

**PENGARUH PERILAKU KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG EMAS PADA NASABAH
PT.PEGADAIAN (STUDI KASUS PT.PEGADAIAN
CABANG PANGKALAN KERINCI)**



Skripsi oleh :

Fransisca Gracia Immanuella

01011281924099

Manajemen

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2023

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**PENGARUH PERILAKU KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG EMAS PADA NASABAH
PT.PEGADAIAN (STUDI KASUS PT.PEGADAIAN
CABANG PANGKALAN KERINCI)**

Disusun Oleh :

Nama : Fransisca Gracia Immanuella

Nomor Induk Mahasiswa : 01011281924099

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Bidang Kajian / Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Disetujui untuk digunakan dalam Ujian Komprehensif

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing



Tanggal : Kamis, 13 Juli 2023

Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D.
NIP. 197509011999032001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
PENGARUH PERILAKU KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG EMAS PADA NASABAH
PT.PEGADAIAN (STUDI KASUS PT.PEGADAIAN
CABANG PANGKALAN KERINCI)

Disusun Oleh :

Nama : Fransisca Gracia Immanuella

Nomor Induk Mahasiswa : 01011281924099

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

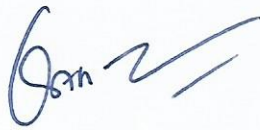
Bidang Kajian / Konsentrasi : Manajemen Keuangan

**Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada Rabu, 2 Agustus 2023 dan
Telah memenuhi syarat untuk diterima.**

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 11 Agustus 2023

Anggota

Anggota

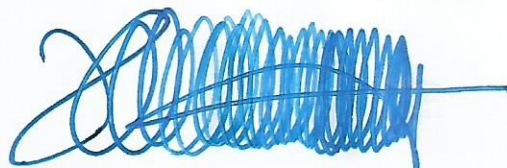


Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001



Fida Muthia, S.E., M.Sc
NIP. 199102192019032017

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen



Dr. Muhammad Ichsan Hadjri, S.T.,M.M
NIP. 198907112018031001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Fransisca Gracia Immanuella

NIM : 01011281924099

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

PENGARUH PERILAKU KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG EMAS PADA NASABAH
PT.PEGADAIAN (STUDI KASUS PT.PEGADAIAN CABANG PANGKALAN
KERINCI)

Pembimbing : Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D

Penguji : Fida Muthia, S.E., M.Sc

Tanggal Ujian : Rabu, 2 Agustus 2023

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada hasil kutipan karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaannya.

Palembang, 11 Agustus 2023



Fransisca Gracia Immanuella

NIM. 01011281924099

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

**“Dan apa saja yang kamu minta dalam doa dengan penuh kepercayaan,
kamu akan menerimanya”**

(Matius 21 : 22)

“And whatever you ask in prayer, if you believe, you will receive”

(Matthew 21 : 22)

**Dengan mengucapkan Puji Syukur Kepada Tuhan Yesus Kristus, skripsi ini
saya persembahkan kepada :**

- ❖ **Almamater**
- ❖ **Papa dan Mama**
- ❖ **Dosen yang telah mendidik penulis selama ini**

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yesus Kristus, karena berkat dan kasih karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini guna memenuhi persyaratan dalam mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi pada program studi Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sriwijaya.

Adapun judul dari penulisan skripsi ini adalah “Pengaruh Perilaku Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Keputusan Menabung Emas pada Nasabah PT.Pegadaian (studi kasus PT.Pegadaian cabang Pangkalan Kerinci)”. Tentu pada penulisan skripsi ini masih terdapat kekurangan dari berbagai aspek serta materi penelitian yang sudah disajikan. Oleh karena itu, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga penulis mengharapkan kritik serta saran yang bersifat membangun guna kemajuan di bidang pendidikan pada masa yang akan datang. Semoga Tuhan Yang Maha Esa senantiasa melimpahkan berkat dan rahmatNya selalu. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat menjadi manfaat bagi pihak manapun.

Palembang, 11 Agustus 2023



Fransisca Gracia Immanuella
NIM. 01011281924099

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama masa penyusunan hingga penyelesaian skripsi, semuanya tidak luput dari berbagai kendala. Penulis menyadari banyak sekali mendapat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Maka dari itu, dalam kesempatan ini izinkan penulis untuk mengucapkan banyak terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus, atas berkat dan kasih karuniaNya yang telah diberikan kepada penulis. Penulis berada pada titik ini semua hanya karna kemurahan Tuhan Yesus saja. Terutama pada penggenapan ayat Alkitab Amsal 23:18 “Karena masa depan sungguh ada, dan harapan mu tidak akan hilang.” Terimakasih Bapa, Terimakasih Yesus, Terimakasih Roh Kudus.
2. Opung W. Marbun doli dan opung R. Hutabarat boru penulis, yang senantiasa membantu penulis dalam doanya, yang selalu menanyakan kabar serta berharap kesuksesan penulis. Terimakasih untuk doa-doanya pung, penulis sedang berjuang.
3. Kedua orang tuaku, Bapak Manogitua Hasudungan Marbun dan Ibu Djojor Delima Sihombing. Terimakasih untuk doa dan dukungan papa mama selama ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih sudah selalu mengingatkan penulis agar tetap semangat dalam mengerjakan skripsi ini. Terimakasih sudah menjadi alasan penulis ketika merasa jenuh, sedih, dan takut, sehingga penulis dapat bertahan sampai sekarang.
4. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Sagaff, M.S.C.E. selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
5. Bapak Prof. Dr. M.Adam, S.E., M.E. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas sriwijaya.
6. Bapak Dr. M. Ichsan Hadjri, S.T., M.M. selaku ketua jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya periode 2023-2027.
7. Ibu Lina Dameria Siregar, S.E., M.M. selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Univeristas Sriwijaya periode 2023-2037, sekaligus dosen pembimbing akademik penulis. Terimakasih telah membimbing dan memberi arahan kepada penulis selama masa perkuliahan.
8. Ibu Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D. selaku dosen pembimbing penulisan skripsi penulis. Penulis menaruh rasa hormat yang setinggi-tingginya kepada beliau atas waktu, arahan, dan bimbingan yang telah diberikan kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Ibu Fida Muthia, S.E., M.Sc. selaku dosen penguji penulis. Terima kasih atas segala kritik dan saran yang telah beliau berikan kepada penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
10. Bapak/Ibu Dosen Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, terima kasih penulis ucapkan atas ilmu yang telah diberikan selama ini.

11. Seluruh staf Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, terkhusus kepada Ibu Ambar dan Kak Helmi yang telah banyak membantu administrasi selama masa perkuliahan.
12. Pihak PT.Pegadaian cabang Pangkalan Kerinci dan nasabah tabungan emas cabang Pangkalan Kerinci, yang telah meluangkan waktu dan mengizinkan penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
13. Teman-teman satu bimbingan yang sudah meluangkan waktu untuk menjawab kebingungan penulis dalam penulisan skripsi ini. Terkhusus pada Nabila Firda, terima kasih karena sudah banyak membantu dan menemani penulis.
14. Manajemen 2019. Terimakasih sudah menjadi pelengkap selama perkuliahan berlangsung. Menjadi suatu kebanggaan penulis dapat mengenal dan menjadi salah satu bagian dari angkatan ini.
15. Teman-teman SMA Plus Taruna Andalan, Febi Ardiyanti, Rifani Hazhiyah, Syafrina Aisyah, terimakasih untuk *support* dan humor tipis-tipis untuk menyemangati penulis. Terkhusus untuk Mey Zhirra Evila dan Viyo Dewayana, terimakasih sudah menjadi tempat keluh kesah penulis, tempat bertukar pikiran ketika penulis merasakan jenuh.
16. Samuel Oktavianus Delabros Hutauruk, terimakasih sudah menjadi partner yang telah meluangkan waktunya untuk mendengarkan keluh kesah penulis, pemberian *support*, serta candaan yang diberikan. Tuhan Yesus Memberkatimu bg Sem.
17. Teman sepermainan penulis selama menjadi mahasiswa akhir, kepada Aidha Ailnabilsya dan Mutiara Aprilia, terimakasih untuk waktu dan kehadirannya disamping penulis.
18. Terakhir, terimakasih kepada diri sendiri yang selalu bertahan dan tidak menyerah dalam menjalani proses awal perkuliahan hingga saat ini.

Terima kasih untuk semua pihak yang turut serta dalam perjalanan penulis selama kurang lebih empat tahun ini, yang belum dapat disebutkan satu persatu. Penulis berharap, skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua.

Palembang, 11 Agustus 2023



Francisca Gracia Immanuel
NIM. 01011281924099

ASLI

JURUSAN MANAJEMEN 21/8/23
FARUL HIKMATI

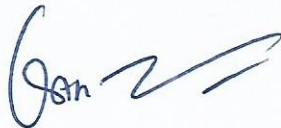
ABSTRAK

Pengaruh Perilaku Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Keputusan Menabung Emas pada Nasabah PT.Pegadaian (Studi Kasus PT.Pegadaian cabang Pangkalan Kerinci)

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Perilaku Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap keputusan menabung emas pada nasabah PT.Pegadaian cabang Pangkalan Kerinci. Sampel pada penelitian ini berjumlah 98 nasabah dengan menggunakan teknik *purposive sampling*. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini menggunakan kuesioner. Teknik analisis data pada penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda. Data penelitian ini diolah menggunakan program *Statistical for product and service solution (SPSS)* versi 27. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Perilaku Keuangan dan Literasi Keuangan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap perilaku menabung emas pada nasabah PT.Pegadaian cabang Pangkalan Kerinci.

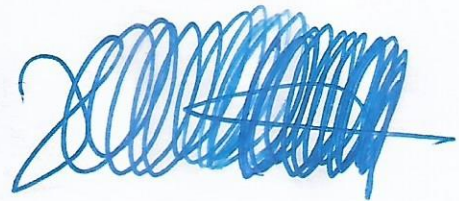
Kata Kunci : Perilaku Keuangan, Literasi Keuangan, Keputusan Menabung Emas, Nasabah, PT.Pegadaian

Dosen Pembimbing



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

Ketua Jurusan Manajemen



Dr. Muhammad Ichsan Hadjri, S.T.,M.M
NIP. 198907112018031001

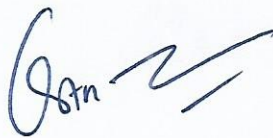
ABSTRACT

The Effect of Financial Behavior and Financial Literacy on the Decision customers to Saving Gold in PT.Pegadaian (study case of PT.Pegadaian in Pangkalan Kerinci)

This study aims to determine The Effect of Financial Behavior and Financial Literacy on the Decision Customers to Saving Gold in PT.Pegadaian Pangkalan Kerinci. The sample in this study amounted to 98 customers using a purposive sampling technique. The data collection technique used a questionnaire. The data analysis technique used multiple linear regression analysis. The data was processed using the Statistical for product and service solution (SPSS) program version 27. The results showed that financial behavior and financial literacy had a positive and significant effect on the decision customers to saving gold in PT.Pegadaian Pangkalan Kerinci.

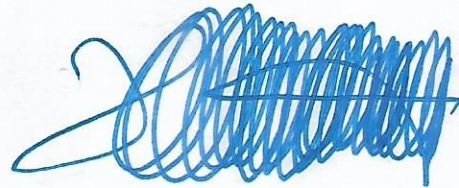
Keywords : Financial Behavior, Financial Literacy, Decision to Saving Gold, Customers, PT.Pegadaian

Advisor



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

Head of Management Department



Dr. Muhammad Ichsan Hadjri, S.T.,M.M
NIP. 198907112018031001

LEMBAR PERSETUJUAN ABSTRAK

Saya selaku dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dari mahasiswa :

Nama : Fransisca Gracia Immanuella
NIM : 01011281924099
Jurusan : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh Perilaku Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Keputusan Menabung Emas pada Nasabah PT.Pegadaian (studi kasus PT.Pegadaian cabang Pangkalan Kerinci)

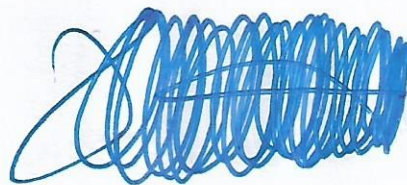
Telah saya periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses* nya dan saya setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Pembimbing Skripsi



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

Mengetahui
Ketua Jurusan Manajemen



Dr. Muhammad Ichsan Hadjri, S.T.,M.M
NIP. 198907112018031001

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Fransisca Gracia Immanuella
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, Tanggal Lahir : Pekanbaru, 09 September 2001
Agama : Kristen Protestan
Status : Belum Menikah
Alamat Lengkap : Komp. Bumi Lago Permai,
Kab. Pelalawan, Kota Pangkalan
Kerinci, Provinsi Riau
Alamat e-mail : fransiscagracia20@gmail.com

Riwayat Pendidikan

Sekolah Dasar (SD) : SD Global Andalan
Sekolah Menengah Pertama (SMP) : SMP Global Andalan
Sekolah Menengah Atas (SMA) : SMA Plus Taruna Andalan
Strata-1 (S1) : Universitas Sriwijaya

Pengalaman dan Riwayat Organisasi

Economic study group : Peserta Olimpiade (OE-6) Antar
Kabupaten dan Provinsi tahun 2018.
Bulan Bahasa PKN STAN : Peserta Lomba Menulis Cerpen tahun
2020.
UNSRI Mengajar : Peserta Lomba Menulis Cerpen tahun
2021
Sayap Garuda Scholarship : Peserta Beasiswa mahasiswa
berprestasi tahun 2020-2023.
Kementerian Keuangan : Peserta Magang Batch II Kementerian
Keuangan pada Kantor Pelayanan
Perbendaharaan Negara (KPPN)
Tanjung Balai, Sumatera Utara tahun
2022.

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR	v
UCAPAN TERIMA KASIH	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
LEMBAR PERSETUJUAN ABSTRAK.....	x
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR GRAFIK.....	xvii
DAFTAR TABEL	xviii
BAB I.....	2
PENDAHULUAN	2
1.1 Latar Belakang.....	2
1.2 Rumusan Masalah.....	12
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
1.4.1 Manfaat Teoritis	12
1.4.2 Manfaat Praktis.....	12
BAB II.....	13
KAJIAN PUSTAKA.....	13

2.1	Definisi Variabel.....	13
2.1.1	Perilaku Keuangan (<i>Financial Behavior</i>)	13
2.1.2	Literasi Keuangan (<i>Financial Literacy</i>).....	15
2.1.3	Keputusan Menabung	18
2.1.4	Emas.....	19
2.1.5	Pegadaian	21
2.2	Hubungan antar Variabel Penelitian dan Pengembangan Hipotesis....	23
2.3	Penelitian Terdahulu	25
2.4	Alur Pikir.....	35
BAB III.....		36
METODE PENELITIAN.....		36
3.1	Ruang Lingkup Penelitian.....	36
3.2	Rancangan Penelitian.....	36
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	37
3.3.1	Jenis Data	37
3.3.2	Sumber Data.....	38
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	38
3.5	Populasi dan Sampel.....	39
3.5.1	Populasi.....	39
3.5.2	Sampel.....	40
3.6	Uji Instrumen.....	41
3.6.1	Uji Validitas	41
3.6.2	Uji Reliabilitas.....	42
3.7	Teknik Analisis Data	43
3.7.1	Analisis Regresi Linear Berganda	43

3.8	Uji Asumsi Klasik.....	43
3.8.1	Uji Normalitas	43
3.8.2	Uji Multikolinearitas.....	44
3.8.3	Uji Heteroskedastisitas.....	44
3.9	Koefisien Determinasi	45
3.9.1	Uji Korelasi (r)	45
3.9.2	Koefisien Determinasi (R^2).....	45
3.10	Uji Hipotesis.....	46
3.10.1	Uji t.....	46
3.10.2	Uji F.....	46
3.11	Definisi Operasional Variabel	47
3.11.1	Variabel Bebas	47
3.11.2	Variabel Terikat.....	47
BAB IV		49
HASIL DAN PEMBAHASAN		49
4.1	Gambaran Umum Penelitian	49
4.2	Gambaran Umum Responden	50
4.2.1	Gambaran Responden berdasarkan Usia	50
4.2.2	Gambaran Responden berdasarkan Jenis Kelamin.....	52
4.2.3	Gambaran Responden berdasarkan Profesi Nasabah	53
4.3	Deskripsi Frekuensi Variabel Penelitian.....	54
4.3.1	Analisis Deskripsi Variabel Perilaku Keuangan	54
4.3.2	Analisis Deskripsi Variabel Literasi Keuangan	57
4.3.3	Analisis Deskripsi Variabel Keputusan Menabung Emas	60
4.4	Uji Intrumen Penelitian.....	64

4.4.1	Hasil Uji Validitas	64
4.4.2	Hasil Uji Reliabilitas.....	66
4.5	Hasil Uji Asumsi Klasik	67
4.5.1	Uji Normalitas	67
4.5.2	Uji Heteroskedastisitas.....	69
4.5.3	Uji Multikolinearitas.....	70
4.6	Hasil Uji Statistik.....	71
4.6.1	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	71
4.7	Koefisien Determinasi	73
4.7.1	Uji Korelasi (r)	73
4.7.2	Koefisien Determinasi (R ²)	73
4.8	Uji Hipotesis.....	74
4.8.1	Uji F	74
4.8.2	Uji T	75
4.9	Pembahasan Hasil Penelitian.....	76
4.9.1	Pengaruh Perilaku Keuangan terhadap Keputusan Menabung Emas pada Nasabah PT.Pegadaian cabang Pangkalan Kerinci	76
4.9.2	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keputusan Menabung Emas pada Nasabah PT.Pegadaian cabang Pangkalan Kerinci	79
BAB V.....		81
KESIMPULAN DAN SARAN		81
5.1	Kesimpulan.....	81
5.2	Saran	81
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	83
DAFTAR PUSTAKA		84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Alur pikir	35
Gambar 4.2 Gambaran Responden berdasarkan Jenis Kelamin	52
Gambar 4.3 Gambaran Responden berdasarkan Profesi.....	53
Gambar 4.4 Garis Normal P.P Plot.....	68
Gambar 4.5 <i>Scatterplot</i> Uji Heterokedastisitas	70

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Harga emas tahun 2020-2023.....	11
Grafik 1.2 Jumlah nasabah tabungan emas Pegadaian cabang Pangkalan Kerinci	13

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Distribusi Frekuensi tanggapan Responden terhadap Variabel Perilaku Kuangan (X_1).....	54
Tabel 4.2 Distribusi Frekuensi tanggapan Responden terhadap Variabel Literasi Kuangan (X_2).....	57
Tabel 4.3 Distribusi Frekuensi tanggapan Responden terhadap Variabel Keputusan Menabung (Y).....	60
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Keuangan	64
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan	65
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan Menabung Emas	65
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Variabel Penelitian	66
Tabel 4.8 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	71
Tabel 4.9 Uji Normalitas.....	67
Tabel 4.10 Uji Heterokedastisitas.....	69
Tabel 4.11 Uji Multikolinearitas	71
Tabel 4.12 Hasil Analisis Koefisien Korelasi (r)	73
Tabel 4.13 Hasil Koefisien Determinasi (R^2).....	73
Tabel 4.14 Hasil Uji F.....	74
Tabel 4.15 Hasil Uji t.....	75

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Ekonomi memiliki peran yang penting dalam aktivitas dan kehidupan masyarakat sehari-hari. Perkembangan ekonomi mampu membuat kehidupan masyarakat menjadi terstruktur dan jauh lebih baik daripada sebelumnya. Setiap negara memiliki upaya perencanaan tersendiri untuk meningkatkan pertumbuhan ekonomi negaranya agar mencapai tingkat yang maksimal, dengan tujuan meningkatkan kehidupan masyarakat ke arah yang lebih baik lagi. Suatu negara dapat dikatakan baik apabila perekonomiannya terlihat bertumbuh, dalam segi pemasukan nasional dan pendapatan perkapita yang meningkat dari waktu ke waktu. Hal tersebut harus terus terjadi hingga masyarakat dapat mencukupi kebutuhan pokoknya dan hidup dengan kesejahteraan (Permana et al., 2022).

Pengelolaan ekonomi setiap individu didorong melalui kemajuan teknologi yang dapat memberikan kemudahan kepada masyarakat dalam memberikan wawasan terkait pengelolaan finansialnya. Masyarakat semakin sadar akan pentingnya pemanfaatan perekonomian di setiap aktivitas rumah tangganya. Adapun pemanfaatan tersebut dilakukan dengan mengelola dana berdasarkan kemampuan dan kekayaan yang dimiliki. Setiap individu akan melakukan proses yang berbeda-beda pada finansial yang dimilikinya, dan akan membuat suatu keputusan yang baik dalam hal mengelola dana. Pengambilan keputusan dalam pengelolaan dana yang dimiliki juga harus didasari dengan kemampuan seseorang dalam mengatur keuangannya, seperti melakukan perencanaan, penganggaran,

pemeriksaan, penggunaan, pengendalian, pencarian serta penyimpanan. Hal tersebut menjadi acuan bahwa seseorang dapat mengelola finansialnya dengan baik (Jazuli & Setiyani, 2021).

Pertumbuhan ekonomi akan selalu diikuti dengan perkembangan zaman yang semakin maju dan pesat. Perkembangan tersebut menyebabkan harga kebutuhan akan barang dan jasa mengalami peningkatan (inflasi). Sehingga, setiap individu dituntut untuk memiliki penghasilan lebih agar dapat menjaga perekonomian tetap stabil. Berbagai kegiatan mampu dilakukan seseorang untuk mempertahankan dan meningkatkan intensitas finansial yang dimiliki, salah satunya adalah melalui tabungan (*saving*). Hal tersebut dapat diatasi jika seseorang memiliki dapat menyisihkan sebagian dari sumber dana yang dimiliki dan disimpan pada suatu produk keuangan tertentu. Selain investasi, obligasi, dan deposito, tabungan dapat mengatasi adanya krisis ekonomi (Nabila & Safri, 2022).

Tabungan merupakan suatu aktivitas menyisihkan sebagian dari pendapatan untuk disimpan dalam periode waktu tertentu, yang proses penarikannya hanya dapat dilakukan dengan syarat dan prosedur tertentu. Pengelolaan finansial seseorang dikatakan tepat jika seseorang dapat mengatur sebagian dana yang dimiliki. Melalui tabungan, seseorang dapat memutuskan prioritas dana yang keluar, dan mampu mengatur dana tersebut sebagaimana mestinya. Melalui teknologi yang semakin berkembang dengan pesat, masyarakat mampu mendapatkan informasi tentang produk tabungan yang dianggap tepat. Tabungan

akan bermanfaat ketika seseorang telah mengetahui potensi keuangannya dan cara mengelolanya melalui produk tabungan yang ada (Wahyuni, 2021).

Menabung merupakan salah satu kebijakan yang dapat dilakukan untuk memenuhi kebutuhan primer setiap individu. Aktivitas menabung merupakan tanggung jawab setiap individu guna menghadapi dan bersikap antisipatif terhadap keadaan ekonomi yang tidak terduga. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh PT.Bank OCBC NISP Tbk berkolaborasi dengan NielsenIQ pada tahun 2022 menunjukkan sebanyak 42% generasi muda Indonesia melakukan perencanaan financial. Perencanaan financial yang dilakukan antara lain 80% tidak melakukan pencatatan anggaran, dan 26% memiliki dana darurat. Masyarakat Indonesia sudah menyadari bahwa memiliki dana darurat merupakan salah satu cara agar dapat memaksimalkan dana yang dimiliki (Abigail, 2022).

Produk tabungan di Indonesia sudah sangat beragam jenisnya. Masyarakat dapat memilih produk tabungan seperti apa yang sesuai dengan kemampuan dan ketentuan masing-masing. Produk tabungan yang paling tepat dan sesuai dengan masanya adalah produk tabungan emas. Tabungan emas merupakan sebuah layanan yang terdiri dari pembelian dan penjualan emas sebagai titipan dengan harga yang sangat terjangkau. Tabungan emas ialah bentuk yang sederhana dari suatu investasi. Tabungan emas dapat dikatakan sebagai salah satu pilihan investasi karena emas merupakan aset yang memiliki tingkat likuiditas tinggi. Produk tabungan emas mampu menjadi wadah untuk menyimpan kekayaan seseorang dalam kondisi perekonomian yang tidak pasti (Rosiyani & Hasyim, 2021).

Emas merupakan salah satu produk investasi jangka panjang yang menguntungkan. Beberapa keunggulan dari tabungan emas tersebut adalah keamanan, perlindungan, proses pencairan yang mudah, tahan lama, bersifat pribadi, bebas pajak dan administrasi, serta memiliki resiko yang rendah. Harga emas akan meningkat setiap tahunnya. Kesadaran dan minat masyarakat akan tabungan emas perlu ditingkatkan kembali agar masyarakat sadar bahwa pentingnya investasi di masa depan. Investasi digunakan sebagai salah satu bentuk penundaan konsumsi seseorang saat ini untuk di masa depan. Investasi mengandung resiko dan dibutuhkan hasil dari penundaan tersebut dengan istilah keuntungan. Jenis investasi jangka panjang yang paling diminati masyarakat adalah tabungan emas. Keuntungan yang akan diperoleh mungkin tidak sebanding dengan jangka waktu yang cukup lama. Namun, harga emas akan selalu mengikuti perkembangan harga pasar (Maghfiroh, 2019).

Minat menabung seseorang akan terlihat melalui ketertarikannya dengan satu produk tabungan. Masyarakat akan menaruh perhatian lebih jika produk tersebut memberikan keuntungan yang setara dengan yang akan diberikan. Minat seseorang akan terbentuk melalui sikap kepercayaan konsumen akan suatu produk. Faktor yang paling mempengaruhi minat seseorang adalah faktor ekonomi. Ekonomi akan mempengaruhi minat nasabah dalam menabung karena mencakup pendapatan dalam satu periode tertentu, pengeluaran atas belanja pokok, serta kemampuan nasabah untuk menabung.

Minat seseorang untuk memilih produk tabungan akan dipengaruhi oleh tingkat pengetahuan seseorang akan keuangan, dan pengetahuan tersebut

dinamakan *financial literacy*. *Financial Literacy* merupakan ilmu yang mempelajari tentang kemampuan seseorang dalam memahami dan mengelola keuangan agar dapat mencapai kesejahteraan. Kemampuan tersebut dapat berupa manajemen tabungan pribadi, adanya pembukuan tentang anggaran, dan investasi. Menurut Survei Nasional tentang Literasi dan Inklusi Keuangan tahun 2022 yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), tingkat indeks literasi keuangan masyarakat Indonesia sebesar 49,68%. Hasil survey yang dilakukan pada tahun 2022 tersebut meningkat 11,65% dari hasil survey tahun 2019 lalu yang berada pada 38,03%. Hal tersebut diduga karena adanya pandemi di awal tahun 2020, dimana masyarakat dapat mengakses berbagai macam informasi edukasi keuangan. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) juga terus menyusun kebijakan dan strategi untuk merancang produk atau layanan keuangan agar sesuai dengan kebutuhan konsumen dalam rangka meningkatkan literasi keuangan masyarakat Indonesia. Pentingnya literasi keuangan seseorang akan mengakibatkan minat seseorang dalam berinvestasi semakin tinggi pula. Hal tersebut dikarenakan seseorang sudah lebih paham akan pengelolaan keuangannya, dan menyadari bahwa tabungan emas adalah salah satu investasi jangka panjang yang akan berdampak baik dalam pengelolaan keuangannya (Wahyuni, 2021).

Produk emas memberikan harga pasar yang tinggi sehingga masyarakat dengan kalangan ekonomi menengah ke bawah tidak mampu memilikinya. Adanya produk tabungan emas pada lembaga keuangan yang mampu menarik setiap lapisan masyarakat untuk mulai menabung emas (Maghfiroh, 2019).



Grafik 1.1 Harga emas tahun 2020-2023

Sumber : www.pegadaian.co.id (diakses pada 8 Februari 2023)

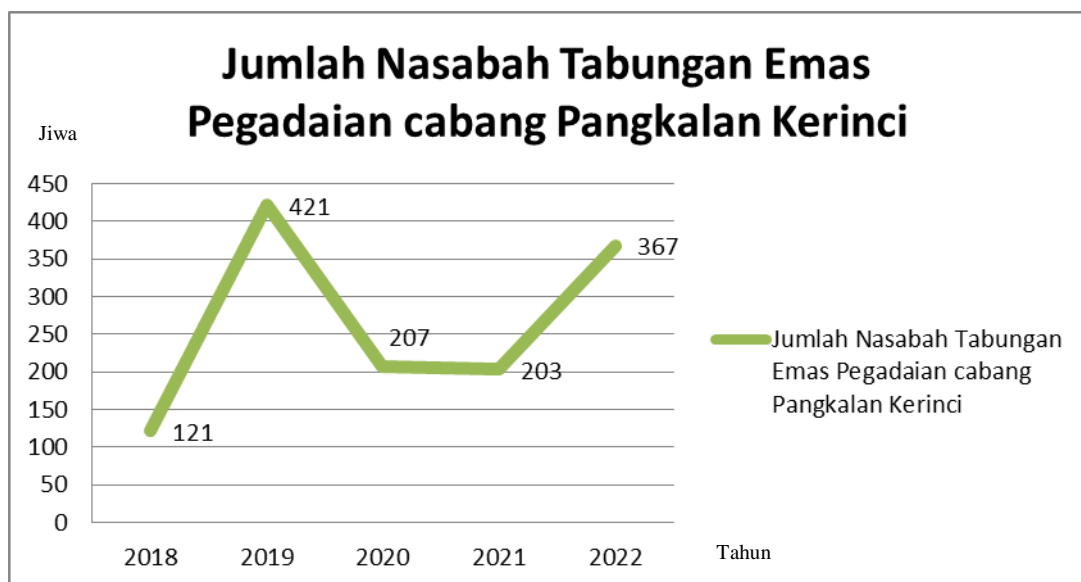
Grafik 1.1 diatas merupakan gambaran harga jual emas di Indonesia dalam kurun waktu tiga tahun berjalan. Emas menjadi salah satu jenis tabungan jangka panjang yang paling menguntungkan hingga saat ini. Harga emas dikenal selalu meningkat dan memiliki potensi selalu menguntungkan pada jangka waktu tertentu (Akmal, 2022). Namun nyatanya, harga emas pada kurun waktu tiga tahun berjalan, telah mengalami grafik yang tidak stabil. Pada Agustus 2020 harga jual emas senilai Rp787.000-, per gram lalu satu hari setelah, harga jual emas kembali meningkat hingga mencapai Rp982.000-, per gram. Jika diperhatikan lebih lanjut, harga jual emas pada bulan Maret 2021 terjadi penurunan harga jual emas yang sangat signifikan senilai Rp97.000-. Harga emas yang tidak dapat diprediksi secara tepat akan mempengaruhi *return* pada waktu tertentu. Perilaku

Keuangan individu dapat berpengaruh pada keputusan seseorang ketika membuka tabungan emas.

Investasi emas dijadikan sebagai tujuan dan pilihan masyarakat karena nilai emas tersebut selalu mengikuti harga pasar dan tidak berpengaruh akan inflasi. Nilainya cenderung stabil dan jarang mengalami penurunan nilai. Meningkatnya permintaan akan tabungan emas, tidak menutup kemungkinan untuk masyarakat dengan ekonomi menengah ke bawah dapat memulai investasi emas tersebut. Masyarakat membutuhkan wadah yang dapat mempermudah investasi emas tersebut. Salah satu layanan yang dapat memudahkan proses investasi emas adalah PT.Pegadaian. Pegadaian salah satu lembaga keuangan yang memiliki izin resmi untuk melaksanakan kegiatan operasional berupa pembiayaan kredit dengan jumlah yang relatif kecil atas dasar gadai, jugs jasa titipan. Tabungan emas pada Pegadaian merupakan pelayanan yang disediakan PT.Pegadaian dengan cara memberikan dana berupa saldo untuk memulai tabungan emas. Produk tabungan emas tersebut memberikan kemudahan pada masyarakat karena memulai berinvestasi dengan proses yang mudah, murah, aman dan tingkat kepercayaan yang tinggi. Sistem tabungan emas pada PT.Pegadaian dibuat mudah dipahami agar setiap kalangan dapat memilih tabungan emas sebagai waah untuk berinvestasi.

Keputusan masyarakat untuk menabung emas kepada Pegadaian, terjadi pada masyarakat Pangkalan Kerinci, Kabupaten Pelalawan, Provinsi Riau. Pegadaian turut hadir memberikan solusi kepada masyarakat Pangkalan Kerinci untuk menyelesaikan masalah keuangan yang terjadi pada setiap masyarakat.

Sebagian besar masyarakat yang telah terdaftar sebagai nasabah tabungan emas mempercayai aset yang mereka miliki kepada Pegadaian cabang Pangkalan Kerinci untuk disimpan dan akan mendapatkan return yang sesuai. Walaupun produk tabungan emas tersebut menjadi produk terbaru yang ditawarkan oleh Pegadaian cabang Pangkalan Kerinci, Pegadaian memiliki permasalahan yang sering dihadapi saat masyarakat ingin memulai menabung emas, yakni sering sekali ditemukan nasabah tabungan emas yang belum memahami terkait pengelolaan keuangan dengan baik. Hal tersebut masih perlu ditingkatkan agar dapat meningkatkan minat konsumen dalam menabung. Selain itu, ditemukan sikap nasabah tabungan emas di Pegadaian Pangkalan Kerinci hanya merasa antusias dalam berinvestasi pada awal setoran saja, namun ketika beberapa bulan atau tahun berikutnya mereka justru tidak konsisten dalam menjalankan investasi tabungan emas.



Grafik 1.2 Jumlah nasabah tabungan emas Pegadaian cabang Pangkalan Kerinci
Sumber : Data Pegadaian cabang Pangkalan Kerinci

Grafik 1.2 diatas menunjukkan jumlah nasabah Pegadaian cabang Pangkalan Kerinci yang menabung emas tahun 2018-2022. Pada grafik tersebut nasabah tabungan emas Pegadaian cabang Pangkalan Kerinci mengalami grafik yang tidak stabil disetiap tahunnya. Seperti jumlah nasabah tabungan emas pada tahun antara 2019 dan 2020 terjadi penurunan drastis yang diakibatkan oleh pandemi covid yang meningkat. Tingginya kesadaran masyarakat akan pentingnya menabung membuat nasabah tabungan emas Pegadaian cabang Pangkalan Kerinci kembali meningkat pada tahun antara 2021 dan 2022. Harga emas yang terus meningkat dengan minimal resiko seharusnya dapat membuat masyarakat berminat untuk berinvestasi emas. Harga jual emas yang kembali menguntungkan mendorong minat warga Pangkalan Kerinci dalam memilih tabungan emas sebagai produk investasi jangka panjang.

Penelitian tersebut didukung oleh penelitian terdahulu dengan permasalahan yang serupa. Perilaku Keuangan merupakan sikap individu mengatur perencanaan keuangannya. Sikap tersebut dapat tercermin ketika seseorang dapat menentukan tujuan keuangannya, menyusun anggaran, serta membuat keputusan yang efektif terhadap keuangan yang dimiliki. Minat menabung seseorang akan dipengaruhi oleh berbagai faktor, wadah, maupun produk. Pengetahuan individu seperti literasi keuangan memiliki pengaruh besar untuk meningkatkan minat menabung seseorang. Penelitian dengan 348 responden mahasiswa fakultas ekonomi Universitas Sriwijaya memiliki minat menabung dengan pengetahuan pengeolaan keuangan (Andriana et al., 2022). Kemampuan menabung (*saving*) seseorang merupakan satu hal yang diperhatikan dalam pembuatan keputusan ketika

seseorang menyusun perencanaan *financialnya*, dan hal tersebut terjadi pada masyarakat kota Palembang yang telah berusia produktif serta memiliki penghasilan (Yuliani et al., 2019). Perilaku Keuangan akan sangat membantu seseorang dalam melakukan perencanaan keuangan yang dimiliki. Beberapa tahun terakhir merupakan tahun terberat karena pandemi yang telah mewabah kesetiap negara dan berdampak pada harga setiap produk yang meningkat secara pesat. Penelitian (Rose Nirmala et al., 2022) menjelaskan hubungan antara perilaku keuangan setiap individu memiliki pengaruh dalam menabung saat pandemi sedang berlangsung di daerah Tamil Nadu, Negara India. Pola tabungan yang paling tepat dilakukan saat pandemi covid adalah tabungan emas dengan resiko yang rendah. Perilaku keuangan memiliki bias yang ikut mempengaruhi keputusan individu dalam menabung emas. Penelitian yang dilakukan oleh (Shivali, 2020) studi kasus pada Negara Gujarat India menjelaskan bahwa terdapat dua bias perilaku keuangan yang dapat mempengaruhi keputusan seseorang dalam menabung emas. Sedangkan dalam penelitian yang dilakukan (Jain et al., 2022), perilaku keuangan dapat mempengaruhi keputusan generasi millennial India dalam menabung emas.

Berdasarkan latar belakang yang disampaikan peneliti diatas dan didukung oleh beberapa data, maka peneliti ditujukan untuk mengangkat judul penelitian, yaitu **“Pengaruh Perilaku Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Emas di Pegadaian Pangkalan Kerinci”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, rumusan masalah penelitian ini, adalah :

1. Apakah Perilaku Keuangan berpengaruh terhadap keputusan nasabah PT.Pegadaian Pangkalan Kerinci dalam Menabung Emas?
2. Apakah Literasi Keuangan berpengaruh terhadap keputusan nasabah PT.Pegadaian Pangkalan Kerinci dalam Menabung Emas?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini dilakukan adalah sebagai berikut :

1. Mengetahui dan menganalisis pengaruh Perilaku Keuangan terhadap keputusan nasabah PT.Pegadaian Pangkalan Kerinci dalam Menabung Emas?
2. Mengetahui dan menganalisis pengaruh Literasi Keuangan terhadap keputusan nasabah PT.Pegadaian Pangkalan Kerinci dalam Menabung Emas?.

1.4 Manfaat Penelitian

1.4.1 Manfaat Teoritis

Penelitian tersebut diharapkan dapat memberikan manfaat bagi perkembangan ilmu ekonomi kedepannya, dan memperluas pengetahuan bagi mahasiswa ataupun pihak terkait. Selain itu, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan referensi untuk penelitian sejenis dan dapat memperkuat penelitian sebelumnya.

1.4.2 Manfaat Praktis

Penelitian ini dapat meningkatkan pengetahuan dan minat masyarakat akan pentingnya investasi saat ini, terutama investasi dalam bentuk tabungan emas pada layanan yang terpercaya yakni PT.Pegadaian.

DAFTAR PUSTAKA

- Abigail, Y. P. (2022). *Survei: Baru 22% Anak Muda Melek Produk Investasi, Ini Penjelasannya*. Katadata.Co.Id. <https://katadata.co.id/syahrizalsidik/finansial/62f9fa33cb119/survei-baru-22-anak-muda-melek-produk-investasi-ini-penjelasannya>
- Akhtaruzzaman, M., Boubaker, S., Lucey, B. M., & Sensoy, A. (2021). Is gold a hedge or a safe-haven asset in the COVID–19 crisis? *Economic Modelling*, 102, 26. <https://doi.org/10.1016/j.econmod.2021.105588>
- Akmal, R. K. (2022). Tinjauan Sistematis Untuk Merekomendasi Prediksi Harga Emas. *Jurnal Inovasi Informatika*, 7(1), 18–24. <https://jurnal.pradita.ac.id/index.php/jii/article/view/253>
- Almunawwaroh, M., & Marliana, R. (2018). Pengaruh Car,Npf Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 2(1), 1–17. <https://doi.org/10.29313/amwaluna.v2i1.3156>
- Amanda, L., Yanuar, F., & Devianto, D. (2019). Uji Validitas dan Reliabilitas Tingkat Partisipasi Politik Masyarakat Kota Padang. *Jurnal Matematika UNAND*, 8(1), 179. <https://doi.org/10.25077/jmu.8.1.179-188.2019>
- Andrade, C. (2021). The Inconvenient Truth About Convenience and Purposive Samples. *Indian Journal of Psychological Medicine*, 43(1), 86–88. <https://doi.org/10.1177/0253717620977000>
- Andriana, I., Thamrin, K. M. H., & Az-Zahra, K. N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah dalam Perspektif Syariah (Studi pada Mahasiswa S1 Fe Universitas Sriwijaya). *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 5(4), 1801–1809. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v5i4.1995>
- Anggraini, A. (2022). *YUME : Journal of Management Pengaruh Perilaku , Sikap Keuangan , Gaya Hidup , Pengetahuan Keuangan , Pendapatan dan Kontrol Diri Terhadap Keputusan Berinvestasi Karyawan Usia Produktif di Jakarta*. 5(3), 51–61. <https://doi.org/10.37531/yume.vxix.45674>
- Arianti, B. F. (2018). The influence of financial knowledge, control and income on individual financial behavior. *Economics and Accounting Journal*, 01.
- Atif Sattar, M., Toseef, M., & Fahad Sattar, M. (2020). Behavioral Finance Biases in Investment Decision Making. *International Journal of Accounting, Finance and Risk Management*, 5(2), 69. <https://doi.org/10.11648/j.ijafrm.20200502.11>

- Averin, A. D., Yakushev, A. A., Maloshitskaya, O. A., Surby, S. A., Koifman, O. I., & Beletskaya, I. P. (2017). Synthesis of porphyrin-diazacrown ether and porphyrin-cryptand conjugates for fluorescence detection of copper(II) ions. *Russian Chemical Bulletin*, 66(8), 1456–1466. <https://doi.org/10.1007/s11172-017-1908-3>
- Bansal, T. (2020). Behavioral Finance and COVID-19: Cognitive Errors that Determine the Financial Future. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3595749>
- Budiman, J. (2020). Pendekatan Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Emas. *Profit*, 14(01), 63–68. <https://doi.org/10.21776/ub.profit.2020.014.01.7>
- Budiman, J., & Jasika, J. (2019). Analisis Faktor Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Emas Masyarakat Kota Batam. *Journal of Global Business and Management Review*, 1(1), 25. <https://doi.org/10.37253/jgbmr.v1i1.446>
- Choirunisak, M. T. (2021). Faktor Determinan Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Emas. *Jamasy*, 1(2012), 92–111.
- Darma, B. (2021). *Statistika Penelitian Menggunakan SPSS*. Guepedia.
- Dudchuk, O., Matvijchuk, I., Kovinia, M., Salnykova, T., & Tubolets, I. (2019). Financial literacy in Ukraine: From micro to macro level. *Investment Management and Financial Innovations*, 16(4), 240–253. [https://doi.org/10.21511/imfi.16\(4\).2019.21](https://doi.org/10.21511/imfi.16(4).2019.21)
- Febriyanti, L. (2020). Pengaruh Brand Image Dan Media Communication Terhadap Keputusan Menabung Pada Bank Bni Syariah Kantor Cabang Palembang. In *Repository*. Universitas Islma Negeri Raden Fatah Palembang.
- Ferdiawan, I. K. Y., Gama, A. W. S., & Astiti, N. P. Y. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Keputusan Berinvestasi Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Mahasaraswati Denpasar Angkatan 2018-2020. *Jurnal Emas*, 3(4), 51–70.
- Ghazalia, F., Lean, H. H., Baharic, H. H., & Tuyon, J. (2018). Gold Investment And Financial Crisis: Some Theoretical Considerations. *Labuan Bulletin of International Business & Finance*, 16(1), 53–63.
- Grohmann, A. (2018). Financial literacy and financial behavior: Evidence from the emerging Asian middle class. *Pacific-Basin Finance Journal*, 48, 129–143. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2018.01.007>
- Ismanto, H., Widiastuti, A., Muharam, H., Rini, I., & Rofiq, F. (2019). *Perbankan dan Literasi Keuangan*. Deepublish Publisher.

- Jain, A., Agrawal, S., Goswami, S., Banga, S., Kumar, S., & Singh, N. (2022). Behavioural Finance Effect on Stock Price Trends During Covid-19 Pandemic. *Management Dynamics*, 20(2), 76–87. <https://doi.org/10.57198/2583-4932.1292>
- Janna, N. M., & Herianto. (2021). Artikel Statistik yang Benar. *Jurnal Darul Dakwah Wal-Irsyad (DDI)*, 18210047, 1–12.
- Jazuli, A., & Setiyani, R. (2021). Antecedent Financial Management Behavior: Financial Literacy Sebagai Intervening Aroh. *Economic Education Analysis Journal*, 10(1), 163–176. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v10i1.45682>
- Juras, A. (2021). Is Gold as an Alternative Investment a Good Solution During Pandemic? *Finanse i Prawo Finansowe*. <https://doi.org/10.18778/2391-6478.3.31.05>
- Keerthika, & Anli, S. (2019). *An Empirical Study on Supremacy of Behavioral Finance in Gold Exchange Trading Fund Portfolio Investment Pattern- In Chennai*. 3(2), 69–75.
- Landang, R. D., Wayan Widnyana, W., & Sukadana, W. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Berinvestasi Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Mahasaraswati Denpasar*. 2, 51–70.
- Lombo, C. A., & Raintung, M. (2023). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Menabung Emas Di Pt. Pegadaian Cabang Paal 2 Manado. *Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 11(1), 757–766. www.pegadaian.co.id
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Maghfiroh, I. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Minat Investasi Dengan Gender Sebagai Moderasi (Studi Pada Keluarga di Kota Malang). In *Doctoral Dissertation Univesitas Islam Negeri Maulana Maliq Ibrahim*.
- Maghfiroh, L. (2019). Pengaruh Financial Literacy dan Risk Tolerance Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Pemilihan Instrumen Investasi Tabungan Emas di PT Pegadaian (Persero) Cabang Jombang. *Journal of Finance and Accounting Studies (JFAS)*, 1(1), 173–185. <https://doi.org/https://doi.org/10.33752/jfas.v1i1.178>
- Mahabub Basha, Kethan, M., Jaggaiah, T., & Khizerulla, M. (2022). Financial Literacy and Investment Behaviour of IT Professional in India. *East Asian Journal of Multidisciplinary Research (EAJMR)*, 1(5), 777–788. <https://journal.formosapublisher.org/index.php/eajmr/index>

- Morris, T., Maillet, S., & Koffi, V. (2022). Financial knowledge, financial confidence and learning capacity on financial behavior: a Canadian study. *Cogent Social Sciences*, 8(1). <https://doi.org/10.1080/23311886.2021.1996919>
- Musadi, C. R., Karamoy, H., & Gamaliel, H. (2017). Analisis Penerapan Psak No. 23 Tentang Pendapatan Pada Pt. Pegadaian Cabang Megamas Manado. *Jurnal Riset Akuntansi Going Concern*, 12(2), 1113–1121. <https://doi.org/10.32400/gc.12.2.18601.2017>
- Nababan, D., & Sadalia, I. (2013). Analisis Personal Financial Literacy Dan Financial Behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara. *Media Informasi Manajemen*, 1(1), 1–16. www.mas.gov.sg
- Nabila, V., & Safri. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Toleransi Risiko Terhadap Keputusan Investasi Tabungan Emas (Studi Kasus Nasabah Di PT Pegadaian (Persero) Cabang Kramat Jati). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 2(1), 32–42.
- Nara, R. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku keuangan Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Berinvestasi (Studi Kasus Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara)*. 4(1), 1–23.
- Nasrum, A. (2018). Uji Normalitas Data untuk Penelitian. In *Jayapangus Press*.
- Nikmatur, R. (2017). Proses Penelitian, Masalah, Variabel dan Paradigma Penelitian. *Jurnal Hikmah*, 14(1), 63.
- Nugroho, R. A., Lubis, N., & Apriatni. (2017). Pengaruh Produk dan Promosi Terhadap Keputusan Menabung Tabungan Simpedes di PT. Bank Rakyat Indonesia (PERSERO) Tbk. Cabang Semarang Pattimura. *Economic Journal*.
- Nurlan, F. (2019). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Pilar Nusantara.
- Permana, Y. H., Nur'aeni, N., & Setiawan, S. (2022). Peran Bank Indonesia dalam Menstabilkan Perekonomian dan Jumlah Uang Beredar Melalui Kebijakan Moneter. *Jurnal Dimamu*, 1(2), 231–240. <https://doi.org/10.32627/dimamu.v1i2.482>
- Prabowo, B. R. (2021). Pengaruh Pendapatan Dan Perilaku Keuangan terhadap Keputusan Investasi Saat pandemi (Studi Kasus Nasabah pt. Pegadaian (Persero) Cp Helvetia). In *Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara*. <http://repository.umsu.ac.id/bitstream/123456789/5054/1/SKRIPSI NAVIRA LUTFA SUSTIA.pdf>

- Pusparani, A., & Krisnawati, A. (2019). Analisis Pengaruh Financial Literacy Dan Financial Attitude Terhadap Financial Behavior Pada Siswa Sekolah Menengah Pertama Di Kota Bandung. *Jurnal Mitra Manajemen*. <https://doi.org/10.52160/ejmm.v3i1.181>
- Rahmah, R., & Disman, D. (2022). The Effect of Financial Behavior on Investment Decisions in the Millennial Generation Group. *Proceedings of the 4th Social and Humanities Research Symposium (SoRes 2021)*, 658(SoRes 2021), 525–528. <https://doi.org/10.2991/assehr.k.220407.108>
- Rahman, K., Yulian, & Nurindahyanti, T. (2022). *The effect of financial behavior and income on investment decisions during the covid 19 pandemic with financial literacy as an intervening variable*. 18(1), 139–144. <https://doi.org/10.29264/jinv.v18i1.10418>
- Rasool, N., & Ullah, S. (2020). Financial literacy and behavioural biases of individual investors: empirical evidence of Pakistan stock exchange. *Journal of Economics, Finance and Administrative Science*, 25(50), 261–278. <https://doi.org/10.1108/JEFAS-03-2019-0031>
- Rida, A. (2020). *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Produk Tabungan Emas di Pegadaian Syariah Cabang Banda Aceh*.
- Rose Nirmala, A., Bhalaji, R. K. A., Bharani Kumar, S., Joe Patrick Gnanaraj, S., & Appadurai, M. (2022). Study on the effect of COVID – 19 pandemic on the savings and investment pattern of the manufacturing sector. *Materials Today: Proceedings*, 68, 1319–1323. <https://doi.org/10.1016/j.matpr.2022.06.354>
- Rosiyani, N., & Hasyim, F. (2021). Analisis Pengaruh Minat Generasi Milenial Dalam Menggunakan Produk Tabungan Emas di Pegadaian Syariah. *JEKSYAH (Islamic Economics Journal)*, 1(02), 65–79. <https://doi.org/10.54045/jeksyah.v1i02.40>
- Senobaan, A. (2022). *Pengaruh Produk Tabungan Emas Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Jasa Pegadaian (Studi Kasus PT Pegadaian cabang Pabaeng-baeng UPC Landak)*.
- Setyarini, A. (2020). Analisis Pengaruh Car, Npl, Nim, Bopo, Ldr Terhadap Roa (Studi Pada Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia Periode 2015-2018). *Research Fair Unisri*, 4(1), 282–290. <https://doi.org/10.33061/rsfu.v4i1.3409>
- Shivali, S. (2020). An Empirical Study On Impact Of Behavioral Biases On Gold Investment Intention In Gujarat. *Doctoral Research Conference In Management*, 59–64.

- Siswoyo, R. R., Supaino, & Agus, R. (2022). Pengaruh digitalisasi, motivasi dan literasi keuangan syariah terhadap keputusan berinvestasi tabungan emas di pegadaian. *Konferensi Nasional Sosial Dan Engineering Politeknik Negeri Medan*, 653–662.
- Suciyawati, N. P., & Sinarwati, N. K. (2021). Pengaruh Perilaku Keuangan terhadap Keputusan Investasi the Effect of Financial Behavior on Investment Decisions. *Jurnal Manajemen*, 13(4), 795–803. <https://doi.org/10.29264/jmmn.v13i4.10439>
- Sudindra, & Naidu, G. (2018). *Financial Behaviour and Decision-Making*. 6(1), 1427–1435.
- Sulhia, B., Handajani, L., & Surasni, N. K. (2022). The Effect of Financial Literacy, Herding Behaviour and Overconfidence on Investment Decisions in the Millennial Generation. *Path of Science*. 2022, 8(7), 1030–1039. <https://doi.org/10.22178/pos.83-7>
- Sutisna, I. (2020). Statistika Penelitian: Teknik Analisis Data Penelitian Kuantitatif. *Universitas Negeri Gorontalo*, 1(1), 1–15. <https://repository.ung.ac.id/get/karyailmiah/4610/Teknik-Analisis-Data-Penelitian-Kuantitatif.pdf>
- Taherdoost, H. (2018). Sampling Methods in Research Methodology; How to Choose a Sampling Technique for Research. *SSRN Electronic Journal*, 5(2), 18–27. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3205035>
- Ulfi, S., Alfida, A., & Nunuk, T. (2020). *Analisis Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi*. 8(3).
- Valentina, N., & Pamungkas, A. S. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Herding Behavior dan Overconfidence terhadap Investment Decision. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 4(4), 844–851. <https://doi.org/10.24912/jmk.v4i4.20535>
- Wahyuni, N. K. S. S. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Herding Behavior, Dan Locus Of Control Terhadap Keputusan Menabung Emas Pada Nasabah Tabungan Emas Pegadaian Area Denpasar 1. In *Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja*.
- Widowati, A. (2018). *Pengaruh Pengetahuan Produk Tabungan, Reputasi Bank, dan Persepsi Nasabah mengenai Suku Bunga Simpanan terhadap Keputusan Menabung Nasabah*. Universitas Negeri Yogyakarta.
- Yasa, I. W., Upadana, A., & Herawati, N. T. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa*. 10(2), 126–135.

- Yuliani, Fuadah, luk luk, & Taufik. (2019). The Effect of Financial Knowledge on Financial Literacy with Mediated by Financial Behavior in Society of Palembang City South Sumatera. *Mix Jurnal Ilmiah Manajemen*, 9(3), 421–430. <https://doi.org/10.22441/mix.2019.v9i3.003>
- Yulianis, N., & Sulistyowati, E. (2021). The Effect Of Financial Literacy, Overconfidence, And Risk Tolerance On Investment Decision. *Journal of Economics, Business, and Government Challenges*, 4(1), 61–71. <https://doi.org/10.33005/ebgc.v4i1.172>
- Yundari, T., & Artati, D. (2021). *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi*. 3(3), 609–622.
- Yunita, A. (2019). Eksekusi Gadai Terhadap Objek Jaminan Yang Bukan Milik Sipiemberi Gadai Pada PT Pegadaian. *Lex Librum: Jurnal Ilmu Hukum*, 6(1), 11–12.