengutip fatwah MUI Nomor 1 tahun 2004 riba adalah tambahan, tanpa imbalan yang terjadi karena penangguhan dalam pembayaran yang diperjajikan sebelumnya. DSN MUI nomor 77 tahun 2010 menyatakan bahwa jual beli mas secara tidak langsung, baik cicil/kredit atau online dibolehkan. E-mas yang diperjual belikan harus jelas kriteria, spesifikasi emasnya, jelas harganya dan disepakati oleh kedua belah pihak.

Disamping tidak adanya unsur riba, dalam investasi e-mas juga tidak ada unsur gharar dan maysir yaitu ketidakpastian berlebihan yang disebabkan karena ketidakjelasan berkaitan dengan objek perjanjian atau harga objek yang diperjanjikan dalam akad harus transparan. Unsur maysir juga tidak ada dalam investasi ini karena investasi e-mas ini sudah ditentukan jangka waktu yang disepakati diawal oleh kedua belah pihak jadi, bukan semata-mata mencari untung saja.

Akad yang digunakan dalam investasi e-mas di BSI *mobile* ini adalah akad wadi'ah yad al amanah. Akad ini mewajibkan nasabah untuk membayar ujah, karena bank tidak boleh menggunakan emas yang dititipkan selama masa penitipan.³⁰

³⁰ [www. Bankbsi.co.id](http://www.Bankbsi.co.id)

emas adalah untuk sejak jaman dahulu sudah menjadi primadona. Hal ini dikarenakan emas relatif aman dan dengan harga yang kemungkinan selalu mengalami kenaikan tiap tahunnya. Keputusan investasi merupakan kebijakan terpenting dalam manajemen keuangan, yaitu kebijakan pendanaan dan kebijakan deviden. Investasi modal sebagai aspek utama kebijakan manajemen keuangan karena investasi adalah bentuk alokasi modal yang realisasinya harus menghasilkan manfaat atau keuntungan di masa yang akan datang. Disisi lain, manfaat investasi di masa yang akan datang diliputi oleh ketidakpastian, yang dalam konsep manajemen keuangan disebut resiko investasi.³¹

Investasi emas disebut juga investasi jangka panjang. Investasi jangka panjang memiliki pengertian sebagai penanaman modal dalam waktu yang lebih lama (lebih dari tiga tahun atau enam tahun) untuk mendapatkan keuntungan. Hasil penanaman modal atau investasi ini dapat dinikmati dalam lima tahun, belasan tahun maupun puluhan tahun tergantung pada berapa lama kita berinvestasi. Hasil *return* yang didapatkan pun lebih besar dibandingkan yang jangka pendek. Investasi seperti ini sangat cocok bagi anda yang membutuhkan tabungan untuk keperluan di masa depan seperti dana pendidikan anak, dana pensiun, menikah, dan lain-lain.³² Faktor-faktor yang dapat mempengaruhi minat berinvestasi, antara lain

³¹ Wastam Wahyu Hidayat, *Konsep Dasar Investasi Dan Pasar Modal*, (Jawa Timur: Uwais Inspirasi Indonesia, 2019), hlm.16

³² Mochammad Heru Riza Chakim, *Pengantar Manajemen & Bisnis*, (Banten: PT. Sada Kunia Pustaka, 2023), hlm. 175.

- a. Faktor internal ialah hal-hal yang dipedulikan seseorang dan berasal dari dalam diri seseorang. Faktor internal yaitu perhatian, rasa ingin tahu, pemahaman, pengetahuan, pendapatan, motivasi dan kebutuhan.
- b. Faktor eksternal ialah hal-hal yang berasal dari luar diri, seperti keluarga, teman, serta sarana dan prasarana yang ada atau sarana dan keadaan.³³

Selain faktor-faktor diatas faktor emosional, motivasi sosial dan individu juga dapat memengaruhi minat. Ketertarikan atau minat timbul dari pengetahuan yang dimiliki oleh individu, termasuk pemahaman tentang investasi, produk yang di investasikan dan potensi keuntungan yang diperoleh. Pengetahuan adalah rangkuman berdasarkan teori atau konsep yang meliputi resiko serta return hasil investasi dan berbagai manfaat yang kita dapat saat berinvestasi.³⁴ Adapun indikator minat investasi e-mas adalah:

- 1) Ketertarikan seseorang tentang investasi e-mas
- 2) Keinginan seseorang dalam melakukan investasi e-mas
- 3) Keyakinan seseorang dalam berinvestasi e-mas

2. Pengetahuan

Pengetahuan adalah hasil dari keingintahuan manusia dengan suatu subjek yang ingin diketahuinya. Pada hakikatnya manusia

³³ Hani Fitri Anggraini, Pengaruh Pengetahuan Investasi Terhadap Minat Generasi Z Menggunakan Produk Cicil Emas Bank Syariah, *Skripsi*, (Lampung: Institut Agama Islam Negeri (Iain Metro), 2024), hlm.11

³⁴ Ade Wawan, Pengaruh Pengetahuan, Keamanan Dan Presepsi Resiko Investasi Terhadap Minat Berinvestasi Tabungan E-Mas Digital (Studi Kasus Pada Masyarakat Pengguna BSI *Mobile* di Purwakerto utara), *Skripsi*, (Purwakerto: Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H.Saifuddin Zuhri Purwakerto, 2024), hlm.7.

manusia memahami secara sederhana apa itu pengetahuan, namun yang menjadi masalahnya tidak semua manusia dapat mendepanisikan dengan baik pengetahuan itu. Karena sebenarnya, pengetahuan itu timbul karena manusianya sendiri yang mencari tahu.³⁵ Pengetahuan merupakan segala konsepsi, gagasan, dan pemahaman yang dimiliki oleh individu mengenai dunia dan segala isinya, termasuk aspek-aspek kehidupan manusia itu sendiri. Sumber sumber pengetahuan dapat diperoleh melalui berbagai pengalaman seperti pengalaman hidup sehari-hari, pengalaman kerja, ataupun melalui jalur pendidikan dan pelatihan.³⁶

Pengetahuan investasi sangat penting bagi seorang calon investor, mengingat resikonya yang besar. Terlebih lagi, pengetahuan investasi yang cukup dapat menghindarkan para investor dari menderita kerugian dalam berinvestasi. Seseorang yang telah memahami ilmu investasi dapat menilai sebuah resiko sehingga dapat memperkecil kemungkinan rugi dalam melakukan kegiatan investasi.³⁷ Tingkatan pengetahuan dibagi menjadi enam bagian, yaitu:

- a. Tahu (*know*) adalah tingkat pengetahuan terendah, didefinisikan sebagai pengingat kembali materi yang telah dipelajari untuk mengukur apa yang diketahui orang tentang sesuatu.

³⁵ Tejo Adi Setiawan, *Berilmu Pengetahuan*, (Yogyakarta: 2016), hlm.9

³⁶ Akhyar Yusuf Lubis, *Filsafat Ilmu: Klasik Hingga Kontemporer* (Jakarta: Rajawali Pers, 2016), hlm.63

³⁷ Rizky Achmad Firdaus dan Nur Ifrochah, Pengaruh Pengetahuan Investasi Dan Motivasi Investasi Terhadap Minat Investasi Mahasiswa Politeknik Keuangan Negara Stan Di Pasar Modal, *dalam Jurnal Keuangan Negara dan Kebijaakn Publik*, Vol 2, No.1, 2022, hlm.19

- b. Pemahaman (*comprehension*) merupakan kemampuan untuk menjabarkan dengan benar apa yang diketahui.
- c. Aplikasi (*aplication*) merupakan kesanggupan untuk menerapkan apa yang telah dipelajari.
- d. Analisis (*analysis*) adalah kemampuan untuk menggambarkan suatu bahan atau objek menjadi sebuah sistem tertentu.
- e. Sintesis (*syntesis*) adalah kemampuan menggabungkan setiap bagian menjadi sebuah kesatuan yang baru.
- f. Evaluasi (*evaluating*) adalah kecakapan untuk meneliti suatu bahan atau objek terhadap kriteria yang diberikan. Adapun indikator pengetahuan adalah:
 - 1) Pengetahuan tentang tabungan E-mas BSI
 - 2) Pengetahuan terhadap prosedur
 - 3) Pengetahuan syarat investasi emas.
 - 4) Pengetahuan tentang manfaat dan resiko produk

3. Modal Minimum

Modal minimal adalah dana yang disetor pada awal untuk membuka rekening agar dapat ikut andil dalam berinvestasi. Kebijakan modal minimal adalah kebijakan yang mengatur ketentuan minimal untuk modal awal yang disetorkan agar terdaptar sebagai investor. Kecukupan modal merupakan salah satu cara untuk menentukan tingkat kesehatan suatu perusahaan dan merupakan strategi untuk dapat bertahan dalam kondisi sulit. Untuk menjalankan kegiatan usaha dalam bidang

layanan pendanaan bersama berbasis teknologi informasi, dalam investasi e-mas di BSI *Mobile* modal yang dibutuhkan tergolong terjangkau karena minimal dalam pembelian e-mas pertama adalah 0,1gram kita sudah bisa berinvestasi untuk masa yang akan datang.³⁸

Pertumbuhan ekonomi digital berhubungan dengan perilaku pemakai jejaring sosial dalam aktivitas transaksional. Perkembangan Ekonomi digital adalah suatu fenomena yang dijumpai pada generasi milenial.³⁹ Dengan memanfaatkan teknologi digital banyak masyarakat yang memasarkan produk-peoduknya di sosial media dan memudahkan penjual dan pembeli dalam melakukan transaksi dan meningkatkan pendapatan sehingga bisa menabung atau berinvestasi untuk masa yang akan datang. Adapun indikator modal minimum meliputi

- a. jumlah setoran awal
- b. ketentuan minimum untuk pembelian emas.

4. Pendapatan

Pendapatan merupakan salah satu indikator untuk mengukur kesejahteraan seseorang atau masyarakat, sehingga pendapatan masyarakat ini mencerminkan kemajuan ekonomi suatu masyarakat, pendapatan seseorang pada dasarnya tergantung dari pekerjaan dibidang jasa atau produksi, serta waktu jam yang dicurahkan, tingkat pendapatan perjam yang diterima, pendapatan adalah jumlah penghasilan yang

³⁸ Nur Jamal Shaid, Cara Menabung Emas Lewat Aplikasi BSI *Mobile*, <https://money.kompas.com/read/2023/11/11/235925926/cara-menabung-emas-lewat-aplikasi-BSI-Mobile>, (diakses tanggal 11 November 2023 Pukul 23:59 WIB).

³⁹ Ari Riswanto, Joko, dkk ekonomi bisnis islam, (Jambi: PT. Sonpedia Publishing Indonesia, 2024), hlm.101.

diterima selama periode tertentu berdasarkan jenis pekerjaan, prestasi dan lamanya bekerja. Besar kemungkinan bahwa individu dengan pendapatan yang lebih akan menunjukkan perilaku manajemen keuangan yang lebih bertanggung jawab, mengingat dana yang tersedia memberi kesempatan untuk bertindak secara bertanggung jawab.⁴⁰ Menurut Suparmoko, secara garis besar pendapatan digolongkan menjadi tiga, yaitu:

- a. Gaji dan Upah, imbalan yang diperoleh setelah orang melakukan pekerjaan untuk orang lain yang diberikan dalam waktu satu hari, satu minggu maupun satu bulan.
- b. Pendapatan dari usaha sendiri, yaitu nilai total yang diperoleh dari hasil produksi yang telah dikurangi dengan beban yang dibayarkan dan usaha ini merupakan usaha milik sendiri atau keluarga dan tenaga kerja berasal dari anggota keluarga dan semua biaya ini biasanya tidak diperhitungkan.
- c. Pendapatan dari usaha lain, Pendapatan yang diperoleh tanpa mencurahkan tenaga kerja dan ini biasanya merupakan pendapatan sampingan antara lain yaitu pendapatan dari hasil menyewakan aset yang dimiliki seperti rumah, tanah, sumbangan dari pihak lain dan dana pensiun. Indikator pendapatan meliputi penghasilan yang diterima perbulan pendapatan disposibel.

Adapun indikator pendapatan adalah:

⁴⁰ Indah Apriani, dkk, Pengaruh Pendapatan, Pengetahuan Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Nasabah Menabung Emas di Unit Pegadaian Syariah UIN STS Jambi, *dalam jurnal Journal of Economics and Business Management*, Vol.2, No.1, Maret 2023, hlm.232

- 1) Penghasilan yang diterima perbulan
- 2) Pendapatan *disposibel*

5. Resiko Berinvestasi

Resiko erat kaitannya dengan hal yang tidak menyenangkan, sehingga sangat penting untuk terus berhati-hati pada semua aspek kehidupan dengan perhitungan yang tepat. Seseorang, organisasi, perusahaan dan lembaga-lembaga lainnya harus siap dengan kemungkinan berdampak pada lahirnya kerugian, bahaya dan dampak kurang baik lainnya dari sebuah resiko.

Dalam kehidupan manusia di hadapkan kedalam berbagai ketidakpastian baik itu hari esok ataupun satu jam yang akan datang tentang apa yang akan terjadi, ketidakpastian tersebut menyebabkan resiko-resiko yang akan muncul yang harus di hadapi sama halnya dengan suatu perusahaan dalam menjalankan bisnisnya akan penuh ketidak pastian ditambah dengan situasi lingkungan, baik lingkungan internal maupun eksternal perusahaan yang dapat mempengaruhi keadaan Perusahaan.⁴¹ Resiko adalah kejadian-kejadian yang potensi untuk terjadi yang mungkin dapat menimbulkan kerugian pada suatu perusahaan. Risiko timbul karena adanya unsur ketidakpastian di masa mendatang,

⁴¹ Opan Arifuddin, Dkk, *Manajemen Resiko*, (Bandung: Widina Bhakti Persada Bandung, 2020), hlm.2.

adanya penyimpangan, terjadi sesuatu yang tidak diharapkan, atau tidak terjadinya sesuatu yang diharapkan.⁴²

a. Resiko Investasi Sistematis (*Systematic Risk*)

Merupakan jenis resiko eksternal yang tak dapat dihindari atau dikendalikan. Resiko investasi ini dapat mempengaruhi semua efek serta tak dapat dikurangi dengan diversifikasi. yang termasuk resiko sistematis adalah:

- 1) Resiko suku bunga; resiko investasi yang muncul karena adanya fluktuasi suku bunga sehingga dapat mempengaruhi pendapatan invest
- 2) Resiko inflasi; disebut juga resiko daya beli yang berarti peluang arus kas dari investasi memiliki nilai yang lebih rendah di masa depan karena adanya perubahan daya beli akibat inflasi
- 3) Resiko nilai tukar mata uang (valas); resiko investasi yang terjadi karena adanya perubahan kurs valuta asing, contohnya ketika mata uang domestik tengah melemah.
- 4) Resiko komoditas; resiko investasi yang dipicu karena adanya perubahan harga komoditas tertentu, biasanya dipengaruhi oleh fluktuasi harga juga permintaan dan penawaran

⁴² Berbagai Macam Resiko Investasi yang Perlu Kamu Tahu, <https://bankraya.co.id/articles/insights/detail/berbagai-macam-resiko-investasi-yang-perlu-kamu-tahu>, (diakses tanggal 21 Juli 2022 pukul 1: 57 WIB)

b. Resiko Investasi Tidak Sistematis (*Unsystematic Risk*)

Merupakan jenis resiko yang dapat dihindari atau dikendalikan. Resiko investasi ini dapat diatasi dengan membentuk portofolio investasi atau melakukan diversifikasi. Yang termasuk resiko tidak sistematis yaitu:

- 1) Resiko likuiditas adalah resiko yang terjadi karena adanya kesulitan menyediakan uang tunai dalam periode tertentu.
- 2) Resiko finansial adalah resiko yang berkaitan dengan struktur pendanaan.
- 3) Resiko bisnis adalah resiko yang berkaitan dengan bisnis perusahaan tempat seseorang berinvestasi.

Adapun indikator resiko adalah:

- a) Resiko finansial
- b) Resiko keamanan
- c) Resiko waktu
- d) Resiko teknologi

B. Kajian/ Penelitian Terdahulu

Tabel II.1 Penelitian Terdahulu

NO	Peneliti	Judul	Hasil
1.	Diah Febriyanti (Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri	Minat Masyarakat Terhadap Investasi Emas Melalui Produk Tabungan E-Mas Pada Bank Syariah Indonesia Kc. Kudus A. Yani 1	Dari hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa minat Masyarakat tidak berpengaruh terhadap investasi emas melalui produk tabungan e-mas pada bang syariah

	Kudus, 2022)		Indonesia KC. Kudus A. Yani karena beberapa faktor yaitu pengetahuan, kebutuhan, tingkat penghasilan, sosial, promosi atau ajakan dari teman, keluarga, dan rekan serta lingkungan.
2.	Nurmalasari, dkk Jurnal Manajemen, Ekonomi dan Akuntans (2022)	Pengaruh Produk, Harga, Pengetahuan, Dan Pendapatan Terhadap Minat Investasi Cicil Emas Masyarakat Banda Aceh (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Cabang Banda Aceh	Produk, harga dan pendapatan berpengaruh positif terhadap minat investasi cicil emas masyarakat Banda Aceh pada Bank Syariah Indonesia Cabang Banda Aceh. Sedangkan variabel pengetahuan tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap minat masyarakat banda aceh pada Bank Syariah Indonesia Cabang Banda Aceh.
3.	Adinda Srywulan Dari Jurnal Manajemen, Ekonomi dan Bisnis (2023)	Pengaruh Pendapatan, Gayaa Hidup, Religiusitas, dan pengetahuan terhadap minat masyarakat berinvestasi di Lembaga keuangan syariah (Studi kasus kelurahan sihitang)	Berdasarkan hasil penelitian Pengetahuan tidak berpengaruh terhadap minat masyarakat kelurahan sihitang berinvestasi dilembaga keuangan syariah.
4.	Alfara Prantasi Dewi, dkk, Jurnal Ekonomi dan Akutansi (2023)	Pengaruh Pendapatan Dan Pengetahuan Terhadap Minat Nasabah Dalam	Dari hasil penelitian dan pembahasan yang telah dikemukakan sebelumnya, dapat

		Berinvestasi Emas Digital Menggunakan Electronic Emas (E-Mas) Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Basuki Rahmat Banyuwangi	disimpulkan bahwa variabel pendapatan dan pengetahuan memiliki pengaruh signifikan terhadap minat nasabah dalam berinvestasi emas digital melalui electronic emas (E-mas) Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Basuki Rahmat Banyuwangi.
5.	Rizti Zahrah Nursya'bani (Skripsi Program Studi D4 Keuangan Dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta, 2023)	Pengaruh Fluktuasi Harga Emas Dan Pengetahuan Investasi Syariah Terhadap Minat Nasabah Milenial Berinvestasi Pada Produk Cicil Emas Bank Syariah Indonesia	Fluktuasi harga emas dan pengetahuan investasi syariah secara bersama-sama berpengaruh positif secara signifikan terhadap minat berinvestasi cicil emas di BSI.
6.	Mutiara Sholeha (Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, 2023)	Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Perkebunan Berangir Kabupaten Labuhanbatu Utara)	Terdapat pengaruh pengetahuan tentang bank syariah, religiusitas dan lingkungan sosial terhadap minat menabung di Bank Syariah
7.	Atiqah Athi'ulhaq, dkk, Jurnal Manajemen dan Bisnis (2023)	Pengaruh Pengetahuan, Keamanan Dan Persepsi Resiko Investasi Terhadap	Berdasarkan hasil pengujian pengetahuan, keamanan dan persepsi resiko investasi secara

		Minat Generasi Z Dalam Berinvestasi Emas Digital: Studi Pada E-Mas BSI <i>Mobile</i> ,	simultan berpengaruh positif terhadap minat generasi Z dalam investasi emas digital
8.	Riska Afriza, dkk Jurnal Manajemen dan Sains (2023)	Analisis Pengetahuan Dan Ketertarikan Mempengaruhi Minat Nasabah Menggunakan Investasi E-Mas Digital Di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Blang Pidie	Berdasarkan dari hasil penelitian ini memberikan pengetahuan bahwa secara parsial variabel pengetahuan berpengaruh negatif terhadap minat. Sedangkan variabel ketertarikan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat. Dan berdasarkan pengujian secara simultan variabel pengetahuan dan ketertarikan berpengaruh positif terhadap minat.

Persamaan penelitian ini dengan penelitian Adinda Srywulan Dari yang berjudul Pengaruh Pendapatan, Gaya Hidup, Religiusitas, dan pengetahuan terhadap Minat Masyarakat Berinvestasi Di Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus Kelurahan Sihitang) yaitu sama-sama meneliti pendapatan dan pengetahuan sebagai variabel X dan minat sebagai variabel Y sedangkan perbedaanya peneliti meneliti di UIN Syhada padangsidempuan dan Adinda Srywulan Dari meneliti di kelurahan sihitang

Persamaan penelitian ini dengan penelitian Alfara Prantasi Dewi yang berjudul Pengaruh Pendapatan Dan Pengetahuan Terhadap Minat

Nasabah Dalam Berinvestasi Emas Digital Menggunakan *Electronic* Emas (E-Mas) Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Basuki Rahmat Banyuwangi yaitu sama-sama meneliti variabel pendapatan, pengetahuan dan minat sedangkan perbedaannya yaitu peneliti meneliti BSI *Mobile* dan Alfara Prantasi Dewi meneliti BSI Kantor Cabang Basuki Rahmat Banyuwangi.

Persamaan penelitian ini dengan penelitian Rizti Zahra Nursya'bani yang berjudul Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dan Pengetahuan Investasi Syariah Terhadap Minat Nasabah Milenial Berinvestasi Pada Produk Cicil Emas Bank Syariah Indonesia yaitu sama-sama meneliti variabel pengetahuan dan minat dan perbedaannya peneliti meneliti pegawai UIN Syahada Padangsidempuan dan Rizti Zahra Nursya'bani meneliti nasabah milenial.

Persamaan penelitian ini dengan penelitian Mutiara Sholeha yang berjudul Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Perkebunan Berangir Kabupaten Labuhanbatu Utara) yaitu sama-sama meneliti pengetahuan sebagai variabel X dan minat sebagai variabel Y sedangkan perbedaannya peneliti meneliti minat investasi di BSI *Mobile* dan Mutiara Sholeha meneliti minat menabung di Bank Syariah.

Persamaan penelitian ini dengan penelitian Nurmalasari yang berjudul Pengaruh Produk, Harga, Pengetahuan, dan Pendapatan Terhadap Minat Investasi Cicil Emas Masyarakat Banda Aceh (Studi Pada Bank

Syariah Indonesia Cabang Banda Aceh) yaitu sama-sama meneliti variabel pendapatan dan pengetahuan sedangkan perbedaanya peneliti meneliti minat investasi di *BSI Mobile* dan Nurmalasari meneliti minat investasi cicil emas masyarakat Banda Aceh.

Persamaan penelitian ini dengan penelitian Atiqah Athu'ulhaq yang berjudul Pengaruh Pengetahuan, Keamanan dan Persepsi Resiko Investasi Terhadap Minat Generasi Z Dalam Berinvestasi Emas Digital: Studi Pada E-Mas *BSI Mobile* yaitu sama-sama meneliti pengetahuan dan resiko sebagai variabel X, meneliti emas digital sedangkan perbedaanya peneliti meneliti pegawai UIN Syahada dan Atiqah Athu'ulhaq meneliti generasi Z.

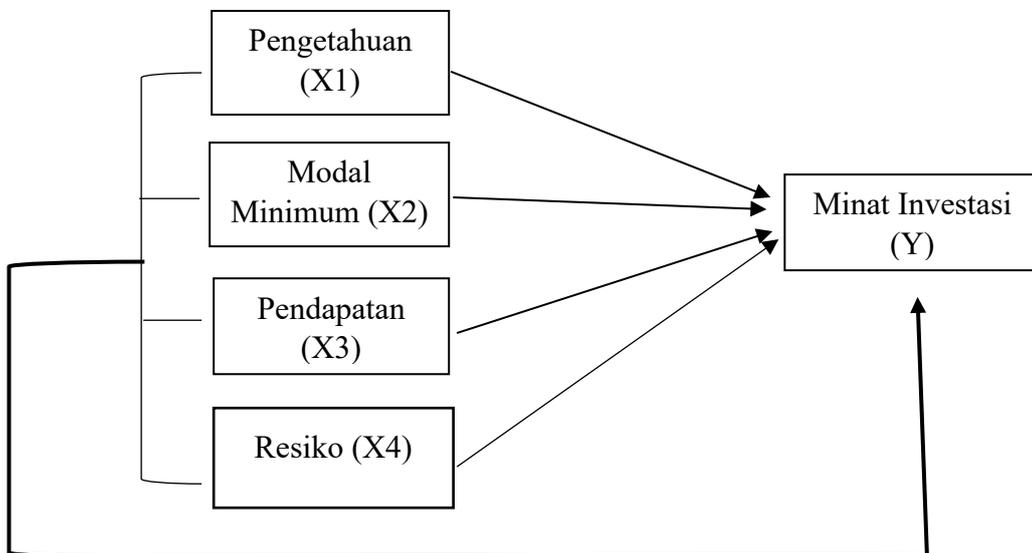
Persamaan penelitian ini dengan penelitian Diah Febriyanti yang berjudul Minat Masyarakat Terhadap Investasi Emas Melalui Produk Tabungan E-Mas Pada Bank Syariah Indonesia Kc. Kudus A. Yani 1 yaitu sama-sama meneliti minat dan produk e-mas sedangkan perbedaanya peneliti meneliti minat pegawai UIN Syahada Padangsidimpuan dan Diah Febriyanti meneliti minat masyarakat menabung E-mas.

Persamaan penelitian ini dengan penelitian Rizka Afriza yang berjudul Analisis Pengetahuan dan Ketertarikan Mempengaruhi Minat Nasabah Menggunakan Investasi E-Mas Digital Di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Blang Pidie yaitu sama-sama meneliti variabel pengetahuan dan minat sedangkan perbedaanya peneliti meneliti investasi E-mas di *BSI Mobile* dan Rizka Afriza meneliti Investasi E-Mas Digital di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Blang Pidie.

C. Kerangka Pikir

Penelitian ini menggambarkan hubungan variabel independen, untuk mengetahui secara persial dan simultan variabel bebas yaitu Pengetahuan (X1), Modal Minimum (X2), Pendapatan (X3), dan Resiko (X4) apakah ada hubungan yang signifikan terhadap variabel dependen yaitu Minat Investasi E-mas di BSI *Mobile* (Y).

Gambar II.1 Kerangka Berpikir



Keterangan :

 = Berpengaruh Secara Persial

 = Berpengaruh Secara Simultan

Konsep Kerangka Pikir

1. Pengetahuan

Dari gambar diatas dapat peneliti jelaskan bahwa variabel pengetahuan mempunyai pengaruh positif dan searah terhadap minat investasi E-mas di BSI *Mobile*. Semakin tinggi pengetahuan seseorang

tentang suatu produk maka semakin tinggi pula minat seseorang dalam menggunakan produk tersebut.⁴³

2. Modal Minimum

Dari gambar diatas dapat peneliti jelaskan bahwa variabel modal minimum mempunyai pengaruh negatif terhadap minat investasi E-mas di BSI *Mobile*. Semakin rendah modal minimum, maka semakin tinggi minat seseorang dalam berinvestasi E-mas. Begitupun sebaliknya. Semakin rendah modal minimum, maka semakin tinggi minat seseorang dalam berinvestasi E-mas di BSI *Mobile*.⁴⁴

3. Pendapatan

Dari gambar diatas dapat peneliti jelaskan bahwa variabel pendapatan mempunyai pengaruh positif dan searah terhadap minat investasi e-mas di BSI *Mobile*. Semakin besar pendapatan seseorang, maka semakin besar juga minat seseorang dalam berinvestasi E-mas.⁴⁵

4. Resiko

Dari gambar diatas dapat peneliti jelaskan bahwa variabel resiko mempunyai pengaruh negatif dan tidak searah terhadap minat investasi E-mas di BSI *Mobile*. Semakin rendah resiko dalam

⁴³ Fitri Yenti dan Shely Azzara, Pengaruh Pengetahuan Mahasiswa Tentang Investasi Terhadap Minat Mahasiswa Berinvestasi Pada Galeri Investasi Syariah Iain Batusangkar, dalam *Journal Islamic Banking and Finance*, Vol 1, No.1, Januari 2021, hlm. 37

⁴⁴ Imam Ya'muri Nasution, dkk, Pengaruh Pengetahuan Investasi, Modal Minimal Investasi Dan Persepsi Resiko Terhadap Minat Investasi di Pasar Modal Pada Mahasiswa Prodi Pendidikan Ekonomi Angkatan 2016 Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Medan, dalam *Jurnal Niagawan*, Vol 11, No.2, Juli 2022, hlm.186.

⁴⁵ Sondang R. Hutapea, dkk, Pengaruh Motivasi Investasi, Pengetahuan Investasi Dan Pendapatan Terhadap Minat Investasi Di Pegadaian Syariah, dalam *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Hamanika*, Vol 11, No.2, Mei 2021, hlm. 264.

berinvestasi, maka semakin tinggi minat investasi seseorang. Begitupun sebaliknya semakin tinggi resiko, maka semakin rendah minat seseorang dalam berinvestasi.⁴⁶

D. Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian, Dimana rumusan masalah penelitian telah dinyatakan dalam bentuk kalimat pernyataan. Dikatakan sementara karena jawaban yang diberikan baru berdasarkan teori yang relevan, belum didasarkan pada fakta-fakta empiris yang diperoleh melalui pengumpulan data. Jadi hipotesis dapat dinyatakan sebagai jawaban teoritis terhadap rumusan masalah penelitian, belum jawaban yang empirik.⁴⁷

H_{a1}: Pengetahuan berpengaruh positif terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*.

H₀₁: Pengetahuan tidak berpengaruh terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*.

H_{a2}: Modal minimum berpengaruh positif terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*.

H₀₂: Modal minimum tidak berpengaruh terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*.

H_{a3}: Pendapatan berpengaruh positif terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*.

⁴⁶ Siti Baroroh Barid, Pengetahuan Kemampuan Financial Terhadap Minat Mahasiswa Berinvestasi Syariah Dengan Resiko Investasi Sebagai Variabel Intervening, dalam *Jurnal of Management and Bussines*, Vol5, No.5, Januari 2023, hlm. 493.

⁴⁷ Sugiyono, Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D, (Yogyakarta: CV. Alfabeta, 2018), hlm.99

- H₀₃: Pendapatan tidak berpengaruh terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*.
- H_{a4}: Resiko berpengaruh positif terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*.
- H₀₄: Resiko tidak berpengaruh terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*.
- H_{a5}: Pengetahuan, modal minimum, pendapatan dan resiko berpengaruh positif terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*.
- H₀₅: Pengetahuan, modal minimum, pendapatan dan resiko tidak berpengaruh terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan di kampus UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan. Waktu penelitian ini dilakukan dari bulan Agustus sampai sekarang 2024

B. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian dengan metode kuantitatif. Data kuantitatif adalah penelitian yang menggunakan pengukuran dengan angka dan dianalisis dengan menggunakan statistik. Metode kuantitatif merupakan metode-metode untuk menguji teori-teori tertentu dengan cara meneliti hubungan antar variabel. Variabel-variabel biasanya diukur dengan instrument penelitian sehingga data yang terdiri dari angka-angka dapat dianalisis berdasarkan prosedur-prosedur statistik.⁴⁸

C. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri dari objek/subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari lalu kemudian ditarik kesimpulannya.⁴⁹ Populasi adalah jumlah atau otoritas dari satuan-satuan atau individu-individu yang memiliki kuantitas dan karakteristik tertentu yang di teliti atau bisa diartikan sebagai keseluruhan objek yang di teliti yang ciri-cirinya akan

⁴⁸ Adhi Kusumastuti, dkk, Metode Penelitian Kuantitatif, (Yogyakarta: CV. Budi Utama, 2020), hlm.2.

⁴⁹ Sugiyono, Metode Penelitian Administrasi (Bandung: Alfabeta), hal. 90.

diduga atau ditaksir. Populasi dari penelitian ini adalah dosen UIN Syahada Padangsidempuan yang berjumlah 205 orang.⁵⁰

2. Sampel

Sampel adalah sebagian kecil dari populasi yang dipilih untuk menjadikan referensi penelitian, sampel digunakan sebagai cara mengumpulkan data mewakili karakteristik dan sifat yang ada dalam populasi secara keseluruhan.⁵¹

Rumus slovin

$$n = \frac{N}{(N \cdot e^2) + 1}$$

Dimana:

n= jumlah sampel

N= Jumlah populasi

e= Perkiraan Tingkat kesalahan (10%)

d= tingkat Kesalahan 10%

Melalui rumus di atas, maka jumlah sampel yang akan digunakan adalah:

$$n = \frac{205}{(205(0,1)^2 + 1)}$$

$$n = \frac{205}{3,05}$$

$$n = 67,21$$

Jadi, berdasarkan perhitungan di atas jumlah minimal sampel yang diambil adalah sebanyak 67,21 sampel digenapkan menjadi 67 sampel. Adapun teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini

⁵⁰ Biro kepegawaian UIN Syahada Padangsidempuan

⁵¹ Deri Firmansyah, "Teknik Pengambilan Sampel Umum Dalam Metodologi Penelitian: Literature Revview," Jurnal Ilmiah Pendidikan Kolistik (JIPH) Vol.1, no. No.2 (2022): hlm.11.

adalah acak sampling. Sampel acak disebut juga sampel *probability* yaitu teknik pengambilan sampel yang memberikan peluang yang sama bagi setiap unsur (anggota) populasi untuk dipilih menjadi anggota sampel.⁵²

3. Sumber data

Yang dimaksud dengan sumber data dalam penelitian ini adalah subjek dimana data diperoleh. Apakah penelitian menggunakan kuisioner atau wawancara dalam pengumpulan datanya, maka sumber data tersebut adalah responden, yaitu orang yang merespon atau menjawab pertanyaan-pertanyaan peneliti, baik pertanyaan tertulis maupun lisan.⁵³

a) Data Primer

Data primer merupakan data yang sumber datanya diperoleh langsung dari sumber asli (tidak melalui perantara). Data primer secara khusus dikumpulkan oleh peneliti untuk menjawab pertanyaan peneliti.⁵⁴ Data primer merupakan data yang diperoleh secara langsung dari sumber tertentu yang diamati dan dicatat untuk pertama kalinya melalui wawancara maupun pengisian kuisioner yang di isi oleh responden.⁵⁵

⁵² Jgdowiseiso Kumba, Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis (jakarta Selatan: Lembaga Penerbitan Universitas Nasional, 2017), hlm.80

⁵³ Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian*,(Jakarta: Bineka Cipta), hlm.172

⁵⁴ Sugiyono, *Dasar Metode Penelitian Manajemen* (Bandung: Alfabeta, 2016), hlm 284

⁵⁵ Mudrajad Kuncoro, *Metode Penelitian Risert Untuk Bisnis Dan Ekonomi* (Jakarta: Erlangga, 2015), hlm.157

b) Data Skunder

Data sekunder adalah data yang telah dikumpulkan oleh pihak lain. Peneliti dapat mencari data skunder ini melalui sumber data sekunder.⁵⁶ Data sekunder dalam penelitian ini adalah buku-buku, dan jurnal.

D. Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data

Menyusun instrumen merupakan langkah penting dalam pola prosedur penelitian. Instrumen berfungsi sebagai alat bantu dalam mengumpulkan data yang diperlukan. Bentuk instrumen berkaitan dengan metode pengumpulan data, misalnya metode wawancara yang instrumennya pedoman wawancara. Metode angket atau kuesioner, instrumennya berupa angket atau kuesioner. Dimana pengumpulan data tersebut adalah.

1. Observasi

Observasi merupakan studi yang disengaja dan sistematis tentang fenomena sosial dan gejala-gejala psikis dengan jalan pengamatan dan pencatatan. Observasi dalam konteks penelitian ilmiah adalah studi yang disengaja dan dilakukan secara sistematis, terencana, terarah pada suatu tujuan dengan mengamati dan mencatat fenomena atau perilaku satu atau sekelompok orang dalam konteks kehidupan sehari-hari, dan memperhatikan syarat-syarat penelitian ilmiah. Dengan demikian hasil pengamatan dapat dipertanggungjawabkan kebenarannya.

⁵⁶ Nur Ahmad Budi, dkk, *Metode Penelitian Bisnis* (Malang Polinema Press, 2018), hlm.37.

2. Wawancara

Wawancara adalah Teknik pengumpulan data apabila peneliti melaksanakan studi pendahuluan untuk menemukan permasalahan yang diteliti, dan juga peneliti ingin mengetahui hal-hal dari responden yang mendalam dan jumlah respondennya. Wawancara yang digunakan dalam penelitian ini dengan mengajukan pertanyaan-pertanyaan terstruktur karena peneliti menggunakan pedoman wawancara yang disusun secara sistematis dan lengkap untuk mengumpulkan data yang dicari.

3. Dokumentasi

Dokumentasi adalah pengumpulan data dengan mencari informasi dari catatan atau dokumen yang ada dan yang dianggap relevan dengan masalah penelitian baik berupa naskah teks ataupun foto-foto yang berhubungan dengan permasalahan penelitian.

4. Kuisisioner (Angket)

Angket adalah Teknik pengumpulan data dengan menyerahkan atau mengirimkan daftar pertanyaan untuk diisi oleh responden. Instrumen pengumpulan data dalam penelitian ini yaitu dengan menggunakan Kuesioner yaitu mengumpulkan data dengan memberikan daftar pertanyaan kepada dosen UIN Syahada Padangsidempuan dengan prosedur membagikan kuesioner, responden diminta mengisi kuesioner pada lembar jawaban yang telah disediakan, kemudian lembar kuesioner dikumpulkan, diseleksi diolah kemudian

dianalisis. Penggunaan kuesioner digunakan dengan menggunakan skala likert (Likert Scarle), dimana variabel diukur dijabarkan menjadi indikator variabel. Adapun skala likert sebagai berikut

Tabel III.1 Skala Likert

Pertanyaan	Skor Likert
Sangat tidak setuju (STS)	1
Tidak Setuju (TS)	2
Setuju (S)	3
Sangat Setuju (SS)	4

Tabel III.2 Kisi-Kisi Angket Vasiabel Penelitian

Variabel	Indikator	Kisi-Kisi Angket
Pengetahuan	Pengetahuan tentang produk E-mas BSI	1&2
	Pengetahuan terhadap prosedur penggunaan produk E-mas BSI	3&4
	Pengetahuan syarat investasi emas	5&6
	Pengetahuan tujuan investasi	7&8
	Pengetahuan tentang manfaat dan resiko produk.	9&10
Modal Minimum	Jumlah setoran awal	1&2
	Ketentuan minimum untuk pembelian E-mas	3,4&5
Pendapatan	Penghasilan yang diterima perbulan	1,2&3
	Pendapatan disposable	4&5
Resiko	Resiko financial	1&2
	Resiko keamanan	3,4&5
	Resiko waktu	6&7
	Resiko teknologi	8&9

E. Uji Instrumen Validitas dan Reliabilitas

1. Uji Validitas

Uji ini digunakan untuk mengukur benar atau validnya kuesioner. Kuesioner dapat dikatakan valid jika pertanyaan-pertanyaan di dalamnya dapat menjelaskan apa yang akan diukur oleh kuesioner tersebut. Kriteria dalam pengujian validitas sebagai berikut:⁵⁷

- a. Jika nilai dari $r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$ maka pernyataan tersebut dinyatakan valid
- b. Jika $r\text{-hitung} < r\text{-tabel}$ maka pernyataan tersebut dinyatakan tidak valid

2. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas adalah suatu pengukuran yang akan menunjukkan sejauh mana hasil dalam suatu penelitian pengukuran tanpa adanya bias. Uji reliabilitas digunakan untuk mengukur suatu kuesioner yang merupakan indikator dari variabel. Kuesioner dapat dikatakan reliabel atau handal jika jawaban dari pertanyaan yang diberikan oleh responden konsisten atau stabil dari waktu ke waktu. Variabel dinyatakan reliabel jika memenuhi kriteria sebagai berikut:⁵⁸

- a. Jika nilai *Cronbach's Alpha* $> 0,6$ maka reliabel
- b. Jika nilai *Cronbach's Alpha* $< 0,6$ maka tidak reliabel

⁵⁷ Tatang Ary Gumanti, Yunidar, dan Syahrudin, *Metode Penelitian Pendidikan* (Jakarta: Mitra Wacana Media, 2016), hal. 157.

⁵⁸ Danang Suyanto, *Metodologi Penelitian Akutansi*, (Bandung: Refika Aditama, 2016), hlm.82

F. Teknik Analisis Data

1. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas adalah uji yang bertujuan untuk melihat apakah kelompok data berdistribusi normal atau tidak.³⁰ Uji *kolmogorov Smirnov* merupakan pengujian normalitas yang banyak dipakai, terutama setelah adanya banyak program statistik yang beredar. Kelebihan dari uji ini adalah sederhana dan tidak menimbulkan perbedaan persepsi diantara satu pengamat dengan pengamat yang lain, yang sering terjadi pada uji normalitas dengan menggunakan grafik. Konsep dasar dari uji normalitas *Kolmogorov Smirnov* adalah dengan membandingkan distribusi data (yang akan diuji normalitasnya) dengan distribusi normal baku. Distribusi normal baku adalah data yang telah ditransformasikan kedalam bentuk Zscore dan diasumsikan normal. Jadi sebenarnya uji *Kolmogorov Smirnov* adalah uji beda antara data yang diuji normalitasnya dengan data normal baku. Data berdistribusi normal,

- 1) jika nilai sig (signifikan) $> 0,05$ maka data berdistribusi normal,
- 2) jika nilai sig (signifikan) $< 0,05$ maka data berdistribusi tidak normal.⁵⁹

b. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas digunakan untuk menguji apakah dalam model regresi ditemukan adanya kolerasi antar variabel bebas.

⁵⁹ Diamonalissa, *Mengolah Data Penelitian Akutansi Dengan SPSS* (Malang: CV. Literasi Nusantara Abadi, 2022), hlm. 55

Uji ini menggunakan nilai *Variance Inflation Faktor* (VIF). Apabila nilai toleransi mendekati angka 1 dan VIF dibawah angka 10 atau < 10 maka regresi bebas dari multikolinearitas.⁶⁰

Rumus VIF:

$$VIF_j = \frac{1}{1 - R_j^2}$$

Keterangan:

VIF = Variance Inflation Factor

J = Variabel x ke berapa

R = Nilai R²

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk melihat apakah terdapat ketidasmamaan varians dari residual satu pengamatan ke pengamatan lainnya. Jika varians dari residual satu pengamatan ke pengamatan lainnya konstan, maka ini disebut sebagai heteroskedastisitas. Model regresi yang baik memiliki residual yang konstan atau heteroskedastisitas dari satu pengamatan ke pengamatan lainnya atau tidak terjadi heteroskedastisitas. Jika nilai t-hitung lebih besar dari t-tabel dan nilai signifikasinya lebih kecil dari 0,05 maka penelitian tersebut terdapat heteroskedastisitas.⁶¹

2. Uji Hipotesis

Untuk menguji hipotesis, maka pengujian dilakukan dengan menggunakan:

⁶⁰ Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19*, (Semarang: Badan Penerbit Unuversitas Diponegoro, 2011), hlm. 105

⁶¹ Imam Ghozali, *Model Persamaan Struktural Konsep Dan Aplikasi Program AMOS 24*, (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2017), hlm. 85

a. Uji Parsial (uji t)

Uji t digunakan untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen. Maka digunakan tingkat signifikansi 0,05. Setelah t-hitung diperoleh, maka untuk menginterpretasikan hasilnya berlaku dengan ketentuan sebagai berikut

- 1) Jika t-hitung $>$ dari t-tabel, maka H_0 ditolak dan H_a diterima.
- 2) Jika t-hitung $<$ dari t-tabel, maka H_0 diterima dan H_a ditolak.⁶²

b. Uji Simultan (uji f)

Uji f menguji variabel independen dan dependen untuk melihat apakah keduanya sama-sama berpengaruh secara simultan, untuk melihat apakah uji t signifikan atau tidak dengan nilai sig $<$ 0,05.

- 1) Jika f-hitung $>$ f-tabel, maka H_0 ditolak dan H_a diterima
- 2) Jika f-hitung $<$ f-tabel, maka H_0 diterima dan H_a ditolak.⁶³

3. Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien Determinasi (R^2) pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel terikat. Nilai koefisien determinasi adalah diantara nol dan

⁶² Amrie Firmansyah and Getty Ajeng Triastie, *Bagaimana Peran Tata Kelola Perusahaan Dalam Pengungkapan Tanggung Jawab Sosial Perusahaan, Pengungkapan Resiko, Efisiensi Investasi*, (Indramayu: CV. Adanu Abimata, 2020), hlm. 70.

⁶³ Ira Husaini, *Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif*, (Yogyakarta: Anak Hebat Indonesia, 2020), hlm. 100.

satu. Nilai R^2 yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen sangat terbatas. Nilai yang mendekati satu berarti variabel-variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel dependen. Secara umum, koefisien determinasi untuk data silang tempat relatif rendah karena adanya variasi yang besar antara masing-masing pengamatan, sedangkan untuk data runtun waktu biasanya mempunyai nilai koefisien determinasi tinggi.⁶⁴

4. Analisis Regresi Berganda

yaitu suatu model dimana variabel tak bebas tergantung pada dua atau lebih variabel yang bebas atau teknik untuk menentukan korelasi antara dua atau lebih variabel bebas (independent) dengan variabel terikat (dependent). Model regresi berganda yang paling sederhana adalah regresi tiga variabel, yang terdiri dari dua variabel bebas dan satu variabel terikat. Adapun analisis regresi berganda yang digunakan dalam penelitian ini untuk mengetahui pengaruh variabel independen Pengetahuan (X1), Modal Minimum (X2), Pendapatan (X3) dan Resiko (X4) terhadap variabel dependen Minat investasi (Y) Bentuk persamaan regresi linier berganda yang digunakan dalam penelitian ini adalah.⁶⁵

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + e$$

⁶⁴ Ikbal Hasan, *Analisis Data Penelitian Dengan Statistik* (Jakarta: PT. Bumi Aksara, 2015), hlm. 88.

⁶⁵ Sugiyono Mangkuatmodjo, *Statistik Lanjutan*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2015), hlm.258

Berdasarkan persamaan regresi linear berganda di atas, maka persamaan regresi penelitian ini adalah:

$$MI = a + b_1 P + b_2 MM + b_3 PN + b_4 R + e$$

Keterangan:

- MI = Minat Investasi
- a = Angka konstan koefisien
- P = Pengetahuan
- MM = Modal Minimum
- PN = Pendapatan
- R = Resiko
- b = Koefisien regresi
- e = eror

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian

2. Sejarah Singkat UIN Syahada Padangsidempuan

Perguruan tinggi ini merupakan pengembangan Fakultas Tarbiyah Universitas Nahdatul Ulama Sumatera Utara (UNUSU) Padang Sidempuan yang dinegerikan pada 1968 sebagai cabang IAIN Imam Bonjol Padang, Sumatera Barat Syekh Ali Hasan Ahmad sebagai rektor. Setelah IAIN Sumatera Utara berdiri pada 19 November 1973, fakultas ini diubah menjadi Fakultas Tarbiyah pada perguruan yang sama. Tapi seiring dengan keluarnya ketentuan pemerintah No. 686 Tahun 1992 yang menetapkan bahwa kampus perguruan tinggi hanya berpusat pada satu lokasi dan melarang duplikasi fakultas dan jurusan sejenis pada sebuah perguruan tinggi, maka Fakultas Tarbiyah IAIN Sumatera Utara ini, berubah status menjadi STAIN pada 21 Mei 1997 lewat Keputusan Presiden No.11 Tahun 1997 tertanggal 21 Maret 1997 bertepatan dengan Tanggal 12 Dzulqaidah 1417 H bersamaan dengan 32 STAIN lainnya di seluruh Indonesia.

Alasan lain perubahan status ini, untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan masyarakat Kabupaten Tapanuli Selatan memiliki perguruan tinggi Islam negeri sendiri. Sekolah tinggi ini diresmikan oleh Menteri Agama pada saat itu, Dr. H Tarmizi Taher, tanggal 30 Juni 1997 bersama dengan 32 STAIN lainnya. Perguruan tinggi ini merupakan pengembangan lebih lanjut dari Fakultas Tarbiyah IAIN Imam Bonjol, yang kemudian dialih statuskan menjadi Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri. Berdasarkan

Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 52 Tahun 2013 tentang Perubahan Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Padangsidempuan Menjadi Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan, pada hari Senin 6 Januari 2014, Menteri Agama RI Suryadharma Ali meresmikan STAIN Padangsidempuan menjadi Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan, sekaligus melantik Dr. H. Ibrahim Siregar, MCL sebagai Rektor pertama. Peresmian dan Pelantikan ini dilaksanakan di auditorium IAIN Padangsidempuan dan dihadiri oleh Dirjen Pendidikan Islam Prof. Nur Syam, Direktur Pendidikan Tinggi Islam Prof. Dede Rosyada, para bupati dan wali kota se-Tapanuli bahagian Selatan serta ribuan undangan lainnya. Dengan peralihan status STAIN Padang Sidempuan menjadi IAIN Padang Sidempuan belum membuat keluarga besar merasa puas. Perjuangan menaikkan status dan pengembangan lembaga ini menjadi terus dilakukan dan perjuanganpun mulai dilakukan sejak 2020, hingga hasil perjuangan itu pun berbuah hasil pada tahun 2022 dengan keluarnya Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 87 Tahun 2022 dan Peraturan Menteri Agama Republik Indonesia Nomor 85 Tahun 2022 tentang STATUTA UIN SYAHADA Padangsidempuan. Dr. H. Muhammad Darwis Dasopang, M.Ag dilantik Menteri Agama Republik Indonesia Yaqut Cholil Qoumas menjadi Rektor pertamanya berdasarkan Keputusan Menteri Agama Republik Indonesia Nomor 024067/B.II/3/2022 tanggal 26 Juli 2022 tentang Penetapan Rektor UIN Syahada Padangsidempuan.⁶⁶

⁶⁶ <https://www.uinsyahada.ac.id/sejarah-iain-padangsidempuan/>

3. Fakultas & Pascasarjana

a. Fakultas Tarbiah Dan Ilmu Keguruan

- 1) Pendidikan Agama Islam
- 2) Tadris Bahasa Inggris
- 3) Pendidikan Bahasa Arab
- 4) Tadris Matematika
- 5) Pendidikan Bahasa Indonesia
- 6) Pendidikan Guru Madrasah Ibtidaiyah
- 7) Pendidikan Islam Anak Usia Dini
- 8) Tadris Biologi
- 9) Tadris Fisika
10. Teknologi Informasi
11. Pendidikan Profesi Guru
12. Tadris Kimia

b. Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

- 1) Ekonomi Syariah
- 2) Perbankan Syariah
- 3) Manajemen Zakat dan Wakaf
- 4) Akuntansi Syariah
- 5) Manajemen Bisnis Syariah
- 6) Manajemen Keuangan Syariah

c. Fakultas Syariah Dan Ilmu Hukum

- 1) Ahwal Al Syakhshiyah
- 2) Hukum Ekonomi Syariah
- 3) Hukum Tata Negara
- 4) Ilmu Alquran Dan Tafsir
- 5) Hukum Pidana Islam

d. Fakultas Dakwah Dan Ilmu Komunikasi

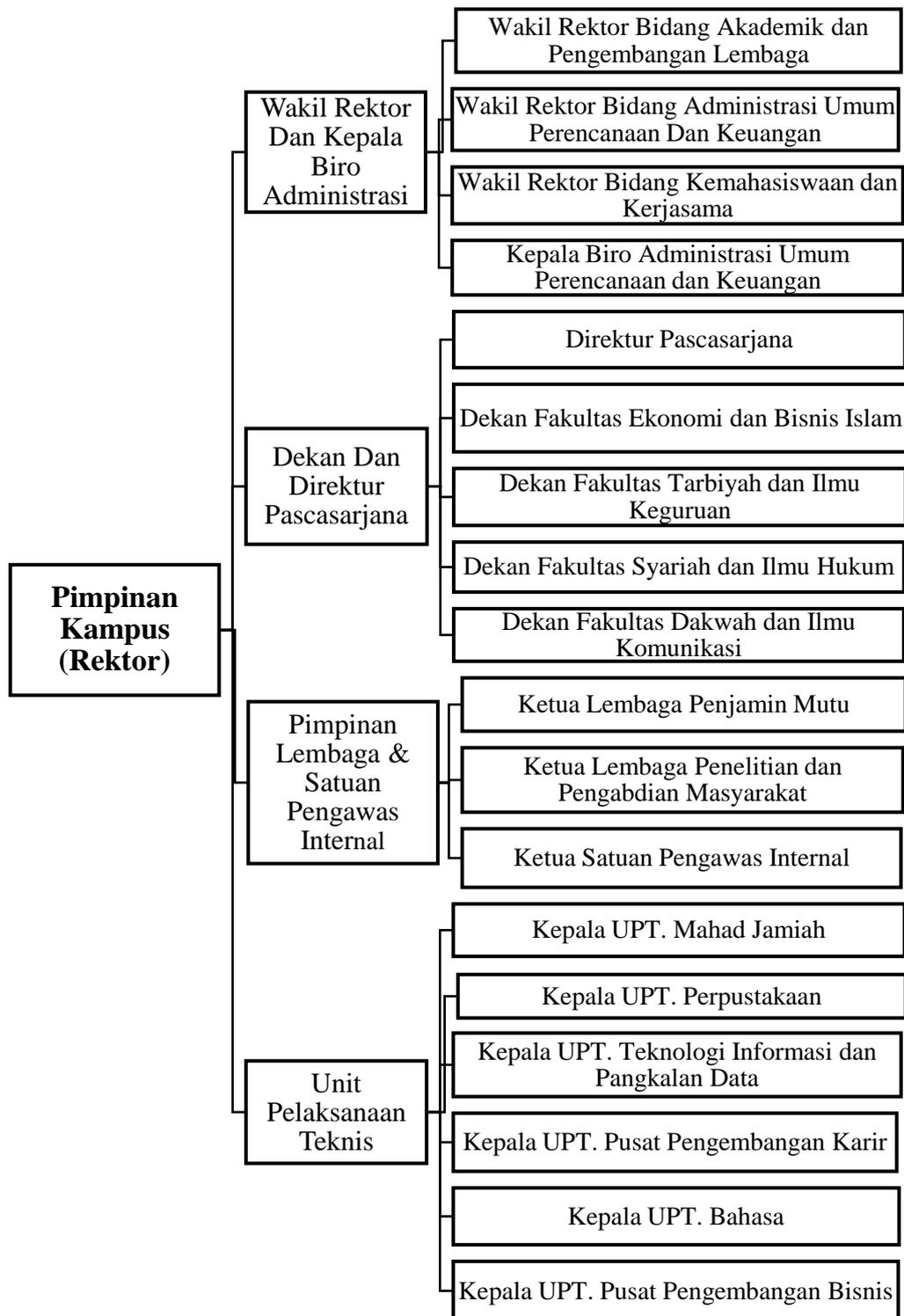
- 1) Komunikasi Dan Penyiaran Islam
- 2) Bimbingan Konseling Islam
- 3) Manajemen Dakwah
- 4) Pengembangan Masyarakat Islam
- 5) Desain Komunikasi Visual

e. Fakultas Pascasarjana

- 1) Pendidikan Agama Islam
- 2) Ekonomi Syariah
- 3) Hukum Keluarga Islam
- 4) Komunikasi Penyiaran Islam
- 5) Tadris Matematika

3. Struktur Organisasi UIN Syahada Padangsidimpuan

Gambar IV.1 Struktur Organisasi



Sumber: www.uinsyahada.ac.id

B. Deskripsi Data Penelitian

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer, yaitu data yang didapat melalui kuesioner yang telah disebarakan melalui google form. Dalam penelitian ini yang menjadi objek penelitiannya adalah dosen UIN Syahada Padangsidimpuan, dengan jumlah responden mencapai 67 orang. Karakteristik responden yaitu bekerja di UIN Syahada Padangsidimpuan sebagai dosen.

1. Karakteristik Responden

a. Karakteristik Responden Berdasarkan Fakultas

Tabel.IV.1 Karakteristik Berdasarkan Responden Fakultas

No.	Fakultas	Frekuensi	Presentase
1.	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)	8	13,3%
2.	Fakultas Tarbiyah dan Ilmu Keguruan (FTIK)	34	52,3%
3.	Fakultas Dakwah dan Ilmu Komunikasi (FDIK)	9	13,8%
4.	Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum (FASI)	10	15,4%
5.	Pascasarjana	4	6,2%

Sumber: Data Primer di olah peneliti 2024

b. Karakteristik Respondent Bedasarkan Jenis Kelamin

Tabel IV.2 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin

No	Jenis Kelamin	Frekuensi	Presentase
1.	Laki-laki	39	58,2%
2.	Perempuan	28	41,8%

c. Karakteristik Berdasarkan Status Pekerjaan

Tabel IV.3 Karakteristik Berdasarkan Status Pekerjaan

No	Status Pekerjaan	Frekuensi	Presentase
1.	NIP	57	93,3%
2.	NIDN	10	6,7%

2. Distribusi Jawaban Responden

a. Distribusi variabel pengetahuan (X1)

Tabel. IV.4 Distribusi Variabel Pengetahaun

Variabel Pengetahaun (X1)						
No.	Pernyataan	STS %	TS %	S %	SS %	Total %
1.	Saya mengetahui produk Electronic Emas (E-mas) yang ada pada Bank Syariah Indonesia.	0	4,7	57,8	37,5	100
2.	Saya mengetahui fitur-fitur yang ada pada produk investasi E-mas di BSI <i>Mobile</i>	0	16,9	56,9	26,2	100
3.	Saya mengetahui langkah-langkah dalam menggunakan Electronic Emas (E-mas) yang ada pada Bank Syariah Indonesia.	0	18,5	53,8	27,7	100
4.	Saya mengetahui prosedur menggunakan produk e-mas di BSI <i>Mobile</i> hanya dengan melakukan transaksi pertama dengan minimal 0,1 gram.	3,1	26,2	53,8	16,9	100
5.	Saya mengetahui syarat-syarat berinvestasi E-mas pada BSI <i>Mobile</i> .	0	24,6	56,9	18,5	100
6.	Persyaratan untuk berinvestasi emas di Bank Syariah Indonesia sangat Praktis dan mudah.	0	12,3	53,8	33,8	100

7.	Saya mengetahui tujuan berinvestasi E-mas di BSI <i>Mobile</i>	0	12,3	53,8	33,8	100
8.	Saya melakukan investasi E-mas di BSI <i>Mobile</i> dengan tujuan mendapat keuntungan dimasa depan	3,1	6,2	52,3	38,5	100
9.	Saya mengetahui tentang manfaat dan resiko dalam berinvestasi E-mas di BSI <i>Mobile</i>	1,5	12,3	58,5	27,7	100
10.	Saya mengetahui resiko berinvestasi E-mas di BSI <i>Mobile</i> sangat rendah	0	18,5	55,3	26,2	100
Rata-rata		7,7	15,25	52,29	25,3	100

Sumber: Data Primer di olah peneliti 2024

b. Distribusi Variabel Modal Minimum (X2)

Tabel. IV.5 Distribusi Variabel Modal Minimum

Variabel Modal Minimum (X2)						
No.	Pernyataan	STS %	TS %	S %	SS %	Total %
1.	Saya merasa modal minimum berinvestasi E-mas di BSI <i>Mobile</i> rendah dan sesuai dengan kemampuan saya	0	10,8	61,5	27,7	100
2.	Jumlah setoran awal untuk berinvestasi E-mas di BSI <i>Mobile</i> sangat terjangkau	0	10,8	53,8	35,4	100
3.	Adanya ketentuan setoran awal modal minimum sebesar 0,1 gram memudahkan saya untuk memulai investasi E-mas di BSI <i>Mobile</i>	0	21,5	50,8	27,7	100
4.	Menurut saya modal minimum yang ditentukan untuk memulai investasi emas	0	23,1	44,6	32,3	100

	di BSI <i>Mobile</i> cukup realistis dibandingkan dengan modal minimum untuk investasi lainnya.					
5.	Menurut saya modal yang ditentukan berinvestasi E-mas di BSI <i>Mobile</i> sesuai dengan kebutuhan saya.	0	23,1	58,4	18,5	100
6.	Saya bebas menambah modal dalam berinvestasi E-mas di BSI <i>Mobile</i>	0	21,5	58,5	20	100
Rata-rata		0	18,62	54,6	26,93	100

Sumber: Data Primer di olah peneliti 2024

c. Distribusi Variabel Pendapatan

Tabel. IV.6 Distribusi Variabel Pendapatan

Variabel Pendapatan (X3)						
No.	Pernyataan	STS %	TS %	S %	SS %	Total %
1.	Penghasilan saya setiap bulannya tidak bisa disisihkan untuk berinvestasi E-mas di BSI <i>Mobile</i> .	3,1	24,6	43,1	29,2	100
2.	Penghasilan saya setiap bulannya hanya untuk kebutuhan sehari-hari.	3,1	38,5	35,4	23,1	100
3.	Saya mampu menyisihkan pendapatan saya untuk investasi E-mas di BSI <i>Mobile</i> .	0	20	53,8	26,2	100
4.	Saya menggunakan sebagian pendapatan saya untuk berinvestasi E-mas di BSI <i>Mobile</i>	0	26,2	52,3	21,5	100
5.	Saya melakukan kegiatan lain untuk memperoleh penghasilan tambahan	1,5	16,9	64,6	16,9	100
6.	Setiap bulan saya memiliki penghasilan	1,5	13,8	66,2	18,5	100

	lebih untuk di investasikan					
7.	Pendapatan yang saya peroleh setiap bulan tidak bisa diinvestasikan	1,5	30,8	47,7	20	100
	Rata-rata	1,53	24,4	51,87	22,2	100

Sumber: Data Primer di olah peneliti 2024

d. Distribusi Variabel Resiko (X4)

Tabel.IV.7 Distribusi Variabel Resiko

Variabel Resiko (X4)						
No.	Pernyataan	STS %	TS %	S %	SS %	Total %
1.	Saya merasa berinvestasi e-mas dengan menggunakan BSI <i>Mobile</i> tidak memerlukan biaya yang mahal.	0	13,8	55,4	30,8	100
2.	Saya merasa khawatir akan kehilangan uang karena kesalahan saya ketika melakukan transaksi jual beli emas digital	1,6	29,7	43,8	25	100
3.	Saya lebih suka berinvestasi emas karena memiliki resiko yang rendah dari investasi lainnya.	0	23,1	53,8	23,1	100
4.	Saya yakin berinvestasi E-mas pada aplikasi BSI <i>Mobile</i> dapat memberikan jaminan atas informasi data pribadi yang saya berikan	1,5	10,8	56,9	30,8	100
5.	Electronic Emas (E-mas) BSI dapat dipercaya dan mempunyai tingkat keamanan yang tinggi.	1,5	15,4	66,2	20	100
6.	Berinvestasi E-mas di BSI <i>Mobile</i> memberikan kemudahan dan lebih efisien kepada nasabah untuk melakukan investasi	0	10,8	60	29,2	100

7.	Menurut saya berinvestasi E-mas di BSI <i>Mobile</i> lebih cepat dan praktis karena dapat membeli, menjual, dan memantau emas kapan saja dan di mana saja.	0	10,8	50,8	38,5	100
8.	Saya yakin berinvestasi emas di BSI <i>Mobile</i> sangat handal digunakan karena menggunakan teknologi yang selalu diperbaharui.	0	9,2	50,8	40	100
9.	System pada BSI <i>Mobile</i> sangat berkualitas sehingga data-data nasabah terjamin kerahasiaannya.	0	4,6	70,8	24,6	100
Rata-rata		0,1	14,24	56,5	29,1	100

Sumber: Data Primer di olah peneliti 2024

e. Distribusi Variabel Minat Investasi (Y)

Tabel.IV.8 Distribusi Variabel Minat Investasi

Variabel Minat Investasi (Y)						
No.	Pernyataan	STS %	TS %	S %	SS %	Total %
1.	Saya tertarik untuk berinvestasi E-mas di BSI <i>Mobile</i> karena dapat memulai investasi dengan modal yang minim.	0	12,3	61,5	26,2	100
2.	Saya tertarik berinvestasi emas di Bank Syariah Indonesia karena saya ingin berinvestasi sesuai dengan syariat Islam	0	12,3	60	27,7	100
3.	Saya ingin berinvestasi E-mas di BSI <i>Mobile</i> karena mendapat rekomendasi dari rekan-rekan.	0	23,1	60	16,9	100
4.	Saya ingin berinvestasi E-mas di BSI <i>Mobile</i>	1,5	13,8	52,3	32,3	100

	karena mudah dan efisien serta memiliki resiko yang rendah.					
5.	Saya merasa yakin berinvestasi E-mas di Bank Syariah Indonesia karena sudah diawasi oleh OJK.	1,5	12,3	66,2	21,5	100
6.	Saya yakin bahwa investasi E-mas di BSI <i>Mobile</i> dapat memberikan keuntungan yang besar.	1,5	15,4	63,1	21,5	100
Rata-rata		0,75	14,87	60,67	24,35	100

Sumber: Data Primer di olah peneliti 2024

C. Hasil Penelitian

1. Uji Validitas

Tabel. IV.9 Uji Validitas Variabel

Pernyataan	r-hitung	r-tabel	Keterangan
Pengetahuan (X1)	.717	Instrument valid jika r-hitung > r-tabel dengan $df=n-2=67-2=65$. Pada taraf signifikansi sehingga diperoleh r-tabel= 0,2404	Valid
Modal Minimum (X2)	.563		Valid
Pendapatan (X3)	.353		Valid
Resiko (X4)	.647		Valid
Minat Investasi (Y)	1		Valid

Sumber: Data diolah dengan SPSS versi 27

Berdasarkan hasil uji validasi pada variabel X1 menunjukkan bahwa nilai r-hitung dari masing-masing variabel pernyataan menunjukkan angka lebih besar dari r-tabel. Pengetahuan $0,717 > 0,2404$, Modal Minimum $0,563 > 0,2404$, Pendapatan $0,353 > 0,2404$, Resiko $0,647 > 2404$. Hal tersebut menunjukkan bahwa seluruh variabel dinyatakan valid.

2. Uji Reabilitas

Tabel IV.10 Uji Reliabilitas

Variabel	Cronbach's Alpha		Keterangan
Pengetahuan (X1)	.796	Instrumen reliabel jika cronbanch's Alpha > 0,6.	Reliabel
Modal Minimum (X2)	.735		Reliabel
Pendapatan (X3)	.804		Reliabel
Resiko (X4)	.725		Reliabel

Sumber: Data diolah dengan SPSS Versi 27

Dari tabel hasil uji reliabilitas diketahui nilai Cronbach's Alpha pada variabel Pengetahuan sebesar $0,796 > 0,6$, pada variabel Modal Minimum sebesar $0,735 > 0,6$, pada variabel Pendapatan sebesar $0,804 > 0,6$, dan variabel Resiko $0,725 > 0,6$. Dari hasil tersebut maka dapat dikatakan bahwa seluruh item pernyataan reliabel atau konsisten dari waktu-ke waktu.

3. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Tabel IV.11 Uji Normalitas

		Unstandardized Residual
N		67
Normal Parameters ^{a, b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.74374914
Test Statistic	Absolute	.059
	Positif	.39
Asymp. Sig. (2-tailed) ^c		.200 ^{c, d}
Monte Carlo sig. (2-tailed) ^e	sig	.815

Sumber: Data diolah dengan SPSS versi 27

Dari tabel diatas diketahui nilai Asymp. Sig. (2-tailed)c sebesar $0,200 > 0,05$ dan pada Monte Carlo Sig. (2-tailed)e sebesar $0,815 > 0,05$. Dari hasil tersebut maka dapat dikatakan bahwa data yang digunakan berdistribusi normal dan peneliti dapat melanjutkan ke tahap berikutnya.

b. Multikolinearitas

Tabel IV.12 Uji Multikolinearitas

Model	Tolerance	VIF	Keterangan
Pengetahuan	.479	2.088	Jika VIF < 10 dan nilai tolerance > 0,1 maka tidak terjadi multikolinearitas
Modal Minimum	.530	1.887	
Pendapatan	.772	1.296	
Resiko	.558	1.791	

Sumber: Data diolah dengan SPSS versi 27

Berdasarkan hasil uji multikolinearitas diatas menunjukkan bahwa nilai VIF untuk pengetahuan $2.088 < 10$ dan nilai dan tolerance $0,479 > 0,1$, modal minimum $1,887 < 10$ dan tolerance $0,530 > 0,1$, Pendapatan $1,296 < 10$ dan tolerance $0,772 > 0,1$ dan variabel resiko $1,791 < 10$ dan nilai tolerance $0,558 > 0,1$. Jadi dapat disimpulkan bahwa pada hasil uji tersebut tidak terjadi multikolinearitas.

c. Uji Heteroskedastitas

Tabel IV.13 Uji Heteroskedastitas

Variabel	Sig.	Keterangan
Pengetahuan	.555	Jika nilai sig. > 0,05 maka tidak terjadi heteroskedastitas
Modal Minimum	.310	
Pendapatan	.280	
Resiko	.410	

Sumber: Data diolah dengan SPSS versi 27

Dari tabel heteroskedastitas diketahui nilai sig. Pengetahuan sebesar 0,555 > 0,05, variabel modal minimum sebesar 0,310 > 0,05, pendapatan sebesar 0,280 > 0,05, dan resiko sebesar 0,410 > 0,05. Dari hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastitas.

4. Uji Hipotesis

a. Uji Parsial (Uji t)

Tabel IV.15 Uji Parsial

Variabel	t	Sig.	Keterangan
Pengetahuan	3,981	0,000	Jika t-hitung > t-tabel maka berpengaruh dan jika nilai sig < 0,05 maka berpengaruh signifikan, sebaliknya t-hitung < t-tabel dan nilai sig > 0,05 maka tidak berpengaruh.
Modal Minimum	0,811	0,420	
Pendapatan	0,028	0,978	
Resiko	2,769	0,007	

Sumber: Data diolah dengan SPSS versi 27

Berdasarkan tabel hasil uji parsial di atas dapat dilihat pengaruh setiap variabel dimana nilai t-hitung yang diperoleh dari rumus $df = n - k - 1$ atau $67 - 4 - 1 = 62$ sebesar 1,669 yaitu:

- 1) Berdasarkan hasil uji parsial (uji t) di atas dapat dilihat bahwa variabel pengetahuan $t_{hitung} X_1 = (3,981) > t_{tabel} (1,669)$ jadi dapat disimpulkan bahwa variabel pengetahuan berpengaruh positif terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*.
- 2) Berdasarkan hasil uji parsial (uji t) di atas dapat dilihat bahwa variabel modal minimum $t_{hitung} X_2 = (0,811) < t_{tabel} (1,669)$ jadi dapat disimpulkan bahwa variabel modal minimum tidak berpengaruh terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*.
- 3) Berdasarkan hasil uji parsial (uji t) di atas dapat dilihat bahwa variabel pendapatan $t_{hitung} X_3 = (-0,28) < t_{tabel} (1,669)$ jadi dapat disimpulkan

bahwa variabel pendapatan tidak berpengaruh terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*.

- 4) Berdasarkan hasil uji parsial (uji t) diatas dapat dilihat bahwa variabel resiko $t_{hitung} X_4 = (2,769) > t_{tabel} (1,669)$ jadi dapat disimpulkan bahwa variabel resiko berpengaruh positif terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*.

b. Uji Simultan (Uji f)

Tabel IV. 16 Uji Simultan

F	Sig.	Jika F-hitung > F-tabel maka (21,785 > 2,753) sehingga dapat dikatakan berpengaruh	Keterangan
21,785	.000 ^b		Berpengaruh signifikan

Sumber: Data diolah dengan SPSS versi 27

Berdasarkan hasil uji di atas bahwa nilai F-hitung sebesar 21,785 dan F-tabel diperoleh dari rumus $df = n - k - 1$ atau $67 - 4 - 1 = 62$ yaitu sebesar 2,753 sehingga $F_{hitung} > F_{tabel}$ (21,785 > 2,753), maka H_a diterima. Selanjutnya untuk nilai signifikan sebesar 0,000 sehingga nilai signifikan < 0,05 (0,000 < 0,05) maka H_a diterima. Jadi dapat disimpulkan bahwa variabel pengetahuan, Modal Minimum, Pendapatan dan Resiko berpengaruh positif terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*. Hal ini berarti secara bersama-sama hubungan variabel terikat dengan variabel bebas adalah positif.

5. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Tabel IV.17 Uji Koefisien Determinasi

R	R Square	Keterangan
.764	.584	Berpengaruh Kuat

Sumber: Data diolah dengan SPSS versi 27

Berdasarkan tabel hasil analisis koefisien determinasi (R^2) diperoleh angka R Square 0,584 atau 58,4%. Hal ini menunjukkan bahwa variabel pengetahuan, modal minimum, pendapatan dan resiko hanya mampu menjelaskan dan berpengaruh sebesar 58,4% terhadap minat investasi e-mas di BSI *Mobile*. Sedangkan sisanya 41,6% di pengaruhi oleh variabel lain yang tidak dibahas dalam penelitian ini.

6. Uji Regresi Berganda

Tabel IV.14 Uji Regresi Berganda

		Unstandardized Coefficients		Sig.
		B	Std. Error	
1	Constant	1,060	2,025	0,603
	Pengetahuan	0,309	0,078	0,000
	Modal Minimum	0,097	0,119	0,420
	Pendapatan	0,002	0,081	0,978
	Resiko	0,213	0,77	0,007

Sumber: Data diolah dengan SPSS versi 27

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat nilai coefficients untuk variabel independent adalah Pengetahuan (P) (X_1) = 0,309, Modal Minimum (MM) (X_2) = 0,097, Pendapatan (PN) (X_3) = 0,002 dan Resiko (R) (X_4) = 0,213 dengan nilai konstanta sebesar 1,060, sehingga persamaan regresi yang diperoleh adalah:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + e$$

Jadi persamaan regresi pada penelitian ini adalah :

$$MI = 1,060 + 0,309P + 0,097MM + 0,002PN + 0,213R + e$$

- a. Nilai konstanta sebesar 1,060 artinya jika variabel Pengetahuan, Modal Minimum, Pendapatan dan Resiko menunjukkan bahwa konstanta 0, maka nilai variabel minat investasi sebesar 1,060. Dapat disimpulkan bahwa variabel pengetahuan, modal minimum, pendapatan dan resiko berpengaruh terhadap minat investasi.
- b. Nilai koefisien regresi pada variabel Pengetahuan sebesar 0,309 artinya apabila variabel pengetahuan meningkat 1 satuan maka variabel minat investasi naik sebesar $1,060 + 0,309 = 1,369$ satuan dengan asumsi variabel lainnya tetap.
- c. Nilai koefisien regresi pada variabel Modal Minimum sebesar 0,097 artinya apabila variabel modal minimum meningkat 1 satuan maka variabel minat invesatsi naik sebesar $1,060 + 0,097 = 1,157$ satuan dengan asumsi variabel lainnya tetap.
- d. Nilai koefisien regresi pada variabel Pendapatan sebesar 0,002 artinya apabila variabel pendapatan meningkat 1 satuan maka variabel minat investasi naik sebesar $1,060 + 0,002 = 1,062$ satuan dengan asumsi variabel lainnya tetap.
- e. Nilai koefisien regresi pada Resiko sebesar 0,213 artinya apabila variabel resiko meningkat 1 satuan maka variabel minat Investasi naik sebesar $1,060 + 0,213 = 1,273$ satuan dengan asumsi variabel lainnya tetap.

D. Pembahasan Hasil Penelitian

Penelitian ini berjudul Pengaruh Pengetahuan, Modal Minimum, Pendapatan dan Resiko terhadap Minat Investasi E-mas di BSI *Mobile* (Studi Kasus Pada Dosen UIN Syahada Padangsidempuan). Berdasarkan hasil analisis regresi yang dilakukan pada penelitian ini diperoleh persamaan yaitu:

Nilai konstanta sebesar 1,060 satuan mempunyai arti apabila variabel pengetahuan, modal minimum, pendapatan dan resiko bernilai 0, maka minat investasi e-mas di BSI *Mobile* adalah sebesar 1,060. Nilai koefisien regresi variabel pengetahuan adalah 0,309 artinya apabila variabel pengetahuan meningkat 1 satuan, maka minat investasi e-mas di BSI *Mobile* akan mengalami peningkatan sebesar $1,060 + 0,309 = 1,369$ dengan asumsi variabel lainnya tetap. Nilai koefisien regresi variabel modal minimum adalah 0,097 artinya apabila variabel modal minimum meningkat 1 satuan, maka minat investasi e-mas di BSI *Mobile* akan mengalami peningkatan sebesar $1,060 + 0,097 = 1,157$ dengan asumsi variabel lainnya tetap. Nilai koefisien regresi variabel pendapatan adalah 0,002 artinya apabila variabel pendapatan meningkat 1 satuan, maka minat investasi e-mas di BSI *Mobile* akan mengalami peningkatan sebesar $1,060 + 0,002 = 1,062$ dengan asumsi variabel lainnya tetap. Nilai koefisien regresi variabel resiko adalah 0,213 artinya apabila variabel resiko meningkat 1 satuan, maka minat investasi e-mas di BSI *Mobile* akan mengalami peningkatan sebesar $1,060 + 0,213 = 1,273$ dengan asumsi variabel lainnya tetap.

Hasil uji analisis koefisien determinasi (R^2) diperoleh angka R Square 0,584 atau 58,4%. Hal ini menunjukkan bahwa variabel pengetahuan, modal minimum, pendapatan dan resiko berpengaruh terhadap minat investasi sebesar 58,4%. Sedangkan sisanya 41,6% di pengaruhi oleh variabel lain diluar model regresi ini.

Berdasarkan hasil analisis, maka pembahasan tentang penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Pengaruh Pengetahuan terhadap Minat Investasi E-mas di BSI *Mobile*

Faktor pengetahuan mempengaruhi minat dosen UIN Syahada Padangsidimpuan berinvestasi E-mas di BSI *Mobile*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa uji t nilainya yaitu $t\text{-hitung} > t\text{-tabel}$ ($3,981 > 1,669$) maka H_a diterima. Jadi, dapat disimpulkan bahwa dari hasil uji t tersebut variabel pengetahuan berpengaruh positif terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*. Semakin tinggi tingkat pengetahuan masyarakat tentang Investasi e-mas maka semakin tinggi pula minat investasi di BSI *Mobile*. Berdasarkan hasil tersebut, *Theory of Planned Behavior* ini menyatakan bahwa keputusan seorang untuk melakukan investasi emas digital yang berasal dari keinginan individu untuk bertindak. Sehingga, ketika pengetahuan seseorang tinggi maka minat untuk berinvestasi emas juga semakin tinggi.

Hasil penelitian ini sejalan dengan peneliti Guspiyah Ningsi, dkk, Alfara Prantasi Dewi, Rizti Zahra, Atiqah Athi'ulhaq, dan Mutiara Sholeha yang menunjukkan pengetahuan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat investasi emas. Namun berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Adinda Srywulan Dari, Rizka Afriza dan Nurmalasari yang menyatakan bahwa pengetahuan tidak berpengaruh terhadap minat investasi emas.

2. Pengaruh Modal Minimum terhadap Minat Investasi E-mas di BSI *Mobile*

Faktor modal minimum mempengaruhi minat dosen UIN Syahada Padangsidimpuan berinvestasi E-mas di BSI *Mobile*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa uji t nilainya yaitu $t\text{-hitung} < t\text{-tabel}$ ($0,811 > 1,669$) maka H_0 ditolak Jadi, dapat disimpulkan bahwa dari hasil uji t tersebut modal minimum tidak berpengaruh terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*. Berdasarkan hasil tersebut, salah satu faktor dari *Theory of Planned Behavior* adalah *perceived control behavior* adalah *control perilaku* konsep ini mengacu pada persepsi kemudahan atau kesulitan melakukan suatu perilaku. Penelitian ini tidak sesuai dengan teori semakin rendah modal minimum, maka semakin tinggi minat seseorang dalam berinvestasi emas, nyatanya semakin rendah modal minimum tidak berpengaruh terhadap minat investasi emas. Hal ini terjadi karena beberapa faktor seperti lebih tertarik membeli emas fisik karena dapat

dijadikan sebagai perhiasan sehingga bisa dipake sekaligus sebagai tabungan dan lebih tertarik ke cicil emas daripada investasi emas.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Putri Ayu Wahyuningtias, dkk, yang menunjukkan bahwa modal minimum tidak berpengaruh terhadap minat investasi. Penelitian ini bertolak belakang dengan penelitian yang diteliti oleh Reno Betari Anjani yang menyatakan bahwa modal minimal berpengaruh terhadap minat investasi emas.

3. Pengaruh Pendapatan Terhadap Minat Investasi E-mas di BSI *Mobile*

Faktor pengetahuan mempengaruhi minat dosen UIN Syahada Padangsidimpuan berinvestasi E-mas di BSI *Mobile*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa uji t nilainya yaitu $t\text{-hitung} > t\text{-tabel}$ ($3,981 > 1,669$) maka H_0 ditolak. Jadi, dapat disimpulkan bahwa dari hasil uji t tersebut pendapatan tidak berpengaruh terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*.

Berdasarkan hasil tersebut, salah satu faktor dari *Theory of Planned Behavior* adalah *perceived control behavior* adalah norma subjektif. Hal ini sesuai dengan pandangan seseorang dalam kepercayaan-kepercayaan orang lain yang akan memengaruhi niat seseorang dalam melakukan tindakan. Hasil penelitian ini tidak sesuai dengan teori semakin tinggi pendapatan seseorang maka semakin tinggi minat seseorang dalam melakukan investasi, nyatanya semakin

besar pendapatan seseorang tidak berpengaruh terhadap minat untuk melakukan investasi e-mas. Hal ini terjadi karena beberapa faktor seperti banyaknya beban tanggungan, lebih tertarik menabung dan lainnya.

Hasil Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Risydatussalma Septyandini yang menyatakan bahwa pendapatan tidak berpengaruh terhadap minat investasi emas. Penelitian ini bertolak belakang dengan penelitian yang dilakukan oleh Try Yundari, Dwi Artati, Alfara Prantasi Dewi dan Nurmalasari yang menunjukkan bahwa pendapatan berpengaruh positif terhadap minat investasi emas.

4. Pengaruh Resiko Terhadap Minat Investasi E-mas di BSI *Mobile*

Faktor pengetahuan mempengaruhi minat dosen UIN Syahada Padangsidempuan berinvestasi E-mas di BSI *Mobile*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa uji t nilainya yaitu $t\text{-hitung} > t\text{-tabel}$ ($2,769 > 1,669$) maka H_a diterima. Jadi, dapat disimpulkan bahwa dari hasil uji t tersebut resiko berpengaruh positif terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*.

Berdasarkan hasil tersebut, salah satu faktor dari *Theory of Planned Behavior* adalah *perceived control behavior* (kontrol perilaku). Hal ini sesuai dengan faktor tersebut dikarenakan jika seseorang memiliki ekspektasi yang terlalu tinggi terhadap keuntungan investasi dan hanya menginginkan resiko yang rendah,

hal tersebut dapat menyebabkan calon nasabah salah dalam mengambil keputusan. Kontrol perilaku juga dapat membantu atau menjadi penghambat untuk calon nasabah dalam mengambil keputusan, itu semua tergantung dari kepribadian masing-masing individu. Semakin rendah resiko investasi e-mas maka semakin tinggi minat investasi e-mas di BSI Mobile.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Atiqah Athi'ulhaq yang menyatakan bahwa resiko berpengaruh positif terhadap minat investasi emas. Namun berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Rinwanti, dkk, yang menunjukkan bahwa resiko tidak berpengaruh terhadap minat investasi emas.

5. Pengetahuan, Modal Minimum, Pendapatan dan Resiko Secara Simultan Berpengaruh Terhadap Minat Investasi E-Mas di BSI Mobile

Hasil pengujian hipotesis diperoleh nilai F-hitung sebesar 21,785 dan F-tabel sebesar 2,753 sehingga $F\text{-hitung} > F\text{-tabel}$ ($21,785 > 2,753$), maka H_a diterima. Jadi dapat disimpulkan bahwa variabel pengetahuan, modal minimum, pendapatan dan resiko berpengaruh positif terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI Mobile.

Berdasarkan dari hasil uji R^2 square pada penelitian ini diperoleh nilai R^2 square sebesar 0,584 yang berarti bahwa besarnya pengaruh variabel pengetahuan, modal minimum, pendapatan dan

resiko terhadap minat investasi e-mas di BSI *Mobile* sebesar 58,4% sedangkan sisanya sebesar 41,6% dipengaruhi oleh variabel lain di luar dari variabel yang diteliti.

E. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini dilakukan dengan langkah-langkah yang disusun sedemikian rupa, agar hasil yang diperoleh sebaik mungkin. Namun dalam prosesnya, untuk mendapatkan hasil yang sempurna sangatlah sulit, sebab dalam pelaksanaan penelitian ini terdapat beberapa keterbatasan, diantaranya adalah:

1. Keterbatasan peneliti pada pengguna variabel yaitu peneliti hanya meneliti pengaruh pengetahuan, modal minimum, pendapatan dan resiko terhadap minat investasi e-mas di BSI *Mobile* pada dosen UIN Syahada Padangsidempuan. Sedangkan masih banyak lagi variabel yang dapat diteliti.
2. Pada saat menyebarkan angket, peneliti tidak mengetahui dengan pasti apakah responden memberikan jawaban yang jujur pada setiap pertanyaan dan pernyataan yang diberikan sehingga mempengaruhi variabel yang diperoleh.
3. Keterbatasan ilmu pengetahuan dan wawasan peneliti, keterbatasan waktu, tenaga serta biaya peneliti untuk melakukan penelitian lebih lanjut.
4. Objek yang digunakan untuk dianalisis sebagai sampel hanya 67 orang.

5. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini hanya dosen UIN Syahada yang ASN dan Teknik pengumpulan data yang diukur hanya menggunakan kuesioner.

Walaupun dengan keterbatasan yang ada, peneliti mengupayakan agar penelitian ini tidak terhalangi oleh keterbatasan dan tidak mengurangi hasil dari penelitian

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari hasil penelitian dan pembahasan yang telah dikemukakan sebelumnya, dapat disimpulkan bahwa variabel pengetahuan, modal minimum, pendapatan dan resiko memiliki pengaruh signifikan terhadap minat investasi e-mas di BSI *Mobile* (Studi Kasus Dosen UIN Syahada Padangsidempuan).

1. Berdasarkan hasil uji parsial (uji t) menunjukkan variabel pengetahuan $t_{hitungX_1}$ ($3,981 > t_{tabel}(1,669)$) jadi dapat disimpulkan bahwa pengetahuan berpengaruh positif terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*.
2. Berdasarkan hasil uji parsial (uji t) menunjukkan variabel modal minimum $t_{hitungX_2}$ ($0,811 < t_{tabel}(1,669)$) jadi dapat disimpulkan bahwa modal minimum tidak berpengaruh terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*.
3. Berdasarkan hasil uji parsial (uji t) menunjukkan variabel pendapatan $t_{hitungX_1}$ ($-0,28 < t_{tabel}(1,669)$) jadi dapat disimpulkan bahwa pendapatan tidak berpengaruh terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*.
4. Berdasarkan hasil uji parsial (uji t) menunjukkan variabel resiko $t_{hitungX_1}$ ($2,769 > t_{tabel}(1,669)$) jadi dapat disimpulkan bahwa resiko berpengaruh positif terhadap minat dosen UIN Syahada investasi e-mas di BSI *Mobile*.
5. Berdasarkan hasil uji signifikan simultan (uji f) nilai F_{hitung} ($21,785 > F_{tabel}(2, 753)$) jadi dapat disimpulkan bahwa pengetahuan, modal minimum, pendapatan dan resiko berpengaruh positif terhadap minat dosen UIN Syahada berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*.

6. Hasil analisis regresi linear berganda dalam penelitian ini adalah:
- a. Nilai konstanta sebesar 1,060 artinya jika variabel Pengetahuan, Modal Minimum, Pendapatan dan Resiko menunjukkan bahwa konstanta 0, maka nilai variabel minat investasi sebesar 1,060
 - b. Nilai koefisien regresi pada variabel Pengetahuan sebesar 0,309 artinya apabila variabel pengetahuan meningkat 1 satuan maka variabel minat investasi naik sebesar $1,060 + 0,309 = 1,369$ satuan dengan asumsi variabel lainnya tetap.
 - c. Nilai koefisien regresi pada variabel Modal Minimum sebesar 0,097 artinya apabila variabel modal minimum meningkat 1 satuan maka variabel minat invesatsi naik sebesar $1,060 + 0,097 = 1,157$ satuan dengan asumsi variabel lainnya tetap.
 - d. Nilai koefisien regresi pada variabel Pendapatan sebesar 0,002 artinya apabila variabel pendapatan meningkat 1 satuan maka variabel minat investasi naik sebesar $1,060 + 0,002 = 1,062$ satuan dengan asumsi variabel lainnya tetap.
 - e. Nilai koefisien regresi pada Resiko sebesar 0,213 artinya apabila variabel resiko meningkat 1 satuan maka variabel minat Investasi naik sebesar $1,060 + 0,213 = 1,273$ satuan dengan asumsi variabel lainnya tetap.

B. Implikasi Hasil Penelitian

Berdasarkan penjelasan dan kesimpulan yang telah diuraikan menyatakan bahwa variabel pengetahuan, modal minimum, pendapatan dan resiko memiliki pengaruh signifikan secara simultan terhadap minat investai e-mas di BSI *Mobile*. Pihak bank diuntungkan karena semakin banyak nasabah yang berminat untuk berinvestasi e-mas di BSI *Mobile*. Hasil penelitian ini bisa menjadi acuan untuk

penelitian selanjutnya yang ingin meneliti variabel yang sama, adanya keterbatasan dalam penelitian ini menjadi masukan untuk penelitian selanjutnya. Hasil ini juga bisa menjadi acuan pembuat keputusan untuk meningkatkan minat investasi e-mas di *BSI Mobile*.

C. Saran

1. Para nasabah diharapkan dapat terus meningkatkan pengetahuannya terhadap investasi yang sudah dimiliki dengan memanfaatkan akses internet dan buku sebagai sumber belajar dan menambah wawasan terkait investasi emas digital.
2. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat memperluas atau menambahkan variabel diluar variabel independen dalam penelitian ini. Karena hasil dari uji R^2 square hanya mempengaruhi sebesar 58% terhadap variabel dependen, dan sisanya sebesar 41% dipengaruhi variabel lain di luar penelitian ini.
3. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambah sampel responden yang lebih banyak dan lebih masif nya menyebarkan kuesioner.
4. Peneliti berharap agar para akademisi, terutama di bidang perbankan syariah, memanfaatkan aplikasi mobile banking syariah dalam aktivitas sehari-hari. Diharapkan penelitian ini dapat menjadi sumber referensi yang berharga bagi para akademisi yang tertarik untuk melanjutkan penelitian lebih lanjut dalam topik yang berkaitan.
5. Untuk BSI diharapkan dapat lebih meningkatkan dalam memasarkan produknya agar dapat memperluas pemahaman dan pengetahuan nasabah sehingga menarik minat nasabah dalam berinvestasi E-mas digital. Selain itu, bank juga dapat memberikan program reward atau insentif bagi nasabah yang telah berinvestasi atau bertransaksi dalam jumlah tertentu, serta penyempurnaan platform Emas,

pengoptimalan fitur transaksi, dan layanan pelanggan yang responsif dan efisien. Semua upaya ini diharapkan dapat meningkatkan minat nasabah, terutama bagi nasabah yang memiliki pendapatan yang lebih tinggi, untuk berinvestasi dalam E-mas digital.

DAFTAR PUSTAKA

Sumber Buku:

- Arifuddin, O. Dkk, (2020), *Manajemen Resiko*, Bandung, Widina Bhakti Persada.
- Astutik, W. S, (2020), *Manajemen Investasi*, Kediri, Media Nusa Creative,
- Chakim, M. H, (2023), *Pengantar Manajemen & Bisnis*, Banten, PT. Sada Kunia Pustaka.
- Harahap, D & ferri alfadri,(2020), *Penghantar ekonomi makro kajian integratif*, Padangsidimpuan, Kencana,
- Pusat Data Dan Analisa Tempo, (2021), *Mengenal Investasi Emas*, Bandung, Tempo Publishing.
- Hidayat, W.W (2019), *Konsep Dasar Investasi Dan Pasar Modal*, Jawa Timur, Uwais Inspirasi Indonesia.
- Kusumastuti, A., dkk, *Metode Penelitian Kuantitatif*, Yogyakarta, CV. Budi Utama.
- Lubis, A. Y (2016), *Filsafat Ilmu: Klasik Hingga Kontemporer* Jakarta, Rajawali Pers.
- Maharani, N. W (2020) *Pengaruh Promosi dan Fluktuasi Harga Emas Terhadap Minat Nasabah pada Produk Tabungan Emas. Akuntansi Dan Keuangan Islam*, Jakarta, PT. Bumi Aksara.
- Maralis, R. & Aris T., (2019), *Manajemen Resiko*, Yogyakarta, CV. Budi Utama.
- Riswanto, A Joko, dkk, (2024), *Ekonomi Bisnis Islam*, Jambi, PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Suraji, R, dkk, (2021), *Membedah Kemampuan Manusia Dalam Meraih Mimpi*, Malang, Anggota IKAPI.

Sumber Jurnal:

- Apriani, I, dkk,(2023), Pengaruh Pendapatan, Pengetahuan Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Nasabah Menabung Emas Di Unit Pegadaian Syariah UIN STS Jambi, *dalam jurnal Journal of Economics and Business Management*, Volume.2(1),hlm.232.
- Firdaus, R. A, (2022), dan Nur Ifrochah, Pengaruh Pengetahuan Investasi Dan Motivasi Investasi Terhadap Minat Investasi Mahasiswa Politeknik Keuangan Negara Stan Di Pasar Modal, *dalam Jurnal Keuangan Negara dan Kebijakan Publik*, Volume 2(1), hlm.19.
- Gunawan, (2023), Perbandingan Berinvestasi Antara Logam Mulia Emas Dengan Saham Perusahaan Pertambangan Emas, *dalam Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, Volume 4 (2), hlm. 87.
- Heryanto, (2019), dkk, Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Audit, *dalam Journal Economics, Bussines and Accountin*, Volume, 5(1), hlm.50.
- Kusmawati, (2011), Pengaruh Motivasi Terhadap Minat Berinvestasi di Pasar Modal Dengan Pemahaman Investasi dan Usia Sebagai Variabel Moderasi, *dalam Jurnal Ekonomi dan Informasi Akuntansi (JENIUS)*, Volume 2.
- Lioera, G., (2022), Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Minat Investasi Mahasiswa di Pasar Modal, *dalam jurnal Media Bisnis*, Volume. 14 (2), hlm.180.

- Malik, A. D, (2017), Analisa Faktor –Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Berinvestasi Di Pasar Modal Syariah Melalui Bursa Galeri Investasi UISI, *dalam Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, Volume. 3 (1).
- Manik, dkk, (2021), Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Generasi Z Dalam Berinvestasi Tabung Emas Pada Pegadaian Digital Syariah, *dalam Jurnal Cakrawala Ilmiah*, Volume 1 (4), hlm.637.
- Miftahudin, H. (2021, Maret 13), Medcom.id. Waduh! Minat Tinggi, Tapi Keputusan Investasi Masyarakat RI Rendah, <https://m.medcom.id/amp/Gbmqya4b-waduhminat-tinggi-tapi-keputusaninvestasi-masyarakat-ri-rendah>.
- Ningsih, G., Muhammad, D., Dkk, (2019), Pengaruh Promosi, Kualitas Layanan, Dan Pengetahuan Terhadap Minat Masyarakat Berinvestasi Logam Mulia Di Pegadaian Syariah Langsa Barat, *dalam Jurnal Manajemen Keuangan Syariah*, Volume 3 (2), hlm.108.
- Nisa, A. & Luki Z, (2017), Pengaruh Pemahaman Investasi, Modal Minimal Investasi Dan Motivasi Terhadap Minat Mahasiswa Berinvestasi Di Pasar Modal, *dalam Jurnal Penelitian Teori & Terapan Akutansi*, Volume. 2 (2).
- Pusat Data Dan Analisa Tempo, (2021), *Mengenal Investasi Emas*, Bandung, Tempo Publishing.
- Ramadani, T. R, (2022), Siti Zahra Darmayati Ginting, dkk, Pengaruh Pengetahuan dan Persepsi Resiko Terhadap Minat Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Riau dalam Berinvestasi di Pasar Modal pada Masa Pandemi Covid 19, *dalam Jurnal Pendidikan Tambusai*, Volume.6(1).
- Raditya, D., Budiarth, K., dkk, Pengaruh Modal Investasi Minimal Di Bni Sekuritas, Return Dan Persepsi Terhadap Risiko Pada Minat Investasi Mahasiswa, Dengan Penghasilan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Mahasiswa Magister Di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana), *dalam E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*.
- Rinwanti & Taufiq A. S (2021), Minat Generasi Z Dalam Berinvestasi Tabung Emas Pada Pegadaian Digital Syariah, *dalam Jurnal Manajemen, Ekonomi, dan Akutansi*, Volume 5 (2), hlm.208.
- Saputra, D., (2018), Pengaruh Manfaat, Modal, Motivasi dan Edukasi Terhadap Minat Dalam Berinvestasi di Pasar Modal, *dalam Future Jurnal Manajemen dan Akuntansi*, Volume. 5(2).
- Sari, J.D & Sayyidah A., (2021), Analisis Pengaruh Pendapatan dan Pengetahuan Terhadap Minat Calon Nasabah Berinvestasi Emas di Pegadaian Syariah, *dalam Jurnal Investasi Islam*, Volume 6 (2).
- Shaid, N. J (2023, 11November), Cara Menabung Emas Lewat Aplikasi BSI Mobile, <https://money.4kompas.com/read/2023/11/11/235925926/cara-menabung-emas-lewat-aplikasi-bsi-mobile>
- Yundari. T, & Dwi Artati, (2021), Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi (JIMMBA)*, Volume.3(3), hlm.609.

Sumber Skripsi/Tesis:

- Agustina, M., (2023), *Pengaruh Literasi Keuangan, Modal Minimum Dan Risiko Investasi Terhadap Minat Berinvestasi Emas Dalam Perspektif Bisnis Syariah (Studi Kasus*

- Pada Usaha Mikro Di Kecamatan Sumberejo Kab Tanggamus*), Bandar Lampung, Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
- Anjani, R.B, (2021), *Pengaruh Pemahaman Investasi, Modal Minimal Investasi, Motivasi, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Generasi Milenial Untuk Berinvestasi cicil emas*, Surakarta, Institut Agama Islam Negeri Surakarta.
- Athi'ulhaq, A. (2023), *Pengaruh Pengetahuan, Keamanan Dan Persepsi Risiko Investasi Terhadap Minat Generasi Z Dalam Berinvestasi Emas Digital: Studi Pada E-Mas Bsi Mobile*, Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.
- Dari,A. S, (2023), *Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas Dan Pengetahuan Terhadap Minat Masyarakat Berinvestasi Di Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus Kelurahan Sihitang)*, Padangsidempuan: Univeritas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.
- Dewi, A. P (2023), *Pengaruh Pendapatan Dan Pengetahuan Terhadap Minat Nasabah Dalam Berinvestasi Emas Digital Menggunakan Electronic Emas (E-Mas) Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Basuki Rahmat Banyuwangi*, Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
- Nurmalasari, (2022), *Pengaruh Produk, Harga, Pengetahuan, Dan Pendapatan Terhadap Minat Investasi Cicil Emas Masyarakat Banda Aceh (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Cabang Banda Aceh)*, Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh.
- Rahayu, Y.S, (2024), *Pengaruh Pendapatan, Return, Risiko, Dan Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Pada Mahasiswa (Studi Pada Mahasiswa Yang Berinvestasi Di Galeri Investasi Uin Suska Riau, Universitas Riau, Dan Universitas Muhammadiyah Riau)*, *Skripsi*, Pekanbaru, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
- Rukmanasari, F., (2017), *Pengaruh Pengetahuan, Promosi dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Jasa Pegadaian Syariah (Sudi Kasus Pada Pegadaian Syariah Majapahit Semarang*, Salatiga: IAIN Salatiga.
- Septyandini, R, (2019), *Pengaruh Pendidikan, Pendapatan, Dan Motivasi Terhadap Minat Nasabah Dalam Berinvestasi Emas Di Bank Syariah Mandiri Kcp Ambarukmo Yogyakarta*, Yogyakarta: Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Wawan, A, (2024), *Pengaruh Pengetahuan, Keamanan Dan Presepsi Resiko Investasi Terhadap Minat Berinvestasi Tabungan E-Mas Digital (Studi Kasus Pada Masyarakat Pengguna Bsi Mobile di Purwakerto utara)*, *Skripsi*, (Purwakerto: Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H.Saifuddin Zuhri Purwakerto.

LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner Penelitian Skripsi

Assalamu'alaikum, Wr.Wb

Bapak/Ibu dalam rangka menyelesaikan karya ilmiah (skripsi) pada program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan maka saya,

Nama : LENNI SUSANTI HARAHAP

Nim : 20 401 00151

Untuk membantu kelancaran penelitian ini, dengan segala kerendahan hati dan harapan, peneliti memohon kesediaan Bapak/Ibu untuk mengisi daftar pernyataan ini dengan sejujurnya sesuai dengan kenyataan yang ada.

Informasi yang Bapak/Ibu berikan sangatlah berarti dalam penyelesaian skripsi penelitian dengan judul: “Pengaruh Pengetahuan, Modal Minimum, Pendapatan Dan Resiko Terhadap Minat Investasi E-Mas Di BSI Mobile (Studi Kasus Dosen UIN Syahada Padangsidempuan)”. Untuk mencapai maksud tersebut, peneliti mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk mengisi kuesioner ini dengan memilih jawaban yang telah disediakan.

Atas kesediaan Bapak/Ibu meluangkan waktu membantu peneliti mengisi kuesioner ini, peneliti ucapkan terimakasih.

Hormat Saya,

Lenni Susanti Harahap
Nim. 20 401 00151

Lampiran:

Lampiran 2: Hasil Kuesioner

Hasil Skor Pernyataan Variabel Pengetahuan

Responden	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10
R1	3	2	2	2	2	3	2	3	3	2
R2	3	3	3	3	3	4	3	4	4	4
R3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	3
R4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
R5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
R6	4	2	2	2	2	3	2	4	4	2
R7	4	3	3	3	3	4	4	4	3	3
R8	4	3	3	2	3	4	4	4	3	3
R9	4	3	4	3	2	3	3	3	2	2
R10	4	3	3	3	3	3	4	4	3	3
R11	4	2	3	2	2	4	3	4	3	4
R12	4	3	2	3	2	3	3	3	3	2
R13	3	4	4	3	4	3	4	4	4	2
R14	4	4	3	2	3	2	3	3	4	3
R15	4	3	3	4	3	4	3	3	3	4
R16	4	4	3	3	3	4	3	3	3	4
R17	3	2	3	2	3	4	4	3	2	3
R18	3	2	2	2	2	3	4	4	2	3
R19	3	3	3	3	3	2	2	1	3	2
R20	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3
R21	3	2	2	2	2	2	3	2	3	3
R22	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
R23	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4
R24	3	2	2	3	2	3	2	2	3	3
R25	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2
R26	3	2	2	2	2	2	3	2	3	2
R27	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3
R28	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3
R29	2	2	2	1	2	2	2	1	1	2
R30	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
R31	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
R32	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3
R33	4	3	3	2	3	4	4	3	3	4

R34	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3
R35	4	3	3	3	4	3	4	4	3	3
R36	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4
R37	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3
R38	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3
R39	3	3	4	3	4	3	4	4	3	3
R40	3	3	4	3	4	3	3	3	4	3
R41	3	3	4	3	4	3	4	3	3	4
R42	3	4	3	4	3	4	4	3	4	3
R43	3	4	3	4	3	3	3	4	3	3
R44	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3
R45	3	3	3	4	3	4	4	3	4	4
R46	3	4	3	4	3	4	4	4	4	3
R47	3	4	3	3	4	3	3	4	4	4
R48	3	3	4	3	3	2	3	3	3	3
R49	3	3	4	3	3	3	4	3	3	4
R50	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4
R51	3	4	3	2	3	3	4	3	4	4
R52	3	4	3	4	3	3	4	2	2	4
R53	4	3	4	3	4	3	4	4	3	3
R54	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3
R55	4	3	4	3	3	4	3	4	4	3
R56	4	3	4	3	4	3	2	3	3	3
R57	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3
R58	3	4	4	3	3	4	3	3	2	2
R59	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4
R60	2	2	2	2	2	3	3	3	3	2
R61	4	2	2	2	2	2	3	3	2	2
R62	3	3	3	2	3	3	3	3	2	3
R63	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
R64	4	3	3	2	2	3	2	4	4	3
R65	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4
R66	4	3	2	3	3	3	4	3	4	4
R67	3	3	3	4	3	4	4	2	3	3

Hasil Skor Pernyataan Variabel Modal Minimum

Responden	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6
R1	3	3	3	2	3	3
R2	2	2	2	2	3	2
R3	3	3	3	3	2	2
R4	3	3	3	3	3	3
R5	4	4	4	4	4	4
R6	3	3	3	3	3	3
R7	3	3	3	4	3	3
R8	3	3	4	3	4	3
R9	3	4	2	3	3	3
R10	4	3	2	4	2	2
R11	4	4	3	2	3	3
R12	3	3	2	2	3	4
R13	2	3	4	3	2	4
R14	3	4	3	4	4	4
R15	4	3	4	3	2	2
R16	3	3	4	4	4	3
R17	3	3	3	3	3	2
R18	3	3	3	3	3	3
R19	2	2	2	2	2	2
R20	3	3	3	3	3	3
R21	3	3	3	3	3	3
R22	3	3	4	2	3	3
R23	3	3	3	3	3	3
R24	3	3	2	3	2	2
R25	3	4	4	3	3	3
R26	3	3	3	2	2	3
R27	3	3	3	3	3	3
R28	3	3	3	3	3	4
R29	2	2	2	2	2	2
R30	2	2	3	2	2	3
R31	2	3	2	3	3	2
R32	4	3	2	3	3	3
R33	4	4	3	3	3	3
R34	4	3	2	3	3	3
R35	3	3	3	4	3	3
R36	4	4	3	4	3	3
R37	3	4	3	3	3	4
R38	4	4	3	3	4	3

R39	3	3	3	2	3	3
R40	3	4	2	2	3	3
R41	4	3	4	4	4	2
R42	3	4	3	4	3	3
R43	4	4	4	3	4	3
R44	3	4	4	4	3	4
R45	3	2	2	2	4	3
R46	3	3	3	4	4	4
R47	3	4	4	4	2	3
R48	3	2	4	4	3	3
R49	3	4	3	4	2	4
R50	4	3	3	3	3	3
R51	3	4	3	4	3	3
R52	4	3	3	4	3	2
R53	4	3	3	4	3	3
R54	4	4	4	3	4	3
R55	4	4	3	3	4	2
R56	3	3	3	4	2	4
R57	3	4	3	3	3	3
R58	3	3	4	4	3	3
R59	3	3	4	3	3	3
R60	3	3	3	2	2	2
R61	2	2	2	2	2	2
R62	3	4	4	4	2	3
R63	4	4	2	2	4	4
R64	4	4	4	3	3	4
R65	3	4	4	4	3	4
R66	4	4	4	3	3	3
R67	4	4	4	3	4	2

Hasil Skor Pernyataan Variabel Pendapatan

Responden	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7
R1	2	2	3	3	3	3	2
R2	3	3	3	3	3	2	3
R3	2	3	3	3	3	3	3
R4	3	3	3	3	3	3	3
R5	1	1	4	3	1	4	1
R6	3	3	2	2	2	2	4

R7	1	2	3	3	3	3	2
R8	4	3	4	3	3	4	3
R9	4	4	3	2	3	3	2
R10	3	3	2	3	4	3	3
R11	2	3	2	2	3	3	3
R12	3	2	2	2	3	3	3
R13	4	4	4	3	3	3	4
R14	4	2	3	3	3	4	3
R15	4	2	4	3	3	3	3
R16	4	4	3	3	3	3	3
R17	2	2	3	3	3	3	2
R18	2	2	3	2	3	3	2
R19	3	3	3	2	2	3	2
R20	2	2	3	3	3	3	2
R21	3	3	3	3	3	3	3
R22	3	3	2	2	2	2	3
R23	3	3	3	3	3	3	3
R24	3	2	2	2	3	2	3
R25	3	2	3	3	3	2	2
R26	3	2	2	2	2	2	3
R27	4	4	3	2	3	3	3
R28	2	2	4	2	4	3	2
R29	2	1	3	2	3	3	2
R30	2	2	3	3	3	3	2
R31	2	2	3	2	3	3	2
R32	2	2	3	2	3	3	2
R33	3	3	4	3	4	3	2
R34	4	3	3	4	4	4	4
R35	3	3	4	3	3	3	3
R36	3	3	3	4	4	4	4
R37	3	2	3	3	4	4	4
R38	4	3	4	4	4	3	3
R39	2	2	2	2	2	4	2
R40	4	3	3	3	2	3	4
R41	4	4	3	3	3	3	4
R42	3	2	2	2	3	3	2
R43	3	3	4	3	2	2	2
R44	3	4	3	4	3	4	3
R45	4	4	3	4	3	4	4
R46	4	3	4	4	2	1	3
R47	3	4	4	4	2	4	4

R48	2	2	2	3	3	2	3
R49	3	3	3	4	3	3	3
R50	4	2	2	3	2	3	3
R51	4	3	3	4	4	3	3
R52	3	4	3	3	3	3	3
R53	3	4	3	4	3	3	3
R54	3	3	4	3	4	4	4
R55	3	4	4	4	3	3	3
R56	3	2	3	3	3	3	3
R57	3	4	4	4	3	3	2
R58	4	2	3	3	4	4	4
R59	4	4	3	4	3	3	3
R60	2	2	2	2	3	2	2
R61	2	2	3	3	3	3	2
R62	4	3	4	3	2	3	4
R63	2	2	2	4	3	3	3
R64	3	4	4	3	4	3	4
R65	4	4	4	3	3	3	3
R66	2	2	3	2	3	3	2
R67	4	2	2	2	4	4	2

Hasil Skor Pernyataan Variabel Pendapatan

Responden	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4.6
R1	3	3	3	3	3	3
R2	3	3	3	3	3	3
R3	3	2	2	3	2	3
R4	3	3	3	3	3	3
R5	4	4	4	4	4	4
R6	3	3	3	3	3	3
R7	3	4	3	3	3	4
R8	4	4	4	4	3	3
R9	3	3	3	3	3	2
R10	3	3	3	4	4	3
R11	4	3	3	4	3	2
R12	3	3	2	3	2	3
R13	3	4	4	3	3	3
R14	4	3	3	4	4	3
R15	4	3	2	2	4	4
R16	3	3	2	3	3	3
R17	3	3	3	3	3	3

R18	3	3	2	3	3	4
R19	2	2	2	1	3	1
R20	3	3	3	3	3	3
R21	2	2	2	2	2	2
R22	2	2	2	2	3	2
R23	3	3	3	3	3	3
R24	2	2	2	2	2	2
R25	4	4	4	4	4	4
R26	3	3	2	2	3	2
R27	3	3	3	3	3	3
R28	3	3	3	3	3	2
R29	2	3	2	2	3	2
R30	3	4	3	4	3	3
R31	3	3	2	3	3	3
R32	3	3	3	3	3	3
R33	3	3	3	4	3	3
R34	4	3	3	3	3	3
R35	3	3	3	3	3	3
R36	3	4	3	4	3	4
R37	4	3	3	3	4	3
R38	3	4	3	2	2	3
R39	3	4	3	3	3	4
R40	3	4	4	4	4	3
R41	4	4	3	3	3	4
R42	4	3	3	3	4	3
R43	4	3	3	3	3	2
R44	4	2	3	3	3	3
R45	3	4	3	4	3	4
R46	3	4	2	4	4	3
R47	4	3	3	3	3	4
R48	4	4	3	3	4	4
R49	2	3	4	3	3	3
R50	2	3	3	4	3	3
R51	3	3	4	4	3	4
R52	3	3	4	4	2	3
R53	3	4	4	3	4	3
R54	4	3	3	4	4	4
R55	4	4	3	4	4	3
R56	3	3	3	4	3	3
R57	3	3	3	3	2	3
R58	3	2	3	4	4	3

R59	3	3	3	3	3	3
R60	2	2	2	2	3	2
R61	3	3	3	2	2	3
R62	3	3	2	3	3	3
R63	4	3	4	4	3	3
R64	3	4	3	4	3	3
R65	3	4	4	3	3	4
R66	3	3	2	3	3	2
R67	2	2	4	4	4	4

Lampiran 3: Titik Prantase Uji T

Titik Persentase Distribusi t (df = 1 – 40)

df	Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
		0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
1		1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.30884
2		0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	22.32712
3		0.76489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	10.21453
4		0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	7.17318
5		0.72669	1.47588	2.01505	2.57058	3.36493	4.03214	5.89343
6		0.71756	1.43976	1.94318	2.44691	3.14267	3.70743	5.20763
7		0.71114	1.41492	1.89458	2.36462	2.99795	3.49948	4.78529
8		0.70639	1.39682	1.85955	2.30600	2.89646	3.35539	4.50079
9		0.70272	1.38303	1.83311	2.26216	2.82144	3.24984	4.29681
10		0.69981	1.37218	1.81246	2.22814	2.76377	3.16927	4.14370
11		0.69745	1.36343	1.79588	2.20099	2.71808	3.10581	4.02470
12		0.69548	1.35622	1.78229	2.17881	2.68100	3.05454	3.92963
13		0.69383	1.35017	1.77093	2.16037	2.65031	3.01228	3.85198
14		0.69242	1.34503	1.76131	2.14479	2.62449	2.97684	3.78739
15		0.69120	1.34061	1.75305	2.13145	2.60248	2.94671	3.73283
16		0.69013	1.33676	1.74588	2.11991	2.58349	2.92078	3.68615
17		0.68920	1.33338	1.73961	2.10982	2.56693	2.89823	3.64577
18		0.68836	1.33039	1.73406	2.10092	2.55238	2.87844	3.61048
19		0.68762	1.32773	1.72913	2.09302	2.53948	2.86093	3.57940
20		0.68695	1.32534	1.72472	2.08596	2.52798	2.84534	3.55181
21		0.68635	1.32319	1.72074	2.07961	2.51765	2.83136	3.52715
22		0.68581	1.32124	1.71714	2.07387	2.50832	2.81876	3.50499
23		0.68531	1.31946	1.71387	2.06866	2.49987	2.80734	3.48496
24		0.68485	1.31784	1.71088	2.06390	2.49216	2.79694	3.46678
25		0.68443	1.31635	1.70814	2.05954	2.48511	2.78744	3.45019
26		0.68404	1.31497	1.70562	2.05553	2.47863	2.77871	3.43500
27		0.68368	1.31370	1.70329	2.05183	2.47266	2.77068	3.42103
28		0.68335	1.31253	1.70113	2.04841	2.46714	2.76326	3.40816
29		0.68304	1.31143	1.69913	2.04523	2.46202	2.75639	3.39624
30		0.68276	1.31042	1.69726	2.04227	2.45726	2.75000	3.38518
31		0.68249	1.30946	1.69552	2.03951	2.45282	2.74404	3.37490
32		0.68223	1.30857	1.69389	2.03693	2.44868	2.73848	3.36531
33		0.68200	1.30774	1.69236	2.03452	2.44479	2.73328	3.35634
34		0.68177	1.30695	1.69092	2.03224	2.44115	2.72839	3.34793
35		0.68156	1.30621	1.68957	2.03011	2.43772	2.72381	3.34005
36		0.68137	1.30551	1.68830	2.02809	2.43449	2.71948	3.33262
37		0.68118	1.30485	1.68709	2.02619	2.43145	2.71541	3.32563
38		0.68100	1.30423	1.68595	2.02439	2.42857	2.71156	3.31903
39		0.68083	1.30364	1.68488	2.02269	2.42584	2.70791	3.31279
40		0.68067	1.30308	1.68385	2.02108	2.42326	2.70446	3.30688

Catatan: Probabilita yang lebih kecil yang ditunjukkan pada judul tiap kolom adalah luas daerah dalam satu ujung, sedangkan probabilitas yang lebih besar adalah luas daerah dalam kedua ujung

Titik Persentase Distribusi t (df = 41 – 80)

df \ Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
41	0.68052	1.30254	1.68288	2.01954	2.42080	2.70118	3.30127
42	0.68038	1.30204	1.68195	2.01808	2.41847	2.69807	3.29595
43	0.68024	1.30155	1.68107	2.01669	2.41625	2.69510	3.29089
44	0.68011	1.30109	1.68023	2.01537	2.41413	2.69228	3.28607
45	0.67998	1.30065	1.67943	2.01410	2.41212	2.68959	3.28148
46	0.67986	1.30023	1.67866	2.01290	2.41019	2.68701	3.27710
47	0.67975	1.29982	1.67793	2.01174	2.40835	2.68456	3.27291
48	0.67964	1.29944	1.67722	2.01063	2.40658	2.68220	3.26891
49	0.67953	1.29907	1.67655	2.00958	2.40489	2.67995	3.26508
50	0.67943	1.29871	1.67591	2.00856	2.40327	2.67779	3.26141
51	0.67933	1.29837	1.67528	2.00758	2.40172	2.67572	3.25789
52	0.67924	1.29805	1.67469	2.00665	2.40022	2.67373	3.25451
53	0.67915	1.29773	1.67412	2.00575	2.39879	2.67182	3.25127
54	0.67906	1.29743	1.67356	2.00488	2.39741	2.66998	3.24815
55	0.67898	1.29713	1.67303	2.00404	2.39608	2.66822	3.24515
56	0.67890	1.29685	1.67252	2.00324	2.39480	2.66651	3.24226
57	0.67882	1.29658	1.67203	2.00247	2.39357	2.66487	3.23948
58	0.67874	1.29632	1.67155	2.00172	2.39238	2.66329	3.23680
59	0.67867	1.29607	1.67109	2.00100	2.39123	2.66176	3.23421
60	0.67860	1.29582	1.67065	2.00030	2.39012	2.66028	3.23171
61	0.67853	1.29558	1.67022	1.99962	2.38905	2.65886	3.22930
62	0.67847	1.29536	1.66980	1.99897	2.38801	2.65748	3.22696
63	0.67840	1.29513	1.66940	1.99834	2.38701	2.65615	3.22471
64	0.67834	1.29492	1.66901	1.99773	2.38604	2.65485	3.22253
65	0.67828	1.29471	1.66864	1.99714	2.38510	2.65360	3.22041
66	0.67823	1.29451	1.66827	1.99656	2.38419	2.65239	3.21837
67	0.67817	1.29432	1.66792	1.99601	2.38330	2.65122	3.21639
68	0.67811	1.29413	1.66757	1.99547	2.38245	2.65008	3.21446
69	0.67806	1.29394	1.66724	1.99495	2.38161	2.64898	3.21260
70	0.67801	1.29376	1.66691	1.99444	2.38081	2.64790	3.21079
71	0.67796	1.29359	1.66660	1.99394	2.38002	2.64686	3.20903
72	0.67791	1.29342	1.66629	1.99346	2.37926	2.64585	3.20733
73	0.67787	1.29326	1.66600	1.99300	2.37852	2.64487	3.20567
74	0.67782	1.29310	1.66571	1.99254	2.37780	2.64391	3.20406
75	0.67778	1.29294	1.66543	1.99210	2.37710	2.64298	3.20249
76	0.67773	1.29279	1.66515	1.99167	2.37642	2.64208	3.20096
77	0.67769	1.29264	1.66488	1.99125	2.37576	2.64120	3.19948
78	0.67765	1.29250	1.66462	1.99085	2.37511	2.64034	3.19804
79	0.67761	1.29236	1.66437	1.99045	2.37448	2.63950	3.19663
80	0.67757	1.29222	1.66412	1.99006	2.37387	2.63869	3.19526

Catatan: Probabilita yang lebih kecil yang ditunjukkan pada judul tiap kolom adalah luas daerah dalam satu ujung, sedangkan probabilitas yang lebih besar adalah luas daerah dalam kedua ujung

Lampiran 4: Titik Prantase Uji F

$\alpha = 0,05$	df1=(k-1)							
df2=(n-k-1)	1	2	3	4	5	6	7	8
1	161,448	199,500	215,707	224,583	230,162	233,986	236,768	238,883
2	18,513	19,000	19,164	19,247	19,296	19,330	19,353	19,371
3	10,128	9,552	9,277	9,117	9,013	8,941	8,887	8,845
4	7,709	6,944	6,591	6,388	6,256	6,163	6,094	6,041
5	6,608	5,786	5,409	5,192	5,050	4,950	4,876	4,818
6	5,987	5,143	4,757	4,534	4,387	4,284	4,207	4,147
7	5,591	4,737	4,347	4,120	3,972	3,866	3,787	3,726
8	5,318	4,459	4,066	3,838	3,687	3,581	3,500	3,438
9	5,117	4,256	3,863	3,633	3,482	3,374	3,293	3,230
10	4,965	4,103	3,708	3,478	3,326	3,217	3,135	3,072
11	4,844	3,982	3,587	3,357	3,204	3,095	3,012	2,948
12	4,747	3,885	3,490	3,259	3,106	2,996	2,913	2,849
13	4,667	3,806	3,411	3,179	3,025	2,915	2,832	2,767
14	4,600	3,739	3,344	3,112	2,958	2,848	2,764	2,699
15	4,543	3,682	3,287	3,056	2,901	2,790	2,707	2,641
16	4,494	3,634	3,239	3,007	2,852	2,741	2,657	2,591
17	4,451	3,592	3,197	2,965	2,810	2,699	2,614	2,548
18	4,414	3,555	3,160	2,928	2,773	2,661	2,577	2,510
19	4,381	3,522	3,127	2,895	2,740	2,628	2,544	2,477
20	4,351	3,493	3,098	2,866	2,711	2,599	2,514	2,447
21	4,325	3,467	3,072	2,840	2,685	2,573	2,488	2,420
22	4,301	3,443	3,049	2,817	2,661	2,549	2,464	2,397
23	4,279	3,422	3,028	2,796	2,640	2,528	2,442	2,375
24	4,260	3,403	3,009	2,776	2,621	2,508	2,423	2,355
25	4,242	3,385	2,991	2,759	2,603	2,490	2,405	2,337
26	4,225	3,369	2,975	2,743	2,587	2,474	2,388	2,321
27	4,210	3,354	2,960	2,728	2,572	2,459	2,373	2,305
28	4,196	3,340	2,947	2,714	2,558	2,445	2,359	2,291
29	4,183	3,328	2,934	2,701	2,545	2,432	2,346	2,278

30	4,171	3,316	2,922	2,690	2,534	2,421	2,334	2,266
31	4,160	3,305	2,911	2,679	2,523	2,409	2,323	2,255
32	4,149	3,295	2,901	2,668	2,512	2,399	2,313	2,244
33	4,139	3,285	2,892	2,659	2,503	2,389	2,303	2,235
34	4,130	3,276	2,883	2,650	2,494	2,380	2,294	2,225
35	4,121	3,267	2,874	2,641	2,485	2,372	2,285	2,217
36	4,113	3,259	2,866	2,634	2,477	2,364	2,277	2,209
37	4,105	3,252	2,859	2,626	2,470	2,356	2,270	2,201
38	4,098	3,245	2,852	2,619	2,463	2,349	2,262	2,194
39	4,091	3,238	2,845	2,612	2,456	2,342	2,255	2,187
40	4,085	3,232	2,839	2,606	2,449	2,336	2,249	2,180
41	4,079	3,226	2,833	2,600	2,443	2,330	2,243	2,174
42	4,073	3,220	2,827	2,594	2,438	2,324	2,237	2,168
43	4,067	3,214	2,822	2,589	2,432	2,318	2,232	2,163
44	4,062	3,209	2,816	2,584	2,427	2,313	2,226	2,157
45	4,057	3,204	2,812	2,579	2,422	2,308	2,221	2,152
46	4,052	3,200	2,807	2,574	2,417	2,304	2,216	2,147
47	4,047	3,195	2,802	2,570	2,413	2,299	2,212	2,143
48	4,043	3,191	2,798	2,565	2,409	2,295	2,207	2,138
49	4,038	3,187	2,794	2,561	2,404	2,290	2,203	2,134
50	4,034	3,183	2,790	2,557	2,400	2,286	2,199	2,130
51	4,030	3,179	2,786	2,553	2,397	2,283	2,195	2,126
52	4,027	3,175	2,783	2,550	2,393	2,279	2,192	2,122
53	4,023	3,172	2,779	2,546	2,389	2,275	2,188	2,119
54	4,020	3,168	2,776	2,543	2,386	2,272	2,185	2,115
55	4,016	3,165	2,773	2,540	2,383	2,269	2,181	2,112
56	4,013	3,162	2,769	2,537	2,380	2,266	2,178	2,109
57	4,010	3,159	2,766	2,534	2,377	2,263	2,175	2,106
58	4,007	3,156	2,764	2,531	2,374	2,260	2,172	2,103
59	4,004	3,153	2,761	2,528	2,371	2,257	2,169	2,100
60	4,001	3,150	2,758	2,525	2,368	2,254	2,167	2,097
61	3,998	3,148	2,755	2,523	2,366	2,251	2,164	2,094
62	3,996	3,145	2,753	2,520	2,363	2,249	2,161	2,092
63	3,993	3,143	2,751	2,518	2,361	2,246	2,159	2,089

KATA PENGANTAR UNTUK ANGKET (KUESIONER)

Kepada Yth.

Bapak / Ibu Dosen UIN Syahada Padangsidimpuan

Di

Tempat

Assalamu'alaikum, Wr.Wb

Bapak/Ibu dalam rangka menyelesaikan karya ilmiah (skripsi) pada program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan maka saya,

Nama : LENNI SUSANTI HARAHAAP

Nim : 20 401 00151

Untuk membantu kelancaran penelitian ini, dengan segala kerendahan hati dan harapan, peneliti memohon kesediaan Bapak/Ibu untuk mengisi daftar pernyataan ini dengan sejujurnya sesuai dengan kenyataan yang ada.

Informasi yang Bapak/Ibu berikan sangatlah berarti dalam penyelesaian skripsi penelitian dengan judul: "Pengaruh Pengetahuan, Modal Minimum, Pendapatan Dan Resiko Terhadap Minat Investasi E-Mas Di BSI Mobile (Studi Kasus Dosen UIN Syahada Padangsidimpuan)". Untuk mencapai maksud tersebut, peneliti mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk mengisi kuesioner ini dengan memilih jawaban yang telah disediakan.

Atas kesediaan Bapak/Ibu meluangkan waktu membantu peneliti mengisi kuesioner ini, peneliti ucapkan terimakasih.

Hormat Saya,

Lenni Susanti Harahap
Nim. 20 401 00151

KUESIONER (AGKET) PENELITIAN

Pengaruh Pengetahuan, Modal Minimum, Pendapatan Dan Resiko Terhadap Minat Investasi E-Mas Di BSI Mobile (Studi Kasus UIN Syahada Padangsidimpuan)

I. IDENTITAS RESPONDEN

Saya mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk menjawab beberapa pernyataan berikut ini, dengan mengisi titik-titik dan memberi tanda *check list* (√) atau tanda silang (X) pada kotak yang tersedia.

Nama :

NIP/NIDN :

Jenis Kelamin :

No.Hp :

II. PETUNJUK PENGISIAN ANGKET

1. Bacalah dengan seksama setiap pertanyaan dan jawaban yang tersedia.
2. Jawab dan isilah sesuai dengan pertanyaan dibawah ini dengan memberikan tanda *check list* (√) atau tanda silang (X) pada kotak yang tersedia.
3. Mohon jawaban diberikan secara objektif untuk akurasi hasil penelitian, pada salah satu pilihan jawaban.

No.	Tanggapan Responden	Skor Pernyataan	
		Positif	Negatif
1.	Sangat Setuju (SS)	4	1
2.	Setuju (S)	3	2
3.	Tidak Setuju (TS)	2	3
4.	Sangat Tidak Setuju (STS)	1	4

4. Semua jawaban Bapak/ Ibu dijamin kerahasiannya.
5. Pernyataan ini semata untuk tujuan penelitian.

III. DAFTAR PERNYATAAN

A. Variabel Minat Investasi (Y)

No.	PERNYATAAN	Tanggapan Responden			
		SS	S	TS	STS
1.	Saya tertarik untuk menggunakan layanan investasi emas melalui aplikasi BSI Mobile karena dapat memulai investasi dengan modal yang minim.				
2.	Saya tertarik menabung emas secara digital menggunakan layanan produk Electronic Emas (E-mas) BSI karena mudah digunakan dan merupakan investasi jangka panjang yang aman.				
3.	Saya ingin berinvestasi emas di Bank Syariah Indonesia karena investasi emas di Bank Syariah dapat dijadikan sebagai salah satu cara untuk memulai belajar berinvestasi.				
4.	Saya tertarik investasi emas di Bank Syariah Indonesia karena saya yakin berinvestasi emas di Bank Syariah Indonesia akan sangat bermanfaat di kemudian hari ketika saya sudah tidak aktif bekerja.				
5.	Saya yakin dalam berinvestasi emas secara digital menggunakan layanan produk Electronic Emas (E-mas) BSI Mobile.				
6.	Saya ingin berinvestasi emas di Electronic Emas (E-mas) BSI karena dorongan dari dalam diri saya sendiri.				
7.	Saya tertarik berinvestasi emas di Bank Syariah Indonesia karena saya ingin berinvestasi sesuai dengan syariat Islam				

B. Variabel Pengetahuan (X₁)

No.	PERNYATAAN	Tanggapan Responden			
		SS	S	TS	STS
1.	Saya mengetahui produk Electronic Emas (E-mas) yang ada pada Bank Syariah Indonesia.				
2.	Investasi adalah suatu kegiatan penanaman modal yang dilakukan oleh seseorang dimasa sekarang dengan tujuan mendapat keuntungan dimasa depan				
3.	Saya mengetahui langkah-langkah dalam menggunakan				

	Electronic Emas (E-mas) yang ada pada Bank Syariah Indonesia.				
4.	Saya mengetahui syarat-syarat berinvestasi E-mas pada BSI Mobile.				
5.	Saya mengetahui tentang manfaat dan resiko dalam berinvestasi E-mas di BSI Mobile				
6.	Persyaratan untuk berinvestasi emas di Bank Syariah Indonesia sangat mudah hanya dengan KTP dan NPWP sudah dapat memulai untuk berinvestasi emas				
7.	Saya mengetahui tujuan berinvestasi E-mas di BSI Mobile				
8.	Electronic Emas (E-mas) merupakan produk yang disediakan oleh Bank Syariah Indonesia yang memudahkan saya untuk berinvestasi emas secara digital.				
9.	Menurut saya investasi emas digital sangat bermanfaat bagi nasabah apalagi investasi emas sangat menguntungkan karena emas merupakan investasi jangka panjang				
10.	Prosedur menggunakan produk e-mas di bsi mobile sangat praktis karena hanya dengan melakukan transaksi pertama dengan minimal 0,1 gram.				

C. Variabel Modal Minimum (X₂)

No.	PERNYATAAN	Tanggapan Responden			
		SS	S	ST	STS
1.	Sebelum melakukan investasi saya harus mencari tau terlebih dahulu berapa jumlah modal yang harus di keluarkan untuk memulai investasi				
2.	Sebelum melakukan investasi saya harus mempertimbangkan besar dan kecil nya modal awal yang harus di keluarkan				
3.	Adanya penetapan modal awal sebesar 0,1 gram memudahkan saya untuk memulai investasi di BSI Mobile.				
4.	Dengan modal minimum 0,1 gram membuat investasi di BSI Mobile cukup terjangkau.				
5.	Menurut saya modal minimum yang ditentukan untuk memulai investasi emas di BSI mobile cukup realistis dibandingkan dengan modal minimum untuk instrument investasi lainnya.				

D. Variabel Pendapatan (X_3)

No.	PERNYATAAN	Tanggapan Responden			
		SS	S	TS	STS
1.	Pendapatan terbesar saya tiap bulannya berasal dari gaji dan upah.				
2.	Saya melakukan kegiatan lain untuk memperoleh penghasilan tambahan				
3.	Saya mampu menyisihkan pendapatan saya untuk investasi emas.				
4.	Semakin besar pendapatan saya, semakin tinggi motivasi saya untuk berinvestasi emas.				

E. Variabel Resiko (X_4)

No.	PERNYATAAN	Tanggapan Responden			
		SS	S	TS	STS
1.	Saya merasa berinvestasi e-mas dengan menggunakan BSI Mobile tidak memerlukan biaya yang mahal.				
2.	Saya merasa khawatir menggunakan aplikasi BSI Mobile karena orang lain mungkin dapat mengakses akun saya.				
3.	Saya lebih suka berinvestasi emas karena memiliki risiko yang rendah dari investasi lainnya.				
4.	Saya yakin berinvestasi emas di BSI Mobile sangat handal digunakan karena menggunakan teknologi yang selalu diperbaharui.				
5.	Electronic Emas (E-mas) BSI dapat dipercaya dan mempunyai tingkat keamanan				
6.	Berinvestasi emas digital di BSI Mobile memberikan kemudahan kepada nasabah untuk melakukan investasi emas secara digital sehingga tidak perlu pergi ke BANK BSI ditengah-tengah aktivitas.				
7.	Menurut saya berinvestasi di BSI Mobile mudah dan praktis karena dapat membeli, menjual, dan memantau emas kapan saja dan di mana saja melalui aplikasi BSI Mobile.				
8.	System pada BSI mobile sangat berkualitas sehingga data-data nasabah terjamin kerahasiaanya.				

Padangsidempuan,

2024

Responden

.....

**LEMBAR VALIDASI
PENGETAHUAN (VARIABEL X_i)**

Petunjuk

1. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek pernyataan-pernyataan yang peneliti susun.
2. Berilah tanda *ceklist* (✓) pada kolom V (valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir pernyataan
3. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau memulihkannya pada kolom saran yang kami berikan
4. Lembar pernyataan terlampir

No.	Indikator	Nomor Soal	V	VR	TV
1.	Pengetahuan tentang produk E-mas BSI	1&8			
2.	Pengetahuan terhadap prosedur penggunaan produk E-mas BSI	3&10			
3.	Pengetahuan syarat investasi emas.	4&6			
4.	Pengetahuan tujuan investasi	2&7			
5.	Pengetahuan tentang manfaat dan resiko produk.	5&9			

Catatan

.....
.....
.....

Padangsidimpuan,
Validator

2024

Jafar Nasution, M.E.I, LC
NIDN.2004088205

**LEMBAR VALIDASI
MODAL MINIMUM (VARIABEL X₂)**

Petunjuk

1. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek pernyataan-pernyataan yang peneliti susun.
2. Berilah tanda *ceklist* (✓) pada kolom V (valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir pernyataan
3. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau memulihkannya pada kolom saran yang kami berikan
4. Lembar pernyataan terlampir

No.	Indikator	Nomor Soal	V	VR	TV
1.	Jumlah setoran awal	1&4			
2.	Ketentuan minimum untuk pembelian saham	2,3&5			

Catatan

.....
.....
.....

Padangsidempuan, 2024
Validator

Jafar Nasution, M.E.I, LC
NIDN.2004088205

**LEMBAR VALIDASI
PENDAPATAN (VARIABEL X₃)**

Petunjuk

1. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek pernyataan-pernyataan yang peneliti susun.
2. Berilah tanda *ceklist* (✓) pada kolom V (valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir pernyataan
3. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau memulihkannya pada kolom saran yang kami berikan
4. Lembar pernyataan terlampir

No.	Indikator	Nomor Soal	V	VR	TV
1.	Penghasilan yang diterima perbulan	1&4			
2.	Pendapatan disposable	2&3			

Catatan

.....
.....
.....

Padangsidimpuan,
Validator

2024

Jafar Nasution, M.E.I, LC
NIDN.2004088205

**LEMBAR VALIDASI
RESIKO (VARIABEL X₄)**

Petunjuk

1. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek pernyataan-pernyataan yang peneliti susun.
2. Berilah tanda *ceklist* (✓) pada kolom V (valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir pernyataan
3. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau memulihkannya pada kolom saran yang kami berikan
4. Lembar pernyataan terlampir

No.	Indikator	Nomor Soal	V	VR	TV
1.	Resiko financial	1&3			
2.	Resiko keamanan	2&5			
3.	Resiko waktu	6&7			
4.	Resiko teknologi	4&8			

Catatan

.....
.....
.....

Padangsidempuan,
Validator

2024

Jafar Nasution, M.E.I, LC
NIDN.2004088205

**LEMBAR VALIDASI
MINAT INVESTASI (VARIABEL Y)**

Petunjuk

1. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek pernyataan-pernyataan yang peneliti susun.
2. Berilah tanda *ceklist* (✓) pada kolom V (valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir pernyataan
3. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau memulihkannya pada kolom saran yang kami berikan
4. Lembar pernyataan terlampir

No.	Indikator	Nomor Soal	V	VR	TV
1.	Ketertarikan	1,2&7			
2.	Keinginan	3&6			
3.	Keyakinan	4&5			

Catatan

.....

.....

.....

Padangsidempuan,
Validator

2024

Jafar Nasution, M.E.I, LC
NIDN.2004088205

Definisi Oprasional Variabel

Variabel	Definisi Variabel	Indikator	Skala
Pengetahuan (X ₁)	Pengetahuan adalah pemahaman atau informasi tentang suatu subjek yang di dapat seseorang melalui pengalaman atau studi yang yang diketahui satu orang maupun orang-orang pada umumnya.	1) Pengetahuan tentang produk E-mas BSI 2) Pengetahuan terhadap prosedur penggunaan produk E-mas BSI 3) Pengetahuan syarat investasi emas. 4) Pengetahuan tujuan investasi 5) Pengetahuan tentang manfaat dan resiko produk.	Ordinal
Modal Minimum (X ₂)	Modal minimum atau minimal merupakan modal awal atau setoran pertama seseorang dalam melakukan investasi. Pada hakikatnya investasi merupakan penempatan sejumlah dana saat ini dengan harapan untuk memperoleh keuntungan di masa mendatang.	1) Jumlah setoran awal 2) Ketentuan minimum untuk pembelian E-mas	Ordinal
Pendapatan (X ₃)	Pendapatan adalah seluruh pemasukan yang diperoleh oleh masyarakat baik rumah tangga Perusahaan dan pasar atau suatu peoduksi yang	1) Penghasilan yang diterima perbulan, 2) Pendapatan disposable	Ordinal

	dihasilkan oleh masyarakat dalam suatu negara dan dalam kurun waktu tertentu.		
Resiko (X_4)	Risiko dapat diartikan sebagai bentuk keadaan ketidakpastian tentang suatu keadaan yang akan terjadi nantinya dengan keputusan yang diambil berdasarkan berbagai pertimbangan pada saat ini. Risiko dalam investasi adalah kemungkinan bahwa hasil investasi berbeda dari apa yang diharapkan oleh investor.	<ol style="list-style-type: none"> 1) Resiko financial 2) Resiko keamanan 3) Resiko waktu 4) Resiko teknologi 	Ordinal
Minat Investasi (Y)	Minat berinvestasi merupakan ketertarikan seseorang atau individu dalam mengambil tindakan atau kegiatan berupa pengorbanan sejumlah nilai tertentu atau penanaman uang yang mereka miliki dimasa sekarang dengan harapan mendapatkan keuntungan yang lebih besar dimasa depan.	<ol style="list-style-type: none"> 1) Ketertarikan 2) Keinginan 3) Keyakinan 	

Lampiran 6 : Lampiran Dokumentasi Pengisian Kuesioner









KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Kota Padang Sidempuan 22733
Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022
Website: uinsyahada.ac.id

Nomor : *1836*Un.28/G.1/G.4c/TL.00/09/2024 09 September 2024
Sifat : Biasa
Lampiran : -
Hal : Mohon Izin Riset

Yth; Kepala Biro Administrasi Umum Perencanaan dan Keuangan UIN SYAHADA Padangsidempuan.
Di Padangsidempuan

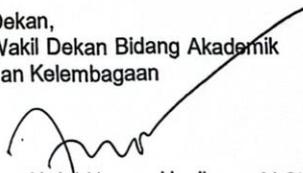
Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa nama yang tersebut dibawah ini:

Nama : Lenni Susanti Harahap
NIM : 2040100151
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Adalah benar Mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yang sedang menyelesaikan Skripsi dengan Judul "**Pengaruh Pengetahuan, Modal Minimum, Pendapatan dan Resiko Terhadap Minat Investasi E-Mas di BSI Mobile (Studi Kasus Dosen UIN SYAHADA Padangsidempuan)**". Dengan ini kami mohon kepada Bapak/Ibu untuk memberi izin riset dan data pendukung sesuai dengan judul di atas.

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

an. Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik
dan Kelembagaan


Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si
NIP. 197905252006041004

Tembusan :
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
Jalan T. Rizal Nurdin Km 4.5 Sihitang 22733
Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022

SURAT IZIN PENELITIAN
Nomor: 2086 /Un.28/B/ HM.02/09/2024

Rektor Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan dengan ini memberikan izin kepada:

Nama : Lenni Susanti Harahap
NIM : 2040100151
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

untuk mengumpulkan data dan informasi dalam menyelesaikan Skripsi dengan judul "**Pengaruh Pengetahuan, Modal Minimum, Pendapatan dan Resiko Terhadap Minat Investasi E-Mas di BSI Mobile (Studi Kasus Dosen UIN Syahada Padangsidimpuan)**".

Demikian Surat Izin Penelitian ini diberikan untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Padangsidimpuan, 17 September 2024

Rektor
Kepala Biro UAPK



Murni, S. Ag, M.AP
NIP. 197404042001121001