

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP DAN

PENDAPATAN TERHADAP MINAT INVESTASI

TABUNGAN EMAS DI PEGADAIAN PADA GEN Z DI

WILAYAH CILACAP



Oleh:

Widyatul Ngulya

212321033

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI

CILACAP

2025

PROPOSAL SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP DAN

PENDAPATAN TERHADAP MINAT INVESTASI

TABUNGAN EMAS DI PEGADAIAN PADA GEN Z DI

WILAYAH CILACAP

Diajukan untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar sarjana ekonomi

5pada Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali

Oleh:

Widyatul Ngulya

212321033

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI

CILACAP

2025

SKRIPSI
PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP DAN
PENDAPATAN TERHADAP MINAT INVESTASI
TABUNGAN EMAS DI PEGADAIAN PADA GEN Z DI
WILAYAH CILACAP

Oleh:

Widyatul Ngulya

NIM. 212321033

Disetujui Untuk Ujian Skripsi Pada Tanggal:

Pembimbing I



Hatta Setiabudhi, S.E., M.Ak

NIDN. 0631128201

Pembimbing II



Mutia Panikatsih, M.Esy

NIDN. 0631058803

SKRIPSI
PENGARUH LITERASI KEUANGAN GAYA HIDUP
DAN PENDAPATAN TERHADAP MINAT
INVESTASI TABUNGAN EMAS DI PEGADAIAN
PADA GEN Z DI WILAYAH CILACAP

Oleh:

Widyatul Ngulya

NIM 212321033

Disetujui,

1. Rahmat Alhakim, M.E penguji 1/ Penilai
2. Suwono, M.Si Penguji 2/ penilai

(.....)
(.....)

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen

Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali Cilacap


Elok Ainur Latif, M.M
NIDN.0631128201

PENGESAHAN

Skripsi Saudara

Nama : **WIDYATUL NGULYA**
NIM : 212321033
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Gaya Hidup dan Pendapatan terhadap Minat Investasi Tabungan Emas di Pegadaian pada Gen Z di Wilayah Cilacap

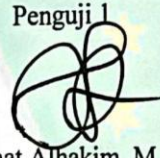
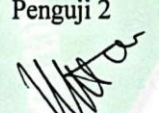
Telah disidang Skripsi oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap pada hari / tanggal :

Selasa, 17 Juni 2025

Dan dapat diterima sebagai pemenuhan tugas akhir mahasiswa Program Strata 1 (S.1) Manajemen Fakultas Ekonomi pada Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.

Cilacap, 17 Juni 2025

Dewan Sidang

Ketua  <u>Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.</u> NIDN. 0631058803 Penguji 1  <u>Rahmat Alhakim, M.E.</u> NIDN. 0608078104 Pembimbing  <u>Hatta Setiabudhi, M.Ak.</u> NIDN. 0631128201	Sekretaris  <u>Suwono, M.Si.</u> NIDN. 0630106503 Penguji 2  <u>Suwono, M.Si.</u> NIDN. 0630106503 Ass. Pembimbing  <u>Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.</u> NIDN. 0631058803
--	---

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi


Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIDN. 0631058803

NOTA KONSULTAN

Hal : Naskah Skripsi

Lamp : -

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Nahdlatul Ulama Al

Ghazali Cilacap

Di -

Cilacap

Assalamualaikum Wr Wb

Setelah membaca, mengoreksi dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka, konsultan berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Widyatul Ngulya

NIM : 212321033

Fakultas : Ekonomi

Prodi : Manajemen

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Gaya Hidup dan Pendapatan Terhadap Minat Investasi Tabungan Emas di Pegadaian pada Gen Z di Wilayah Cilacap.

Telah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap untuk memenuhi sebagai syarat memperoleh gelar strata satu (S-1)

Wassalamualaikum wr wb

Cilacap, 20 Juli 2025

Konsultan



Suwono, M.Si
NIDN. 0630106503

NOTA PEMBIMBING

Cilacap, 13 Juni 2025

Kepada Yth

Kaprodi Manajemen

Fakultas Ekonomi

UNUGHA Cilacap

Assalamualaikum wr.wb

Setelah membaca, mengadakan koreksi dan melakukan perbaikan sebagaimana mestinya, maka kami menyatakan bahwa skripsi dari saudara

Nama	: Widyatul Ngulya
Nim	: 212321033
Fakultas	: Ekonomi
Program Studi	: Manajemen
Judul Skripsi	: Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Pendapatan Terhadap Minat Investasi Tabungan Emas Di Pegadaian Pada Gen Z Di Wilayah Cilacap

Dengan ini kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah kamu setuju dan dapat diajukan untuk sidang munaqosah. Bersama ini kami kirimkan bersama skripsi tersebut dan semoga dapat di munaqosahkan, atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih

Wassalamualaikum wr.wb

Pembimbing I



Hatta Setiabudhi, M.Ak
NIDN.0619129101

Pembimbing II



Mutia Pamikatsih M.Esy
NIDN.0631058803

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Widyatul Ngulya
NIM : 212321033
Jurusan : Manajemen
Fakultas : Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama
Al Ghazali

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi ini benar-benar merupakan hasil karya saya bukan merupakan pengambialihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, maka saya bersediz menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang saya perboleh terkait dengan skripsi ini.

Cilacap, 21 April 2025
Yang membuat pernyataan


Widyatul Ngulya
NIM. 212321033

HALAMA MOTO

**“Teman sejati hadir bukan saat senang saja
tapi tetap tinggal saat badai datang.”**

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan segala kerendahan hati dan rasa syukur yang mendalam, karya tulis ini penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua penulis Ayah dan Ibu, yang tidak pernah lelah mendoakan, mendukung, dan menjadi sumber semangat dalam setiap langkah. Terima kasih atas kasih sayang yang tiada henti, pengorbanan yang tak terhitung, dan cinta yang tulus tanpa syarat.
2. Ketiga saudara penulis, Ita Nur Sobihah, S.Pdi, Amin Maladi, Vaisal Afifi. Yang selalu memberikan dorongan dan motivasi di setiap suka dan duka. Terima kasih atas kehadiran dan perhatian yang penuh arti.
3. Kepada rekan mahasiswa dengan NIM 212221022, yang dengan penuh ketulusan telah memberikan dukungan moril, finansial, maupun material selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas kesediaannya untuk selalu hadir dan membantu di saat-saat yang paling penulis butuhkan.
4. Kepada teman-teman seperjuangan, Yusuf Fajri Notavian, M. Izzudin Asyrof, Retno Tri Ayuwindari, Isnaeni Umi Khasanah, Nur Azizah, dan Faisal Burhani, yang senantiasa hadir dan menemani penulis selama masa perkuliahan. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan semangat yang telah menjadi bagian penting dalam penulisan ini.
5. Kepada Vika Nabila, sahabat sekaligus rekan KKN yang telah menjadi seperti saudara sendiri. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan kehangatan yang senantiasa mewarnai setiap langkah selama menjalani masa pengabdian bersama.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Gaya Hidup Dan Pendapatan Terhadap Minat Investasi Tabungan Emas Di Pegadaian Pada Gen Z Di Wilayah Cilacap” dapat terselesaikan dengan baik. Penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapat bantuan dari berbagai pihak, maka pada kesempatan ini perkenankanlah penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Dr. H. A. Lutfi Hamidi, M.Ag selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali cilacap
2. Ibu Mutia Pamikatsih, M.E.Sy selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali Cilacap Serta dosen pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan sehingga tersusunnya skripsi ini.
3. Ibu Elok Ainur Latif, M.M selaku kaprodi Manajemen.
4. Bapak Hatta Setiabudhi, M.Ak selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan hingga tersusunnya skripsi ini.
5. Seluruh dosen dan staf di lingkungan Fakultas Ekonomi,
6. yang telah memberikan ilmu dan bantuan selama masa studi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Cilacap, 25 April 2025

Yang Menyatakan,

Widyatul Ngulya
NIM 212321006

RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, gaya hidup, dan pendapatan terhadap minat investasi tabungan emas di Pegadaian pada Generasi Z di wilayah Cilacap. Fenomena rendahnya literasi keuangan, gaya hidup konsumtif, serta keterbatasan pendapatan di kalangan Gen Z menjadi latar belakang utama penelitian ini.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui kuesioner terhadap 75 responden yang merupakan bagian dari Gen Z dan telah menerima edukasi literasi keuangan dari Pegadaian Cabang Cilacap. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda untuk mengetahui pengaruh parsial maupun simultan antara variabel independen (literasi keuangan, gaya hidup, dan pendapatan) terhadap variabel dependen (minat investasi tabungan emas).

Hasil yang diharapkan dari penelitian ini adalah memberikan pemahaman empiris tentang pentingnya literasi keuangan dan pola hidup yang sehat dalam meningkatkan minat berinvestasi, khususnya dalam bentuk tabungan emas, serta memberikan rekomendasi bagi Pegadaian dalam menyusun strategi edukatif dan promosi yang lebih tepat sasaran.

SUMMARY

This study aims to analyze the influence of financial literacy, lifestyle, and income on the interest in gold savings investment at Pegadaian among Generation Z in the Cilacap region. The research is motivated by the low level of financial literacy, a tendency toward consumptive lifestyles, and limited income among Gen Z individuals.

A quantitative approach was used, with data collected through a questionnaire distributed to 75 respondents who are part of Gen Z and have received financial literacy education from Pegadaian Cilacap Branch. The data analysis technique employed is multiple linear regression to assess both partial and simultaneous effects of the independent variables (financial literacy, lifestyle, and income) on the dependent variable (interest in gold savings investment).

The expected outcome of this study is to provide empirical insights into the importance of financial literacy and responsible lifestyle habits in encouraging investment interest, particularly in gold savings, as well as to offer recommendations for Pegadaian in developing more targeted educational and promotional strategies.

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	Kesalahan! Bookmark tidak ditentukan.
HALAMAN PENGESAHAN.....	Kesalahan! Bookmark tidak ditentukan.
NOTA KONSULTAN	vi
NOTA PEMBIMBING.....	Kesalahan! Bookmark tidak ditentukan.
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	viii
HALAMA MOTO.....	ix
HALAMAN PERSEMBAHAN	x
KATA PENGANTAR.....	xi
RINGKASAN	xii
SUMMARY	xiii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR SIMBOL	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Ruang Lingkup Penelitian.....	8
E. Manfaat Penelitian	8
BAB II.....	10
TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	10

A. Telaah Pustaka.....	10
1. Grand Theory	10
B. Penelitian Terdahulu.....	27
C. Pengembangan Hipotesis	37
D. Kerangka Berpikir.....	41
BAB III	44
METODELOGI PENELITIAN	44
A. Desain Penelitian.....	44
B. Definisi Konseptual.....	48
C. Definisi Operasional Variabel	49
D. Teknik analisis data	51
BAB IV	57
HASIL DAN PEMBAHASAN	57
A. Deskripsi Data Penelitian.....	57
B. Karakteristik Responden	61
C. Teknik Analisis Data	62
D. Pembahasan.....	80
BAB V.....	84
PENUTUP.....	84
A. Kesimpulan	84
B. Saran.....	85
C. Keterbatasan penelitian	86
Daftar Pustaka	86
Lampiran-lampiran.....	92

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	32
Tabel. 2.2 Kerangka Pemikiran	43
Tabel 3.1 Jadwal Penelitian	45
Tabel 3.2 Skala Likert	48
Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel	50
Tabel 3.4 Kriteria Skor Variabel Penelitian	51
Tabel 4.1 Karakteristik Responden	62
Tabel 4.2 Hasil Uji Variabel Literasi Keuangan	64
Tabel 4.3 Hasil Uji Variabel Literasi Keuangan	65
Tabel 4.4 Hasil Uji Variabel Gaya Hidup	65
Tabel 4.5 Hasil Uji Variabel Gaya Hidup	66
Tabel 4.6 Hasil Uji Variabel Pendapatan	66
Tabel 4.7 Hasil Uji Variabel Pendapatan	67
Tabel 4.8 Hasil Uji Minat Investasi	67
Tabel 4.9 Hasil Uji Minat Investasi	68
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas	68
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas	68
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas	69
Tabel 4.13 Hasil Uji Reliabilitas	69
Tabel 4.14 Hasil Uji Normalitas	70
Tabel 4.15 Hasil Uji Multikolonielitas	71
Tabel 4.16 Hasil Uji Heterokedasitistas	73
Tabel 4.17 Hasil Uji Regresi Berganda	74
Tabel 4.18 Hasil Uji Determinan R^2	76
Tabel 4.19 Hasil Uji F	77
Tabel 4.20 Hasil Uji t	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Nasional 2025	2
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	42

DAFTAR SIMBOL

n	: Jumlah Sample / Responden
N	: Jumlah Populasi
e	: Presentase kelonggaran ketelitian kesalahan pengambilan sample yang masih bisa ditolelir: $e=0.05$
Y	: Perilaku Keuangan
a	: Konstanta
X1	: Literasi Keuangan
X2	: Gaya Hidup
X3	: Pendapatan
β	: Koevisien Variabel Bebas
E	: Error

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuersioner	95
Lampiran 2. Hasil Uji Penelitian	98
Lampiran 3. Nilai R Tabel, F Tabel, t Tabel.....	113
Lampiran 4. Google Form.....	117
Lampiran 5. Daftar Hadir Literasi	120