

## DAFTAR RUJUKAN

- Adila, Nurul, dkk. 2024. "Pengaruh Fluktuasi Harga Emas, Promosi Serta Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Produk Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia KCP Sarolangun 1 di Kabupaten Sarolangun", *Bertuah: Journal of Shariah and Islamic Economics*, Vol.5, No. 2.
- Afifah dan Ardyansyah, Farid. 2023. "Analisis Minat Masyarakat Berinvestasi Emas Melalui Produk Pembiayaan Cicil Emas di Bank Syariah Indonesia Menggunakan Pendekatan *Theory of Planned Behavior*", *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan dan Bisnis Syariah*, Vol. 5, No. 6.
- Al-Mustafa, Muhammad. 2023. "Konsep Investasi Menurut Ekonomi Syariah di Era Milenial", *Jurnal Ekonomi Syariah dan Bisnis Islam*, Vol. 2, No. 1.
- Ananda, Rusydi, Fadhli, Muhammad. 2018. *Statistik Pendidikan Teori dan Praktik dalam Pendidikan*. Medan: Widay Puspita.
- Anggraini, Nadea Silvi dan Cahyono, Edi. 2025. "Pengaruh *Shari Financial Literacy* dan *Investment Risk* Terhadap Keputusan Investasi Emas di Pegadaian Syariah dengan Pendapatan Sebagai Variabel *Moderating*", *Jurnal Maneksi*, Vol. 14, No. 1.
- Anisa, "Memahami tiga sikap penghindaran resiko (*risk averse, risk neutral, dan risk seeker*)", dalam [https://www.kompasiana.com/anisa14015/683f6e4cc925c47622537512/memahami-tiga-sikap-penghindaran-resiko-risk-averse-risk-neutral-dan-risk-seeker?page=2&page\\_images=1](https://www.kompasiana.com/anisa14015/683f6e4cc925c47622537512/memahami-tiga-sikap-penghindaran-resiko-risk-averse-risk-neutral-dan-risk-seeker?page=2&page_images=1), diakses pada 01 Maret 2026 pukul 22.08 WIB.
- Arikunto, Suharsini. 2009. *Manajemen Penelitian*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Asmar, Nur Agnesya Fitha. 2021. *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding dan Religiusitas Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah*. Jakarta: Skripsi Tidak Diterbitkan.
- Astuti, Wanda dan Gafur, Abdul. 2025. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Terhadap Minat Berinvestasi Mahasiswa Melalui Cicil Emas (Studi Kasus Mahasiswa Ekonomi Syariah)", *Jurnal Ekonomi Syariah Mulawarman*, Vol. 4, No. 2.
- Astutik, Wahyuni Sri. 2020. *Manajemen Investasi*. Malang: Media Nusa Creative.
- Atawarman, Rita J. D. 2021. "Pengaruh Behavioral Motivation, Pengetahuan Investasi, Modal Investasi Minimum, dan Preferensi Risiko Terhadap Minat Investasi Mahasiswa di Pasar Modal", *Journal of Islamic Economic and Business*, Vol. 3, No. 2.
- Bank Indonesia, "Inflasi", dalam <https://www.bi.go.id/id/fungsi->

[utama/moneter/inflasi/default.aspx](#), diakses pada 09 Desember 2025 pukul 15.08 WIB.

Bappeda Kota Medan, “PT Pegadaian (Persero)” dalam <https://csr.medan.go.id/mitra-perusahaan/pt-pegadaian-persero>, diakses pada 11 Januari 2026 pukul 17.14 WIB.

Baur, Dirk G. dan McDermott, Thomas K. 2009. “*Is Gold a Safe Haven? International Evidence*”, *Journal of Banking and Finance*, Vol. 34.

Bodie, Zvi, dkk. 2014. *Investments*. New York: McGraw-Hill Education.

Darmawan. 2022. *Manajemen Investasi dan Portofolio*. Jakarta: PT Bumi Aksara.

Dewi, Iga Mirtha dan Purbawangsa, Ida Badus Anom. 2018. “Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan serta Masa Bekerja Terhadap Perilaku Keputusan Investasi”, *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayan*, Vol. 7, No. 7.

Dokumentasi Pegadaian, “Grafik Harga Emas 1 Tahun Terakhir”, diakses melalui Instagram @pegadaian\_id pada 11 Januari 2026 pukul 10.05 WIB.

Dzakwan, Naufal Adhwa. 2025. “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Terhadap Produk Gadai Kredit Cepat Aman (KCA) di Nganjuk”, *Jurnal program Studi Pendidikan Ekonomi*, Vol. 13, No. 1.

Erliecani, Arfinna. “Resiko atau Risiko? Begini Kata Bakunya Menurut KBBI”, dalam <https://www.medcom.id/pendidikan/news-pendidikan/nN9e4DEN-resiko-atau-risiko-begini-kata-bakunya-menurut-kbbi>, diakses pada 01 Maret 2026 pukul 22.04 WIB.

Fadilah, Khurotul dan Fauziah, Amma. 2023. “Pengaruh Fluktuasi Harga Emas, Promosi, dan Resiko Investasi Terhadap Minat Masyarakat pada Produk Tabungan Emas”, *Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Manajemen*, Vol. 2, No.3.

Fatwa DSN-MUI No.77/DSN-MUI/V/2010 tentang Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai.

Gujarati, Damodar N. dan Porter, Dawn C. 2009. *Basic Econometrics (5<sup>th</sup> Edition)*. New York: McGraw-Hill.

Haerisma, Alvien Septian, dkk. 2021. “Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dan Promosi Terhadap Minat Nasabah Dalam Produk Cicil Emas pada Pegadaian Syariah Pasar Baru Indramayu”, *Jurnal Ekonomi Rabbani*, Vol. 1, No. 2.

Halim, Abdul. 2015. *Analisis Investasi dan Aplikasinya: Dalam Aset Keuangan dan Aset Riil*. Jakarta: Salemba Empat.

Hasyim, Ali Ibrahim. 2016. *Ekonomi Makro*. Jakarta: Prenadamedia Group.

- Hidayah, Nur. 2021. *Literasi Keuangan Syariah: Teori dan Praktik di Indonesia*, Depok: Rajawali Pers.
- Hidayat, Taufik, dkk. “Keputusan Investasi Berdasarkan Literasi Keuangan, Pengetahuan Investasi dan Persepsi Risiko”, *Journal of Science and Social Research*, Vol. 6, No. 2.
- Hull, John C. 2015. *Options, Futures, and Other Derivatives*. Boston: Pearson Education.
- Husnan. 2009. *Manajemen Keuangan: Teori dan Penerapan*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Jogiyanto, Hartono. 2013. *Teori Portofolio dan Analisis Investasi, Edisi Kedelapan*. Jakarta: BPFE Yogyakarta.
- Kahneman, Daniel dan Tversky, Amos. 1979. “*Prospect Theory: An Analysis of Decision Under Risk*”, *Econometrica*, Vol. 47, No. 2.
- Kementerian Agama Republik Indonesia. 2019. *Al-Qur’an dan Terjemahannya*. Jakarta: Lajnah Pentashihan Mushaf Al-Qur’an. Surah Al-Hasyr [59]:18.
- Kotler, Philip dan Armstrong, Gary. 2016. *Marketing an Introduction*. USA: Perason Education.
- Kusumadewi, Rita, dkk. 2019. *Literasi Keuangan Syariah di Kalangan Pondok Pesantren*. Cirebon: CV. Elsi Pro.
- Louise P., Helena. 2022. *Metodologi Penelitian: Teori dan Praktik*. Magetan: CV. AE Media Grafika.
- Luthfi, A Hashfi, dkk. 2021. “Investasi Emas Secara Kredit di Pegadaian Syariah dalam Perspektif Hukum Islam”, *Jurnal Hukum Bisnis Islam*, Vol. 13, No. 1.
- Mankiw, N. Gregory. 2016. *Macroeconomics*. New York: Worth Publisher.
- Mappadang, Agoestina. 2021. *Manajemen Investasi & Portofolio*. Banyumas: CV Pena Persada.
- Simanjuntak, Martha Herlinawati, “PT Pegadaian Tingkatkan Taraf Ekonomi dan Hidup Masyarakat” dalam <https://www.antaraneews.com/berita/4875765/pt-pegadaian-tingkatkan-taraf-ekonomi-dan-hidup-masyarakat>, diakses pada 11 Januari 2026 pukul 17.05 WIB.
- Maryam, Titi. 2024. *Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan Syariah dan Toleransi Risiko Terhadap Keputusan Investasi Tabungan Emas di Pegadaian Cabang Purbalingga*. Purwokerto: Universitas Islam Negeri Prof. K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto.

- Maysarah, dkk. 2025. “*Gold Price Fluctuation Drives Customers’ Gold Installment Investment Decision: Fluktuasi Harga Emas Mendorong Keputusan Investasi Cicil Emas Nasabah*”, *Indonesian Journal of Inovation Studies*, Vol. 26, No. 4.
- Muhaimin, “Untung Rugi Berinvestasi Emas di Tahun 2025” dalam <https://febi.uin-antasari.ac.id/2025/04/untung-rugi-berinvestasi-emas-di-tahun-2025/>, diakses pada 23 Desember 2025 pukul 20.45 WIB.
- Muhammad. 2005. *Metode Penelitian Ekonomi Islam*. Yogyakarta: UPFE-UMY.
- Mumu, Preisdy Aprilia, dkk. 2020. “Analisis Kepuasan Pasien Peserta Jaminan Kesehatan Nasional di Apotek Kimia Farma 396 Tuminting Kota Manado”, *Pharmacon*, Vol. 2, No. 2.
- Munthasar, dkk. 2021. “Pengaruh Pengetahuan dan Pendidikan Terhadap Literasi Keuangan Digital Masyarakat Kota Banda Aceh”, *Global Journal of Islamic Banking and Finance*, Vol.3, No. 2.
- Nadila, Devina, dkk. 2023. “Pemahaman Investasi, Motivasi Investasi dan Minat Investasi di Pasar Modal”, *Jurnal Pijar*, Vol.1, No. 2.
- Ningsih, Kori Puspita. 2022. *Metodologi Penelitian Kuantitatif (Penentuan Populasi Sampel dan Data)*. Yogyakarta: Pradina Pustaka.
- Nursya'bani, Rizti Zahrah dan Fatah, Dede Abdul. 2023. “Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dan Pengetahuan Investasi Syariah Terhadap Minat Nasabah Berinvestasi Cicil Emas BSI”, *Prosding Seminar Nasional Akuntansi dan Manajemen*, Vol.3.
- Oktari, Fiyona. 2023. *Pengaruh Promosi dan Harga Emas Terhadap Minat Masyarakat Kelurahan Talang Rimbo Lama pada Produk Cicil Emas di BSI KC CURUP*. Curup: Institut Agama Islam Negeri Curup.
- Paramita, Fina Pratna, dkk. 2025. “Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, dan Preferensi Risiko Terhadap Minat Berinvestasi Cicilan Emas Nasabah Pegadaian Cabang Jember”, *Jurnal Ekonomi USI*, Vol. 7, No. 2.
- Pegadaian, “Apa itu Pegadaian Syariah Cicil Emas?”, dalam <https://pegadaian.co.id/produk/cicil-emas>, diakses pada 24 Oktober 2025.
- Peng, Huatao, dkk. 2023. “*Risk Preference, Prior Experience, and Serial Entrepreneurship Performance: Evidence from China*”, *Asia Pacific Business Review*, Vol. 29, No. 3.
- Peraturan OJK 76/POJK.07/2016.
- Pratama, Andreanto Indra dan Nisa, Faizatul Laily. 2024. “Literasi Keuangan Syariah dan Pengaruhnya Terhadap Ekonomi yang Akan Datang”, *Jurnal Rumpun Manajemen dan Ekonomi*, Vol. 1, No. 3.

- Pratama, Yuda. 2021. *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Perbankan*. Lampung: Skripsi Tidak Diterbitkan.
- Purwanto, Nuri, dkk. 2022. *Theory of Planned Behavior: Implementasi Perilaku Electronic Word of Mouth pada Konsumen Marketplace*. Malang: CV. Literasi Nusantara Abadi.
- Purwo, Edi, dkk. 2022. *Digitalisasi Perbankan: Prospek, Tantangan, dan Kinerja*. Surakarta: MUPress.
- Putri, Zalpa Salsabila dan Nur'aeni. 2021. "Analisis Fluktuasi Harga Emas dan Tingkat Inflasi Terhadap Pendapatan Gadai Emas Syariah di Bank Syariah Mandiri", *Indonesian Journal of Economics and Management*, Vol. 1, No.3.
- Qowiyamin, Hanifah dan Yuningsih. 2021. "Literasi Keuangan, Motivasi, Preferensi Risiko Terhadap Minat Berinvestasi Saham Mahasiswa FEB UPN "Veteran" Jawa Timur", *Jurnal Ilmu Manajemen*, Vol. 10, No. 2.
- Rahma, Aldra Puspita dan Cangghih, Clarashinta. 2021. "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Terhadap Investasi Emas", *Jurnal Ekonomika dan Bisnis Islam*, Vol. 4, No. 2.
- Redaksi OCBC. "Mengenal Investasi dalam Islam, Ini Hukum dan Contohnya", dalam <https://www.ocbc.id/id/article/2023/05/03/investasi-dalam-islam>, diakses 01 Maret 2026 16.21 WIB.
- Remund, David L. 2010. "Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy", *The Journal of Consumer Affairs*, Vol. 44, No. 2.
- Riadi, Dandi, dkk. 2025. "Pengaruh Fluktuasi Harga Emas dan Strategi Promosi Terhadap Minat Nasabah Cicil Emas di Pegadaian Syariah CPS Bengkulu", *Jurnal Sharia Economica*, Vol. 4, No.4.
- Rinati, Ade Ervina. 2021. *Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Program Studi Pendidikan Kedokteran Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara*. Medan: Skripsi Tidak Diterbitkan.
- Riofita, Hendra. 2015. *Perilaku Organisasi*. Pekanbaru: CV Mutiara Pesisir.
- Rokhim, Yusril Atiqur dan Wibowo, Purwo Adi. 2025. "Pengaruh Pengetahuan Investasi, Motivasi Investasi dan Preferensi Risiko Terhadap Minat Investasi", *TIN: Terapan Informatika Nusantara*, Vol 5, No. 10.
- Ruswanda, Vitaloka E., dkk. 2025. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Digital Marketing Terhadap Minat Generasi Z Investasi Cicil Emas di bank Syariah Indonesia", *JEKIS: Jurnal Ekonomi Islam*, Vol. 3, No. 2.

- Sahabat Pegadaian, “Ini Cara Cicil Emas di Pegadaian, Syarat, dan Simulasinya”, dalam <https://sahabat.pegadaian.co.id/artikel/emas/cara-cicil-emas-di-pegadaian>, diakses pada 23 Februari 2026 pukul 10.00 WIB.
- Sahabat Pegadaian, “Kapan Harga Emas Turun?”, dalam <https://sahabat.pegadaian.co.id/artikel/emas/apakah-harga-emas-bisa-turun>, diakses pada 25 Oktober 2025.
- Sahabat Pegadaian, “Pegadaian Syariah Cicil Emas”, dalam <https://sahabat.pegadaian.co.id/produk-pegadaian/cicil-emas>, diakses pada 11 Januari 2026 pukul 16.59 WIB.
- Sahil, Irdlon. 2021. “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Investasi”, *Jurnal A-Tsaman*, Vol. 3, No. 1.
- Sahir, Syafrida Hafni. 2021. *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Penerbit KBM Indonesia.
- Salim, Joko. 2011. *Jangan Investasi Emas Sebelum Baca Buku ini!*. Jakarta: Visimedia.
- Salin, Fajriah, dkk. 2022. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Islamic Branding*, dan Religiusitas Terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah: Studi pada Mahasiswa FAI Universitas Ibn Khaldun Bogor Angkatan 2017-2018”, *Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, Vol.5, No.2.
- Sari, Rafika, dkk. 2022. *Statistik Ekonomi*. Bandung: CV Media Sains Indonesia.
- Shafira, Dila, dkk. 2024. “Pengaruh *Financial Literacy*, Preferensi Risiko dan Overconfidence Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa FPEB UPI dengan Gender sebagai Variabel Moderasi”, *Journal of Finance, Entrepreneurship, and Accounting Education Research*, Vol. 3, No. 1.
- Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2016. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: ALFABETA.
- Suharno, dkk. 2021. *Bonus Demografi sebagai Peluang Indonesia dalam Percepatan Pembangunan Ekonomi*. Cirebon: Insania.
- Syukri, Iska dan Ifelda Nengsih. 2016. *Manajemen Lembaga Keuangan Syariah Non-Bank teori, Praktek dan Regulasi*. Padang: CV Jassa Surya.
- Tandelilin, Eduardus. 2010. *Portofolio dan Investasi: Teori dan Aplikasi*.

Yogyakarta: Kanisius.

Tandelilin, Eduardus. 2017. *Pasar Modal Manajemen Portofolio & Investasi*. Yogyakarta: PT Kanisius.

Tanzeh, Ahmad. 2011. *Metodologi Penelitian Praktis*. Yogyakarta: Teras.

Tjiptono, Fandy. 2016. *Pemasaran Jasa*. Jakarta: Gramedia Cawang.

Uswah, Nurul, dkk. 2024. “Pengaruh Reputasi Perusahaan, Fluktuasi Harga Emas, Kualitas Pelayanan dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Nasabah Berinvestasi Melalui Cicil Emas di PT. Pegadaian (Persero) Cabang Masbagik, *Jurnal Risma*, Vol. 4, No.2.

Wahyuningsih ED, dkk. 2024. “Pengaruh Fluktuasi Harga Emas, Literasi Keuangan dan Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi Emas (Pada Member Agen Mini Gold di Kota Demak)”, *Pajak dan Manajemen Keuangan*, Vol. 1, No. 4.

Wawancara Pendahuluan Peneliti dengan Kepala Unit Pegadaian UPC Warujayeng tanggal 9 Januari 2026.

Wawancara Peneliti dengan Responden Penelitian tanggal 23 Februari 2026.

Wuwu, Marinu, dkk. 2025. “Metode Penelitian Kuantitatif: Konsep, Jenis, Tahapan dan Kelebihan”, *Jurnal Ilmiah Profesi Pendidikan*, Vol. 10, No. 1.

Yanti, Hilda dan Triono, Hermawan. 2024. “Pengaruh *Herding*, *Overconfidence*, *Risk Perception*, dan *Personal Financial Needs* Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa”, *Jurnal Akuntansi dan Sistem Informasi*, Vol. 5, No.1.

Yeni, Fitri, dkk. 2023. “*Islamic Financial Literacy, Spiritual Intelligence, Public Peerception and Behaviour on Public Interst in Islamic Banking Services*”, *Cogent Economics & Finance*, Vol 11, No. 1.