

**PENGARUH PEMANFAATAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*
DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP MINAT
INVESTASI TABUNGAN EMAS PADA GENERASI Z DI
JABODETABEK**

NOVITANIA PANJAITAN



**MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**

@Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University
— Bogor Indonesia —

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Perpustakaan IPB University



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



PERNYATAAN MENGENAI SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA *

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi saya yang judul “Pengaruh Pemanfaatan *Financial Technology* dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Investasi Tabungan Emas pada Generasi Z di Jabodetabek” adalah benar karya saya dengan arahan dari komisi pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir disertasi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Juli 2026

Novitania Panjaitan
H2401221143



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

ABSTRAK

NOVITANIA PANJAITAN. Pengaruh Pemanfaatan *Financial Technology* dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Investasi Tabungan Emas pada Generasi Z di Jabodetabek. Dibimbing oleh FARIDA RATNA DEWI.

Emas merupakan salah satu instrumen investasi yang diminati karena dinilai relatif aman dan mampu mempertahankan nilainya dalam jangka panjang. Seiring perkembangan teknologi, investasi emas kini dapat dilakukan secara digital melalui layanan tabungan emas berbasis *financial technology*, sehingga memberikan kemudahan akses bagi masyarakat, khususnya generasi Z. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei yang disebarakan kepada 187 responden dengan teknik pengambilan sampel *purposive sampling*. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis deskriptif, regresi linear berganda, dan *independent samples t-test* dengan bantuan perangkat lunak IBM SPSS 31. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pemanfaatan *financial technology* dan literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat investasi tabungan emas, baik secara parsial maupun simultan. Temuan ini menunjukkan bahwa kemudahan teknologi yang didukung oleh pemahaman keuangan yang baik mampu meningkatkan minat generasi Z untuk berinvestasi pada tabungan emas.

Kata kunci: generasi Z, literasi keuangan, minat investasi, tabungan emas, teknologi keuangan

ABSTRACT

NOVITANIA PANJAITAN. The Influence of Financial Technology Utilization and Financial Literacy on Generation Z's Interest in Gold Investment in Jabodetabek. Supervised by FARIDA RATNA DEWI.

Gold is one of the most preferred investment instruments because it is considered relatively safe and capable of maintaining its value over the long term. Along with technological advancements, gold investment can now be conducted digitally through Financial Technology-based gold savings services, providing easier access for the public, particularly Generation Z. This study employed a quantitative approach using a survey method involving 187 respondents selected through purposive sampling. The data were analyzed using descriptive analysis, multiple linear regression, and independent samples t-test with the assistance of IBM SPSS 31 software. The results showed that financial technology utilization and financial literacy had a positive and significant effect on interest in gold savings investment, both partially and simultaneously. These findings indicate that technological convenience supported by adequate financial understanding can increase Generation Z's interest in investing in gold savings.

Keywords: financial literacy, financial technology, generation Z, gold savings, investment interest.



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2026

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB.

PENGARUH PEMANFAATAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP MINAT INVESTASI TABUNGAN EMAS PADA GENERASI Z DI JABODETABEK

NOVITANIA PANJAITAN

Skripsi
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana pada
Program Studi Manajemen

**DEPARTEMEN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**



@Hak cipta milik IPB University

IPB University

Tim Penguji pada Ujian Skripsi:

1. Eka Dasra Viana, S.E., Ak., M.Acc.
2. Andita Ramadhanti, S.E., M.MT.



- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Judul Skripsi: Pengaruh Pemanfaatan *Financial Technology* dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Investasi Tabungan Emas pada Generasi Z di Jabodetabek.

Nama : Novitania Panjaitan

NIM : H2401221143

Disetujui oleh

Pembimbing I

Farida Ratna Dewi, S.E., M.M., M.E.

Diketahui oleh

Ketua Departemen Manajemen:

Dr. Eko Ruddy Cahyadi, S.Hut., M.M.

NIP 197812132006041001

Tanggal Ujian:
18 Juni 2026

Tanggal Lulus:



PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Penelitian ini dilaksanakan sejak bulan Januari 2026 sampai bulan Mei 2026 ini ialah dengan judul “Pengaruh Pemanfaatan *Financial Technology* dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Investasi Tabungan Emas pada Generasi Z di Labodetabek”.

Terima kasih penulis ucapkan kepada seluruh pihak yang telah mendukung penyelesaian karya ilmiah ini, yakni:

1. Ibu Farida Ratna Dewi, S.E., M.M., M.E., yang telah membimbing dan memberikan arahan serta masukan yang sangat membantu dalam penyusunan skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan tuntas.
2. Keluarga penulis yakni Daddy, Mama, dan adik tercinta yang selalu memberikan dukungan moral, finansial, dan nasihat kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini hingga tuntas dan baik.
3. Saudara Joel Pangaribuan yang dengan ketulusan selalu menjadi penyemangat, membantu, menemani, mendengarkan, memotivasi dan mendukung penulis dalam proses penyusunan skripsi ini. Kehadiran dan dukungan yang diberikan, sangat berarti dalam membantu penulis melewati berbagai tantangan dan tekanan akademik hingga skripsi ini dapat diselesaikan.
4. Saudari Nancy sebagai kerabat terdekat yang selama menjalankan pendidikan selalu memberi motivasi dan semangat untuk berjuang bersama sama. Dukungan yang diberikan, baik dalam bentuk motivasi, pengertian, dan kehadiran sangat berarti bagi penulis dalam melewati tantangan hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Diri saya sendiri karena sudah berhasil melewati perjalanan yang cukup panjang untuk dapat berada di tahap penyelesaian tugas akhir ini hingga terselesaikan dengan maksimal.
6. Seluruh responden penelitian yang telah menyediakan waktu serta pikirannya dalam proses pengambilan data.

Semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan bagi kemajuan ilmu pengetahuan.

Bogor, Juni 2026

Novitania Panjaitan



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xii
PENDAHULUAN	13
1.1 Latar Belakang	13
1.2 Perumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	7
II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Pemanfaatan <i>Financial Technology</i>	8
2.2 Literasi Keuangan	8
2.3 Minat Investasi Tabungan Emas	10
2.4 Generasi Z	11
2.5 Penelitian Terdahulu	12
2.6 Hipotesis	13
III METODE	15
3.1 Kerangka Penelitian	15
3.2 Waktu dan Lokasi Penelitian	17
3.3 Jenis dan Sumber Data	17
3.4 Metode Pengambilan Sampel	17
3.5 Metode Pengumpulan Data	18
3.6 Metode Pengolahan dan Analisis Data	19
3.7 Variabel Operasional	21
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	25
4.1 Karakteristik Responden	25
4.2 Hasil Analisis Deskriptif Pada Responden yang Belum Pernah Berinvestasi Tabungan Emas	26
4.3 Hasil Analisis Deskriptif pada Responden yang Sudah Pernah Berinvestasi Tabungan Emas	32
4.4 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	38
4.5 Hasil Analisis Regresi pada Responden yang Belum Pernah Berinvestasi Tabungan Emas	40
4.6 Hasil Analisis Regresi pada Responden yang Sudah Pernah Berinvestasi Tabungan Emas	45
4.7 Hasil Analisis Regresi seluruh Responden (187 Responden)	50
4.8 Uji Independent Samples t-Test	57
4.9 Implikasi Manajerial	59
V SIMPULAN DAN SARAN	62

5.1 Simpulan	62
5.2 Saran	62
DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN	68

DAFTAR TABEL

1 Penelitian Terdahulu	12
2 Pengukuran variabel	18
3 Penggolongan Tingkat literasi keuangan	20
4 Bobot skala Likert	20
5 Variabel Operasional	22
6 Karakteristik responden	25
7 Tanggapan responden pada variabel <i>Financial technology</i>	26
8 Tanggapan responden pada variabel literasi keuangan	28
9 Tanggapan responden pada variabel Minat Investasi	30
10 Tanggapan responden pada variabel <i>Financial technology</i>	32
11 Tanggapan responden pada variabel literasi keuangan	34
12 Tanggapan responden pada variabel Minat Investasi	37
13 Hasil uji validitas	39
14 Hasil uji reliabilitas	40
15 Uji normalitas <i>Kolmogrov-Smirnov</i>	40
16 Hasil uji Multikolinearitas	41
17 Hasil uji koefisien determinasi	42
18 Hasil Uji T	42
19 Hasil Uji F	44
20 Hasil analisis Regresi	44
21 Uji normalitas <i>Kolmogrov-Smirnov</i>	45
22 Hasil uji multikolinearitas	46
23 Hasil uji koefisien determinasi	47
24 Hasil Uji T	48
25 Hasil Uji F	49
26 Hasil analisis regresi	49
27 Uji normalitas <i>Kolmogrov-Smirnov</i>	51
28 Hasil uji multikolinearitas	51
29 Hasil uji koefisien determinasi	52
30 Hasil Uji T	53
31 Hasil Uji F	54
32 Hasil analisis regresi	55
33 Hasil Analisis Regresi pada Seluruh Responden	56
34 Uji Perbedaan Berdasarkan Pemanfaatan <i>Financial technology</i>	57
35 Uji perbedaan berdasarkan pemanfaatan literasi keuangan	57
36 Uji perbedaan Berdasarkan Minat Investasi	58
37 Implikasi Manajerial	59



DAFTAR GAMBAR

1	Daftar Produk Investasi yang Diminati Tahun 2025	2
2	Tingkat Literasi Keuangan berdasarkan usia	3
3	Hasil analisis bibliometrik berdasarkan kata kunci	4
4	Hipotesis Penelitian	14
5	Kerangka Penelitian	16
6	Scatterplot uji heteroskedastisitas	41
7	Scatterplot uji heteroskedastisitas	47
8	Scatterplot uji heteroskedastisitas	52

DAFTAR LAMPIRAN

1	Lampiran 1 Daftar Kuesioner	68
---	-----------------------------	----