

**HALAMAN JUDUL SKRIPSI**

**Niat Menggunakan Bank Syariah Indonesia**

( Studi pada Perguruan Tinggi Islam di Yogyakarta)

SKRIPSI



Ditulis Oleh:

Nama : Yogi Pratama

Nomor Mahasiswa : 18311424

Program Studi : Manajemen

Bidang Peminatan : Pemasaran

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMI

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

YOGYAKARTA

2023

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan orang lain untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini disebutkan dalam referensi. Apabila kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, saya sanggup menerima hukuman sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.”

Yogyakarta, 14 July 2023

Penulis,



Yogi Pratama

## HALAMAN PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

### Niat Menggunakan Bank Syariah Indonesia

( Studi pada Perguruan Tinggi Islam di Yogyakarta)

Nama : Yogi Pratama

Nomor Mahasiswa : 18311424

Program Studi : Manajemen

Bidang Peminatan : Pemasaran

Dosen Pembimbing,

12 Juli 2023.

Disetujui untuk Ujian

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized initial 'S' followed by a smaller signature.

Dr. Drs. Sumadi M.Si.

**BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR**

TUGAS AKHIR BERJUDUL

**NIAT MENGGUNAKAN BANK SYARIAH INDONESIA (STUDI PADA PERGURUAN TINGGI ISLAM DI YOGYAKARTA)**

Disusun Oleh : **YOGI PRATAMA**

Nomor Mahasiswa : **18311424**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan dinyatakan **LULUS**

Pada hari, tanggal: Jumat, 11 Agustus 2023

Penguji/ Pembimbing TA : Sumadi,Dr. Drs.,M.Si.

Penguji : Murwanto Sigit, Drs., M.B.A.



Mengetahui  
Dekan Fakultas Bisnis dan  
Ekonomika Universitas Islam  
Indonesia



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Allah Swt. Atas ridhonya saya dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini. Adapun judul skripsi yang saya ajukan adalah “Niat menggunakan Bank Syariah Indonesia ( Studi pada Perguruan Tinggi Islam di Yogyakarta”.

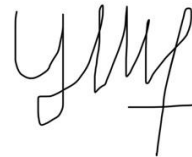
Skripsi ini diajukan untuk memenuhi syarat kelulusan mata kuliah skripsi pada Prodi Studi Manajemen, Fakultas Bisnis dan Ekonomi, Universitas Islam Indonesia. Dalam menyelesaikan tugas akhir ini, penulis menyadari banyak bantuan, bimbingan dan dukungan dari pihak secara langsung maupun tidak langsung. Maka penulis, mengucapkan terima kasih kepada:

1. ALLAH SWT yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Orang tua saya (Edi Wirman dan Rasmala dewi), dan Adek saya ( Muhamad Iqbal dan Fikra Aulya).
3. Bapak Dr. Drs. Sumadi M.Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan dan dukungan untuk menyelesaikan tugas akhir.
4. Segenap Dosen dari fakultas Bisnis dan Ekonomi yang telah banyak memberikan ilmu dan mendidik saya.
5. 200 responden yang telah memberikan waktunya untuk dapat mengisi kuesioner penelitian ini.

6. Teman-teman terdekat saya yang selalu ada membantu serta mensupport saya untuk dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini.
7. Pihak-pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu yang terlibat dalam membantu menyelesaikan tugas akhir. Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas dukungan dan dorongannya.

Yogyakarta, 11 Juli 2023

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Yogi Pratama', with a stylized flourish at the end.

Yogi Pratama

## **MOTTO**

“Saya tidak punya bakat khusus, saya hanya ingin tahu”

Albert Einstein

## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor mahasiswa/pelajar terhadap niat menggunakan Bank Syariah Indonesia. sampel dalam responden ini dipilih menggunakan Teknik purposive sampling dengan kriteria responden mahasiswa. Jumlah responden yang valid adalah 200. Seluruh data dianalisis dengan menggunakan SPSS dan SmartPLS. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah literasi keuangan, sikap, kesadaran, niat menggunakan. Adapun hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap sikap pada Bank Syariah Indonesia, literasi keuangan berpengaruh positif terhadap Niat menggunakan pada Bank Syariah Indonesia, kesadaran berpengaruh positif terhadap sikap pada Bank Syariah Indonesia, kesadaran berpengaruh positif terhadap niat menggunakan pada Bank Syariah Indonesia, sikap berpengaruh positif terhadap niat menggunakan pada Bank Syariah Indonesia. Hasil penelitian ini diharapkan dapat membantu pihak yang bersangkutan untuk mengetahui faktor-faktor yang memengaruhi Niat seseorang untuk menggunakan Bank Syariah Indonesia.

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan, Sikap, Kesadaran, Niat Menggunakan



## **ABSTRACT**

This study aims to discover the factors of students on the intention to use Bank Syariah Indonesia. The sample in this respondent was selected using a purposive sampling technique in accordance with the criteria for student respondents. The number of valid respondents is 200. All data were analyzed using the SPSS and SmartPLS programs. This study uses some variables, namely financial literacy, attitude, awareness, intention to use. The results of this study indicate that 'financial literacy' has a positive effect on 'attitude' at Bank Syariah Indonesia, 'financial literacy' also has a positive impact on 'intention to use' at Bank Syariah Indonesia. 'Awareness' positively affects on attitudes at Bank Syariah Indonesia, 'awareness' also positively influences 'intention to use' at Bank Syariah Indonesia. Also, 'attitude' positively affects on 'intention to use' at Bank Syariah Indonesia. The results of this study are expected to help the parties concerned to find out the factors that influence a person's intention to use Bank Syariah Indonesia.

**Keywords:** Financial Literacy, Attitude, Awareness, Intention to Use

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL SKRIPSI.....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
<b>1.1 LATAR BELAKANG .....</b>	<b>1</b>
<b>1.2 PERTANYAAN PENELITIAN.....</b>	<b>5</b>
<b>1.3 TUJUAN PENELITIAN .....</b>	<b>5</b>
<b>1.4 MANFAAT PENELITIAN .....</b>	<b>6</b>
<b>BAB II .....</b>	<b>8</b>
<b>2.1 LANDASAN TEORI .....</b>	<b>8</b>
<b>2.2 HASIL-HASIL PENELITIAN TERDAHULU .....</b>	<b>9</b>
<b>2.3 KONSEP DAN VARIABEL .....</b>	<b>17</b>
2.3.1 Literasi Keuangan.....	17
2.3.2 Sikap.....	17
2.3.3 Kesadaran .....	17
2.3.4 Niat Menggunakan Bank Syariah .....	18
<b>2.4 HIPOTESIS .....</b>	<b>18</b>

2.4.1 Literasi Keuangan dan Sikap.....	18
2.4.2 Literasi Keuangan dan Niat Menggunakan .....	19
2.4.3 Kesadaran dan Sikap .....	20
2.4.4 Kesadaran dan Niat Menggunakan.....	21
2.4.5 Sikap dan Niat Menggunakan .....	21
<b>2.5 MODEL PENELITIAN .....</b>	<b>23</b>
<b>BAB III.....</b>	<b>24</b>
<b>3.1 DESAIN PENELITIAN .....</b>	<b>24</b>
<b>3.3 DEFINISI OPERASIONAL DAN PENGUKURAN VARIABEL .....</b>	<b>25</b>
3.3.1 Literasi Keuangan .....	25
3.3.2 Sikap.....	26
3.3.3 Kesadaran .....	27
3.3.4 NIAT MENGGUNAKAN .....	28
<b>3.4 UJI KUESIONER .....</b>	<b>28</b>
3.4.1 Validitas .....	29
3.4.2 Reliabilitas.....	29
<b>3.5 PILOT TEST .....</b>	<b>29</b>
3.5.2 Uji Reliabilitas .....	31
<b>BAB IV .....</b>	<b>33</b>
<b>4.1 GAMBARAN UMUM RESPONDEN .....</b>	<b>33</b>
4.1.1 Berdasarkan tabel agama dan penjelasan .....	33
4.1.2 Berdasarkan tabel jenis kelamin dan penjelasan .....	33
4.1.3 Berdasarkan tabel usia dan penjelasan .....	34
4.1.4 Berdasarkan tabel pekerjaan dan penjelasan .....	34
4.1.5 Berdasarkan tabel pendidikan terakhir dan penjelasan .....	34
4.1.6 Berdasarkan tabel asal daerah dan penjelasan .....	35
<b>4.2 HASIL PENILAIAN RESPONDEN TERHADAP VARIABEL PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>
4.2.1 Literasi Keuangan .....	36
4.2.2 Sikap.....	37
4.2.3 Kesadaran .....	38
4.2.4 Niat Menggunakan .....	40

<b>4.3 ANALISIS HUBUNGAN KAUSALITAS.....</b>	<b>41</b>
4.3.1 Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....	41
4.3.2 Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	46
<b>4.4 Pembahasan .....</b>	<b>53</b>
4.4.1 Pengaruh literasi keuangan terhadap sikap seseorang untuk menggunakan Bank Syariah Indonesia .....	53
4.4.2 Pengaruh literasi keuangan terhadap niat menggunakan Bank Syariah Indonesia .....	53
4.4.3 Pengaruh kesadaran terhadap sikap seseorang untuk menggunakan Bank Syariah Indonesia .....	54
4.4.4 Pengaruh kesadaran terhadap Niat menggunakan Bank Syariah Indonesia .....	55
4.4.5 Pengaruh sikap terhadap niat menggunakan Bank Syariah Indonesia .....	56
<b>BAB V.....</b>	<b>58</b>
<b>5.1 Kesimpulan .....</b>	<b>58</b>
<b>5.2 Implikasi dan keterbatasan .....</b>	<b>59</b>
<b>5.3 Saran .....</b>	<b>60</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>62</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>66</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2.1</b> Pemetaan Penelitian Terdahulu .....	9
<b>Tabel 3.1</b> Item Pengukuran Literasi Keuangan .....	25
<b>Tabel 3.2</b> Item Pengukuran Sikap .....	26
<b>Tabel 3.3</b> Item Pengukuran Kesadaran.....	27
<b>Tabel 3.4</b> Item Pengukuran Niat Menggunakan .....	28
<b>Tabel 3.5</b> Hasil Uji Validitas dari Item – Item Variabel Penelitian .....	30
<b>Tabel 3.6</b> Hasil Uji Reliabilitas Item – Item Variabel Penelitian.....	31
<b>Tabel 4.1</b> Agama.....	33
<b>Tabel 4.2</b> Jenis Kelamin.....	33
<b>Tabel 4.3</b> Usia.....	34
<b>Tabel 4.4</b> Pekerjaan .....	34
<b>Tabel 4.5</b> Pendidikan Terakhir .....	35
<b>Tabel 4.6</b> Asal Daerah .....	35
<b>Tabel 4.7</b> Skala Deskriptif Variabel .....	36
<b>Tabel 4.8</b> Penilaian Responden Literasi Keuangan .....	37

<b>Tabel 4.9</b> Penilaian Responden Sikap .....	38
<b>Tabel 4.10</b> Penilaian responden Kesadaran.....	39
<b>Tabel 4.11</b> Penilaian Responden Niat Menggunakan.....	40
<b>Tabel 4.12</b> Uji Validitas Konvergen.....	41
<b>Tabel 4.13</b> Nilai Fornell-Larcker Criterion .....	43
<b>Tabel 4.14</b> Nilai loading silang (cross loading).....	43
<b>Tabel 4.15</b> Uji Reliabilitas.....	45
<b>Tabel 4.16</b> Hasil Pengujian <i>R Square</i> .....	46
<b>Tabel 4.17</b> Predictive Relevance .....	49
<b>Tabel 4.18</b> Pengujian Hipotesis.....	50

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1</b> Dimodifikasi dari penelitian (Albaity & Rahman, 2019) .....	23
<b>Gambar 4.1</b> Model Struktural.....	46
<b>Gambar 4.2</b> Predictive Relevance .....	48
<b>Gambar 4.3</b> Pengujian Hipotesis.....	50

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 LATAR BELAKANG**

Bank syariah sudah mulai ada di Indonesia sejak tahun 1980, di mana sebagai negara yang memiliki jumlah muslim yang padat dalam penggunaan bank harus sesuai dengan ajaran Islam saat ini. Bank syariah bisa makin berkembang apa lagi Indonesia, potensi bank syariah di Indonesia didukung dengan meningkatnya jumlah bank syariah yang ada di Indonesia, dengan jumlah 220 juta muslim di Indonesia merupakan salah satu Negara Muslim yang terpadat (Astutik Yuni, 2021). Sebagai Negara Muslim terbesar di dunia seharusnya pasar dari bank syariah lebih baik dibandingkan dengan bank konvensional (Pantari & Aji, 2020).

Dengan adanya merger tiga bank besar yaitu Mandiri Syariah, BRI Syariah, BNI Syariah. Dengan bergabungnya tiga bank tersebut sekarang sudah menjadi Bank Syariah Indonesia (BSI). Dengan bergabungnya tiga bank tersebut menjadi Bank syariah Indonesia merupakan suatu strategi dari pemerintah untuk menjadikan Indonesia sebagai pusat keuangan syariah dunia (Ulfa, 2021).

Bank syariah memiliki fungsi untuk mengelola uang masyarakat dan memberikan layanan terkait dengan jasa keuangan yang dioperasikan sesuai dengan syariat islam. Dalam pengoperasiannya bank syariah melarang riba, benda haram dan aktivitas curang dalam bank syariah (Muslichah & Sanusi, 2019). Namun, sistem yang dianut oleh bank konvensional merupakan sistem bunga, sementara dalam Islam setiap investasi yang mengandung sistem bunga termasuk



riba (Wafa, 2017). Dengan begitu adanya perbankan syariah dapat membuat masyarakat muslim untuk menghindari riba yang ada di bank konvensional.

Dalam penelitian ini terdapat empat variabel utama yang diteliti: literasi keuangan, sikap, kesadaran, dan niat menggunakan bank syariah. Keempat variabel tersebut merupakan bagian dari *Theory Of Planned Behaviour* (TPB) di mana penelitian ini mereplikasi dari (Albaity & Rahman, 2019)

Literasi keuangan adalah penggabungan pemahaman produk dan konsep keuangan oleh konsumen maupun investor dan kemampuan serta kepercayaan diri mereka dalam pemilihan yang tepat (Abdullah & Anderson, 2015.). Secara konseptual literasi keuangan Islam kemampuan seseorang menggunakan pengetahuan keuangan, keterampilan dan sikap terhadap pengelolaan sumber daya keuangan sesuai dengan syariat Islam (Hafizah et al., 2016). Dalam penelitian terdahulu yang meneliti tentang literasi keuangan dan niat menggunakan bank syariah, adapun penelitian yang dilakukan oleh (Albaity & Rahman, 2019) menemukan hasil literasi keuangan negatif signifikan terhadap niat menggunakan bank syariah dalam konteks bank di UAE, dengan begitu semakin tinggi literasi keuangan akan membuat niat seseorang pada bank syariah akan menurun. Adapun penelitian yang lain yaitu (Muslichah & Sanusi, 2019; Utomo et al., 2020) mereka menemukan hasil bahwa literasi keuangan positif signifikan terhadap niat menggunakan bank syariah. Dengan hasil yang ditemukan oleh Utomo bahwa jika pemahaman mengenai literasi keuangan tinggi maka akan membuat niat seseorang untuk menggunakan bank syariah pun akan tinggi.

Hubungan antara literasi keuangan dan sikap telah diteliti oleh beberapa orang yaitu (Muslichah & Sanusi, 2019; Utomo et al., 2020) namun dalam penelitian yang dilakukan memiliki perbedaan dalam konteksnya. Penelitian yang dilakukan oleh Muslichah ditemukan hasil bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap sikap dalam konteks perbankan syariah. Dalam penelitian (Utomo et al., 2020) juga ditemukan hasil yang sama yaitu literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap sikap dalam konteks halal industri di Indonesia.

Selanjutnya penelitian terdahulu yang meneliti tentang kesadaran dan sikap yang diteliti oleh beberapa peneliti yaitu (Albaity & Rahman, 2019) Dalam penelitian yang dilakukan oleh (Albaity & Rahman, 2019) menemukan hasil , yaitu kesadaran berpengaruh signifikan terhadap sikap dalam konteks bank syariah di UAE. Dalam penelitian (Pantari & Aji, 2020) diketahui bahwa kesadaran berpengaruh signifikan terhadap sikap . tujuan dari penelitian yang dilakukan (Pantari & Aji, 2020) untuk mengetahui kenapa umat Muslim tidak menggunakan bank syariah. Dalam konteks halal industri di Indonesia yang diteliti oleh (Utomo et al., 2020) juga menemukan hasil yang sama, yaitu kesadaran berpengaruh signifikan terhadap sikap.

Kemudian hubungan antara kesadaran dan niat menggunakan bank syariah. kesadaran merek adalah sepaham apa konsumen dengan karakteristik produk, desain, dan layanan (Albaity & Rahman, 2019). adapun penelitian yang meneliti adalah (Albaity & Rahman, 2019; Utomo et al., 2020). Dalam penelitian yang dilakukan oleh (Albaity & Rahman, 2019) tujuannya untuk mengetahui niat menggunakan bank syariah di mana nasabah dari bank konvensional tidak

terutama ditujukan. Adapun hasil dari penelitian yang dilakukan oleh (Albaity & Rahman, 2019) bahwa kesadaran berpengaruh signifikan terhadap niat menggunakan bank syariah. Dalam penelitian lain yang ditemukan oleh (Utomo et al., 2020) juga menemukan hasil yang sama dengan penelitian (Albaity & Rahman, 2019) bahwa hubungan kesadaran dengan niat menggunakan bank syariah yaitu berpengaruh signifikan.

Terakhir hubungan antara sikap terhadap niat menggunakan bank syariah. Dalam konteks bank syariah yang diteliti oleh (Albaity & Rahman, 2019; Muslichah & Sanusi, 2019) bahwa dalam penelitian yang mereka temukan hasilnya sama, yaitu berpengaruh signifikan jadi jika sikap hubungan bank syariah meningkat akan membuat niat untuk menggunakan bank syariah pun meningkat. Penelitian yang dilakukan oleh Utomo menemukan hasil yang sama juga yaitu positif signifikan jadi hubungan antara sikap berpengaruh signifikan terhadap niat menggunakan dalam konteks halal industry.

Meskipun sudah ada penelitian terdahulu yang meneliti tentang literasi keuangan Islam dan niat menggunakan (Albaity & Rahman, 2019; Muslichah & Sanusi, 2019; Utomo et al., 2020), namun hasil yang didapat masih tidak konsisten. Seperti telah diketahui bahwa penelitian yang dilakukan oleh (Albaity & Rahman, 2019) di mana mendapati hasil hubungan yang negatif signifikan, Adapun (Muslichah & Sanusi, 2019; Utomo et al., 2020) mendapati hasil hubungan yang positif. Disamping itu, kajian tentang Bank Syariah Indonesia (BSI) masih sangat terbatas karena fenomena merger yang baru terjadi pada awal tahun 2021.

Dengan demikian, berdasarkan permasalahan penelitian yang telah diidentifikasi sebelumnya, peneliti perlu untuk menguji lagi hubungan literasi keuangan Islam, sikap, kesadaran, niat menggunakan dalam konteks Bank Syariah Indonesia. Model penelitian ini direplikasi oleh (Albaity & Rahman, 2019).

## **1.2 PERTANYAAN PENELITIAN**

Berikut beberapa pertanyaan penelitian yang muncul berdasarkan latar belakang:

1. Apakah literasi keuangan berdampak positif terhadap sikap terhadap Bank Syariah Indonesia ?
2. Apakah literasi keuangan berdampak positif terhadap niat menggunakan Bank Syariah Indonesia ?
3. Apakah kesadaran berdampak positif terhadap sikap terhadap Bank Syariah Indonesia?
4. Apakah kesadaran berdampak positif terhadap niat menggunakan terhadap Bank Syariah Indonesia ?
5. Apakah sikap berdampak positif terhadap niat menggunakan terhadap Bank Syariah Indonesia ?

## **1.3 TUJUAN PENELITIAN**

Adapun tujuan penelitian dari penelitian ini yaitu:

1. Mengetahui hubungan antara literasi keuangan dan Sikap menggunakan terhadap Bank Syariah Indonesia.
2. Mengetahui hubungan literasi keuangan dan niat menggunakan Bank Syariah Indonesia.
3. Mengetahui hubungan kesadaran dan sikap terhadap Bank Syariah Indonesia.
4. Mengetahui hubungan kesadaran dan niat menggunakan Bank Syariah Indonesia.
5. Mengetahui hubungan sikap dan niat menggunakan Bank Syariah Indonesia.

#### **1.4 MANFAAT PENELITIAN**

Penelitian ini akan memberikan beberapa manfaat

1. Manfaat praktis

Penelitian ini dapat menjadi pengalaman bagi peneliti untuk mengetahui penelitian di bidang pemasaran, terutama dalam literasi keuangan, sikap, kesadaran, dan juga niat menggunakan bank syariah dalam konteks bank syariah Indonesia. Serta dengan adanya penelitian ini dapat membantu bank syariah Indonesia dalam memperbaiki dan mengembangkan lagi di bagian pemasarannya.

2. Manfaat teoritis

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat membantu atau melengkapi penelitian sebelumnya yang berkaitan dengan niat menggunakan bank syariah. Selain itu hasil penelitian ini juga dapat dijadikan sebagai referensi untuk penelitian berikutnya.

## **BAB II**

### **KAJIAN PUSTAKA**

#### **2.1 LANDASAN TEORI**

Penelitian ini menggunakan teori perilaku terencana (TPB) sebagai landasan teori. Teori perilaku terencana (TPB) merupakan perkembangan dari teori tindakan beralasan (TRA) (Ajzen, 1991). Teori perilaku terencana adalah niat individu untuk melakukan perilaku tertentu (Ajzen, 1991). Niat diasumsikan sebagai faktor motivasi yang memengaruhi perilaku (Ajzen, 1991). Niat perilaku dapat menghubungkan ekspresi dalam perilaku hanya jika perilaku tersebut di bawah kendali, yaitu jika orang tersebut dapat memutuskan sesuka hati untuk melakukan atau tidak melakukan perilaku. Teori perilaku terencana juga digunakan dalam beberapa studi untuk menjelaskan tentang bank dan ekonomi Islam (Kaakeh et al., 2019).

Selanjutnya penelitian ini mengangkat bank syariah sebagai topik penelitian yang digunakan dengan objek yang dipilih yaitu bank syariah Indonesia. Penelitian ini menggunakan empat variabel, yaitu literasi keuangan, sikap, kesadaran, dan niat menggunakan bank syariah. Penelitian yang dilakukan oleh penulis menggunakan atau memodifikasi dari penelitian terdahulu yaitu (Albaity & Rahman, 2019) dengan judul “*The intention to use Islamic banking: an exploratory study to measure Islamic financial literacy*” penelitian yang dilakukan oleh Albaity menggunakan enam variabel, yaitu literasi keuangan, kesadaran, biaya dan manfaat, reputasi, sikap, dan niat menggunakan bank syariah. Dalam

penelitian yang dilakukan penulis dengan melakukan modifikasi penelitian, penulis tidak menggunakan variabel biaya dan manfaat dan reputasi. Penulis hanya menggunakan variabel literasi keuangan, sikap, kesadaran, dan niat menggunakan bank syariah.

## 2.2 HASIL-HASIL PENELITIAN TERDAHULU

Pada tabel di bawah ini menjelaskan mengenai penelitian penulis yang telah dikembangkan berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh (Albaity & Rahman, 2019), (Saptasari & Aji, 2020), (Muslichah & Sanusi, 2019), (Utomo et al., 2020), (Kaakeh et al., 2019). Adapun untuk melihat hasil penelitian secara detail bisa dilihat pada tabel 2.1 pemetaan penelitian terdahulu.

**Tabel 2.1** Pemetaan Penelitian Terdahulu

No	Nama penulis	Judul Paper	Variabel	Objek	Hasil
1	(Albaity & Rahman, 2019)	<i>The intention to use Islamic banking: an exploratory study to measure Islamic financial literacy</i>	H1: literasi keuangan terhadap niat untuk menggunakan H2: Kesadaran terhadap niat untuk menggunakan	Islamic banks	H1: negatif signifikan H2: Positif signifikan H3: negatif dan tidak signifikan H4: Positif Signifikan



No	Nama penulis	Judul Paper	Variabel	Objek	Hasil
			H3: Biaya dan manfaat terhadap niat untuk menggunakan H4: Reputasi terhadap niat untuk menggunakan H5: Sikap terhadap niat untuk menggunakan		H5: positif signifikan
2	(Saptasari & Aji, 2020)	<i>Factors affecting Muslim non-customers to use Islamic bank: Religiosity, knowledge, and</i>	H1: Religiusitas terhadap pengetahuan H2: religiusitas terhadap kualitas yang dirasakan H3: religiusitas terhadap sikap H4: kualitas yang	Islamic banks	H1: positif signifikan H2: positif signifikan H3: positif signifikan H4: positif signifikan H5: positif signifikan

No	Nama penulis	Judul Paper	Variabel	Objek	Hasil
		<i>perceived quality</i>	dirasakan terhadap sikap H5: kualitas yang dirasakan terhadap niat untuk menggunakan H6: sikap terhadap pengetahuan H7: pengetahuan terhadap niat untuk menggunakan H8: sikap terhadap niat untuk menggunakan		signifikan H6: positif signifikan H7: positif signifikan :positif signifikan
3	(Muslichah & Sanusi,	<i>The effect of religiosity</i>	H1: religiusitas terhadap sikap	Produk perbankan	H1: Positif H2: positif

No	Nama penulis	Judul Paper	Variabel	Objek	Hasil
	2019)	<i>and financial literacy on intention to use Islamic banking products</i>	H2: religiusitas terhadap niat H3: literasi keuangan terhadap sikap H4: literasi keuangan terhadap niat H5: sikap terhadap niat	syariah	H3:positif H4:positif H5:positif
4	(Utomo et al., 2020)	<i>Promoting Islamic financial ecosystem to improve halal industry performance in Indonesia: a demand and supply</i>	H1:religiusitas terhadap literasi keuangan H2: religiusitas terhadap sikap H3: religiusitas terhadap kesadaran H4:norma subjektif terhadap literasi	Halal industry di Indonesia	H1: positif signifikan H2:negatif dan tidak signifikan H3:positif signifikan H4:positif signifikan H5:positif signifikan

No	Nama penulis	Judul Paper	Variabel	Objek	Hasil
		<i>analysis</i>	keuangan H5: norma subjektif terhadap sikap H6: norma subjektif terhadap kesadaran H7: kesadaran terhadap sikap H8: kesadaran terhadap niat H9: literasi keuangan terhadap sikap H10: literasi keuangan terhadap niat H11: sikap terhadap niat		H6: positif signifikan H7: positif signifikan H8: positif signifikan H9: positif signifikan H10: positif signifikan H11: positif signifikan
5	(Kaakeh et	<i>Factors</i>	H1: kesadaran	Bank	

No	Nama penulis	Judul Paper	Variabel	Objek	Hasil
	al., 2019)	<i>affecting customers' attitude towards Islamic banking in UAE</i>	terhadap sikap H2: kepatuhan syariah terhadap sikap H3: individualisme terhadap sikap H4: kesadaran terhadap sikap H5: sikap terhadap niat H6:	islam di UAE	

Dalam pemetaan lima paper jurnal di atas dengan berbagai topik dari jurnal lima tahun terakhir. Paper pertama adalah paper (Albaity & Rahman, 2019) dengan judul “*The intention to use Islamic banking: an exploratory study to measure Islamic financial literacy*” sebagaimana paper yang telah ditulis oleh Albaity menjadi sumber utama dalam modifikasi penelitian yang dilakukan oleh penulis. penelitian yang dilakukan oleh Albaity yaitu untuk memahami niat untuk menggunakan perbankan syariah dan mengukur tingkat literasi keuangan Islam di antara pelanggan Bank Konvensional di UAE. Variabel yang diuji dalam paper

Albaity untuk menguji langsung dan tidak langsung dari literasi keuangan, kesadaran, biaya dan manfaat, reputasi dan sikap terhadap niat calon nasabah untuk penggunaan perbankan syariah, namun dalam penelitian yang dilakukan oleh Albaity hanya literasi keuangan yang ditemukan signifikan negatif terhadap niat menggunakan bank syariah.

Paper selanjutnya yang ditulis oleh (Saptasari & Aji, 2020) dengan judul “*Factors affecting Muslim non-customers to use Islamic bank: Religiosity, knowledge, and perceived quality*” Dalam penulisan yang dilakukan oleh (Saptasari & Aji, 2020), tujuannya yaitu untuk menentukan faktor faktor apa saja yang memengaruhi niat konsumen Muslim Indonesia untuk menggunakan bank syariah. Adapun variabel yang digunakan adalah religiusitas, pengetahuan, kualitas yang dirasakan, sikap, dan niat untuk menggunakan bank syariah. dalam penelitian ditemukan hasil bahwa sikap memiliki hubungan yang positif terhadap niat menggunakan bank syariah di Indonesia.

Berikutnya paper yang ditulis oleh (Muslichah & Sanusi, 2019) dengan judul “*The effect of religiosity and financial literacy on intention to use Islamic banking products*” dalam penulisan yang dilakukan oleh Muslichah tujuannya yaitu untuk mengetahui hubungan antara literasi keuangan dan religiusitas dengan niat konsumen untuk menggunakan perbankan syariah. Adapun hasil yang ditemukan bahwa niat menggunakan bank syariah dipengaruhi oleh religiusitas, literasi dan sikap. Ditemukan bahwa literasi keuangan syariah terhadap niat menggunakan bank syariah ditemukan mempunyai pengaruh yang lebih besar dibandingkan dengan hubungan yang lain.

Penelitian berikutnya dilakukan oleh (Utomo et al., 2020) dengan judul “*Promoting Islamic financial ecosystem to improve halal industry performance in Indonesia: a demand and supply analysis*” tujuannya untuk mengidentifikasi dan mengeksplorasi peran pembiayaan syariah dalam pengembangan industri halal di Indonesia. Penelitian (Utomo et al., 2020) menggunakan dua penelitian , penelitian pertama menggunakan metode kuantitatif berbasis survei dalam menggunakan metode yang pertama mengumpulkan 1.985 sampel produk keuangan syariah pemilik usaha di seluruh Indonesia. Metode dua yaitu menggunakan metode Focus Group Discussion (FGD), dalam metode yang kedua melibatkan 35 peserta dari lembaga pemerintah, keuangan, sosial dan pendidikan, serta pelaku usaha. Dalam penelitian Utomo menemukan hasil bahwa literasi, sikap, dan kesadaran keuangan syariah sangat memengaruhi niat pemilik bisnis dalam menggunakan produk perbankan syariah. Ditemukan juga bahwa norma subjektif berpengaruh signifikan terhadap literasi, sikap dan kesadaran. Namun hanya religiusitas tidak berpengaruh signifikan terhadap sikap terhadap produk dari keuangan syariah.

Terakhir penelitian yang ditulis oleh (Kaakeh et al., 2019) dengan judul penelitian “*Factors affecting customers’ attitude towards Islamic banking in UAE*” tujuan dari penelitian yang dilakukan oleh Kaakeh yaitu untuk mengetahui faktor-faktor dari: citra, kesadaran, kepatuhan syariah, dan individualisme, pada sikap nasabah untuk menggunakan perbankan syariah di bank UAE. Penelitian Kaakeh fokus survei pada nasabah bank yang tinggal di UAE, sampel yang digunakan hanya 178 nasabah bank dari tiga kota di UAE.

## **2.3 KONSEP DAN VARIABEL**

### **2.3.1 Literasi Keuangan**

Secara konseptual literasi keuangan Islam kemampuan seseorang menggunakan pengetahuan keuangan, keterampilan dan sikap terhadap pengelolaan sumber daya keuangan sesuai dengan syariat islam (Hafizah et al., 2016). Muslim menghadapi dua tantangan dalam pembiayaan dan perantara keuangan. Tantangan yang pertama terkait tentang pemahaman pembiayaan keuangan dan faktor yang memengaruhi solvabilitas mereka, seperti pembayaran bunga dan lamanya pembiayaan. Tantangan yang kedua jenis pembiayaannya harus sesuai dengan syariah. Oleh karena itu, konsep literasi keuangan sangat penting untuk dimengerti oleh umat Islam (Albaity & Rahman, 2019).

### **2.3.2 Sikap**

Sikap diartikan sebagai pengaruh evaluasi perasaan pada seseorang ketika mengikuti perilaku tertentu (Kaakeh et al., 2019). Sikap dalam pemasaran diartikan sebagai evaluasi keseluruhan dari suatu objek. Dalam konteks kehalalan produk, sikap merupakan penilaian kita terhadap kehalalan dari suatu produk tersebut (Utomo et al., 2020). Sikap pengguna potensial ialah penentu niat dari untuk mengadopsi atau membeli produk dan layanan. Psikologi sosial mengatakan sikap merupakan predikat terbaik dari perilaku seseorang (Farhat et al., 2019).

### **2.3.3 Kesadaran**

Jadi jika seseorang memiliki pengetahuan mengenai suatu merek maka kesadaran mereknya tinggi (Albaity & Rahman, 2019). kesadaran merek adalah sejauh mana konsumen mengetahui dengan karakteristik produk, desain, dan



layanan dari produk apa pun (Albaity & Rahman, 2019). Kesadaran merek juga memainkan peran penting dalam proses pengambilan keputusan pembelian konsumen, termasuk dalam pengakuan individu, didominasi pengetahuan, dan ingatan mereka (Barreda et al., 2015). kesadaran merupakan hal yang berbeda dengan pengetahuan, dalam konteks halal kesadaran berarti minat dengan sesuatu yang berkaitan dengan produk halal (Muslichah & Sanusi, 2019).

#### 2.3.4 Niat Menggunakan Bank Syariah

Dalam teori perilaku terencana niat diartikan sebagai niat individu untuk melakukan perilaku tertentu (Ajzen, 1991). Niat terdiri dari dua faktor yaitu sikap dari individu terhadap perilaku di mana dapat didefinisikan sebagai perilaku terkait dengan hal hal yang diinginkannya dan persepsi dari seseorang itu mengenai apa norma sosial tentang perilaku (Muslichah & Sanusi, 2019).

## **2.4 HIPOTESIS**

#### 2.4.1 Literasi Keuangan dan Sikap

Penelitian ini menggunakan teori perilaku terencana (TPB), Menurut TPB, Niat diasumsikan sebagai faktor motivasi yang memengaruhi perilaku (Ajzen, 1991). Literasi keuangan juga dapat diartikan sebagai pengetahuan keuangan (Utomo et al., 2020), hubungan antara literasi keuangan dan sikap juga sudah diteliti dalam beberapa penelitian sebelumnya, seperti (Utomo et al., 2020) dalam konteks halal industry di Indonesia, ditemukan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap sikap. Selain itu (Muslichah & Sanusi, 2019) juga

mendapatkan hasil yang sama bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap sikap dalam konteks perbankan syariah.

Dalam konteks Bank Syariah Indonesia, Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap sikap. Oleh karena itu, seseorang yang memiliki pengetahuan yang baik tentang literasi keuangan dapat membuat sikap seseorang untuk menggunakan layanan dari bank syariah, maka penulis dapat menuliskan hipotesisnya sebagai berikut:

**H1:** literasi keuangan berdampak positif terhadap sikap

#### 2.4.2 Literasi Keuangan dan Niat Menggunakan

Literasi keuangan dapat juga dikategorikan sebagai sikap dan niat dari definisi teori perilaku terencana yaitu niat dai individu dapat terlihat dari sikapnya. Oleh sebab itu bahwa literasi keuangan dan niat dapat dijelaskan menggunakan teori perilaku terencana (Ajzen, 1991). Penelitian terdahulu yang meneliti hubungan antara literasi keuangan dan niat yaitu (Albaity & Rahman, 2019) menemukan hasil bahwa literasi keuangan memiliki hubungan yang negatif signifikan terhadap niat menggunakan bank syariah dalam konteks bank di UAE. Namun hasil yang berbeda ditemukan oleh (Muslichah & Sanusi, 2019; Utomo et al., 2020), mereka menemukan hasil bawa literasi keuangan positif signifikan terhadap niat menggunakan bank syariah.

Dalam variabel ini bahwa , literasi keuangan dapat berhubungan positif terhadap niat menggunakan bank syariah Indonesia. Secara logika ketika kita memiliki pengetahuan yang tinggi tentang apa itu keuangan syariah maka niat kita

untuk menggunakan bank syariah juga akan tinggi. Oleh karena itu, penulis dapat menuliskan hipotesisnya sebagai berikut:

**H2:** Literasi keuangan berdampak positif terhadap niat menggunakan bank syariah Indonesia

#### 2.4.3 Kesadaran dan Sikap

Teori perilaku terencana adalah niat individu untuk melakukan perilaku tertentu (Ajzen, 1991). Definisi dari teori perilaku terencana ini kita dapat menjelaskan hubungan antara kesadaran dan sikap. Penelitian terdahulu telah meneliti hubungan antara kesadaran dan sikap. Yaitu (Albaity & Rahman, 2019; Pantari & Aji, 2020) mereka menemukan hasil yang sama bahwa kesadaran berpengaruh signifikan terhadap sikap dalam konteks bank syariah. Dalam penelitian utomo juga menemukan hasil yang sama bahwa kesadaran berpengaruh signifikan terhadap sikap dalam konteks halal industry.

Dari penjelasan di atas dapat disimpulkan bahwa kesadaran memiliki hubungan signifikan terhadap sikap dalam penggunaan bank syariah Indonesia. Hal tersebut dapat dijelaskan bahwa jika seseorang memiliki kesadaran terhadap pentingnya untuk menggunakan bank syariah dalam menghindari riba dan penting juga untuk mengetahui sikap dari layanan bank syariah Indonesia, dapat disimpulkan bahwa jika kita memiliki kesadaran untuk menggunakan bank syariah tinggi maka sikap terhadap layanan bank syariah pun juga tinggi, dengan begitu penulis dapat menuliskan hipotesis nya sebagai berikut.

**H3:** kesadaran berdampak positif terhadap sikap

#### 2.4.4 Kesadaran dan Niat Menggunakan

Kesadaran adalah langkah awal dalam suatu pembelian produk maupun jasa, dari awalnya tidak mengetahui tentang produk menjadi akrab terhadap produk atau jasa yang ada (Utomo et al., 2020), kesadaran dan niat dapat menggunakan teori perilaku terencana (TPB). Dalam penelitian (Pai & Alathur, 2019) menunjukkan bahwa kesadaran meningkatkan teknologi Mobile Health individu dan niat menggunakan aplikasi, penelitian Pai dilakukan di negara India. (Albaity & Rahman, 2019) menjelaskan bahwa kesadaran berpengaruh positif terhadap niat dalam konteks bank syariah, penelitian yang dilakukan oleh Albaity di negara UAE.

Dalam konteks Bank Syariah Indonesia, kesadaran berpengaruh Positif terhadap niat menggunakan Bank Syariah Indonesia. Dapat dijelaskan ketika kesadaran masyarakat Indonesia terhadap bank syariah sudah baik untuk menghindari riba dari bank konvensional, maka niat masyarakat Indonesia untuk berpindah dari Bank Konvensional ke Bank Syariah Indonesia maka akan meningkat. Maka, penulis dapat menuliskan hipotesisnya sebagai berikut ini:

**H4:** kesadaran berdampak positif terhadap niat menggunakan bank syariah Indonesia.

#### 2.4.5 Sikap dan Niat Menggunakan

Pada teori perilaku terencana, niat individu untuk melakukan sesuatu dapat diprediksi oleh sikapnya (Ajzen, 1991). Hubungan antara sikap dan niat dapat

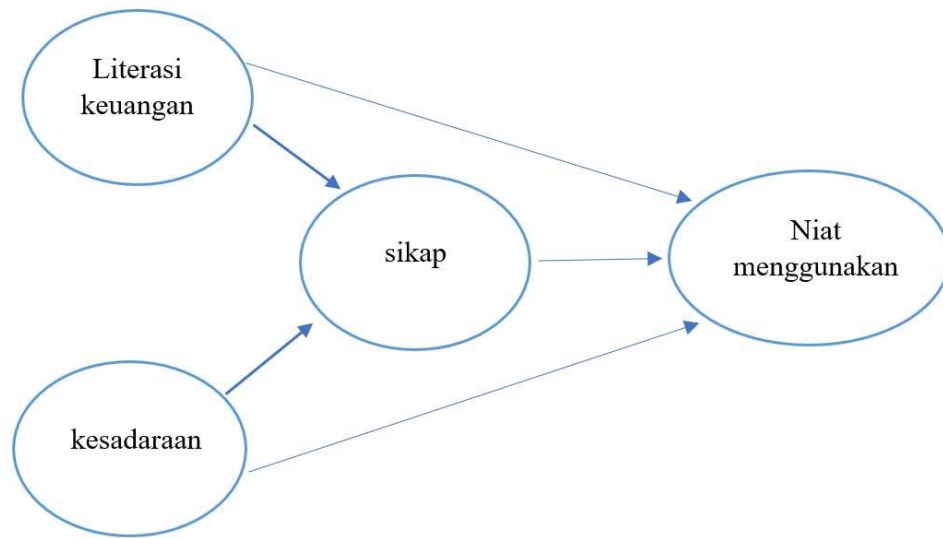
menggunakan teori perilaku terencana. Hubungan antara variabel sikap dan niat juga sudah diteliti oleh penelitian sebelumnya. Menurut (Albaity & Rahman, 2019; Muslichah & Sanusi, 2019; Saptasari & Aji, 2020) bahwa sikap memiliki hubungan positif signifikan terhadap niat menggunakan dalam konteks bank syariah. Dalam penelitian (Utomo et al., 2020) juga menemukan hasil yang sama bahwa sikap memiliki hubungan positif signifikan terhadap niat menggunakan dalam konteks halal industry.

Dalam konteks bank syariah Indonesia, sikap dapat berhubungan positif terhadap niat menggunakan bank syariah Indonesia . hal tersebut bisa terjadi dikarenakan ketika sikap terhadap bank syariah tinggi maka niat kita untuk menggunakan bank syariah itu pun juga akan tinggi, oleh karena itu penulis menulis hipotesisnya sebagai berikut.

**H5:** sikap berdampak positif terhadap niat menggunakan bank syariah Indonesia.

## 2.5 MODEL PENELITIAN

Berdasarkan penjelasan yang dijelaskan di atas, maka model dari penelitian yang dapat digunakan bisa dilihat pada gambar 2.1 berikut:



**Gambar 2.1** Dimodifikasi dari penelitian (Albaity & Rahman, 2019)

## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **3.1 DESAIN PENELITIAN**

Pada penelitian skripsi ini menggunakan pendekatan penelitian kuantitatif. Menurut (Mulyadi, 2013) Metode kuantitatif menghasilkan beberapa temuan yang dapat dicapai dengan menggunakan beberapa prosedur statistik atau cara lain dari kuantifikasi (pengukuran). Adapun objek yang diangkat dalam penelitian skripsi ini yaitu niat untuk menggunakan Bank Syariah Indonesia.

Dalam penelitian ini teknik pengumpulan data yang digunakan Adalah dengan menyebarkan kuesioner melalui Line dan WA. Hasil dari data kuantitatif dalam penelitian ini yaitu dengan menggunakan jawaban kuesioner yang telah di isi oleh responden. Kuesioner ini disebarkan melalui line dan wa. Untuk penyebaran menggunakan line disebarkan dengan cara pesan pribadi serta juga menyebarkan ke beberapa group chat. Sedangkan penyebaran yang menggunakan wa disebarkan dengan cara pesan pribadi serta menyebarkan ke beberapa group chat

#### **3.2 POPULASI DAN SAMPEL**

Populasi adalah keseluruhan kelompok dari orang-orang, peristiwa, atau barang-barang yang diminati oleh peneliti untuk diteliti. Dengan demikian populasi merupakan elemen yang dapat digunakan untuk membuat beberapa kesimpulan (Amirullah, 2017). Populasi pada penelitian skripsi ini adalah Masyarakat Indonesia yang belum menggunakan Bank Syariah Indonesia. Peneliti

perlu melakukan sampling dikarenakan masyarakat Indonesia merupakan subjek yang luas. Metode sampling yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode sampling non-probabilitas dengan teknik judgement sampling. Teknik judgement sampling merupakan teknik penilaian sampling di mana pemilihan responden dilakukan dengan sengaja. Menyesuaikan dengan tujuan penelitian skripsi ini, maka kriteria responden adalah mahasiswa S1 yang belum menggunakan Bank Syariah Indonesia.

Sampel merupakan bagian dari populasi. Jadi sampel adalah sebagian dari keseluruhan objek yang akan diteliti (Retnawati, 2019). (Ghozali, I 2015) merekomendasikan bahwa ukuran sampel antara 100 sampai 200. Maka sampel pada penelitian ini menggunakan 200 responden.

### **3.3 DEFINISI OPERASIONAL DAN PENGUKURAN VARIABEL**

#### **3.3.1 Literasi Keuangan**

Menurut (Hafizah et al., 2016) literasi keuangan merupakan kemampuan seseorang untuk menggunakan pengetahuan, keterampilan dan sikap keuangan dalam mengelola sumber daya keuangan menurut Islam. Adapun item pengukuran dalam penelitian ini diadaptasi dari (Utomo et al., 2020). Item pengukuran dapat dilihat pada tabel berikut ini:

**Tabel 3.1** Item Pengukuran Literasi Keuangan

No	Item
1	Saya memahami beberapa larangan dalam Bank Syariah Indonesia (contoh: riba, gharar, maysir dan haram) Saya memahami manfaat dari



	Bank Syariah Indonesia
2	Saya memahami manfaat dari Bank Syariah Indonesia
3	Saya memahami prinsip-prinsip yang digunakan dalam produk atau layanan pada Bank Syariah Indonesia

### 3.3.2 Sikap

(Utomo et al., 2020) Mendefinisikan sikap dalam literatur pemasaran diartikan sebagai evaluasi keseluruhan dari suatu objek. Sikap adalah relevansi atau kepentingan pribadi yang melekat pada pembelian produk halal. Agama memiliki pengaruh kuat terhadap perilaku konsumen (Marmaya et al., 2019). Adapun item pengukuran dalam penelitian ini diadaptasi dari (Albaity & Rahman, 2019). Item pengukuran dapat dilihat pada tabel berikut ini:

**Tabel 3.2** Item Pengukuran Sikap

NO	Item
1	Memilih Bank Syariah Indonesia adalah ide yang bagus
2	Saya suka memilih layanan dari Bank Syariah Indonesia
3	Menggunakan Bank Syariah Indonesia sangat bermanfaat
4	Bank Syariah Indonesia membawa nilai positif
5	Anggota keluarga saya lebih memilih layanan dari Bank Syariah Indonesia

### 3.3.3 Kesadaran

Kesadaran merupakan langkah pertama dalam proses pembelian suatu produk atau jasa, di mana pelanggan yang awalnya tidak mengetahui tentang produk tersebut menjadi akrab terhadap produk yang ada (Utomo et al., 2020). Adapun item pengukuran dalam penelitian ini diadaptasi dari (Albaity & Rahman, 2019) dan (Utomo et al., 2020). Item pengukuran dapat dilihat pada tabel berikut ini:

**Tabel 3.3** Item Pengukuran Kesadaran

NO	Item
1	Saya mengetahui tentang keberadaan Bank Syariah Indonesia
2	Saya mengetahui dan memahami perbedaan antara Bank Syariah Indonesia dengan Bank Konvensional
3	Saya mengetahui bahwa produk dan layanan Bank Syariah Indonesia bisa digunakan oleh Muslim dan non-Muslim
4	Saya menyadari bahwa Bank Syariah Indonesia beroperasi dengan prinsip Syariah
5	Saya menyadari bahwa uang tabungan saya di Bank Syariah Indonesia tidak akan diinvestasikan di tempat yang melanggar prinsip-prinsip Islam (seperti perusahaan perjudian dan miras)

### 3.3.4 NIAT MENGGUNAKAN

Niat terdiri dari dua faktor yaitu sikap individu terhadap perilaku, yaitu bagaimana seseorang mendefinisikan perilaku terkait dengan hal-hal yang diinginkannya dan persepsi seseorang tentang apa norma sosial tentang perilaku itu (Muslichah & Sanusi, 2019). Adapun item pengukuran dalam penelitian ini diadaptasi dari (Albaity & Rahman, 2019). Item pengukuran dapat dilihat pada tabel berikut ini:

**Tabel 3.4** Item Pengukuran Niat Menggunakan

NO	Item
1	Saya tertarik untuk menggunakan bank syariah indonesia
2	Saya cenderung memilih Bank Syariah Indonesia di masa depan
3	Saya akan memilih produk Bank Syariah Indonesia (Halal)
4	Saya akan merekomendasikan Bank Syariah Indonesia kepada orang lain
5	Saya akan mulai menggunakan Bank Syariah Indonesia dalam waktu dekat

### 3.4 UJI KUESIONER

Uji kuesioner pengukurannya diuji dengan uji validitas dan uji reliabilitas. Untuk pengujian validitas dan reliabilitas menggunakan 30-40 responden, Adapun untuk pengukuran dihitung dengan menggunakan SPSS.

#### 3.4.1 Validitas

Uji validitas adalah tingkat kebenaran dan keandalan alat ukur yang digunakan. Apabila dikatakan valid berarti menunjukkan bahwa alat ukur yang digunakan untuk mendapatkan data tersebut valid atau dapat digunakan untuk mengukur apa yang seharusnya diukur (Janti Suhar, 2015).

Uji validitas digunakan untuk mengukur valid atau tidaknya suatu kuesioner. Uji signifikansi dilakukan dengan cara membandingkan  $r$  hitung dengan  $r$  tabel dengan taraf signifikansi 5% (Permatasari, 2006).

#### 3.4.2 Reliabilitas

Uji Reliabilitas adalah suatu pengujian yang menunjukkan sejauh mana suatu alat ukur dapat dipercaya . hal ini menunjukkan bahwa sejauh mana hasil pengukuran tetap konsisten bila dilakukan lebih dari satu kali (Amanda Livia et al., 2019). Ukuran konsistensi internal yang umum digunakan adalah Koefisien Cronbach Alpha. Reliabilitas suatu konstruk variabel dapat dikatakan baik jika memiliki nilai *cronbach's alpha*  $> 0,60$  (Nana et al., 2016).

### 3.5 PILOT TEST

Pilot test adalah hasil dari pengujian dari validitas dan reliabilitas untuk menentukan apakah item pertanyaan layak untuk disebarkan kepada responden yang sesungguhnya. Perangkat lunak SPSS digunakan untuk unuk Uji pilot. Uji pilot penelitian menggunakan 35 sampel untuk pengujiannya.

### 3.5.1 Uji Validitas

Hal yang dilakukan sebelum menunjukkan bahwa semua indikator pernyataan layak dijadikan instrumen penelitian adalah melakukan uji sampel besar sebanyak 35 responden. Tingkat signifikansi 5% jika  $r$  hitung  $>$   $r$  tabel maka pernyataan tersebut valid. Sedangkan jika  $r$  hitung  $<$   $r$  tabel maka pernyataan tersebut tidak valid. Berikut ini adalah hasil uji validitas:

**Tabel 3.5** Hasil Uji Validitas dari Item – Item Variabel Penelitian

Variabel	Item	R Hitung	R Tabel	Keterangan
Literasi Keuangan	LK1	0.874	0.333	Valid
	LK2	0.911	0.333	Valid
	LK3	0.862	0.333	Valid
Sikap	SP1	0.821	0.333	Valid
	SP2	0.563	0.333	Valid
	SP3	0.689	0.333	Valid
	SP4	0.747	0.333	Valid
	SP5	0.699	0.333	Valid
Kesadaran	KN1	0.652	0.333	Valid
	KN2	0.634	0.333	Valid
	KN3	0.528	0.333	Valid
	KN4	0.758	0.333	Valid
	KN5	0.671	0.333	Valid
Niat Menggunakan	NM1	0.674	0.333	Valid
	NM2	0.698	0.333	Valid
	NM3	0.578	0.333	Valid

	NM4	0.754	0.333	Valid
	NM5	0.568	0.333	Valid

Sumber: hasil olah data 2023

Hasil uji validitas pada tabel 3.5 dengan menggunakan 35 responden ditemukan bahwa setiap pertanyaan variabel yang diusulkan kepada responden adalah valid dikarenakan dilihat pada nilai  $r$  hitung  $>$   $r$  tabel (0,333). Dari hasil di atas dapat disimpulkan bahwa seluruh pertanyaan yang ada di kuesioner dapat dikatakan layak untuk mengukur data penelitian.

### 3.5.2 Uji Reliabilitas

Setelah dinyatakan bahwa setiap item pertanyaan dalam variabel layak untuk digunakan dalam instrumen penelitian adalah dengan melakukan uji sampel pada 35 responden. Syarat apabila dikatakan reliabel dengan melihat nilai Cronbach's alpha  $>$  0,6. Hasil dari uji reliabilitas dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

**Tabel 3.6** Hasil Uji Reliabilitas Item – Item Variabel Penelitian

Variabel	<i>Cronbach's Alpha</i>	N	Keterangan
Literasi Keuangan	0,846	3	Reliabel
Sikap	0,751	5	Reliabel
Kesadaran	0,655	5	Reliabel
Niat Menggunakan	0,669	5	Reliabel

Sumber: hasil olah data 2023

Berdasarkan tabel 3.6 Dari uji reliabilitas menggunakan 35 responden memiliki hasil bahwa semua variabel dinyatakan reliabel karena memenuhi syarat dengan nilai cronbach alpha  $> 0,6$ . Dalam hasil uji pilot yang telah dilakukan dapat disimpulkan bahwa setiap item variabel dikatakan reliabel. Seperti contohnya pada item literasi keuangan (0,846), sikap (0,751), kesadaran (0,655), dan niat menggunakan (0,669).

## BAB IV

### HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

#### 4.1 GAMBARAN UMUM RESPONDEN

Pada penelitian ini, peneliti menggunakan 200 Responden yang telah disebar menggunakan kuesioner online yang dibuat dengan Google form. Dari kuesioner yang telah disebar, responden dikelompokkan berdasarkan agama, jenis kelamin, usia, pekerjaan, pendidikan terakhir dan asal daerah.

##### 4.1.1 Berdasarkan tabel agama dan penjelasan

Berdasarkan pada tabel agama yang telah disebar pada responden. Pada tabel agama didominasi oleh agama Islam sebesar 100% (200 responden).

**Tabel 4.1** Agama

Agama	Responden	persen
Islam	200	100%

##### 4.1.2 Berdasarkan tabel jenis kelamin dan penjelasan

Hasil dari kuesioner penelitian jenis kelamin didominasi oleh Laki-Laki sebesar (56%) sebesar 112 responden dan perempuan (44%) memiliki 88 responden.

**Tabel 4.2** Jenis Kelamin

Jenis kelamin	Responden	Persen
Laki-Laki	112	56%
Perempuan	88	44%



#### 4.1.3 Berdasarkan tabel usia dan penjelasan

Pada bagian tabel usia didominasi oleh usia 21-25 tahun dengan 171 responden (85,5%), usia <20 tahun sebesar 28 responden(14%) dan usia 26-30 tahun 1 responden (0,5%).

**Tabel 4.3** Usia

Usia	Responden	persen
< 20 Tahun	28	14%
21-25 Tahun	171	85,5%
26-30 Tahun	1	0,5%

#### 4.1.4 Berdasarkan tabel pekerjaan dan penjelasan

Berdasarkan hasil pada tabel pekerjaan yang telah disebar pada responden. Pekerjaan cuman didominasi pada mahasiswa/pelajar didominasi dengan 119 responden atau sebesar (99,5%), dan pada pekerjaan 1 responden lagi memiliki pekerjaan PNS sebesar (0,5%)

**Tabel 4.4** Pekerjaan

Pekerjaan	Responden	persen
Mahasiswa/pelajar	119	99,5%
Pns	1	0,5%

#### 4.1.5 Berdasarkan tabel pendidikan terakhir dan penjelasan

Pada tabel pendidikan terakhir ini cukup didominasi pada S1 atau sederajat dan juga SMA atau sederajat. Dapat dilihat pada tabel di bawah ini S1 atau

sederajat memiliki persentase sekitar 43.5% (87 responden) dan SMA atau sederajat memiliki persentase sebesar 56.5% (113 responden).

**Tabel 4.5 Pendidikan Terakhir**

Pendidikan terakhir	Responden	persen
S1 atau sederajat	87	43,5%
Sma atau sederajat	113	56,5%

#### 4.1.6 Berdasarkan tabel asal daerah dan penjelasan

Daerah asal juga dicantumkan dalam karakteristik kuesioner penelitian ini. Daerah asal yang dicantumkan dalam kuesioner yaitu pulau Jawa, pulau Kalimantan, pulau Sulawesi dan sekitarnya dan pulau Sumatera dan sekitarnya. Namun dalam hasil kuesioner ditemukan bahwa didominasi pulau Jawa dengan 143 responden (71,5%). Untuk informasi daerah asal yang lebih akurat bias melihat table di bawah ini.

**Tabel 4.6 Asal Daerah**

Asal daerah	Responden	persen
Pulau Jawa	143	71,5%
Pulau Kalimantan dan sekitarnya	4	2%
Pulau Papua dan sekitarnya	1	0,5%
Pulau Sumatera dan sekitarnya	52	26%

## 4.2 HASIL PENILAIAN RESPONDEN TERHADAP VARIABEL PENELITIAN

Hasil penelitian responden terhadap variabel penelitian, merupakan penjelasan tentang analisis dari masing-masing hasil deskriptif pada setiap variabel penelitian. Hasil penelitian responden dari masing-masing variabel ialah literasi keuangan terhadap sikap pada Bank Syariah Indonesia, literasi keuangan terhadap Niat menggunakan pada Bank Syariah Indonesia, kesadaran terhadap sikap pada bank syariah Indonesia, kesadaran terhadap niat menggunakan pada bank syariah Indonesia, sikap terhadap niat menggunakan pada bank syariah Indonesia.

**Tabel 4.7** Skala Deskriptif Variabel

Interval	Kategori
1.00-1.79	Sangat Tidak Setuju
1.80-2.59	Tidak Setuju
2.60-3.39	Netral
3.40-4.19	Setuju
4.20-5.00	Sangat Setuju

### 4.2.1 Literasi Keuangan

Bahwa dapat dilihat responden setuju terhadap larangan dalam Bank Syariah Indonesia contohnya seperti riba (mean=4.190). responden berikutnya setuju dengan manfaat dari Bank Syariah Indonesia (mean=4.170). selanjutnya, responden juga setuju terhadap prinsip dan layanan dalam produk Bank Syariah

Indonesia (mean=4.180). berdasarkan paparan di atas, dapat disimpulkan bahwa responden setuju pada item literasi keuangan.

**Tabel 4.8** Penilaian Responden Literasi Keuangan

No	Item	Mean	Kategori
1	Saya memahami beberapa larangan dalam Bank Syariah Indonesia (contoh: riba, gharar, maysir dan haram)	4.190	Setuju
2	Saya memahami manfaat dari Bank Syariah Indonesia	4.170	Setuju
3	Saya memahami prinsip-prinsip yang digunakan dalam produk atau layanan pada Bank Syariah Indonesia	4.180	Setuju
4	Rata-Rata	4.180	Setuju

#### 4.2.2 Sikap

Responden pada item sikap mendapati hasil keseluruhan setuju pada item-item sikap tersebut. Pada item pertama, yakni memilih Bank Syariah Indonesia adalah ide yang bagus (mean=4.050) rata-rata responden memilih setuju. Responden juga setuju dengan memilih layanan dari Bank Syariah Indonesia (mean=3.935). Adapun juga responden setuju menggunakan Bank Syariah Indonesia sangat bermanfaat (mean=4.015). berikutnya seperti pada item yang di atas, responden juga memilih setuju terkait item Bank Syariah Indonesia membawa nilai positif (mean=4.085). sama halnya dengan item yang di atas item terakhir responden juga setuju dalam item anggota keluarga lebih memilih layanan dari Bank Syariah

Indonesia. Dalam hal ini artinya bahwa item sikap sepenuhnya setuju dengan kualitas dari Bank Syariah Indonesia .

**Tabel 4.9** Penilaian Responden Sikap

NO	Item	Mean	Kategori
1	Memilih Bank Syariah Indonesia adalah ide yang bagus	4.050	Setuju
2	Saya suka memilih layanan dari Bank Syariah Indonesia	3.935	Setuju
3	Menggunakan Bank Syariah Indonesia sangat bermanfaat	4.015	Setuju
4	Bank Syariah Indonesia membawa nilai positif	4.085	Setuju
5	Anggota keluarga saya lebih memilih layanan dari Bank Syariah Indonesia	3.920	Setuju
6	Rata-rata	4.001	Setuju

#### 4.2.3 Kesadaran

Item-item kesadaran terhadap niat menggunakan pada Bank Syariah Indonesia bahwa secara keseluruhan mendapati hasil responden setuju pada item-item kesadaran. Bisa dilihat pada item pertama yakni mengetahui tentang keberadaan Bank Syariah Indonesia dengan rata-rata responden sangat setuju (mean=4.350). responden pada item kedua memiliki rata-rata setuju pada item memahami perbedaan Bank Syariah Indonesia dan Bank konvensional (mean=4.125). selanjutnya mendapati rata-rata setuju pada item produk dan layanan Bank Syariah Indonesia bisa digunakan oleh muslim dan non-muslim (mean=4.120). selain itu ada juga item kesadaran mendapati rata-rata setuju pada

item menyadari bahwa Bank Syariah Indonesia beroperasi dengan prinsip syariah (mean=4.160). sama halnya dengan item pada 1-4 item terakhir rata-rata responden setuju pada item menyadari bahwa tabung di Bank Syariah Indonesia tidak akan diinvestasikan pada tempat yang melanggar prinsip-prinsip Islam. Artinya dapat disimpulkan bahwa rata-rata responden memilih setuju dengan kesadaran pada niat menggunakan Bank Syariah Indonesia.

**Tabel 4.10** Penilaian responden Kesadaran

NO	Item	Mean	Kategori
1	Saya mengetahui tentang keberadaan Bank Syariah Indonesia	4.350	Sangat setuju
2	Saya mengetahui dan memahami perbedaan antara Bank Syariah Indonesia dengan Bank Konvensional	4.125	Setuju
3	Saya mengetahui bahwa produk dan layanan Bank Syariah Indonesia bisa digunakan oleh Muslim dan non-Muslim	4.120	Setuju
4	Saya menyadari bahwa Bank Syariah Indonesia beroperasi dengan prinsip Syariah	4.160	Setuju
5	Saya menyadari bahwa uang tabungan saya di Bank Syariah Indonesia tidak akan diinvestasikan di tempat yang melanggar prinsip-prinsip Islam (seperti perusahaan perjudian dan miras)	4.135	Setuju
6	Rata-Rata	4.178	Setuju

#### 4.2.4 Niat Menggunakan

Item terakhir niat menggunakan terhadap niat menggunakan Bank Syariah Indonesia dilihat dari hasil responden setuju dengan item-item tersebut. Dalam item yang pertama yaitu tertarik untuk menggunakan Bank Syariah Indonesia (mean=4.280) yang artinya responden cenderung sangat setuju pada item ini. Responden juga setuju pada item memilih Bank Syariah Indonesia di masa depan (mean=4.040). selanjutnya pada item ketiga responden rata-rata setuju pada item memilih produk Bank Syariah Indonesia (mean=3.905). selain itu item niat menggunakan akan merekomendasikan Bank Syariah Indonesia kepada orang lain (mean=3.835). pada item terakhir yaitu akan mulai menggunakan Bank Syariah Indonesia dalam waktu dekat (mean 4.125).

**Tabel 4.11** Penilaian Responden Niat Menggunakan

NO	Item	Mean	Kategori
1	Saya tertarik untuk menggunakan bank syariah indonesia	4.280	Sangat Setuju
2	Saya cenderung memilih Bank Syariah Indonesia di masa depan	4.040	Setuju
3	Saya akan memilih produk Bank Syariah Indonesia (Halal)	3.905	Setuju
4	Saya akan merekomendasikan Bank Syariah Indonesia kepada orang lain	3.835	Setuju
5	Saya akan mulai menggunakan Bank Syariah Indonesia dalam waktu dekat	4.125	Setuju
6	Rata-Rata	4.037	Setuju

### 4.3 ANALISIS HUBUNGAN KAUSALITAS.

#### 4.3.1 Model Pengukuran (*Outer Model*)

Pada penelitian ini pengukurannya diuji dengan beberapa indikator antara lain: Validitas Konvergen, Validitas Diskriminan, dan Reliabilitas dari masing-masing variabel, yaitu literasi keuangan, kesadaran, sikap dan Niat untuk menggunakan. *Pls algorithm* merupakan alat yang digunakan untuk dilakukan uji validitas dan reliabilitas dengan menggunakan 200 responden

##### 4.3.1.1 Validitas Konvergen

Suatu indikator dikatakan valid apabila *loading factor* suatu indikator bernilai positif dan lebih besar dari 0,7 dan nilai AVE lebih dari 0,5. Nilai *loading factor* menunjukkan bobot dari setiap indikator/item sebagai pengukur dari masing-masing variabel. Validitas konvergen terjadi apabila skor yang diperoleh dari dua instrumen yang berbeda yang mengukur variabel yang sama mempunyai korelasi tinggi (Firohmatillah & Arisena Ardi, 2020). Berikut dapat dilihat nilai *loading factor* pada Tabel 4.2 di bawah ini:

**Tabel 4.12** Uji Validitas Konvergen

Variabel	Item	Loading Factor	AVE	Keterangan
Kesadaran	KN1	0.838	0.691	Valid
	KN2	0.829		Valid
	KN3	0.832		Valid
	KN4	0.842		Valid



	<b>KN5</b>	<b>0.815</b>		<b>Valid</b>
<b>Literasi Keuangan</b>	<b>LK1</b>	<b>0.866</b>	<b>0.758</b>	<b>Valid</b>
	<b>LK2</b>	<b>0.858</b>		<b>Valid</b>
	<b>LK3</b>	<b>0.888</b>		<b>Valid</b>
<b>Niat Untuk Menggunakan</b>	<b>NM1</b>	<b>0.775</b>	<b>0.663</b>	<b>Valid</b>
	<b>NM2</b>	<b>0.830</b>		<b>Valid</b>
	<b>NM3</b>	<b>0.825</b>		<b>Valid</b>
	<b>NM4</b>	<b>0.838</b>		<b>Valid</b>
	<b>NM5</b>	<b>0.801</b>		<b>Valid</b>
<b>Sikap</b>	<b>SP1</b>	<b>0.883</b>	<b>0.739</b>	<b>Valid</b>
	<b>SP2</b>	<b>0.871</b>		<b>Valid</b>
	<b>SP3</b>	<b>0.848</b>		<b>Valid</b>
	<b>SP4</b>	<b>0.853</b>		<b>Valid</b>
	<b>SP5</b>	<b>0.843</b>		<b>Valid</b>

Sumber: Hasil Output SmartPLS (v.3.2.9)

Pada table di atas menemukan hasil bahwa loading factor dari setiap item pengukuran lebih dari 0,7 dan nilai AVE lebih dari 0,5. Berdasarkan tabel di atas item-item tersebut dikatakan valid sebagai pengukur variabel latennya.

#### 4.3.1.2 Validitas Diskriminan

Discriminant validity digunakan untuk menguji validitas suatu model. (Artha et al., 2022) metode untuk menilai validitas diskriminan dengan membandingkan nilai korelasi antar indikator setiap variabel dengan variabel lainnya dalam satu model Discriminant validity dilihat melalui nilai cross loading dan kriteria fornell-lacker. Standar nilai yang digunakan untuk cross loading dan kriteria fornell-lacker yaitu harus melebihi dari 0,7 atau dengan membandingkan

nilai *square root of average variance extracted* (AVE) setiap konstruk dengan korelasi antara konstruk dengan konstruk lainnya dalam model. Jika nilai akar AVE setiap konstruk lebih besar dari pada nilai korelasi antara konstruk dengan konstruk lainnya dalam model, maka dikatakan memiliki nilai *discriminant validity* yang baik.

**Tabel 4.13** Nilai Fornell-Larcker Criterion

Variabel	Kesadaran	Literasi Keuangan	Niat Untuk Menggunakan	Sikap
<b>Kesadaran</b>	<b>0.831</b>			
<b>Literasi Keuangan</b>	0.620	<b>0.870</b>		
<b>Niat Untuk Menggunakan</b>	0.611	0.601	<b>0.814</b>	
<b>Sikap</b>	0.526	0.527	0.760	<b>0.860</b>

Sumber: Hasil Output SmartPLS (v.3.2.9)

**Tabel 4.14** Nilai loading silang (cross loading)

Item	Kesadaran	Literasi Keuangan	Niat Untuk Menggunakan	Sikap
<b>KN1</b>	<b>0.838</b>	0.521	0.531	0.447
<b>KN2</b>	<b>0.829</b>	0.508	0.434	0.399
<b>KN3</b>	<b>0.832</b>	0.506	0.497	0.404
<b>KN4</b>	<b>0.842</b>	0.533	0.523	0.457

<b>KN5</b>	<b>0.815</b>	0.506	0.543	0.469
<b>LK1</b>	0.537	<b>0.866</b>	0.477	0.399
<b>LK2</b>	0.567	<b>0.858</b>	0.524	0.490
<b>LK3</b>	0.516	<b>0.888</b>	0.561	0.479
<b>NM1</b>	0.552	0.579	<b>0.775</b>	0.562
<b>NM2</b>	0.480	0.484	<b>0.830</b>	0.641
<b>NM3</b>	0.437	0.426	<b>0.825</b>	0.637
<b>NM4</b>	0.448	0.421	<b>0.838</b>	0.637
<b>NM5</b>	0.566	0.531	<b>0.801</b>	0.614
<b>SP1</b>	0.475	0.493	0.708	<b>0.883</b>
<b>SP2</b>	0.474	0.482	0.633	<b>0.871</b>
<b>SP3</b>	0.421	0.435	0.640	<b>0.848</b>
<b>SP4</b>	0.428	0.397	0.656	<b>0.853</b>
<b>SP5</b>	0.460	0.453	0.623	<b>0.843</b>

Sumber: Hasil Output SmartPLS (v.3.2.9)

Dari hasil table diatas 4.13, 4.14, hasil cross loading diatas menunjukkan nilai yang lebih besar dari 0,70. Dari setiap item memiliki hasil yang paling besar saat dihubungkan variable latennya Ketika dibandingkan dengan variable laten lain. Dengan begitu menunjukkan hasil dari variable yang digunakan dalam penelitian bisa menjelaskan variable latennya dan memiliki seluruh item dikatakan valid.

#### 4.3.1.3 Reliabilitas

Untuk melihat nilai realibilitas bisa menggunakan *Cronbach alpha* dan *Composite reliability*. Ukuran konsistensi yang umum digunakan koefisien cronbanch alpha dan realibilitas komposit adalah diatas 0,70 untuk diterimanya nilai alpha (Tavakol & Dennick, 2011). Hasil dari nilai cronbanch alpha dan reliabilitas komposit bisa dilihat dibawah ini:

**Tabel 4.15 Uji Reliabilitas**

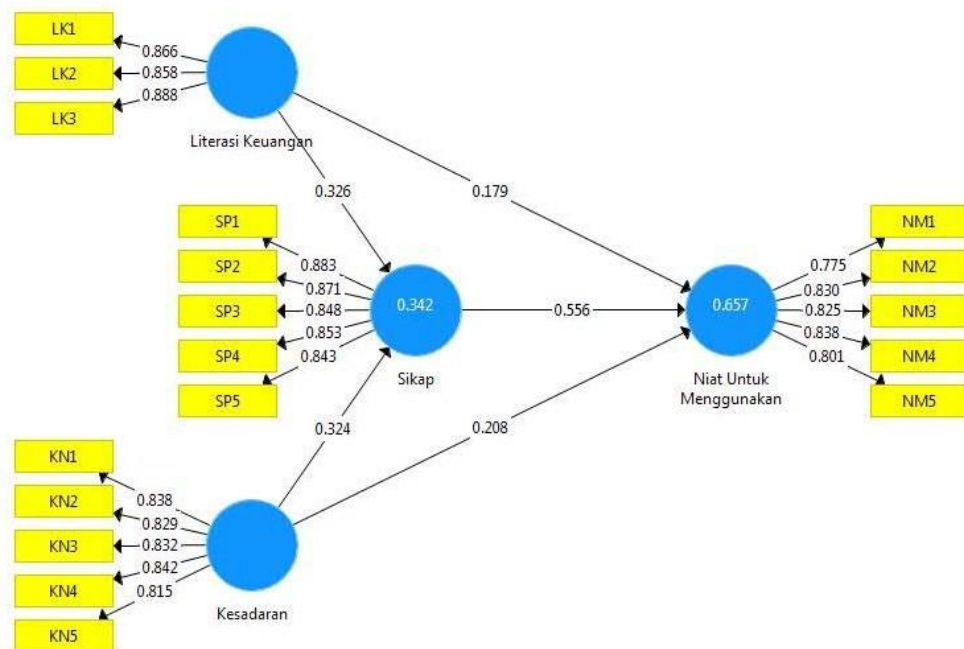
<b>Variabel</b>	<b>Cronbach's Alpha</b>	<b>Reliabilitas Komposit</b>
<b>Kesadaran</b>	<b>0.888</b>	<b>0.918</b>
<b>Literasi Keuangan</b>	<b>0.840</b>	<b>0.904</b>
<b>Niat Untuk Menggunakan</b>	<b>0.873</b>	<b>0.908</b>
<b>Sikap</b>	<b>0.912</b>	<b>0.934</b>

Sumber: Hasil Output SmartPLS (v.3.2.9)

Melihat dari table 4.15 menunjukkan bahwa nilai dari pengujian realibilitas melihat dari composite reliability dan cronbanch alpha adalah lebih besar dari 0,70. Pengujian pada tabel di atas menemukan hasil setiap variabelnya telah memenuhi syarat *composite reliability* dan *cronbach alpha* dengan demikian dari hasil tersebut seluruh variabel bisa dikatakan memiliki hasil reliabilitas yang tinggi. Maka kesimpulannya bahwa bisa untuk melanjutkan pengujian *model structural* dengan melihat dari *goodness of fit*.

#### 4.3.2 Model Struktural (*Inner Model*)

Selanjutnya adalah melakukan uji inner model setelah dilakukannya pengujian outter model. Dalam melakukan pengujian inner model atau model structural dengan melihat hasil dari setiap hubungan antar konstruk, nilai signifikansi serta R-square.



**Gambar 4.1** Model Struktural

Sumber: Hasil Output SmartPLS (v.3.2.9)

R-square dari seluruh variabel laten dependen digunakan untuk mengevaluasi dari model struktural. Melihat dari table 4.16 menyatakan perhitungan R-square menggunakan PLS.

#### 4.3.2.1 R Square

**Tabel 4.16** Hasil Pengujian *R Square*

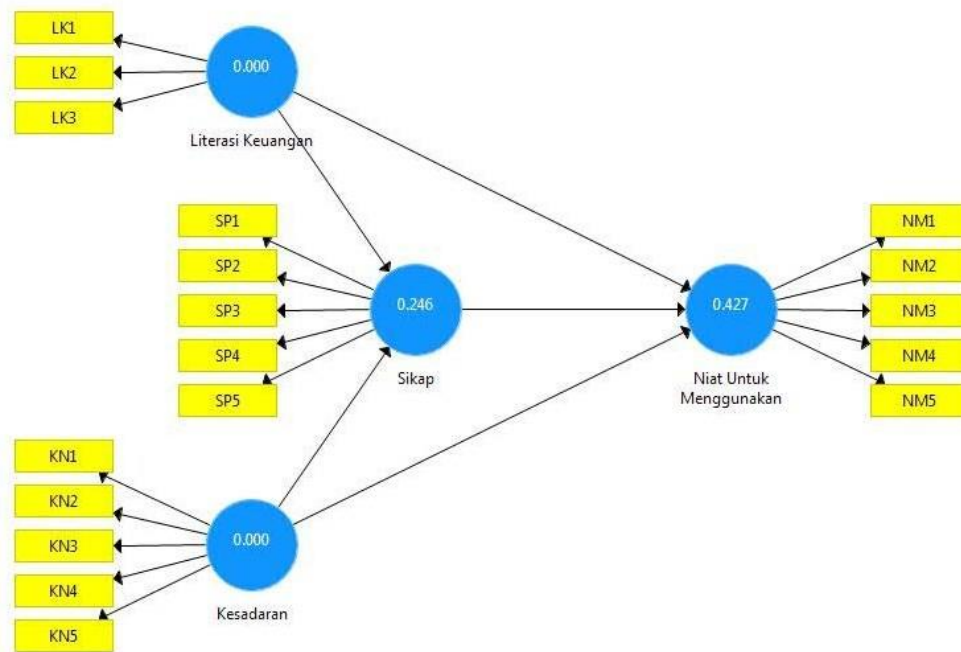
Variabel	<i>R-Square</i>	<i>R-Square Adjusted</i>
Niat Untuk Menggunakan	0.657	0.652
Sikap	0.342	0.336

Sumber: Hasil Output SmartPLS (v.3.2.9)

Dari hasil table 4.12, variable niat menggunakan dan sikap mendapati nilai R-Square masing masing nilai yaitu 0,652 dan 0,336. Dari hasil R-Square tersebut dapat diartikan bahwa niat menggunakan dapat dijelaskan sebesar 65,2% oleh variable bebas serta sisanya 34,8% yaitu dijelaskan oleh variable lain yang ada diluar dari penelitian ini. Adapun dari variable sikap dari hasil tersebut dapat dijelaskan oleh variable bebas dalam penelitian ini sebesar 33,6% dan sebesar 66,4% sisanya dijelaskan oleh variable lain diluar dari penelitian ini.

#### 4.3.2.2 Predictive Relevance (Q Square)

$Q^2$  adalah pengujian yang dilakukan untuk menentukan seberapa layak nilai observasi yang dihasilkan dilihat pada nilai Q square serta menggunakan prosedur blindfolding. Hasil nilai dari  $Q^2 > 0$  dinyatakan bahwa memiliki nilai yang baik, sebaliknya jika hasil nilai dari  $Q^2 < 0$  maka dinyatakan bahwa nilai tersebut tidak baik.  $Q^2$  dalam model struktural dalah dengan mengukur seberapa layak nilai observasi yang dihasilkan oleh model.



**Gambar 4.2** Predictive Relevance

Sumber: Hasil Output SmartPLS (v.3.2.9)

Berdasarkan Gambar di atas hasil nilainya dapat dilihat dari tabel di bawah ini :

**Tabel 4.17** Predictive Relevance

<b>Variabel</b>	<b>Q<sup>2</sup> (=1-SSE/SSO)</b>	<b>Keterangan</b>
Niat Untuk Menggunakan	0.427	Memiliki nilai predictive relevance
Sikap	0.246	Memiliki nilai predictive relevance

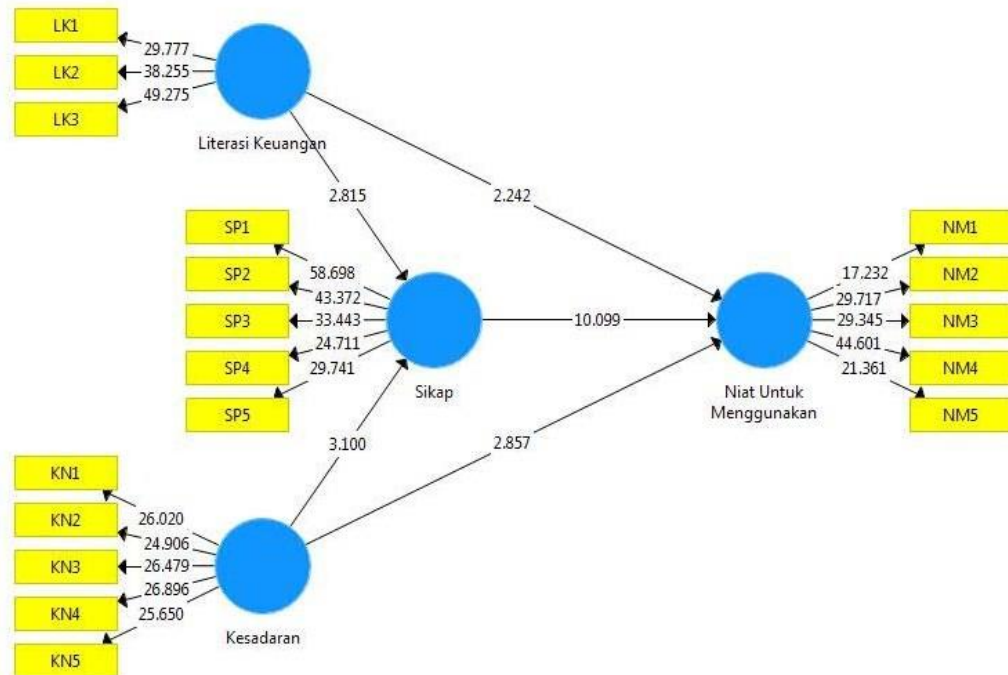
Sumber: Hasil Output SmartPLS (v.3.2.9)

Berdasarkan hasil pada tabel di atas dapat dilihat bahwa nilai Q square pada variabel dependen  $> 0$ . Dapat dilihat dari tabel 4.17 di atas, maka dapat dikatakan dalam penelitian ini memiliki nilai observasi yang baik yaitu karena nilai Q square  $> 0$  (nol).

#### 4.3.2.3 Hasil Pengujian Hipotesis

Tujuan dari menjelaskan hubungan struktural adalah bertujuan menjelaskan hubungan dari setiap variable yang ada. Perangkat lunak SmartPls digunakan untuk pengujian dari hubungan struktural ini. Gambar dan nilai yang terdapat pada pathcoefficient adalah dasar untuk menjelaskan hipotesis ini. Hasil nilai yang disyaratkan dalam pengujian hipotesis ini jika nilai p adalah 0,05 (tingkat signifikansi = 5%) dan nilai T statistic  $> 1,960$ , maka dinyatakan adanya pengaruh signifikan variabel eksogen terhadap variabel endogen. Berikut penjelasan secara lengkap mengenai pengujian hipotesis:





**Gambar 4.3** Pengujian Hipotesis

Sumber: Hasil Output SmartPLS (v.3.2.9)

**Tabel 4.18** Pengujian Hipotesis

Koefisien Regresi Sampel (Mean, STDEV, T-Values, P-Values)

Variabel	Sampel Asli (O)	Rata-rata Sampel (M)	Standar Deviasi (STDEV)	T Statistik ( O/STDEV )	P Values
<b>Literasi Keuangan - &gt; Sikap</b>	0.326	0.324	0.116	2.815	<b>0.005</b>
<b>Literasi Keuangan - &gt; Niat Menggunakan</b>	0.179	0.182	0.080	2.242	<b>0.025</b>

<b>Kesadaran -&gt; Sikap</b>	0.324	0.325	0.104	3.100	<b>0.002</b>
<b>Kesadaran -&gt; Niat Menggunakan</b>	0.208	0.205	0.073	2.857	<b>0.004</b>
<b>Sikap -&gt; Niat Menggunakan</b>	0.556	0.558	0.055	10.099	<b>0.000</b>

Sumber: Hasil Output SmartPLS (v.3.2.9)

### Penjelasan Uji Hipotesis

Berdasarkan pada tabel 4.18, proses analisis dalam pls secara statistik setiap hubungan yang dihipotesiskan. Dalam hal ini dilakukan dengan cara bootstrapping terhadap sampel. Berikut hasil analisis pada tabel 4.18 adalah sebagai berikut:

#### 1. Literasi Keuangan Terhadap Sikap.

Hasil pengujian hipotesis pertama yakni Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Sikap menunjukkan nilai koefisien sebesar 0,326 nilai *p-values* sebesar  $0,005 < 0,05$  dan t-statistik sebesar  $2.815 > 1,960$ , sehingga dapat disimpulkan bahwa H1 didukung. Hasil tersebut menunjukkan bahwa Literasi Keuangan Berpengaruh Terhadap Sikap.

#### 2. Literasi Keuangan Terhadap Niat Menggunakan.

Hasil pengujian hipotesis kedua yakni Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Niat Untuk Menggunakan menunjukkan nilai koefisien sebesar 0,179 nilai *p-values* sebesar  $0,025 < 0,05$  dan t-statistik sebesar  $2.242 > 1,960$ , dengan demikian dapat disimpulkan bahwa H2 didukung. Hasil tersebut menunjukkan bahwa Literasi Keuangan Berpengaruh Terhadap Niat Menggunakan.

### 3. Kesadaran Terhadap Sikap.

Hasil pengujian hipotesis ketiga yakni Pengaruh Kesadaran Terhadap Sikap menunjukkan nilai koefisien sebesar 0,324 nilai *p-values* sebesar  $0,002 < 0,05$  dan t-statistik sebesar  $3.100 > 1,960$ , sehingga dapat disimpulkan bahwa H3 didukung. Hasil tersebut menunjukkan bahwa Kesadaran Berpengaruh Terhadap Sikap.

### 4. Kesadaran Terhadap Niat Menggunakan.

Hasil pengujian hipotesis keempat yakni Pengaruh Kesadaran Terhadap Niat Menggunakan menunjukkan nilai koefisien sebesar 0,208 nilai *p-values* sebesar  $0,004 < 0,05$  dan t-statistik sebesar  $2.857 > 1,960$ , sehingga disimpulkan bahwa H4 didukung. Hasil tersebut menunjukkan bahwa Kesadaran Berpengaruh Terhadap Niat Menggunakan.

### 5. Sikap Terhadap Niat Menggunakan.

Hasil pengujian hipotesis kelima yakni Pengaruh Sikap Terhadap Niat Menggunakan menunjukkan nilai koefisien sebesar 0,556 nilai *p-values* sebesar  $0,000 < 0,05$  dan t-statistik sebesar  $10.099 > 1,960$ , sehingga dapat disimpulkan bahwa H5 didukung. Hasil tersebut menunjukkan bahwa Sikap Berpengaruh Terhadap Niat Menggunakan.

## **4.4 Pembahasan**

### **4.4.1 Pengaruh literasi keuangan terhadap sikap seseorang untuk menggunakan Bank Syariah Indonesia**

Pada hubungan literasi keuangan terhadap sikap mendapatkan hasil didukung yang dijelaskan pada tabel 4.18, di mana hubungan dari literasi keuangan memengaruhi secara positif terhadap sikap dalam konteks Bank Syariah Indonesia. Hasil tersebut selaras dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh (Muslichah & Sanusi, 2019) menemukan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap sikap dalam konteks perbankan syariah. Dalam penelitian terdahulu menurut (Utomo et al., 2020) juga ditemukan hasil yang sama yaitu literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap sikap dalam konteks halal industri di Indonesia.

Pada temuan ini ditemukan hubungan literasi keuangan memengaruhi terhadap sikap, sebagaimana bisa dilihat dari fakta lapangan yakni di Yogyakarta. Dilihat dari sampel yang dipilih pada perguruan tinggi islam yang ada di Yogyakarta maka responden pada penelitian ini adalah orang yang terpelajar jadi semestinya mahasiswa/pelajar mengetahui tentang keuangan islam. Maka dari itu dapat disimpulkan bahwa apabila literasi keuangan tinggi maka sikap seseorang untuk menggunakan Bank syariah Indonesia juga tinggi.

### **4.4.2 Pengaruh literasi keuangan terhadap niat menggunakan Bank Syariah Indonesia**

Berdasarkan hasil pada tabel 4.18 pengujian hipotesis ditemukan bahwa hubungan antara literasi keuangan dan niat menggunakan ialah didukung.

Hubungan antara kedua variabel ini signifikan positif, di mana literasi keuangan memengaruhi secara positif terhadap niat untuk menggunakan dalam konteks Bank Syariah Indonesia. Hasil penelitian ini sama dengan penelitian terdahulu (Muslichah & Sanusi, 2019; Utomo et al., 2020) yang mendapatkan hasil sama yaitu positif signifikan. Namun dalam penelitian (Albaity & Rahman, 2019) mendapatkan hasil negatif signifikan.

Adapun jika mengacu pada profil responden pekerjaan, didominasi oleh responden mahasiswa/pelajar sebesar 99,5% dan usia didominasi dari usia 21-25 sebesar 85,5% atau 171 responden. Maka dilihat dari profil responden yang didominasi oleh remaja, untuk responden mahasiswa/pelajar dan usia 21-25 ini maka lebih cenderung aware terhadap literasi keuangan, utamanya di Yogyakarta. dilihat dari pekerjaan dan usia wajar jika literasi keuangan berpengaruh positif terhadap niat menggunakan. Hal ini dikarenakan mahasiswa/pelajar berpikir kritis, di mana Ketika memilih sesuatu berpikir atau harus mengetahui terlebih dahulu. Akan sangat logis jika mahasiswa/pelajar yang mengetahui literasi keuangan maka akan memengaruhi mahasiswa/pelajar untuk niat menggunakan Bank syariah Indonesia.

#### 4.4.3 Pengaruh kesadaran terhadap sikap seseorang untuk menggunakan Bank Syariah Indonesia

Pada hasil hubungan variabel kesadaran dan variabel sikap ditemukan hasil hubungan yang didukung. Dapat disimpulkan pada tabel dari 4.18. atau dapat diartikan bahwa kesadaran memengaruhi sikap seseorang untuk menggunakan Bank syariah Indonesia. adapun temuan penelitian ini sama dengan

penelitian sebelumnya yakni (Albaity & Rahman, 2019) menemukan hasil , yaitu kesadaran berpengaruh signifikan terhadap sikap dalam konteks bank syariah di UAE. Penelitian (Pantari & Aji, 2020)juga menemukan hasil yang sama bahwa kesadaran berpengaruh signifikan terhadap sikap.

Menurut penulis hasil dari hubungan positif antara kesadaran dan sikap untuk menggunakan Bank Syariah Indonesia. Dilihat dari fakta sekarang bahwa mahasiswa/pelajar menginginkan kualitas dan manfaat terhadap produk tersebut. Dalam konteks bank syariah Indonesia, jika bank syariah Indonesia mampu memberi kesan yang baik maka akan membuat mahasiswa/pelajar sadar dengan adanya bank syariah Indonesia, dengan begitu sikap pengguna akan bertambah banyak dan meningkat, sehingga membuat hubungan antara kesadaran berdampak positif terhadap sikap.

#### 4.4.4 Pengaruh kesadaran terhadap Niat menggunakan Bank Syariah Indonesia

Pada hubungan kesadaran dan niat untuk menggunakan mendapatkan hasil yang didukung pada tabel 4.18, variabel kesadaran berpengaruh positif terhadap niat untuk menggunakan dalam konteks Bank Syariah Indonesia. Hasil penelitian tersebut sama dengan penelitian terdahulu (Albaity & Rahman, 2019) bahwa kesadaran berpengaruh signifikan terhadap niat menggunakan bank syariah. Penelitian yang dilakukan oleh (Utomo et al., 2020) juga menemukan hasil yang sama bahwa hubungan kesadaran dengan niat menggunakan bank syariah yaitu berpengaruh signifikan.

Salah satu fenomena yang ada di Indonesia yang pernah terjadi adalah merger 3 bank besar menjadi bank syariah Indonesia. Dengan adanya merger bank menjadi bank syariah Indonesia adalah untuk meningkatkan keuangan syariah yang ada di Indonesia. Di mana Indonesia merupakan salah satu negara dengan umat muslim terbanyak di dunia.

Menurut penulis melihat dari fenomena di atas memberikan dampak positif terhadap niat menggunakan. sama halnya dengan fenomena di atas, kesadaran memang memengaruhi niat menggunakan mahasiswa/pelajar pada konteks bank syariah Indonesia. Apabila kesadaran mereka tinggi dengan terjadinya 3 merger bank menjadi bank syariah Indonesia di mana untuk meningkatkan keuangan syariah di Indonesia, oleh karena itu Ketika mahasiswa/pelajar sudah memiliki kesadaran terhadap bank syariah Indonesia maka mahasiswa/pelajar mau menggunakan bank syariah Indonesia. Sehingga hubungan antara kesadaran memiliki pengaruh positif terhadap niat menggunakan.

#### 4.4.5 Pengaruh sikap terhadap niat menggunakan Bank Syariah Indonesia

Hasil pengujian hipotesis yang terakhir yakni hubungan antara sikap dan niat menggunakan. Dapat dilihat dari tabel 4.18, bahwa hubungan dari kedua variabel ini ialah didukung. Variabel sikap dinyatakan bahwa memengaruhi variabel niat untuk menggunakan. Temuan penulis juga sama dengan penelitian yang dilakukan oleh (Albaity & Rahman, 2019; Muslichah & Sanusi, 2019) bahwa dalam penelitian yang mereka temukan hasilnya sama, yaitu sikap berpengaruh positif terhadap niat untuk menggunakan.

Pada variabel ini sikap memengaruhi niat untuk menggunakan dikarenakan, jika sikap seseorang terhadap bank syariah Indonesia tinggi maka akan memicu niat seseorang untuk menggunakan. sikap terhadap bank syariah Indonesia sangat penting bagaimana menjadi tolak ukur untuk mengetahui keuntungan apa saja yang didapat pada bank syariah Indonesia. Niat menggunakan akan terbangun apabila sikap terhadap bank syariah Indonesia tersebut tinggi.



## **BAB V**

### **KESIMPULAN DAN SARAN**

#### **5.1 Kesimpulan**

Pada penelitian ini bertujuan untuk menganalisa tentang niat seseorang untuk menggunakan Bank Syariah Indonesia. Adapun kesimpulan ini disusun berdasarkan dari rumusan masalah yang terdapat pada Bab 1. Penulis menyimpulkan sebagai berikut:

1. Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap sikap pada Bank Syariah Indonesia. Yang menunjukkan bahwa semakin meningkat mengetahui tentang keuangan Islam, maka sikap seseorang terhadap Bank Syariah Indonesia maka juga meningkat.
2. Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap niat untuk menggunakan pada Bank Syariah Indonesia. Dapat diartikan bahwa bahwa semakin meningkat pengetahuan mengenai keuangan islam maka niat seseorang untuk menggunakan maka akan meningkat juga.
3. Kesadaran berpengaruh positif terhadap sikap pada Bank Syariah Indonesia. Jika kita memiliki kesadaran yang meningkat maka sikap kita juga bakal meningkat terhadap Bank Syariah Indonesia.
4. Kesadaran berpengaruh positif terhadap niat untuk menggunakan pada Bank Syariah Indonesia. Dapat dijelaskan bahwa jika kesadaran masyarakat meningkat maka akan membuat akan membuat niat seseorang juga meningkat terhadap Bank Syariah Indonesia.

5. Sikap berpengaruh positif terhadap niat untuk menggunakan pada Bank Syariah Indonesia. Jika sikap seseorang meningkat maka akan membuat niat masyarakat terhadap Bank Syariah Indonesia juga meningkat.
6. Minat untuk menjadi nasabah Bank Syariah Indonesia Dapat diprediksi dengan menambah literasi keuangan, kesadaran dan sikap terhadap bank Syariah Indonesia.

## **5.2 Implikasi dan keterbatasan**

Penelitian ini merekomendasikan untuk Bank Syariah Indonesia membangun rencana pemasaran yang efektif untuk memikat masyarakat untuk menggunakan Bank Syariah Indonesia. Bank Syariah Indonesia harus memperhatikan pelayanannya untuk konsumen, terutama variabel yang terbukti secara langsung memengaruhi keputusan masyarakat untuk memilih menggunakan layanan dari Bank Syariah Indonesia. Di mana Bank Syariah Indonesia harus menjaga dan memperhatikan dengan baik variabel-variabel yang terbukti memiliki pengaruh positif yang berasal dari masing-masing variabel tersebut. Bahwa literasi keuangan dan kesadaran beragama penting dalam memengaruhi niat seseorang untuk menggunakan Bank Syariah Indonesia. Di pandangan masyarakat bahwa Bank Syariah Indonesia memiliki kualitas dan layanan yang baik.

Beberapa hal yang dapat dilakukan antara lain untuk meningkatkan lagi layanan yang berkualitas dan efisien, mampu menyediakan kualitas layanan yang unggul untuk menghilangkan keluhan dari konsumen, serta mengoptimalkan

penggunaan media sosial sebagai informasi untuk mempermudah konsumen untuk mengetahui layanan yang ada di Bank Syariah Indonesia.

Berdasarkan pengalaman langsung yang dilakukan peneliti dalam proses penelitian ini, ada beberapa keterbatasan yang dialami oleh peneliti adalah di mana peneliti hanya menggunakan beberapa variabel untuk menjelaskan faktor-faktor niat seseorang untuk menggunakan Bank Syariah Indonesia, di mana mungkin ada beberapa variabel lain yang dapat menjelaskan faktor seseorang untuk menggunakan Bank Syariah Indonesia. jumlah sampel responden yang hanya 200 orang, tentu belum menggambarkan pasti mengenai keadaan yang sesungguhnya, mungkin penelitian selanjutnya perlu menambahkan responden. Serta sampel dalam penelitian ini mayoritas merupakan golongan Gen Z,

### **5.3 Saran**

Berdasarkan kesimpulan di atas, dapat dikemukakan bahwa saran yang diharapkan bermanfaat bagi perusahaan maupun bagi pihak-pihak lain. Adapun saran yang dapat diberikan antara lain:

1. Diharapkan perusahaan dapat mempertahankan serta konsisten dengan pemahaman Mahasiswa/pelajar mengenai literasi keuangan. Karena dapat dilihat dari item variabel literasi keuangan, responden memahami manfaat dan larangan yang digunakan dalam Bank Syariah Indonesia. Literasi keuangan bisa jadi pengaruh yang dominan terhadap niat seseorang untuk menggunakan Bank Syariah Indonesia.
2. Dari hasil positif hubungan antara kesadaran dan niat menggunakan Bank Syariah Indonesia. Kesadaran beragama yang sesuai syariah dapat

membentuk sikap seseorang untuk mempunyai niat menggunakan. dari hasil itu penelitian ini berharap Bank Syariah Indonesia dapat mempertahankan faktor kesadaran dalam memengaruhi niat untuk menggunakan Bank Syariah Indonesia.

3. Melihat dari variabel bebas dalam penelitian ini merupakan hal yang sangat penting dalam memengaruhi niat seseorang, diharapkan penelitian ini dapat dipakai sebagai acuan bagi peneliti selanjutnya untuk mengembangkan penelitian ini dengan menambah variabel-variabel lain yang dapat mengetahui faktor-faktor niat seseorang untuk menggunakan Bank Syariah Indonesia.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M. A., & Anderson, A. (2015). Islamic financial literacy among bankers in Kuala Lumpur. *Journal of Emerging Economies and Islamic Research*, 3(2), 79-94.
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational behavior and human decision processes*, 50(2), 179-211.
- Albaity, M., & Rahman, M. (2019). The Intention To Use Islamic Banking: An Exploratory Study To Measure Islamic Financial Literacy. *International Journal Of Emerging Markets*, 14(5), 988–1012. <https://doi.org/10.1108/Ijoem-05-2018-0218>
- Amanda Livia, Yanuar Verra, & Devanto Dodi. (2019). Uji Validitas Dan Reliabilitas Tingkatpartisipasi Politik Masyarakat Kota Padang. *Jurnal Matematika Unand*, VIII, 179–188.
- Amirullah, (2015). Populasi dan Sampel, Pemahaman, Jenis dan Teknik Malang: Bayumedia Publishing Malang.
- Artha, M. A. P. P., Wigena, A. H., & Erfiani, E. (2022). Analisis kualitas aplikasi mobile JKN dan layanan care-center terhadap kepuasan peserta JKN-KIS dengan metode PLS-SEM. *Syntax Literate; Jurnal Ilmiah Indonesia*, 7(4), 4035-4050.
- Astutik Yuni. (2021, May 27). Jangan Remehkan! Begini Potensi Keuangan Syariah Di Ri. Cnbc Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/syariah/20210527122909-29-248708/jangan-remehkan-begini-potensi-keuangan-syariah-di-ri>
- Barreda, A. A., Bilgihan, A., Nusair, K., & Okumus, F. (2015). Generating Brand Awareness In Online Social Networks. *Computers In Human Behavior*, 50, 600–609. <https://doi.org/10.1016/j.chb.2015.03.023>
- Farhat, K., Aslam, W., & Sany Sanuri, B. M. M. (2019). Predicting The Intention

Of Generation M To Choose Family Takaful And The Role Of Halal Certification. *Journal Of Islamic Marketing*, 10(3), 724–742. <https://doi.org/10.1108/Jima-12-2017-0143>

Firohmatillah, A. R., Arisena, A., & Sudewa, J. (2020). Pengaruh Stress Kerja dan Kepuasan Kerja terhadap Turnover Intention Pada Koperasi X di Jawa Barat Menggunakan Pendekatan Partial Least Square (PLS). *Jurnal Co Management*, 3(2), 508-517.

Hafizah, S., Rahim, A., Rashid, R. A., & Hamed, A. B. (2016). International Journal Of Economics And Financial Issues Islamic Financial Literacy And Its Determinants Among University Students: An Exploratory Factor Analysis. *International Journal Of Economics And Financial Issues* /, 6(S7), 32–35. <http://www.econjournals.com>

Janti, S. (2015). Analisis Validitas dan Reliabilitas Dengan Skala Likert Terhadap Penerapan Strategic Planning Sistem Informasi Garmen: Studi Kasus PT. Asga Indocare. *SNIT 2015*, 1(1), 67-72.

Kaakeh, A., Hassan, M. K., & Van Hemmen Almazor, S. F. (2019). Factors Affecting Customers' Attitude Towards Islamic Banking In Uae. *International Journal Of Emerging Markets*, 14(4), 668–688. <https://doi.org/10.1108/Ijoem-11-2017-0502>

Marmaya, N. H., Zakaria, Z., & Mohd Desa, M. N. (2019). Gen Y Consumers' Intention To Purchase Halal Food In Malaysia: A Pls-Sem Approach. *Journal Of Islamic Marketing*, 10(3), 1003–1014. <https://doi.org/10.1108/Jima-08-2018-0136>

Mulyadi, M. (2013). Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif Serta Pemikiran Dasar Menggabungkannya. *Jurnal Studi Komunikasi Dan Media*, 15(1), 128. <https://doi.org/10.31445/jskm.2011.150106>

Muslichah, I., & Sanusi, S. (2019). The Effect Of Religiosity And Financial Literacy On Intention To Use Islamic Banking Products. *Asian Journal Of*

*Islamic Management (Ajim)*, 1, 85–92.  
<https://doi.org/10.1108/Ajim.Vol1.Iss2.Art2>

Nana, M., Edo, I., & Siti, M. (2016). Uji Validitas Dan Reabilitas Terhadap Implementasi Aplikasi Penjualan Dan Pembelian. *Information System For Educators And Professionals*, 1(1), 21–34.

Pai, R. R., & Alathur, S. (2019). Determinants Of Individuals' Intention To Use Mobile Health: Insights From India. *Transforming Government: People, Process And Policy*, 13(3–4), 306–326. <https://doi.org/10.1108/Tg-04-2019-0027>

Pantari, E. D., & Aji, H. M. (2020). Investigating Muslim Non-Consumers' Intention To Use Islamic Bank: Perceived Social Value (Psv) And Awareness. *Jurnal Siasat Bisnis*, 24(2), 187–198.  
<https://doi.org/10.20885/Js.B.Vol24.Iss2.Art8>

Permatasari, C. L. (2006). Technology Acceptance Model. *Handbook Of Research On Electronic Surveys And Measurements*, 5(1), 306–308.  
<https://doi.org/10.4018/978-1-59140-792-8.Ch038>

Retnawati, H. (2017, September). Teknik pengambilan sampel. *In Disampaikan pada workshop update penelitian kuantitatif, teknik sampling, analisis data, dan isu plagiarisme (pp. 1-7)*.

Saptasari, K., & Aji, H. M. (2020). Factors Affecting Muslim Non-Customers To Use Islamic Bank: Religiosity, Knowledge, And Perceived Quality. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 6(2), 165–180.  
<https://doi.org/10.20885/Jeki.Vol6.Iss2.Art7>

Tavakol, M., & Dennick, R. (2011). Making Sense Of Cronbach's Alpha. *International Journal Of Medical Education*, 2, 53–55.  
<https://doi.org/10.5116/Ijme.4dfb.8dfd>

Ulfa, A. (2021). Dampak Penggabungan Tiga Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(2). <https://doi.org/10.29040/Jiei.V7i2.2680>

- Utomo, S. B., Sekaryuni, R., Widarjono, A., Tohirin, A., & Sudarsono, H. (2020). Promoting Islamic Financial Ecosystem To Improve Halal Industry Performance In Indonesia: A Demand And Supply Analysis. *Journal Of Islamic Marketing*, 12(5), 992–1011. <https://doi.org/10.1108/Jima-12-2019-0259>
- Wafa, M. A. (2017). Hukum perbankan dalam sistem operasional bank Konvensional dan bank syariah. *Kordinat: Jurnal Komunikasi Antar Perguruan Tinggi Agama Islam*, 16(2), 257-270.



## **LAMPIRAN**

### **Lampiran 1**

#### **Kuesioner Tetap**

#### **Kuesioner tetap**

### **Niat menggunakan Bank Syariah Indonesia ( Studi pada Perguruan Tinggi Islam di Yogyakarta)**

Assalamualaikum Wr. Wb.

Perkenalkan saya Yogi Pratama, mahasiswa dari program studi Manajemen, Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Islam Indonesia, Yogyakarta.

Saat ini saya sedang melaksanakan penelitian untuk melengkapi salah satu syarat untuk mencapai derajat Sarjana. Tujuan dari penelitian ini adalah Niat menggunakan Bank Syariah Indonesia (Studi Pada Perguruan Tinggi Islam Di Yogyakarta) . mohon kesediannya untuk mengisi kuesioner dengan persepsi pribadi.

Identitas saudara/i akan kami rahasiakan. Atas kerjasama dan kesediaan saudara/i kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

#### **Bagian 1. Deskriptif**

##### **➤ ANALISIS DESKRIPTIF**

1. Nama/Inisial
2. Agama
  - Islam
  - Non-Islam
3. Jenis kelamin
  - Laki-Laki
  - Perempuan

4. Usia

- < 20 Thn
- 21-25 Thn
- 26-30 Thn
- 31-35 Thn

5. Pekerjaan

- Mahasiswa/Pelajar
- PNS
- Pegawai Swasta
- Wiraswasta
- Dosen/guru
- Ibu rumah tangga

6. Pendidikan terakhir

- S1 atau Sederajat
- S2 atau Sederajat
- S3 atau Sederajat
- Sma atau Sederajat
- Smp atau Sederajat
- Sd atau Sederajat

7. Asal daerah

- Pulau Jawa
- Pulau Sumatera dan sekitarnya
- Pulau Kalimantan dan sekitarnya
- Pulau Sulaawesi dan sekitarnya
- Pulau Papua dan sekitarnya

**Bagian 2 Variabel**

**Petunjuk pengisian:**

Mohon untuk melingkari salah satu pilihan yang tersedia sesuai dengan keadaan bapak/ibu/saudara/I.

Scale:

1= Sangat tidak setuju (STS)

2= Tidak setuju (TS)

3= Ragu-ragu (R)

4= Setuju (S)

5= Sangat setuju (SS)

### LITERASI KEUANGAN (1)

1	Saya memahami beberapa larangan dalam Bank Syariah Indonesia (contoh: riba, gharar, maysir dan haram)	1	2	3	4	5
2	Saya memahami manfaat dari Bank Syariah Indonesia	1	2	3	4	5
3	Saya memahami prinsip-prinsip yang digunakan dalam produk atau layanan pada Bank Syariah Indonesia	1	2	3	4	5

### SIKAP (2)

1	Memilih Bank Syariah Indonesia adalah ide yang bagus	1	2	3	4	5
---	--	---	---	---	---	---

2	Saya suka memilih layanan dari Bank Syariah Indonesia	1	2	3	4	5
3	Menggunakan Bank Syariah Indonesia sangat bermanfaat	1	2	3	4	5
4	Bank Syariah Indonesia membawa nilai positif	1	2	3	4	5
5	Anggota keluarga saya lebih memilih layanan dari Bank Syariah Indonesia	1	2	3	4	5

### **KESADARAN (3)**

1	Saya mengetahui tentang keberadaan Bank Syariah Indonesia	1	2	3	4	5
2	Saya mengetahui dan memahami perbedaan antara Bank Syariah Indonesia dengan Bank Konvensional	1	2	3	4	5
3	Saya mengetahui bahwa produk dan layanan Bank Syariah Indonesia bisa digunakan oleh Muslim dan non-Muslim	1	2	3	4	5
4	Saya menyadari bahwa Bank Syariah Indonesia beroperasi dengan prinsip Syariah	1	2	3	4	5

5	Saya menyadari bahwa uang tabungan saya di Bank Syariah Indonesia tidak akan diinvestasikan di tempat yang melanggar prinsip-prinsip Islam (seperti perusahaan perjudian dan miras)	1	2	3	4	5
---	---	---	---	---	---	---

**NIAT MENGGUNAKAN (4)**

1	Saya tertarik untuk menggunakan bank syariah indonesia	1	2	3	4	5
2	Saya cenderung memilih Bank Syariah Indonesia di masa depan	1	2	3	4	5
3	Saya akan memilih produk Bank Syariah Indonesia (Halal)	1	2	3	4	5
4	Saya akan merekomendasikan Bank Syariah Indonesia kepada orang lain	1	2	3	4	5
5	Saya akan mulai menggunakan Bank Syariah Indonesia dalam waktu dekat	1	2	3	4	5

## Lampiran 2

### Data responden

L K 1	L K 2	L K 3	S P 1	S P 2	S P 3	S P 4	S P 5	K N 1	K N 2	K N 3	K N 4	K N 5	N M 1	N M 2	N M 3	N M 4	N M 5
4	5	4	3	5	5	4	2	4	5	3	4	5	4	5	4	5	3
4	4	4	2	3	4	5	4	3	3	5	5	4	4	5	4	5	3
4	4	5	4	5	3	5	3	5	3	4	5	4	4	5	3	5	5
4	5	4	3	4	5	4	4	4	5	5	4	4	3	4	5	5	4
4	5	4	4	3	5	4	2	4	3	4	4	4	5	4	5	5	3
4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	5	5	4	4	4	4
4	5	4	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4
4	5	4	5	4	4	5	4	5	4	3	4	5	5	4	4	5	5
4	5	4	4	4	5	5	4	4	5	4	4	4	4	5	4	5	4
4	4	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4
4	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	5	5	4	4	4	5
4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	3	3	4
5	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	5	4	4	3	4
4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	3	4	4	4	4	4	4	5
4	5	4	4	3	3	4	4	5	4	4	4	3	5	4	4	3	4
4	4	5	4	3	4	5	4	5	3	4	5	4	5	5	5	4	4
4	3	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	3	4	4	5
5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	5	4	5	4
4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5
4	5	4	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	5	4
4	3	3	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4
4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	5	4	3	3	4	4	4	4
4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4
4	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	3	4
4	4	4	5	4	5	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	3	4
4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	4
4	3	3	4	3	4	4	4	5	3	5	4	4	5	4	4	4	5
4	4	5	5	4	5	4	4	4	3	3	5	4	5	4	5	4	4
5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	5
4	4	5	4	4	5	4	4	4	3	4	4	4	5	5	4	4	5
4	4	5	5	4	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	5	4	5
4	5	4	5	4	5	4	4	5	5	4	5	4	5	4	4	4	5
3	5	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5	5	5	4	3	4	4
4	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	5	4	4
5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5

4	4	5	5	4	5	5	5	3	4	3	4	4	4	5	4	4	5
5	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5
5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	3	4	4	4	5	4	4	4
4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	5	3	5	5
4	5	4	4	5	4	5	5	4	3	3	4	3	5	4	3	4	4
4	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4	5	4	5	4	4
4	5	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5	3	4	4	5	3	4
4	5	4	4	5	5	5	4	5	4	4	4	5	5	3	4	4	4
4	5	4	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5	4	4	5	5	4
5	4	5	4	3	4	4	5	4	4	4	5	4	5	4	4	5	4
4	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	3	5	5	4	4	3	4
5	4	4	5	4	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5
4	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	4	4	5	4	4
4	4	4	4	5	4	4	5	5	4	5	4	4	4	5	5	4	4
3	3	3	4	3	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	4
4	5	5	4	4	3	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4
4	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4
4	3	4	4	4	4	5	4	5	4	4	5	4	3	3	4	3	4
3	3	4	3	5	4	5	5	3	4	4	4	5	4	3	5	4	3
4	3	3	4	4	4	5	5	5	4	4	5	5	4	5	4	4	4
4	3	4	5	4	3	4	4	5	3	4	4	5	4	5	4	4	5
4	4	5	3	4	4	4	4	5	4	4	5	5	4	4	4	3	5
4	2	4	3	3	4	4	4	4	3	4	5	4	4	4	5	5	5
4	3	4	5	4	5	4	3	4	5	4	4	5	5	4	4	4	4
4	3	5	4	4	5	4	3	5	4	4	4	5	4	4	4	3	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5
5	5	5	4	3	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4
1	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	2	4
5	4	5	4	3	3	3	3	5	5	4	4	4	4	4	3	4	4
5	5	4	4	3	3	3	3	4	5	5	5	4	4	3	3	3	4
5	5	4	3	3	4	1	3	5	5	5	4	5	2	3	4	4	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
4	4	4	3	3	3	3	2	4	4	4	5	5	4	3	3	3	4
4	5	3	3	4	4	5	3	5	5	5	4	5	3	5	3	3	4
4	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	1	1	3
4	4	4	3	3	3	2	3	2	2	2	2	3	3	3	3	2	3
4	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	2	3	3	3	3	4	4	4	3	4	4	3	2	2	3
5	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	2	1	4
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	2	2	5

1	2	1	1	1	2	2	2	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	
5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	3	3	3	5	
5	5	5	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3		
3	4	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	4	4	3	3	
5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	5	
4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
4	4	4	4	4	4	4	3	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4	
5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4	4	4	5	5	4	5	3	4
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	3	3	3	3	2	5	5	5	5	5	4	4	3	3	4	
2	2	2	3	2	2	3	2	5	3	3	3	3	5	3	3	2	4	
5	4	4	3	3	3	2	3	4	4	4	4	4	3	2	3	2	4	
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
3	3	3	3	3	3	4	4	5	5	5	5	3	3	3	3	3	3	
5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	
4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	
5	5	5	3	2	2	2	2	5	5	5	5	4	5	3	2	3	3	
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
5	5	5	2	1	1	2	1	4	3	3	4	2	5	3	3	1	3	
5	5	5	4	4	4	4	4	5	3	3	4	4	5	5	4	3	4	
4	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	5	2	3	1	2	3	
5	5	5	3	2	3	2	4	5	5	5	4	3	5	3	1	3	5	
5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	5	3	5	5	4	
5	4	4	2	3	3	4	3	5	5	5	4	5	4	4	3	3	4	
5	5	4	3	3	3	3	5	5	5	5	5	5	4	2	4	1	3	
5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	4	4	4	
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	
5	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
5	5	5	5	5	5	5	5	3	4	3	4	3	5	5	5	5	5	
4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	
3	4	3	3	4	4	3	3	5	5	5	5	5	4	3	3	3	4	
3	1	3	1	2	3	5	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	
5	4	5	3	3	3	3	3	5	4	4	4	4	4	4	3	3	4	
4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	
5	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4	



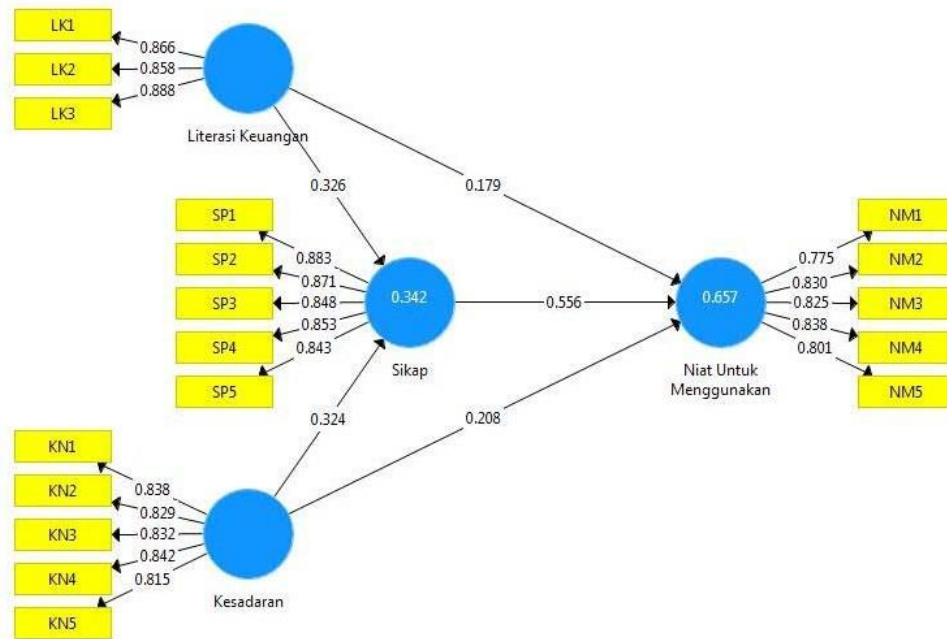
5	5	5	3	3	3	2	2	4	4	4	5	4	4	5	3	3	3
5	4	4	3	4	3	3	4	4	3	3	4	4	4	2	2	3	4
5	4	5	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	3	4	3	3	3	3
4	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3
5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
3	2	2	4	4	3	4	4	5	4	3	4	4	3	2	2	2	3
4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3
5	5	4	3	4	3	4	3	4	5	5	4	3	4	4	3	3	4
4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	3	3	4	4	4	4	3	3
5	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4
5	4	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4	3	4
4	4	4	3	3	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4
5	5	5	4	4	3	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	3	3	3	3	3	5	5	5	5	5	4	2	2	2	3
5	4	3	4	4	4	4	3	3	5	4	2	5	4	3	5	5	5
5	3	4	1	3	3	3	2	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4
5	5	4	4	5	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
4	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
3	4	3	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	3	4	3	4	3
5	5	4	5	5	5	5	5	3	3	4	3	3	5	4	5	5	5
5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5
5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
4	4	4	3	3	3	3	3	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4
5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
2	2	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1
4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4	4
4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	5	5	5
5	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4	4	5	5	5	5	5	4
5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	4	3	4	5	4	4	5	5
4	4	4	5	5	4	5	4	5	4	4	4	4	5	5	4	5	5
5	4	5	5	4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	5	5	4	4
4	4	5	5	4	3	5	5	5	4	5	4	4	5	4	5	5	4
5	4	4	5	4	5	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	5	4
4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	4
5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	3	3	4	5	4	4	4	5
4	4	5	5	4	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5
3	4	4	5	4	5	4	4	4	4	5	5	4	5	5	5	5	4
4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	4	4	4	5	5	4	5	5
4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	5

3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3
5	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	4	4	4	5	5	4	5
4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	3	5	4	5	4	4
5	5	4	4	5	5	4	4	5	3	5	4	4	4	5	5	5	4
4	4	4	3	3	4	4	5	4	4	3	3	4	4	4	3	3	4
5	4	5	4	5	3	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4
4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	5	4	4	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	5	4	4	5	4
4	4	5	4	4	5	5	5	4	4	4	5	3	4	4	5	5	4
3	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5
3	4	5	3	4	3	3	3	4	3	3	3	4	4	3	3	3	4
4	5	5	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5	4	3	5	5	4
5	4	4	5	4	4	5	5	4	4	3	4	4	5	4	4	4	5
5	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	3	4
5	4	5	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	4	5	5
4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4	5	5	4	5	5
4	5	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	5	3
2	2	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	3	2	2	3	3
4	3	4	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4
4	5	4	4	4	4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	5
4	5	4	5	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	4	3	4	4
4	4	5	5	4	4	4	4	5	5	4	5	4	5	4	4	3	4
4	4	5	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	5	4	5	4
4	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	4	5	5	4	4	5
4	4	5	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4
4	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5
4	3	4	5	5	5	5	5	5	5	3	4	4	5	5	4	4	5
5	4	5	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	5	5
4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	3	4	3	5	5	4	3	4
4	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4
4	4	5	4	5	4	4	4	5	4	3	4	5	4	5	5	4	5
4	5	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5
4	4	4	4	5	4	5	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5
3	2	2	3	3	2	2	3	3	3	3	2	2	3	2	3	3	3
3	2	2	3	3	3	2	2	3	3	2	3	2	2	3	3	3	2
4	5	4	4	4	5	4	5	4	3	4	4	4	5	4	4	4	4

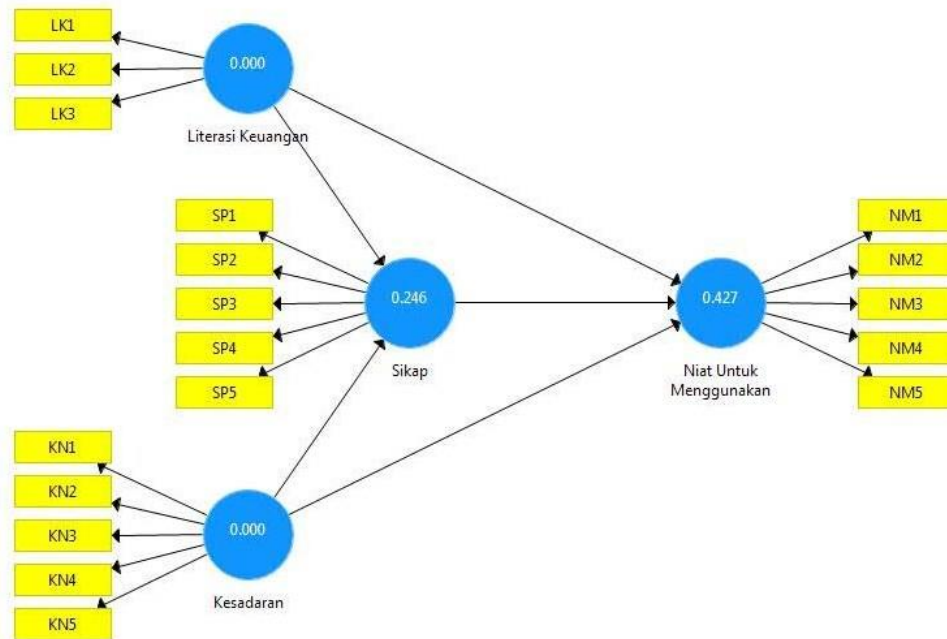
### Lampiran 3

#### Hasil Analisis SemPls

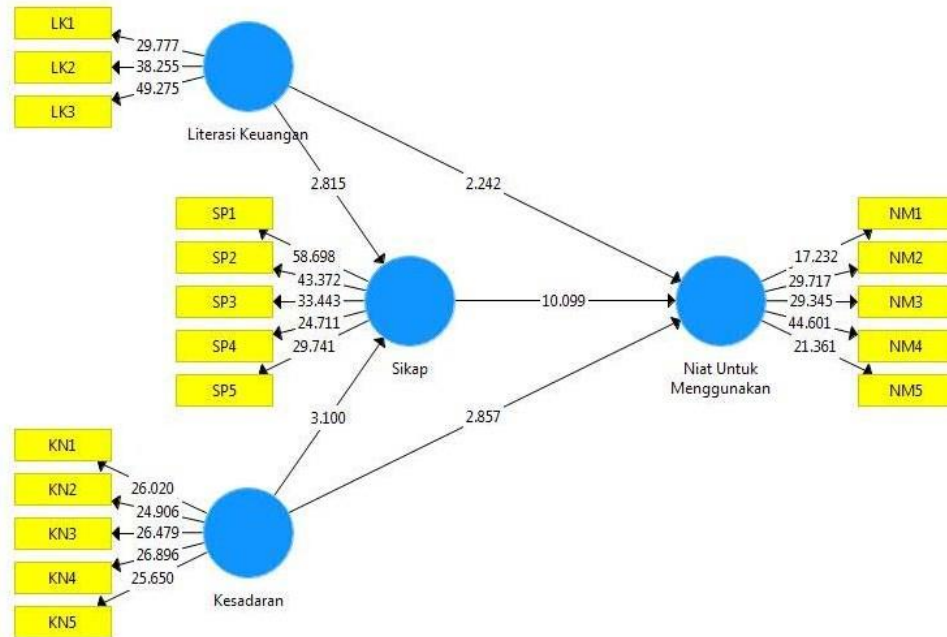
Hasil Analisis SemPls tentang Model struktural



Hasil Analisis SemPLS tentang Predictive relevance (Q square)



## Hasil Analisis SemPls tentang Pengujian hipotesis



Hasil Analisis SemPls tentang Rata-Rata Variabel

	<b>Rata-Rata</b>	<b>Median</b>	<b>Minimum</b>	<b>Maksimum</b>	<b>Standar Deviasi</b>	<b>Kelebihan Kurtosis</b>	<b>Skewness</b>	<b>Jumlah Observasi Yang Digunakan</b>
<b>KN1</b>	4,350	5,000	1,000	5,000	0,823	3,310	-1,598	200,000
<b>KN2</b>	4,125	4,000	1,000	5,000	0,787	1,288	-0,846	200,000
<b>KN3</b>	4,120	4,000	1,000	5,000	0,852	1,137	-0,918	200,000
<b>KN4</b>	4,160	4,000	1,000	5,000	0,796	2,572	-1,194	200,000
<b>KN5</b>	4,135	4,000	1,000	5,000	0,817	1,551	-1,032	200,000
<b>LK1</b>	4,190	4,000	1,000	5,000	0,790	2,899	-1,273	200,000
<b>LK2</b>	4,170	4,000	1,000	5,000	0,867	1,178	-1,080	200,000
<b>LK3</b>	4,180	4,000	1,000	5,000	0,805	1,996	-1,151	200,000
<b>NM1</b>	4,280	4,000	1,000	5,000	0,820	1,806	-1,219	200,000
<b>NM2</b>	4,040	4,000	1,000	5,000	0,877	0,511	-0,796	200,000
<b>NM3</b>	3,905	4,000	1,000	5,000	0,941	0,828	-0,896	200,000
<b>NM4</b>	3,835	4,000	1,000	5,000	1,004	0,205	-0,709	200,000
<b>NM5</b>	4,125	4,000	1,000	5,000	0,781	1,401	-0,859	200,000
<b>SP1</b>	4,050	4,000	1,000	5,000	0,953	0,893	-0,975	200,000
<b>SP2</b>	3,935	4,000	1,000	5,000	0,843	1,046	-0,784	200,000
<b>SP3</b>	4,015	4,000	1,000	5,000	0,845	0,484	-0,679	200,000
<b>SP4</b>	4,085	4,000	1,000	5,000	0,910	1,065	-1,052	200,000
<b>SP5</b>	3,920	4,000	1,000	5,000	0,924	0,766	-0,875	200,000

Hasil Analisis SemPls tentang Outer Loading

	<b>Kesadaran</b>	<b>Literasi Keuangan</b>	<b>Niat Untuk Menggunakan</b>	<b>Sikap</b>
<b>KN1</b>	<b>0,838</b>			
<b>KN2</b>	<b>0,829</b>			
<b>KN3</b>	<b>0,832</b>			
<b>KN4</b>	<b>0,842</b>			
<b>KN5</b>	<b>0,815</b>			
<b>LK1</b>		<b>0,866</b>		
<b>LK2</b>		<b>0,858</b>		
<b>LK3</b>		<b>0,888</b>		
<b>NM1</b>			<b>0,775</b>	
<b>NM2</b>			<b>0,830</b>	
<b>NM3</b>			<b>0,825</b>	
<b>NM4</b>			<b>0,838</b>	
<b>NM5</b>			<b>0,801</b>	
<b>SP1</b>				<b>0,883</b>
<b>SP2</b>				<b>0,871</b>
<b>SP3</b>				<b>0,848</b>
<b>SP4</b>				<b>0,853</b>
<b>SP5</b>				<b>0,843</b>

Hasil Analisis SemPls tentang Validitas diskriminan

	<b>Kesadaran</b>	<b>Literasi Keuangan</b>	<b>Niat Untuk Menggunakan</b>	<b>Sikap</b>
<b>Kesadaran</b>	0,831			
<b>Literasi Keuangan</b>	0,620	0,870		
<b>Niat Untuk Menggunakan</b>	0,611	0,601	0,814	
<b>Sikap</b>	0,526	0,527	0,760	0,860

Hasil Analisis SemPls tentang Koefisiensi Jalur

	<b>Sampel Asli (O)</b>	<b>Rata-rata Sampel (M)</b>	<b>Standar Deviasi (STDEV)</b>	<b>T Statistik ( O/STDEV )</b>	<b>P Values</b>
<b>Literasi Keuangan -&gt; Sikap</b>	0,326	0,324	0,116	2,815	<b>0,005</b>
<b>Literasi Keuangan -&gt; Niat Untuk Menggunakan</b>	0,179	0,182	0,080	2,242	<b>0,025</b>
<b>Kesadaran -&gt; Sikap</b>	0,324	0,325	0,104	3,100	<b>0,002</b>
<b>Kesadaran -&gt; Niat Untuk Menggunakan</b>	0,208	0,205	0,073	2,857	<b>0,004</b>
<b>Sikap -&gt; Niat Untuk Menggunakan</b>	0,556	0,558	0,055	10,099	<b>0,000</b>



Hasil Analisis SemPls tentang R square

	<b>R Square</b>	<b>Adjusted R Square</b>
<b>Niat Untuk Menggunakan</b>	0,657	0,652
<b>Sikap</b>	0,342	0,336

Hasil Analisis SemPls tentang Q square

<b>Variabel</b>	<b>Q<sup>2</sup> (=1-SSE/SSO)</b>	<b>Keterangan</b>
Niat Untuk Menggunakan	0.427	Memiliki nilai predictive relevance
Sikap	0.246	Memiliki nilai predictive relevance