

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian pembahasan yang telah dilakukan, maka dapat disimpulkan bahwa penelitian ini telah menjawab rumusan masalah yang diajukan, dapat disimpulkan bahwa layanan Muamalat DIN dan fluktuasi harga emas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah menggunakan Pembiayaan Emas Hijrah pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Bengkulu. Secara parsial, layanan Muamalat DIN memberikan kemudahan, kecepatan, dan kenyamanan dalam mengakses layanan perbankan sehingga mampu meningkatkan minat nasabah terhadap produk Pembiayaan Emas Hijrah. Selain itu, fluktuasi harga emas juga berpengaruh signifikan karena menjadi pertimbangan penting bagi nasabah dalam mengambil keputusan pembiayaan dan investasi emas. Secara simultan, kedua variabel tersebut terbukti berpengaruh terhadap minat nasabah menggunakan Pembiayaan Emas Hijrah, yang menunjukkan bahwa faktor digitalisasi layanan dan fluktuasi harga emas memiliki peran penting dalam mendorong ketertarikan nasabah terhadap produk tersebut.

## **B. Saran**

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan yang telah diperoleh, disarankan agar Bank Muamalat Indonesia Cabang Bengkulu terus meningkatkan kualitas layanan Muamalat DIN, terutama pada aspek kemudahan penggunaan, keamanan, dan keandalan sistem agar dapat memberikan pengalaman layanan yang lebih baik bagi nasabah. Selain itu, bank perlu meningkatkan edukasi dan promosi mengenai manfaat Pembiayaan Emas Hijrah serta memberikan informasi yang jelas terkait perkembangan fluktuasi harga emas sehingga dapat membantu nasabah dalam mengambil keputusan. Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk menambahkan variabel lain yang dapat memengaruhi minat nasabah menggunakan Pembiayaan Emas Hijrah, mengingat masih terdapat faktor-faktor lain di luar penelitian ini yang turut memengaruhi keputusan nasabah.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ali, H. "Financial Technology and Its Role in Promoting Digital Services in Islamic Banks." *Journal Article*, 2023. <https://doi.org/10.29124/kjeas.1548.7>.
- Antonio, M. Syafi'i. *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani, 2001.
- Ardiyansyah, Muhammad. "The Influence of Digital Literacy, Security and Brand Image on Customer Interest in Using Muamalat DIN." *Iqtishodia: Jurnal Ekonomi Syariah* 10, No. 1 (2025): 1–8.
- Arikunto, Suharsimi. *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta, 2013.
- Ascarya. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: Rajawali Pers, 2020.
- Bank Indonesia. *Laporan Perekonomian Indonesia 2024*. Jakarta: Bank Indonesia, 2025.
- Bank Indonesia. "Laporan Transaksi Ekonomi dan Keuangan Digital Indonesia 2023–2025." Diakses 5 Januari 2026.
- Desky, Maulina, dan H. Nasution. "Digital Transformation in Islamic Banking." *International Journal of Multidisciplinary Research and Analysis* 5, No. 12 (2022): 12–20.
- Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia. *Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 77/DSN-MUI/V/2010 tentang Jual Beli Emas secara Tidak Tunai*. Jakarta: DSN-MUI, 2010.

- Efrianto, Eeng Juli, Miko Polindi, dan Nona Febrilia Sari. "Frugal Living Lifestyle of Bengkulu City People in the Review of Sharia Economics." *Proceeding ICONIES, Faculty of Economics, UIN Maulana Malik Ibrahim Malang* (2024): 416–425.
- Fauzi, Ahmad, dan Siti Nur Aisyah. "Pengaruh Digital Banking terhadap Pembiayaan Emas Hijrah Menggunakan Layanan Perbankan Syariah." *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* 8, No. 2 (2024): 145–160.
- Firmansyah, M. Anang. *Perilaku Konsumen (Sikap dan Pemasaran)*. Pasuruan: Qiara Media, 2022.
- Ghozali, Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 26*. Edisi ke-10. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2021.
- Handayani, Tri Anis. "Analisis Penerapan Good Corporate Governance pada Bank Muamalat KC Bengkulu." Skripsi, UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu, 2022.
- Harahap, Darwis, Ahmad Afandi, dan Try Mahendra Siregar. "The Islamic Banking Customers' Intention to Use Digital Banking Services: An Indonesian Study." *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance* 9, No. 3 (2023): 1–18.
- Syahrani. "Pengaruh Layanan Perbankan Digital dan Produk Inovasi terhadap Minat Generasi Z pada Perbankan Syariah (Studi Kasus Mahasiswa FAI UMSU)." AT-TAWASSUTH: *Jurnal Ekonomi Islam*, 2024.
- Hidayah, Nur. "Pengaruh Fluktuasi Harga Emas terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Produk Cicil Emas pada Bank Syariah." *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan* 3, No. 2 (2025): 61–72.

- Karim, Adiwarman A. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Edisi ke-6. Depok: RajaGrafindo Persada, 2023.
- Karim, Adiwarman A. *Ekonomi Mikro Islami*. Edisi ke-5. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2015.
- Kementerian Agama Republik Indonesia. *Al-Qur'an dan Terjemahannya*. Jakarta: Lajnah Pentashihan Mushaf Al-Qur'an, Kementerian Agama RI, 2022.
- Kotler, Philip, dan Gary Armstrong. *Principles of Marketing*. Edisi ke-18. Harlow: Pearson Education Limited, 2021.
- Kotler, Philip, dan Kevin Lane Keller. *Marketing Management*. Edisi ke-15. Harlow: Pearson Education Limited, 2016.
- Muhammad. Hadis Riwayat Imam Bukhari dan Imam Muslim dalam *Ṣaḥīḥ al-Bukhārī*, Kitāb Bad' al-Waḥy, No. 1; dan *Ṣaḥīḥ Muslim*, Kitāb al-Imārah, No. 1907.
- Chasna, Ahwa, Usdeldi, dan Ahmad Syahrizal. "Pengaruh Promosi dan Pelayanan terhadap Minat Nasabah Gadai Emas (Studi pada Bank Syariah Indonesia KCP Muara Bulian)." ARZUSIN 4, no. 5 (2024): 869–881.
- Otoritas Jasa Keuangan. *Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia 2024*. Jakarta: OJK, 2025.
- PT Aneka Tambang Tbk (Antam). "Harga Emas Logam Mulia 2023–2025." Diakses melalui situs resmi Logam Mulia Antam.
- PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. *Annual Report 2025: Strengthening Sustainable Growth*. Jakarta: PT Bank Muamalat Indonesia Tbk, 2026.

- PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. “Deposito iB Hijrah.” <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/deposito/deposit o-ib-hijrah>. Diakses 26 Mei 2026.
- PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. “Giro iB Hijrah.” <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/giro/giro-ib-hijrah>. Diakses 26 Mei 2026.
- PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. “Jaringan Kantor.” <https://www.bankmuamalat.co.id>. Diakses 5 Mei 2026.
- PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. “KPR iB Hijrah.” <https://www.bankmuamalat.co.id>. Diakses 25 Mei 2026.
- PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. “Muamalat DIN (Digital Islamic Network).” <https://www.bankmuamalat.co.id>. Diakses 26 Mei 2026.
- PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. “Multiguna iB Hijrah.” <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/pembiayaan-consumer/multiguna-ib-hijrah>. Diakses 25 Mei 2026.
- PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. “Pembiayaan Emas Hijrah.” <https://www.bankmuamalat.co.id>. Diakses 15 Mei 2026.
- PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. “Pembiayaan iB Muamalat Investasi.” <https://www.bankmuamalat.co.id>. Diakses 25 Mei 2026.
- PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. “Pembiayaan iB Muamalat Modal Kerja.” <https://www.bankmuamalat.co.id>. Diakses 25 Mei 2026.
- PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. “Profil Perusahaan dan Layanan Digital.” 2024. Diakses 5 Januari 2026.

- PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. “Solusi Emas Hijrah.”  
<https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/pembiayaan-consumer/solusi-emas-hijrah>. Diakses 25 Mei 2026.
- PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. “Tabungan iB Hijrah.”  
<https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/tabungan-konsumer>. Diakses 25 Mei 2026.
- PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. “Tabungan iB Hijrah Haji.”  
<https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/tabungan-konsumer/tabungan-ib-hijrah-haji>. Diakses 25 Mei 2026.
- PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. “Tabungan iB Hijrah Umrah.”  
<https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/tabungan-konsumer/tabungan-ib-hijrah-rencana>. Diakses 26 Mei 2026.
- PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. “Visi dan Misi PT Bank Muamalat Indonesia.”  
<https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/visi-misi>.  
Diakses 5 Mei 2025.
- Pratiwi, Intan Kusuma. “Behavioral Intention to Adopt Islamic Banking Digital Services: A Modified UTAUT2 Approach.” *Jurnal Ilmiah*, 6, No. 1 (2024).
- Rahmawati, Dewi, dkk. “Digital Financial Services and Consumer Intention in Islamic Banking.” *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Digital* 5, No. 1 (2024): 55–69.
- Rahmi, Ridha Aulia, dan Putu Wuri Handayani. “The Influence of Users’ Perspective Factors on Mobile Banking Adoption in Indonesia.” *Journal of Science and Technology Policy Management* 15, No. 6 (2024): 1408–1425.

- Sari, Amelita Ika, Eka Sri Wahyuni, dan Khairiah Elwardah. “Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan dan Keamanan terhadap Preferensi Konsumen dalam Menggunakan QRIS sebagai Sistem Pembayaran Non Tunai.” *Juremi: Jurnal Riset Ekonomi* 4, No. 5 (2025): 1077–1088.
- Sari, Dessy Ratna, Ahmad Maulana, Aslamia Rosa, dan Zakaria Wahab. “Pengaruh Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, dan Keamanan terhadap Minat Penggunaan (Behavior Intention) Aplikasi BRImo di Kota Prabumulih.” *Syntax Literate: Jurnal Ilmiah Indonesia* 9, No. 11 (2024): 6773–6789.
- Schiffman, Leon G., dan Joseph L. Wisenblit. *Consumer Behavior*. Edisi ke-13. Harlow: Pearson Education, 2023.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Edisi ke-2. Bandung: Alfabeta, 2022.
- Sujarweni, V. Wiratna. *Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2022.
- Sunani, Al’miratus, Ahmad Fahim, dan Fatihatus Sahliyah. “Pengaruh Pendapatan, Fluktuasi Harga Emas, dan Persepsi Emas terhadap Minat Investasi Perhiasan Emas.” *Journal of Economics and Islamic Business* 6, No. 2 (2026): 1–12.
- Tjiptono, Fandy. *Pemasaran Jasa: Prinsip, Penerapan, dan Penelitian*. Yogyakarta: Andi, 2019.
- Venkatesh, V., dkk. “User Acceptance of Information Technology.” *MIS Quarterly* 27, No. 3 (2003): 425–478.
- World Gold Council. “Gold Demand Trends Report.” 2024.