

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN KEMUDAHAN
PENGUNAAN TERHADAP MINAT INVESTASI EMAS DIGITAL
PADA APLIKASI TRING DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI
VARIABEL MEDIASI PADA GENERASI Z DI KOTA PADANG**

SKRIPSI

*Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Sebagai Salah Satu Syarat
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE) Pada Program
Studi Perbankan Syariah*



Oleh:

**DINDA WINDIANI SAFITRI
NIM. 2216050036**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
IMAM BONJOL PADANG
1448H/2026M**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Investasi Emas Digital Pada Aplikasi Tring Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi Pada Generasi Z Di Kota Padang” disusun oleh Dinda Windiani Safitri, NIM. 2216050036 telah memenuhi syarat ilmiah dan dapat disetujui untuk diajukan ke Sidang Munaqasyah.

Demikianlah persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 25 Agustus 2026

**Pembimbing 1**
Dr. Huriyatul Akmal, S.HI., M.Si
NIP. 19830817 200912 1 005

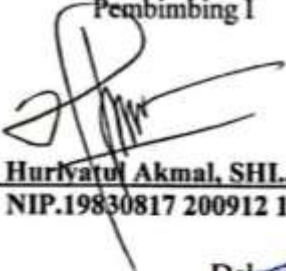
Pembimbing 2

Wush Adilla Arsyi, M.Si
NIP. 19910522 201903 2 019

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Kemudahan Penggunaan terhadap Minat Investasi Emas Digital pada Aplikasi Tring dengan Kepercayaan sebagai Variabel Mediasi pada Generasi Z di Kota Padang” yang disusun oleh Dinda Windiani Safitri NIM.2216050036, telah diuji dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam memperoleh Gelar Sarjana Program Strata (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah.

Padang, 21 September 2026

Ketua	Pembimbing	Sekretaris
 <u>Dr. Huriyatul Akmal, SHL,MSI</u> NIP.19830817 200912 1 005		 <u>Wushi Adilla Arsyi,M.Si</u> NIP.19910522 201903 2 019
Penguji I	Penguji	Penguji II
 <u>Dr. Roni Andespa,MM</u> NIP.19831111 201503 1 001	Anggota	 <u>Dr. Almizan, M.A</u> NIP.19850215 201503 1 005
Pembimbing I		Pembimbing II
 <u>Dr. Huriyatul Akmal, SHL,MSI</u> NIP.19830817 200912 1 005		 <u>Wushi Adilla Arsyi,M.Si</u> NIP.19910522 201903 2 019
Mengesahkan		
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam		
UIN Imam Bonjol Padang		
 <u>Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag</u> NIP.19760604 200312 1 001		

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Kemudahan Penggunaan terhadap Minat Investasi Emas Digital pada Aplikasi Tring dengan Kepercayaan sebagai Variabel Mediasi pada Generasi Z di Kota Padang”** adalah benar hasil karya saya sendiri. Skripsi ini telah melalui uji plagiasi dan bukan merupakan tiruan, hasil duplikasi, atau publikasi dari skripsi maupun karya ilmiah yang telah ada sebelumnya dan/atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di UIN Imam Bonjol Padang ataupun perguruan tinggi lainnya.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini merupakan hasil plagiasi atau tidak orisinal, maka saya bersedia menerima konsekuensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku, termasuk dibatalkan keabsahan skripsi dan gelar kesarjanaan saya.

Padang, 25 Agustus 2026

Menyatakan



Dinda Windiani Safitri
NIM. 2216050036

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Kemudahan Penggunaan terhadap Minat Investasi Emas Digital pada Aplikasi Tring dengan Kepercayaan sebagai Variabel Mediasi pada Generasi Z di Kota Padang”**. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan kemudahan penggunaan terhadap minat investasi emas digital, serta menganalisis peran kepercayaan sebagai variabel mediasi pada Generasi Z di Kota Padang. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jumlah sampel sebanyak 130 responden. Pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner, sedangkan analisis data menggunakan Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) dengan bantuan aplikasi SmartPLS 4.1. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat investasi emas digital. Kemudahan penggunaan juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat investasi emas digital. Selanjutnya, literasi keuangan syariah dan kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepercayaan, serta kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat investasi emas digital. Hasil pengujian mediasi menunjukkan bahwa kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan dalam memediasi pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat investasi emas digital. Selain itu, kepercayaan juga berpengaruh positif dan signifikan dalam memediasi kemudahan penggunaan terhadap minat investasi emas digital. Dengan demikian, semakin baik literasi keuangan syariah dan semakin mudah aplikasi Tring digunakan, maka semakin tinggi minat Generasi Z untuk melakukan investasi emas digital. Selain itu, kepercayaan berperan sebagai penghubung yang signifikan antara literasi keuangan syariah, kemudahan penggunaan dan minat investasi emas digital.

Kata kunci: Literasi, Penggunaan, Kepercayaan, Minat.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamin, puji dan syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan kemudahan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Kemudahan Penggunaan terhadap Minat Investasi Emas Digital pada Aplikasi Tring dengan Kepercayaan sebagai Variabel Mediasi pada Generasi Z di Kota Padang.” Shalawat beserta salam tidak lupa pula penulis curahkan kepada Nabi besar Muhammad SAW yang telah menuntun umatnya menuju jalan yang diridhai Allah SWT serta memberikan syafaat di dunia dan akhirat. Atas izin dan pertolongan Allah SWT, skripsi ini akhirnya dapat diselesaikan.

Teristimewa untuk cinta pertama dan panutanku, Abah **Hendri** dan pintu surgaku Ibu **Widya Wati**, dua sosok yang menjadi rumah, tempat pulang, dan sumber kekuatan terbesar bagi penulis. Terima kasih atas setiap doa yang selalu menyertai langkah penulis, setiap pengorbanan yang mungkin tidak akan pernah mampu terbalaskan, serta kasih sayang yang tidak pernah berkurang dalam keadaan apa pun. Terima kasih karena selalu percaya kepada penulis, bahkan ketika penulis sendiri sempat meragukan kemampuan diri. Skripsi ini penulis persembahkan sebagai salah satu bentuk kecil dari rasa terima kasih dan cinta yang begitu besar kepada Abah dan Ibu. Terima kasih kepada Uda Kandung **Akfit Diandri** yang selalu memberikan perhatian, dukungan, semangat, kepedulian, dan merayakan hal-hal kecil yang sangat berkesan oleh penulis. Terima kasih telah menjadi salah satu sosok yang selalu ada ketika penulis membutuhkan dukungan. Setiap perhatian dan kebaikan yang diberikan mungkin terlihat sederhana, tetapi sangat berarti dalam perjalanan penulis menyelesaikan pendidikan ini. Semoga segala kebaikan Uda dibalas dengan kebahagiaan dan keberkahan oleh Allah SWT dan tidak lupa pula penulis sampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd. selaku Rektor UIN Imam Bonjol Padang beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
2. Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.

3. Ibu Sri Ramadhan, SHI., MSI selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah dan Bapak Rahmat Kurnia, S.E., M.E. selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah yang telah memberikan arahan dan dukungan selama masa perkuliahan.
4. Bapak Irsadunas, SE.,M.Si selaku Dosen Penasehat Akademik (PA) yang telah memberikan ilmu, arahan, perhatian, dan dukungan kepada penulis selama menjalani masa perkuliahan.
5. Bapak Dr. Huriyatul Akmal, SHI.,MSI dan Ibu Wushi Adilla Arsyi,M.Si Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, masukan, serta sumbangan pemikiran kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
6. Bapak Dr. Roni Andespa, M.M. dan Bapak Dr. Almizan, M.A., selaku Dosen Penguji yang telah memberikan kritik, saran, arahan, dan masukan dalam penyempurnaan skripsi ini serta menjadi pembelajaran berharga bagi penulis untuk menghasilkan karya yang lebih baik.
7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, khususnya dosen Program Studi Perbankan Syariah, yang telah memberikan ilmu, pengetahuan, dan pengalaman yang sangat bermanfaat bagi penulis selama menempuh pendidikan.
8. Seluruh staf perpustakaan dan staf tata usaha UIN Imam Bonjol Padang, khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu penulis dalam memperoleh berbagai kebutuhan selama proses perkuliahan dan penyusunan skripsi.
9. Seluruh keluarga besar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, khususnya teman-teman Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2022, atas kebersamaan, dukungan, pengalaman, dan kenangan selama masa perkuliahan. Semoga kita semua diberikan kemudahan, kesuksesan, dan keberkahan dalam setiap langkah ke depannya. Aamiin
10. Seluruh responden yang telah bersedia meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner penelitian ini. Partisipasi dan bantuan yang diberikan sangat berarti bagi penulis dalam memperoleh data yang dibutuhkan hingga

penelitian ini dapat diselesaikan.

11. Teristimewa kepada Alka Sungpalos, Annisa Okta Pebri Yeni, Aulia Muspirah, Fatin Natasya Nabila, dan Fitria Maylan Sari telah menjadi bagian dalam perjalanan perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini. Terima kasih atas setiap tawa, cerita, dukungan, dan kebersamaan yang telah membuat perjalanan terasa lebih ringan. Semoga persahabatan dan rasa kekeluargaan yang terjalin tetap terjaga, meski kelak kita berjalan di jalan masing-masing. Terima kasih telah menjadi bagian indah dari cerita yang akan selalu penulis kenang.

Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan menjadi sumbangsih dalam pengembangan ilmu pengetahuan. Penulis menyadari masih terdapat kekurangan dalam skripsi ini, sehingga kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi perbaikan ke depannya. Semoga karya sederhana ini bermanfaat bagi semua pihak.

Aamiin Ya Rabbal 'Alamin.



DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH.....	iii
PERNYATAAN KEORISINILAN.....	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Batasan Penelitian	12
D. Tujuan Penelitian.....	13
E. Manfaat Penelitian	14
F. Sistematika Penulisan.....	16
BAB II LANDASAN TEORI	18
A. <i>Theory Stimulus-Organism-Response (SOR)</i>	18
1. Pengertian S-O-R	18
2. Komponen Theory S-O-R.....	19
3. Posisi Variabel dalam Theory S-O-R.....	23
B. Theory Technology Acceptance Model (TAM).....	25
1. Pengertian TAM.....	25
2. Konsep utama TAM.....	26
3. Penerapan TAM dalam penelitian.....	27
4. Posisi Variabel dalam Model Penelitian	28
C. Minat Investasi Emas Digital	29
1. Pengertian Minat Investasi Emas Digital.....	29
2. Indikator Minat Investasi Emas Digital	31
3. Faktor Yang Mempengaruhi Minat Investasi Emas.....	34

D. Literasi Keuangan Syariah	35
1. Pengertian Literasi Keuangan Syariah	35
2. Indikator Literasi Keuangan Syariah	36
3. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan Syariah.....	37
E. Kemudahan Penggunaan	38
1. Pengertian Kemudahan Penggunaan.....	38
2. Indikator Kemudahan Penggunaan	39
F. Kepercayaan (Trust).....	40
1. Pengertian Kepercayaan.....	40
2. Indikator Kepercayaan	41
G. Aplikasi Tring Sebagai Platform Investasi Emas Digital.....	44
1. Pengertian Aplikasi Tring Sebagai Platform Investasi Emas Digital.....	44
2. Langkah-langkah Investasi Emas Digital Pada Aplikasi Tring.....	46
3. Kelebihan Aplikasi Tring Sebagai Platfrom Investasi Emas Digital.....	48
H. Generasi Z	49
1. Pengertian Generasi Z	49
2. Karakteristik Generasi Z	51
I. Penelitian Terdahulu	52
J. Hubungan Antar Variabel	57
K. Kerangka Pemikiran	63
L. Hipotesis Penelitian.....	64
BAB III METODE PENELITIAN	66
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	66
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	67
C. Populasi dan Sampel Penelitian	68
1. Populasi	68
2. Sampel.....	69

D. Sumber Data Penelitian	70
E. Variabel Dan Definisi Operasional	71
1. Variabel Penelitian	71
2. Definisi Operasional.....	72
F. Teknik Pengumpulan Data	75
G. Teknik Analisis Data	76
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	85
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	85
B. Deskriptif Karakteristik Responden	85
C. Deskriptif Variabel Penelitian	89
D. Hasil Uji Kualitas Data	93
E. Hasil Dan Pembahasan.....	107
F. Implikasi Penelitian.....	131
BAB V PENUTUP	135
A. Kesimpulan.....	135
B. Keterbatasan Penelitian	137
C. Saran.....	137
DAFTAR PUSTAKA	139
LAMPIRAN.....	150
Lampiran 1: Kuesioner Penelitian 30 Responsen	150
Lampiran 2: Tabulasi Jawaban 30 Responden.....	156
Lampiran 3: Kuesioner Penelitian 130 Responsen	158
Lampiran 4: Tabulasi Jawaban 130 Responden.....	164
Lampiran 5: Karakteristik Responden	170
Lampiran 6: Dokumentasi Penyebaran Kuesioner.....	171

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	52
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	72
Tabel 3.2 Skala Penilaian Likert	76
Tabel 4.1 Literasi Keuangan Syariah	89
Tabel 4.2 Kemudahan Penggunaan.....	90
Tabel 4.3 Kepercayaan.....	91
Tabel 4.4 Minat Investasi Emas Digital	92
Tabel 4. 5 Uji Validitas Konvergen Berdasarkan Outer Loading.....	94
Tabel 4. 6 Uji <i>Discriminant Validity</i> Pemuatan Silang (<i>Cross Loading</i>)	97
Tabel 4. 7 Nilai AVE	98
Tabel 4. 8 Uji Reliabilitas	99
Tabel 4. 9 Uji Modal Struktural (<i>Inner Model</i>).....	100
Tabel 4. 10 Uji Hipotesis Pengaruh Langsung.....	103
Tabel 4. 11 Uji Hipotesis Pengaruh Tidak Langsung	106

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	63
Gambar 4.1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	86
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	87
Gambar 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	88
Gambar 4.4 Uji PLS Algorithm	93
Gambar 4.5 Uji Bootstrapping	102

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner Penelitian 30 Responden	150
Lampiran 2: Tabulasi Jawaban 30 Responden.....	156
Lampiran 3: Kuesioner Penelitian 130 Responden	158
Lampiran 4: Tabulasi Jawaban 130 Responden.....	164
Lampiran 5: Karakteristik Responden	170
Lampiran 6: Dokumentasi Penyebaran Kuesioner.....	171