

**PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN, LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU  
KEUANGAN TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN INVESTASI**

**(Studi pada Nasabah Tabungan Emas PT Pegadaian Area Palembang)**



Disusun Oleh:

**KLARA ELISA01011482023008**

**Manajemen**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN**

**RISET, DAN TEKNOLOGI**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2022**

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN, LITERASI KEUANGAN DAN  
PERILAKU KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN INVESTASI  
(STUDI PADA NASABAH TABUNGAN EMAS  
PEGADAIAN AREA PALEMBANG)

Disusun oleh :

Nama : Klara Elisa  
NIM : 01011482023008  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Manajemen  
Bidang Kajian / Konsentrasi : Manajemen Keuangan

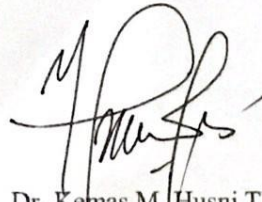
Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal :

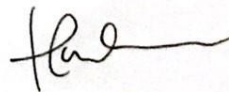
Ketua



Dr. Kemas M. Husni Thamrim, S.E., M.M  
NIP. 198407292014041001

Tanggal :

Anggota



Fida Muthia, S.E., M.Sc  
NIP. 19910219201903202017

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN, LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU  
KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN INVESTASI  
(STUDI PADA NASABAH TABUNGAN EMAS  
PEGADAIAN AREA PALEMBANG)

Disusun oleh :

Nama : Klara Elisa  
NIM : 01011482023008  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Manajemen  
Bidang Kajian / Konsentrasi : Manajemen Keuangan

ASLI  
JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PADJARAN  
13/12/2022

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 13 Desember 2022 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Palembang, 13 Desember 2022

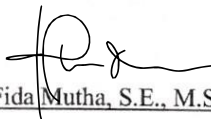
Ketua



Dr. Kemas M. Husni Thamrin, M.M

NIP. 198407292014041001

Anggota



Fida Mutha, S.E., M.Sc

NIP. 19910219201903202017

Penguji



Dr. Muizzuddin, S.E., M.M

NIP. 198711212014041001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Manajemen



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

NIP. 197509011999032001

## LEMBAR PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Klara Elisa  
NIM : 01011482023008  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Manajemen  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

**Pengaruh Tingkat Pendapatan, Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan  
terhadap Keputusan Investasi (Studi pada Nasabah Tabungan Emas PT  
Pegadaian Area Palembang)**

Pembimbing :

Ketua : Dr. Kemas Husni Thamrin, S.E., M.M  
Anggota : Fida Muthia, S.E., M.M  
Penguji : Dr. Muizzuddin, S.E., M.M  
Tanggal ujian : 13 Desember 2022

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

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila pernyataan ini tidak benar sikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.



Palembang 21 Desember 2022

*Klara Elisa*  
Klara elisa  
0101482023008

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

"Jangan pernah lelah dengan mimpi, jika tidak terpenuhi. Ketakutan akan kegagalan seharusnya tidak menghalangimu dari jalan kepercayaan diri."

Kupersembahkan kepada:

- ❖ Allah SWT
- ❖ Kedua Orang tua ku
- ❖ Keluarga Besar Tercinta
- ❖ Teman-Teman Seperjuangan
- ❖ Almamaterku

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian skripsi dengan judul “Pengaruh Tingkat Pendapatan, Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan terhadap Keputusan Investasi (Studi pada Nasabah Tabungan Emas PT Pegadaian Area Palembang)”. Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi Program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini terdapat kekurangan dan masih jauh belum sempurna oleh karena keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang penulis dapatkan, oleh karena itu dengan kerendahan hati penulis memohon maaf atas segala kekurangannya. Maka dari itu, penulis berharap skripsi yang telah dibuat dapat memberikan manfaat bagi pengguna dan pembaca.

Demikian skripsi ini dibuat. Penulis mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Palembang, 20 Desember 2022  
Penulis,



Klara Elisa  
NIM. 01011482023008

## UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah segala puji syukur kepada Allah SWT yang senantiasa membantu penulis menyelesaikan penulisan skripsi ini tepat pada waktunya. Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang terhormat :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE, Ph.D sebagai Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Bapak Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E., M.E selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Ibu Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D selaku Ketua Jurusan Manajemen S1 Universitas Sriwijaya.
4. Bapak Dr. Kemas M. Husni Thamrin, S.E., M.M selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Program Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, serta selaku Dosen Pembimbing akademik dan skripsi.
5. Ibu Fida Muthia, S.E., M.Sc selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan motivasi, waktu, pikiran dan tenaga untuk membimbing serta memberikan masukan ilmu dan arahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak Dr. Muizzuddin, S.E., M.M selaku dosen penguji skripsi yang telah bersedia memberikan masukan, arahan dan telah meluangkan waktu kepada penulis khususnya dalam perbaikan penulisan skripsi.
7. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya terimakasih atas segala ilmu dan dedikasinya yang telah diberikan kepada penulis selama masa perkuliahan dan seluruh staff pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

8. Terkhusus kedua orangtuaku terimakasih atas dukungan dan doa yang tiada hentinya diberikan kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya.
9. Seluruh teman dan kerabat yang telah membantu, mendukung dan menemani dari awal perkuliahan sampai menyelesaikan skripsi.
10. Terimakasih atas bantuanya kepada teman-teman Manajemen Unsri S1 Asal S3 Angkatan 2020 yang tidak dapat ditulis satu persatu.

Palembang, 20 Desember 2022



Klara Elisa  
NIM. 01011482023009



## ABSTRAK

### **Pengaruh Tingkat Pendapatan, Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan terhadap Keputusan Investasi (Studi pada Nasabah Tabungan Emas Pegadaian Area Palembang)**

Oleh:

Klara Elisa


Dr. Kemas M. Husni Thamrim, S.E., M.M

Fida Muthia, S.E., M.Sc

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh Tingkat Pendapatan, Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan terhadap Keputusan Investasi pada Nasabah Tabungan Emas PT. Pegadaian Area Palembang. Penelitian ini menggunakan pengaruh Tingkat Pendapatan, Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan sebagai variabel independen, serta menggunakan Keputusan Investasi Nasabah Tabungan Emas PT. Pegadaian sebagai variabel dependen. Populasi penelitian ini adalah nasabah aktif dari 6 kantor cabang Pegadaian yang berada di area kota Palembang dengan jumlah sampel penelitian 90 responden yang didapat dengan menggunakan rumus slovin. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini menggunakan metode kuesioner dengan menggunakan pengukuran skala likert. Penelitian ini menganalisis data dengan menggunakan aplikasi *Statistical Product and Service Solution* (SPSS). Hasil Penelitian ini adalah benar pengaruh Tingkat Pendapatan, Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan berpengaruh signifikan terhadap Keputusan Investasi Nasabah Tabungan Emas PT. Pegadaian Area Palembang.

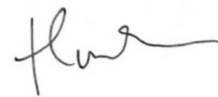
**Kata kunci:** *Tingkat Pendapatan, Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Keputusan Investasi, Emas.*

**Ketua**



**Dr. Kemas M. Husni Thamrin, S.E., M.M**  
NIP. 198407292014041001

**Anggota**



**Fida Muthia, S.E., M.Sc**  
NIP. 19910219201903202017

**Mengetahui,  
Ketua Jurusan Manajemen**



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

**ABSTRACT**

***The Effect of Income Level, Financial Literacy and Financial Behaviour on Investment Decision (Study on Gold Savings Customer PT Pegadaian Area Ppalembang)***

By:

Klara Elisa

Dr. Kemas M. Husni Thamrim, S.E., M.M

Fida Muthia, S.E., M.Sc

*The research's purpose is to examine the effect of income level financial literacy and financial behavior on investment decisions of gold savings customers of PT. Pegadaian Area Palembang. This research used the effect of income level, financial literacy and financial behavior as a independent variables, and used the investment decision of gold savings customers of PT.Pegadaian as a dependent variable. These research populations were active customers from PT.Pegadaian branch offices in the Palembang city area with a total sample of 90 respondents obtained used the slovin formula. The data collection technic in this research used the likert scale measurement. This research analyzed the data using Statistical Product and Service Solution (SPSS) apps. The research result showed that income level, financial literacy and financial behavior are significant effect the investment decision of gold savings customers at PT.Pegadaian Area Palembang.*

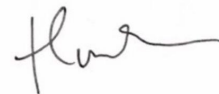
***Keywords: Income, Financial Literacy, Financial Behavior, Investment Decision, Gold.***

***Chairman,***



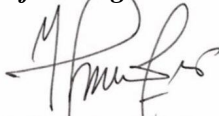
**Dr. Kemas M. Husni Thamrin, S.E., M.M**  
**NIP. 198407292014041001**

***Member,***



**Fida Muthia, S.E., M.Sc**  
**NIP. 19910219201903202017**

***Acknowledged,  
Head of Management Departement***



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

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa Abstrak skripsi dalam

Bahasa Inggris dari mahasiswi:

Nama : Klara Elisa

NIM : 01011482023008

Jurusan : Manajemen

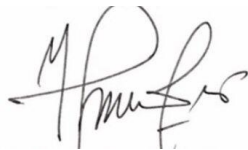
Bidang Kajian : Manajemen Keuangan

Judul Skripsi : Pengaruh Tingkat Pendapatan, Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan terhadap Keputusan Investasi (Studi pada Nasabah Tabungan Emas PT Pegadaian Area Palembang).

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

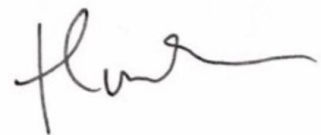
Mengetahui:

Ketua



Dr. M Kemas Husni Thamrin, S.E., M.M.  
NIP. 1984072292014041001

Anggota



Fida Muthia, S.E., M.Sc.  
NIP. 19910219201903202017

### **Data Pribadi**

Nama Mahasiswa : Klara Elisa  
Jenis Kelaminan : Perempuan  
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 20 Mei 1999  
Agama : Islam  
Status : Belum Menikah  
Alamat Rumah : Center Park Cluster Willow 07 No.21 Palembang  
No Hp : 082280848909  
Alamat E-mail : klaraels20@gmail.com



### **Latar Belakang Pendidikan**

2005 - 2011 : SD Negeri 5 PALI  
2011 - 2014 : SMP PGRI Betung  
2014 - 2017 : SMA Negeri 1 ABAB  
2017 - 2020 : D3 Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya  
2020 - 2022 : S1 Manajemen Universitas Sriwijaya

## DAFTAR ISI

DAFTAR ISI .....	i
DAFTAR TABEL.....	ii
DAFTAR GAMBAR .....	iii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
Latar Belakang .....	1
Rumusan Masalah .....	7
Tujuan Penelitian.....	7
Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	9
Landasan Teori.....	9
Penelitian Terdahulu .....	13
Alur Pikir .....	21
Pengembangan Hipotesis .....	21
BAB III METODE PENELITIAN .....	25
Ruang Lingkup Penelitian .....	25
Rancangan Penelitian .....	25
Jenis dan Sumber Data .....	26
Teknik Pengumpulan Data.....	27
Populasi dan Sampel.....	27
Variabel Penelitian .....	30
Teknik Analisis Data .....	33
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	40
Profil Responden .....	40
Deskripsi Hasil Penelitian.....	45
Hasil Uji Kualitas Data .....	52
Hasil Uji Asumsi Klasik .....	54
Hasil Uji Hipotesis .....	57
Pembahasan.....	61
BAB V PENUTUP .....	68
DAFTAR PUSTAKA .....	70
LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	13
Tabel 3.1 Jumlah Rekening Tabungan Emas Aktif .....	28
Tabel 3.2 Kategori Pendapatan.....	31
Tabel 3.3 Pengukuran Variabel .....	33
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden.....	40
Tabel 4.2 Usia Responden.....	41
Tabel 4.3 Pendidikan Terakhir Responden .....	42
Tabel 4.4 Pekerjaan Responden.....	43
Tabel 4.5 Pendapatan Responden .....	44
Tabel 4.6 Rutinitas Menabung.....	44
Tabel 4.7 Tanggapan Responden Mengenai Literasi Keuangan .....	45
Tabel 4.8 Tanggapan Responden Mengenai Perilaku Keuangan .....	47
Tabel 4.9 Tanggapan Responden Mengenai Pendapatan.....	49
Tabel 4.10 Tanggapan Responden Mengenai Keputusan Investasi.....	50
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas .....	52
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas.....	53
Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas .....	54
Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolienaritas.....	55
Tabel 4.15 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	57
Tabel 4.16 Hasil Nilai <i>Adjust R Square</i> .....	58
Tabel 4.17 Hasil Uji t .....	59
Tabel 4.18 Hasil Uji F.....	61

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.2 Skema Alur Pikir .....	21
Gambar 4.1 Grafik <i>Scatterplot</i> .....	56

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Penghujung tahun 2019 dunia diguncangkan dengan adanya wabah penyakit yang menyerang sistem saluran pernapasan. Penyakit kategori baru Coronavirus atau biasa dikenal COVID-19 merupakan suatu kelompok virus yang mengakibatkan peradangan saluran pernapasan pada manusia mulai dari batuk, pilek, hingga lebih serius serupa *Middle East Respiratory Syndrome* (MERS) dan *Severe Acute Respiratory Syndrome* (SARS) (Julita & Prabowo, 2021). *World Health Organization* (WHO) dengan resmi menyatakan peristiwa COVID-19 sebagai pandemi di tanggal 11 Maret 2020 yang berasal dari Wuhan, Cina. Penyakit menular dengan tingkatan penyebaran sangat cepat nyaris ke seluruh dunia, yakni kurang lebih 186 Negara terserang dampaknya termasuk salah satunya Indonesia (Salsabilla, 2021).

Hadirnya COVID-19 berdampak pada seluruh aspek tidak hanya kesehatan. Kajian yang dilakukan oleh Kementerian Keuangan Republik Indonesia (Kemenkeu RI) membuktikan jika pandemi COVID-19 telah melahirkan dampak negatif untuk perekonomian nasional semacam penurunan konsumsi dan daya beli masyarakat, penurunan kinerja industri, serta ancaman pada sektor perbankan dan keuangan (Sartika, 2021). COVID-19 menjadi atensi besar bagi bangsa Indonesia akibat kerugian yang ditimbulkan sangat merugikan perekonomian negara.



Ketika pandemi COVID-19 semakin menyebar, tentu aktivitas ekonomi tidak bisa berjalan semestinya mengakibatkan prospek ekonomi memburuk. Hal ini menjadikan pemerintah dan bank sentral di dunia mengeluarkan stimulus fiskaldan moneter, termasuk menurunkan tingkat suku bunga acuan dan kebijakan lain di pasar keuangan (Aristiwati & Hidayatullah, 2021). Memburuknya perekonomian menyebabkan banyak perusahaan besar maupun kecil mengalami kerugian bahkan kebangkrutan, maka dari itu adanya kesadaran diri masyarakat untuk melakukan investasi sebagai persiapan jika terjadi hal yang tidak terduga dimasa yang akan datang (Nabila et al., 2022).

Masyarakat Indonesia pada umumnya mengalokasikan uang atau pendapatannya ke beberapa bentuk seperti konsumsi, tabungan dan investasi. Dari pengalokasian dana tersebut jenis pengalokasian dana yang paling bermanfaat untuk masa yang akan datang adalah jenis investasi (Arianti, 2020). Menurut Fahriani (2019) merencanakan sebuah investasi dalam pengelolaan keuangan pribadi merupakan hal yang krusial bagi setiap individu pada saat ini, dikarenakan investasi termasuk sebuah proses belajar untuk mengatur keuangan dimasa sekarang dan masa depan.

Penelitian Yasa et al. (2020) menjelaskan jika riwayat kinerja investasi yang baik akan menciptakan kinerja yang baik pula dimasa depan, sehingga banyak masyarakat yang mempunyai asumsi jika aset yang mereka pilih akan mengalami kenaikan harga semacam halnya investasi. Investasi merupakan komitmen atas sejumlah dana atau sumber daya yang dilakukan saat ini, dengan tujuan mendapatkan beberapa keuntungan dimasa yang akan datang (Hariyanto, 2020).

Kegiatan investasi wajib didasarkan pada hukum investasi, dimana ada 3 hukum investasi ialah dana, waktu, serta suku bunga. Dijelaskan jika semakin besar dana yang diinvestasikan, maka semakin tinggi *return* investasi yang didapatkan, semakin lama menerapkan aktivitas investasi maka semakin tinggi pula *return* investasi yang didapatkan, semakin besar suku bunga yang diterapkan dalam investasi maka semakin tinggi pula *return* investasi yang didapatkan, tetapi semakin besarnya tingkat suku bunga yang ada maka semakin besar pula resiko yang akan dialami (Stolper & Walter, 2017).

Melakukan sebuah investasi dibutuhkan sebuah keputusan yang tepat dimana setiap keputusan dapat mempengaruhi hasil investasi. Dalam menentukan sebuah keputusan setiap individu akan berperilaku secara rasional dan irasional, tergantung pada informasi apa yang diperoleh (Rimadhani, 2018). Pengambilan keputusan investasi adalah proses untuk menyimpulkan atau membuat keputusan tentang beberapa isu atau permasalahan serta membuat pilihan diantara dua atau lebih alternatif investasi (Putri, 2021).

Munawar et al., (2020) berpendapat bahwa keanekaragaman dalam pengambilan keputusan pada suatu investasi tidak bisa disamakan pada setiap individu, namun memiliki tujuan yang sama yaitu memberikan keputusan investasi yang optimal. Salah satu pertimbangan dalam melakukan pengambilan keputusan investasi adalah pemahaman individu mengenai literasi keuangan. Literasi keuangan merupakan faktor yang mempengaruhi dalam pengambilan keputusan investasi. Untuk itu sangat diperlukan literasi keuangan yang baik sebelum melakukan sebuah keputusan investasi (Safryani et al., 2020).

Dewi & Purbawangsa (2018) menyatakan bahwa faktor literasi keuangan selaku pengetahuan keuangan dan keterampilan guna mengaplikasikannya, literasi keuangan akan pengaruhi bagaimana tanggung jawab menabung, meminjam, berinvestasi serta mengelola keuangan lebih jauh. Literasi keuangan sepatutnya berpengaruh terhadap perilaku seseorang dalam mengelola keuangan serta keputusan investasi yang dibuat. Semakin baik tingkat literasi keuangan seseorang maka semakin bijak orang tersebut dalam membuat keputusan keuangan.

Pengalaman keuangan merupakan kemampuan membuat pertimbangan atau pengambilan keputusan guna memastikan perencanaan serta pengelolaan keuangan (Arianti, 2020). Individu dengan pendapatan yang lebih rendah akan banyak pertimbangan dalam pemanfaatan keuangannya, berbeda sebaliknya dengan individu yang berpendapatan tinggi. Individu yang mempunyai pendapatan akan menunjukkan perilaku tanggung jawab dalam mengelola keuangan, serta akan mencari informasi yang relevan guna memperoleh hasil yang optimal (Karunia, 2020).

Perilaku keuangan ialah pola kebiasaan serta tingkah laku pada saat mengedalikan keuangan pribadi (Ayu et al., 2021). Setiap individu akan senantiasa dihadapkan oleh permasalahan seberapa besar uang yang diterima sertadikeluarkan. Sebagian kasus terdapat permasalahan uang yang diterima ataupun dihasilkan seseorang lebih kecil dibanding pengeluarannya, perihal ini disebabkan bagaimana perilaku keuangan individu tersebut. Individu dengan perilaku keuangan baik cenderung lebih bijak serta cerdas dalam memanfaatkan dana ataupun sumber daya yang dimiliki, semacam mengontrol belanja, mencatat pengeluaran dan berinvestasi.

Perilaku keuangan serta keputusan investasi merupakan 2 hal yang saling berkaitan, sehingga dalam perihal ini tiap individu pastinya wajib memiliki perilaku yang baik pada saat memanfaatkan pendapatan yang semestinya dihabiskan untuk konsumsi ataupun investasi. Kombinasi dari pengetahuan, tingkat pendapatan, sikap dan perilaku keuangan bisa digunakan untuk menciptakan keputusan keuangan yang baik sehingga mencapai kesejahteraan individu. Dengan mempunyai perilaku keuangan yang baik, diharapkan dapat menentukan keputusan investasi dengan tingkat pengembalian yang optimal.

Individu dengan budaya yang berbeda akan mengorganisasi, mentransformasi serta bertindak atas suatu informasi dengan metode yang berbeda, dalam perihal keuangan termasuk salah satunya investasi. Keputusan investasi setiap orang tentunya berbeda, hal ini disebabkan perbandingan persepsi tentang keuangan yang membuat orang cenderung memilih investasi sesuai kepercayaan ataupun kebutuhan. Hal ini dikuatkan dengan pernyataan Ayu et al. (2021) yang menyatakan keputusan investasi ditentukan oleh bermacam faktor seperti pendidikan, umur, pendapatan serta pengaruh lingkungan.

Beberapa penelitian menemukan bahwa literasi keuangan, pendapatan dan perilaku keuangan dapat mempengaruhi keputusan investasi seseorang. Berdasarkan Al-Aziz & Rinofah (2021) menunjukkan hubungan yang signifikan antara literasi keuangan terhadap pengambilan keputusan dalam berinvestasi. Semakin baik tingkat literasi keuangan yang dimiliki individu maka akan semakin baik pula keputusan investasinya. Penelitian Tehupelasuri et al. (2021) memperoleh hasil yang serupa jika literasi keuangan berpengaruh positif signifikan secara parsial terhadap keputusan investasi.

Kemudian Julita & Prabowo (2021) secara teoritis mengatakan individu yang memiliki pendapatan rendah, sangat berhati-hati dalam memastikan dimana dananya akan diinvestasikan. Dalam penelitian tersebut menunjukkan jika secara parsial *unknown income* berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan investasi serta diketahui secara parsial perilaku keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan investasi. Hingga diketahui secara simultan bahwa pendapatan dan perilaku keuangan secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan investasi.

Penelitian berikutnya yang menguji perilaku keuangan sebagaimana dilakukan dalam penelitian Hesniati & Hendy (2021) bahwa *overconfidence*, informasi investasi, dan literasi keuangan berpengaruh signifikan pada keputusan investasi. Berbeda dengan Safryani et al. (2020) yang menyatakan perilaku keuangan tidak mempunyai pengaruh terhadap keputusan investasi. Tetapi, berpengaruh positif pada literasi keuangan dan pendapatan terhadap keputusan investasi.

Atas dasar uraian penjelasan latar belakang diatas membuat peneliti menjadi tertarik untuk melakukan penelitian terkait keputusan investasi dengan Judul "Pengaruh Tingkat Pendapatan, Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan terhadap Keputusan Investasi (Studi pada Nasabah Tabungan Emas PT. Pegadaian Area Palembang)".

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan tinjauan dari latar belakang yang telah dijabarkan dapat dirumuskan masalah sebagai berikut:

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap keputusan investasi?
2. Apakah perilaku keuangan berpengaruh terhadap keputusan investasi?
3. Apakah pendapatan berpengaruh terhadap keputusan investasi?

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Berlandaskan pada rumusan masalah tersebut, maka dapat disusun tujuan penelitian adalah:

1. Menguji pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan investasi.
2. Menguji pengaruh perilaku keuangan terhadap keputusan investasi.
3. Menguji pengaruh pendapatan terhadap keputusan investasi.

## **1.4 Manfaat Penelitian**

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan manfaat kepada berbagai pihak yang memiliki kebutuhan berbeda, yaitu:

1. Manfaat Teoretis

Manfaat yang diharapkan dari penelitian ini, yaitu secara teori dapat memperluas literatur tentang pengaruh literasi keuangan, perilaku keuangan dan pendapatan terhadap keputusan investasi yang dapat dijadikan sebagai referensi penelitian selanjutnya guna melengkapi dan menyempurnakan keterbatasan penelitian ini.

2. Manfaat Praktis

Manfaat yang diharapkan dari penelitian ini, yaitu memberikan masukan atau gambaran kepada perusahaan terkait pengaruh literasi keuangan, perilaku

keuangan dan pendapatan terhadap keputusan investasi sehingga ilmu terbaru dalam kaitannya bidang investasi, literasi dan perilaku keuangan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Al-Aziz, M. A., & Rinofah, R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Demografi Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa FE Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa. *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 6(1), 81.
- Arianti, B. F. (2017). The influence of financial knowledge, control and income on individual financial behavior. *European Research Studies Journal*, 20(3), 635–648.
- Aristiwati, I. N., & Hidayatullah, S. K. (2021). Pengaruh Herding dan Overconfidence terhadap Keputusan Investasi (Studi Pada Nasabah Emas Kantor Pegadaian Ungaran). *Among Makarti*, 14(1), 15–30.
- Audini, A. F. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Dengan Perilaku Keuangan Sebagai Varaibel Moderasi. *Niagawan*, 9(2), 102.
- Ayu, L., Gladys, L., Wangi, C., Gde, I., & Baskara, K. (2021). the Effect of Financial Attitude, Financial Behavior, Financial Knowledge, and Sociodemographic Factors on Individual Investment Decision Behavior. *American Journal of Humanities and Social Sciences Research*, 5, 519–527.
- Fahriani, E. (2019). Pengaruh Faktor Demografi, Financial Literacy dan Financial Atittude Terhadap Keputusan Investasi Pada Generasi Milenial Di Sidoarjo. *Accounting Analysis Journal*, 4(672013167), 1–18.
- Fauziah, A., & Surya, M. E. (2016). Peluang Investasi Emas Jangka Panjang melalui Produk Pembiayaan Bsm Cicil Emas. *Islamadina*, XVI(1), 57–73.
- Fitri Arianti, B. (2020). Pengaruh Faktor Pendapatan, Karir dan Pengalaman Kerja Terhadap Tingkat Literasi Keuangan. *Seminar Nasional Akuntansi (Sena) III*,



288–302.

Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariete SPSS*. Semarang: Universitas Diponegoro.

Habibah, N. U. (2017). Perkembangan Gadai Emas Ke Investasi Emas Pada Pegadaian Syariah. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 1(1), 81–97.

Haikal, M. R. (2020). *Mahasiswa Berinvestasi di Pasar Modal Skripsi Oleh : Pengaruh Literasi Keuangan , Motivasi Investasi*.

Hariyanto, R. J. (2020). Analisis Investasi Pada Tabungan Emas Di Pegadaian Syariah Cabang Jember. *Skripsi*.

Hesniati, & Hendy. (2021). Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Investasi. *Conference on Management, Business, Innovation, Education and Social Science*, 1(1), 2221–2230.

Julita, & Prabowo, B. R. (2021). Pengaruh Pendapatan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Saat Pandemi (Studi Kasus Nasabah PT. Pegadaian (Persero) CP Helvetia. *Proceding Seminar Nasional Kewirausahaan*, 2(1), 75–90.

Karunia, I. (2020). Investasi Emas. *Jurnal Profit*, 1(2), 12–19.

Khairiyati, C., & Krisnawati, A. (2019). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi pada Masyarakat Kota Bandung. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 3(2), 301–312.

Linda Lestari. (2016). *Perkembangan Produk Investasi Emas Untuk Meningkatkan Minat Nasabah (Studi Kasus Pada Produk Murabahah Logam Mulia Untuk Investasi Abadi (Mulia) Di Pegadaian Syariah Cabang*

*Cerebon. IAIN Cirebon*, 3.

- Mertha Dewi, I., & Purbawangsa, I. B. A. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan Serta Masa Bekerja Terhadap Perilaku Keputusan Investasi. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 7, 1867.
- Munawar, A., Suryana, S., & Nugraha, N. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Faktor Demografi Terhadap Pengambilan Keputusan Berinvestasi. *Akuntabilitas*, 14(2), 253–268.
- Nabila, V., Safri, D., Dan, M., Prodi, D., & Unsurya, A. (2022). Pegadaian(Persero Cabang Kramat Jati). *JIMA Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 2(1), 32–42.
- Noor, Z. Z. (2015). *Metodologi Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif.pdf* (p. 113).
- Priyastama, R. (2017). *Pengolahan Data dan Analisis Data SPSS*. Bantul: PT Anak Hebat Indonesia.
- Purwidianti, W., & Tubastuvi, N. (2019). The Effect of Financial Literacy and Financial Experience on SME Financial Behavior in Indonesia. *Jurnal Dinamika Manajemen*, 10(1), 40–45.
- Putri, L. P. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Melalui Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Moderating. *Seminar Nasional Teknologi Edukasi dan Humaniora*, 1, 796–775.
- Rachmalia, N. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Pendapatan terhadap Keputusan Investasi Ibu Rumah Tangga Di Komplek Multiwahana Rt 68 Rw 28 Sako Pelembang. In *Skripsi*.
- Remund, D. L. (2010). Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *Journal of Consumer*

*Affairs*,44(2).

- Rimadhani, V. (2018). Pengaruh Tingkat Pendapatan, Literasi Keuangan dan Pengalaman Keuangan terhadap Pengambilan Keputusan Investasi Keluarga di Surabaya. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 8(9), 1–58.
- Safryani, U., Aziz, A., & Triwahyuningtyas, N. (2020). Analisis Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 8(3), 319–332.
- Salsabilla, A. (2021). Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Pengguna Layanan Jasa Pegadaian Pada PT. Pegadaian Syariah Simpang Benteng Payakumbuh Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah. *Jurnal Akuntansi*, 1.
- Santika, M., Riset, K., & Pendidikan, D. A. N. (2020). *Terhadap Keputusan Menabung Emas DI PT . Pegadaian ( Persero ) Cabang Palembang*. 1–20.
- Sartika, L. (2021). Peran Perbankan Syariah Menghadapi Masalah Sosial Ekonomi Saat Pandemi Covid-19. (*Doctoral Dissertation, UIN Fatmawati Sukarno*)., 6.
- Setiawan, E., Wahyudi, S., & Mawardi, W. (2016). Pengaruh Sosial Demografi, Pengetahuan Keuangan, dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Investasi Keuangan Individu (Studi Kasus pada Karyawan Swasta di Kabupaten Kudus). *E-Journal Undip*, 1–19.
- Setyawan, F. A. (2020). Analisis Pengaruh Pendapatan, Jumlah Nasabah, Dan Pandemi Covid-19 Terhadap Penyaluran Kredit Kca Pada PT. Pegadaian UPC Secang. *E-Mabis: Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis*, 21(1).
- Sholeh, B. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi Universitas Pamulang.

*Pekobis : Jurnal Pendidikan, Ekonomi, Dan Bisnis*, 4(2), 57.

Siregar, Syofian. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta:Kencana.

Stolper, O. A., & Walter, A. (2017). Financial literacy, financial advice, and financial behavior. *Journal of Business Economics*, 87(5), 581–643.

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Tehupelasuri, N. B., Askandar, N. S., & Mahsuni, A. W. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Minat Investasi Mahasiswa FEB Universitas Islam Malang. *Jurnal Riset Akuntansi*, 10(06), 52–59.

Umar, Husein. (2015). *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis (Edisi Kedua)*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Yasa, W., Upadana, A., & Trisna Herawati, N. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 10(2).