

**PENGARUH PERSEPSI RESIKO, PENGETAHUAN, INCOME, DAN
LITERASI KEUANGAN MAHASISWA AKUNTANSI FEB UMRAH
TERHADAP MINAT INVESTASI EMAS DI PEGADAIAN
SYARIAH**

**Skripsi ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi**



NUR ERNAWATI

NIM : 190462201013

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS MARITIM
UNIVERSITAS MARITIM RAJA ALI HAJI**

2026

LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : Nur Ernawati
NIM : 190462201013
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Resiko, Pengetahuan, Income, dan Literasi Keuangan Mahasiswa Akuntansi Feb Umrah Terhadap Minat Investasi Emas di Pegadaian Syariah

Disetujui untuk digunakan mengajukan Sidang Skripsi

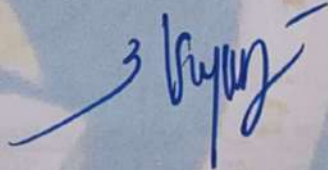
Tanjungpinang, 13 Juli 2026

Menyetujui,

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II


Jack Febriand Adel, SE., M.Si., Ak., CA
NIP. 197702062021211004


Suci Wahyuliza, SE., M.Si.
NIP. 199007502022032008

Mengetahui,

Koordinator Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim
Unibersitas Maritim Raja Ali Haji


Ardiansyah, SE., M.Si
NIP. 198909262019031013

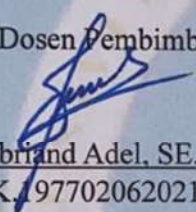
LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Nur Ernawati
NIM : 190462201013
Jurusan : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Maritim
Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Resiko, Pengetahuan, Income dan Literasi Keuangan Mahasiswa Akuntansi Feb Umrah Terhadap Minat Investasi Emas di Pegadaian Syariah.

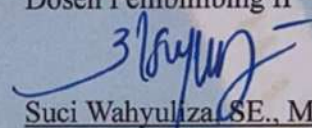
Telah berhasil dipertahankan dihadapan Dosen penguji dan telah direvisi Sebagai bagian Persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim Universitas Maritim Raja Ali Haji

Menyetujui,

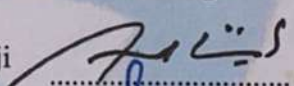
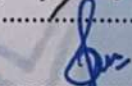
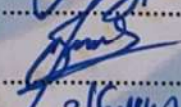
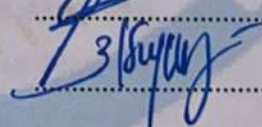
Dosen Pembimbing I


Jack Febriand Adel, SE., M.Si., Ak., CA
NIPPPK.197702062021211004

Dosen Pembimbing II


Suci Wahyuliza, SE., M.Si.
NIP. 199007502022032008

Panitia Penguji

Nama	Jabatan	Tandatangan	Tanggal
1. <u>H. Achmad Uzaimi, SE.Ak., M.Si</u> NIPPPK.197106012021211005	Ketua Penguji		3/8 26
2. <u>Gina Septiana, S.E., M.Si.</u> NIP.198809292022032010	Penguji I		3/8-26
3. <u>Teddy Haryadi, S.E., M.Ak.</u> NIP.199108252022031010	Penguji II		3/8 26
4. <u>Jack Febriand Adel, SE., M.Si.Ak., CA</u> NIPPPK.197702062021211004	Penguji III		29/7 - 26
5. <u>Suci Wahyuliza, S.E., M.Si.</u> NIP.199007052022032008	Penguji IV		30/7 - 26

Tanggal Lulus: 23 Juli 2026

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi


Dr. Myrna Sofia, SE., M.Si.
NIPPPK.198207032015042001

Ketua Jurusan


Rizki Yuli Sari, SE., M.Si.Ak
NIP.199007122019032016

PERNYATAAN ORISINALITAS

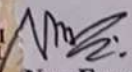
Nama : Nur Ernawati
NIM : 190462201013
Jurusan : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Maritim
Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Resiko, Pengetahuan, Income dan Literasi Keuangan Mahasiswa Akuntansi Feb Umrah Terhadap Minat Investasi Emas di Pegadaian Syariah.

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Maritim Raja Ali Haji maupun di Perguruan Tinggi Lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Maritim Raja Ali Haji

Tanjungpinang, 25 Juli 2026




Nur Ernawati
NIM. 190462201013

MOTTO

“Orang lain gak akan bisa paham struggle dan masa sulit nya kita yang mereka ingin tahu hanya bagian success stories. Berjuang untuk diri sendiri walaupun ga ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita dimasa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini, tetap berjuang ya!”



KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi wabarakatuh

Segala puji dan syukur penulis ucapkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis diberikan kesempatan untuk menyelesaikan proposal dengan judul **“Pengaruh Persepsi Resiko, Pengetahuan, Income dan Literasi Keuangan pada Mahasiswa Akuntansi FEB UMRAH Terhadap Minat Investasi Emas di Pegadaian Syariah”**.

Shalawat dan salam semoga selalu tercurah kepada Rasulullah SAW, sang pemimpin umat manusia yang tetap mengingat umatnya diakhir nafas. Penyusunan proposal ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan guna memperoleh gelar sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Maritim Raja Ali haji Tanjungpinang.

Penulisan proposal ini tidak akan terwujud tanpa adanya dukungan bimbingan, bantuan dan kerjasama semua pihak yang telah turut membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini. Untuk itu penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Agung Dhamar Syakti, S.Pi., DEA, selaku Rektor Universitas Maritim Raja Ali Haji.
2. Ibu Dr. Myrna Sofia, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Maritim Raja Ali Haji.
3. Ibu Rizki Yulia Sari, SE., M.Si. Ak, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Maritim Raja Ali Haji.

4. Bapak Jack Febriand Adel, SE., M.Si., Ak., CA selaku dosen pembimbing pertama yang sudah memberikan waktu, tenaga dan pikiran selama penyusunan proposal penelitian ini.
5. Ibu Suci wahyuliza, SE., M.Si. selaku dosen pembimbing kedua yang telah memberikan bimbingan serta arahnya dalam penyusunan proposal penelitian ini.
6. Seluruh Bapak/Ibu Dosen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Maritim Raja Ali Haji yang telah memberikan ilmu dan pengetahuannya, serta pembelajaran selama proses perkuliahan berlangsung.
7. Cinta pertama dan panutanku, Ayahanda Katulludin dan Ibunda Baiq Hayatin. Terima kasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih yang diberikan. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan bangku perkuliahan, namun mereka mampu senan tiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana. Semoga ayah dan ibu sehat, panjang umur dan bahagia selalu.
8. Untuk abang tercinta M.Aziz Azadin, Irham Yahya dan adik tersayang Adit Andika. Terimakasih atas segala pengorbanan, nasehat, dan kasih sayangnya. Terimakasih telah menjaga rumah dan tetap hangat di masa-masa sulit ini, dan sanak saudara/saudari yang ikut mendukung penulis menyelesaikan study sehingga penulis tetap bisa fokus menyelesaikan studi hingga akhir.
9. Serta tak lupa kepada temanku tercinta Endang Lestari S.M dan teman-teman seperjuangan akuntansi angkatan 2019 yang tidak bisa di sebutkan namanya satu-satu. terimakasih sudah menemani penulis melewati masa-masa kelam, menjadi sistem pendukung yang luar biasa, memberikan hiburan di saat duka, dan dorongan tanpa henti hingga skripsi ini selesai.

10. Penulis juga mengucapkan terimakasih kepada seseorang yang pernah hadir dalam perjalanan hidup penulis. Meskipun tidak lagi bersama, kehadirannya pernah memberikan warna, pelajaran, dan kebahagiaan yang turut menguatkan penulis. Banyak hal yang kita lalui bersama, dan tanpa penulis sadari, pengalaman tersebut turut membentuk kegigihan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

11. Terakhir, penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada diri sendiri, Nur Ernawati. Terimakasih sudah bertahan sejauh ini, yang berani melawan ketakutan mengubah menjadi keberanian. Terimakasih sudah tetap melangkah meski sering ragu, lelah, dan ingin menyerah. Skripsi ini mungkin tidak sempurna, tetapi proses ini menjadi pengalaman yang penuh makna dan pembelajaran pribadi yang mendalam. dan skripsi ini bukti perjuangan nyata dan patut dibanggakan.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan waktu, pengetahuan dan pengalaman, oleh karena itu penulis sangat terbuka dengan kritik dan saran yang diberikan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat digunakan sebagai salah satu referensi bagi semua pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Tanjungpinang, 11 Agustus 2026



Nur Ernawati

DAFTAR ISI

HALAMAN COVER.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
MOTTO.....	iv
ABSTRAK.....	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	6
1.3 Batasan Masalah.....	7
1.4 Rumusan Masalah	7
1.5 Tujuan Penelitian.....	8
1.6 Manfaat Penelitian.....	9
1.7 Sistematika Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Kajian Pustaka	8
2.1.1 Pegadaian Syariah.....	8
2.1.2 Investasi	13
2.1.3 Investasi Emas.....	19
2.1.4 Minat Investasi	21

2.1.5 Persepsi Resiko	25
2.1.6 Pengetahuan.....	27
2.1.7 Income	28
2.1.8 Literasi Keuangan.....	30
2.2 Penelitian Terdahulu.....	31
2.3 Kerangka Pemikiran	34
2.4 Pengembangan Hipotesis	35
BAB III METODE PENELITIAN	42
3.1 Jenis Penelitian.....	42
3.2 Lokasi Penelitian.....	42
3.3 Subjek Penelitian	42
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	43
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	46
3.6 Populasi dan Sampel	51
3.7 Teknik Analisis Data.....	52
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	61
4.1 Gambaran Identitas Responden.....	61
4.2 Hasil Penelitian	63
4.3 Pembahasan.....	85
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	93
5.1 Kesimpulan.....	93
5.2 Saran.....	94
DAFTAR PUSTAKA	96
LAMPIRAN.....	101
RIWAYAT HIDUP	132

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1. Perbedaan Pegadaian Syariah dengan Pegadaian Konvensional.....	11
Tabel 2. 2. Penelitian Terdahulu.....	31
Tabel 3. 1. Kisi-Kisi Instrumen Penelitian	47
Tabel 3. 2. Skala Likert.....	53
Tabel 4. 1. Distribusi responden berdasarkan Jenis Kelamin	61
Tabel 4. 2. Distribusi responden berdasarkan tahun masuk.....	62
Tabel 4. 3. Hasil Uji Deskriptif Variabel.....	63
Tabel 4. 4. Hasil Validitas Variabel Persepsi Resiko.....	65
Tabel 4. 5. Hasil Validitas Variabel Pengetahuan	65
Tabel 4. 6. Hasil Validitas Variabel Income	66
Tabel 4. 7. Hasil Validitas Literasi Keuangan.....	67
Tabel 4. 8. Hasil Validitas Minat Investasi.....	67
Tabel 4. 9. Hasil Reliabilitas Variabel Persepsi Resiko	68
Tabel 4. 10. Hasil Reliabilitas Variabel Pengetahuan	69
Tabel 4. 11. Hasil Reliabilitas Variabel Income.....	69
Tabel 4. 12. Hasil Reliabilitas Variabel Literasi Keuangan	70
Tabel 4. 13. Hasil Reliabilitas Variabel Minat Investasi.....	71
Tabel 4. 14. Hasil Uji Normalitas	72
Tabel 4. 15. Hasil Uji Multikolenieritas.....	73
Tabel 4. 16. Hasil Uji Heteroskedastisitas	75
Tabel 4. 17. Hasil Uji Regresi Linear Berganda	76
Tabel 4. 18. Hasil Uji F Simultan	83
Tabel 4. 19. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	35
Gambar 4. 1 Scatter Plot Uji Heteroskedastisitas.....	74



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Instrumen Penelitian	101
Lampiran 2. Rekap Data Penelitian.....	105
Lampiran 3. Output data Penelitian.....	117

