PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN PERSEPSI RISIKO INVESTASI TERHADAP MINAT INVESTASI EMAS DIGITAL MELALUI APLIKASI BRImo PADA MAHASISWA GENERASI Z DI KABUPATEN JEMBER

SKRIPSI

Oleh:

ANDREAN MAULANA

NIM : 222105010009

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI BISNIS DAN ISLAM
2026

PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN PERSEPSI RISIKO INVESTASI TERHADAP MINAT INVESTASI EMAS DIGITAL MELALUI APLIKASI BRImo PADA MAHASISWA GENERASI Z DI KABUPATEN JEMBER

SKRIPSI

Diajukan kepada Universitas Islam Negeri
Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
Untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan Ekonomi Syariah
Program Studi Perbankan Syariah



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Oleh:

ANDREAN MAULANA

NIM : 222105010009

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI BISNIS DAN ISLAM
2026

PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN PERSEPSI RISIKO INVESTASI TERHADAP MINAT INVESTASI EMAS DIGITAL MELALUI APLIKASI BRImo PADA MAHASISWA GENERASI Z DI KABUPATEN JEMBER

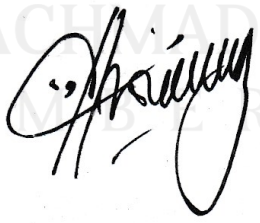
SKRIPSI

Diajukan Kepada Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Program Studi Perbankan Syariah

Oleh :

Andrean Maulana
NIM. 222105010009

Disetujui Pembimbing :



Fatimatuzzahro, S.H.I.,M.SEI
NIP. 1995082620201 2 2007

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN PERSEPSI RISIKO INVESTASI TERHADAP MINAT INVESTASI EMAS DIGITAL MELALUI APLIKASI BRImo PADA MAHASISWA GENERASI Z DI KABUPATEN JEMBER

SKRIPSI

telah diuji dan diterima untuk memenuhi salah satu
persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi Perbankan Syariah

Hari : Selasa
Tanggal : 20 Oktober 2026

Tim Penguji

Ketua	**Sekretaris**
Dr. Nur Ika Mauliah, S.E.,M.AK	**Hj. Mariyah Ulfah, M.E.I**
NIP: 198803012018012001	NIP: 197709142005012004

Anggota :

1. **Dr. Pongky Arie Wijaya, M.M** ( )
2. **Fatimatuzzahro, S.H.I.,M.SEI.** ( )

Menyetujui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Drs. H. Ubaidillah, M.Ag.
NIP. 196812261996031001

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

MOTTO

لَهٗ مُعَقِّبٰتٌ مِّنْۢ بَيْنِ يَدَيْهِ وَمِنْ خَلْفِهٖ يَحْفَظُوْنَهٗ مِنْ اَمْرِ اللّٰهِ ۗ اِنَّ اللّٰهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتّٰى يُغَيِّرُوْا مَا بِاَنْفُسِهِمْ ۗ وَاِذَآ اَرَادَ اللّٰهُ بِقَوْمٍ سُوْۤءًا فَلَا مَرَدَّ لَهٗ ۚ وَمَا لَهُمْ مِّنْ دُوْنِهٖ مِنْ وَّالٍ ﴿١١﴾

Artinya: Baginya (manusia) ada (malaikat-malaikat) yang menyertainya secara bergiliran dari depan dan belakangnya yang menjaganya atas perintah Allah. Sesungguhnya Allah tidak mengubah keadaan suatu kaum hingga mereka mengubah apa yang ada pada diri mereka. Apabila Allah menghendaki keburukan terhadap suatu kaum, tidak ada yang dapat menolaknya, dan sekali-kali tidak ada pelindung bagi mereka selain Dia.[*]

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

[*] Qur'an Kemenag, "Qs. Ar-Ra'd: 11," N.D., Https://Quran.Kemenag.Go.Id/Quran/Per-Ayat/Surah/13?From=1&To=43.

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, dengan memanjatkan puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat nikmat hidayah serta atas segala pertolongannya yang senantiasa menyertai setiap langkah saya. Atas izin dan kehendaknya saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Setiap proses yang telah dilalui menjadi pengalaman dan pembelajaran yang sangat berarti bagi saya. Dengan penuh syukur dan kerendahan hati karya sederhana ini saya persembahkan kepada:

1 Kedua orang tua saya yang saya cintai, Bapak Sainal dan Ibu Holis yang senantiasa memberikan doa dan dukungan serta kasih sayang tanpa mengenal rasa lelah. Terima kasih atas segala perjuangan pengorbanan serta dukungan yang telah diberikan baik dari segi material maupun non material. Semua yang telah Bapak dan Ibu berikan merupakan sesuatu yang tidak bisa saya balas dalam seumur hidup saya. Saya ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya karena dari doa dorongan dukungan Bapak dan Ibu, saya sampai pada tahap ini sampai menyelesaikan skripsi ini.

2 Semua guru dan dosen yang telah memberikan ilmu dan bimbingan selama masa pendidikan, saya ucapkan terimakasih juga karena atas izin allah setiap doa dan dukungan menjadi kekuatan tersendiri untuk membantu saya melewati tahap ini dengan mudah.

3 Teruntuk sahabat dan teman yang sudah menemani saya selama masa perkuliahan, baik suka maupun duka. Terima kasih atas kebersamaan, bantuan, dan semua cerita yang kita lalui bersama. Semoga kita semua bisa sukses dan meraih cita-cita masing-masing.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah memberi penulis rahmat karunia dan hidayah untuk menyelesaikan proposal ini dengan baik. Nabi Muhammad SAW adalah junjungan kita yang dihormati yang telah membawa kita dari dunia Jahiliyah ke dunia pengetahuan.

Skripsi ini tidak mudah diselesaikan tetapi penulis bekerja keras dan mendapatkan dukungan dari banyak orang. Dengan adanya semangat doa dan rasa tanggung jawab atas pekerjaan yang dilakukan oleh penulis tentu saja. Namun, penyelesaian Skripsi ini tidak berarti akhir dari upaya ilmiah; sebaliknya, itu merupakan langkah pertama menuju transformasi manusia. Akibatnya, penulis mengucapkan terima kasih yang tulus dan sebesar besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Phil Sahiron, M.A. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq.
2. Prof. Dr. H. Ubaidillah, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
3. Prof. Dr. Hj. Nurul Widyawati Islami Rahayu S.sos, M.Si. Selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi Bisnis Islam.
4. Dr. Hj. Mahmudah, S.Ag., M.E.I. Selaku Wakil Dekan Bidang Administrasi Umum dan Keuangan Fakultas Ekonomi Bisnis Islam.
5. Dr. H. Fauzan, S.Pd., M.Si. Selaku Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan, Alumni, dan Kerja Sama.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

6. Dr. H. M.F. Hidayatullah, S.H.I, M.S.I. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
7. Ana Pratiwi, S.E., Ak., M.S.A. Selaku Koordinator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
8. Toton Fanshurna, M.E.I selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA) yang telah memberikan arahan, nasehat, serta dukungan terkait akademik.
9. Fatimatuzzahro, SHI,M.SEI selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan bimbingan dan saran selama penyusuan skripsi ini dengan penuh kesabaran.
10. Segenap Dosen dan Staf di Lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember yang telah memberikan ilmu selama dibangku perkuliahan. Serta semua pihak yang tidak mungkin saya sebutkan satu persatu disini yang telah membantu memberikan dukungan baik moral maupun material, sehingga terselesaikan skripsi ini dengan baik.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Jember, Oktober 2026

Andrean Maulana
Nim. 222105010009

ABSTRAK

Andrean maulana, Fatimatuzzahro, 2026: Pengaruh *Financial Technology* Dan Persepsi Risiko Investasi Terhadap Minat Investasi Emas Digital Melalui Aplikasi Brimo Pada Mahasiswa Generasi Z Di Kabupaten Jember.

Kata kunci: *Financial Technology*, Persepsi Risiko Investasi, Minat Investasi emas Digital.

Perkembangan teknologi digital telah membawa perubahan dalam sektor keuangan, termasuk kemudahan akses terhadap layanan keuangan investasi melalui aplikasi digital. Kemudahan ini semakin mendukung generasi Z yang dekat dengan teknologi digital. Namun, dalam kemudahan akses investasi tersebut masih ada risiko investasi yang harus di pertimbangkan, yang dapat mempengaruhi minat seseorang dalam berinvestasi.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah, 1. Apakah financial Tehnology berpengaruh secara signifikan terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember? 2. Apakah persepsi risiko investasi berpengaruh secara signifikan terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember? 3. Apakah financial Tehnology dan persepsi risiko investasi secara simultan berpengaruh terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa Generasi Z di kabupaten jember?

Tujuan dalam penelitian adalah, 1. Untuk mengetahui pengaruh financial Tehnology terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember. 2. Untuk mengetahui pengaruh persepsi risiko investasi terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada Mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember. 3. Untuk mengetahui pengaruh financial Tehnology dan persepsi risiko investasi secara simultan terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember.

Metode dalam Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif asosiatif dengan data primer yang diperoleh melalui kuesioner kepada mahasiswa pengguna aplikasi BRImo. Sampel ditentukan menggunakan rumus Cochran dan diperoleh 100 responden. Analisis data meliputi uji instrumen, uji asumsi klasik, uji hipotesis, dan regresi linear berganda menggunakan SPSS versi 23.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Financial Technology* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa generasi Z di Kabupaten Jember untuk melakukan investasi emas melalui aplikasi BRImo. persepsi risiko investasi berpengaruh secara signifikan terhadap minat mahasiswa generasi Z di Kabupaten Jember untuk melakukan investasi emas digital melalui aplikasi BRImo. Financial technology dan Persepsi risiko investasi memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat mahasiswa generasi Z di Kabupaten Jember untuk melakukan investasi emas digital melalui aplikasi BRImo.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KH. HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL ..... **i**

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING ..... **ii**

HALAMAN PENGESAHAN ..... **iii**

MOTTO ..... **iv**

PESEMBAHAN ..... **v**

KATA PENGANTAR ..... **vi**

ABSTRAK ..... **vii**

DAFTAR ISI ..... **ix**

DAFTAR TABEL ..... **xi**

DAFTAR GAMBAR ..... **xii**

BAB 1PENDAHULUAN **1**

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Rumusan Masalah 14

C. Tujuan Penelitian 14

D. Manfaat Penelitian 15

E. Ruang Lingkup Penelitian 17

F. Definisi Operasional 19

G. Asumsi Penelitian 22

H. Hipotesis 23

I. Sistematika Pembahasan 25

BAB II KAJIAN PUSTAKA **27**

A. Penelitian Terdahulu 27

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

B. Kajian Teori 46

BAB III METODE PENELITIAN 57

A. Pendekatan Dan Jenis Penelitian 57

B. Populasi dan Sampel 58

C. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data. 59

D. Analisis Data 61

BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS 69

A. Gambaran Objek Penelitian 69

B. Penyajian Data 72

C. Analisis dan Pengujian Hipotesis 75

D. Pembahasan 85

BAB V PENUTUP 92

A. Kesimpulan 92

B. Saran 94

DAFTAR PUSTAKA 96

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

DAFTAR TABEL

No. Uraian Hal

1.1 Jumlah pengguna aplikasi perbankan 2

1.2 Jumlah mahasiswa tapal kuda Tahun 2025 12

1. 3 Variabel Indikator 18

2.1 Penelitian Terdahulu 42

3.1 Tingkat Penelitian Dan Jawaban 61

4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 73

4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia 73

4.3 Responden Berdasarkan Universitas 74

4.4 Uji Validitas Variabel *Financial Technology* (X1) 75

4.5 Uji Validitas Variabel Persepsi Risiko Investasi (X2) 75

4.6 Uji Validitas Variabel Minat Investasi Emas Digital (Y) 76

4.7 Uji Reliabilitas 76

4.8 Uji Normalitas 77

4.8 Uji Multikolinearitas 78

4.9 Uji Heteroskedastisitas (Glejser) 79

4.10 Uji Regresi Linier Berganda 81

4.11 Uji Parsial (Uji T) 82

4.12 Uji sumultan (Uji F) 84

4.13 Uji koefisien determinasi (R)2 85

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

DAFTAR GAMBAR

No. Uraian **Hal**

1.1 Rentang usia investor emas digital pada tahun 2025 8

1. 2 Kerangka Konseptual 22

4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas Scatterplot 80

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Di era sekarang perkembangan teknologi digital sekarang yang sangat pesat yang telah mengubah berbagai aspek kehidupan manusia, termasuk sektor keuangan dan investasi.[1] Digitalisasi mendorong terciptanya layanan keuangan yang lebih mudah, cepat dan efisien, seperti *Mobile banking, Financial Technology (fintech)*, serta platform investasi digital yang dapat digunakan melalui perangkat seluler.[2] Transformasi dalam sektor keuangan melalui *fintech* juga membuka peluang besar dalam investasi yang lebih inklusif dan praktis, salah satunya adalah investasi emas digital yang memberi peluang bagi masyarakat dalam memulai investasi tanpa harus memiliki emas secara berwujud yang sering kali menjadi kekhawatiran penempatan yang aman.[3] Fenomena investasi digital merupakan bentuk investasi berbasis teknologi yang memanfaatkan *platform* digital dalam mempermudah berpartisipasi mahasiswa dalam kegiatan investasi, khususnya investasi emas digital melalui aplikasi *Mobile banking*, seperti yang sudah di hadirkan oleh

[1] Nur Ika Mauliyah M.F. Hidayatullah, Nathania Nur Rafidah, Nikmatul Masruroh, "Starategi Digital Marketing Dengan Instagram Dan Tiktok Pada Butik Dot.Id," N.D., 126–35, Https://Doi.Org/10.59435/Menulis.V1i5.240.

[2] Hani Harlan, "Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah" 7 (2025): 1958–73, https://doi.org/10.47467/alkharaj.v7i5.7529.

[3] Donalson Silalahi Kembang Nauli, Harum Nauli, Ruth Ansella Thalita Hulu, Kornel Munthe, "Transformasi Digital Dalam Manajemen Keunagan: Tinjauan Literatur Terstruktur Terhadap Peran Fintech Dalam Efisiensi Dan Inklusi Keuangan.," *Sibatik Journal, Https://Publish.Ojs-Indonesia.Com/Index.Php/Sibatik 939* 4, No. 6 (2025): 939–52, Https://Doi.Org/Https://Doi.Org/10.54443/Sibatik.V4i6.2836 Fintech.

Bank Rakyat Indonesia (BRI) aplikasi BRImo sebagai layanan digital *banking.*

Tabel 1.1
jumlah pengguna aplikasi perbankan

No.	Tahun Data	Nama Bank	Jumlah Pengguna
1.	Desember, 2025	Bank Rakyat Indonesia (BRI)	45,9 juta pengguna
2.	Desember, 2025	Bank Syariah Indonesia (BSI)	9 juta pengguna
3.	Maret, 2026	Bank Negara Indonesia (BNI)	13 juta pengguna
4.	Desember, 2024	Bank Central Asia (BCA)	7,7 juta pengguna

Sumber: data di olah oleh peneliti 2026

Jumlah pengguna aplikasi BRImo pada akhir bulan Desember 2025 sudah mencapai 45,9 juta user, mengalami peningkatan sebesar 18,9%n di bandingkan dengan periode sebelumnya, menurut Saladin D Effendi selaku direktur informasi teknologi BRI menyampaikan sepanjang tahun 2025 BRImo memproses transaksi mencapai Rp7.076,9 triliun atau pertumbuhannya sebesar 26,4%.[4] Selain itu dalam pembaharuan aplikasi yang di luncurkan oleh BSI dengan nama BYOND mengalami pertumbuhan yang signifikan sebesar 197% secara YoY dengan jumlah pengguna sekitar 6 juta pengguna, meskipun sudah meluncurkan aplikasi barunya BSI juga masih mengaktifkan aplikasi pertamanya yang memiliki nama BSI Mobile dengan jumlah pengguna lebih dari 3 juta pengguna, keseluruhan pengguna *Mobile*

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

[4] Investortrust.id, "Jumlah Pengguna Super Apps BRImo Tembus 45,9 Juta," Investortrust.id, 2026, https://investortrust.id/financial/99786/jumlah-pengguna-super-apps-brimo-tembus-45-9-juta .

Banking BSI adalah sebesar 9 juta pengguna pada Desember 2025.[5] BNI juga meluncurkan Platform digital Channel BNIdirect dan Wondr By BNI dengan memperoleh peningkatan CASA market Share 120 bps dari 10,1% di bulan Maret 2025 menjadi 11,3% di bulan Februari 2026, platform digital ini turut menjadi dorongan dalam memperkuat pertumbuhan, hingga Maret 2026 peningkatan semakin signifikan dengan jumlah pengguna mencapai 13 juta pengguna Wondr By BNI. Sementara itu, platform BNIdirect mencatat pertumbuhan pengguna dan nilai transaksi lebih dari 16% YoY, dengan peran memperkuat dana giro serta meningkatkan efisiensi layanan bagi segmen bisnis.[6] Dan PT Bank Central Asia Tbk (BCA) mengelola puluhan juta rekening nasabah dengan kebutuhan yang beragam aktivitas dan profesi sehingga harus direspons tepat, menjadi tantangan tersendiri bagi BCA, dengan menjawab tantangan tersebut dengan menghadirkan sejumlah terobosan melalui layanan digital. Untuk optimalisasi layanan, *Mobile banking* tetap di pertahankan, dengan perkembangan fitur yang terus dilakukan oleh myBCA. Aplikasi my BCA diperbaharui dengan fitur Poket Rupiah dan layanan myBCA on Smartwatch, dengan kedua fitur mempermudah nasabah mengakses layanan keuangan BCA melalui smartwatch dengan mengatur kebutuhan dengan satu rekening. Sampai saat ini pengguna myBCA on Smartwatch sekitar 90 ribu nasabah. SVP Transaction Banking Product

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

[5] Bankbsi.Co.Id, "BYOND By BSI Kian Diminati Generasi Muda, BSI Targetkan 10 Juta Pengguna Di 2026," Bankbsi.Co.Id, 2026, Https://Www.Bankbsi.Co.Id/News-Update/Berita/Byond-By-Bsi-Kian-Diminati-Generasi-Muda-Bsi-Targetkan-10-Juta-Pengguna-Di-2026.

[6] Zefanya Aprilia, "BNI (BBNI) Cetak Laba Rp5,66 Triliun Di Kuartal I-2026," CNBC Indonesia, 2026, Https://Www.Cnbcindonesia.Com/Market/20260429095421-17-730807/Breaking-News-Bni--Bbni--Cetak-Laba-Rp566-Triliun-Di-Kuartal-I-2026.

Development BCA Fera Agustina mengatakan bahwa melalui poket rupiah diarahkan untuk mendorong kedisiplinan dalam membudayakan menabung. Kehadiran fitur *money lock* diharapkan mampu meminimalisir perilaku fomo pada penggunanya.[7] sedangkan jumlah pengguna myBCA pada Desember, 2024 mencapai 7,7 juta akun dengan mayoritas kalangan generasi milenial sebesar 78%.[8]

Kemajuan teknologi dan pesatnya akses informasi yang dapat mempengaruhi pengetahuan serta sikap Generasi muda dalam mengelola keuangan termasuk dalam memilih investasi untuk menjaga aset yang sudah di miliki dan menambah nilai kekayaan. Investasi kini sudah menjadi populer di kalangan masyarakat, untuk menjaga nilai uang dari inflasi atau bahkan meningkatkan nilainya. Pada tahun 2025, indeks literasi keuangan nasional keuangan mencapai 66,46%, yang artinya semakin baik generasi muda dalam pengelolaan keuangan, termasuk menabung, investasi, serta risiko yang akan di hadapinya, peningkatan ini tidak terlepas dari peran teknologi finansial yang mempermudah dalam mengakses informasi dan transaksi keuangan.[9]

Persepsi risiko merupakan suatu faktor seseorang dalam mengevaluasi potensi keadaan yang akan terjadi yang akan menimbulkan kerugian dalam

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

[7] PT BANK CENTRAL ASIA TBK, "Layani 43 Juta Rekening: M-BCA Dipertahankan, Mybca Terus Dikembangkan," PT BANK CENTRAL ASIA TBK, 2026, Https://Www.Bca.Co.Id/Id/Tentang-Bca/Media-Riset/Pressroom/Siaran Pers/2026/02/27/03/00/Layani-43-Juta-Rekening-M-Bca-Dipertahankan-Mybca-Terus-Dikembangkan.

[8] Pt Bank Central Asia Tbk, "Bca Ungkap 3 Penopang Pertumbuhan Transaksi Mybca," Pt Bank Central Asia Tbk, 2025, Https://Www.Bca.Co.Id/Id/Tentang-Bca/Media-Riset/Pressroom/Siaran-Pers/2025/02/24/03/44/Bca-Ungkap-3-Penopang-Pertumbuhan-Transaksi-Mybca.

[9] Ni Luh Anggela, "Literasi Keuangan RI Capai 66,46% Pada 2025, Salah Satu Yang Terbaik Di OECD," 2025, Https://Finansial.Bisnis.Com/Read/20250814/90/1902341/Literasi-Keuangan-Ri-Capai-6646-Pada-2025-Salah-Satu-Yang-Terbaik-Di-Oecd.

suatu kegiatan, keputusan, dan situasi tertentu.[10] Persepsi risiko sebagai salah satu faktor dalam pengambilan keputusan setiap individu. Setiap individu akan menyusun strategi untuk mengurangi kemungkinan terjadinya kerugian sampai mencapai tingkat toleransi risiko yang dapat diterima. Persepsi risiko ini bersifat subjektif bisa berbeda antara satu individu dengan individu lainnya.[11]

Persepsi risiko merupakan cara individu memulai kemungkinan terjadinya kerugian dalam suatu keputusan, yang terbentuk dari berbagai faktor yaitu dari pengalaman, pengetahuan, informasi yang diterima serta kondisi psikologis. Dalam perbedaan faktor-faktor tersebut menyebabkan setiap individu memiliki penilaian risiko yang berbeda, sehingga menghasilkan perbedaan dalam sebuah keputusan. Dalam konteks investasi, persepsi risiko menjadi faktor penting dapat mempengaruhi minat dan perilaku investor, karena individu yang memahami risiko lebih tinggi akan sangat berhati hati dalam mengambil keputusan atau menunda keputusan , sementara individu yang lebih rendah memahami persepsi risiko akan lebih terbuka terhadap peluang.[12]

Generasi Z yang lahir di era perkembangan teknologi digital yang sangat pesat, sehingga generasi Z disebut sebagai *digital native* yang artinya

[10] Yuyun Ristianawati Daffina Eka Yulia Prameski, "Literasi Keuangan, Peresepsi Risiko, Dan Teknologi Keuangan Dalam Keputusan Investasi Generasi Z (Studi Kasus Pada Mahasiswa Di Kabupaten Jepara)" 09, No. 02 (2025): 1–13, Https://Doi.Org/Https://Doi.Org/10.29040/Jie.V9i2.17233.

[11] Irni Rahmayani Johan, Shafa Ariella Azariani, "Persepsi Risiko, Financial Self-Efficacydan Minat Investasi Emas Pada Generasi Z" 18, No. 1 (2025): 26–37, Https://Doi.Org/Https://Doi.Org/10.24156/Jikk.2025.18.1.26.

[12] Tine Badriatin, Lucky Radi Rinandiyana, Dan Wilman San Marino, "Persepsi Risiko Dan Sikap Toleransi Risiko Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa" 20, No. 2 (2022): 158–63.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

sejak usia dini mereka sudah terbiasa menggunakan internet, perangkat digital, dan layanan teknologi modern dalam kehidupan sehari-hari. Hal ini yang membuat mereka sangat adaptif terhadap aplikasi digital, media sosial dan platform teknologi lainnya yang memudahkan akses informasi dan layanan digital lainnya termasuk layanan keuangan.[13] Mahasiswa termasuk dalam kelompok usia produktif (biasanya 18-25 tahun) yaitu fase kehidupan seseorang yang sudah berada di fase puncak kemampuan kognitif dan memiliki potensi tinggi untuk belajar dalam berinovasi, serta menentukan pilihan hidup seperti perencanaan karier, finansial, dan investasi jangka panjang maupun jangka pendek.[14]

Dalam kondisi seperti ini mahasiswa akan mempelajari dan menganalisis platform digital yang akan di gunakan sebagai sarana dalam melakukan investasi. Generasi Z menunjukkan perilaku yang berbeda dengan generasi sebelumnya, terutama karena kedekatan mereka dengan teknologi digital. Generasi Z cenderung tertarik pada konsep pengelolaan keuangannya yang berbasis aplikasi *mobile* karena dinilai lebih praktis, fleksibel, serta transparan. Mereka juga lebih menyukai layanan yang menawarkan kemudahan akses, kejelasan biaya, termasuk dalam aktivitas investasi.

Dalam mengambil keputusan investasi emas digital, generasi Z dipengaruhi beberapa faktor yang berkaitan dengan karakteristik mereka sebagai generasi digital. Salah satunya adalah kemudahan penggunaan, karena

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

[13] Khurul Aimmatul Umah Fakhri Arif Billah, Fatimatuzzahro, "Healing Atau Hustling?: Studi Kasus Work-Life Balance Mahasiswa Generasi Z" 5 (2026).

[14] Zudirman Hulu, Krisnawati Setyaningrum Nugraheni, "Studi Pola Konsumsi Dan Literasi Keuangan Mahasiswa Generasi Z" 11, No. 5 (2025): 4755–63.

generasi Z cenderung memilih platform investasi yang mudah dipahami dan di operasikan yang mudah diakses melalui perangkat *mobile*, termasuk aplikasi BRImo. Selain itu, keamanan data menjadi pertimbangan yang penting karena generasi Z memiliki kesadaran tinggi terhadap perlindungan data pribadi dan keuangan dalam menggunakan layanan digital. Faktor lain juga menjadi faktor kepuasan investasi adalah biaya transaksi, yang sering dipertimbangkan dalam besaran biaya transaksi dan transparansi biaya yang dikenakan. Fitur edukatif berperan juga, karena sebagai investor pemula generasi Z membutuhkan informasi, panduan dan edukasi yang membuat mereka memahami risiko serta pengambilan keputusan investasi yang tepat. Selain itu, terdapat perbedaan preferensi investasi antara generasi Z dan generasi sebelumnya (contohnya emas digital), generasi Z lebih terbuka terhadap instrumen investasi digital yang fleksibel, mudah diakses, dan dapat dipantau secara real-time. Pengaruh media sosial juga menjadi faktor signifikan dalam pengambilan keputusan karena informasi, ulasan, dan konten edukasi investasi di media sosial turut membentuk persepsi dan minat generasi Z dalam menentukan investasinya.[15]

Minat adalah dorongan, hasrat, kemauan yang kuat seseorang dalam melakukan sesuatu yang ada di dalam pikirannya, dengan harapan menggapai sesuatu keinginan tertentu yang memiliki peranan penting bagi individu itu sendiri.[16] Dalam minat investasi emas digital, pengetahuan, kemudahan akses teknologi finansial serta persepsi risiko akan menjadi pertimbangan dalam

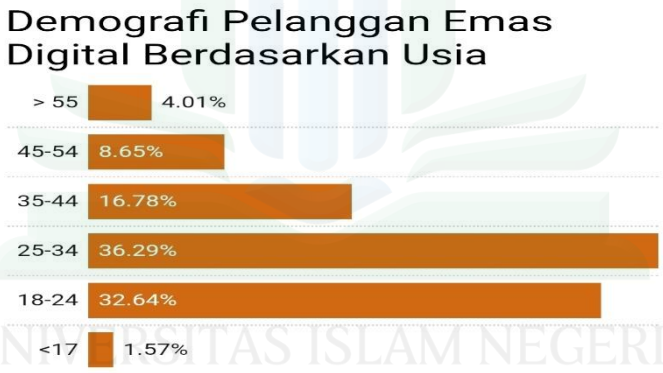
[15] Jordi Irnandi Priyono, Murti, Rafi Ahmad Fahreza, Lismiatun, "Preferensi Gen Z Dalam Pemilihan Aplikasi Investasi Digital" 1, No. 2 (2022): 351–57.

[16] Kentza Jayadinata Gardean Danendra Krisyardi, Ibrahim Kurniawan, "Pengaruh Platform Investasi Digital Terhadap Minat Berinvestasi Generasi Z Gardean" 1, No. 5 (2022): 188–92.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

pengambilan keputusan investasi, karena semakin tinggi pengetahuan tentang investasi emas digital maka semakin tinggi pula minat dalam berinvestasi.[17] Dan sekarang investasi emas bisa dimulai dengan nominal receh, dan peminatnya juga masih anak-anak muda, investasi emas dan tabungan menjadi top dengan porsi sama, masing-masing 31%. Dan produk yang banyak peminatnya untuk tahun 2025: perhiasan (67%) dan emas/ logam mulia sebesar (66%).[18]

Berdasarkan perkembangan investor di Indonesia, terlihat bahwa generasi Z dan kelompok generasi muda semakin mendominasi pasar investasi di sektor emas digital dalam beberapa tahun terakhir.



Sumber: CNBC Indonesia, 2026

Gambar 1.1
Rentang usia investor emas digital pada tahun 2025

Berdasarkan data di atas data usia investasi sekarang telah dominan generasi muda dengan umur 25-34 dengan pencapaian sebesar 36,29% dan di susul dengan usia 18-24 dengan angka 32,64% dengan tingginya angka

[17] Nurul Jannah. Naili Nuril Aufa Manik, Putri Indah Fadillah, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Generasi Z Dalam Berinvestasi Tabung Emas Pada Pegadaian Digital Syariah" 1, No. 4 (2021): 637–46.

[18] Irfan Bayu Pradhana, "Investasi, Tren Baru Anak Muda Indonesia Yang Melek Finansial," 2025, Https://Mediakeuangan.Kemenkeu.Go.Id/Article/Show/Investasi-Tren-Baru-Anak-Muda-Indonesia-Yang-Melek-Finansial.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

tersebut menunjukkan adanya pergeseran demografi yang mencolok, dengan generasi muda kini sudah memegang kendali utama pasar emas khususnya melalui platform emas digital, dengan kelompok usia 18-34 tahun yang tercatat sebagai mayoritas pembeli, yang menggeser dominasi generasi sebelumnya. Tren ini didorong dengan kemudahan akses teknologi, fleksibilitas nominal investasi yang terjangkau, serta integrasi emas digital di dalam ekosistem keuangan modern.[19]

Fenomena peningkatan minat investasi terhadap mahasiswa generasi Z menunjukkan adanya kesadaran secara finansial yang sejalan dengan nilai-nilai syariah mengenai prinsip *ihtiyati* (berjaga-jaga). Hal ini selaras dengan pesan Rasulullah SAW dengan hadis riwayat Bukhari yang menyatakan, "Simpanlah sebagian dari hartamu untuk kebaikan dirimu sendiri, karena itu jauh lebih baik bagimu". Keputusan dalam mengambil langkah dengan untuk berinvestasi oleh generasi Z ini bentuk implementasi nyata dalam menjauhi perilaku konsumtif sebagai mana Allah SWT berfirman dalam: QS.Al-Isra' ayat 26-27

وَاٰتِ ذَا الْقُرْبٰى حَقَّه وَالْمِسْكِيْنَ وَابْنَ السَّبِيْلِ وَلَا تُبَذِّرْ تَبْذا

Artinya: berikanlah pada kerabat dekat haknya, (juga kepada) orang miskin, dan orang yang dalam perjalanan. janganlah kamu menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros.

[19] Kanthi Malikhah, "Bukan Orang Tua Lagi, Anak Muda Kini Kuasai Pasar Emas RI," CNBC Indonesia, 2026, Https://Www.Cnbcindonesia.Com/Research/20260205161408-128-708552/Bukan-Orang-Tua-Lagi-Anak-Muda-Kini-Kuasai-Pasar-Emas-Ri.

اِنَّ الْمُبَذِّرِيْنَ كَانُوْٓا اِخْوَانَ الشَّيٰطِيْنِ ۗوَكَانَ الشَّيْطٰنُ لِرَبِّهٖ كَفُوْرًا

Artinya: Sesungguhnya para pemboros itu adalah saudara-saudara setan dan setan itu sangat ingkar kepada tuhannya.[20]

Investasi emas merupakan salah satu instrumen yang banyak diminati dikarenakan dikenal memiliki tingkat risiko yang relatif rendah dan nilai cenderung stabil. Emas juga diakui secara global serta mudah diperjualbelikan, sehingga sering kali dijadikan sebagai pilihan investasi jangka menengah maupun panjang. Dengan seiringnya perkembangan teknologi investasi emas sekarang bisa menggunakan smartphone dengan menggunakan aplikasi mobile banking. Menurut Sundewi pengenalan investasi emas kepada generasi Z menjadi penting karena investasi emas ini relatif aman dan mudah dipelajari oleh generasi Z yang ingin memulai investasi awal.[21]

Sebagai contoh permasalahan tersebut, penelitian yang dilakukan oleh Dinna Ayu Pratiwi dalam penelitiannya menunjukkan bahwa sebagian besar mahasiswa telah mengetahui dan mengenal layanan perkembangan teknologi finansial (*financial technology*). Dari 30 jawaban informasi yang mengenal atau mengetahui teknologi finansial adalah 90% tetapi dari 90% itu hanya mengetahui atau mengenal teknologi finansial saja, namun masih tidak menggunakannya secara keseluruhan dalam transaksi ataupun investasi. Dalam temuan ini mengindikasikan bahwa tingkat literasi dan akses

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

[20] Quran.Kemenag.Go.Id, "Al-Isra' · Ayat 26 Dan 27," Quran.Kemenag.Go.Id, N.D., Https://Quran.Kemenag.Go.Id/Quran/Per-Ayat/Surah/17?From=26&To=27.

[21] Yohana Sundewi Et Al., "Implementasi Strategi Pengenalan Investasi Emas Untuk Meningkatkan Kesadaran Finansial Generasi Z" 2, No. 6 (2024): 2048–52.

mahasiswa terhadap layanan keuangan digital semakin meningkat seiring dengan pesatnya perkembangan teknologi. Namun demikian, tingginya pengetahuan dan pemahaman terhadap teknologi finansial belum tentu diikuti oleh peningkatan minat investasi emas digital melalui aplikasi perbankan seperti BRImo di kalangan mahasiswa, khususnya pada instrumen investasi emas digital.[22] Dalam penelitian yang dilakukan oleh Syandra Putri Triswati dan Christina Dwi Astuti, yang menghasilkan data bahwa persepsi risiko investasi berpengaruh positif terhadap minat investasi. Di mana risiko dipandang sebagai dari potensi keuntungan yang dapat dikelola dengan baik. Dalam temuan ini persepsi risiko tidak selalu menjadi penghambat dalam mengambil keputusan dalam investasi, dengan seiringnya perkembangan yang semakin pesat dengan kemudahan dalam mengakses informasi terutama dalam instrumen investasi emas digital.[23]

Penelitian Naila Rizki Salisa juga mengemukakan faktor internal yang dapat mempengaruhi minat investasi. Berbagai penelitian sebelumnya telah menjelaskan bahwa minat investasi dipengaruhi oleh faktor internal melalui pendekatan *Theory of Planned Behavior* (TPB), yang mencakup sikap, norma subjektif, dan persepsi kendali perilaku. Untuk memperkuat daya prediksi model tersebut, sejumlah penelitian menambahkan variabel literasi keuangan dan persepsi risiko, meskipun hasil terkait kedua variabel ini masih menunjukkan perbedaan temuan pada beberapa penelitian terbukti

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

[22] Dinna Ayu Pratiwi, "Persepsi Generasi Z Terhadap Fintech (Financial Technology) Di Cikampak Tengah Kecamatan Torgamba" (2021).

[23] Syandra Putri Tryaswati, Christina Dwi Astuti, "Pengaruh Pengetahuan Investasi, Persepsi Risiko Investasi, Dan Return Investasi Terhadap Minat Investasi Generasi Milenial Dengan Dimoderasi Teknologi Media Sosial Syandra" 5, No. 1 (2024).

mempengaruhi minat investasi, sementara yang lain berbeda. Perbedaan hasil ini menunjukkan bahwa pengaruh faktor internal terhadap minat investasi belum sepenuhnya konsisten, terutama dalam konteks dan karakteristik investor yang beragam.[24]

Tabel 1.2
Jumlah mahasiswa tapal kuda
Tahun 2025

Kabupaten	Jumlah Mahasiswa
Jember	83.304
Banyuwangi	16.230
Lumajang	5.043
Bondowoso	1.167

Sumber: BPS Tahun 2025

Berdasarkan tabel di atas hasil jumlah tapal kuda oleh Badan Pusat Statistik pada tahun 2025. Di kabupaten Jember, yang memiliki jumlah mahasiswa yang cukup besar sebagai pusat pendidikan di wilayah tapal kuda, dengan populasi mencapai 83.304 mahasiswa. Dengan akan ini menempatkan jember pada peringat ketiga jumlah mahasiswa terbayak di Jawa Timur setelah Surabaya dan Malang. Jika di bandingkan dengan kabupaten tetangga seperti Banyuwangi mencapai (16.230 mahasiswa) Lumajang mencapai (5.043 mahasiswa), Bondowoso mencapai (1.167 mahasiswa). Dominasi besarnya jumlah mahasiswa di kabupaten jember menjadi suatu alasan penelitian ini difokuskan pada kabupaten jember.[25] Di sertai oleh generasi muda yang akrab

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

[24] Naila Rizki Salisa, "Faktor Yang Mempengaruhi Minat Investasi Di Pasar Modal : Pendekatan Theory Of Planned Behaviour (Tpb)" 9, No. 2 (2020): 182–94.

[25] Badan Pusat Statistik, "Jumlah Perguruan Tinggi, Dosen, Dan Mahasiswa(Negeri Dan Swasta) Di Bawah Kementerian Pendidikan Tinggi, Sains, Dan Teknologi Menurut ((Wilayah)), 2025," Badan Pusat Statistik, 2026, Https://Jatim.Bps.Go.Id/Id/Statistics-Table/3/Y21kvgrhnxzvmel3s3pcrliymhjrbnb1wkvzemr6mdkjmw==/Jumlah-Perguruan-Tinggi-Sup-1--Sup---Dosen--Dan-Mahasiswa-Negeri-Dan-Swasta--Di-Bawah-Kementerian-Riset--Teknologi-Dan-Pendidikan-Tinggi-Kementerian-Pendidikan-Dan-Kebudayaan-Menurut-Kabupaten-Kota-Di-Provinsi-Jawa-Timur--2024.Html?Year=2025.

dengan teknologi digital, dengan perkembangan investasi berbasis fintech yang menjadi fenomena yang relevan. Salah satunya yang menawarkan instrumen investasi emas digital adalah aplikasi BRImo, yang praktis dan terjangkau, dengan ini yang akan menarik minat mahasiswa sebagai investor pemula. Melalui penelitian ini diharapkan dapat memperoleh gambaran empiris mengenai bagaimana teknologi finansial dan persepsi risiko mempengaruhi minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember.

Dengan seiringnya tren ini kenaikan harga emas secara nasional, yang akan berpengaruh terhadap minat terhadap emas digital terus akan meningkat. Namun kemudahan akses investasi ini belum selalu di imbangi dengan pemahaman yang memadai mengenal teknologi finansial dan persepsi risiko investasi, yang sering kali terjadi mahasiswa tertarik karena kemudahan aplikasi dan menganggap instrumen emas digital ini aman, tanpa mempertimbangkan risiko, tujuan keuangan, serta kemampuan finansial secara rasional.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Dengan kondisi ini penting untuk diteliti karena keputusan investasi yang kurang tepat dapat berdampak pada stabilitas keuangan mahasiswa di masa depan. Saat ini, penelitian ini yang mengkaji pengaruh teknologi finansial dan persepsi risiko terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember masih terbatas. Oleh karena itu, penelitian ini memiliki kebaruan (novelty) dan diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi pengembangan literasi

keuangan serta pengembangan layanan fintech dan investasi emas digital berbasis perbankan yang lebih tepat sasaran.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan pada pembahasan yang telah disampaikan dalam latar belakang, rumusan masalah yang akan dikaji dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah *financial Technology* berpengaruh secara signifikan terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember?
2. Apakah persepsi risiko investasi berpengaruh secara signifikan terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember?
3. Apakah *financial Technology* dan persepsi risiko investasi secara simultan berpengaruh terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa Generasi Z di kabupaten jember?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan dalam penelitian ini memberikan gambaran ringkas mengenai arah pelaksanaan penelitian. Adapun tujuan ini yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui:

1. Untuk mengetahui pengaruh *financial Technology* terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

2. Untuk mengetahui pengaruh persepsi risiko investasi terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada Mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember.
3. Untuk mengetahui pengaruh *financial Technology* dan persepsi risiko investasi secara simultan terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

   Penelitian ini diharapkan mampu memberikan kontribusi yang signifikan dalam pengembangan ilmu pengetahuan di bidang ekonomi, manajemen keuangan, dan keuangan syariah, khususnya dalam kajian perilaku investasi generasi Z di era digital. Secara teoritis, dalam penelitian ini memperkaya literatur mengenai pengaruh *financial technology* dan persepsi risiko investasi terhadap minat berinvestasi, terutama dalam instrumen emas digital berbasis aplikasi perbankan. Hasil penelitian ini diharapkan menjadi dasar konseptual bagi penelitian selanjutnya dalam mengkaji hubungan antara inovasi teknologi keuangan, persepsi risiko, dan mengambil keputusan investasi pada kalangan generasi Z.

2. Manfaat Praktis

   a. Bagi Penulis

      Penelitian ini memberikan manfaat bagi penulis dalam meningkatkan pemahaman terhadap perilaku investasi mahasiswa

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

Generasi Z. Melalui penelitian ini, dapat melatih kemampuan analis, pengelolaan data, memahami peran teknologi finansial dan persepsi risiko investasi, serta mengaitkan teori dengan kondisi empiris. Selain itu, penelitian ini menjadi sarana untuk melatih keterampilan penelitian yang dapat berguna dalam penyusunan karya ilmiah dan penelitian selanjutnya.

b. Bagi Universitas

Hasil penelitian ini diharapkan memberikan kontribusi bagi universitas dalam memperkaya referensi dan koleksi karya ilmiah yang relevan dengan perkembangan investasi digital, khususnya pada bidang ekonomi syariah manajemen keuangan, dan teknologi finansial. Penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan rujukan bagi mahasiswa yang tertarik mengkaji topik serupa, serta mencerminkan peran universitas dalam merespons perkembangan tren keuangan digital dan investasi syariah di kalangan generasi muda.

c. Manfaat Bagi Investor Muda / Generasi Z

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan dan pemahaman bagi investor muda, khususnya Generasi Z, mengenai faktor-faktor yang memengaruhi minat investasi emas digital. Dengan memahami peran teknologi finansial serta persepsi risiko investasi, Generasi Z diharapkan mampu lebih bijak dalam menilai peluang dan risiko sebelum mengambil keputusan investasi. Penelitian ini juga menekankan pentingnya pemahaman risiko dan literasi investasi agar

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

keputusan yang diambil lebih rasional, terukur, dan sesuai dengan kemampuan finansial, sehingga dapat mendorong perilaku investasi yang lebih aman, bertanggung jawab, dan berkelanjutan.

E. Ruang Lingkup Penelitian

1. Variabel Penelitian

Dalam penelitian ini menggunakan dua variabel, yaitu variabel independen (bebas) dan variabel dependen (terikat). Variabel independen variabel ini sering disebut sebagai variabel bebas merupakan variabel yang dapat mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahan atau adanya variabel dependen. Sedangkan variabel dependen sering disebut variabel terikat yaitu variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat, karena ada variabel bebas.[26]

Dalam penelitian ini terdiri dari dua variabel yaitu variabel independen (bebas), yaitu *financial technology* (X1) dan persepsi risiko investasi (X2) variabel tersebut diduga memiliki pengaruh terhadap variabel dependen (terikat), yaitu minat investasi emas digital (Y) yang mana Variabel dependen merupakan variabel yang akan dipengaruhi oleh variabel independen. Sementara itu, variabel independen adalah variabel yang mempengaruhi variabel lainnya. Penelitian ini menetapkan profitabilitas sebagai variabel independen.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

[26] Sugiyono, *Metode Penelitian Kuaantitatif, Kualitatif Dan R&D* (Alfabeta, 2013),39.

2. Indikator Variabel

Indikator variabel adalah acuan yang bersifat empiris dari variabel yang akan diteliti. Indikator inilah yang akan digunakan sebagai landasan utama dalam penyusunan setiap butir pernyataan pada instrumen penelitian, seperti angket atau lembar kuesioner.

Tabel 1. 3
Variabel Indikator

Variabel	Indikator	Sumber
Financial Technology	1. *Perceived Ease of Use* (persepsi kemudahan penggunaan) 2. *Perceived Usefulness* (Manfaat Penggunaan) 3. *Intention to Use* (Niat untuk Menggunakan) 4. *Usage Behaviour* (Perilaku Penggunaan)	Soetam Rizky Wicaksono, Teori Dasar Technology Acceptance Model (2022).[27]
Persepsi Risiko Investasi	1. Kemungkinan Kerugian 2. Ketidakpastian 3. Penyimpangan Hasil 4. Ketidaksesuaian Harapan	Raja Ria Yusnita, Loso Judijanto, Shela Zahidah Wandani, Manajemen risiko (2023).[28]
Minat Investasi Emas Digital	1. *Attitude* (sikap) 2. *Subjective norm* (norma subjektif) 3. *Perceived Behavioral Control* (Persepsi kontrol perilaku)	Nuri purwanto, Budiyanto, Suhermin, Theory Of Planned Behavior: Implementasi Perilaku Electronic Word Of Mouth Pada Konsumen Marketplace (2022).[29]

Sumber: diolah oleh peneliti,2026

[27] Soetam Riszky Wicaksono, *Teori Dasar Technology Acceptance Model* (Cv. Seribu Bintang, 2022),33-52.

[28] Shela Zahidan Wandani Raja Ria Yusnita, Loso Judijanto, *Manajemen Risiko*, Ed. Oleh Andi Asari (Pt Mafy Media Literasi Indonesia, 2023),15.

[29] Suhermin Nuri Purwanto, Budiyanto, *Theory Of Planned Behavior: Implementasi Perilaku Electronic Word Of Mouth Pada Konsumen Marketplace* (Cv. Literasi Nusantara Abadi, 2022),16.

F. Definisi Operasional

Definisi operasional adalah penjelasan mengenai variabel penelitian yang dijadikan sebagai pijakan dalam melakukan pengukuran secara empiris, di mana perumusannya disusun berdasarkan indikator-indikator yang relevan agar variabel tersebut dapat diukur dan di analisis secara objektif. [30]

1. *Financial Technology*

Financial Technology merupakan perpaduan antara layanan keuangan dengan kemajuan teknologi modern yang menghasilkan inovasi dalam penyediaan layanan keuangan. Dalam ekosistem bisnis, fintech merepresentasikan segmen perusahaan rintisan (*startup)* yang memanfaatkan teknologi secara masif untuk mengoptimalkan dan mempercepat berbagai aktivitas finansial. Implementasi teknologi ini mencakup digitalisasi metode pembayaran, efisiensi transfer dana, pembiayaan, pengalaman dana (*crowdfunding*) hingga manajemen aset secara langsung. Akselerasi ini pada akhirnya membentuk paradigma baru yang mengubah gaya hidup masyarakat modern.[31]

Dalam penelitian ini, *financial technology* di kaitkan dengan penggunaan aplikasi BRImo sebagai sarana investasi emas digital oleh mahasiswa generasi Z di kabupaten jember. *Financial technology* berkaitan dengan sejauh mana aplikasi BRImo mampu mendukung

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

[30] Babun Suharto, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Sidiq Jember* (Jember: Uin Kiai Haji Ahmad Siddiq Jember, 2022),66.

[31] Detak Prapanca Wisnu Panggah Setiyono, Sriyono, *Financial Technology*, Ed. Oleh M. Tanzil Multazam (Umsida Press, N.D.).

kegiatan investasi emas digital melalui kegiatan investasi emas digital melalui kecepatan, efisiensi biaya, akses informasi, kemudahan akses.

2. Persepsi Risiko Investasi

Persepsi risiko adalah pandangan atau penilaian individu terhadap kemungkinan terjadinya suatu masalah yang dapat menimbulkan kerugian dalam mengambil keputusan investasi, yang melibatkan penilaian subjektif terhadap tingkat bahaya dan ketidakpastian, serta pertimbangan terhadap potensi konsekuensi yang mungkin akan muncul dari aktivitas investasi yang dijalankan.[32]

Risiko sering kali diartikan sebagai ketidakpastian yang di timbulkan dikarenakan adanya suatu perubahan. Risiko adalah suatu penyimpangan dari suatu yang diharapkan. Faktor ketidakpastian inilah yang menjadi timbulnya suatu risiko pada suatu kegiatan. Pada sudut pandang bisnis, risiko dapat didefinisikan sebagai potensi kemungkinan atau ekspektasi terhadap suatu kejadian yang dapat berpengaruh secara negatif terhadap hasil dan modal.[33]

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Dalam penelitian ini, persepsi risiko investasi dikaitkan dengan pandangan mahasiswa Generasi Z terhadap berbagai risiko yang mungkin timbul dalam investasi emas melalui aplikasi BRImo. Persepsi risiko tersebut adalah pandangan mahasiswa generasi Z dalam membayangkan

[32] Virgine Christyaputri Rumbayan, Joubert B. Maramis, Victoria N. Untu, "Analisis Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Berinvestasi: Studi Kasus Pada Mahasiswa Estoc Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Sam Ratulangi" 12, No. 4 (2024): 274–86.

[33] I Kadek Bagiana, I Putu Sugih Arta, Dewa Gede Satriawan Dan Fiesty Utami Yerrynaldo Loppies , Firli Agusetiawan Shavab, Chajar Matari Fath Mala, Abdul Malik Sayuti, Denanda Agnes Safitri, Teng Berlianty, Widia Julike, Galih Wicaksono, Fenny Marietza, Budi Rustandi Kartawinata, *Manajemen Risiko* (Widina Bhakti Persada Bandung, 2021).

risiko yang akan dihadapi dalam berinvestasi contohnya peluang kerugian, ketidakpastian, penyimpangan hasil, ketidakpastian harapan. Aspek ketidakpastian dan potensi kerugian finansial yang menjadi komponen emosional yang dominan dalam membentuk penilaian risiko sehingga tidak mengurangi persepsi mereka, tapi juga menjadi tingkat kehati-hatian mereka dalam memilih instrumen investasi.

3. Minat Investasi Emas Digital

Pada dasarnya minat merupakan kecenderungan dalam diri seseorang yang mendorongnya untuk mempelajari atau mengeksplorasi serta terlibat dalam suatu bidang tertentu, hal ini tidak hanya mencerminkan sikap positif di lingkungannya, tetapi juga manifestasi dari perhatian yang konsisten terhadap suatu aktivitas. Ketika seseorang memiliki minat, mereka akan mengalokasikan fokusnya secara berkelanjutan yang di ikuti dengan rasa senang atau bahagia, proses inilah yang akan menjadi kepuasan personal, karena aktivitas tersebut dilakukan tanpa paksaan dan memberikan pemenuhan emosional yang positif.[34]

Dalam penelitian ini minat investasi emas digital di kaitkan dengan ketertarikan mahasiswa Generasi Z untuk melakukan investasi emas digital melalui aplikasi BRImo. Minat investasi emas digital dapat di artikan sebagai ketertarikan seseorang yang di tunjukan melalui munculnya rasa ingin tahu serta rasa senang terhadap minat investasi emas digital.

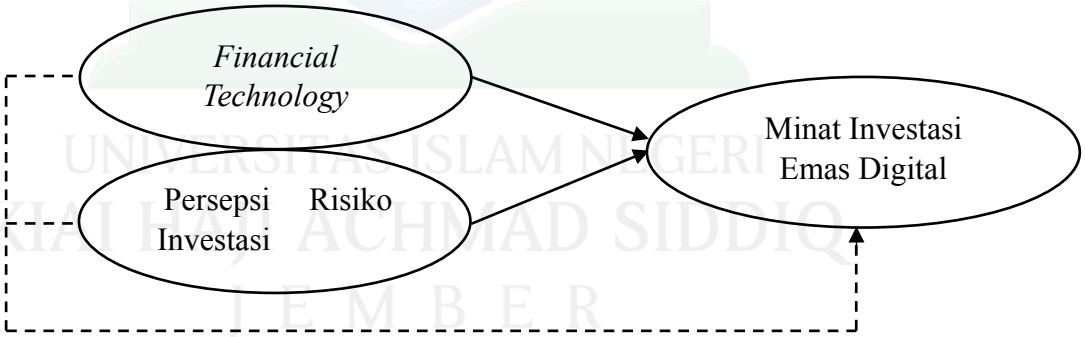
[34] Dwi Nastiti, Nurfi Laili, *Buku Ajar Asesmen MInat dan Bakat Teori dan Aplikasinya*, ed. oleh Effy Wardati Maryam (UMSIDA Press, 2020).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

G. Asumsi Penelitian

Asumsi penelitian, yang juga dikenal sebagai anggapan dasar atau postulat, merupakan dasar pemikiran awal yang diyakini kebenarannya oleh peneliti dalam melaksanakan suatu penelitian, anggapan ini dibuat secara gamblang sebelum tahap pengumpulan data dimulai. Selain menjadi landasan kuat bagi isu yang di kaji, asumsi juga berfokus untuk memperjelas variabel penelitian serta mendasari penyusunan hipotesis.[35]

Dalam penelitian ini, peneliti berasumsi bahwa *Financial Technology* (X1), Persepsi Risiko Investasi (X2) berpengaruh secara signifikan terhadap minat investasi emas digital (Y). Dalam memudahkan penelitian dan menyamakan persepsi antara peneliti dan pembaca terhadap konseptual dalam penelitian ini, maka peneliti merumuskan kerangka konseptual sebagai berikut:



Sumber: kerangka konseptual penelitian diolah, 2026.

Gambar 1. 2
Kerangka Konseptual

Keterangan:

A. Uji parsial = ————

B. Uji simultan = - - - - - - - -

[35] Babun Suharto, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Sidiq Jember,66*.

H. Hipotesis

Hipotesis adalah dugaan sementara yang digunakan sebagai jawaban awal terhadap rumusan masalah penelitian yang biasanya disusun dalam bentuk pertanyaan atau pernyataan. Disebut karena jawabannya masih bersifat teoritis, yaitu berdasarkan teori – teori yang relevan dan belum didukung oleh data atau bukti empiris dari hasil pengumpulan data. Dengan demikian, hipotesis dapat dipahami sebagai jawaban berdasarkan kajian teori, bukan jawaban yang berasal dari fakta lapangan.[36] Berdasarkan rumusan masalah, tujuan penelitian, kajian teori, dan kerangka konseptual penelitian di atas, maka penelitian ini adalah:

1. Pengaruh *Financial Technology* (X1) Terhadap Minat Investasi Emas Digital (Y)

   Menurut Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Yeni Kriesmawati Tahun 2023 terdapat pengaruh positif dan signifikan terhadap minat investasi,[37]

   Kemajuan teknologi memberikan kemudahan dalam memperoleh informasi investasi, mempercepat proses transaksi, serta meningkatkan akses mahasiswa terhadap layanan investasi. Berdasarkan teori dan temuan penelitian tersebut, maka diajukan hipotesis sebagai berikut:

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

[36] Sugiyono, *Metode Penelitian Kuaantitatif, Kualitatif Dan R&D* (Alfabeta, 2013),64.

[37] Yeni Kriesmawati, "Pengaruh Pengetahuan Investasi, Kemajuan Teknologi Dan Kebijakan Modal Minimal Terhadap Minat Investasi Mahasiswa Di Pasar Modal Syariah (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Uin Khas Jember)" (2023).

H1: Terdapat Pengaruh *financial technology* secara signifikan terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember.

2. Pengaruh Persepsi Risiko Investasi (X2) Terhadap Minat Investasi Emas Digital (Y)

   Menurut Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh LAILI DWI SAGITA Tahun 2024, secara parsial, persepsi risiko berpengaruh terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk tabungan emas bank syariah Indonesia.[38]

   Persepsi risiko adalah penilaian seseorang terhadap situasi berisiko, penilaian tersebut tergantung pada karakteristik psikologis seseorang tersebut. Berdasarkan teori dan temuan penelitian terdahulu, diajukan hipotesis sebagai berikut:

   H2:Terdapat pengaruh persepsi risiko investasi secara signifikan terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember.

3. Pengaruh *Financial Technology* (X1), Persepsi Risiko Investasi (X2) Terhadap Minat Investasi Emas Digital (Y)

   Menurut penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Yeni Kriesmawati, Tahun 2023 disampaikan bahwa kemajuan teknologi terdapat pengaruh signifikan terhadap minat investasi.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

[38] Laili Dwi Sagita, "Pengaruh Harga, Pengetahuan, Persepsi Risiko Investasi Dan Keamanan Sistem Terhadap Minat Nasabah Berinvestasi Pada Produk Tabungan E-Mas Di Bank Syariah Indonesia" (2024).

Dalam penelitian terdahulu yang dilakukan oleh LAILI DWI SAGITA, Tahun 2024 terdapat pengaruh antara variabel persepsi risiko secara parsial berdampak pada minat nasabah di produk tabungan e-mas Bank Syariah Indonesia. Teknologi finansial memberikan kemudahan akses layanan investasi digital, sedangkan persepsi risiko mempengaruhi keyakinan mahasiswa dalam mengambil keputusan investasi. Kedua faktor tersebut diduga dapat mempengaruhi minat mahasiswa Generasi Z untuk berinvestasi emas digital melalui aplikasi BRImo. Maka diajukan hipotesis sebagai berikut:

H3: Terdapat pengaruh *financial technology* dan persepsi risiko investasi secara simultan terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember.

I. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini terdiri dari lima bab yang disusun secara berurutan, mulai dari pendahuluan sampai penutup, adapun susunan pembahasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan

Bab pertama merupakan bagian pendahuluan yang memberikan gambaran umum sebagai dalam penelitian. Bab ini memuat beberapa bagian penting mulai dari latar belakang, rumusan masalah, tujuan, manfaat penelitian selain itu, bab ini juga memuat ruang lingkup penelitian, definisi operasional, asumsi penelitian, hipotesis, serta sistematika dalam penulisan penelitian ini secara keseluruhan.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

Bab II Kajian Kepustakaan

Bab kedua ini berisi studi literatur mengenai penelitian terdahulu yang relevan yang akan dijadikan referensi oleh studi yang akan dilakukan, tujuannya untuk memahami sejauh mana kebaruan dan perbedaan penelitian yang akan dilakukan. Bab ini juga membahas kajian teori yang digunakan oleh penulis sebagai dasar penelitian, dengan memperoleh teori dari beberapa sumber seperti buku, jurnal penelitian terdahulu.

Bab III Metode Penelitian

Bab ketiga membahas metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini, pembahasan mencakup pendekatan dan jenis penelitian, populasi dan sampel sebagai sumber data, teknik pengumpulan data serta teknik analisis data yang digunakan untuk mengolah data dan menguji hipotesis penelitian.

Bab IV Penyajian Data dan Analisis

Bab keempat menyajikan hasil penelitian yang telah diperoleh, kemudian dilanjutkan dengan analisis data dan pengujian hipotesis. Pada bab ini juga dibahas hasil temuan penelitian dengan mengacu pada teori yang digunakan serta hasil penelitian terdahulu yang relevan.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Bab V Penutup dan Saran

Bab kelima merupakan bagian penutup yang memuat kesimpulan dari hasil penelitian sebagai jawaban atas rumusan masalah yang telah ditetapkan. Selain itu, bab ini juga menyampaikan beberapa saran yang ditujukan kepada pihak-pihak terkait serta peneliti selanjutnya sebagai bahan pertimbangan untuk penelitian di masa mendatang.

BAB II
KAJIAN PUSTAKA

A. Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu merupakan upaya untuk mempelajari dan memahami masalah penelitian sebelum penelitian dilaksanakan. Studi pendahuluan dilakukan melalui dua tahap, yaitu memerlukan dan pengalaman. Pemilihan masalah dalam penelitian memerlukan pendalaman yang dilakukan secara sistematis dan intensif agar permasalahan dapat dipahami dengan baik.[40]

1. Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Selvina Risqi Nurhasanah, 2025. Dengan judul " Pengaruh Pengetahuan, Keamanan dan Persepsi Risiko Investasi Terhadap Minat Berinvestasi Tabungan E-mas Digital pada Mahasiswa Pengguna BSI Mobile di UIN KHAS Jember". Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan, keamanan, dan persepsi risiko investasi terhadap minat berinvestasi mahasiswa di UIN KHAS Jember. [41]

   Persamaan dalam penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan adalah sama – sama meneliti minat berinvestasi emas digital pada mahasiswa serta menggunakan variabel persepsi risiko investasi dengan pendekatan penelitian kuantitatif. Selain itu, kedua sama – sama

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

[40] Rifa'i Abubakar, *Pengantar Metodologi Penelitian* (Suka-Press Uin Sunan Kalijaga Jl. Marsda Adisucipto Yogyakarta, 2021),28.

[41] Selvina Risqi Nurhasanah, "Pengaruh Pengetahuan, Keamanan Dan Persepsi Risiko Investasi Terhadap Minat Berinvestasi Tabungan E-Mas Digital Pada Mahasiswa Pengguna Bsi Mobile Di Uin Khas Jember" (2025).

mengkaji aktivitas investasi emas digital melalui aplikasi perbankan digital.

Dan perbedaan terletak pada variabel independen, aplikasi yang digunakan, serta karakteristik responden penelitian. Penelitian terdahulu menggunakan variabel pengetahuan dan keamanan dengan objek mahasiswa UIN KHAS Jember dan aplikasi BSI Mobile, sedangkan penelitian ini menggunakan variabel *financial technology* dan persepsi risiko, dengan objek penelitian mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember dengan melalui aplikasi BRImo.

2. Peneliti terdahulu yang dilakukan oleh Putri Adining Ayu, 2023. Dengan judul "Pengaruh Persepsi Kegunaan dan Persepsi Kemudahan Terhadap minat Penggunaan Mobile Banking BRI di Kota Jember (Studi pada Nasabah BRI Generasi Y dan Generasi Z". Dalam penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh persepsi kemudahan terhadap minat pengguna *mobile banking* BRI pada nasabah Generasi Y dan Generasi Z di Kota Jember. Dalam penelitian ini menggunakan metode pendekatan kuantitatif dengan teknik pengumpulan data melalui kuesioner. [42]

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Dalam penelitian ini memiliki kesamaan dengan penelitian yang akan dilakukan yang terletak pada penggunaan variabelnya yaitu persepsi kegunaan, persepsi kemudahan, dan minat penggunaan, serta penggunaan pendekatan penelitian kuantitatif. Selain itu, kedua penelitian ini sama – sama mengkaji perilaku penggunaan layanan *mobile banking*.

[42] Putri Adining Ayu, "Pengaruh Persepsi Kegunaan Dan Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Penggunaan Mobile Banking Bri Di Kota Jember (Studi Pada Nasabah Bri Generasi Y Dan Generasi Z)" (2023).

Namun ada pula perbedaan yang terletak pada objek penelitian, karakteristik responden. Penelitian terdahulu berfokus pada nasabah BRI Generasi Y dan Z di kota jember, sedangkan penelitian ini berfokus pada minat mahasiswa Generasi Z dalam investasi emas digital.

3. Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Ayu Ashari, 2023. Dengan judul "Implementasi Financial Technology dalam Sistem Pembayaran Berbasis QR Code (QRIS) di PT. BRI (Persero) Tbk. Kantor Cabang Jember". Penelitian ini bertujuan untuk mempengaruhi prosedur, implementasi, serta manfaat penerapan *financial technology* dalam sistem pembayaran berbasis QR Code (QRIS) di PT. BRI Kantor Jember. Dengan menggunakan metode kualitatif deskriptif dengan teknik pengumpulan data melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi. [43]

Persamaan antara penelitian tersebut dengan penelitian yang akan dilakukan terletak pada fokus kajian *financial technology* pada layanan perbankan digital BRI, Khususnya dalam penggunaan sistem pembayaran non tunai. Selain itu, kedua penelitian sama – sama mengkaji pemanfaatan teknologi digital dalam meningkatkan efisien layanan perbankan.

Adapun perbedaan dalam penelitian ini terletak pada fokus penelitian, metode dan sudut pandang analis. Penelitian terdahulu menitikberatkan pada prosedur, implementasi, serta manfaat QRIS dari sisi perbankan, sedangkan penelitian ini berfokus pada persepsi risiko dan

[43] Ayu Ashari, "Implementasi Financial Technology Dalam Sistem Pembayaran Berbasis Qr Code (Qris) Di Pt. Bri (Persero) Tbk. Kantor Cabang Jember" (2023).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

minat pengguna terhadap layanan digital perbankan dengan menggunakan pendekatan kuantitatif.

4. Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Alfara Prantasi Dewi, 2023. Dengan judul "Pengaruh Pendapatan Dan Pengetahuan Terhadap Minat Nasabah Dalam Berinvestasi Emas Digital Menggunakan Electronic Emas (E-mas) Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Basuki Rahmat Banyuwangi". Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pendapatan dan pengetahuan terhadap minat nasabah dalam berinvestasi emas digital dengan melalui layanan *Electronik* Emas (E- Mas) pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Basuki Rahmat Banyuwangi. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif menggunakan teknik pengumpulan data melalui kuesioner.[44]

   Persamaan dalam penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan terletak pada fokus kajian minat investasi emas digital, dengan menggunakan pendekatan kuantitatif, serta pengujian pengaruh variabel independen terhadap minat investasi pada layanan keuangan digital perbankan. perbedaan dalam penelitian terdahulu dengan penelitian yang akan dilakukan adalah variabel independen, objek penelitian dan karakteristik responden. Penelitian terdahulu menggunakan variabel pendapatan dan pengetahuan menggunakan objek nasabah Bank Syariah Indonesia pengguna E- Mas di Banyuwangi, sedangkan penelitian ini menggunakan variabel *financial technology* dan persepsi risiko investasi

[44] 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 Banyuwang" (2023).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

menggunakan objek mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember melalui aplikasi BRImo.

5. Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Laili Dwi Sagita, 2024. Dengan judul "Pengaruh Harga, Pengetahuan, Persepsi Risiko Investasi, dan Keamanan Sistem terhadap Minat Nasabah Berinvestasi pada Produk Tabungan E- Mas di bank Syariah Indonesia". Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh harga emas, pengetahuan dan persepsi risiko investasi dan keamanan sistem baik secara parsial maupun simultan terhadap minat nasabah berinvestasi pada produk tabungan E- Mas di Bank Syariah Indonesia. Dengan menggunakan metode penelitian adalah pendekatan kuantitatif dengan teknik pengumpulan data melalui kuesioner, serta analisis data menggunakan regresi linier berganda. [45]

   Persamaan dalam penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan terletak pada fokus kajian minat investasi emas digital, menggunakan pendekatan penelitian kuantitatif, serta pengujian pengaruh persepsi risiko investasi terhadap minat investasi pada produk emas digital perbankan.

   Dan adapun perbedaan dalam penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan terletak pada variabel independen, objek penelitian, dan karakteristik responden. Yang mana penelitian terdahulu menggunakan variabel harga, pengetahuan, persepsi risiko investasi, dan keamanan sistem dengan objek nasabah Bank Syariah Indonesia pengguna tabungan

[45] Sagita, "Pengaruh Harga, Pengetahuan, Persepsi Risiko Investasi Dan Keamanan Sistem Terhadap Minat Nasabah Berinvestasi Pada Produk Tabungan E-Mas Di Bank Syariah Indonesia."

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

E- Mas, sedangkan penelitian ini menggunakan variabel *financial technology* dan persepsi risiko investasi dengan objek mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember yang akan melakukan investasi emas digital melalui aplikasi BRImo.

6. Penelitian terdahulu ini yang dilakukan oleh Dinna Ayu Pratiwi, 2021. Dengan judul "Persepsi Generasi Z terhadap *fintech (financia technology)* di Cikampak Tengen Kecamatan Torgamba". Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi dan mendeskripsikan persepsi Generasi Z terhadap layanan *Financial Technology*, khususnya mengenai minat, pengetahuan, dan pemahaman mereka di Cikampak Tengeh, Kecamatan Torgamba, Kabupaten Labuhanbatu Selatan. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif deskriptif, dengan sumber data primer yang di kumpulkan dengan melalui wawancara dan observasi, serat data sekunder sebagai pelengkap. Subjek penelitian terdiri dari 18 informan, dan data analis secara deskriptif. [46]

   Persamaan kedua penelitian ini adalah terletak pada fokus yang dikaji *Financial Technology* pada Generasi Z, khususnya dalam menelaah minat dan persepsi penggunaan terhadap layanan keuangan digital. Adapun perbedaan yang terletak pada pendekatan penelitian, teknis analisis data, serta objek penelitian. Penelitian terdahulu menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif, sedangkan yang akan di gunakan penelitian selanjutnya menggunakan pendekatan kuantitatif untuk

[46] Pratiwi, "Persepsi Generasi Z Terhadap Fintech (Financial Technology) Di Cikampak Tengah Kecamatan Torgamba."

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

mengukur persepsi terhadap minat mahasiswa Generasi Z dalam berinvestasi.

7. Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Atiqah Athi'ulhaq, 2025. Dengan judul " pengaruh Pengetahuan, Keamanan dan Persepsi Risiko Investasi terhadap Minat Generasi Z dalam Berinvestasi Emas Digital: Studi pada E-mas BSI Mobile". Dalam penelitian ini bertujuan dalam menganalisis pengaruh pengetahuan, keamanan, dan persepsi risiko investasi terhadap minat Generasi Z dalam berinvestasi emas digital melalui aplikasi BSI Mobile. [47]

   Persamaan dalam penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan adalah sama – sama meneliti minat berinvestasi emas digital dan menggunakan variabel persepsi risiko investasi dengan pendekatan penelitian kuantitatif. Dan sama – sama mengkaji aktivitas investasi emas digital melalui aplikasi perbankan digital.

   Adapun perbedaan dalam penelitian ini terletak pada variabel independen, karakteristik responden, dan aplikasi yang digunakan. Penelitian terdahulu menggunakan variabel pengetahuan, keamanan, dan persepsi risiko dengan objek Generasi Z di Indonesia yang melalui aplikasi BSI Mobile, sedangkan penelitian ini menggunakan variabel *financial technology* dan persepsi risiko investasi, dengan objek mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember melalui aplikasi BRImo.

[47] Atiqah Athi'ulhaq, "Pengaruh Pengetahuan, Keamanan Dan Persepsi Risiko Investasi Terhadap Minat Generasi Z Dalam Berinvestasi Emas Digital: Studi Pada E-Mas Bsi Mobile" (2023).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

8. Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Amelia Puspita Widiawati, 2022. Derjudul "Pengaruh pengetahuan Keuangan Syariah Terhadap Minat Berinvestasi Emas di Pegadaian digital pada Generasi Z". Penelitian ini memiliki tujuan untuk menganalisis penerimaan teknologi dengan mengadopsi *Technology Acceptance Model* terhadap penggunaan aplikasi Pegadaian Digital dalam berinvestasi emas oleh Generasi Z di Provinsi D.I. Yogyakarta. [48]

   Persamaan dalam penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan adalah sama – sama meneliti minat berinvestasi emas digital pada Generasi Z dengan pendekatan yang digunakan pendekatan Kuantitatif. Selain itu, kedua penelitian ini mengkaji pengaruh variabel persepsi terhadap minat investasi melalui aplikasi keuangan digital. Adapun perbedaan yang terletak pada variabel independen dan objek penelitian. Penelitian terdahulu menggunakan variabel pengetahuan keuangan syariah, persepsi keuangan, dan kemudahan penggunaan, dengan objek Generasi Z di Yogyakarta, yang menggunakan aplikasi Pegadaian Digital, sedangkan penelitian ini menggunakan variabel *financial technology* dan persepsi risiko investasi, dengan objek mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember yang menggunakan aplikasi BRImo.
9. Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Diah Zahra Izzati, 2025. Yang berjudul "Pengaruh Pengetahuan Investasi, Persepsi Risiko, dan Harga

[48] Amelia Puspita Widiawati, "Pengaruh Pengetahuan Keuangan Syariah Terhadap Minat Berinvestasi Emas Di Pegadaian Digital Pada Generasi Z" (2022).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

Emas terhadap Minat Mahasiswa Berinvestasi E-mas pada Aplikasi Byond by BSI". Dalam penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan investasi, persepsi risiko, dan harga emas baik secara parsial maupun simultan terhadap minat mahasiswa dalam berinvestasi emas digital melalui Aplikasi Byond by BSI, dalam penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan menggunakan teknik purposive sampling terhadap 100 responden mahasiswa aktif S1 UIN KHAS Jember, dengan pengumpulan data menggunakan kuesioner. dengan menunjukkan hasil secara parsial pengetahuan investasi, persepsi risiko, dan harga emas berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa dalam berinvestasi emas digital. Selain itu, secara simulasi ketiga variabel tersebut juga berpengaruh secara signifikan terhadap minat mahasiswa dalam berinvestasi emas digital melalui aplikasi Byond by BSI. [49]

persamaan penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan yaitu sama-sama meneliti minat mahasiswa dalam berinvestasi emas digital, serta menggunakan variabel persepsi risiko investasi dengan metode kuantitatif. selain itu, kedua penelitian sama-sama mengkaji aktivitas investasi emas digital melalui aplikasi perbankan digital. Dan perbedaan dalam penelitian terdahulu dan penelitian yang akan dilakukan terletak pada variabel independen, objek aplikasi, serta karakteristik responden. penelitian terdahulu menggunakan variabel pengetahuan investasi dan harga emas dengan objek mahasiswa UIN KHAS Jember

[49] Dian Zahra Izzati, "Pengaruh Pengetahuan Investasi, Persepsi Risiko, Dan Harga Emas Terhadap Minat Mahasiswa Berinvestasi E-Mas Pada Aplikasi Byond By Bsi" (2025).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

melalui aplikasi Byond by BSI. berbeda dengan penelitian yang akan dilakukan dengan menggunakan variabel *financial technology* dan persepsi risiko investasi dengan objek mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember dengan aplikasi BRImo.

10. Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Anggita Legian Afriana, 2025. Dengan judul "Strategi Sales Promotion Program BRImo Festifal PT. Bank Rakyat Indonesia KC Jember dalam Mengakuisisi Generasi Z Jember". Bertujuan dalam mengetahui persepsi Generasi Z terhadap program BRImo festival serta implementasi teknologi BRImo sebagai upaya Bank BRI mengakuisisi Generasi Z di Kabupaten Jember. Dengan menggunakan metode pendekatan kualitatif dengan jenis studi kasus , melalui teknik pengumpulan data dengan wawancara mendalam, observasi partisipatif, dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa program promosi BRImo Festifal maupun mengakuisisi Generasi Z Jember untuk terus menggunakan layanan bank BRI. [50]

Persamaan dalam penelitian terdalu dengan penelitian yang akan dilakukan terdapat pada objek penelitian yaitu aplikasi BRImo, serta subjek yang sama yaitu Generasi Z di Kabupaten Jember. Dan kedua penelitian ini sama – sama membahas persepsi Generasi Z terhadap memanfaatkan teknologi digital dalam layanan perbankan.

Perbedaan dalam penelitian ini dengan penelitian terdahulu adalah terletak pada pendekatan penelitian, variabel dan fokus kajian. Dalam

[50] Anggita Legian Afriana, "Strategi Sales Promotion Program Brimo Festival Pt. Bank Rakyat Indonesia Kc. Jember Dalam Mengakuisisi Generasi Z Jember" (2025).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

penelitian yang dilakukan Anggita menggunakan pendekatan kualitatif dengan fokus pada strategi promosi dan persepsi terhadap implementasi teknologi BRImo dalam mengakuisisi Generasi Z, sedangkan penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan fokus pada pengaruh *financial technology* dan persepsi risiko investasi terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember.

11. Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Ade Wawan, 2024. Dengan judul "Pengaruh Pengetahuan, Keamanan, dan Persepsi Risiko investasi terhadap minat Berinvestasi Tabungan E-mas Digital (Studi Kasus Pada Masyarakat Pengguna BSI Mobile di Purwokerto Utara)". Bertujuan untuk menganalisis faktor – faktor yang menjadi pengaruh minat investasi emas digital melalui aplikasi BSI Mobile. Dalam penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel pengetahuan, keamanan, dan persepsi risiko investasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat dalam berinvestasi emas digital. [51]

    Persamaan dalam penelitian ini dengan penelitian Ade Wawan terletak pada objek kajian, yaitu investasi emas digital, dengan menggunakan variabel persepsi risiko investasi dan pendekatan penelitian kuantitatif. Dan kedua penelitian ini sama – sama mengkaji aktivitas investasi emas digital melalui aplikasi perbankan digital.

[51] Ade Wawan, "Pengaruh Pengetahuan, Keamanan Dan Persepsi Risiko Investasi Terhadap Minat Berinvestasi Tabungan E-Mas Digital (Studi Kasus Pada Masyarakat Pengguna Bsi Mobile Di Purwokerto Utara)" (2024).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

Perbedaan dalam penelitian ini dengan penelitian yang dilakukan oleh Ade Wawan terletak pada subjek penelitian, dan aplikasi yang di gunakan. Penelitian Ade Wawan menggunakan ojek masyarakat pengguna BSI Mobile di Purwokerto Utara, sedangkan penelitian yang akan dilakukan ini pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember dengan menggunakan aplikasi BRImo sebagai media investasi emas digital.

12. Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Nurfattah Mahmudi, 2024. Dengan judul "Pengaruh Persepsi Investasi, Keamanan, dan Risiko Investasi terhadap Minat Investasi Emas Digital melalui Fitur E-Mas pada Aplikasi BSi Mobile (Studi Empiris Mahasiswa di Purwokerto)". Bertujuan untuk menganalisis faktor – faktor yang mempengaruhi minat investasi emas digital di kalangan mahasiswa. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik pengumpulan data melalui kuesioner yang dianalisis menggunakan SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi investasi dan keamanan memiliki pengaruh positif terhadap minat investasi, sedangkan risiko investasi tidak berpengaruh secara parsial, namun secara simultan seluruh variabel berpengaruh terhadap minat investasi emas digital.[52]

    Persamaan dalam penelitian ini adalah terletak pada kajian minat investasi emas digital, dan penggunaan pendekatan kuantitatif, serta pemanfaatan dalam aplikasi perbankan digital sebagai media investasi.

[52] Nurfattah Mahmudi, "Pengaruh Persepsi Investasi, Keamanan Dan Risiko Investasi Terhadap Minat Investasi Emas Digital Melalui Fitur E-Mas Pada Aplikasi Bsi Mobile (Studi Empiris Mahasiswa Di Purwokerto)" (2024).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

Perbedaan penelitian ini yang dilakukan oleh Nurfattah Mahmudi terletak pada objek penelitian dan aplikasi yang digunakan oleh peneliti, yang mana peneliti terdahulu menggunakan aplikasi BSI Mobile dengan objek mahasiswa di wilayah Purwokerto, sedangkan penelitian yang akan dilakukan ini menggunakan objek mahasiswa Generasi Z di kabupaten Jember dengan menggunakan aplikasi BRImo.

13. Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Ketut Tanti Kustina dan Salma Maulani, 2025. Dengan judul "Pengaruh Pengetahuan Investasi, *Perceived Value,* dan Risiko Investasi terhadap Minat Investasi Emas Digital PT Pegadaian Denpasar". Bertujuan untuk menganalisis faktor – faktor yang mempengaruhi minat masyarakat dalam berinvestasi emas digital. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode regresi linier berganda. Hasil dalam penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan investasi dan *Perceived Value* berpengaruh positif dengan signifikan terhadap minat investasi emas digital, sedangkan risiko investasi tidak berpengaruh secara signifikan terhadap minat investasi emas digital. [53]

    Persamaan dalam penelitian terdahulu ini dengan penelitian yang akan dilakukan terletak pada penggunaan variabel risiko investasi, serta pendekatannya yang menggunakan pendekatan kuantitatif. Adapun perbedaan dalam penelitian terdahulu ini dengan penelitian yang akan dilakukan yaitu terletak pada objek penelitian dan lembaga penyedia

[53] Salma Maulani Ketut Tanti Kustina, "Pengaruh Pengetahuan Investasi, Perceived Value Dan Risiko Investasi Terhadap Minat Investasi Emas Digital Pt Pegadaian Denpasar," *Investasi* 9, No. 2 (2025): 580–96, Https://Doi.Org/10.29303/Jaa.V9i2.569.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

layanan investasi, yang mana penelitian terdahulu ini dilakukan pada masyarakat pengguna emas digital PT Pegadaian Denpasar, sedangkan dalam penelitian yang akan dilakukan ini pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember dengan menggunakan aplikasi BRImo sebagai media investasi emas digital.

14. Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Fiqri Ramadhan dan Said, 2025. Dengan judul "Pengaruh *Financial Technology, Risk Tolerance, Return Expectation,* dan *Financial Literacy* terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Budi Luhur Jakarta." Dalam penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *financial technology, risk tolerance, return expectation,* dan *financial literacy* terhadap keputusan mahasiswa, yang berfokus pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan bisnis Universitas Budi luhur Jakarta. Dengan menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknis *purposive sampling* dengan melalui penyebaran kuesioner daring kepada 100 mahasiswa. Analisis data ini menggunakan regresi linear berganda dengan bantuan dari aplikasi SPSS. Dengan memperoleh hasil bahwa *financial technology, return expectation,* dan *financial literacy* yang menunjukkan berpengaruh secara positif signifikan terhadap keputusan investasi mahasiswa. Sedangkan *Risk tolerance* berpengaruh negatif signifikan terhadap keputusan investasi mahasiswa.[54]

[54] Said Fiqri Ramadhan, "Pengaruh Financial Technology , Risk Tolerance , Return Expectation , Dan Financial Literacy Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Budi Luhur Jakarta" 3, No. September (2025), Https://Doi.Org/Https://Doi.Org/10.59059/Maslahah.V3i4.2759.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

Persamaan dalam penelitian terdahulu ini dengan penelitian yang akan dilakukan adalah sama – sama meneliti pengaruh *financial technology* (fintech) terhadap perilaku investasi pada mahasiswa atau Generasi muda, dengan menggunakan pendekatan kuantitatif. Adapun perbedaan yang terletak pada variabel, objek dan aplikasi yang di gunakan, penelitian terdahulu penelitian terdahulu membahas keputusan investasi mahasiswa secara umum, sedangkan penelitian ini meneliti minat mahasiswa investasi emas digital melalui aplikasi BRImo di kabupaten jember.

15. Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Hesti Yanti, Ika Rahmadani, Sari Maulidia Vonna, Cut Sri Firman Hastuti, dan dewi sartika, 2026. Dengan judul "Pengaruh literasi Keuangan dan Teknologi Finansial terhadap Minat Investasi Mahasiswa Universitas Teuku Umar". Dalam penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan teknologi finansial terhadap minat investasi mahasiswa Universitas Teuku Umar. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei dan analisis linier berganda, dengan memperoleh hasil bahwa literasi keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap minat investasi mahasiswa sedangkan teknologi finansial tidak berpengaruh signifikan secara parsial, namun keduanya berpengaruh signifikan secara simultan.[55]

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

[55] Dewi Sartika Hesti Yanti, Ika Rahmadani, Sari Maulida Vonna, Cut Sri Firman Hastuti, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Teknologi Finansial Terhadap Minat Investasi Mahasiswa Universitas Teuku Umar" 4 (2026): 6509–22, Https://Doi.Org/Https://Doi.Org/10.61104/Alz.V4i1.4169.

Persamaan dalam penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan adalah sama – sama membahas teknologi finansial serta minat investasi mahasiswa.

Dan perbedaan dalam penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan terletak pada variabel independen lain dan objek investasi, penelitian terdahulu menggunakan literasi keuangan dan tidak fokus pada investasi emas digital dengan melalui aplikasi tertentu, berbeda dengan penelitian yang akan dilakukan ini dengan meneliti minat investasi fokus pada emas digital melalui aplikasi BRImo dengan menggunakan variabel *financial technology* dan persepsi risiko investasi.

Tabel 2.1
Penelitian Terdahulu

No.	Nama peneliti	Judul Penelitian	Persamaan dengan penelitian ini	Perbedaan dengan penelitian ini
1.	Selvina Risqi Nurhasanah, 2025	Pengaruh Pengetahuan, Keamanan dan Persepsi Risiko Investasi Terhadap Minat Berinvestasi Tabungan E-mas Digital pada Mahasiswa Pengguna BSI Mobile di UIN KHAS Jember.	1. minat berinvestasi emas digital pada mahasiswa. 2. variabel persepsi risiko investasi. 3. penelitian kuantitatif.	1. variabel Independent. 2. variabel independen. 3. karakteristik responden penelitian.
2.	Putri Adining Ayu, 2023	Pengaruh Persepsi Kegunaan dan Persepsi Kemudahan Terhadap minat Penggunaan Mobile Banking BRI di Kota	1.penggunaan variabelnya yaitu persepsi kegunaan, persepsi kemudahan, dan minat penggunaan.	1. objek penelitian 2. karakteristik responden

No.	Nama peneliti	Judul Penelitian	Persamaan dengan penelitian ini	Perbedaan dengan penelitian ini
		Jember (Studi pada Nasabah BRI Generasi Y dan Generasi Z.	2. pendekatan penelitian kuantitatif. 3. layanan mobile banking.	
3.	Ayu Ashari, 2023	Implementasi Financial Technology dalam Sistem Pembayaran Berbasis QR Code (QRIS) di PT. BRI (Persero) Tbk. Kantor Cabang Jember.	sama – sama mengkaji pemanfaatan teknologi digital.	1.fokus penelitian. 2. Metode. 3. sudut pandang analis.
4.	Alfara Prantasi Dewi, 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.	1. minat investasi emas digital. 2. pendekatan kuantitatif .	1. variabel independen. 2. objek penelitian. 2. karakteristik responden.
5.	Laili Dwi Sagita, 2024	Pengaruh Harga, Pengetahuan, Persepsi Risiko Investasi, dan Keamanan Sistem terhadap Minat Nasabah Berinvestasi pada Produk Tabungan E- Mas di bank Syariah Indonesia.	1. minat investasi emas digital. 2. penelitian kuantitatif. 3. Variabel persepsi risiko.	1.variabel independen. 2.objek penelitian. 3. karakteristik responden.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

No.	Nama peneliti	Judul Penelitian	Persamaan dengan penelitian ini	Perbedaan dengan penelitian ini
6.	Dinna Ayu Pratiwi, 2021	Persepsi generasi z terhadap fintech (financial technology) di cikampak tengah kecamatan torgamba	1. Fokus yang dikaji Financial Technology pada Generasi Z 2. persepsi penggunaan terhadap layanan keuangan digital	1. terletak pada pendekatan penelitian, teknis analisis data. 2. objek penelitian.
7.	Atiqah Athi'ulhaq, 2025	pengaruh Pengetahuan, Keamanan dan Persepsi Risiko Investasi terhadap Minat Generasi Z dalam Berinvestasi Emas Digital: Studi pada E-mas BSI Mobile.	1. minat berinvestasi emas digital. 2. variabel persepsi risiko investasi. 3. Pendekatan kuantitatif.	1. variabel independen. 2. karakteristik responden. 3. aplikasi yang digunakan.
8.	Amelia Puspita Widiawati, 2022	Pengaruh pengetahuan Keuangan Syariah Terhadap Minat Berinvestasi Emas di Pegadaian digital pada Generasi Z	1. minat berinvestasi emas digital. 2. pendekatan Kuantitatif.	1. variabel independen. 2. objek penelitian.
9.	Diah Zahra Izzati, 2025	Pengaruh Pengetahuan Investasi, Persepsi Risiko, dan Harga Emas terhadap Minat Mahasiswa Berinvestasi E-mas pada Aplikasi Byond by BSI.	1. minat mahasiswa dalam berinvestasi emas digital. 2. variabel persepsi risiko investasi. 3. metode kuantitatif.	1. variabel independen. 2. objek aplikasi. 3. karakteristik responden.
10.	Anggita	Strategi Sales	1. objek	1. pendekatan

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

No.	Nama peneliti	Judul Penelitian	Persamaan dengan penelitian ini	Perbedaan dengan penelitian ini
	Legian Afriana, 2025	Promotion Program BRImo Festifal PT. Bank Rakyat Indonesia KC Jember dalam Mengakuisisi Generasi Z Jember.	penelitian yaitu aplikasi BRImo. 2. subjek yaitu Generasi Z di Kabupaten Jember.	penelitian. 2. Variabel. 3. fokus kajian.
11.	Ade Wawan, 2024	Pengaruh Pengetahuan, Keamanan, dan Persepsi Risiko investasi terhadap minat Berinvestasi Tabungan E-mas Digital.	1. Objek penelitian investasi emas digital. 2. variabel persepsi risiko investasi. 3. pendekatan penelitian kuantitatif.	1. subjek penelitian. 2. aplikasi yang di gunakan.
12.	Nurfattah Mahmudi, 2024	Pengaruh Persepsi Investasi, Keamanan, dan Risiko Investasi terhadap Minat Investasi Emas Digital melalui Fitur E-Mas pada Aplikasi BSi Mobile (Studi Empiris Mahasiswa di Purwokerto).	1. minat investasi emas digital. 2. pendekatan kuantitatif.	1. objek penelitian. 2. aplikasi yang digunakan.
13.	Ketut Tanti Kustina dan Salma Maulani, 2025	Pengaruh Pengetahuan Investasi, *Perceived Value,* dan Risiko Investasi terhadap Minat Investasi Emas Digital PT Pegadaian	1. variabel risiko investasi. 2. pendekatan kuantitatif.	1. objek penelitian. 2, lembaga penyedia layanan investasi.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

No.	Nama peneliti	Judul Penelitian	Persamaan dengan penelitian ini	Perbedaan dengan penelitian ini
		Denpasar.		
14.	Fiqri Ramadhan, dan Said, 2025	Pengaruh *Financial Technology, Risk Tolerance, Return Expectation,* dan *Financial Literacy* terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Budi Luhur Jakarta.	1. finansial teknologi. 2. perilaku investasi pada mahasiswa. 3. pendekatan kuantitatif.	1. variabel. 2. objek penelitian. 3. Aplikasi.
15.	Hesti Yanti, Ika Rahmadani, Sari Maulidia Vonna, Cut Sri Firman Hastuti, dan dewi sartika, 2026	Pengaruh literasi Keuangan dan Teknologi Finansial terhadap Minat Investasi Mahasiswa Universitas Teuku Umar.	1. teknologi finansial. 2. minat investasi mahasiswa.	1. variabel independen lain. 2. objek investasi.

Sumber : Diolah oleh peneliti,2026

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

B. Kajian Teori

pada bagian ini memaparkan landasan teoritis yang akan mendasari pelaksanaan penelitian pembahasan teori secara luas sehingga mampu mengkaji dan memecah suatu masalah secara tepat sesuai dengan rumusan masalah serta tujuan yang telah di tetapkan.[56]

[56] Babun Suharto, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Sidiq Jember,67*.

1. *Financial Technology*

   a. Pengertian *Financial Technology*

Financial technology atau teknologi keuangan merupakan fenomena global yang menggubah perilaku individu dan bisnis dalam mengakses serta mengelola layanan keuangan di era digital. *Financial technology* berkembang dengan kemajuan teknologi seperti kecerdasan buatan *big* data, dan *blokchain* sehingga mampu menyediakan layanan keuangan yang lebih cepat, praktis, aman, dan terjangkau.[57] Kehadiran *Financial technology* yang memperluas bagi masyarakat untuk melakukan kegiatan layanan keuangan seperti pembayaran, pinjaman, investasi, dan asuransi sehingga menjadi bagian penting bagi ekosistem keuangan modern. Jika sebelumnya transaksi harus dilakukan dengan datang ke bank, kini berbagai transaksi dapat dilakukan secara daring melalui mobile banking atau dompet digital sehingga lebih praktis, cepat, dan mengurangi penggunaan uang tunai. Layanan pembayaran digital seperti PayPal, GoPay, OVO, dan DANA memudahkan transaksi di berbagai sektor, termasuk e-commerce dan ritel, sehingga pengguna cukup menggunakan smartphone untuk membayar tagihan, mentransfer uang, hingga berinvestasi kapan saja dan di mana saja. Selain itu, perkembangan fintech juga di dukung dengan teknologi blockchain yang memberikan solusi keamanan dan transparan. Blockchain merupakan sistem pencatatan digital

[57] Maliatul Barokah Hesti Ananta Wulandari, Rini Puji Astuti, "Peran Teknologi Finansial (Fintech) Dalam Meningkatkan Efisiensi Layanan Keuangan Di Indonesia" 1 (2025): 113–20, Https://Doi.Org/10.59435/Menulis.V1i5.240.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

terdesentralisasi yang mencatat transaksi dalam blok yang tidak dapat diubah, sehingga mampu mengurangi risiko kecurangan dan manipulasi data.[58]

Dengan adanya fintech yang mengubah perilaku bisnis dan individu di era digital, diperlukan sebuah model evaluasi untuk melihat kesiapan pengguna, dalam penelitian ini mengintegrasikan *Technology Acceptance Model* (TAM) yang di kembangkan oleh Fred Davis untuk mengetahui bagaimana pandangan kemudahan dan manfaat yang dapat mempengaruhi pengguna dalam mengambil keputusan dalam menggunakan teknologi tersebut.[59] menurut Davis (1989), Kegunaan dapat diartikan sebagai mana seseorang memiliki keyakinan bahwa suatu hal dapat memberikan manfaat bagi dirinya, dengan sistem teknologi tertentu dapat meningkatkan performa, produktivitas, serta hasil kerja yang dicapai. Sedangkan kemudahan merujuk pada tingkat keyakinan seseorang bahwa teknologi tersebut dapat digunakan dengan mudah. Persepsi tersebut dapat membentuk sikap individu terhadap menggunakan teknologi, yang akan mempengaruhi niat dan perilaku seseorang dalam menggunakannya.[60]

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

[58] Kartini Harahap, *Keuangan Bisnis Dan Fintech Strategi Inovasi Dalam Era Digital*, 2025,59-60.

[59] Ulfanianatul Hasanah Dan Siti Masrohatin , Khamdan Rifa'i, "Evaluating Technology Acceptance And Service Quality : An Integrated Tam – Tpb Approach In Digital Aplication Adoption" 4, No. 02 (2026): 580–91, Https://Doi.Org/10.58812/Esmb.V4i02.

[60] Fred D. Davis, "*Perceived Usefulness, Perceived Ease Of Use, And User Acceptance Of Information Technology*" 13, No. 3 (2014): 319–40.

b. Indikator – indikator dari *Financial Technology* adalah:

1) *Perceived Ease of Use* (persepsi kemudahan penggunaan)

Perceived ease of use adalah mencerminkan sudut pandang seseorang atau individu mengenai seberapa praktis sebuah teknologi saat di operasikan, *Perceived ease of use* dipengaruhi oleh beberapa faktor yaitu faktor kemudahan pengguna teknologi, mendapatkan bantuan teknis sat mengalami kendala, serta ketersediaan sumber daya.

2) *Perceived Usefulness* (Manfaat Penggunaan)

Perceived usefulness merupakan sebuah pandangan atau penilaian seseorang terhadap teknologi berkontribusi dalam hidupnya dalam mempermudah penyelesaian tugas ataupun dalam mencapai tujuan mereka. Persepsi terhadap kemanfaatan ini pada dasarnya ditentukan oleh fungsi praktis dari sebuah teknologi tersebut untuk memenuhi kebutuhan penggunanya.

3) *Intention to Use* (Niat untuk Menggunakan)

Intention to use merupakan keinginan atau kemauan seseorang untuk menggunakan teknologi yang telah diperkenalkan kepada dirinya. Keinginan tersebut terjadi salah satu tahap awal dalam proses penggunaan teknologi, karena seseorang cenderung menggunakan suatu teknologi apabila memiliki niat dan ketertarikan untuk memanfaatkannya.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

4) *Usage Behaviour* (Perilaku Penggunaan)

Usage Behaviour merupakan bentuk perilaku nyata yang ditunjukkan seseorang dalam menggunakan suatu teknologi setelah memutuskan untuk menerimanya dan memanfaatkannya, komponen ini menegaskan bahwa interaksi pengguna dengan teknologi tidak bersifat final ketika mereka baru memiliki hasrat untuk menggunakannya, melainkan akan berkelanjutan pada pemanfaatan yang dilakukan secara terus menerus dalam jangka panjang.[61]

2. Persepsi Risiko

a. Pengertian Persepsi Risiko

Persepsi adalah sebagai cara seseorang menyeleksi, mengelola dan menafsirkan stimulus menjadi sebuah gambaran dunia yang logis serta bermakna, oleh karena itu, terkadang beberapa orang berada disituasi yang sama dan mendapatkan stimulus yang sama, cara mereka mengenali dan menafsirkan akan berbeda. Hal tersebut dapat terjadi karena proses persepsi sangat dipengaruhi oleh faktor pribadi seperti kebutuhan, serta harapan yang dimiliki oleh setiap individu.[62]

Risiko di definisikan sebagai sebuah peristiwa ketidakpastian yang dampaknya bisa berupa hal positif dan negatif terhadap pencapaian tujuan. Di satu sisi, risiko bisa membuka sebuah potensi peluang baru, namun disisi lainnya memiliki potensi memicu

[61] Soetam Riszky Wicaksono, *Teori Dasar Technology Acceptance Model*,33-52.

[62] Nadia Afirilliana Sri Rahayu, *Perilaku Konsumen*, Ed. Oleh Sadiman (Cv. Penerbit Anugrah Jaya, 2021),32.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

konsekuensi yang dapat merugikan. Risiko merupakan konsep multidimensi yang berkaitan dengan peluang terjadinya peristiwa berbahaya serta ketidakpastian yang dapat mempengaruhi target suatu individu.[63]

Persepsi risiko diperkenalkan pada *Theory of consumer risk* pada tahun 1960 oleh Bauer (1960). Menurut Bauer dalam Grzegorz Maciejewski (2012), dalam keputusan konsumen mengandung risiko artinya dalam melakukan tindakan yang dialukan akan menghasilkan konsekuensi yang sulit untuk di prediksi dan bahkan tidak jarang juga mendapatkan hasil yang tidak sesuai dengan apa yang di inginkan. Tidak diragukan lagi persepsi risiko menentukan tingkat keyakinan konsumen dalam mengambil keputusan, dalam situasi konsumen dalam pemilihan produk tertentu, tidak merasakan risiko yang terkait dengan pembeliannya, maka fakta adanya risiko tetapi tidak mempengaruhi pembelian mereka. Maka dapat dikatakan bahwa risiko dapat mempengaruhi pembelian konsumen, dengan syarat risiko tersebut dirasakan oleh konsumen. Persepsi risiko hal penting dalam mempertimbangkan dalam penentu keputusan pembelian.[64] Bauer juga berpendapat Persepsi risiko dipahami sebagai bentuk antisipasi perlindungan diri terhadap berbagai konsekuensi yang akan muncul akibat penggunaan produk atau layanan tertentu. kondisi ini

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

[63] Afriansyah Retna Kristiana, Arif Syafi'ur Rochman, Muhammad Yusuf, Sediyanto, Kosmas Lawa Bagho, Sutikno, Andi Hafidah, Tyas Wedhasari, Tatan Sukwika, Aep Saepudin, Manajemen Risiko (Cv. Mega Press Nusantara Alamat, 2022),1.

[64] Grzegorz Maciejewski, "*Perceived Risk In Purchasing Decisions Of The Polish Consumers – Model-Based Approach*" 8 (2012).

menggambarkan bahwa pengambilan keputusan seseorang atau menghindari sesuatu tindakan sangat ditentukan batasan tingkat risiko yang sanggup mereka toleransi.[65]

b. Indikator – indikator dari persepsi risiko adalah:

1) Kemungkinan Kerugian

Dalam aktivitas bisnis, kemungkinan kerugian menjadi salah satu tantangan dan risiko nyata yang harus di antisipasi oleh setip individu. Tingginya potensi kerugian yang dirasakan inilah yang kemudian menjadi persepsi risiko dan dapat mempengaruhi keputusan akhir mereka dalam mengambil keputusan.

2) Ketidakpastian

Pada dasarnya, ketidakpastian adalah hal yang tidak pasti yang sering dihadapi oleh konsumen saat dihadapkan dengan pada produk atau layanan baru. Situasi ini yang menjadi pemicu lahirnya persepsi risiko, yang akan dilakukan konsumen cenderung mencari informasi tambahan untuk mengurangi kecemasan sebelum akhirnya melakukan transaksi.

3) Penyimpangan Hasil

Perbedaan antara hasil aktual dan dengan yang diharapkan menjadi penentu utama dalam kepuasan seseorang terhadap suatu produk atau layanan, dalam sebuah tindakan transaksi konsumen

[65] Faizatul Haniyah, "Analisis Keputusan Menggunakan Bsi Mobile Banking" (Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2022),10.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

harus sudah memiliki ekspektasi tertentu dalam melakukan transaksi khususnya dalam investasi.

4) Ketidaksesuaian Hasil

Kemungkinan hasil yang berbeda dari yang diharapkan sebelumnya. Perbedaan tersebut dapat berupa kentungan yang lebih rendah, kerugian, maupun hasil yang tidak sesuai dengan keinginan yang sudah direncanakan.[66]

3. Minat Investasi

a. Pengertian minat investasi

Minat merupakan ketertarikan seseorang terhadap suatu kegiatan atau hal tertentu yang dapat menumbuhkan rasa ingin tahu, menarik perhatian, serta memberikan perasaan senang. Minat menunjukkan adanya ketertarikan dalam diri seseorang terhadap bidang tertentu yang kemudian dapat mendorongnya untuk mempelajari dan menekuni bidang tersebut hingga dapat mencapai hasil yang optimal.[67]

Minat yang tinggi terhadap investasi dapat mendorong individu untuk mencari informasi, memahami mekanisme investasi, serta membangun sikap positif terhadap risiko dan keuangan yang mungkin diperoleh. Namun, minat tersebut perlu didukung oleh pemahaman yang baik mengenai motivasi yang mendasarinya. Semakin individu

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

[66] Shela Zahidan Wandani Raja Ria Yusnita, Loso Judijanto, *Manajemen Risiko*, Ed. Oleh Andi Asari (Pt Mafy Media Literasi Indonesia, 2023),15-16.

[67] Dwi Nastiti, Nurfi Laili, *Buku Ajar Asesmen Minat Dan Bakat Teori Dan Aplikasinya, (2020), 14-15*.

memahami alasan yang mendorongnya melakukan suatu aktivitas dan semakin konsisten dalam menjalankannya, maka semakin besar pula pencapaian yang dapat diraih. Dengan demikian, motivasi dapat dipahami sebagai kondisi yang mendorong dan menggerakkan seseorang untuk melakukan aktivitas tertentu demi mencapai tujuan yang diharapkan.[68]

Dalam bidang keuangan, minat investasi adalah sebagai keinginan seseorang untuk mengalokasikan aset yang dimiliki tanpa paksaan demi keuntungan masa depan. Secara teoritis, kemunculan minat investasi ini dapat dijelaskan melalui *Theory of Planned Behaviour* dari Icek Ajzen (1991). menurut Icek Ajzen tahun (1991) *Theory of Planned Behaviour* adalah niat (niat dalam konteks penelitian ini diidentikkan dengan minat) individu untuk melakukan sesuatu, seberapa keras upaya yang mereka lakukan, seberapa besar upaya yang mereka rencanakan untuk memulai sesuatu. Secara umum, semakin kuat niat terlibat dalam suatu perilaku tersebut, maka semakin besar kemungkinan perilaku tersebut dilakukan. Artinya niat dinilai dalam kaitannya dengan perilaku tertentu yang diminati.[69] Di mana minat tersebut tidak ada begitu saja, melainkan hasil dari evaluasi positif individu (sikap), adanya dorongan lingkungan sekitar (norma

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

[68] M Faizul Riski, "Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Minat Investasi Generasi Z Pada Reksadana Syariah Terhadap Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember" (Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, 2025).

[69] Icek Ajzen, "The Theory Of Planned Behavior" 211 (1991): 179–211.

subjektif) serta keyakinan terhadap diri sendiri dan sumber daya yang dimiliki untuk melakukan investasi (kontrol perilaku).[70]

b. Indikator – indikator dari minat investasi diantaranya:

1) *Attitude* (Sikap)

Sikap seseorang terhadap suatu tindakan dapat terbentuk berdasarkan pemikiran dan pertimbangan mengenai dampak yang mungkin akan ditimbulkan dari tindakan tersebut, atau yang dikenal sebagai *behavioural beliefs* (keyakinan perilaku). Keyakinan ini tumbuh dari cara pandang seseorang dalam menilai realitas di sekitarnya. Proses ini terjadi ketika seseorang mengaitkan suatu tindakan dengan potensi keuntungan atau kerugian yang akan mereka dapatkan, dalam memilih melakukan atau meninggalkan tindakan tersebut.

2) *subjective norm* (Norma Subjektif)

Norma subjektif adalah sebuah pemikiran pribadi seseorang terhadap sudut pandang orang-orang yang dianggap penting dalam hidupnya terkait suatu tindakan. Pandangan ini bersifat subjektif karena didasarkan pada penilaian individu itu sendiri tentang apakah orang-orang tersebut berpengaruh dalam melakukan suatu perilaku entah mereka menantang maupun mendukung.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

[70] Bambang Arianto, *Pengantar Theory Of Planned Behavior,* (2025), 2.

3) *perceived behavioral control* (Persepsi Kontrol Perilaku)

Kontrol perilaku adalah terbentuknya keyakinan seseorang terhadap ketersediaan berbagai faktor pendukung maupun penghambat dalam melakukan suatu tindakan. Berupa peralatan, kompatibilitas, kompetensi dan kesempatan yang ada.[71]

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

[71] Suhermin Nuri purwanto, Budiyanto, *Theory Of Planned Behavior: Implementasi Perilaku Electronic Word of Mouth pada Konsumen Marketplace* (CV. Literasi Nusantara Abadi, 2022),16-17.

BAB 3
METODE PENEITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, yaitu jenis penelitian yang menekankan pada pengujian secara empiris melalui pengumpulan data yang bersifat numerik, data yang diperoleh dapat diukur, dikuantifikasi, serta di sajikan dalam bentuk angka untuk di analisis secara sistematik. Selain itu, penelitian kuantitatif umumnya berangkat dari asumsi dan kerangka teori tertentu, sehingga peneliti terlebih dahulu menetapkan variabel – variabel yang akan diteliti. Selanjutnya, penelitian ini menggunakan prosedur serta metode penelitian yang berstruktur dan valid agar hasil analisis dapat memberikan kesimpulan yang objektif, terukur, dan dapat di pertanggung jawabkan.[72]

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan metode asosiatif, penelitian asosiatif merupakan paradigma penelitian yang mengkaji secara mendalam bagaimana suatu fenomena saling berkaitan melalui interaksi antar variabel. Dalam kerangka ini peneliti tidak hanya dituntut untuk mendefinisikan variabel secara mandiri, tetapi juga harus mampu mengontribusikan hubungan logis empiris antar variabel yang menjadi objek kajian.[73] Degan menggunakan pendekatan ini, peneliti akan menguji pengaruh *Financial Technology* dan persepsi risiko investasi terhadap minat

[72] Hotmaulina Sihotang, *Metode Penelitian Kuntitatif*, Ed. Oleh Erni Murniarti (Uki Press, 2023), 3-4.

[73] Irmawati Tamaulina, Sembiring Dan Muhammad Sabir, Indra Tjahyadi, *Buku Ajar Metodologi Penelitian (Teori Dan Praktik)*, Ed. Oleh Bambang Ismaya (Cv Saba Jaya Publishe, 2023), 5.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember.

B. Populasi dan Sampel

Populasi adalah keseluruhan objek atau subjek yang menjadi sasaran dalam penelitian, baik berupa manusia, benda, maupun peristiwa yang dijadikan data, memiliki karakteristik tertentu yang sesuai dengan kebutuhan penelitian.

Sampel merupakan bagian dari populasi yang dipilih oleh peneliti untuk dikaji, jumlah sampel biasanya lebih sedikit dibandingkan dengan keseluruhan populasi, namun tetap diharapkan dapat menggambarkan karakteristik populasi yang diteliti.[74]

Sampel dalam penelitian ini adalah mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember yang menggunakan aplikasi BRImo dan memiliki minat atau pengalaman dalam melakukan investasi emas digital. Populasi ini dipilih karena mahasiswa Generasi Z kelompok yang paling aktif dalam aktivitas digital yang memiliki kecenderungan untuk berinvestasi emas digital. Populasi tersebut sesuai dengan fokus penelitian yaitu untuk mengetahui pengaruh *financial technology* dan persepsi risiko investasi terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo.

Dalam menentukan jumlah sampel yang akan digunakan dalam penelitian ini, peneliti menggunakan rumus Cochran. Rumus tersebut digunakan karena jumlah populasi yang menjadi sasaran penelitian tidak

[74] Tamaulina, Sembiring Dan Muhammad Sabir, Indra Tjahyadi, 200.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

diketahui secara pasti. Adapun rumus Cochran adalah: $n = \frac{Z^2pq}{e^2}$

Keterangan:

n = Jumlah sampel yang digunakan

Z^2 = Harga dalam kurva normal untuk simpanan 5% dengan nilai: 1,96

p = Peluang benar 50%

q = Peluang salah 50%

e = Tingkat kesalahan sampel (*sampling error*) 10%

Sehingga jumlah sampel yang dihasilkan adalah:

$$n = \frac{(1.96)^2(0.5)(0.5)}{(0.1)^2}$$

$$n = \frac{3.8416 \times 0.25}{0.01}$$

$$n = 96{,}04$$

n = Dengan menggunakan rumus Cochran di atas, maka hasil sampel sebesar 96.04 responden. Untuk memudahkan pelaksanaan dalam penelitian, peneliti menetapkan jumlah sampel menjadi 100 responden.[75]

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

C. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data.

Jenis data yang akan diterapkan dalam penelitian ini adalah data primer dengan cara penyebaran kuesioner. Data primer merupakan sumber data yang diperoleh langsung dari sumber pertama di lapangan, baik dengan observasi, penelitian mandiri, maupun wawancara dengan responden yang relevan dengan topik penelitian. Jenis data ini bisa dari sumber dokumen resmi, penelitian terdahulu yang dengan topik yang sama, serta data murni

[75] Deddy Prihadi. Gunistiyo, Dien Noviany, *Metodologi Penelitian Modern: Panduan Smartpls Yang Praktis Untuk Peneliti (Dilengkapi Dengan Studi Kasus)*, Ed. Oleh Bei Harira Irawan (Badan Penerbit Universitas Pancasakti Tegal, 2024), 90.

yang diperoleh dari pengamatan langsung atau interaksi dengan informan terkait.[76]

Kuesioner merupakan salah satu metode pengumpulan data yang dilakukan dengan memberikan sejumlah pertanyaan maupun pernyataan terhadap responden untuk memperoleh jawaban yang dibutuhkan dalam penelitian. Metode ini dinilai efektif apabila peneliti telah menentukan variabel yang akan diteliti serta informasi yang ingin diperoleh dari responden. Kuesioner juga dapat digunakan untuk meneliti dengan jumlah responden yang cukup banyak dan berada di wilayah yang berbeda – beda.[77]

Kuesioner ini dibagikan secara *online* menggunakan *platform Google Form* yang disebarluaskan memanfaatkan aplikasi pesan instan dan media sosial seperti WhatsApp dan Instagram. kepada responden yang merupakan pengguna BRImo di Kabupaten Jember, Khususnya dari kalangan mahasiswa generasi Z, yang kemudian diminta untuk memberikan jawaban dari pertanyaan atau pernyataan yang sudah di sediakan oleh peneliti.

Instrumen pengumpulan data merupakan memberikan jawaban melalui skor dalam setiap pernyataan maupun pertanyaannya, melalui mekanisme pengumpulan data beserta instrumennya (misalnya menggunakan angket, wawancara, lembar pengamatan maupun menggunakan cara lainya).[78] Dalam

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

[76] Eriyono Budi Wijoyo. Ahmad Adil, Yunita Liana, Rini Mayasari, Annastasia Sintia Lamonge, Rida Ristiyana, Fahmy Rinanda Saputri, Irma Jayatmi, Eka Budi Satria, Angga Aditya Permana, Moh. Mujibur Rohman, Deddy Novie Citra Arta, Mario Donald Bani, Gregorio Antonny Bani, Andi Has, *Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif: Teori Dan Praktik*, Ed. Oleh Rantika Maida Sahara Neila Sulung (Get Press Indonesia, 2023), 42.

[77] Sugiyono, *Metode Penelitian Kuaantitatif, Kualitatif Dan R&D, 142*.

[78] Babun Suharto, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Sidiq Jember,68*.

penelitian ini untuk mengukur data dengan menggunakan skala *likeart*. Skala *likert* digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, dan persepsi individu atau suatu kelompok orang tentang fenomena sosial, dalam penelitian ini sudah di tetapkan secara spesifik tentang fenomena sosial yang terjadi sekarang yang sudah di bentuk menjadi sebuah variabel penelitian yaitu, *Financial Technology* (X1), Persepsi Risiko Investasi (X2), dan Minat Investasi Emas Digital (Y). Dengan skala *likert* variabel yang sudah di tetapkan dijabarkan menjadi sebuah indikator. Setelah itu indikator tersebut dijadikan sebuah titik ukur untuk menyusun item-item instrumen berupa pernyataan ataupun pertanyaan. Dengan kategori jawaban sebagai berikut:

Tabel 3.1
Tingkat Penelitian Dan Jawaban

Skala Likert	Nilai
Sangat Tidak Setuju (STS)	1
Tidak Setuju (TS)	2
Netral (N)	3
Setuju (S)	4
Sangat Setuju (SS)	5

Sumber: diolah oleh peneliti, 2026

D. Analisis Data

Analisis data dilakukan setelah seluruh data dari responden maupun dari sumber data lainnya yang sudah terkumpul. Tahapan analisis meliputi pengelompokan data berdasarkan variabel penelitian serta karakteristik responden, penyusunan data dalam berbentuk tabel sesuai dengan variabel penelitian, data disajikan dan diolah melalui perhitungan tertentu untuk menjawab rumusan masalah serta menguji hipotesis yang telah di tetapkan.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Apabila suatu penelitian tidak menggunakan hipotesis, maka proses pengujian hipotesis tidak perlu dilakukan. [79]

1. Uji Instrumen Data
   a. Uji Validitas

      Validitas adalah suatu ukuran yang digunakan untuk mengetahui sejauh mana instrumen penelitian mampu mengukur variabel yang seharusnya diukur secara tepat dan sesuai. Dalam penelitian kuantitatif, uji f digunakan sebagai memastikan bahwa data yang diperoleh melalui instrumen penelitian sesuai dengan kondisi yang sebenarnya. Suatu instrumen dapat dikatakan valid apabila mampu memberikan gambaran yang sesuai dengan keadaan objek yang diteliti, sehingga hasil penelitian dapat dipercaya dan dipertanggungjawabkan secara ilmiah.

      Untuk mengetahui tingkat validitas instrumen, dilakukan perhitungan koefisien korelasi (r hitung). Nilai r hitung di bandingkan dengan nilai r tabel pearson pada taraf signifikan tertentu, yang umumnya menggunakan taraf signifikan 5% (0,05) sedangkan jumlah data (n) sebagai dasar penentuan. Adapun kriteria pengujiannya

      1) Suatu instrumen dapat dinyatakan valid jika r hitung > r tabel.
      2) Suatu instrumen dapat dinyatakan tidak valid apabila r hitung < r tabel.[80]

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

[79] Sugiyono,147.

[80] Imam Machali, *Metode Penelitian Kuantotatif Panduan Praktis Merencanakan, Melaksanakan Dan Analisis Dalam Penelitian Kuantitatif*, Ed. Oleh Abdau Qurani Habib (Fakultas Ilmu Tarbiyah Dan Keguruan Universitas Islam Negeri (Uin) Sunan Kalijaga Yogyakarta

b. Uji Reliabilitas

Reliabilitas adalah tingkat kepercayaan suatu instrumen penelitian dalam menghasilkan data yang konsisten. Uji reliabilitas dilakukan untuk memastikan bahwa alat ukur penelitian dapat dipercaya serta menghasilkan data yang relevan dengan tujuan penelitian. Reliabilitas juga menunjukkan konsisten jawaban dari responden, di mana instrumen dinyatakan reliabel apabila memberikan hasil yang relatif sama meskipun pengukuran dilakukan pada waktu yang berbeda.

Pengujian reliabilitas bertujuan untuk memperoleh koefisien reliabilitas sebagai dasar penilaian tingkat konsistensi data. Instrumen penelitian dapat dikatakan memiliki reliabilitas yang baik bila nilai koefisien reliabilitas mendekati angka 1, instrumen dinyatakan reliabel apabila nilai koefisien reliabilitas mencapai atau lebih besar dari 0,700.

1) Instrumen penelitian dinyatakan reliabel apabila nilai Cronbach Alpha > 0,700.
2) Instrumen penelitian dinyatakan tidak reliabel apabila nilai Cronbach Alpha < 0,700.[81]

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Pengujian ini dilakukan untuk mengetahui apakah nilai residu atau selisih dalam penelitian berdistribusi normal atau tidak. Distribusi

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

Jln. Marsda Adisucipto Yogyakarta 55281 Tlp. 0274 – 513056 Fax: 0274 - 519732 Http://Tarbiyah.Uin-Suka.Ac.Id/, 2021), 92.

[81] Imam Machali, 105-107.

normal dapat dilihat melalui kurva pada output SPSS yang berbentuk lonceng (bell-shaped curve). Secara deskriptif, uji normalitas dapat dilakukan dengan menggunakan histogram regression residual yang telah di standarkan. Secara statistik uji normalitas juga dapat dilakukan melalui analisis explore dengan melihat nilai signifikan pada kolom kolmogorov smirnov. Kriteria pengujian sebagai berikut:

1) Apabila nilai probability Sig. (2-tailed) > 0,05 maka data dapat dinyatakan berdistribusi normal.
2) Apabila nilai probability Sig. (2-tailed) < 0,05 maka data dinyatakan tidak berdistribusi normal.[82]

b. Uji Multikolinearitas

Uji Multikolinearitas bertujuan untuk mengetahui ada atau tidaknya hubungan yang signifikan antara variabel independen dalam model regresi. Jika antar variabel bebas memiliki hubungan yang tinggi, maka variabel tersebut mengukur aspek yang sama sehingga tidak layak digunakan secara bersama dalam menjelaskan variabel dependen. Pengujian multikolineariatas dilakukan menggunakan SPSS melalui analisis regresi dengan melihat nilai *variance ariance Inflation Factor* (VIF), tolerance, dan koefisien korelasi antar variabel bebas. Adapun kriteria pengujian sebagai berikut:

1) Apabila nilai VIF < 10 atau nilai tolerance > 0,1, maka model tidak mengalami multikolinearitas.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

[82] Imam Machali, 114.

2) Apabila koefisien korelasi antar variabel bebas < 0,5, maka model tidak mengalami multikolinearitas.[83]

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas digunakan untuk mengetahui apakah dalam model regresi terdapat ketidaksamaan variabel residual pada setiap pengamatan. Jika varian residual tidak sama, maka model regresi di katakan mengalami heteroskedestasitas. Pengujian heteroskedestasitas dapat dilakukan beberapa metode, salah satunya metode Glejser melalui bantuan SPSS, yaitu dengan mengkorelasikan nilai absolute residual dengan masing-masing variabel independen. Adapun kriteria pengujian sebagai berikut:

1) Jika nilai signifikan > 0,05, maka model tidak mengalami heteroskedastisitas.
2) Jika nilai signifikan < 0,05, maka model mengalami heteroskedastisitas.[84]

3. Uji Regresi Linier Berganda

Analisis regresi linier berganda merupakan metode analisis yang digunakan untuk mengetahui pengaruh dua atau lebih variabel independen (X1, X2, ..., Xn) terhadap satu variabel dependen (Y). Analisis ini dapat digunakan untuk mengetahui arah dan tingkat pengaruh masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen, baik pengaruh positif maupun negatif, selain itu, analisis regresi linier berganda dapat digunakan

[83] Imam Machali, 140.
[84] Imam Machali, 127-128.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

untuk memperkirakan perubahan nilai variabel dependen apabila terjadi peningkatan atau penurunan pada variabel independen. Data yang digunakan dalam analisis ini umumnya berskala interval atau rasio. Adapun bentuk persamaan regresi linear berganda adalah sebagai berikut:

$$Y = \alpha + b1X1 + b2X2 + \ldots + e$$

Keterangan:

Y = Variabel Dependen.

X1 dan X2 = Variabel Independen.

a = konstanta.

b = Koefisien regresi.

e = eror.

X1 = *Financial Technology.*

X2 = Persepsi Risiko Investasi.

Y = Minat Investasi Emas Digital.[85]

4. Uji Hipotesis

a. Uji Parsial (Uji T)

Uji T dalam regresi linier berganda digunakan untuk mengetahui apakah koefisien regresi yang di estimasi telah tepat dalam menjelaskan pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Ketepatan parameter tersebut di tunjukkan oleh kemampuan koefisien regresi dalam menjelaskan perubahan variabel dependen akibat perubahan variabel dependen. Dalam analisis regresi linier,

[85] Mustova Aminatus Zahriyah, Suprianik, Agung Parmono, *Ekonometrika Tekhnik Dan Aplikasi Dengan Spss* (Mandala Press, N.D.),62-64.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

parameter yang diestimasi meliputi konstanta dan koefisien regresi, namun uji t difokuskan pada pengujian koefisien regresi (slope) secara parsial.

1) Apabila nilai t hitung > t tabel, maka variabel independen secara parsial berpengaruh terhadap variabel dependen. Maka Ha di terima H0 ditolak.
2) Apabila nilai t hitung < t tabel, maka variabel independen secara parsial tidak berpengaruh terhadap variabel dependen. Maka Ha ditolak H0 diterima.[86]

b. Uji simultan (Uji F)

Uji f atau uji simultan digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen secara bersama-sama berpengaruh terhadap variabel dependen. Uji ini bertujuan untuk menilai kelayakan model regresi yang di estimasi, yaitu apakah model tersebut layak digunakan untuk menjelaskan hubungan antara variabel independen dan variabel dependen. Pengujian ini uji f dengan bantuan *softwere* SPSS. Yang mengambil keputusan di dasarkan nilai signifikan yang di hasilkan.

1) Apabila nilai signifikan (Sig) < 0,05 atau f hitung > f tabel, maka Ha diterima H0 ditolak, yang berarti model regresi dinyatakan layak.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

[86] Aminatus Zahriyah, Suprianik, Agung Parmono,64-69.

2) Apabila nilai signifikan (Sig) > 0,05 atau f hitung < f tabel, maka Ha ditolak dan H0 diterima, artinya model regresi dinyatakan tidak layak.[87]

5. Uji koefisien determinasi (R)2

Koefisien determinasi (R^2) digunakan untuk mengetahui seberapa besar variabel independen mampu dalam menjelaskan perubahan yang terjadi pada variabel dependen. Nilai ini menunjukkan seberapa besar pengaruh variabel dependen dalam menjelaskan perubahan pada variabel independen dalam model regresi. Pada regresi linier berganda, koefisien determinasi yang digunakan adalah Adjusted R-Square, karena nilai R-Square dipengaruhi oleh jumlah variabel independen. Adjusted R-Square berfungsi sebagai faktor korelasi agar nilai koefisien determinasi mencerminkan kemampuan model secara lebih akurat, sehingga dapat digunakan untuk menilai kelayakan model regresi linier berganda.[88]

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

[87] Aminatus Zahriyah, Suprianik, Agung Parmono,64-69.
[88] Aminatus Zahriyah, Suprianik, Agung Parmono,64-69.

BAB IV
PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS

A. Gambaran Objek Penelitian

1. Sejarah Bank Rakyat Indonesia

PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk atau sering disebut dengan BRI merupakan salah satu bank tertua di Indonesia. Bank ini di dirikan pada tanggal 16 Desember 1895 di Purwokerto oleh Raden Bei Aria Wirjaatmadja dengan nama *De Poerwokertosche Hulp en Spaarbank der Inlandsche Hoofden* untuk menyalurkan dan mengelola dana koperasi yang dihimpun oleh petani dan nelayan di Banyumas dengan skema yang sederhana. Sebelum ditetapkan oleh pemerintah nama tersebut beberapa berganti-ganti, dari *Hulp en Spaarbank der Inlandshe Bestuurs Ambtenareen*, *De Poerwokertosche Hulp Spaar-en Landbouw Credietbank* atau *Volksbank*, *Centrale Kas Voor Volkscredietwezen Algemene*, *Algemene Volkscrediet bank* (AVB), dan pada masa kependudukan Jepang nama tersebut kembali di ubah menjadi *Syomin Ginko* (Bank Rakyat).

Dan setelah Indonesia merdeka, pemerintah menetapkan organisasi ini sebagai bank pemerintah dengan melalui peraturan pemerintah No. 1 tahun 1946 yang di terbitkan tanggal 22 Februari 1946, dengan status resmi menetapkan menjadi milik pemerintah Indonesia dengan nama Bank Rakyat Indonesia (BRI). Dan bank ini sempat mengalami berhenti beroperasi di tahun 1948, tetapi setelah perjanjian Renville di tekan, bank

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

ini kembali beroperasi dengan nama Bank Rakyat Indonesia serikat. Pada tahun 1960, pemerintah menggabungkan bank ini dengan Bank koperasi, tani dan nelayan (BKTN). Pada tahun 1965, sebagai bagian dari penerapan konsep bank berjuang, BKTN di gabung dengan bank Indonesia dan mulai berbisnis dengan nama Bank Indonesia urusan Koperasi, Tani dan Nelayan. Dan selang sebulan kemudian pemerintah menggubah kembali menjadi Bank Negara Indonesia, pada tahun 1968, pemerintah memisahkan bank tersebut menjadi sebuah perusahaan tersendiri dengan nama Bank Rakyat Indonesia, setahun kemudian, pemerintah menunjuk menjadi satu satunya bank penyalur program kredit bimbingan masal. Setelah bimas dihentikan Pada tahun 1980, BRI mulai mengembangkan menyalurkan kredit mikro secara komersial. Pada tahun 1992 pemerintah menetapkan BRI menjadi perusahaan persero. Pada akhir tahun 2003, saham BRI mulai tercatat di bura efek Jakarta. Dan pada tahun 2007, BRI pengambil alihkan Bank Jasa Artha dan mengubah namanya menjadi Bank BRIsyariah sebagai langkah untuk mengambangkan kegiatan usaha dibidang perbankan syariah.[89]

PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk terus membuktikan posisinya sebagai keuangan nasional yang sukses bertransformasi dari bank mikro konvensional menjadi bank yang modern. Yang dengan membuktikan keberhasilan nyata melalui aplikasi super (*superapp*) BRImo yang kini telah menjadi bagian yang tak terpisahkan dari gaya

[89] Bank Rakyat Indonesia, "Sejarah Bank Rakyat Indonesia," Bank Rakyat Indonesia, 2026, Https://Bri.Co.Id/Web/Guest/Tentang-Bri.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

hidup finansial masyarakat Indonesia. Yang menghadirkan pengalaman perbankan yang serba simpel, aman dan responsif, BRImo sekarang tak hanya dijadikan sebagai alat transfer ataupun cek saldo saja, Melainkan sebuah alat transaksi yang sudah memuat hampir semua transaksi contohnya dengan membeli barang dengan melakukan pembayaran dengan BRIva ataupun dalam sektor investasi dengan peluncuran investasi emas digital dan cicilan emas digital dengan tujuan mendorong masyarakat untuk transaksi atau untuk tabungan saat masa tua dengan berinvestasi emas digital, dengan kemudahan yang di berikan tanpa harus datang ke bank atau tempat pegadaian cukup melalui smartphone saja dan dapat mengurangi hal-hal yang tidak di inginkan.[90]

2. Visi dan Misi PT. Bank Rakyat Indonesia

a. Visi PT. Bank Rakyat Indonesia

Deliver Sustainable Values and Integrated Solutions to Achieve Indonesia's Aspiration. (Menciptakan nilai berkelanjutan dan solusi terintegrasi untuk mewujudkan aspirasi Indonesia).

b. Misi PT. Bank Rakyat Indonesia

1) Memberikan solusi keuangan yang terpercaya, terintegrasi dan inovatif untuk seluruh segmen masyarakat dan pelaku usaha, guna memperkuat ketahanan ekonomi nasional dan mempercepat pencapaian pendapat masyarakat Indonesia.

[90] Ahmad Faisal, "Praktis, Bri Perluas Layanan Digital Dengan Fitur Cicil Emas Di Brimo," Idn Times, N.D., Https://Www.Idntimes.Com/Business/Finance/Fitur-Cicil-Emas-Brimo-02-5kbmp-Nz5c7q.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

2) Menjadi rumah bagi talenta terbaik dengan menciptakan lingkungan kerja yang inklusif, adaptif, dan berbasis kinerja tinggi, sehingga menjadikan BRI sebagai *Employer of Choice* di industri keuangan.
3) Meningkatkan nilai dan kepercayaan pemegang saham melalui pertumbuhan profitabilitas yang berkelanjutan, efisiensi operasional, dan tata kelola perusahaan yang unggul *(Good Corporate Governance).*
4) Menjadi katalisator perhubungan ekonomi berkelanjutan melalui dukungan terhadap UMKM, ekonomi hijau, dan inovasi berbasis digital, demi terciptanya kesejahteraan masyarakat luas dan daya saing global Indonesia.[91]

B. Penyajian Data

Penelitian ini dilakukan dengan membagiakn kuesioner secara online melalui *google from* dan media sosial kepada mahasiswa generasi Z di kabupaten Jember, terdapat 18 pernyataan yang di distribusikan dalam kuesioner tersebut, dengan keseluruhan 3 variabel, yaitu 2 variabel independen dan 1 dependen, masing - masing variabel memuat pernyataan dengan jumlah yang sama yaitu 6 pernyataan.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

[91] Bank Rakyat Indonesia, "Visi Dan Misi Bank Rakyat Indonesia," Bank Rakyat Indonesia, 2026, Https://Bri.Co.Id/Web/Guest/Info-Perusahaan.

1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Berdasarkan kuesioner yang telah terkumpul, penelitian ini memperoleh data dari 100 responden. Adapun karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin disajikan pada tabel berikut:

Tabel 4.1
Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

No	Jenis Kelamin	Jumlah Responden	Persentase
1.	Laki-Laki	48	48%
2.	Perempuan	52	52%
	Total	100	100%

Sumber: Data kuesioner, diolah oleh peneliti, 2026

Berdasarkan tabel 4.1 di atas maka diketahui bahwa dari 100 responden di atas yaitu dari 48 responden berjenis kelamin laki-laki dan 52 responden berjenis kelamin perempuan

2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Berdasarkan kuesioner yang telah terkumpul, diperoleh data dari 100 responden. Adapun karakteristik responden dalam penelitian ini berdasarkan usia disajikan sebagai berikut:

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Tabel 4.2
Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

No.	Usia	Jumlah Responden	Persentase
1.	19 Tahun	4	4%
2.	20 Tahun	5	5%
3.	21 Tahun	24	24%
4.	22 Tahun	40	40%
5.	23 Tahun	22	22%
6.	24 Tahun	2	2%
7.	25 Tahun	3	3%
	Total	100	100%

Sumber: Data kuesioner, diolah oleh peneliti, 2026

Berdasarkan tabel 4.2, dari keseluruhan 100 responden, terdapat 4 responden berusia 19 tahun, 5 responden berusia 20 tahun, 24 responden

berusia 21 tahun, 40 responden berusia 22 tahun, 22 responden berusia 23 tahun, 2 responden berusia 24 tahun, dan yang terakhir 3 responden berusia 25 tahun.

3. Karakteristik Responden Berdasarkan Universitas

Penelitian ini melibatkan 100 responden yang berasal dari berbagai universitas. Adapun data responden berdasarkan asal universitas disajikan dalam tabel sebagai berikut.

Tabel 4.3
Responden Berdasarkan Universitas

No	Universitas	Jumlah Responden	Persentase
1.	Uin Khas Jember	62	62%
2.	Politeknik Negeri Jember	13	13%
3.	Universitas Moch. Sroedji Jember	9	9%
4.	Universitas Jember	7	7%
5.	Unmuh Jember	6	6%
6.	Universitas dr. Soebandi	2	2%
7.	Universitas PGRI Argopuro Jember	1	1%
	Total	100	100%

Sumber: Data kuesioner, diolah oleh peneliti, 2026

Berdasarkan Tabel 4.3 dari keseluruhan 100 responden terdapat 62 responden dari universitas Uin Khas Jember, 13 responden dari Politeknik Negeri Jember, 9 responden dari universitas Universitas Moch. Sroedji Jember, 7 responden dari Universitas Jember, 6 responden dari Unmuh Jember, 2 responden dari Universitas dr. Soebandi, 1 responden dari Universitas PGRI Argopuro Jember.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ J E M B E R

C. Analisis dan Pengujian Hipotesis

1. Uji Validitas dan Uji Reliabilitas

a. Hasil Uji Validitas

Uji validitas ialah alat ukur untuk mengetahui valid atau tidaknya pernyataan kuesioner. Setiap pernyataan yang di berikan kepada responden dinyatakan valid apabila r hitung > r tabel. penelitian ini menggunakan sampel 100 responden. Maka jumlah df bisa menggunakan rumus df = n-2 dengan demikian, diperoleh hasil df = 100-2 = 98 dengan besar alpha 5% (0.05) sehingga r tabel 0,196 berikut hasil uji validitas yang dilakukan:

Tabel 4.4
Uji Validitas Variabel *Financial Technology* (X1)

Variabel	Pernyataan	r Hitung	r Tabel	Kriteria
Financial Technology (X1)	FT_1	0,702	0,196	Valid
	FT_2	0,712	0,196	Valid
	FT_3	0,696	0,196	Valid
	FT_4	0,702	0,196	Valid
	FT_5	0,753	0,196	Valid
	FT_6	0,650	0,196	Valid

Sumber: Hasil pengolahan data SPSS version 23

Pada tabel 4.4. Dapat dikatakan bahwa nilai r hiting > r tabel. Dapat disimpulkan bahwa setiap pernyataan variabel *Finansial Technology* dinyatakan valid

Tabel 4.5
Uji Validitas Variabel Persepsi Risiko Investasi (X2)

Variabel	Pernyataan	r Hitung	r Tabel	Kriteria
Persepsi Risiko Investasi (X2)	PR_1	0,720	0,196	Valid
	PR_2	0,690	0,196	Valid
	PR_3	0,731	0,196	Valid
	PR_4	0,704	0,196	Valid
	PR_5	0,716	0,196	Valid
	PR_6	0,686	0,196	Valid

Sumber: Hasil pengolahan data SPSS version 23

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

Pada tabel 4.5. Dapat dikatakan bahwa nilai r hiting > r tabel. Dapat disimpulkan bahwa setiap pernyataan variabel dinyatakan Persepsi Risiko Investasi valid

Tabel 4.6
Uji Validitas Variabel Minat Investasi Emas Digital (Y)

Variabel	Pernyataan	r Hitung	r Tabel	Kriteria
Minat Investasi Emas Digital (Y)	MI_1	0,751	0,196	Valid
	MI_2	0,734	0,196	Valid
	MI_3	0,778	0,196	Valid
	MI_4	0,770	0,196	Valid
	MI_5	0,808	0,196	Valid
	MI_6	0,796	0,196	Valid

Sumber: Hasil pengolahan data SPSS version 23

Pada tabel 4.6. Dapat dikatakan bahwa nilai r hiting > r tabel. Dapat disimpulkan bahwa setiap pernyataan variabel dinyatakan Minat Investasi Emas Digital valid

b. Hasil Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas digunakan untuk memastikan bahwa alat ukur penelitian dapat di percaya serta menghasilkan data yang relevan dengan tujuan penelitian. Pengujian reliabilitas dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan metode Cronbach‘s Alpha. Kuesioner dapat dinyatakan reliabel apabila nilai Cronbach‘s Alpha > 0,700. Adapun hasil pengujiannya:

Tabel 4.7
Uji Reliabilitas

No	Variabel	Stndr. Reliabilitas	Cronbach Alpha	Keterangan
1.	*Financial Technology* (X1)	0,700	0,794	Reliabel
2.	Persepsi Risiko Investasi (X2)	0,700	0,795	Reliabel
3.	Minat Investasi Emas Digital (Y)	0,700	0,865	Reliabel

Sumber: Hasil pengolahan data SPSS version 23

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

Berdasarkan tabel 4.7. hasil pengujian reliabilitas menunjukkan bahwa nilai Cronbach‘s Alpha > 0,700 pada setiap variabel. Hal ini berarti seluruh variabel yang digunakan dapat dikategorikan reliabel. Dengan demikian, butir-butir pernyataan dalam kuesioner mampu menghasilkan jawaban yang konsisten dan dapat digunakan untuk mengukur variabel penelitian dalam proses pengumpulan data.

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji Normalitas Pengujian ini dilakukan untuk mengetahui apakah nilai residu atau selisih dalam penelitian berdistribusi normal atau tidak. Data terdistribusi normal apabila nilai signifikan dari output uji normalitas lebih besar dari 0,05 berikut hasil uji normalitas:

Tabel 4.8
Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters[a,b]	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,7819530 7
Most Extreme Differences	Absolute	,078
	Positive	,078
	Negative	-,077
Test Statistic		,078
Asymp. Sig. (2-tailed)		,140[c]

a. Test distribution is Normal.
b. Calculated from data.
c. Lilliefors Significance Correction.

Sumber: Hasil pengolahan data SPSS version 23

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

Berdasarkan hasil perhitungan pada tabel 4.8. dengan menggunakan uji kolmogorof Smirnov (one Sampel K-S) output yang di hasilkan di atas, nilai signifikan sebesar 0,140 > 0,05 hal ini asumsi normalitas terpenuhi atau data tersebut terdistribusi normal.

b. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas digunakan untuk melihat ada atau tidaknya hubungan yang signifikan sebuah variabel independen dalam model regresi. Untuk mengetahui ada atau tidaknya multikolinearitas, dapat dilihat dari nilai Tolerance dan VIF (*Variance Inflation Factor*). Model regresi dinyatakan tidak mengalami multikolinearitas apabila nilai Tolerance lebih besar dari 0,10 dan nilai VIF kurang dari 10. Adapun hasil pengujian multikolinearitas dalam penelitian ini disajikan sebagai berikut:

Tabel 4.8
Uji Multikolinearitas

No	Variabel	Nilai Tolerance	Nilai VIF
1.	*Financial Technology*	0,776	1,288
2.	Persepsi Risiko Investasi	0,776	1,288

Sumber: Hasil pengolahan data SPSS version 23

Berdasarkan tabel 4.8 hasil uji miltikolineritas memperoleh hasil nilai tolerance untuk variabel independen *Financial Technology*(X1) memperoleh nilai tolerance sebesar 0,776 dan memperoleh nilai VIF sebesar 1,288, pada variabel persepsi risiko investasi (X2) memperoleh nilai tolerance sebesar 0,776 dan memperoleh nilai VIF 1,288. Dengan demikian dapat disimpulkan dari hasil yang diperoleh seluruh variabel nilai tolerance dan nilai VIF, untuk nilai Tolerance lebih besar dari nilai

0,10 dan nilai *Variance Inflation Factor* (VIF) seluruhnya variabel independen kurang dari 10. Dapat disimpulkan bahwa pada penelitian ini tidak terjadi miltikolinieritas antara variabel independen. Hal ini menunjukkan bahwa setiap variabel dapat menjelaskan pengaruhnya dengan baik.

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji Heteroskedastisitas digunakan untuk mengetahui apakah dalam model regresi terdapat perbedaan atau tetap, pada penelitian ini. Uji heteroskedastisitas dalam penelitian ini dilakukan dengan bantuan aplikasi SPSS menggunakan uji Glejser dan metode scatterplot. Pada uji Glejser, apabila nilai signifikan masing-masing variabel independen lebih besar dari 0,05, maka dapat dikatakan tidak terjadi heteroskedastisitas. Sementara itu, pada grafik scatterplot, digunakan sebagai gambaran penyebaran residual jika titik residual acak maka tidak mengalami heteroskedastisitas. Adapun hasil pengujian heteroskedastisitas disajikan sebagai berikut:

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ

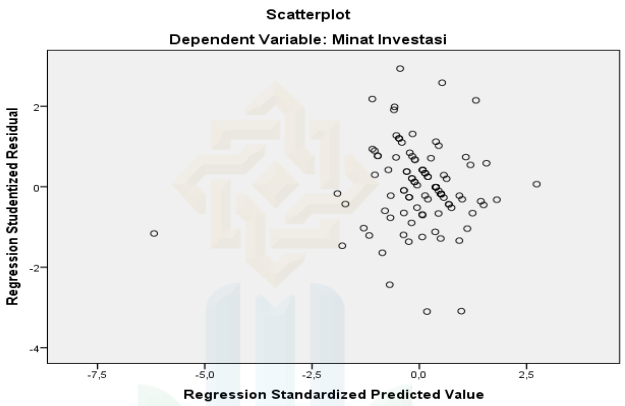
Tabel 4.9
Uji Heteroskedastisitas (Glejser)

No	Variabel Independen	Nilai Signifikan (Sig.)
1.	*Fianancial Technology*	0,977
2.	Persepsi risiko Investasi	0,100

Sumber: Hasil pengolahan data SPSS version 23

Berdasarkan hasil uji Heteroskedastisitas pada tabel 4.9 dapat diketahui bahwa nilai signifikan dari semua variabel independen memiliki nilai signifikan, dari variabel *financial technology* memperoleh nilai

sebesar 0,977 dan variabel persepsi risiko investasi memperoleh nilai sebesar 0,100, dapat di simpulkan seluruh variabel pada independen memiliki nilai signifikan yang lebih besar daripada 0,05. Maka dapat di simpulkan model regresi tersebut tidak terjadi gejala heteroskedastisitas.



Sumber: Hasil pengolahan data SPSS version 23

Gambar 4.1
Hasil Uji Heteroskedastisitas Scatterplot

Terlihat pada gambar 4.1 pada grafik scatterplot bahwa titik menyebar mampu di bawah angka 0 pada sumbu variabel Y, pada gambar tersebut data menyebar secara acak hal ini dapat di simpulkan tidak terjadi heteroskedastisitas pada regresi penelitian ini.

3. Uji Regresi Linier Berganda

Uji regresi linier berganda digunakan untuk mengetahui hubungan linier antara dua atau lebih variabel independen. Analisis ini untuk mengetahui basarnya pengaruh masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen, apakah bersifat positif ataupun negatif, selain itu Selain itu, regresi linier berganda dapat digunakan untuk memprediksi perubahan nilai variabel dependen apabila terjadi peningkatan atau

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

penurunan pada variabel independen. Adapun hasil uji regresi linier berganda dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Tabel 4.10
Uji Regresi Linier Berganda

No	Variabel	Unstandasdized Coeff. (B)
1.	konstanta	2,783
2.	*Financial Technology*	0,573
3.	Persepsi Risiko Investasi	0,352

Sumber: Hasil pengolahan data SPSS version 23

Berdasarkan data yang disajikan pada tabel 4.9, diperoleh bentuk persamaan regresi linier berganda sebagai berikut :

Y = a + b1X1 + b2X2 + e

Y = 2,783 + 0,573 + 0,352 + e

Berdasarkan hasil tersebut dapat di interpretasikan sebagai berikut :

1) Nilai konstanta sebesar 2,783 (positif) menunjukkan bahwa apabila variabel *Financal Technology* dan Persepsi Risiko Investasi tidak mengalami perubahan atau nilai tetap, maka nilai minat investasi emas digital sebesar 2,783 nilai ini menggambarkan minat investasi emas digital sebelum dipengaruhi oleh kedua variabel independen.
2) Nilai koefisien regresi variabel *Fianancial Technology* (X1) sebesar 0,573 yang menunjukkan *Fianancial Techaology* berpengaruh positif terhadap minat investasi emas digital, artinya setiap peningkatan satu satuan pada variabel *Financial Technology* akan meningkatkan minat investasi emas digital sebesar 0,573.
3) Nilai koefisien regresi variabel Persepsi Risiko Investasi (X2) sebesar 0,325 menunjukkan bahwa Persepsi Risiko Investasi

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

berpengaruh positif terhadap minat investasi emas digital, artinya setiap peningkatan satu satuan pada variabel persepsi risiko investasi akan meningkatkan minat investasi emas digital sebesar 0,325.

4. Uji Hipotesis

a. Uji Parsial (Uji T)

Uji parsial dilakukan untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel independen secara individual terhadap variabel dependen. Apabila nilai T hitung > T tabel, maka Ha diterima dan H0 ditolak, sehingga variabel independen dinyatakan memiliki pengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen. Ketentuan yang sama berlaku apabila nilai sig < 0,05 maka Ha diterima dan H0 ditolak, Dalam penelitian ini, nilai t tabel ditentukan berdasarkan tingkat signifikan 5% (α = 0,05) dengan derajat kebebasan (df) sebesar 97, sehingga diperoleh nilai t tabel sebesar 1,984

Tabel 4.11
Uji Parsial (Uji T)

No	Variabel	T hitung	Sig
1.	*Financial Technology*	8,352	0,000
2.	Persepsi Risiko investasi	5,733	0,000

Sumber: Hasil pengolahan data SPSS version 23

Berdasarkan tabel 4,11 hasil uji parsial (Uji T), variabel *financial Technology* (X1) memperoleh T hitung sebesar 8,352 dan nilai Sig sebesar 0,000 karena nilai T hitung > T tabel (8,352 > 1,984) dan nilai signifikan (0,000 < 0,05) maka dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_1 diterima. Artinya variabel *financial Technology* berpengaruh secara

signifikan terhadap minat mahasiswa generasi Z di Kabupaten Jember untuk melakukan investasi emas digital melalui aplikasi BRImo.

Variabel Persepsi risiko investasi (X2) memperoleh T hitung sebesar 5,733 dan memperoleh nilai sig sebesar 0,000. Karen nilai T hitung > T tabel (5,733 > 1,984) dan memperoleh nilai signifikan (0,000 < 0,05) maka dapat di simpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_2 diterima. Artinya variabel persepsi risiko investasi berpengaruh secara signifikan terhadap minat mahasiswa generasi Z di Kabupaten Jember untuk melakukan investasi emas digital melalui aplikasi BRImo.

c. Uji Simultan (Uji F)

Uji simultan Digunakan untuk menunjukkan apakah seluruh variabel independen secara bersama-sama berpengaruh terhadap variabel dependen. Pengambilan keputusan uji F didasarkan pada perbandingan nilai signifikan atau nilai F hitung dengan F tabel. Apabila nilai F hitung > F tabel atau nilai Sig < 0,05, maka dapat disimpulkan H0 ditolak dan Ha diterima. Dan untuk mengetahui nilai F tabel dapat dilakukan dengan rumus k; n-k nilai n adalah jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu 100 responden. Sedangkan nilai k adalah jumlah variabel independen dan dependen. Diperoleh F tabel = 3; 100-3. F tabel = 3; 97. Diperoleh hasil F tabel sebesar 3,090. Berikut hasil uji F dengan analisis menggunakan SPSS 23:

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Tabel 4.12
Uji sumultan (Uji F)

ANOVA[a]

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	617,280	2	308,640	95,235	,000[b]
	Residual	314,360	97	3,241		
	Total	931,640	99			

a. Dependent Variable: Minat Investasi

b. Predictors: (Constant), Persepsi Risiko, Financial Technology

Sumber: Hasil pengolahan data SPSS version 23

Berdasarkan tabel 4.12 uji simultan (uji F), diketahui nilai F hitung memperoleh 95,235 > f tabel 3,090, dan memperoleh nilai sig sebesar 0,000 < 0,05. Berdasarkan hasil yang sudah diperoleh tersebut dapat disimpulkan H_0 ditolak dan H_3 diterima. Dari hasil tersebut menunjukkan bahwa variabel *Financial technology* dan Persepsi risiko investasi memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat mahasiswa generasi Z di Kabupaten Jember untuk melakukan investasi emas digital melalui aplikasi BRImo.

5. Uji koefisien determinasi (R)2

Koefisien diterminasi digunakan untuk mengukur seberapa besar variabel independen dalam menjelaskan variasi pada variabel dependen. Nilai R^2 yang kecil menunjukkan bahwa keterbatasan variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen. Bisa di artikan, R^2 mencerminkan tingkat keberhasilan variabel bebas dalam memprediksi perubahan pada variabel dependen, sehingga memberikan gambaran mengenai kekuatan hubungan antara variabel-variabel tersebut. berikut hasil uji koefisien

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

determinasi R^2 yang diperoleh melalui analisis statistik yang di sajikan dalam tabel di bawah ini:

Tabel 4.13
Uji koefisien determinasi (R)2

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,814[a]	,663	,656	1,800

a. Predictors: (Constant), Persepsi Risiko, Financial Technology
b. Dependent Variable: Minat Investasi

Sumber: Hasil pengolahan data SPSS version 23

Berdasarkan hasil analisis, diperoleh nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,663 atau 66,3% hal ini menunjukkan variabel *financial Technology* dan persepsi risiko investasi mampu menjelaskan minat penggunaan sebesar 66,3% sedangkan sisanya 33,7% dipengaruhi oleh variabel lain di luar model penelitian ini.

D. Pembahasan

Tujuan dalam penelitian ini untuk mengetahui pengaruh variabel *finncial techaology* dan persepsi risiko investasi secara parsial maupun secara simultan terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa generasi Z di Kabupaten Jember.

1. Pengaruh *financial Technology* Terhadap minat investasi emas digital

   Berdasarkan hasil uji parsial (uji t) pada tabel 4.11, diketahui bahwa variabel *financial technology* menghasilkan nilai T hitung sebesar 8,352 lebih besar dari T tabel yang nilainya sebesar 1,984, dengan memperoleh nilai signifikan sebesar 0,000 lebih kecil dari 0,05, hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa H1 diterima dan H0 ditolak. Hasil ini

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

menunjukkan bahwa *financial technology* berpengaruh secara signifikan terhadap minat investasi emas digital melalui BRImo pada mahasiswa generasi Z di Kabupaten Jember.

Dengan kemajuan lembaga keuangan dalam teknologi yang digunakan semakin meningkat, perubahan perilaku pada individu di era digital sekarang, dengan kemudahan yang di berikan oleh layanan *financial technology* saat melakukan transaksi maupun melakukan investasi. Hal ini sejalan dengan teori *Technology Acceptance Model* (TAM) yang dikembangkan oleh Fred Devis yang dapat mengukur tingkat penerimaan penggunaan sebuah teknologi. TAM mendefinisikan terdapat dua faktor yang dapat mempengaruhi penerimaan penggunaan sebuah teknologi yaitu persepsi manfaat teknologi tersebut dan persepsi kemudahan dalam penggunaan teknologi.[92]

Dalam Penelitian ini, *Financial technology* diukur melalui indikator *Perceived Ease of Use* (persepsi kemudahan penggunaan), *Perceived Usefulness* (Manfaat Penggunaan), *Intention to Use* (Niat untuk Menggunakan), *Usage Behaviour* (Perilaku Penggunaan), dengan hasil menunjukkan bahwa variabel *financial technology* berpengaruh secara parsial terhadap minat mahasiswa generasi Z melakukan investasi emas digital melalui aplikasi BRImo. Dikaitkan dengan minat investasi dapat dijelaskan ketika teknologi memberikan kemudahan, dan memberikan manfaat bagi pengguna dengan memberikan apa yang dibutuhkan individu

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

[92] Khairani Ratnasari Siregar, "Kajian Mengenai Penerimaan Teknologi Dan Informasi Menggunakan Technology Accaptance Model (Tam)" 4 (2011).

maka yang akan terjadi seseorang tersebut memiliki niat untuk menggunakan, saat sudah menggunakan individu tersebut akan terus menerus menggunakannya.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian dari Fiqri Ramadhan dan Said tahun 2025, menunjukkan bahwa *Financial technology* berpengaruh signifikan pada keputusan investasi mahasiswa pada mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis universitas budi luhur Jakarta. Dalam penelitian tersebut menjelaskan bahwa dengan seiring kemajuan teknologi finansial dapat mempengaruhi keputusan investasi yang akan di ambil oleh mahasiswa.[93] Hasil penelitian ini juga di dukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Muhatir Muh. Fakta P menunjukkan bahwa *financial technology* tidak berpengaruh terhadap gaya hidup hedonisme mahasiswa Iain Palopo, dalam penelitian ini menyatakan dalam kemudahan yang di berikan oleh layanan *financial technology* dalam keuangan tidak memiliki pengaruh dalam pola konsumsi mahasiswa. Melainkan tujuan utama mahasiswa menggunakan layanan *financial technology* untuk mendapatkan kemudahan transaksi dan efisiensi transaksi keuangan, bukan mendorong gaya hidup konsumtif, dengan demikian tidak semua mahasiswa menggunakan *fintech* untuk konsumsi

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

[93] Fiqri Ramadhan, "Pengaruh Financial Technology , Risk Tolerance , Return Expectation , Dan Financial Literacy Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Budi Luhur Jakarta."ss

atau berfoya-foya melainkan sebagian besar untuk kebutuhan sehari-hari dan melakukan investasi meskipun dengan modal yang relatif kecil.[94]

2. Pengaruh persepsi risiko investasi terhadap minat investasi emas digital

Berdasarkan hasil uji parsial (uji t) pada tabel 4.11, diketahui bahwa variabel persepsi risiko investasi menghasilkan nilai T hitung sebesar 5,733 lebih besar dari T tabel yang nilainya sebesar 1,984 dengan memperoleh nilai signifikan sebesar 0,000 lebih kecil dari 0,05 hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa H1 diterima dan H0 ditolak. Hasil ini menunjukkan bahwa persepsi risiko investasi berpengaruh secara signifikan terhadap minat investasi emas digital melalui BRImo pada mahasiswa generasi Z di Kabupaten Jember.

Persepsi risiko merupakan penilaian seseorang kemungkinan apa yang akan terjadi ketidakpastian maupun kerugian terhadap pengambilan suatu keputusan dalam investasi. Hal ini sejalan dengan *Theory of consumer risk* yang diperkenalkan oleh Bauer (1960) dalam teori ini setiap keputusan seseorang dalam pembelian cenderung mengarah hasil yang sulit untuk diprediksi dan bahkan tidak jarang juga mendapatkan hasil yang tidak sesuai dengan apa yang diinginkan.

Dalam penelitian ini persepsi risiko diukur dengan indikator kemungkinan kerugian, ketidakpastian, penyimpangan hasil, ketidaksesuaian hasil, dengan hasil menunjukkan variabel persepsi risiko investasi berpengaruh secara parsial terhadap minat mahasiswa generasi Z

[94] Muhatir Muh. Fakta P, "Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Gaya Hidup Hedonisme Mahasiswa" (2025).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

melakukan investasi emas digital melalui aplikasi BRImo. Tingginya skor persepsi risiko menggambarkan bahwa mahasiswa generasi Z bukanlah investor yang nekat, melainkan berhati-hati terhadap kerugian. Kaitan dengan penelitian ini terlihat pada mahasiswa generasi Z yang paham risiko tetapi tidak menjauhi investasi melainkan memilih jenis investasi yang tingkat risikonya cenderung kecil dan terkendali, emas digital menjadi pilihan karena risikonya terukur.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian Atiqah Athi'ulhaq tahun 2025, menunjukkan bahwa persepsi risiko investasi memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat berinvestasi emas digital pada Generasi Z dalam berinvestasi emas digital di Bank Syariah Indonesia (BSI). Dalam penelitian tersebut menjelaskan bahwa saat seseorang memiliki ekspektasi tinggi terhadap keuntungan dalam berinvestasi dan hanya menginginkan risiko yang rendah, hal tersebut dapat menyebabkan calon investor salah dalam mengambil keputusan. Dalam berinvestasi calon investor harus bisa mengelola risiko karena dalam investasi tak hanya mendapatkan keuntungan saja melainkan juga harus siap dengan risiko yang akan di terima.[95]

3. Pengaruh *financial technology* dan persepsi risiko investasi Terhadap minat investasi emas digital

Berdasarkan hasil uji simultan (uji F) pada tabel 4.12 diperoleh nilai F hitung sebesar 95.235 lebih besar dari nilai F tabel 3.090 dan

[95] Athi'ulhaq, "Pengaruh Pengetahuan, Keamanan Dan Persepsi Risiko Investasi Terhadap Minat Generasi Z Dalam Berinvestasi Emas Digital: Studi Pada E-Mas Bsi Mobile."

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

memperolah nilai signifikan sebesar 0,000 lebih kecil dari nilai 0,05. Dengan demikian, dapat di simpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima. Hal tersebut menunjukkan bahwa variabel *financil technology* dan persepsi risiko investasi berpengaruh secara simultan terhadap minat investasi emas digital melalui BRImo pada mahasiswa generasi Z di Kabupaten Jember.

Minat adalah keinginan yang mendorong kemauan ingin tahu terhadap sesuatu hal-hal yang menurut individu itu menarik, yang akan mendorong seseorang mempelajari dan pada akhirnya menghasilkan pencapaian secara maksimal. Kemunculan minat investasi dapat di jelaskan melalui *Theory of Planned Behaviour* dari Icek Ajzen (1991) di mana minat tidak tumbuh hanya begitu saja, melainkan analisa seseorang terhadap sesuatu yang menurutnya menarik.

Dalam penelitian ini minat investasi emas digital diukur dengan indikator *Attitude* (Sikap), *subjective norm* (Norma Subjektif), *perceived behavioral control* (Persepsi Kontrol Perilaku) dengan hasil menunjukkan variabel minat investasi emas digital berpengaruh secara simultan terhadap minat mahasiswa generasi Z melakukan investasi emas digital melalui aplikasi BRImo. Dalam penelitian ini, konteksnya investasi berbasis *financial teknology* ketiga indikator TPB tersebut berinteraksi secara langsung dengan persepsi risiko investasi dalam penentuan keputusan investor.

a. *Attitude* (Sikap), Saat investor merasa aplikasi fintech itu cepat, praktis dan transparan maka sikap investor cenderung positif. Namun, sikap

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

ini dapat berubah menjadi negatif saat persepsi risiko investasi tinggi misalnya dengan kehilangan uang, atau platfrom bodong, jika risiko dirasa aman, maka sikap positif investor semakin kuat.

b. *Subjective norm* (Norma Subjektif), Saat calon investor sudah mendapatkan rekomendasi menggunakan investasi digital dari orang-orang di sekitarnya bisa dari keluarga atau teman maka calon investor semakin mantap untuk mencobanya dan dapat mengurangi persepsi risiko investor dalam kemungkinan kerugian yang akan dialaminya.
c. *Perceived behavioral control* (Persepsi Kontrol Perilaku), semakin tinggi pengetahuan seorang investor terhadap fintech, maka semakin rendah persepsi risiko yang ia akan rasakan, ia akan memegang kendali dalam keputusannya untuk memilih produk investasi, dalam menjaga risiko yang akan terjadi dan mengoperasikan aplikasi fintaech dengan aman.

Hasil ini menunjukkan bahwa minat investasi tidak hanya dipengaruhi oleh satu faktor saja, melainkan dari kombinasi beberapa faktor yang saling melengkapi, pengaruh *financial teknology* sebagai penyedia fasilitas yang dibutuhkan, serta persepsi risiko investasi sebagai analisa seseorang untuk memilih produk investasi yang tingkat risikonya yang masih lebih kecil. Semakin baik menggunakan layanan fintech dan semakin positif persepsi risiko investasi, maka semakin tinggi pula minat mahasiswa generasi Z di Kabupaten Jember untuk melakukan investasi emas digital melalui aplikasi BRImo.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

BAB V
PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan hasil analisis dan uraian pembahasan terkait penelitian dengan judul. "Pengaruh Financial Technology Dan Persepsi Risiko Investasi Terhadap Minat Investasi Emas Digital Melalui Aplikasi Brimo Pada Mahasiswa Generasi Z Di Kabupaten Jember" menarik kesimpulan sebagai berikut:

1. *Financial technology* secara parsial terbukti memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat investasi emas digital melalui BRImo pada mahasiswa generasi Z di Kabupaten Jember. Hal ini dibuktikan dengan hasil uji T yang menghasilkan nilai T hitung lebih besar dari T tabel dengan memperoleh nilai sebesar (8,352 > 1,984) dan nilai signifikan lebih kecil dari 0,05 dengan memperoleh nilai sebesar (0,000 < 0,05) semakin canggih perkembangan teknologi di bidang keuangan maka semakin besar pula minat mahasiswa generasi Z untuk melakukan investasi emas digital melalui aplikasi BRImo
2. Persepsi risiko investasi secara parsial terbukti memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat investasi emas digital melalui BRImo pada mahasiswa generasi Z di Kabupaten Jember. Hal ini dibuktikan dengan hasil uji T yang menghasilkan nilai T hitung lebih besar dengan nilai T tabel dengan memperoleh nilai sebesar (5,733 > 1,984) dan nilai signifikan lebih kecil dari 0,05 dengan memperoleh nilai sebesar (0,000 < 0,05). Semakin positif pandangan mahasiswa terhadap risiko investasi maka akan

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

semakin besar pula minat mahasiswa generasi Z untuk melakukan investasi emas digital melalui aplikasi BRImo.

3. *Financial technology* dan persepsi risiko investasi secara simultan terbukti memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat investasi emas digital melalui BRImo pada mahasiswa generasi Z di Kabupaten Jember. Hal ini di buktikan dengan hasil nilai F hitung sebesar 95,235 (95,235 > 3,090) dengan nilai signifikan yang berada di bawah 0,05 yaitu sebesar (0,000 < 0,05). Variabel *financial technology* dan persepsi risiko investasi secara bersama-sama memiliki pengaruh signifikan terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo. Artinya kedua variabel tersebut saling mempengaruhi secara simultan.
4. Hasil pengujian koefisien determinasi (R)2 model yang digunakan dalam penelitian ini mampu menjelaskan sebesar 66,3% terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo, sementara 33,7% sisanya dipengaruhi oleh variabel lain di luar model penelitian ini. Hasil tersebut menunjukkan bahwa variabel *financial technology* dan persepsi risiko investasi memiliki kemampuan yang cukup kuat dalam menjelaskan minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo. Hal ini dikarenakan kemudahan penggunaan teknologi keuangan dapat membantu mahasiswa mengakses layanan investasi. Sedangkan persepsi risiko dapat mempengaruhi mahasiswa dalam mengambil keputusan untuk memulai investasi.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan, peneliti menyampaikan beberapa saran yang diharapkan dapat memberikan manfaat serta menjadi bahan pertimbangan, sebagai berikut:

1. Bagi lembaga keuangan

   Bagi lembaga keuangan, khususnya Bank Rakyat Indonesia (BRI) diharapkan terus meningkatkan kualitas dan kemudahan layanan investasi khususnya pada investasi emas digital, peningkatan tersebut dapat dilakukan dengan meningkatkan keamanan, dengan tingkat keamanan yang lebih canggih lagi. Hal tersebut dapat menjadi faktor dorongan masyarakat, khususnya pada mahasiswa generasi Z dalam melakukan investasi digital. Selain itu, lembaga diharapkan dapat memberikan info tentang investasi khususnya emas digital yang mudah dipahami oleh mahasiswa generasi Z baik tentang mekanisme transaksi, keuntungan, maupun risiko yang akan di hadapi. Informasi tersebut dapat disampaikan melalui sosial media konten edukasi atau penyuluhan agar mahasiswa lebih semangat lagi untuk melakukan investasi. Dengan adanya informasi tersebut diharapkan mahasiswa memiliki pemahaman yang lebih baik sehingga tidak hanya tertarik karena kemudahan teknologi yang diberikan, tetapi juga mampu mempertimbangkan risiko yang kemungkinan terjadi saat melakukan investasi.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

2. Bagi Mahasiswa

Bagi mahasiswa generasi Z, khususnya mahasiswa di Kabupaten Jember, diharapkan dapat meningkatkan pemahaman dan literasi keuangan sebelum mengambil keputusan dalam memulai investasi emas digital. Dengan kemudahan yang sudah ada oleh lembaga keuangan sebaiknya tidak menjadi satu-sarunya alasan dalam mengambil keputusan investasi. Mahasiswa perlu memahami terlebih dahulu bagaimana mekanisme investasi emas digital, keuntungan yang akan di dapatkan dan apa saja yang risiko yang akan di hadapi, karena setiap investasi pasti memiliki risiko baik itu risiko tinggi maupun rendah, sehingga saat mengambil keputusan dengan cara yang rasional dan tidak hanya mengikuti tren atau ajakan dari lingkungan sektar.

3. Bagi Penelitian Selanjutnya

Bagi penelitian selanjutnya, penelitian ini diharapkan menjadi referensi untuk mengembangkan penelitian selanjutnya mengenai minat investasi emas digital pada generasi Z. Penelitian selanjutnya dapat menambahkan variabel lain yang belum ada dalam penelitian ini yang memungkinkan memiliki pengaruh terhadap minat investasi emas digital, seperti pendapatan, pengetahuan investasi maupun pengaruh sosial. Selain menambahkan variabel, penelitian selanjutnya dapat juga memperluas karakteristik responden dan wilayah penelitian. Selain itu, peneliti selanjutnya dapat memperluas objek penelitian sehingga dapat memperoleh hasil penelitian yang lebih beragam.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

DAFTAR PUSTAKA

afriana, Anggita Legian. “Strategi Sales Promotion Program Brimo Festival Pt. Bank Rakyat Indonesia Kc. Jember Dalam Mengakuisisi Generasi Z Jember,” 2025.

Ahmad Adil, Yunita Liana, Rini Mayasari, Annastasia Sintia Lamonge, Rida Ristiyana, Fahmy Rinanda Saputri, Irma Jayatmi, Eka Budi Satria, Angga Aditya Permana, Moh. Mujibur Rohman, Deddy Novie Citra Arta, Mario Donald Bani, Gregorio Antonny Bani, Andi Has, Eriyono Budi Wijoyo. *Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif: Teori Dan Praktik*. Diedit Oleh Rantika Maida Sahara Neila Sulung. Get Press Indonesia, 2023.

Ahmad Faisal. “Praktis, Bri Perluas Layanan Digital Dengan Fitur Cicil Emas Di Brimo.” Idn Times, N.D. Https://Www.Idntimes.Com/Business/Finance/Fitur-Cicil-Emas-Brimo-02-5kbmp-Nz5c7q.

Ajzen, Icek. “The Theory Of Planned Behavior” 211 (1991): 179–211.

Aminatus Zahriyah, Suprianik, Agung Parmono, Mustova. *Ekonometrika Tekhnik Dan Aplikasi Dengan Spss*. Mandala Press, N.D.

Anggela, Ni Luh. “Literasi Keuangan Ri Capai 66,46% Pada 2025, Salah Satu Yang Terbaik Di Oecd,” 2025. Https://Finansial.Bisnis.Com/Read/20250814/90/1902341/Literasi-Keuangan-Ri-Capai-6646-Pada-2025-Salah-Satu-Yang-Terbaik-Di-Oecd.

Aprilia, Zefanya. “Bni (Bbni) Cetak Laba Rp5,66 Triliun Di Kuartal I-2026.” Cnbc Indonesia, 2026. Https://Www.Cnbcindonesia.Com/Market/20260429095421-17-730807/Breaking-News-Bni--Bbni--Cetak-Laba-Rp566-Triliun-Di-Kuartal-I-2026.

Ashari, Ayu. “Implementasi Financial Technology Dalam Sistem Pembayaran Berbasis Qr Code (Qris) Di Pt. Bri (Persero) Tbk. Kantor Cabang Jember,” 2023.

Athi’ulhaq, Atiqah. “Pengaruh Pengetahuan, Keamanan Dan Persepsi Risiko Investasi Terhadap Minat Generasi Z Dalam Berinvestasi Emas Digital: Studi Pada E-Mas Bsi Mobile,” 2023.

Ayu, Putri Adining. “Pengaruh Persepsi Kegunaan Dan Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Penggunaan Mobile Banking Bri Di Kota Jember (Studi Pada Nasabah Bri Generasi Y Dan Generasi Z),” 2023.

Babun Suharto. *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah Universitas Islam Negeri Kiai*

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KH. ACHMAD SIDDIQ JEMBER

Haji Achmad Sidiq Jember. Jember: Uin Kiai Haji Ahmad Siddiq Jember, 2022.

Badriatin, Tine, Lucky Radi Rinandiyana, Dan Wilman San Marino. "Persepsi Risiko Dan Sikap Toleransi Risiko Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa" 20, No. 2 (2022): 158–63.

Bambang Arianto. *Pengantar Theory Of Planned Behavior*. Diedit Oleh Ludiro Madu, 2025.

Bank Rakyat Indonesia. "Sejarah Bank Rakyat Indonesia." Bank Rakyat Indonesia, 2026. Https://Bri.Co.Id/Web/Guest/Tentang-Bri.

———. "Visi Dan Misi Bank Rakyat Indonesia." Bank Rakyat Indonesia, 2026. Https://Bri.Co.Id/Web/Guest/Info-Perusahaan.

Bankbsi.Co.Id. "Byond By Bsi Kian Diminati Generasi Muda, Bsi Targetkan 10 Juta Pengguna Di 2026." Bankbsi.Co.Id, 2026. Https://Www.Bankbsi.Co.Id/News-Update/Berita/Byond-By-Bsi-Kian-Diminati-Generasi-Muda-Bsi-Targetkan-10-Juta-Pengguna-Di-2026.

Daffina Eka Yulia Prameski, Yuyun Ristianawati. "Literasi Keuangan, Persepsi Risiko, Dan Teknologi Keuangan Dalam Keputusan Investasi Generasi Z (Studi Kasus Pada Mahasiswa Di Kabupaten Jepara)" 09, No. 02 (2025): 1–13. Https://Doi.Org/Https://Doi.Org/10.29040/Jie.V9i2.17233.

Davis, Fred D. "Perceived Usefulness, Perceived Ease Of Use, And User Acceptance Of Information Technology" 13, No. 3 (2014): 319–40.

Dewi, Alfara Prantasi. "Pengaruh Pendapatan Dan Pengetahuan Terhadap Minat Nasabah Dalam Berinvestasi Emas Digital Menggunakan Electronic Emas (E-Mas) Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Basuki Rahmat Banyuwang," 2023.

Dwi Nastiti, Nurfi Laili. *Buku Ajar Asesmen Minat Dan Bakat Teori Dan Aplikasinya*. Diedit Oleh Effy Wardati Maryam. Umsida Press, 2020.

Faizatul Haniyah. "Analisis Keputusan Menggunakan Bsi Mobile Banking." Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2022.

Fakhri Arif Billah, Fatimatuzzahro, Khurul Aimmatul Umah. "Healing Atau Hustling?: Studi Kasus Work-Life Balance Mahasiswa Generasi Z" 5 (2026).

Fiqri Ramadhan, Said. "Pengaruh Financial Technology , Risk Tolerance , Return Expectation , Dan Financial Literacy Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Budi Luhur Jakarta" 3, No. September (2025). Https://Doi.Org/Https://Doi.Org/10.59059/Maslahah.V3i4.2759.

Gardean Danendra Krisyardi, Ibrahim Kurniawan, Kentza Jayadinata. "Pengaruh Platform Investasi Digital Terhadap Minat Berinvestasi Generasi Z Gardean" 1, No. 5 (2022): 188–92.

Grzegorz Maciejewski. "Perceived Risk In Purchasing Decisions Of The Polish Consumers – Model-Based Approach" 8 (2012).

Gunistiyo, Dien Noviany, Deddy Prihadi. *Metodologi Penelitian Modern: Panduan Smartpls Yang Praktis Untuk Peneliti (Dilengkapi Dengan Studi Kasus)*. Diedit Oleh Bei Harira Irawan. Badan Penerbit Universitas Pancasakti Tegal, 2024.

Harlan, Hani. "Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah" 7 (2025): 1958–73. Https://Doi.Org/10.47467/Alkharaj.V7i5.7529.

Hasanah, Ulfanianatul, Dan Siti Masrohatin , Khamdan Rifa'i. "Evaluating Technology Acceptance And Service Quality : An Integrated Tam – Tpb Approach In Digital Aplication Adoption" 4, No. 02 (2026): 580–91. Https://Doi.Org/10.58812/Esmb.V4i02.

Hesti Ananta Wulandari, Rini Puji Astuti, Maliatul Barokah. "Peran Teknologi Finansial (Fintech) Dalam Meningkatkan Efisiensi Layanan Keuangan Di Indonesia" 1 (2025): 113–20. Https://Doi.Org/10.59435/Menulis.V1i5.240.

Hesti Yanti, Ika Rahmadani, Sari Maulida Vonna, Cut Sri Firman Hastuti, Dewi Sartika. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Teknologi Finansial Terhadap Minat Investasi Mahasiswa Universitas Teuku Umar" 4 (2026): 6509–22. Https://Doi.Org/Https://Doi.Org/10.61104/Alz.V4i1.4169.

Hotmaulina Sihotang. *Metode Penelitian Kuntitatif*. Diedit Oleh Erni Murniarti. Uki Press, 2023.

I Putu Sugih Arta, Dewa Gede Satriawan, I Kadek Bagiana, Dan Fiesty Utami Yerrynaldo Loppies , Firli Agusetiawan Shavab, Chajar Matari Fath Mala, Abdul Malik Sayuti, Denanda Agnes Safitri, Teng Berlianty, Widia Julike, Galih Wicaksono, Fenny Marietza, Budi Rustandi Kartawinata. *Manajemen Risiko*. Widina Bhakti Persada Bandung, 2021.

Imam Machali. *Metode Penelitian Kuantotatif Panduan Praktis Merencanakan, Melaksanakan Dan Analisis Dalam Penelitian Kuantitatif*. Diedit Oleh Abdau Qurani Habib. Fakultas Ilmu Tarbiyah Dan Keguruan Universitas Islam Negeri (Uin) Sunan Kalijaga Yogyakarta Jln. Marsda Adisucipto Yogyakarta 55281 Tlp. 0274 – 513056 Fax: 0274 - 519732 Http://Tarbiyah.Uin-Suka.Ac.Id/, 2021.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Investortrust.Id. “Jumlah Pengguna Super Apps Brimo Tembus 45,9 Juta.” Investortrust.Id, 2026. Https://Investortrust.Id/Financial/99786/Jumlah-Pengguna-Super-Apps-Brimo-Tembus-45-9-Juta .

Irni Rahmayani Johan, Shafa Ariella Azariani. “Persepsi Risiko, Financial Self-Efficacydan Minat Investasi Emas Pada Generasi Z” 18, No. 1 (2025): 26–37. Https://Doi.Org/Https://Doi.Org/10.24156/Jikk.2025.18.1.26.

Izzati, Dian Zahra. “Pengaruh Pengetahuan Investasi, Persepsi Risiko, Dan Harga Emas Terhadap Minat Mahasiswa Berinvestasi E-Mas Pada Aplikasi Byond By Bsi,” 2025.

Jordi Irnandi Priyono, Murti, Rafi Ahmad Fahreza, Lismiatun. “Preferensi Gen Z Dalam Pemilihan Aplikasi Investasi Digital” 1, No. 2 (2022): 351–57.

Kartini Harahap. *Keuangan Bisnis Dan Fintech Strategi Inovasi Dalam Era Digital*, 2025.

Kembang Nauli, Harum Nauli, Ruth Ansella Thalita Hulu, Kornel Munthe, Donalson Silalahi. “Transformasi Digital Dalam Manajemen Keunagan: Tinjauan Literatur Terstruktur Terhadap Peran Fintech Dalam Efisiensi Dan Inklusi Keuangan.” *Sibatik Journal, Https://Publish.Ojs-Indonesia.Com/Index.Php/Sibatik 939* 4, No. 6 (2025): 939–52. Https://Doi.Org/Https://Doi.Org/10.54443/Sibatik.V4i6.2836 Fintech.

Ketut Tanti Kustina, Salma Maulani. “Pengaruh Pengetahuan Investasi, Perceived Value Dan Risiko Investasi Terhadap Minat Investasi Emas Digital Pt Pegadaian Denpasar.” *Investasi* 9, No. 2 (2025): 580–96. Https://Doi.Org/10.29303/Jaa.V9i2.569.

Kriesmawati, Yeni. “Pengaruh Pengetahuan Investasi, Kemajuan Teknologi Dan Kebijakan Modal Minimal Terhadap Minat Investasi Mahasiswa Di Pasar Modal Syariah (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Uin Khas Jember),” 2023.

M.F. Hidayatullah, Nathania Nur Rafidah, Nikmatul Masruroh, Nur Ika Mauliyah. “Starategi Digital Marketing Dengan Instagram Dan Tiktok Pada Butik Dot.Id,” N.D., 126–35. Https://Doi.Org/10.59435/Menulis.V1i5.240.

M Faizul Riski. “Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Minat Investasi Generasi Z Pada Reksadana Syariah Terhadap Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.” Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, 2025.

Mahmudi, Nurfattah. “Pengaruh Persepsi Investasi, Keamanan Dan Risiko Investasi Terhadap Minat Investasi Emas Digital Melalui Fitur E-Mas Pada Aplikasi Bsi Mobile (Studi Empiris Mahasiswa Di Purwokerto),” 2024.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KH ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

Malikhah, Kanthi. “Bukan Orang Tua Lagi, Anak Muda Kini Kuasai Pasar Emas Ri.” Cnbc Indonesia, 2026. Https://Www.Cnbcindonesia.Com/Research/20260205161408-128-708552/Bukan-Orang-Tua-Lagi-Anak-Muda-Kini-Kuasai-Pasar-Emas-Ri.

Muhatir Muh. Fakta P. “Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Gaya Hidup Hedonisme Mahasiswa,” 2025.

Naila Rizki Salisa. “Faktor Yang Mempengaruhi Minat Investasi Di Pasar Modal : Pendekatan Theory Of Planned Behaviour (Tpb)” 9, No. 2 (2020): 182–94.

Naili Nuril Aufa Manik, Putri Indah Fadillah, Nurul Jannah. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Generasi Z Dalam Berinvestasi Tabung Emas Pada Pegadaian Digital Syariah” 1, No. 4 (2021): 637–46.

Nurhasanah, Selvina Risqi. “Pengaruh Pengetahuan, Keamanan Dan Persepsi Risiko Investasi Terhadap Minat Berinvestasi Tabungan E-Mas Digital Pada Mahasiswa Pengguna Bsi Mobile Di Uin Khas Jember,” 2025.

Nuri Purwanto, Budiyanto, Suhermin. *Theory Of Planned Behavior: Implementasi Perilaku Electronic Word Of Mouth Pada Konsumen Marketplace*. Cv. Literasi Nusantara Abadi, 2022.

Pradhana, Irfan Bayu. “Investasi, Tren Baru Anak Muda Indonesia Yang Melek Finansial,” 2025. Https://Mediakeuangan.Kemenkeu.Go.Id/Article/Show/Investasi-Tren-Baru-Anak-Muda-Indonesia-Yang-Melek-Finansial.

Pratiwi, Dinna Ayu. “Persepsi Generasi Z Terhadap Fintech (Financial Technology) Di Cikampak Tengah Kecamatan Torgamba,” 2021.

Pt Bank Central Asia Tbk. “Bca Ungkap 3 Penopang Pertumbuhan Transaksi Mybca.” Pt Bank Central Asia Tbk, 2025. Https://Www.Bca.Co.Id/Id/Tentang-Bca/Media-Riset/Pressroom/Siaran-Pers/2025/02/24/03/44/Bca-Ungkap-3-Penopang-Pertumbuhan-Transaksi-Mybca.

———. “Layani 43 Juta Rekening: M-Bca Dipertahankan, Mybca Terus Dikembangkan.” Pt Bank Central Asia Tbk, 2026. Https://Www.Bca.Co.Id/Id/Tentang-Bca/Media-Riset/Pressroom/Siaran-Pers/2026/02/27/03/00/Layani-43-Juta-Rekening-M-Bca-Dipertahankan-Mybca-Terus-Dikembangkan.

Qur’an Kemenag. “Qs. Ar-Ra’d: 11,” N.D. Https://Quran.Kemenag.Go.Id/Quran/Per-Ayat/Surah/13?From=1&To=43.

Quran.Kemenag.Go.Id. “Al-Isra’ · Ayat 26 Dan 27.” Quran.Kemenag.Go.Id, N.D. Https://Quran.Kemenag.Go.Id/Quran/Per-Ayat/Surah/17?From=26&To=27.

Raja Ria Yusnita, Loso Judijanto, Shela Zahidan Wandani. *Manajemen Risiko*. Diedit Oleh Andi Asari. Pt Mafy Media Literasi Indonesia, 2023.

Retna Kristiana, Arif Syafi'ur Rochman, Muhammad Yusuf, Sediyanto, Kosmas Lawa Bagho, Sutikno, Andi Hafidah, Tyas Wedhasari, Tatan Sukwika, Aep Saepudin, Afriansyah. *Manajemen Risiko*. Cv. Mega Press Nusantara Alamat, 2022.

Rifa'i Abubakar. *Pengantar Metodologi Penelitian*. Suka-Press Uin Sunan Kalijaga Jl. Marsda Adisucipto Yogyakarta, 2021.

Sagita, Laili Dwi. "Pengaruh Harga, Pengetahuan, Persepsi Risiko Investasi Dan Keamanan Sistem Terhadap Minat Nasabah Berinvestasi Pada Produk Tabungan E-Mas Di Bank Syariah Indonesia," 2024.

Siregar, Khairani Ratnasari. "Kajian Mengenai Penerimaan Teknologi Dan Informasi Menggunakan Technology Accaptance Model (Tam)" 4 (2011).

Soetam Riszky Wicaksono. *Teori Dasar Technology Acceptance Model*. Cv. Seribu Bintang, 2022.

Sri Rahayu, Nadia Afirilliana. *Perilaku Konsumen*. Diedit Oleh Sadiman. Cv. Penerbit Anugrah Jaya, 2021.

Sugiyono. *Metode Penelitian Kuaantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Alfabeta, 2013.

Sundewi, Yohana, Arianti Jemali, Ni Nyoman, Dan Juwita Arsawati. "Implementasi Strategi Pengenalan Investasi Emas Untuk Meningkatkan Kesadaran Finansial Generasi Z" 2, No. 6 (2024): 2048–52.

Syandra Putri Tryaswati, Christina Dwi Astuti. "Pengaruh Pengetahuan Investasi, Persepsi Risiko Investasi, Dan Return Investasi Terhadap Minat Investasi Generasi Milenial Dengan Dimoderasi Teknologi Media Sosial Syandra" 5, No. 1 (2024).

Tamaulina, Sembiring, Irmawati, Dan Muhammad Sabir, Indra Tjahyadi. *Buku Ajar Metodologi Penelitian (Teori Dan Praktik)*. Diedit Oleh Bambang Ismaya. Cv Saba Jaya Publishe, 2023.

Tatistik, Badan Pusat. "Jumlah Perguruan Tinggi, Dosen, Dan Mahasiswa(Negeri Dan Swasta) Di Bawah Kementerian Pendidikan Tinggi, Sains, Dan Teknologi Menurut ((Wilayah)), 2025." Badan Pusat Statistik, 2026. Https://Jatim.Bps.Go.Id/Id/Statistics-Table/3/Y21kvgrhnxzvmel3s3pcrliymhjrbnb1wkvzemr6mdkjmw==/Jumlah-Perguruan-Tinggi-Sup-1--Sup---Dosen--Dan-Mahasiswa-Negeri-Dan-Swasta--Di-Bawah-Kementerian-Riset--Teknologi-Dan-Pendidikan-Tinggi-Kementerian-Pendidikan-Dan-Kebudayaan-Menurut-Kabupaten-Kota-Di-Provinsi-Jawa-Timur--2024.Html?Year=2025.

Virgine Christyaputri Rumbayan, Joubert B. Maramis, Victoria N. Untu. "Analisis Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Berinvestasi: Studi Kasus Pada Mahasiswa Estoc Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Sam Ratulangi" 12, No. 4 (2024): 274–86.

Wawan, Ade. "Pengaruh Pengetahuan, Keamanan Dan Persepsi Risiko Investasi Terhadap Minat Berinvestasi Tabungan E-Mas Digital (Studi Kasus Pada Masyarakat Pengguna Bsi Mobile Di Purwokerto Utara)," 2024.

Widiawati, Amelia Puspita. "Pengaruh Pengetahuan Keuangan Syariah Terhadap Minat Berinvestasi Emas Di Pegadaian Digital Pada Generasi Z," 2022.

Wisnu Panggah Setiyono, Sriyono, Detak Prapanca. *Financial Technology*. Diedit Oleh M. Tanzil Multazam. Umsida Press, N.D.

Zudirman Hulu, Krisnawati Setyaningrum Nugraheni. "Studi Pola Konsumsi Dan Literasi Keuangan Mahasiswa Generasi Z" 11, No. 5 (2025): 4755–63.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

MATRIKS PENELITIAN

Judul Penelitian	Variabel	Indikator	Sumber Data	Metode Penelitian	Rumusan Masalah	Hipotesis
Pengaruh Financial Technology Dan Persepsi Risiko Investasi Terhadap Minat Investasi Emas Digital Melalui Aplikasi Brimo Pada Mahasiswa Generasi Z Di Kabupaten Jember	Financial Technology (X1)	1. Perceived Ease of Use (Persepsi Penggunaan) 2. Perceived Usefulness (manfaat penggunaan) 3. *Intention to Use* (Niat untuk Menggunakan) 4. *Usage Behaviour* (Perilaku Penggunaan)	1. Data Primer (Angket/ Kuesioner)	1. jenis penelitian: Kuantitatif Asosiatif 2. penentuan jumlah sampel: Rumus Cochran. 3. Menggunakan Skala Likert	1. Apakah financial Tehnology berpengaruh secara signifikan terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember? 2. Apakah persepsi risiko investasi berpengaruh secara signifikan terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember? 3. Apakah financial Tehnology dan persepsi risiko investasi secara simultan berpengaruh terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa Generasi Z di kabupaten jember?	1. H1: Terdapat Pengaruh financial technology secara signifikan terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember. 2. H2:Terdapat pengaruh persepsi risiko investasi secara signifikan terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember. 3. H3: Terdapat pengaruh financial technology dan persepsi risiko investasi secara simultan terhadap minat investasi emas digital melalui aplikasi BRImo pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember.
	Persepsi Risiko Investasi (X2)	1. Kemungkinan Kerugian 2. Ketidakpastian 3. Penyimpangan Hasil 4. Ketidaksesuaian Harapan				
	Minat Investasi Emas Digital (Y)	1. *Attitude* (sikap) 2. *Subjective norm* (Norma Subjektif) 3. *Perceived Behavioral Control* (Persepsi kontrol perilaku)				

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

KEASLIAN TULISAN

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama	: Andrean Maulana
NIM	: 222105010009
Program Studi	: Perbankan Syariah
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Instansi	: Universitas Islam Negeri Kiai Achmad Siddiq Jember

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul " PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY DAN PERSEPSI RISIKO INVESTASI TERHADAP MINAT INVESTASI EMAS DIGITAL MELALUI APLIKASI BRImo PADA MAHASISWA GENERASI Z DI KABUPATEN JEMBER". Secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa tekanan dan paksaan dari pihak manapun.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Jember, 30 Oktober, 2026



Andrean Maulana
NIM. 222105010009

Dipindai dengan CamScanner

ANGKET PENELITIAN

KUESIONER PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY DAN PERSEPSI RISIKO INVESTASI TERHADAP MINAT INVESTASI EMAS DIGITAL MELALUI APLIKASI BRImo PADA MAHASISWA GENERASI Z DI KABUPATEN JEMBER

DATA RESPONDEN

1. Nama :
2. Umur :
3. Jenis Kelamin
   a. Laki-laki
   b. Perempuan
4. Universitas :
5. Domisili
   a. Jember
6. Menggunakan Aplikasi BRImo
   a. Ya

PETUNJUK PENGISIAN

Assalamualaikum wr.wb.

Perkenalkan, saya Andrean Maulana, Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

Dengan ini saya memohon kesediaan saudara/i untuk mengisi kuesioner penelitian ini sebagai bentuk partisipasi dalam penelitian yang sedang saya lakukan.

Seluruh jawaban respoden bersifat rahasia dan hanya digunakan untuk kepentingan penelitian semata, tidak untuk yang lain.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

Adapun kriteria dari penelitian ini yaitu:

1. Berusia kisaran 18 sampai 25 tahun (Generasi Z)
2. Berdomisili Kabupaten Jember.
3. Telah menggunakan aplikasi BRImo

Petunjuk pengisian kuesioner sebagai berikut:

1. Mohon dengan hormat bantuan dan kesediaan Saudara/i untuk mengisi seluruh pertanyaan yang ada.
2. Responden diharapkan membaca terlebih dahulu deskripsi masing-masing pertanyaan sebelum menjawab dan berikan tanda centang (✓) pada salah satu pilihan jawaban yang tersedia, Isilah dengan jawaban yang sejujur-jujurnya.
3. Ada 5 alternatif jawaban yang disediakan (skala likert).
   1 = Sangat Tidak Setuju (STS)
   2 = Tidak Setuju (TS)
   3 = Netral (N)
   4 = Setuju (S)
   5 = Sangat Setuju (SS)

Demikian yang dapat saya sampaikan atas ketersediaan dan partisipasi saya ucapkan terima kasih.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

1. Teknologi Finansial *(finansial Technology)* (X1)

A. *Percived Ease of Use* (Persepsi Kemudahan pengguna)

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1.	Saya merasa menu dan tampilan pada investasi emas di aplikasi BRImo mudah dipahami					
2.	Informasi mengenai harga beli dan harga jual emas di aplikasi BRImo dapat di akses dengan mudah					

B. *Percaived Usefulness* (Manfaat penggunaan)

No	Pernyataan	STS	S	N	S	SS
1.	Investasi emas digital melalui aplikasi BRImo dapat membantu mengelola keuangan dan menabung masa depan secara lebih efektif					
2.	Membeli emas melalui aplikasi digital dinilai jauh lebuh efisien waktu dan tenaga daripada harus datang ke toko langsung.					

C. *Intention to Use* (Niat untuk Menggunakan)

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1.	Saya berencana untuk mencoba fitur investasi emas di aplikasi BRImo saat sudah menemukan waktu yang tepat					

D. *Usange Behaviour* **(**Perilaku Penggunaan)

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1.	Saya menjadikan fitur emas di aplikasi BRImo ini sebagai salah satu opsi utama yang sering saya lirik ketika berpikir untuk memulai investasi					

E. **Persepsi Risiko Investasi (X2)**

A. Kemungkinan Kerugian

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1.	Saya merasa takut saat terjadi eror dalam aplikasi dalam melakukan transaksi yang dapat menyebabkan kerugian pada investasi emas saya.					

B. Ketidakpastian

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1.	Saya merasa takut saat terjadi eror dalam aplikasi dalam melakukan transaksi yang dapat menyebabkan kerugian pada investasi emas saya.					

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

C. Penyimpangan Hasil

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1.	Risiko hasil yang tidak pasti menjadi pertimbangan saya dalam berinvestasi.					
2.	Saya takut hasil keuntungan emas digital di BRImo ini tidak sebanding dengan waktu menunggu yang sudah saya korbankan.					
3.	Saya meras hasil keuntungan yang didapat dari emas digital bisa saja jauh lebih rendah darpada investasi lainnya.					

D. Ketidaksesuaian Harapan

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1.	Ketakutan akan kegagalan menghambat saya ragu dalam melalukan investasi.					

E. **Minat Investasi Emas Digital (Y)**

A. *Attitude* (sikap)

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1.	Saya memiliki ketertarikan untuk mempelajari investasi emas digital melalui aplikasi BRImo.					
2.	Menurut saya, mencoba investasi emas digital di BRImo adalah hal yang patut dipertimbangkan untuk masa depan.					

B. *Subjective Norm* (norma subjektif)

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1.	Ramainya tren dan obrolan tentanng investasi emas digital di media sosial maupun tongkrongan membuat saya penasaran dan tertarik untuk mencobanya.					
2.	Dorongan dari teman dan keluarga membuat saya berpikir untuk menjadikan emas digital BRImo sebagai salah satu pilihan investasi.					

C. *Perceived Behavioral Control* (Persepsi kontrol perilaku)

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1.	Jika nanti ada uang lebih yang bisa disisihkan, saya berminat untuk membelikan emas digital di BRImo.					
2.	Saya merasa tidak akan kesulitan untuk memulai investasi ini karena aplikasinya sudah ada di genggaman (*smartphone*).					

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM SYARIF HIDAYATULLAH
JEMBER

SURAT IZIN PENELITIAN

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550
Fax (0331) 427005 e-mail: febi@uinkhas.ac.id Website: https://febi.uinkhas.ac.id/

Nomor 2987 / Un.22/D.5.WD.1/KM.05.00/07/2026 03 Agustus 2026
Lampiran : -
Hal : **Permohonan Izin Penelitian**

Kepada Yth.
Dinas Kependudukan dan Pencatatan Sipil (DISPENDUKCAPIL) Kab. Jember
RPJ6+9WJ, Jl. Jawa No.18, Tegal Boto Lor, Sumbersari, Kec. Sumbersari, Kabupaten Jember, Jawa Timur 68121

Disampaikan dengan hormat bahwa, dalam rangka menyelesaikan tugas Skripsi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, maka bersama ini mohon diizinkan mahasiswa berikut :

Nama	:	Andrean Maulana
NIM	:	222105010009
Semester	:	IX (Sembilan)
Jurusan	:	Ekonomi Islam
Prodi	:	Perbankan Syariah
No WA Aktif	:	081332497833

Guna melakukan Penelitian/Riset mengenai **"Pengaruh *Financial Technology* Dan Persepsi Risiko Investasi Terhadap Minat Investasi Emas Digital Melalui Aplikasi Brimo Pada Mahasiswa Generasi Z Di Kabupaten Jember"** di lingkungan/lembaga wewenang Bapak/Ibu.

Demikian atas perkenan dan kerjasamanya disampaikan terima kasih.

A.n. Dekan
Wakil Dekan Bidang Akademik,

Nurul Widyawati Islami Rahayu

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Dipindai dengan CamScanner

SURAT KETERANGAN SELESAI PENELITIAN

PEMERINTAH KABUPATEN JEMBER
DINAS KEPENDUDUKAN DAN PENCATATAN SIPIL
Jl. Jawa Nomor 18, Sumbersari, Jember, Jawa Timur 68121
Telepon (0331) 334496, Faksimile (0331) 337484
Laman dispendukcapil.jemberkab.go.id, Pos-el: disdukcapil@jemberkab.go.id

SURAT KETERANGAN
Nomor : 400.3.1/ 4105 /35.09.320/2026

Yang bertanda tangan dibawah ini, menerangkan bahwa :

N a m a	: Andrean Maulana
N I M	: 22105010009
Program Studi	: Perbankan Syariah
Fakultas	: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas	:Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Telah melaksanakan penelitian guna penyusunan skripsi dengan judul "Pengaruh Financial Technology dan Persepsi Risiko Investasi terhadap Minat Investasi Emas Digital melalui Aplikasi Brimo Pada Mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember". terhitung mulai tanggal 03 Agustus 2026 s.d 24 Agustus 2026.

Demikian Surat Keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jember, 25 Agustus 2026
Kepala Dinas Kependudukan
dan Pencatatan Sipil

Bambang Saputro, SH, M. Si
Pembina Utama Muda / IV-C
NIP. 19740713.199311.1.003

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R
Dipindai dengan CamScanner

JURNAL KEGIATAN PENELITIAN

Lokasi Penelitian: Mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember

No.	Tanggal	Jenis Kegiatan
1.	02 Februari 2026	Penyusunan Proposal
2.	10 Februari 2026	ACC Seminar Proposal
3.	03 Agustus 2026	Penyerahan Surat Izin Penelitian
4.	06 Agustus 2026	Surat Izin Penelitian Diterima
5.	07 Agustus 2026	Penyebaran Kuesioner
6.	20 Agustus 2026	Pengujian Data Menggunakan SPSS
7.	25 Agustus 2026	Meminta surat Selesai Penelitian

DATA RESPONDEN

No	Nama	Umur	Jenis Kelamin	Universitas	Domisili	pengguna BRImo
1	ana	22	Perempuan	UIN Khas Jember	Jember	Ya
2	Kamilatul Mu'minah	23	Perempuan	universitas kyai haji Achmad Shiddiq Jember	Jember	Ya
3	Istiqomah Dwi Utami Risfanti	22 tahun	Perempuan	Uin Khas Jember	Jember	Ya
4	Alifatun Istiqamah Lailani	20 tahun	Perempuan	Uin khas Jember	Jember	Ya
5	FAISAL BUSTAMI ARIFIN	23	Laki-laki	Universitas PGRI Argopuro Jember	Jember	Ya
6	Krisnia Nanda Immaniar	21	Perempuan	UJN KHAS JEMBER	Jember	Ya
7	RIO LULUS RAMADHAN	22	Laki-laki	UNIVERSITAS MOCH. SROEDJI JEMBER	Jember	Ya
8	Safinatul Jannah	22	Perempuan	Politeknik Negeri Jember	Jember	Ya
9	Rama Rayhan	23	Laki-laki	Universitas islam negeri kiai haji achmad shiddiq jember	Jember	Ya
10	Alvi Hastina Putri	22	Perempuan	Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember	Jember	Ya
11	sunghoon	24	Laki-laki	Universitas Jember	Jember	Ya
12	Cak Dholi Tindik	22	Laki-laki	UINKHAS	Jember	Ya
13	Dwi Cahyo Grimaldi	25 Tahun	Laki-laki	Universitas Moch. Sroedji Jember	Jember	Ya
14	Ayuni Anatalia	21	Perempuan	Politeknik Negeri Jember	Jember	Ya
15	Afiati Trisnaningsih	23	Perempuan	Politeknik Negeri Jember	Jember	Ya
16	Anisatul Firdausih	20	Perempuan	Universitas Jember	Jember	Ya
17	Nurun Salsabila	22	Perempuan	Uin Khas Jember	Jember	Ya

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

No	Nama	Umur	Jenis Kelamin	Universitas	Domisili	pengguna BRImo
18	dwi farosa	22	Perempuan	polije	Jember	Ya
19	M Excellent Farras Savero	21	Laki-laki	Politeknik negeri jember	Jember	Ya
20	Ifroh Naila Riska	22	Perempuan	Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember	Jember	Ya
21	Ahmad faozen	22	Laki-laki	UIN KHAS JEMBER	Jember	Ya
22	Maulia	22	Perempuan	Politeknik Negeri Jember	Jember	Ya
23	surayda	22	Perempuan	uin khas	Jember	Ya
24	Amelia putri	20	Perempuan	Universitas jember	Jember	Ya
25	Helfita Sari	21	Perempuan	UINKHAS jember	Jember	Ya
26	Eriza Kusdianti	22	Perempuan	MOCH SROEDJI JEMBER	Jember	Ya
27	Muhammad anggi filani	24	Laki-laki	Polije	Jember	Ya
28	Mohamad robi nurrohman	19	Laki-laki	Universitas jember	Jember	Ya
29	Muhammad Roihan	21	Laki-laki	Universitas kyai haji ahmad siddiq jember	Jember	Ya
30	Mohamad Panji Prasetya	22	Laki-laki	Uin khas Jember	Jember	Ya
31	Fasa Syabyla	21	Perempuan	UIN KHAS JEMBER	Jember	Ya
32	widya ayu	21	Perempuan	uin khas jember	Jember	Ya
33	Azizah Fa'iqah Yuanasari	21	Perempuan	UIN KHAS JEMBER	Jember	Ya
34	Aulia sekar Anggraeni	21	Perempuan	Uin khas jember	Jember	Ya
35	Novita Agustin	21 tahun	Perempuan	uin khas jember	Jember	Ya
36	ahmad	21	Laki-laki	UINKHAS	Jember	Ya
37	ANEIRA MEILANI PUTRI	21	Perempuan	UINKHAS	Jember	Ya
38	Tiara Kasih	23	Perempuan	Universitas islam negeri kiai haji achmad siddiq jember	Jember	Ya
39	Wilda Fadiya Safitri	21	Perempuan	Politeknik Negeri Jember	Jember	Ya
40	Muhammad Alfan Ikhwanus Sholeh	21	Laki-laki	Universitas Islam Negeri Kiai Ahmad Siddiq	Jember	Ya
41	Alfian Tiko Supangat	22	Laki-laki	UIN KHAS JEMBER	Jember	Ya
42	Nadilla Riska putri Purnomo	21	Perempuan	Universitas Islam negeri Kiai haji Ahmad Siddiq	Jember	Ya
43	Merisa Alisya Pratiwi	23	Perempuan	Unmuh Jember	Jember	Ya
44	Jafar shodiq	23	Laki-laki	UIN KHAS JEMBER	Jember	Ya
45	upik sahrun nadifa	20 tahun	Perempuan	universitas jember	Jember	Ya

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

No	Nama	Umur	Jenis Kelamin	Universitas	Domisili	pengguna BRImo
	hasbi					
46	St Ana	22	Perempuan	UIN KHAS JEMBER	Jember	Ya
47	reza	21	Laki-laki	uin khas jember	Jember	Ya
48	GHOFUR	21	Laki-laki	uin khas jember	Jember	Ya
49	Nailatul Karomah	23	Perempuan	UIN KHAS	Jember	Ya
50	ikfina	21	Perempuan	uin khas Jember	Jember	Ya
51	Fajar	21	Laki-laki	unmuh jember	Jember	Ya
52	Wahyu	23	Laki-laki	unmuh Jember	Jember	Ya
53	Nur Alvinatul Hasanah	21	Perempuan	UIN Khas Jember	Jember	Ya
54	Dani tri	23	Laki-laki	UIN KHas jember	Jember	Ya
55	Ilham	22	Laki-laki	Unmuh Jember	Jember	Ya
56	Arifin	23	Laki-laki	Unmuh Jember	Jember	Ya
57	Fattah Indaka	20	Laki-laki	Universitas Jember	Jember	Ya
58	Dina Anggraeni	19	Perempuan	Universitas Jember	Jember	Ya
59	Elen Faiqotus Syarifah	23	Perempuan	UIN khas jember	Jember	Ya
60	noval	22	Laki-laki	uin khas jember	Jember	Ya
61	oldi	22	Laki-laki	Unmuh Jember	Jember	Ya
62	Ahmad Hasyim Muzadi	22	Laki-laki	uin Khas Jember	Jember	Ya
63	Natalia	21	Perempuan	Politeknik Negeri Jember	Jember	Ya
64	devina putri	22	Perempuan	uin khas jember	Jember	Ya
65	Muhammad Tsaqiful Ilmi	22	Laki-laki	UIN khas Jember	Jember	Ya
66	Putra Andika	22	Laki-laki	UIN KHAS JEMBER	Jember	Ya
67	Dani Setiawan	22	Laki-laki	politeknik negeri Jember	Jember	Ya
68	Maflahatul Hikmah	19 tahun	Perempuan	UIN KHAS JEMBER	Jember	Ya
69	Viorella Nanda Putri Diradesta	22	Perempuan	POLITEKNIK NEGERI JEMBER	Jember	Ya
70	Ilmi	23	Laki-laki	Polije	Jember	Ya
71	RAULLL	22	Laki-laki	UIN khas Jember	Jember	Ya
72	Faisal Rahman	22	Laki-laki	UINKHAS	Jember	Ya
73	Andre Maulana Wardana	23	Laki-laki	UIN KHAS JEMBER	Jember	Ya
74	Najul Ghalib	22	Laki-laki	Uin khas jember	Jember	Ya
75	Aini	22	Perempuan	Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember	Jember	Ya
76	Hkmh Sh.	22	Perempuan	UIN KHAS Jember	Jember	Ya
77	Ma'rifatul Amalia	22	Perempuan	UIN KHAS Jember	Jember	Ya
78	Fitriatul Amaliyah	21 tahun	Perempuan	Universitas dr. Soebandi	Jember	Ya

No	Nama	Umur	Jenis Kelamin	Universitas	Domisili	pengguna BRImo
79	Eka ayu	22	Perempuan	Universitas dr soebandi	Jember	Ya
80	siti nurhasanah	22	Perempuan	Uin Khas jember	Jember	Ya
81	Siti Aisyah	23	Perempuan	uin khas jember	Jember	Ya
82	Ana Kurnia	23	Perempuan	uin khas jember	Jember	Ya
83	Risky Ramadhani	22	Laki-laki	uin khas jember	Jember	Ya
84	Diana aulia	21	Perempuan	uin khas jember	Jember	Ya
85	candra ramadhani	22	Laki-laki	uin khas jember	Jember	Ya
86	Amelia	21	Perempuan	Politeknik Negeri Jember	Jember	Ya
87	Hilda	23	Perempuan	uin khas jember	Jember	Ya
88	puspa	22	Laki-laki	uin khas jember	Jember	Ya
89	oril	23	Laki-laki	uin khas jember	Jember	Ya
90	Sulton	22	Laki-laki	uin khas jember	Jember	Ya
91	Musleh	22	Laki-laki	uin khas jember	Jember	Ya
92	robietturohman	19	Laki-laki	uin khas jemebr	Jember	Ya
93	ahsan	22	Laki-laki	uin khas jember	Jember	Ya
94	Dimas ari	22	Laki-laki	uin khas jember	Jember	Ya
95	ABDUL AZIS RIWALDI	25	Laki-laki	Universitas Moch. Sroedji Jember	Jember	Ya
96	DWIKI ANANDA HARISTIA	23	Perempuan	Universitas Moch. Sroedji Jember	Jember	Ya
97	MUHAMMAD MUHLASON	23	Laki-laki	Universitas Moch. Sroedji Jember	Jember	Ya
98	ALAIKAH UBBADI	23	Laki-laki	MOCH SROEDJI JEMBER	Jember	Ya
99	"MOH SOBRI ROMADHON	25	Laki-laki	Universitas Moch. Sroedji Jember	Jember	Ya
100	FITRIAWATI WULANDARI	23	Perempuan	Universitas Moch. Sroedji Jember	Jember	Ya

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

TABULASI DATA

	Finansial Technology						Total		Persepsi Risiko						Total		Minat Investasi						Total
No.	P 1	P 2	P 3	P 4	P 5	P 6			P 1	P 2	P 3	P 4	P 5	P 6			P 1	P 2	P 3	P 4	P 5	P 6	
1	4	4	4	4	4	4	24		4	4	4	4	4	4	24		4	4	4	4	4	4	24
2	4	4	4	4	4	4	24		3	3	3	3	3	3	18		4	4	4	4	4	4	24
3	4	4	4	4	2	4	22		4	4	4	4	4	4	24		4	4	4	4	4	4	24
4	4	5	5	3	4	3	24		4	5	5	3	3	4	24		5	4	4	3	4	4	24
5	1	4	3	3	3	4	18		3	3	3	3	3	3	18		3	3	3	3	3	3	18
6	4	4	4	5	5	3	25		4	3	4	5	4	3	23		3	3	3	3	3	3	18
7	4	4	4	4	3	3	22		3	3	4	3	4	2	19		4	4	3	3	3	4	21
8	5	4	5	5	4	4	27		4	4	5	5	4	4	26		4	4	5	4	4	5	26
9	1	1	1	1	1	1	6		1	1	1	1	1	1	6		1	1	1	1	1	1	6
10	5	5	4	4	4	4	26		5	4	5	4	4	5	27		3	4	3	3	3	4	20
11	4	4	4	4	4	4	24		4	4	4	4	4	4	24		4	4	4	4	4	4	24
12	5	4	3	4	4	3	23		4	4	4	4	3	5	24		4	4	4	5	4	5	26
13	4	4	4	4	3	3	22		3	4	4	4	4	4	23		4	4	3	3	3	3	20
14	4	4	4	4	2	2	20		4	4	4	4	4	4	24		3	4	2	2	2	4	17
15	4	4	4	4	4	4	24		5	5	3	4	4	2	23		4	4	4	4	4	4	24
16	4	4	4	5	4	4	25		2	2	3	2	2	2	13		4	5	4	4	4	4	25
17	4	4	4	4	4	3	23		3	3	4	3	3	2	18		4	4	4	4	4	4	24
18	2	4	3	5	4	4	22		4	5	5	2	4	5	25		5	5	4	3	4	5	26
19	4	4	4	3	3	3	21		3	3	3	3	3	3	18		3	3	3	3	3	3	18
20	4	3	3	5	4	3	22		4	4	4	3	3	4	22		3	4	4	3	3	3	20
21	4	4	4	3	4	3	22		2	4	4	3	4	4	21		3	4	3	3	4	5	22
22	5	5	5	4	4	4	27		5	5	4	4	3	5	26		5	5	5	4	4	5	28
23	4	3	3	3	3	3	19		3	4	3	3	4	3	20		3	3	3	3	3	3	18
24	5	5	5	5	5	5	30		2	3	4	3	3	3	18		4	4	5	4	5	5	27
25	5	4	4	4	4	4	25		4	4	4	4	4	4	24		4	4	4	4	4	4	24
26	3	3	4	4	3	3	20		3	3	4	3	3	3	19		4	4	3	5	3	3	22
27	4	4	4	5	4	4	25		4	4	3	4	4	4	23		5	4	4	4	4	4	25
28	3	2	3	3	3	3	17		3	3	3	3	3	3	18		3	3	3	3	3	3	18
29	5	5	5	5	5	5	30		5	5	5	5	5	5	30		5	5	5	5	5	5	30
30	3	4	4	3	3	3	20		4	2	3	3	2	4	18		4	4	4	3	3	4	22
31	4	4	3	3	4	4	22		3	4	4	4	3	4	22		3	4	4	3	4	4	22
32	4	4	4	4	3	3	22		3	4	3	3	3	3	19		3	3	3	3	3	3	18
33	4	3	3	3	4	3	20		3	3	3	3	3	4	19		3	4	4	3	3	4	21
34	4	4	5	5	4	3	25		4	3	4	3	3	3	20		4	4	3	3	3	5	22
35	4	4	4	4	4	4	24		3	3	3	3	3	3	18		4	5	4	3	4	5	25
36	5	4	4	4	4	4	25		4	5	5	5	4	5	28		4	5	4	4	4	4	25
37	3	3	3	2	3	3	17		4	4	4	3	4	4	23		3	4	4	3	4	4	22
38	4	3	4	5	4	3	23		4	5	5	4	4	5	27		5	5	4	3	3	4	24
39	4	4	3	3	3	3	20		4	4	4	5	3	2	22		3	4	4	4	4	4	23
40	4	4	4	3	3	3	21		2	3	3	4	4	4	20		4	4	4	4	4	4	24
41	3	3	3	4	5	5	23		3	4	3	4	3	4	21		4	3	4	3	4	5	23
42	3	3	4	4	5	4	23		3	4	3	3	4	3	20		4	3	3	3	4	4	21
43	4	4	3	4	4	4	23		4	5	5	5	5	5	29		5	5	5	5	5	5	30
44	4	4	5	4	4	4	25		4	5	5	2	2	2	20		4	5	4	4	4	4	25
45	4	4	4	5	4	4	25		3	4	4	3	3	3	20		5	5	5	5	4	5	29
46	4	3	4	5	3	3	22		4	5	5	4	4	5	27		5	3	3	4	3	4	22
47	3	4	4	3	4	4	22		3	3	3	2	2	3	16		4	4	4	3	3	4	22
48	4	4	4	4	4	4	24		3	2	3	2	3	3	16		4	4	4	4	4	4	24
49	4	4	4	3	4	4	23		3	4	4	3	3	3	20		4	4	4	4	4	4	24
50	4	4	4	4	4	4	24		4	3	4	3	4	4	22		4	3	4	3	3	4	21

	Finansial Technology						Total		Persepsi Risiko						Total		Minat Investasi						Total
No.	P 1	P 2	P 3	P 4	P 5	P 6			P 1	P 2	P 3	P 4	P 5	P 6			P 1	P 2	P 3	P 4	P 5	P 6	
51	4	3	4	4	4	4	23		3	4	4	4	4	4	23		4	3	4	4	3	4	22
52	4	4	3	4	3	4	22		3	3	3	3	2	4	18		4	3	4	3	4	4	22
53	4	3	4	4	4	2	21		5	4	2	4	2	2	19		4	5	4	4	3	5	25
54	4	4	5	5	4	4	26		4	5	4	4	4	4	25		5	4	3	4	3	4	23
55	4	4	4	4	4	3	23		4	3	4	3	4	5	23		4	3	4	4	4	4	23
56	4	3	3	4	4	4	22		4	3	4	3	3	4	21		4	4	3	3	4	4	22
57	4	4	3	4	4	5	24		4	3	4	3	4	4	22		4	3	4	4	4	4	23
58	4	4	3	4	4	4	23		4	3	4	3	3	4	21		4	4	3	4	4	4	23
59	4	4	4	5	4	3	24		5	4	5	4	4	5	27		3	5	4	4	4	5	25
60	4	4	3	4	3	4	22		4	4	3	4	4	4	23		3	3	4	4	3	4	21
61	4	3	4	4	4	3	22		4	3	4	3	4	4	22		3	4	4	4	4	4	23
62	5	4	4	4	4	4	25		4	4	4	4	3	4	23		4	4	4	4	4	4	24
63	4	3	3	4	4	4	22		4	3	4	3	4	4	22		4	4	3	4	4	4	23
64	4	4	4	4	4	4	24		5	3	4	5	4	4	25		4	4	3	4	4	3	22
65	4	4	4	4	5	4	25		3	5	5	5	2	2	22		4	4	4	4	4	4	24
66	4	4	5	4	5	4	26		4	5	4	4	4	4	25		4	4	4	5	5	5	27
67	5	5	4	5	5	4	28		4	5	4	5	4	5	27		4	5	5	4	4	5	27
68	4	4	5	5	5	5	28		5	4	4	4	4	4	25		5	5	4	4	4	4	26
69	3	4	4	3	3	4	21		3	4	4	4	3	3	21		3	4	4	3	3	3	20
70	5	5	5	3	5	3	26		4	5	5	4	3	5	26		4	3	4	4	5	4	24
71	5	4	4	4	3	4	24		5	5	5	5	3	3	26		4	4	4	4	4	4	24
72	3	3	3	4	3	3	19		5	4	4	4	3	3	23		4	3	3	3	4	3	20
73	4	4	5	5	3	4	25		2	2	3	2	2	2	13		5	5	4	4	4	5	27
74	5	3	4	4	3	5	24		4	3	5	4	3	5	24		4	4	5	3	4	4	24
75	4	5	3	4	3	5	24		4	3	5	4	3	5	24		4	5	3	5	4	4	25
76	4	5	4	5	4	4	26		5	3	4	3	3	3	21		4	3	4	3	4	5	23
77	4	4	4	5	4	4	25		5	5	5	4	4	3	26		3	4	4	4	5	5	25
78	4	4	4	4	4	4	24		3	3	4	3	3	3	19		4	4	4	4	4	4	24
79	4	4	3	2	2	2	17		5	3	1	5	3	3	20		3	3	3	3	2	2	16
80	4	4	3	4	4	4	23		4	3	4	3	4	4	22		4	3	4	3	4	4	22
81	4	4	3	4	3	4	22		4	3	4	3	3	4	21		4	3	4	4	4	4	23
82	4	3	4	3	4	4	22		4	3	4	3	3	4	21		4	4	3	4	4	4	23
83	4	4	3	4	3	4	22		4	3	4	3	3	5	22		4	4	4	3	3	4	22
84	4	4	3	4	4	4	23		4	3	4	3	3	5	22		4	4	4	4	4	4	24
85	4	3	3	4	4	4	22		4	3	4	3	4	5	23		4	3	3	4	4	5	23
86	4	4	3	4	4	4	23		4	3	4	3	3	5	22		4	3	4	4	4	5	24
87	4	4	4	4	4	4	24		4	3	4	3	4	5	23		4	4	4	4	4	4	24
88	4	4	3	4	4	4	23		4	3	4	3	4	5	23		4	4	4	4	4	4	24
89	4	4	3	4	4	4	23		4	3	4	3	4	4	22		4	4	4	4	4	4	24
90	4	4	3	4	4	4	23		4	3	4	3	4	5	23		4	4	4	4	4	4	24
91	4	4	3	4	3	4	22		4	3	4	3	3	5	22		4	4	4	4	4	4	24
92	4	4	4	4	4	4	24		4	3	4	3	4	5	23		4	4	4	4	4	4	24
93	4	4	4	4	4	4	24		4	3	4	3	4	5	23		4	4	4	4	4	4	24
94	4	4	4	4	4	4	24		4	3	4	3	4	5	23		4	4	4	4	4	4	24
95	4	4	3	4	4	5	24		4	3	4	4	4	5	24		4	4	4	4	4	4	24
96	4	4	4	4	4	4	24		4	3	4	4	4	5	24		4	4	3	4	4	5	24
97	4	4	4	4	4	4	24		4	3	4	3	4	5	23		4	4	3	4	4	5	24
98	2	3	5	4	4	4	22		4	3	4	4	4	5	24		4	4	4	4	4	4	24
99	2	3	2	4	2	3	16		4	3	4	3	4	5	23		4	4	4	4	4	4	24
100	2	3	4	4	3	4	20		4	3	4	3	4	4	22		4	4	4	4	4	4	24

HASIL PENYAJIAN DATA OUTPUT SPSS

Uji Validitas

Uji validitas *financial technology* (X1)

Correlations

		FT_1	FT_2	FT_3	FT_4	FT_5	FT_6	FT_TOT
FT_1	Pearson Correlation	1	,539**	,403**	,348**	,395**	,256*	,702**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000	,010	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
FT_2	Pearson Correlation	,539**	1	,457**	,314**	,359**	,392**	,712**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,001	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
FT_3	Pearson Correlation	,403**	,457**	1	,404**	,451**	,205*	,696**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000	,041	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
FT_4	Pearson Correlation	,348**	,314**	,404**	1	,456**	,418**	,702**
	Sig. (2-tailed)	,000	,001	,000		,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
FT_5	Pearson Correlation	,395**	,359**	,451**	,456**	1	,488**	,753**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
FT_6	Pearson Correlation	,256*	,392**	,205*	,418**	,488**	1	,650**
	Sig. (2-tailed)	,010	,000	,041	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
FT_TOT	Pearson Correlation	,702**	,712**	,696**	,702**	,753**	,650**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Uji validitas persepsi risiko investasi (X2)

Correlations

		PR_1	PR_2	PR_3	PR_4	PR_5	PR_6	PR_TOT
PR_1	Pearson Correlation	1	,389**	,396**	,484**	,390**	,416**	,720**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
PR_2	Pearson Correlation	,389**	1	,514**	,572**	,329**	,148	,690**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,001	,142	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
PR_3	Pearson Correlation	,396**	,514**	1	,329**	,404**	,474**	,731**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,001	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
PR_4	Pearson Correlation	,484**	,572**	,329**	1	,407**	,228*	,704**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,001		,000	,023	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
PR_5	Pearson Correlation	,390**	,329**	,404**	,407**	1	,552**	,716**
	Sig. (2-tailed)	,000	,001	,000	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
PR_6	Pearson Correlation	,416**	,148	,474**	,228*	,552**	1	,686**
	Sig. (2-tailed)	,000	,142	,000	,023	,000		,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
PR_TOT	Pearson Correlation	,720**	,690**	,731**	,704**	,716**	,686**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Uji validitas minat investasi emas digital (Y)

Correlations

		MI_1	MI_2	MI_3	MI_4	MI_5	MI_6	MI_TOT
MI_1	Pearson Correlation	1	,506**	,478**	,520**	,478**	,520**	,751**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
MI_2	Pearson Correlation	,506**	1	,490**	,463**	,400**	,520**	,734**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
MI_3	Pearson Correlation	,478**	,490**	1	,491**	,612**	,547**	,778**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
MI_4	Pearson Correlation	,520**	,463**	,491**	1	,648**	,459**	,770**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
MI_5	Pearson Correlation	,478**	,400**	,612**	,648**	1	,624**	,808**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
MI_6	Pearson Correlation	,520**	,520**	,547**	,459**	,624**	1	,796**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
MI_TOT	Pearson Correlation	,751**	,734**	,778**	,770**	,808**	,796**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Uji Reliabilitas

financial technology (X1)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,794	6

persepsi risiko investasi (X2)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,795	6

Uji reliabilitas minat investasi emas digital (Y)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,865	6

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

Uji Asumsi Klasik

Uji Normalitas One-Sample Kolmograv Smirnov

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters[a,b]	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,78195307
Most Extreme Differences	Absolute	,078
	Positive	,078
	Negative	-,077
Test Statistic		,078
Asymp. Sig. (2-tailed)		,140[c]

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

Uji Multikolinieritas

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	2,783	1,485		1,874	,064		
	Financial Technology	,573	,069	,559	8,352	,000	,776	1,288
	Persepsi Risiko	,325	,057	,384	5,733	,000	,776	1,288

a. Dependent Variable: Minat Investasi

Uji Heteroskedasitas

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2,720	1,000		2,719	,008
	Financial Technology	-,001	,046	-,003	-,029	,977
	Persepsi Risiko	-,064	,038	-,188	-1,663	,100

a. Dependent Variable: Abs_RES

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2,783	1,485		1,874	,064
	Financial Technology	,573	,069	,559	8,352	,000
	Persepsi Risiko	,325	,057	,384	5,733	,000

a. Dependent Variable: Minat Investasi

Uji Hipotesis

Uji T

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2,783	1,485		1,874	,064
	Financial Technology	,573	,069	,559	8,352	,000
	Persepsi Risiko	,325	,057	,384	5,733	,000

a. Dependent Variable: Minat Investasi

Uji F

ANOVA[a]

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	617,280	2	308,640	95,235	,000[b]
	Residual	314,360	97	3,241		
	Total	931,640	99			

a. Dependent Variable: Minat Investasi

b. Predictors: (Constant), Persepsi Risiko, Financial Technology

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

Hasil Uji Koefisien Determinasi (R2)

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,814[a]	,663	,656	1,800

a. Predictors: (Constant), Persepsi Risiko, Financial Technology

b. Dependent Variable: Minat Investasi

5 SITASI ARTIKEL JURNAL DOSEN FEBI

Fakhri Arif Billah, Fatimatuzzahro, Khurul Aimmatul Umah. "Healing Atau Hustling?: Studi Kasus Work-Life Balance Mahasiswa Generasi Z" 5 (2026).

Aminatus Zahriyah, Suprianik, Agung Parmono, Mustova. *Ekonometrika Tekhnik Dan Aplikasi Dengan Spss*. Mandala Press, N.D.

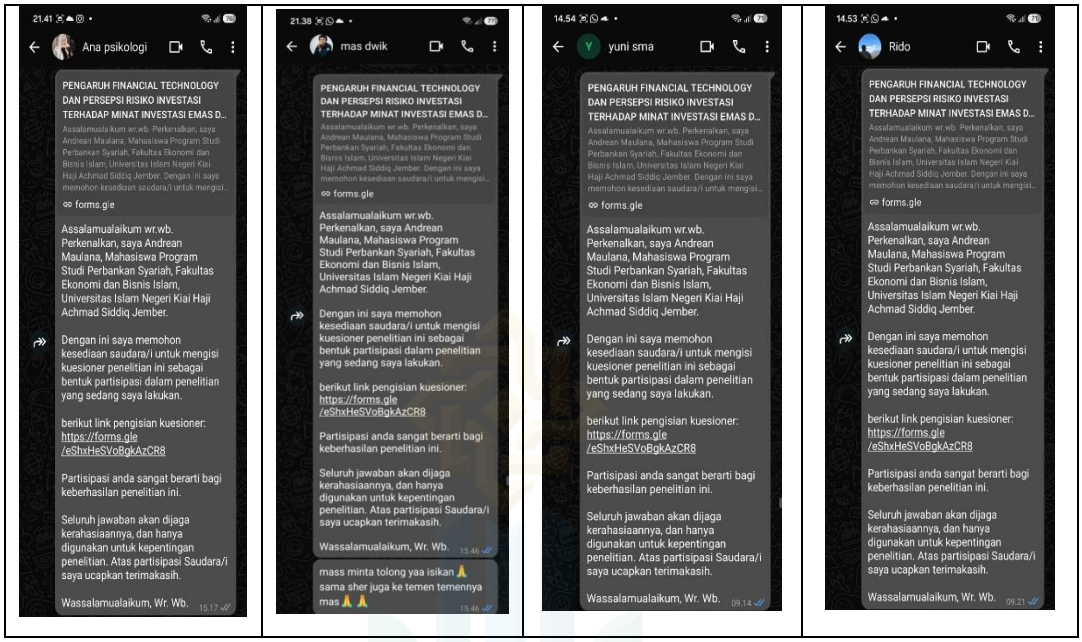
Ulfanianatul Hasanah Dan Siti Masrohatin , Khamdan Rifa'i, "Evaluating Technology Acceptance And Service Quality : An Integrated Tam – Tpb Approach In Digital Aplication Adoption" 4, No. 02 (2026): 580–91, Https://Doi.Org/10.58812/Esmb.V4i02

Hesti Ananta Wulandari, Rini Puji Astuti, Maliatul Barokah. "Peran Teknologi Finansial (Fintech) Dalam Meningkatkan Efisiensi Layanan Keuangan Di Indonesia" 1 (2025): 113–20. Https://Doi.Org/10.59435/Menulis.V1i5.240.

M.F. Hidayatullah, Nathania Nur Rafidah, Nikmatul Masruroh, Nur Ika Mauliyah. "Starategi Digital Marketing Dengan Instagram Dan Tiktok Pada Butik Dot.Id," N.D., 126–35. Https://Doi.Org/10.59435/Menulis.V1i5.240.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

DOKUMENTASI



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

HASIL SCREENING TURNITIN

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550
Fax (0331) 427005 e-mail: febi@uinkhas.ac.id Website: http//uinkhas.ac.id

SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIASI

Bagian Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam menerangkan bahwa :

Nama	:	Andrean Maulana
NIM	:	222105010009
Program Studi	:	PERBANKAN SYARIAH
Judul	:	Pengaruh Financial Teknologi dan Persepsi Resiko Investai Terhadap Minat Investasi Emas Digital melalui Aplikasi BRIMO pada Mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Jember.

Adalah benar-benar telah lulus pengecekan plagiasi dengan menggunakan aplikasi Turnitin, dengan tingkat kesamaan dari Naskah Publikasi Tugas Akhir pada aplikasi Turnitin kurang atau sama dengan 25%.

Demikian surat keterangan ini dibuat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jember,21 September 2026
Operator Turnitin
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

(Dr. Hersa Farida Qoriani, S.Kom., M.EI)

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Dipindai dengan CamScanner

SURAT SELESAI BIMBINGAN

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550
Fax (0331) 427005 e-mail: febi@uinkhas.ac.id Website: http//febi.uinkhas.ac.id

SURAT KETERANGAN
Nomor :3391 /Un.22/D.5.KP.2/KM.05.00/10/2026

Yang bertandatangan di bawah ini Koordinator program Studi Perbankan Syariah, menerangkan bahwa :

Nama : Andrean Maulana
NIM : 222105010009
Semester : IX (Sembilan)

Berdasarkan keterangan dari Dosen Pembimbing telah dinyatakan selesai bimbingan skripsi. Oleh karena itu mahasiswa tersebut diperkenankan mendaftarkan diri untuk mengikuti Ujian Skripsi.

Jember, 06 Oktober, 2026

A.n. Dekan
Koordinator Prodi. Perbankan Syariah

Ana Pratiwi, SE., Ak., MSA.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Dipindai dengan CamScanner

SURAT KETERANGAN KELENGKAPAN NASKAH SKRIPSI

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550
Fax (0331).427005 e-mail: febi@uinkhas.ac.id Website: https://febi.uinkhas.ac.id/

SURAT KETERANGAN

Kami selaku pembimbing skripsi dengan ini menerangkan bahwa:

Nama	:	Andrean Maulana
NIM	:	222105010009
Program Studi/Fakultas	:	Perbankan Syariah. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Telah melengkapi lampiran naskah skripsi sesuai ketentuan buku pedoman akademik dan berhak diverifikasi untuk mendaftar ujian skripsi, antara lain :

No	Lampiran	Ada	Tidak
1	Lembar persetujuan Pembimbing	✓	
2	Matrik Penelitian	✓	
3	Surat Pernyataan Keaslian Bermaterai dan ditandatangani	✓	
4	Pedoman Wawancara/ Angket Penelitian	✓	
5	Surat Izin Penelitian	✓	
6	Surat Keterangan Selesai Penelitian	✓	
7	Jurnal Kegiatan Penelitian	✓	
8	Dokumentasi Penelitian (Kualitatif dan Kuantitatif Data Primer)	✓	
9	Lampiran Data Sekunder (Hasil penghitungan SPSS dll atau penelitian kuantitatif data sekunder)	✓	
10	Surat keterangan screening turnitin 25% (Bagian Akademik)	✓	
11	Surat Keterangan Selesai Bimbingan Skripsi	✓	
12	Mensitasi 5 artikel jurnal dosen FEBI (sesuai dengan topik penelitian	✓	
13	Biodata	✓	

Demikian surat ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jember, 05 Oktober 2026
Pembimbing

Fatimatuzzahro, SHI,M.SEI
NIP. 199508262020122007

Dipindai dengan CamScanner

BIODATA PENULIS



A. Biodata Pribadi

Nama	: Andrean Maulana
Nim	: 222105010009
Jenis Kelamin	: Laki-Laki
Tempat, Tanggal Lahir	: Jember, 09 Desember 2003
Agama	: Islam
Alamat	: Dusun Tegalan, RT 002/ RW 004, Desa Sumber Kejayan, Kec, Mayang, Kab, Jember
Status	: Belum Menikah
Pekerjaan	: Pelajar/Mahasiswa
Kewarganegaraan	: WNI
No Hp	: 081332497833
Email	: andreanmaulana541@gmail.com
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Program studi	: Perbankan Syariah

B. Riwayat Pendidikan

2008 – 2010	: TK PGRI 01
2010 – 2016	: SDN SUMBER KEJAYAN 04
2016 – 2019	: SMP NEGERI 2 MAYANG
2019 – 2022	: SMA NEGERI PAKUSARI
2022 – 2026	: Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER