

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT MAHASISWA  
EKONOMI ISLAM UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA DALAM MEMILIH  
BANK SYARIAH**

***FACTORS INFLUENCING THE INTEREST OF ISLAMIC ECONOMICS  
STUDENTS AT THE ISLAMIC UNIVERSITY OF INDONESIA IN CHOOSING  
ISLAMIC BANKS***

Skripsi

Diajukan kepada Program Studi Ekonomi Islam untuk memenuhi persyaratan  
guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi



**Disusun Oleh :**

Rayhan Dimas Harinasmara

21423037

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM**

**JURUSAN STUDI ISLAM**

**FAKULTAS ILMU AGAMA ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA**

**YOGYAKARTA**

**2025**

# LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN

## LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Rayhan Dimas Harinasmara

NIM : 21423037

Program Studi : Ekonomi Islam

Fakultas : Fakultas Ilmu Agama Islam

Judul Skripsi : Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia dalam Memilih Bank Syariah.

Dengan ini menyatakan bahwa hasil penulisan skripsi ini merupakan hasil karya sendiri dan benar keasliannya . Apabila dikemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan dan tata tertib yang berlaku di Universitas Islam Indonesia.

Demikian, Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tidak dipaksakan.

Yogyakarta, 1 Agustus 2025

  
Rayhan Dimas Harinasmara

## LEMBAR PENGESAHAN



FAKULTAS  
ILMU AGAMA ISLAM

Gedung K.H. Wahid Hasyim  
Kampus Terpadu Universitas Islam Indonesia  
Jl. Kalurang km 14,5 Yogyakarta 55584  
T. (0274) 898444 ext. 4511  
F. (0274) 898463  
E. fiai@uii.ac.id  
W. fiai.uii.ac.id

### PENGESAHAN

Tugas Akhir ini telah diujikan dalam Sidang Tugas Akhir Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia Program Studi Ekonomi Islam yang dilaksanakan pada:

Hari : Senin  
Tanggal : 1 September 2025  
Judul Tugas Akhir : Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia dalam Memilih Bank Syariah  
Disusun oleh : RAYHAN DIMAS HARINASMARA  
Nomor Mahasiswa : 21423037

Sehingga dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dari Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.

#### TIM PENGUJI:

Ketua/Pembimbing : Tulasmi, SEI, MEI

(.....)

Penguji I : Dr. Siti Achiria, SE, MM

(.....)

Penguji II : Soya Sobaya, SEI, MM

(.....)

Yogyakarta, 1 September 2025



Dr. Drs. Asmuni, MA

# NOTA DINAS

## NOTA DINAS

Yogyakarta, 1 Agustus 2025 M

7 Safar 1446 H

Hal : Skripsi

Kepada : Yth. Dekan Fakultas Ilmu Agama Islam  
Universitas Islam Indonesia  
di tempat

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,*

Berdasarkan Penunjukan Dekan Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia dengan nomor : 372/DEK/60/DAATI/FIAI/V/2025 tanggal surat 07 Mei 2025 M, 09 Dzulhijah 1446 H. Atas tugas kami sebagai pembimbing skripsi saudara :

Nama : Rayhan Dimas Harinasmara

NIM : 21423037

Mahasiswa Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia

Program Studi : Ekonomi Islam

Tahun Akademik : 2024/2025

Judul Skripsi : Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia dalam Memilih Bank Syariah.

Setelah kami teliti dan diadakan perbaikan seperlunya akhirnya kami anggap skripsinya memenuhi syarat untuk diajukan ke sidang munaqsyah Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia.

Demikian, semoga dalam waktu dekat bisa dimunaqsyahkan.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Dosen Pembimbing



Tulasmi, SEI., MEI

## REKOMENDASI PEMBIMBING

### REKOMENDASI PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini selaku Dosen Pembimbing Skripsi,  
menerangkan bahwa:

Nama : Rayhan Dimas Harinasmara

NIM : 21423037

Judul Skripsi : Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa  
Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia dalam  
Memilih Bank Syariah

Menyatakan bahwa skripsi tersebut di atas telah selesai dibimbing dan ditelaah secara menyeluruh, serta dinilai telah memenuhi standar penulisan karya ilmiah dan persyaratan akademik Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia. Oleh karena itu, skripsi ini telah layak untuk diajukan dalam Ujian Munaqasyah.

Yogyakarta, 1 Agustus 2025



Tulasmu, SEI., MEI

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan segala kerendahan hati dan limpahan syukur yang tiada terhingga, skripsi ini kupersembahkan setulus-tulusnya kepada:

1. Allah SWT, Rabb semesta alam, atas segala rahmat, hidayah, nikmat kesehatan, kekuatan, kesabaran, serta karunia-Nya yang tak terhingga, sehingga penulisan tugas akhir ini dapat terselesaikan dengan baik. Segala puji hanya bagi-Mu, ya Allah.
2. Dengan cinta dan bakti yang tak terhingga, kupersembahkan karya sederhana ini untuk kedua orang tuaku tercinta Ayahanda (Suharsono) dan Ibunda (Sri Wahyu Agustin Kurniati)

Terima kasih atas setiap tetes keringat, doa tulus yang tak pernah terputus, cinta kasih yang tak terbatas, dukungan moral dan materi yang tiada henti, serta pengorbanan yang tak terhingga sepanjang hidupku. Kalian adalah sumber inspirasi, motivasi, dan kekuatan terbesar dalam setiap langkah dan perjuanganku. Skripsi ini adalah wujud syukurku atas segala pengorbanan dan kepercayaan kalian.

3. Untuk dosen pembimbingku, Ibu Tulasmi SEI, M.EI terima kasih atas bimbingan, arahan, ilmu yang tak ternilai, kesabaran, dan motivasi yang tak henti-hentinya. Setiap masukan dan koreksi telah membuka wawasanaku dan membantuku menyelesaikan tugas akhir ini dengan lebih baik.
4. Untuk seluruh keluarga besarku, terutama eyang dan uti, terima kasih atas dukungan, semangat, tawa, dan kebersamaan yang selalu menjadi penyemangat di kala suka maupun duka.
5. Untuk sahabat-sahabat, teman-teman seperjuangan Ekonomi Islam Angkatan 2021 yang telah melalui suka duka bersama, terima kasih atas motivasi, diskusi, canda tawa, dan dukungan yang tak terhingga. Kalian adalah bagian tak terpisahkan dari perjalanan ini.

## **HALAMAN MOTTO**

Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat."

(QS. Al-Mujadilah: 11)

Memahami bahwa setiap urusan bergantung pada niatnya, dan setiap orang akan mendapatkan (balasan) sesuai dengan apa yang ia niatkan (HR. Bukhari dan Muslim), maka jadilah lentera bagi diri sendiri dan penerang bagi sesama, karena setiap usaha kecil yang dilakukan hari ini adalah pondasi besar untuk masa depan. Motto ini menjadi landasan dan semangat dalam setiap proses penyusunan skripsi ini, sebagai pengingat akan pentingnya niat tulus, usaha tak henti, serta harapan untuk memberikan manfaat.

**ABSTRAK**  
**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT MAHASISWA**  
**EKONOMI ISLAM UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA DALAM**  
**MEMILIH BANK SYARIAH**

**RAYHAN DIMAS HARINASMARA**

**21423037**

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh fenomena pangsa pasar perbankan syariah yang masih relatif kecil di Indonesia, diiringi oleh paradoks kesenjangan antara pemahaman teoritis mahasiswa Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia (UII) mengenai ekonomi syariah dan keputusan praktis mereka dalam memilih bank syariah. Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, religiusitas, sikap, dan norma subjektif terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam UII dalam memilih bank syariah. Penelitian ini menggunakan *Theory Reasoned of Action* serta pendekatan kuantitatif dengan menyebarkan kuesioner secara daring kepada 212 responden mahasiswa Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia melalui teknik *purposive sampling*. Data yang terkumpul kemudian dianalisis menggunakan metode *Partial Least Square Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan perangkat lunak SmartPLS. Hasil analisis model pengukuran menunjukkan bahwa seluruh item indikator valid dan semua konstruk memiliki reliabilitas serta validitas konvergen yang kuat. Validitas diskriminan juga terpenuhi dengan baik, baik melalui kriteria HTMT maupun *Fornell-Larcker*. Kecocokan model secara keseluruhan menunjukkan kualitas yang baik, ditunjukkan oleh nilai SRMR 0.040 dan NFI 0.865. Pengujian model struktural menemukan bahwa Literasi Keuangan ( $\beta=0.299$ ,  $p=0.000$ ), Religiusitas ( $\beta=0.192$ ,  $p=0.000$ ), Sikap ( $\beta=0.262$ ,  $p=0.000$ ), dan Norma Subjektif ( $\beta=0.367$ ,  $p=0.000$ ) terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah. Dengan demikian, seluruh hipotesis penelitian didukung. Model ini mampu menjelaskan 45.8% varians pada minat mahasiswa.

**Kata Kunci :** *Theory Reasoned of Action*, Literasi Keuangan, Religiusitas, PLS-SEM

## ABSTRACT

### ***FACTORS INFLUENCING THE INTEREST OF ISLAMIC ECONOMICS STUDENTS AT THE ISLAMIC UNIVERSITY OF INDONESIA IN CHOOSING ISLAMIC BANKS***

**RAYHAN DIMAS HARINASMARA**

**21423037**

*This research is motivated by the phenomenon of the relatively small market share of Islamic banking in Indonesia, accompanied by a paradoxical gap between Islamic Economics students' theoretical understanding of Islamic economics at Universitas Islam Indonesia (UII) and their practical decisions in choosing Islamic banks. The objective of this study is to analyze the influence of financial literacy, religiosity, attitude, and subjective norms on Islamic Economics students' interest at UII in choosing Islamic banks. This research employs the Theory of Reasoned Action and a quantitative approach by distributing questionnaires online to 212 Islamic Economics students at Universitas Islam Indonesia through a purposive sampling technique. The collected data were then analyzed using the Partial Least Square Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method with SmartPLS software. The results of the measurement model analysis show that all indicator items are valid, and all constructs demonstrate strong reliability and convergent validity. Discriminant validity was also well-established, both through the HTMT criterion and Fornell-Larcker criterion. The overall model fit indicates good quality, as evidenced by SRMR value of 0.040 and NFI of 0.865. Structural model testing found that Financial Literacy ( $\beta=0.299$ ,  $p=0.000$ ), Religiosity ( $\beta=0.192$ ,  $p=0.000$ ), Attitude ( $\beta=0.262$ ,  $p=0.000$ ), and Subjective Norms ( $\beta=0.367$ ,  $p=0.000$ ) were proven to have a positive and significant influence on Islamic Economics students' interest in choosing Islamic banks. Thus, all research hypotheses were supported. This model is able to explain 45.8% of the variance in students' interest.*

**Keywords:** *Theory of Reasoned Action, Financial Literacy, Religiosity, PLS-SEM*

**PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN**  
**KEPUTUSAN BERSAMA**

**MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN**  
**REPUBLIK INDONESIA**

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b/U/1987

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

**A. Konsonan**

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf Latin:

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Nama Huruf Latin           |
|------------|------|--------------------|----------------------------|
| ا          | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan         |
| ب          | Ba   | B                  | Be                         |
| ت          | Ta   | T                  | Te                         |
| ث          | Ša   | š                  | es (dengan titik di atas)  |
| ج          | Jim  | J                  | Je                         |
| ح          | Ḥa   | ḥ                  | ha (dengan titik di bawah) |
| خ          | Kha  | Kh                 | ka dan ha                  |
| د          | Dal  | d                  | De                         |
| ذ          | Žal  | ž                  | Zet (dengan titik di atas) |

|   |        |    |                             |
|---|--------|----|-----------------------------|
| ر | Ra     | r  | er                          |
| ز | Zai    | z  | zet                         |
| س | Sin    | s  | es                          |
| ش | Syin   | sy | es dan ye                   |
| ص | Ṣad    | ṣ  | es (dengan titik di bawah)  |
| ض | Ḍad    | ḍ  | de (dengan titik di bawah)  |
| ط | Ṭa     | ṭ  | te (dengan titik di bawah)  |
| ظ | Ẓa     | ẓ  | zet (dengan titik di bawah) |
| ع | `ain   | `  | koma terbalik (di atas)     |
| غ | Gain   | g  | ge                          |
| ف | Fa     | f  | ef                          |
| ق | Qaf    | q  | ki                          |
| ك | Kaf    | k  | ka                          |
| ل | Lam    | l  | el                          |
| م | Mim    | m  | em                          |
| ن | Nun    | n  | en                          |
| و | Wau    | w  | we                          |
| ه | Ha     | h  | ha                          |
| ء | Hamzah | ‘  | apostrof                    |
| ي | Ya     | y  | ye                          |

**Tabel 1. Transliterasi Konsonan**

## **B. Vokal**

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

### **1. Vokal Tunggal**

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

| Huruf Arab | Nama   | Huruf Latin | Nama |
|------------|--------|-------------|------|
| َ          | Fathah | a           | a    |
| ِ          | Kasrah | i           | i    |
| ُ          | Dammah | u           | u    |

**Tabel 2. Transliterasi Vokal Tunggal**

## 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

| Huruf Arab | Nama           | Huruf Latin | Nama Huruf Latin |
|------------|----------------|-------------|------------------|
| اِي...     | Fathah dan ya  | ai          | a dan i          |
| اُو...     | Fathah dan wau | au          | a dan u          |

**Tabel 3. Transliterasi Vokal Rangkap**

**Contoh :**

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سَيْلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

## C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

| Huruf Arab | Nama                    | Huruf Latin | Nama                |  |
|------------|-------------------------|-------------|---------------------|--|
| اِ...ا...  | Fathah dan alif atau ya | ā           | a dan garis di atas |  |
| اِ...ا...  | Kasrah dan ya           | ī           | i dan garis di atas |  |

|      |                |   |                        |  |
|------|----------------|---|------------------------|--|
| و... | Dammah dan wau | ū | u dan garis<br>di atas |  |
|------|----------------|---|------------------------|--|

**Tabel 4 Tabel Transliterasi Maddah**

Contoh:

قال qāla

رمى ramā

قيل qīla

يقول yaqūlu

#### **D. Ta' Marbutah**

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

##### **1. Ta' marbutah hidup**

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

##### **2. Ta' marbutah mati**

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

##### **3. Jika pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".**

Contoh:

الأطفال روضة raudah al-atfāl/raudahtul atfāl

المنورة المدينة al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah

طلحة ṭalḥah

#### **E. Syaddah (Tasydid)**

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

نَزَّلَ nazzala

الْبِرُّ al-birr

## F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

### 1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

### 2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan tanpa sempang.

Contoh:

الرَّجُلُ ar-rajulu

الْقَلَمُ al-qalamu

الشَّمْسُ asy-syamsu

الْجَلَالُ al-jalālu

## G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذُ ta'khužu

شَيْءٌ syai'un

النَّوْءُ an-nau'u

إِنَّ inna

## H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

|                                             |                                         |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------|
| وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ | Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/Wa |
| innallāha lahuwa khairur-rāziqīn            |                                         |
| بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا      | Bismillāhi majrāhā wa mursāhā           |

## I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

|                                       |                                                |
|---------------------------------------|------------------------------------------------|
| الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ | Alhamdu lillāhi Rabbi al-ālamīn/Alḥamdulillāhi |
| Rabbil ālamīn                         |                                                |
| الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ                | Ar-raḥmāni ar-raḥīm/Ar-Raḥmānir Raḥīm          |

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

|                            |                                             |
|----------------------------|---------------------------------------------|
| اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ    | Allāhu Gafūrun Raḥīm                        |
| لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا | Lillāhi al-amru jamīan/Lillāhil-amru jamīan |

## **J. Tajwid**

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

## HALAMAN KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh*

إِنَّ الْحَمْدَ لِلَّهِ نَحْمَدُهُ وَنَسْتَعِينُهُ وَنَسْتَغْفِرُهُ، وَنَعُوذُ بِاللَّهِ مِنْ شُرُورِ أَنْفُسِنَا وَمِنْ سَيِّئَاتِ أَعْمَالِنَا، مَنْ يَهْدِهِ اللَّهُ فَلَا مُضِلَّ لَهُ، وَمَنْ يَضِلَّ فَلَا هَادِيَ لَهُ. أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ وَحْدَهُ لَا شَرِيكَ لَهُ، وَأَشْهَدُ أَنَّ مُحَمَّدًا عَبْدُهُ وَرَسُولُهُ. أَللَّهُمَّ صَلِّ وَسَلِّمْ وَبَارِكْ عَلَى سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ. أَمَّا بَعْدُ

Segala puji bagi Allah Swt., Tuhan semesta alam, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya, sehingga penyusunan Tugas Akhir penelitian ini dapat terselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad Saw., beserta keluarga, sahabat, dan para pengikutnya hingga akhir zaman.

Tugas Akhir penelitian ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan pada Program Studi Ekonomi Islam di Fakultas Ilmu Agama Islam, Universitas Islam Indonesia. Proses penyusunan karya ilmiah ini tidak lepas dari dukungan, bimbingan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati, penulis menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Prof. Fathul Wahid, S.T., M.Sc., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Indonesia.
2. Bapak Dr. Drs. Asmuni, M.A. selaku Dekan Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia.
3. Bapak Dr. Anton Priyo Nugroho, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Studi Islam.
4. Bapak Rheyza Virgiawan, Lc., M.E. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia.
5. Ibu Tulasmi, S.E.I., M.E.I. selaku dosen pembimbing yang senantiasa memberikan dukungan dan saran dalam penyusunan skripsi ini, serta meluangkan waktu di tengah kesibukannya.
6. Seluruh Dosen Program Studi Ekonomi Islam yang telah memberikan ilmu selama penulis menempuh pendidikan di bangku perkuliahan dengan penuh dedikasi.

7. Ibuku tersayang, Ibu Sri Wahyu Agustin Kurniati, yang selama ini senantiasa menemani dan membimbing di setiap proses perkembangan kehidupan penulis, serta menjadi sumber inspirasi dan kekuatan yang tak tergantikan.
8. Bapakku Suharsono, yang selalu memberikan doa, dukungan moril dan materiil, serta semangat yang tak terhingga, dan menjadi contoh yang baik bagi saya dalam menjalani setiap tantangan hidup.
9. Teman saya, Israim Abdul Aziz Prayogo, terima kasih sudah menemani penulis dari awal sampai akhir perjalanan ini, menjadi pendengar dan pemberi semangat yang luar biasa.
10. Keluarga besar Eyang Hani dan keluarga besar Mbah Edi atas segala dukungan, nasihat, dan doa yang diberikan kepada penulis.
11. Teman-teman seperjuangan Ekonomi Islam Angkatan 2021, atas kebersamaan, semangat, dan dukungan yang telah mewarnai perjalanan perkuliahan ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan di masa mendatang. Semoga Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi positif bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang Ekonomi Islam.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Yogyakarta, 1 Agustus 2025



Rayhan Dimas Harinasmara

## DAFTAR ISI

|                                                |      |
|------------------------------------------------|------|
| LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN .....               | ii   |
| LEMBAR PENGESAHAN.....                         | iii  |
| NOTA DINAS .....                               | iv   |
| REKOMENDASI PEMBIMBING.....                    | v    |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....                      | vi   |
| HALAMAN MOTTO .....                            | vii  |
| ABSTRAK .....                                  | viii |
| <i>ABSTRACT</i> .....                          | ix   |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN .....         | x    |
| HALAMAN KATA PENGANTAR.....                    | xvii |
| BAB I PENDAHULUAN .....                        | 1    |
| A. Latar Belakang Penelitian.....              | 1    |
| B. Rumusan Masalah Penelitian.....             | 5    |
| C. Tujuan Penelitian .....                     | 5    |
| D. Manfaat Penelitian.....                     | 6    |
| E. Sistematika Penulisan .....                 | 7    |
| BAB II LANDASAN TEORI .....                    | 10   |
| A. Telaah Pustaka (Literature Review).....     | 10   |
| B. Landasan Teori .....                        | 20   |
| 1. <i>Theory of Reasoned Action</i> (TRA)..... | 20   |
| 2. Literasi Keuangan.....                      | 25   |
| 3. Religiusitas.....                           | 26   |
| C. Hipotesis .....                             | 28   |
| D. Kerangka Berpikir .....                     | 31   |
| BAB III METODE PENELITIAN .....                | 32   |
| A. Desain Penelitian.....                      | 32   |
| B. Lokasi Penelitian.....                      | 32   |
| C. Waktu Pelaksanaan Penelitian .....          | 32   |

|                                                                                                                                |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| D. Subjek dan Objek Penelitian.....                                                                                            | 32 |
| E. Populasi dan Sampel .....                                                                                                   | 33 |
| F. Sumber Data.....                                                                                                            | 35 |
| G. Teknik Pengumpulan Data .....                                                                                               | 36 |
| H. Definisi Operasional Variabel.....                                                                                          | 36 |
| I. Instrumen Penelitian.....                                                                                                   | 37 |
| J. Teknik Analisis Data .....                                                                                                  | 44 |
| BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN.....                                                                                      | 48 |
| A. Gambaran Umum Subjek Penelitian .....                                                                                       | 48 |
| B. Statistik Deskriptif.....                                                                                                   | 49 |
| 1. Jenis Kelamin Responden .....                                                                                               | 49 |
| 2. Usia Responden.....                                                                                                         | 50 |
| 3. Layanan Perbankan yang digunakan Responden .....                                                                            | 51 |
| C. Hasil Penelitian .....                                                                                                      | 52 |
| 1. Tahap Pertama Evaluasi Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) / <i>Loading Factor</i><br>.....                             | 52 |
| a. <i>Average variance extracted (AVE)</i> .....                                                                               | 55 |
| b. <i>Construct Reability and Validity ( Cronbach's Alpha and Composite Reability)</i> .....                                   | 56 |
| c. <i>Discriminant Validity Heterotrait-Monotrait Ratio of Correlations (HTMT)</i> .....                                       | 57 |
| d. <i>Fornell-Larcker Criterion</i> .....                                                                                      | 58 |
| e. <i>Discriminant Validity Cross Loading</i> .....                                                                            | 60 |
| 2. Tahap Kedua Evaluasi Model Struktural.....                                                                                  | 63 |
| a. Pengujian Model Struktural .....                                                                                            | 63 |
| 3. Tahap Ketiga Evaluasi Kecocokan dan Kebaikan Model .....                                                                    | 66 |
| a. <i>F-Square</i> .....                                                                                                       | 66 |
| b. <i>R-Square Koefisien Determinasi (R-square dan R-square Adjusted)</i> ....                                                 | 68 |
| c. <i>Goodness Of Fit (GoF)</i> .....                                                                                          | 69 |
| D. Analisis Pembahasan Penelitian.....                                                                                         | 70 |
| 1. Pengaruh Religiusitas terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia..... | 70 |

|                                                                                                                                                                                                |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 2. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia .....                                                           | 71  |
| 3. Pengaruh Sikap terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia.....                                                                        | 72  |
| 4. Pengaruh Norma Subjektif terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia .....                                                             | 73  |
| 5. Pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas, Sikap, dan Norma Subjektif secara simultan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia. .... | 74  |
| BAB V PENUTUP .....                                                                                                                                                                            | 76  |
| A. Kesimpulan .....                                                                                                                                                                            | 76  |
| B. Saran.....                                                                                                                                                                                  | 78  |
| DAFTAR PUSTAKA .....                                                                                                                                                                           | 79  |
| LAMPIRAN .....                                                                                                                                                                                 | 84  |
| RIWAYAT HIDUP .....                                                                                                                                                                            | 105 |

## DAFTAR TABEL

|                                                                                              |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 3.1 Daftar Kuisisioner .....                                                           | 38 |
| Tabel 3.2 Skala Likert.....                                                                  | 44 |
| Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden Penelitian .....                                           | 49 |
| Tabel 4.2 Layanan Perbankan yang digunakan Responden .....                                   | 51 |
| Tabel 4.3 Hasil <i>Outer Loading</i> .....                                                   | 54 |
| Tabel 4.4 Output Average Variance Extracted.....                                             | 55 |
| Tabel 4.5 Construct Reability and Validity ( Cronbach's Alpha anda Composite Reability)..... | 56 |
| Tabel 4.6 Discriminant Validity Heterotrait-Monotrait Ratio of Correlations (HTMT).....      | 57 |
| Tabel 4.7 Fornell-Larcker Criterion.....                                                     | 58 |
| Tabel 4.8 Discriminant Validity Cross Loading.....                                           | 62 |
| Tabel 4.9 Pengujian Model Struktural .....                                                   | 63 |
| Tabel 4.10 <i>F- Square</i> .....                                                            | 66 |
| Tabel 4.11 R- Square.....                                                                    | 68 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                                 |  |
|---------------------------------------------------------------------------------|--|
| Gambar 1.1 Sumber : Otoritas Jasa Keuangan, Statistik Perbankan Syariah 2024 .2 |  |
| Gambar 2.1 <i>Theory of Reasoned Action</i> (Fishbein and Ajzen, 1975).....21   |  |
| Gambar 2.2 <i>Theory of Reasoned Action</i> Minat memilih bank syariah .....23  |  |
| Gambar 4.1 Diagram Usia Responden.....50                                        |  |
| Gambar 4.2 Model Output <i>Outer Model</i> .....52                              |  |
| Gambar 4.3 Goodness of Fit (GoF).....69                                         |  |

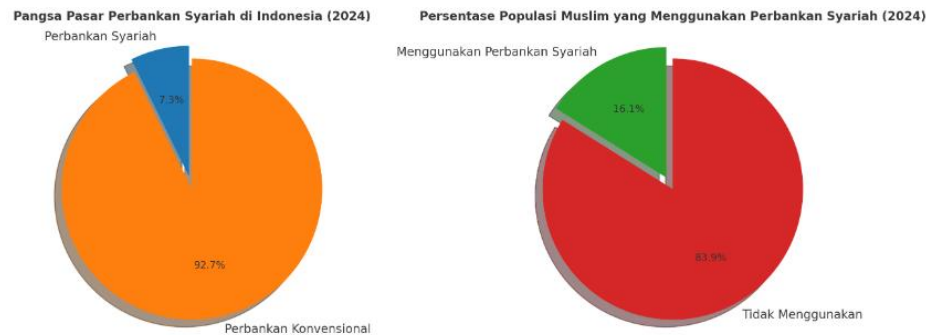
# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Penelitian**

Bank merupakan lembaga keuangan vital yang berperan dalam menghimpun dana dari masyarakat, menyalurkannya kembali, serta menyediakan beragam layanan keuangan. Berdasarkan prinsip operasionalnya, bank terbagi menjadi bank konvensional dan bank syariah. Bank konvensional beroperasi dengan prinsip perbankan umum, sementara bank syariah menjalankan usahanya sesuai dengan prinsip syariah yang ditetapkan melalui fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (Utama, 2020).

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia telah menunjukkan peningkatan yang signifikan dalam beberapa dekade terakhir, didorong oleh kesadaran masyarakat akan pentingnya aktivitas keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah. Hal ini seharusnya meningkatkan permintaan terhadap produk dan layanan perbankan syariah. Namun, meskipun bank syariah terus berkembang, pangsa pasarnya di Indonesia, perbankan syariah masih relatif kecil dibandingkan dengan bank konvensional. Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia mencatat bahwa pada tahun 2024, perbankan syariah hanya menguasai 7,3% dari total perbankan nasional, dan bahkan hanya 16,1% populasi Muslim yang menggunakan layanannya (Tuzzuhro, 2024).



**Gambar 1 Sumber : Otoritas Jasa Keuangan, Statistik Perbankan Syariah 2024**

Fakta ini, di tengah mayoritas penduduk Indonesia yang beragama Islam, menandakan bahwa bank syariah belum sepenuhnya menjadi pilihan utama masyarakat. Kondisi ini menciptakan urgensi kritis untuk memahami secara mendalam faktor-faktor fundamental yang memengaruhi minat individu dalam menggunakan perbankan syariah.

Dalam penelitian ini, dimensi ekonomi Islam menawarkan kerangka kerja komprehensif yang melampaui aspek ritual keagamaan semata. Ekonomi Islam menekankan prinsip-prinsip fundamental seperti keadilan distributif, larangan riba (bunga), serta mendorong praktik investasi yang produktif dan halal yang bebas dari unsur gharar (ketidakpastian berlebihan) dan maisir (perjudian). Prinsip-prinsip ini dirancang untuk menciptakan sistem keuangan yang beretika, berkelanjutan, dan memberikan manfaat holistik bagi masyarakat, bukan hanya keuntungan material. Oleh karena itu, pilihan terhadap bank syariah tidak hanya didasari oleh kepatuhan, tetapi juga oleh keyakinan terhadap superioritas sistem ekonomi yang berorientasi pada kesejahteraan (falah) dan keadilan sosial. (Bakar, 2020)

Dalam konteks urgensi tersebut, mahasiswa Ekonomi Islam di Universitas Islam Indonesia (UII) menjadi kelompok subjek penelitian yang sangat strategis dan memiliki faktor tersendiri. Sebagai bagian dari perguruan tinggi berbasis Islam, mahasiswa di Fakultas Ilmu Agama Islam (FIAI) UII mendapatkan pendidikan komprehensif tentang konsep dan sistem ekonomi syariah, termasuk literasi keuangan syariah dan penerapannya. Mereka diharapkan menjadi agen perubahan dan penyebar pemahaman perbankan syariah di masyarakat. Namun, muncul sebuah paradoks menarik: meskipun memiliki pemahaman teoretis yang kuat dan seharusnya menjadi pengguna serta promotor utama, masih terdapat kesenjangan antara literasi syariah mereka dan praktik riil, di mana tidak semua mahasiswa ini memilih menggunakan layanan perbankan syariah dalam aktivitas keuangan sehari-hari. Fenomena ini mengindikasikan adanya faktor-faktor kompleks yang belum sepenuhnya dipahami, yang memengaruhi keputusan mereka di luar sekadar pengetahuan teoritis. Memecahkan paradoks ini menjadi sangat penting bagi pengembangan perbankan syariah di masa depan.

Penelitian sebelumnya telah banyak berkontribusi dalam memahami faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan konsumen dalam menggunakan layanan perbankan syariah, umumnya berfokus pada aspek psikologis dan ekonomi seperti kepercayaan, sikap, dan religiusitas. Pendekatan seperti *Theory of Reasoned Action* (TRA) sering digunakan untuk menjelaskan bahwa keputusan seseorang dipengaruhi oleh sikap dan norma subjektif. Studi-studi terbaru bahkan telah memperluas cakupan dengan memasukkan faktor identitas sosial-politik sebagai determinan dalam pemilihan perbankan syariah, menunjukkan peran preferensi sosial dan afiliasi politik dalam membentuk perilaku konsumen (Ahmad, Desember 2024)

Meskipun demikian, penelitian-penelitian sebelumnya cenderung berfokus pada masyarakat umum atau segmen konsumen yang lebih luas, dan belum secara spesifik serta mendalam menginvestigasi faktor-faktor yang memengaruhi minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah. Ini merupakan celah penelitian (*research gap*) yang signifikan. Padahal, mahasiswa Ekonomi Islam memiliki karakteristik unik yang secara fundamental membedakan mereka dari konsumen perbankan syariah pada umumnya. Latar belakang pendidikan mereka yang mendalam tentang literasi keuangan Islam, sistem ekonomi islam, serta paparan terhadap regulasi dan kebijakan perbankan syariah, dapat menciptakan dinamika pengambilan keputusan yang jauh lebih kompleks dan berbeda dari masyarakat awam. Oleh karena itu, studi ini menjadi penting untuk mengisi celah tersebut, dengan memberikan pemahaman yang spesifik bagaimana faktor-faktor seperti literasi keuangan, religiusitas, sikap, dan norma subjektif berinteraksi dalam konteks kelompok yang sangat relevan dan strategis ini.

Dengan demikian, penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi dan menganalisis secara mendalam faktor-faktor yang mempengaruhi minat mahasiswa Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia dalam memilih bank syariah. Penelitian ini juga akan menggunakan *Theory of Reasoned Action* (TRA) sebagai pendekatan teoretis untuk memahami bagaimana sikap dan norma subjektif serta faktor literasi keuangan dan religiusitas mempengaruhi keputusan mahasiswa dalam memilih layanan perbankan syariah. Penelitian ini mengadopsi *Theory of Reasoned Action* (TRA) sebagai kerangka teoretis utama, didasari asumsi bahwa keputusan mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah merupakan tindakan volisional yang sepenuhnya berada di bawah kendali mereka, sehingga konstruk *perceived behavioral*

*control* (PBC) dari TPB tidak dianggap krusial. Pemilihan TRA juga mendukung kesederhanaan model penelitian (*parsimonious model*). Studi ini diharapkan memberikan kontribusi signifikan dalam literatur perbankan syariah dengan memperluas pemahaman tentang determinan keputusan perbankan pada mahasiswa berlatar belakang ekonomi Islam, serta menyajikan rekomendasi strategis bagi bank syariah untuk menarik segmen nasabah potensial ini dan mendorong pertumbuhan perbankan syariah secara luas.

## **B. Rumusan Masalah Penelitian**

Berdasarkan latar belakang penelitian yang telah dijelaskan maka Rumusan Masalah Penelitian yaitu :

1. Bagaimana pengaruh Literasi Keuangan mempengaruhi minat mahasiswa ekonomi islam dalam memilih bank syariah?
2. Bagaimana pengaruh Religiusitas mempengaruhi minat mahasiswa ekonomi islam dalam memilih bank syariah?
3. Bagaimana pengaruh Sikap mempengaruhi minat mahasiswa ekoonomi islam dalam memilih bank syariah?
4. Bagaimana pengaruh Norma Subjektif mempengaruhi minat mahasiswa ekonomi islam dalam memilih bank syariah?
5. Bagaimana pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas, Sikap, dan Norma Subjektif secara simultan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia?

## **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah yang telah dijelaskan, penelitian ini bertujuan untuk:

1. Mengidentifikasi pengaruh Literasi Keuangan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia.

2. Mengidentifikasi pengaruh Religiusitas terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia.
3. Mengidentifikasi pengaruh Sikap terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia.
4. Mengidentifikasi pengaruh Norma Subjektif terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia.
5. Menganalisis pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas, Sikap, dan Norma Subjektif secara simultan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Adapun manfaat yang dapat diharapkan dari penelitian ini meliputi:

##### **1. Manfaat Teoritis**

Menghadirkan pemahaman baru mengenai faktor-faktor pendorong minat mahasiswa terhadap perbankan syariah, sehingga menambah wawasan dalam kajian perbankan syariah. Memperluas *penerapan Theory of Reasoned Action (TRA)* dalam konteks perbankan syariah dengan memasukkan faktor literasi keuangan dan religiusitas sebagai variabel yang dapat memengaruhi keputusan individu. Menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan minat dan preferensi mahasiswa terhadap layanan perbankan syariah.

##### **2. Manfaat Praktis**

Memberikan wawasan bagi bank syariah dalam memahami faktor-faktor yang memengaruhi minat mahasiswa sebagai calon nasabah potensial, sehingga dapat digunakan untuk menyusun

strategi pemasaran yang lebih efektif. Membantu pemerintah dan regulator dalam merancang kebijakan yang mendukung peningkatan literasi keuangan syariah di kalangan mahasiswa guna mendorong pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia. Memberikan manfaat bagi mahasiswa dengan meningkatkan kesadaran mereka terhadap pentingnya literasi keuangan dan nilai-nilai religiusitas dalam memilih layanan perbankan yang sesuai dengan prinsip syariah.

#### **E. Sistematika Penulisan**

Adapun Sistematika penulisan yang dapat digunakan dalam proposal tugas akhir penelitian mengenai "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia dalam Memilih Bank Syariah ":

Bab I Pendahuluan, Bab ini menguraikan latar belakang penelitian yang mendasari pentingnya studi mengenai faktor-faktor yang memengaruhi minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah. Latar belakang ini akan diikuti dengan rumusan masalah yang merumuskan pertanyaan utama penelitian. Selanjutnya, tujuan penelitian akan dijelaskan secara spesifik, mencakup tujuan umum dan tujuan khusus. Manfaat penelitian akan diuraikan untuk menunjukkan kontribusi akademik dan praktis yang diharapkan dari penelitian ini. Selain itu, batasan penelitian akan disampaikan untuk menjelaskan cakupan penelitian guna menghindari pembahasan yang terlalu luas dan tidak relevan.

Bab II Tinjauan Pustaka, Bab ini memaparkan landasan teori yang mendukung penelitian. Pertama, konsep mengenai minat mahasiswa terhadap perbankan syariah akan dibahas, mencakup definisi, faktor-faktor yang memengaruhi, serta teori yang relevan. Selanjutnya, teori mengenai preferensi perbankan akan dijelaskan untuk memahami bagaimana individu mengambil keputusan dalam memilih layanan keuangan. Selain itu, bab ini akan mengulas penelitian-

penelitian sebelumnya sebagai landasan untuk menyusun kerangka berpikir, yang berfungsi sebagai peta jalan untuk menguji hubungan antarvariabel dalam penelitian ini.

Bab III Metodologi Penelitian, Bab ini menjelaskan metode penelitian yang digunakan untuk mencapai tujuan penelitian. Jenis penelitian dan pendekatan yang digunakan akan diuraikan secara rinci. Populasi dan sampel penelitian akan dijelaskan, termasuk teknik pengambilan sampel yang digunakan serta metode penentuan jumlah sampel. Instrumen penelitian, seperti kuesioner atau metode pengumpulan data lainnya, akan dijelaskan secara detail. Selain itu, prosedur pengumpulan dan analisis data akan dibahas untuk memberikan gambaran mengenai bagaimana data akan dikumpulkan dan dianalisis guna menjawab pertanyaan..

Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan, Bab ini menyajikan hasil penelitian berdasarkan analisis data yang telah dilakukan. Data yang diperoleh akan disajikan dalam bentuk tabel, grafik, atau diagram agar lebih mudah dipahami. Temuan penelitian akan diinterpretasikan dan dikaitkan dengan teori yang telah dijelaskan sebelumnya. Selanjutnya, pembahasan hasil penelitian akan menghubungkan temuan dengan penelitian terdahulu serta menganalisis implikasi akademik maupun praktis dari hasil yang diperoleh.

Bab V Penutup, Bab terakhir ini berisi kesimpulan dari penelitian yang merupakan rangkuman dari temuan utama. Kesimpulan ini akan diikuti oleh saran yang dapat diberikan berdasarkan hasil penelitian, baik untuk mahasiswa, pihak perbankan syariah, maupun peneliti selanjutnya. Selain itu, rekomendasi untuk penelitian di masa mendatang akan disampaikan guna memberikan arahan bagi penelitian lanjutan yang berkaitan dengan topik ini.

Daftar Pustaka, Bagian ini mencantumkan semua referensi yang digunakan dalam penelitian, termasuk buku, jurnal, dan sumber lainnya yang relevan dengan topik penelitian.

Lampiran, Bagian ini berisi dokumen pendukung penelitian, seperti kuesioner, tabel data, serta dokumen lain yang mendukung validitas penelitian.

## BAB II

### LANDASAN TEORI

#### A. Telaah Pustaka (Literature Review)

Telaah pustaka merupakan bagian penting dalam penelitian yang berfungsi sebagai landasan teori dan konseptual dalam memahami keterkaitan yang diteliti. Dalam bagian ini, berbagai hasil penelitian yang telah dilakukan secara relevan akan dikaji untuk memperoleh pemahaman yang lebih mendalam mengenai faktor-faktor yang memengaruhi minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah. (Mahanum, 2021)

Pertama, Penelitian (Ahmad, Desember 2024) berjudul “*Intention to participate in Islamic banking in Indonesia*” meneliti pengaruh identitas sosial politik terhadap sikap dan niat konsumen Muslim, khususnya Nahdlatul Ulama dan Muhammadiyah, dalam mengadopsi perbankan syariah. Menggunakan *Theory of Reasoned Action* (TRA), penelitian ini menunjukkan bahwa identitas sosial politik berperan langsung dan tidak langsung dalam membentuk niat konsumen, dengan reputasi sebagai variabel mediasi. Persamaannya dengan penelitian ini adalah sama-sama menganalisis faktor yang memengaruhi minat individu dalam menggunakan layanan perbankan syariah. Namun, terdapat perbedaan utama. (Ahmad, Desember 2024) berfokus pada masyarakat Muslim secara umum, sementara penelitian ini berfokus pada mahasiswa Ekonomi Islam di Universitas Islam Indonesia. Selain itu, penelitian Ahmad menyoroti identitas sosial politik dan reputasi, *Novelty* penelitian ini lebih condong kepada literasi keuangan mahasiswa dan faktor Religiusitas dalam mempengaruhi minat mahasiswa terhadap bank syariah. (Fauzi, 2020).

Kedua, penelitian yang dilakukan oleh (Fauzi, 2020) dengan judul “Pengaruh Religiusitas dan Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa terhadap Minat Menjadi Nasabah di Bank Syariah” menunjukkan bahwa tingkat

literasi keuangan syariah dan faktor religiusitas memiliki pengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa dalam memilih layanan perbankan syariah. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan Regresi Linear Berganda yang telah dilaksanakan pada tahun 2016 lalu mengisi celah (*Research gap*) dengan mengembangkan pada tahun 2020. Persamaan penelitian ini dengan penelitian yang sedang dilakukan adalah penggunaan metode kuantitatif serta fokus pada mahasiswa sebagai objek penelitian. Pembaruannya (*Novelty*) pada teori yang dipilih yaitu *Theory of Reasoned Action* (TRA). Kerangka TRA dipilih karena asumsi bahwa minat mahasiswa dalam memilih bank syariah adalah tindakan yang sepenuhnya berada di bawah kendali mereka, Alat ukur yang digunakan yaitu penelitian ini menggunakan *Partial Least Squares-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM), yang berbeda dari metode regresi yang mungkin digunakan dalam riset terdahulu. Pendekatan ini memungkinkan analisis hubungan antar variabel secara lebih mendalam dan akurat, di mana penelitian ini tidak hanya meneliti literasi keuangan syariah tetapi juga memasukkan faktor religiusitas sebagai variabel tambahan dalam menganalisis minat mahasiswa Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia dalam memilih bank syariah.

Ketiga, penelitian (A Hanief Alfadhil Sulaeman, 2024) berjudul “*Factors Influencing Student Interest Work at Islamic Banking*” mengidentifikasi faktor-faktor yang memengaruhi minat mahasiswa bekerja di bank syariah. Studi ini menggunakan metode kuantitatif dengan regresi berganda pada mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah di Universitas Ahmad Dahlan. Hasilnya menunjukkan bahwa religiusitas, pengetahuan tentang perbankan syariah, dan peluang kerja berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa, sedangkan pelatihan profesional tidak berpengaruh signifikan. Kesamaannya dengan penelitian ini adalah sama-sama menganalisis faktor yang memengaruhi mahasiswa dalam memilih perbankan syariah. Namun, penelitian (A Hanief Alfadhil Sulaeman, 2024) berfokus pada minat bekerja di bank syariah, sedangkan penelitian ini

meneliti minat mahasiswa dalam menggunakan layanan bank syariah. Selain itu, penelitian (Sulaeman, 2024) menyoroti peluang kerja dan pelatihan profesional, Pembaruan (*Novelty*) penelitian ini lebih menekankan *Theory of Reasoned Action* (TRA), literasi keuangan, dan religiusitas dalam mempengaruhi keputusan mahasiswa menjadi nasabah bank syariah.

Keempat, Penelitian (Abdul Hadi, 2020) berjudul "*Selection Factors Among Multi-Ethnic Customers in Malaysian Islamic Banking Industry*" bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan pelanggan dari berbagai etnis dalam memilih perbankan syariah di Malaysia. Dengan menggunakan metode kuantitatif dan kuesioner Likert scale, penelitian ini mengidentifikasi lima faktor utama dalam pemilihan bank syariah, yaitu faktor religius dan etika, layanan dan kenyamanan, kualitas layanan dan manfaat, faktor eksternal dan operasional, serta biaya. Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor religius dan etika menjadi kriteria utama bagi pelanggan Melayu, sementara pelanggan dari etnis Tionghoa dan India lebih mengutamakan faktor layanan dan kenyamanan. Persamaan penelitian ini dengan penelitian yang sedang dilakukan adalah sama-sama membahas faktor yang mempengaruhi keputusan individu dalam menggunakan layanan perbankan syariah. Namun, terdapat beberapa perbedaan utama. Penelitian (Abdul Hadi, 2020) berfokus pada pengaruh etnisitas terhadap preferensi pelanggan perbankan syariah di Malaysia, sedangkan penelitian ini berfokus pada mahasiswa Ekonomi Islam di Universitas Islam Indonesia. Selain itu, penelitian ini lebih melihat pada *Theory of Reasoned Action* (TRA), faktor literasi keuangan dan religiusitas dalam mempengaruhi keputusan mahasiswa dalam memilih bank syariah.

Kelima, Penelitian (Anwar Bin Allah Pitchay, 2020) berjudul "*Factors Persuade Individuals' Behavioral Intention to Opt for Islamic Bank Services: Malaysian Depositors' Perspective*" bertujuan untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang mempengaruhi niat perilaku individu dalam memilih layanan bank syariah di Malaysia. Dengan menggunakan *Theory of Planned Behavior* (TPB) sebagai dasar teoritis, penelitian ini

menganalisis data dari 300 responden yang merupakan deposan bank syariah di Malaysia. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tiga faktor utama yang secara signifikan mempengaruhi niat perilaku deposan dalam memilih layanan perbankan syariah adalah sikap (*attitude*), norma subjektif (*subjective norms*), dan persepsi kontrol perilaku (*perceived behavioral control*). Selain itu, penelitian ini mengonfirmasi bahwa TPB relevan digunakan untuk mengukur niat perilaku deposan dalam konteks perbankan syariah. Persamaan penelitian ini dengan penelitian yang sedang dilakukan adalah sama-sama meneliti faktor yang mempengaruhi keputusan individu dalam menggunakan layanan perbankan syariah. Namun, terdapat beberapa perbedaan utama. Penelitian (Anwar Bin Allah Pitchay, 2020) berfokus pada deposan bank syariah di Malaysia, sementara penelitian ini berfokus pada mahasiswa Ekonomi Islam di Universitas Islam Indonesia. Selain itu, penelitian (Anwar Bin Allah Pitchay, 2020) menggunakan TPB untuk menganalisis perilaku deposan, sedangkan penelitian ini lebih menekankan pada *Theory of Reasoned Action* (TRA), pengaruh literasi keuangan dan religiusitas dalam membentuk minat mahasiswa Ekonomi Islam UII dalam memilih bank syariah.

Keenam, Penelitian (Ihsan Effendi, 2020) berjudul "*The Application of the Theory of Reasoned Action on Services of Islamic Rural Banks in Indonesia*" bertujuan untuk menguji penerapan *Theory of Reasoned Action* (TRA) dalam memprediksi keputusan pelanggan dalam menggunakan layanan Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia. Dengan menggunakan metode *structural equation modeling* (SEM) dan sampel sebanyak 180 konsumen BPRS, penelitian ini menguji berbagai variabel seperti kepatuhan terhadap sistem syariah, pengetahuan produk syariah, promosi, layanan, sikap, norma subjektif, niat, dan keputusan pelanggan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor kepatuhan terhadap sistem syariah, promosi, layanan, sikap, norma subjektif, dan niat memiliki pengaruh signifikan terhadap keputusan pelanggan dalam menggunakan layanan BPRS. Namun, variabel pengetahuan produk syariah tidak

berpengaruh secara signifikan. Persamaan penelitian ini dengan penelitian yang sedang dilakukan adalah sama-sama meneliti faktor yang mempengaruhi keputusan individu dalam memilih layanan perbankan syariah. Namun, terdapat beberapa perbedaan utama. Penelitian (Ihsan Effendi, 2020) berfokus pada pelanggan BPRS di Indonesia dan menguji faktor kepatuhan syariah, promosi, serta layanan sebagai faktor utama yang mempengaruhi keputusan penggunaan BPRS. Sementara itu, penelitian ini lebih melihat pada pengembangan faktor *Theory of Reasoned Action* (TRA), literasi keuangan, religiusitas dalam membentuk minat mahasiswa Ekonomi Islam di Universitas Islam Indonesia untuk memilih bank syariah sebagai nasabah di masa depan.

Ketujuh, penelitian yang dilakukan oleh (Norhudayati Mustapha, 2022) berjudul "*Should I Adopt Islamic Banking Services? Factors Affecting Non-Muslim Customers' Behavioral Intention in the Malaysian Context*" meneliti faktor-faktor yang memengaruhi niat pelanggan non-Muslim dalam mengadopsi layanan perbankan syariah di Malaysia. Penelitian ini menemukan bahwa pengetahuan tentang perbankan syariah memiliki pengaruh positif terhadap kepercayaan pelanggan non-Muslim, yang pada akhirnya mempengaruhi sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol perilaku mereka terhadap perbankan syariah. Studi ini berkontribusi pada literatur perilaku konsumen dengan memasukkan pengetahuan sebagai faktor dalam model TPB. Perbedaannya dengan penelitian ini adalah bahwa penelitian ini berfokus pada pelanggan non-Muslim di Malaysia, sementara penelitian ini meneliti mahasiswa Ekonomi Islam di UII dengan menambahkan aspek faktor *Theory of Reasoned Action* (TRA), religiusitas dan literasi keuangan sebagai faktor yang mempengaruhi minat mahasiswa dalam memilih bank syariah.

Kedelapan, penelitian yang dilakukan oleh (Hardius Usman, 2017) berjudul "*The Role of Religious Norms, Trust, Importance of Attributes and Information Sources in the Relationship Between Religiosity and Selection of the Islamic Bank*" meneliti pengaruh religiusitas terhadap keputusan

nasabah dalam memilih layanan perbankan syariah. Penelitian ini menggunakan desain eksperimen alami dengan model kausal yang melibatkan 363 responden dari tiga kelompok nasabah bank: nasabah bank syariah, nasabah bank konvensional, dan nasabah yang menggunakan keduanya. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengaruh religiusitas terhadap keputusan memilih bank syariah bergantung pada norma agama yang dianut oleh individu. Selain itu, penelitian ini mengungkapkan bahwa religiusitas memengaruhi keputusan memilih bank syariah secara tidak langsung melalui variabel kepercayaan dan sumber informasi. Persamaannya dengan penelitian ini adalah sama-sama menganalisis faktor religiusitas sebagai variabel yang memengaruhi keputusan individu dalam memilih bank syariah. Namun, terdapat beberapa perbedaan utama. Penelitian (Hardius Usman, 2017) berfokus pada peran norma agama dalam memoderasi hubungan antara religiusitas dan keputusan memilih bank syariah, sementara penelitian ini lebih menitikberatkan pada mahasiswa Ekonomi Islam di Universitas Islam Indonesia. Selain itu, penelitian ini menambahkan faktor-faktor *Theory of Reasoned Action* (TRA) literasi keuangan sebagai variabel yang dapat memengaruhi minat mahasiswa terhadap bank syariah, sedangkan penelitian (Hardius Usman, 2017) lebih menyoroti kepercayaan dan sumber informasi sebagai variabel intervening dalam hubungan tersebut. Dengan demikian, penelitian ini berupaya memperkaya kajian tentang faktor-faktor yang memengaruhi minat mahasiswa dalam memilih perbankan syariah dengan menambahkan perspektif akademik dan tingkat literasi keuangan mahasiswa.

Kesembilan, penelitian (Peni Nugraheni, 2021) berjudul "*A Study of Intention to Save in Islamic Banks: The Perspective of Muslim Students*" meneliti faktor-faktor yang memengaruhi niat mahasiswa Muslim menabung di bank syariah. Penelitian ini menggunakan variabel seperti rekomendasi orang tua, lokasi, sistem bagi hasil, religiusitas, pengetahuan, dan keterbukaan informasi keuangan, dengan sampel terbagi menjadi dua kelompok: mahasiswa berlatar belakang ekonomi Islam di universitas Islam

dan mahasiswa di universitas umum tanpa latar belakang ekonomi Islam. Melalui regresi linier berganda, penelitian ini menemukan bahwa bagi mahasiswa ekonomi Islam, faktor yang berpengaruh adalah sistem bagi hasil, religiusitas, pengetahuan, dan keterbukaan informasi keuangan. Sementara bagi mahasiswa tanpa latar belakang ekonomi Islam, faktor yang dominan adalah rekomendasi orang tua, sistem bagi hasil, dan religiusitas. Kesamaannya dengan penelitian ini adalah sama-sama meneliti faktor religiusitas dan niat mahasiswa dalam menggunakan layanan perbankan syariah. Namun, penelitian (Nugraheni, 2021) membedakan mahasiswa berdasarkan latar belakang pendidikan ekonomi Islam, sedangkan penelitian ini berfokus pada mahasiswa Ekonomi Islam di Universitas Islam Indonesia. Selain itu, penelitian ini menambahkan *Theory of Reasoned Action* (TRA) dan literasi keuangan sebagai faktor yang mempengaruhi minat mahasiswa, yang tidak menjadi fokus utama dalam penelitian (Nugraheni, 2021). Oleh karena itu, penelitian ini melengkapi pemahaman tentang peran akademik dan finansial dalam keputusan mahasiswa memilih layanan bank syariah.

Kesepuluh, Pertama, penelitian (Bagus Eka Saputra, 2020) berjudul “*What Determines Student Decision to Select Islamic Bank in Indonesia?*” meneliti pengaruh religiusitas, pendapatan, layanan, promosi, dan lokasi terhadap keputusan mahasiswa fakultas ekonomi di Semarang dalam memilih bank syariah. Menggunakan metode kuantitatif dengan regresi linier berganda, penelitian ini menemukan bahwa faktor religiusitas, promosi, dan lokasi memiliki pengaruh signifikan terhadap keputusan mahasiswa dalam memilih bank syariah, sementara pendapatan dan layanan tidak berpengaruh signifikan. Persamaannya dengan penelitian ini adalah sama-sama meneliti faktor yang memengaruhi minat mahasiswa dalam memilih bank syariah. Namun, terdapat perbedaan utama. (Bagus Eka Saputra, 2020) berfokus pada mahasiswa fakultas ekonomi di Semarang, sedangkan penelitian ini berfokus pada mahasiswa Ekonomi Islam di Universitas Islam Indonesia. Selain itu, penelitian (Bagus Eka Saputra,

2020) tidak memasukkan faktor literasi keuangan sebagai variabel penelitian, sementara penelitian ini menekankan peran *Theory of Reasoned Action* (TRA), literasi keuangan dalam mempengaruhi minat mahasiswa Ekonomi Islam UII terhadap bank syariah.

Kesebelas, penelitian (Rahmawati L. &., 2024) berjudul “*Factors Influencing Interest in Saving at Islamic Bank: A Study on the Merchants of Pasar Besar in Malang City*” meneliti faktor-faktor yang memengaruhi minat pedagang di Pasar Besar Malang untuk menabung di bank syariah. Studi ini berfokus pada pengaruh label syariah, pengetahuan produk, dan lokasi terhadap keputusan menabung di bank syariah. Dengan menggunakan pendekatan kuantitatif dan analisis regresi linear berganda pada 135 responden, hasil penelitian menunjukkan bahwa ketiga faktor tersebut berpengaruh signifikan terhadap minat menabung, baik secara parsial maupun simultan. Implikasi penelitian ini menyoroti pentingnya kejelasan kepatuhan syariah, edukasi nasabah, dan strategi lokasi cabang bagi bank syariah untuk meningkatkan adopsi layanan mereka. Persamaannya dengan penelitian ini adalah sama-sama menganalisis faktor yang memengaruhi keputusan menabung di bank syariah. Namun, penelitian (Rahmawati L. &., 2024) berfokus pada pedagang sebagai responden, sedangkan penelitian ini berfokus pada mahasiswa Ekonomi Islam di Universitas Islam Indonesia. Selain itu, penelitian ini menggunakan pendekatan *Theory of Reasoned Action* (TRA), yang menekankan hubungan antara sikap, norma subjektif, dan niat mahasiswa dalam memilih bank syariah. Penelitian ini juga menambahkan variabel literasi keuangan dan religiusitas, yang tidak menjadi fokus utama dalam penelitian (Rahmawati L. &., 2024) Dengan demikian, penelitian ini melengkapi pemahaman tentang bagaimana faktor akademik dan psikologis memengaruhi keputusan mahasiswa dalam memilih layanan bank syariah.

Kedua belas, penelitian (Ramadhanti, 2021) berjudul “*Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Perbankan Syariah Menabung di Bank Syariah*” meneliti kecenderungan mahasiswa dalam

memilih menabung di bank syariah serta faktor-faktor yang memengaruhi keputusan tersebut. Penelitian ini dilakukan di Universitas Islam Kuantan Singingi dengan pendekatan kuantitatif deskriptif, menggunakan metode observasi, wawancara, angket, dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa jumlah mahasiswa yang menabung di bank syariah masih sedikit, dengan banyak di antara mereka lebih memilih menabung di rumah menggunakan celengan karena kemudahan akses. Dari berbagai faktor yang dianalisis, ditemukan bahwa faktor pengetahuan memiliki pengaruh terbesar, diikuti oleh faktor kebutuhan individu, motif sosial, faktor emosional, dan pendapatan. Persamaannya dengan penelitian ini adalah sama-sama meneliti faktor yang memengaruhi minat mahasiswa dalam menggunakan layanan perbankan syariah. Namun, terdapat perbedaan dalam pendekatan dan fokus. Penelitian (Ramadhanti, 2024) berfokus pada mahasiswa perbankan syariah di Universitas Islam Kuantan Singingi, sementara penelitian ini berfokus pada mahasiswa Ekonomi Islam di Universitas Islam Indonesia. Selain itu, penelitian ini *menggunakan Theory of Reasoned Action (TRA)* untuk melihat bagaimana sikap, norma subjektif, dan literasi keuangan memengaruhi minat mahasiswa dalam memilih bank syariah, aspek yang tidak menjadi fokus utama dalam penelitian (Ramadhanti, 2024). Oleh karena itu, penelitian ini melengkapi wawasan mengenai peran faktor akademik dan psikologis dalam keputusan mahasiswa memilih layanan perbankan syariah.

Ketiga belas, penelitian (Kunti Saptasari, 2020) berjudul “*Factors Affecting Muslim Non-Customers to Use Islamic Bank: Religiosity, Knowledge, and Perceived Quality*” meneliti faktor-faktor yang memengaruhi niat konsumen Muslim di Indonesia dalam menggunakan layanan bank syariah. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode non-probability purposive sampling, mengumpulkan data dari 575 responden Muslim yang belum memiliki rekening di bank syariah melalui kuesioner online dan offline. Hasil penelitian menunjukkan bahwa religiusitas, pengetahuan tentang bank syariah, dan persepsi kualitas

layanan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap niat konsumen untuk menggunakan bank syariah. Persamaannya dengan penelitian ini adalah sama-sama meneliti faktor religiusitas dan literasi keuangan dalam mempengaruhi minat terhadap bank syariah. Namun, terdapat beberapa perbedaan. Penelitian (Kunti Saptasari, 2020) berfokus pada konsumen Muslim yang belum menjadi nasabah bank syariah, sedangkan penelitian ini berfokus pada mahasiswa Ekonomi Islam di Universitas Islam Indonesia. Selain itu, penelitian ini menggunakan pendekatan *Theory of Reasoned Action* (TRA) untuk menganalisis bagaimana sikap dan norma subjektif memengaruhi keputusan mahasiswa dalam memilih bank syariah. Oleh karena itu, penelitian ini melengkapi wawasan tentang bagaimana faktor akademik dan sosial dapat memengaruhi keputusan perbankan dalam konteks mahasiswa.

Keempat belas, Penelitian (Junaidi, 2022) berjudul “*The Consumers’ Commitment and Materialism on Islamic Banking: The Role of Religiosity*” meneliti pengaruh religiusitas (intrinsik dan ekstrinsik) terhadap komitmen konsumen dan materialisme, serta dampaknya pada preferensi bank syariah. Dengan 658 responden Muslim nasabah bank syariah, penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dan dianalisis dengan SEM. Hasilnya menunjukkan religiusitas intrinsik dan ekstrinsik berpengaruh signifikan terhadap komitmen konsumen dan materialisme, tetapi religiusitas intrinsik tidak berpengaruh langsung terhadap komitmen konsumen. Selain itu, komitmen konsumen dan materialisme berperan sebagai mediator parsial dalam hubungan religiusitas dan preferensi bank syariah. Penelitian ini dan (Junaidi, 2022) sama-sama menganalisis pengaruh religiusitas terhadap minat menggunakan bank syariah, tetapi fokusnya berbeda. (Junaidi, 2022) menyoroti komitmen dan materialisme sebagai mediator, sedangkan penelitian ini lebih berfokus pada literasi keuangan dan religiusitas dalam mempengaruhi minat mahasiswa Ekonomi Islam memilih bank syariah. Dengan demikian, penelitian ini melengkapi

pemahaman tentang faktor psikologis dan sosial dalam keputusan keuangan mahasiswa.

Kelima belas Penelitian (Alzadjal, 2022) berjudul “*Moderating the Role of Religiosity on Potential Customer Intention to Deal with Islamic Banks in Oman*” menganalisis pengaruh sikap (attitude), norma subjektif (SN), dan *Perceived Behavioral Control* (PBC) terhadap niat calon nasabah memilih bank syariah dengan religiusitas sebagai variabel moderator dalam *Theory of Planned Behavior* (TPB). Menggunakan metode kuantitatif dan pendekatan *Structural Equation Modeling* (SEM), penelitian ini mengolah 638 data valid dari 1.000 kuesioner yang disebar ke calon nasabah bank konvensional di Muscat, Oman. Hasilnya menunjukkan sikap, SN, dan PBC berpengaruh signifikan terhadap niat memilih bank syariah, tetapi religiusitas hanya memoderasi hubungan SN dan niat, sementara efeknya terhadap hubungan sikap dan PBC dengan niat lemah. Penelitian ini dan (Alzadjal, 2022) memiliki perbedaan teori yang dialami TPB sedangkan penelitian ini menggunakan *Theory of Reasoned Action* (TRA) untuk menganalisis faktor yang mempengaruhi pilihan bank syariah.

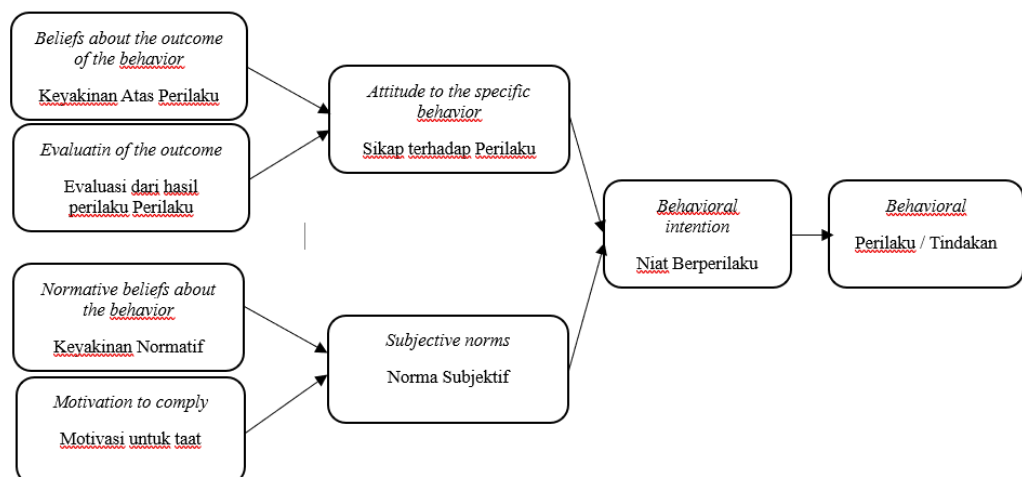
## **B. Landasan Teori**

### **1. Theory of Reasoned Action (TRA)**

*Theory of Reasoned Action* (TRA) adalah sebuah teori psikologi yang bertujuan untuk menjelaskan hubungan antara sikap dan perilaku dalam tindakan manusia. Dikembangkan oleh Martin Fishbein dan Icek Ajzen pada tahun 1967, TRA berfokus pada prediksi bagaimana individu akan berperilaku berdasarkan sikap dan niat perilaku mereka. Teori ini menyatakan bahwa niat seseorang untuk melakukan suatu perilaku merupakan prediktor utama apakah perilaku tersebut akan dilakukan atau tidak. Niat ini dipengaruhi oleh dua komponen utama: sikap individu terhadap perilaku tersebut dan norma subjektif, yaitu persepsi individu tentang tekanan sosial untuk melakukan atau tidak melakukan perilaku tersebut. (Fishbein, 1975)

Sikap terhadap perilaku mengacu pada evaluasi individu tentang seberapa positif atau negatif konsekuensi dari melakukan perilaku tertentu. Jika seseorang percaya bahwa hasil dari suatu perilaku akan menguntungkan, maka sikapnya terhadap perilaku tersebut akan positif, dan sebaliknya. Norma subjektif berkaitan dengan persepsi individu tentang pandangan orang-orang penting di sekitarnya mengenai apakah ia harus atau tidak harus melakukan perilaku tersebut. Jika individu merasa bahwa orang-orang yang signifikan baginya mendukung perilaku tersebut, maka tekanan sosial untuk melakukannya akan meningkat. (Montaño, 2015)

TRA telah diterapkan dalam berbagai konteks untuk memahami dan memprediksi perilaku, termasuk dalam bidang kesehatan, komunikasi, dan perilaku konsumen. Meskipun demikian, teori ini memiliki keterbatasan, terutama dalam situasi di mana individu tidak memiliki kontrol penuh atas perilaku mereka atau ketika niat tidak selalu mengarah pada tindakan nyata. Untuk mengatasi keterbatasan ini, Ajzen kemudian mengembangkan *Theory of Planned Behavior* (TPB) dengan menambahkan komponen kontrol perilaku yang dirasakan. (Ajzen, 1991).



**Gambar 2.1 Theory of Reasoned Action (Fishbein and Ajzen, 1975)**

*Theory of Reasoned Action* (TRA) yang digunakan sebagai kerangka teori dalam penelitian ini untuk menjelaskan bagaimana sikap dan norma subjektif mempengaruhi niat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah sebagai lembaga keuangan yang mereka gunakan.

a. Sikap terhadap Bank Syariah

Sikap mahasiswa terhadap bank syariah dapat dipengaruhi oleh berbagai faktor seperti pemahaman mereka terhadap prinsip-prinsip ekonomi Islam, pengalaman pribadi dengan bank syariah, serta manfaat yang mereka rasakan dari penggunaan layanan bank syariah. Jika mahasiswa memiliki keyakinan bahwa bank syariah menawarkan layanan yang lebih sesuai dengan nilai-nilai Islam dan memberikan manfaat yang lebih besar dibandingkan bank konvensional, maka mereka cenderung memiliki sikap positif yang akan memperkuat niat mereka untuk memilih bank syariah.

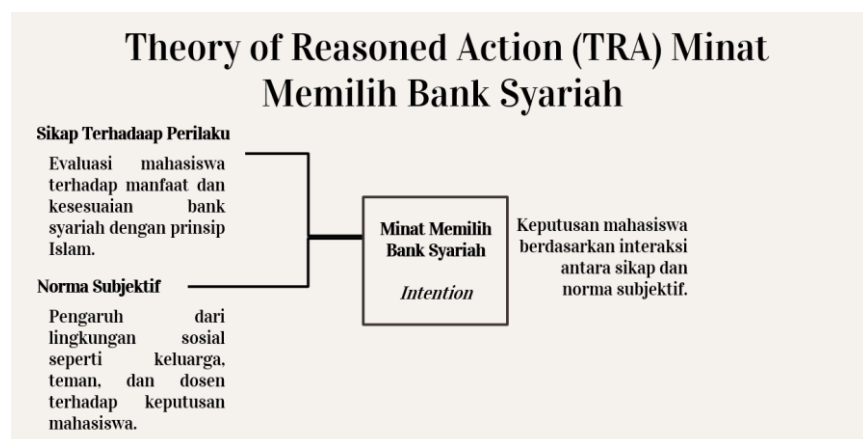
b. Norma Subjektif

Norma subjektif dalam konteks ini berkaitan dengan tekanan sosial dari orang-orang di sekitar mahasiswa, seperti dosen, teman sebaya, keluarga, atau ulama. Jika mahasiswa merasa bahwa lingkungan sekitar mereka mendukung penggunaan bank syariah dan menganggapnya sebagai pilihan yang lebih baik secara moral dan ekonomi, maka mereka akan lebih terdorong untuk memilih bank syariah. Sebaliknya, jika lingkungan mereka lebih banyak menggunakan bank konvensional dan menganggap bank syariah tidak cukup kompetitif, maka norma subjektif ini bisa melemahkan niat mereka untuk beralih ke bank syariah.

c. Niat Mahasiswa dalam Memilih Bank Syariah

Berdasarkan TRA, niat mahasiswa untuk memilih bank syariah merupakan hasil dari interaksi antara sikap mereka terhadap bank syariah dan norma subjektif yang mereka rasakan. Jika baik sikap maupun norma subjektif menunjukkan kecenderungan yang kuat

untuk memilih bank syariah, maka niat mahasiswa untuk benar-benar menggunakan layanan bank syariah akan semakin tinggi.



**Gambar 2.2 Theory of Reasoned Action Minat memilih bank syariah**

Dengan menggunakan TRA sebagai dasar teori, penelitian ini dapat mengukur sejauh mana faktor sikap dan norma subjektif mempengaruhi keputusan mahasiswa dalam memilih bank syariah. Model TRA juga dapat membantu dalam perancangan strategi pemasaran bank syariah dengan menargetkan aspek-aspek yang berpengaruh terhadap niat mahasiswa dalam memilih layanan keuangan berbasis syariah.

*Theory of Planned Behavior* (TPB) merupakan pengembangan dari *Theory of Reasoned Action* (TRA) yang dikembangkan oleh (Ajzen, 1991). TPB menambahkan satu konstruk tambahan, yaitu *perceived*

*behavioral control* (PBC), yang merujuk pada sejauh mana seseorang merasa memiliki kendali atas perilaku tertentu. Model TPB sangat cocok digunakan ketika perilaku yang diteliti dipengaruhi oleh faktor eksternal yang berada di luar kontrol individu, seperti hambatan waktu, sumber daya, atau keterbatasan kemampuan pribadi. Namun, dalam konteks penelitian ini yang berfokus pada minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah, peneliti memilih menggunakan pendekatan TRA karena asumsi dasar dari model ini lebih relevan.

TRA mengasumsikan bahwa perilaku seseorang sepenuhnya ditentukan oleh niat yang dipengaruhi oleh dua faktor utama, yaitu sikap terhadap perilaku dan norma subjektif. Dalam hal ini, pemilihan bank syariah oleh mahasiswa bersifat sukarela, tidak banyak dipengaruhi oleh faktor eksternal yang membatasi, dan umumnya dapat dilakukan tanpa hambatan signifikan misalnya melalui aplikasi perbankan digital yang tersedia luas. Oleh karena itu, komponen PBC dalam TPB dianggap tidak terlalu krusial dalam menjelaskan perilaku tersebut, karena mahasiswa sebagai subjek penelitian dianggap memiliki kontrol penuh atas keputusan tersebut.

Selain itu, penggunaan TRA dalam penelitian ini juga dipilih untuk menjaga kesederhanaan dan ketegasan model penelitian (*parsimonious model*). Menambahkan variabel PBC tanpa adanya urgensi teoretis atau empiris justru berisiko membuat model menjadi terlalu kompleks tanpa memberikan kontribusi yang signifikan terhadap pemahaman perilaku. Pendekatan ini juga didukung oleh penelitian sebelumnya yang mengkaji perilaku konsumen dalam konteks keuangan syariah dan menemukan bahwa TRA cukup kuat dalam menjelaskan niat, seperti yang ditunjukkan dalam studi oleh (Ramadhanti, 2021) maupun kajian klasik (Ajzen, 1991). Dengan pertimbangan tersebut, peneliti meyakini bahwa TRA merupakan pendekatan yang paling tepat dan relevan untuk menjawab rumusan masalah dalam penelitian ini.

## 2. Literasi Keuangan

Literasi keuangan merupakan kemampuan individu dalam memahami berbagai aspek keuangan, termasuk produk dan layanan keuangan, serta kemampuan untuk membuat keputusan finansial yang tepat. Secara lebih khusus, literasi keuangan mencakup pemahaman mengenai pengelolaan keuangan, investasi, perencanaan pensiun, serta pengelolaan utang dan risiko (OJK, 2021). Dalam konteks ini, literasi keuangan menjadi faktor penting yang memengaruhi keputusan seseorang dalam memilih lembaga keuangan yang tepat, termasuk bank syariah.

Menurut (Supriyadi, 2020), literasi keuangan yang baik berperan besar dalam membantu individu dalam menentukan pilihan lembaga keuangan yang sesuai dengan kebutuhan dan prinsip hidup mereka. Bagi sebagian besar masyarakat Muslim, bank syariah menjadi pilihan utama karena sistem yang digunakan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, yang melarang adanya bunga dan praktik-praktik yang dianggap merugikan. Seiring dengan meningkatnya pengetahuan masyarakat tentang produk bank syariah, pemahaman ini memengaruhi minat mereka untuk memilih bank syariah dibandingkan dengan bank konvensional (Maulana, 2019).

Penelitian yang dilakukan oleh (Rahmawati S. &., 2021) juga menunjukkan bahwa literasi keuangan yang tinggi berhubungan positif dengan minat memilih bank syariah. Mereka menemukan bahwa individu dengan tingkat literasi keuangan yang lebih baik cenderung memiliki pemahaman yang lebih baik pula mengenai keuntungan dan kelebihan yang ditawarkan oleh bank syariah. Hal ini menunjukkan bahwa pengaruh literasi keuangan terhadap minat memilih bank syariah cukup signifikan. Individu yang memahami konsep dasar perbankan syariah, termasuk sistem bagi hasil dan larangan riba, lebih cenderung untuk memilih bank syariah sebagai mitra keuangan mereka.

Selain itu, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) juga menggarisbawahi pentingnya literasi keuangan dalam menciptakan keputusan yang lebih baik terkait produk keuangan, termasuk dalam memilih bank syariah. Dalam publikasi mereka, OJK menjelaskan bahwa dengan literasi keuangan yang lebih baik, masyarakat dapat lebih memahami manfaat serta mekanisme kerja bank syariah, yang pada gilirannya meningkatkan minat untuk bertransaksi di lembaga keuangan tersebut (OJK, 2021).

Secara keseluruhan, literasi keuangan yang baik tidak hanya membantu individu untuk mengelola keuangan dengan bijak, tetapi juga memiliki pengaruh besar terhadap keputusan mereka dalam memilih bank syariah sebagai solusi finansial yang sesuai dengan nilai-nilai agama dan prinsip syariah yang mereka anut.

### 3. Religiusitas

Religiusitas merupakan konsep yang mengacu pada sejauh mana seseorang menghayati dan mengamalkan ajaran agama dalam kehidupan sehari-hari. Dalam literatur, religiusitas sering diartikan sebagai manifestasi dari kedalaman keyakinan seseorang terhadap nilai-nilai agama yang diyakini. Menurut (Glock, 1965), religiusitas mencakup lima dimensi, yaitu kepercayaan, ritual, pengalaman agama, pengetahuan agama, dan komitmen terhadap agama. Religiusitas tidak hanya terbatas pada aspek keyakinan semata, tetapi juga tercermin dalam perilaku individu yang sesuai dengan tuntunan agama yang diyakini.

Di dalam konteks mahasiswa Ekonomi Islam, religiusitas berperan penting dalam membentuk identitas dan perilaku mereka, baik di dalam kampus maupun dalam kehidupan sosial sehari-hari. Mahasiswa Ekonomi Islam yang memiliki religiusitas tinggi cenderung lebih berpegang teguh pada ajaran Islam dalam berbagai aspek kehidupan, mulai dari cara beribadah, pola pikir, hingga sikap sosial. Dalam

lingkungan kampus, religiusitas dapat memengaruhi pilihan-pilihan mahasiswa, seperti dalam memilih bank syariah atau dalam menentukan sikap terhadap isu-isu sosial dan ekonomi. (Rachmatulloh, 2020)

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh (Abdurrahman, 2018), religiusitas dalam lingkungan mahasiswa Islam juga memiliki pengaruh terhadap keputusan keuangan pribadi mereka, termasuk dalam hal memilih produk dan layanan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Mahasiswa dengan tingkat religiusitas yang tinggi lebih cenderung memilih bank syariah sebagai tempat menabung atau berinvestasi. Di sisi lain, mahasiswa yang kurang religius cenderung lebih memilih bank konvensional yang tidak selalu mematuhi prinsip-prinsip syariah.

Penelitian (Junaidi, 2022) juga menambahkan wawasan terkait pengaruh religiusitas dalam preferensi bank syariah. Dalam penelitian yang berjudul *The Consumers' Commitment and Materialism on Islamic Banking: The Role of Religiosity*, (Junaidi, 2022) meneliti pengaruh religiusitas (intrinsik dan ekstrinsik) terhadap komitmen konsumen dan materialisme, serta dampaknya pada preferensi bank syariah. Dengan 658 responden Muslim nasabah bank syariah, Hasil penelitian menunjukkan bahwa religiusitas intrinsik dan ekstrinsik berpengaruh signifikan terhadap komitmen konsumen dan materialisme, tetapi religiusitas intrinsik tidak berpengaruh langsung terhadap komitmen konsumen. Selain itu, komitmen konsumen dan materialisme berperan sebagai mediator parsial dalam hubungan religiusitas dan preferensi bank syariah. Penelitian ini memberikan kontribusi penting dalam memahami faktor psikologis yang mendasari keputusan konsumen untuk memilih bank syariah, dengan menyoroti peran religiusitas sebagai faktor pendorong utama.

Dengan demikian, penelitian ini melengkapi pemahaman tentang faktor psikologis dan sosial yang memengaruhi keputusan keuangan mahasiswa Ekonomi Islam, khususnya dalam hal memilih bank syariah.

### C. Hipotesis

Dalam penelitian, hipotesis disusun sebagai jawaban sementara terhadap permasalahan yang sedang diteliti, yang kemudian diuji oleh peneliti dengan pendekatan kuantitatif (Sugiyono, 2017). Hipotesis ini bertujuan untuk menganalisis hubungan antara variabel-variabel, khususnya terkait dengan faktor-faktor yang mempengaruhi minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia:

#### 1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia

Literasi keuangan adalah kemampuan individu untuk memahami, mengelola, dan mengambil keputusan keuangan secara bijak dan bertanggung jawab. Dalam konteks mahasiswa Ekonomi Islam, literasi keuangan memainkan peran penting dalam memengaruhi preferensi mereka terhadap lembaga keuangan, termasuk keputusan dalam memilih bank syariah.

Penelitian oleh (Mulyaningsih, 2020) yang berjudul Pengaruh Pengetahuan tentang Bank Syariah dan Literasi Keuangan terhadap Minat Menabung Siswa pada Bank Syariah di Kelas XI IPS MAN 2 Kota Malang menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap minat menabung di bank syariah. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi pemahaman keuangan seseorang, maka semakin besar kemungkinan mereka untuk memilih lembaga keuangan berbasis syariah yang sesuai dengan prinsip keuangan Islam.

Oleh karena itu, literasi keuangan diasumsikan memiliki pengaruh positif terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia dalam memilih bank syariah, karena mereka memiliki pemahaman yang lebih baik tentang sistem, manfaat, dan prinsip operasional bank syariah.

$H_{01}$ : Literasi Keuangan tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia

H<sub>a1</sub>: Literasi Keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia

## **2. Pengaruh Religiusitas terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia**

Sejumlah penelitian sebelumnya mendukung adanya hubungan antara religiusitas dan minat terhadap bank syariah. Misalnya, penelitian oleh (Sodik F. , 2022) menemukan bahwa religiusitas memberikan pengaruh positif meskipun tidak signifikan secara parsial namun tetap berkontribusi secara simultan terhadap minat menabung di bank syariah, terutama jika digabungkan dengan variabel pengetahuan produk. Hasil ini memperkuat pandangan bahwa religiusitas tetap menjadi faktor penting dalam konteks pilihan lembaga keuangan, terutama di kalangan mahasiswa yang memiliki latar belakang ekonomi Islam.

Dengan demikian, berdasarkan teori dan penelitian sebelumnya, hipotesis ini diajukan untuk menguji secara lebih spesifik pengaruh religiusitas terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah.

H<sub>02</sub>: Religiusitas tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia

H<sub>a2</sub>: Religiusitas memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia

## **3. Pengaruh Sikap terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia**

Dalam teori *Theory of Reasoned Action* (TRA), sikap terhadap perilaku merupakan faktor utama yang memengaruhi intensi seseorang untuk bertindak. Sikap ini terbentuk dari keyakinan individu terhadap hasil yang akan diperoleh dan evaluasi terhadap hasil tersebut. Dengan kata lain, jika seseorang memiliki persepsi positif terhadap suatu

perilaku, maka kemungkinan besar mereka akan berniat untuk melakukannya.

Dalam konteks pemilihan bank syariah, sikap mahasiswa mencerminkan penilaian mereka terhadap manfaat, keamanan, kehalalan, dan nilai tambah dari penggunaan layanan perbankan syariah. Semakin positif sikap mereka terhadap bank syariah, maka semakin tinggi pula niat untuk memilihnya.

Penelitian oleh (Ahmad, Desember 2024) yang meneliti pengaruh sikap terhadap intensi masyarakat Indonesia dalam berpartisipasi pada perbankan syariah menunjukkan bahwa sikap memiliki pengaruh signifikan terhadap intensi untuk menggunakan bank syariah. Meskipun variabel lain seperti religiusitas atau identitas sosial-politik tidak selalu berpengaruh secara langsung, sikap tetap menjadi prediktor utama dari intensi, sebagaimana dijelaskan dalam struktur model SEM-PLS yang mereka gunakan.

H<sub>03</sub>: Sikap tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia

H<sub>a3</sub>: Sikap memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia

#### **4. Pengaruh Norma Subjektif terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia**

Dalam *Theory of Reasoned Action* (TRA), norma subjektif merupakan persepsi individu terhadap tekanan sosial dari orang-orang penting di sekitarnya (keluarga, teman, tokoh agama) untuk melakukan atau tidak melakukan suatu perilaku.

Dalam konteks mahasiswa Ekonomi Islam di Universitas Islam Indonesia (UII), norma subjektif dapat berasal dari dorongan teman sebaya, dosen, komunitas dakwah, atau bahkan citra kampus sebagai institusi yang menjunjung nilai-nilai Islam. Lingkungan sosial yang

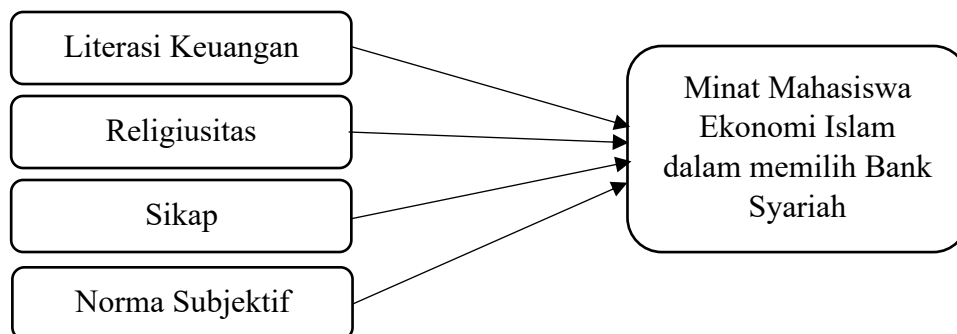
mendorong pemilihan bank syariah akan memperkuat niat mahasiswa untuk mengikuti ekspektasi tersebut.

Penelitian oleh (Effendi, 2021) mendukung hal ini dengan menyatakan bahwa norma subjektif secara signifikan memengaruhi niat individu dalam menggunakan layanan perbankan syariah, bahkan dalam konteks sosial-politik yang kompleks seperti di Indonesia.

H<sub>04</sub>: Norma Subjektif tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia.

H<sub>a4</sub>: Norma Subjektif memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia.

#### D. Kerangka Berpikir



## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **A. Desain Penelitian**

Studi ini menggunakan Penelitian kuantitatif yang merupakan suatu pendekatan penelitian yang menggunakan data numerik dan analisis statistik untuk menjelaskan fenomena yang sedang diteliti. Pendekatan ini berfokus pada pengukuran variabel-variabel yang ada serta hubungan antar variabel tersebut. Menurut (Sugiyono, 2020), penelitian kuantitatif bertujuan untuk menguji teori atau hipotesis yang telah ada dengan menggunakan data yang dikumpulkan melalui instrumen yang terstruktur, seperti kuesioner atau survei. Pendekatan ini memungkinkan peneliti untuk memperoleh hasil yang dapat diterima secara ilmiah, karena data yang diperoleh bersifat objektif dan dapat diuji keabsahannya.

#### **B. Lokasi Penelitian**

Penelitian ini dilakukan di Universitas Islam Indonesia (UII), Yogyakarta, dengan fokus pada mahasiswa Ekonomi Islam Fakultas Ilmu Agama Islam yang menjadi responden utama penelitian.

#### **C. Waktu Pelaksanaan Penelitian**

Penelitian ini direncanakan berlangsung pada Februari 2025 hingga Agustus 2025, mencakup tahapan penyusunan instrumen penelitian, pengumpulan data, analisis data, hingga pelaporan hasil penelitian.

#### **D. Subjek dan Objek Penelitian**

Subjek penelitian ini adalah mahasiswa aktif Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia dalam memilih bank syariah, yang dianalisis berdasarkan pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan serta sikap dan norma subjektif mahasiswa Ekonomi Islam

Objek penelitian ini adalah Universitas Islam Indonesia. Universitas Islam Indonesia dipilih sebagai objek penelitian karena merupakan lembaga pendidikan yang memiliki kontribusi besar dalam pengembangan ilmu ekonomi Islam di Indonesia. Penelitian ini akan menganalisis bagaimana Religiusitas, Literasi keuangan, serta sikap dan norma subjektif mahasiswa mempengaruhi keputusan mereka dalam memilih bank syariah.

#### **E. Populasi dan Sampel**

Berdasarkan data yang diperoleh dari akademik Fakultas Ilmu Agama Islam jumlah mahasiswa ekonomi islam Universitas Islam Indonesia yang masih aktif sebanyak 668 Mahasiswa. Populasi dalam penelitian merupakan bagian sangat penting karena ia merupakan sumber informasi. Populasi merupakan seluruh elemen dalam penelitian, yang meliputi objek dan subjek yang mempunyai ciri-ciri dan karakteristik tertentu (Amin, 2009). Penelitian ini menggunakan populasi Mahasiswa program studi Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia yang telah memiliki pemahaman mengenai ekonomi Islam dan perbankan syariah.

Dalam penelitian, sampel didefinisikan sebagai bagian dari populasi yang akan menjadi sumber data aktual. Dengan kata lain, sampel adalah sebagian dari jumlah populasi yang dipilih untuk mewakili keseluruhan populasi (Etikan, 2023). Kemudian untuk menentukan jumlah sampel yang tepat, peneliti menggunakan Rumus Cochran yang sering digunakan dalam penelitian survei untuk populasi yang diketahui. Rumus ini sangat berguna untuk memperkirakan ukuran sampel dengan tingkat kepercayaan dan *margin of error* yang ditetapkan, terutama ketika bertujuan mengestimasi proporsi karakteristik dalam populasi.

Dalam penelitian ini, ukuran populasi (N) yang menjadi subjek adalah 668 mahasiswa. Peneliti menetapkan tingkat toleransi kesalahan ( $e$ ) sebesar 10% atau 0.1, dengan tingkat kepercayaan 95% (nilai  $Z = 1.96$ ) dan asumsi proporsi ( $p$ ) sebesar 0.5 untuk mendapatkan ukuran sampel yang paling konservatif.

Berdasarkan perhitungan menggunakan Rumus Cochran:

Pertama, hitung ukuran sampel awal ( $n_0$ ) untuk populasi besar:

$$n_0 = \frac{z^2 \cdot p \cdot (1-p)}{(e)^2}$$

$$n_0 = \frac{(1.96)^2 \cdot 0,5 \cdot (1-0,5)}{(0,10)^2}$$

$$n_0 = \frac{3.8416 \cdot (0,25)}{0,01}$$

$$n_0 = \frac{0.9604}{0,01}$$

$$n_0 = 96.04$$

Selanjutnya, terapkan koreksi populasi terbatas karena ukuran populasi ( $N=668$ ) diketahui:

$$n = \frac{n_0}{1 + \frac{n_0 - 1}{N}}$$

$$n = \frac{96.04}{1 + \frac{96.04 - 1}{668}}$$

$$n = \frac{96.04}{1.142275}$$

$$n = 84.07$$

Dengan demikian, berdasarkan perhitungan menggunakan Rumus Cochran, sampel minimum yang diperlukan dalam penelitian ini adalah sebanyak 84 responden.

Penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling*, yaitu metode penentuan sampel secara non-probabilistik yang didasarkan pada kriteria tertentu yang telah ditetapkan oleh peneliti. Teknik ini dipilih karena dianggap mampu memberikan informasi yang relevan dan mendalam sesuai dengan tujuan penelitian. Menurut (Amin, 2009) *purposive sampling* merupakan pendekatan yang efektif dalam konteks keterbatasan sumber daya penelitian, karena memungkinkan peneliti untuk memfokuskan analisis pada subjek yang paling sesuai dengan fokus penelitian.

Dalam penelitian ini, kriteria pemilihan responden ditentukan sebagai berikut:

1. Merupakan mahasiswa Program Studi Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia
2. Terdaftar sebagai mahasiswa aktif pada angkatan tahun 2020 hingga 2024

Dengan kriteria tersebut, diharapkan responden memiliki pengalaman dan pemahaman yang cukup terhadap konteks yang diteliti sehingga mampu memberikan data yang valid dan mendukung pencapaian tujuan penelitian.

## **F. Sumber Data**

Penelitian ini menggunakan data primer sebagai sumber informasi. Data primer diperoleh langsung dari subjek melalui metode pengukuran dan perhitungan sendiri, seperti pengisian angket, observasi, wawancara, dan lain-lain. Dalam penelitian ini, pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner, dimana sejumlah pertanyaan diajukan kepada responden dan mereka menjawab sebagai bagian dari survei

yang dilakukan. Pertanyaan- pertanyaan tersebut disebar secara online melalui *google form*.

#### **G. Teknik Pengumpulan Data**

Dalam penelitian ini, data dikumpulkan menggunakan kuesioner, yaitu teknik pengambilan data dengan menyebarkan angket atau daftar pertanyaan yang telah disusun secara sistematis. Pendekatan ini bertujuan untuk memperoleh data primer dengan meminta responden mengisi kuesioner, dengan fokus pada pengaruh religiusitas, literasi keuangan, serta sikap dan norma subjektif terhadap layanan bank syariah terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia dalam memilih bank syariah.

#### **H. Definisi Operasional Variabel**

Penjelasan konkret mengenai bagaimana variabel diukur atau diamati dalam suatu penelitian, sehingga memungkinkan peneliti untuk mengumpulkan data yang relevan dan konsisten. Menurut (Sugiyono, 2020), definisi operasional variabel merupakan segala sesuatu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari sehingga diperoleh informasi yang kemudian ditarik kesimpulannya. Berdasarkan perumusan masalah yang telah dibahas dalam bab sebelumnya, variabel terikat dalam penelitian ini adalah minat mahasiswa Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia dalam memilih bank syariah. Sementara itu, variabel bebas yang digunakan dalam penelitian ini meliputi religiusitas, Literasi Keuangan syariah, dan sikap serta norma objektif terhadap layanan bank syariah. Berikut adalah penjelasan mengenai variabel-variabel tersebut dalam penelitian ini.

1. Variabel Dependen : Variabel dependen atau variabel Y dalam penelitian ini adalah minat mahasiswa Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia dalam memilih bank syariah. Minat dapat diartikan sebagai kecenderungan atau keinginan seseorang untuk melakukan suatu tindakan atau memilih suatu objek tertentu. Dalam konteks ini,

minat merujuk pada keinginan dan kecenderungan mahasiswa untuk memilih bank syariah sebagai lembaga keuangan yang mereka gunakan. Minat ini dapat dipengaruhi oleh berbagai faktor, seperti pengetahuan tentang perbankan syariah, religiusitas, dan persepsi terhadap layanan yang ditawarkan oleh bank syariah.

2. Variabel independen dalam penelitian ini adalah faktor-faktor yang diduga memengaruhi minat mahasiswa Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia dalam memilih bank syariah. Variabel-variabel tersebut meliputi:

- a. Religiusitas

Religiusitas mengacu pada tingkat keagamaan individu dan sejauh mana nilai-nilai agama memengaruhi perilaku dan keputusan mereka. Dalam konteks ini, religiusitas dapat memengaruhi preferensi mahasiswa terhadap bank syariah yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip Islam.

- b. Literasi Keuangan

Pengetahuan mengenai produk, layanan, dan operasional bank syariah dapat memengaruhi minat mahasiswa dalam memilih bank syariah. Semakin tinggi pemahaman mahasiswa tentang perbankan syariah, semakin besar kemungkinan mereka untuk memilihnya sebagai lembaga keuangan.

- c. Sikap dan Norma Subjektif

Sikap dan norma subjektif mahasiswa mengenai kualitas layanan, kemudahan akses, dan manfaat yang ditawarkan oleh bank syariah dapat memengaruhi minat mereka dalam memilih bank tersebut. Sikap dan norma subjektif positif cenderung meningkatkan minat mahasiswa untuk menggunakan layanan bank syariah.

## **I. Instrumen Penelitian**

Dalam penelitian dengan judul “Faktor yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Ekonomi Islam UII dalam Memilih Bank Syariah”

terdapat empat variabel utama yang akan diamati, yaitu Religiusitas, Literasi Keuangan dan *Theory of Reasoned Action* (TRA) yang mencakup sikap serta norma subjektif Mahasiswa. Adapun Daftar pertanyaan yang digunakan dalam penelitian ini disajikan pada tabel berikut :

| <b>Pernyataan -<br/>Konstruk</b>                                                                         | <b>Variabel</b>   | <b>Indikator</b>                          | <b>Kode</b> | <b>Sumber</b>          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|-------------|------------------------|
| Saya mengetahui bahwa keuangan syariah menekankan aspek keadilan dan keberkahan dalam transaksi keuangan | Literasi Keuangan | Pemahaman Prinsip Dasar Literasi Keuangan | LT1         | <b>(Pratama, 2024)</b> |
| Saya memahami bahwa harta adalah amanah dari Allah SWT yang harus dikelola dengan bijak                  |                   |                                           | LT2         |                        |
| Saya yakin bahwa bank syariah dan bank konvensional memiliki perbedaan yang signifikan                   |                   |                                           | LT3         |                        |
| Saya memahami perbedaan antara sistem bunga dan sistem bagi hasil                                        |                   |                                           | LT4         |                        |
| Saya percaya bahwa pemahaman keuangan syariah penting dalam pengambilan keputusan keuangan               |                   |                                           | LT5         |                        |
| Saya percaya bahwa riba, gharar, maisir tidak diperbolehkan dalam Islam                                  |                   |                                           | LT6         |                        |
| Saya percaya bahwa penggunaan bank syariah bisa mendukung keuangan yang berkah dan sesuai syariat        |                   |                                           | LT7         |                        |

|                                                                                                                                               |  |                          |      |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--------------------------|------|--|
| Saya tahu bahwa zakat, infaq, dan sedekah dapat dikelola oleh lembaga keuangan syariah                                                        |  |                          | LT8  |  |
| Saya pernah membaca atau mendengar informasi tentang lembaga keuangan syariah di Indonesia.                                                   |  | Akses Terhadap Informasi | LT9  |  |
| Pandangan baik saya terhadap perbankan syariah untuk menggunakan bank syariah.                                                                |  |                          | LT10 |  |
| Saya memahami prinsip dasar bank syariah seperti bagi hasil (mudharabah dan musyarakah), yang membuat saya tertarik menggunakan bank syariah. |  |                          | LT11 |  |
| Saya merasa pengetahuan saya mengenai ekonomi syariah cukup untuk mempertimbangkan layanan keuangan berbasis syariah.                         |  |                          | LT12 |  |
| Saya mengetahui adanya lembaga penjamin simpanan dan otoritas yang mengawasi bank syariah, sehingga saya merasa aman untuk menjadi nasabahnya |  |                          | LT13 |  |
| Saya berusaha menabung dan berinvestasi sesuai dengan prinsip syariah untuk kebutuhan di masa depan                                           |  |                          | LT14 |  |
| Saya yakin bahwa meskipun hidup harus                                                                                                         |  |                          | LT15 |  |

|                                                                                                                     |              |                          |     |                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------|-----|----------------------|
| dinikmati hari ini, menyiapkan dana untuk keperluan di masa depan tetap penting dengan memilih layanan bank syariah |              |                          |     |                      |
| Saya percaya bahwa menggunakan bank syariah adalah bagian dari menjalankan ajaran Islam.                            | Religiusitas | Keyakinan Religiusitas   | RE1 | <b>(Salim, 2021)</b> |
| Saya lebih tertarik menggunakan bank syariah karena sesuai dengan prinsip keuangan Islam yang saya yakini           |              |                          | RE2 |                      |
| Saya merasa bertanggung jawab secara agama untuk menghindari transaksi yang mengandung unsur riba                   |              |                          | RE3 |                      |
| Saya memilih bank syariah karena ingin menjalankan transaksi keuangan yang halal dan thayyib.                       |              |                          | RE4 |                      |
| Semakin kuat religiusitas saya, semakin besar keinginan saya menggunakan bank syariah.                              |              |                          | RE5 |                      |
| Saya yakin bahwa menggunakan bank syariah termasuk bagian dari ibadah muamalah.                                     |              |                          | RE6 |                      |
| Saya merasa tenang secara spiritual ketika menggunakan layanan keuangan berbasis syariah.                           |              | Komitmen Ibadah Muamalah | RE7 |                      |
| Saya percaya bahwa Allah akan memberkahi transaksi yang                                                             |              |                          | RE8 |                      |

|                                                                                                                         |                             |                                |      |                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|------|----------------------|
| dilakukan melalui bank syariah.                                                                                         |                             |                                |      |                      |
| Saya aktif mencari informasi tentang perbankan syariah karena saya ingin menjalani kehidupan finansial sesuai syariah.  |                             |                                | RE9  |                      |
| Saya memilih bank syariah karena ingin menghindari transaksi yang bertentangan dengan nilai-nilai agama.                |                             |                                | RE10 |                      |
| Saya merasa bersalah secara moral dan agama jika menggunakan layanan keuangan yang bertentangan dengan prinsip syariah. |                             |                                | RE11 |                      |
| Saya memiliki komitmen untuk mendukung sistem keuangan Islam dengan cara menjadi nasabah bank syariah.                  |                             | Kepatuhan terhadap nilai islam | RE12 |                      |
| Saya merasa tenang secara spiritual saat menggunakan layanan keuangan yang sesuai prinsip syariah.                      |                             |                                | RE13 |                      |
| Saya berusaha memilih bank yang operasionalnya sesuai dengan ajaran Islam.                                              |                             |                                | RE14 |                      |
| Saya meyakini bahwa memilih bank syariah merupakan bagian dari implementasi ajaran agama dalam kehidupan sehari-hari.   |                             |                                | RE15 |                      |
| Menurut saya, menggunakan bank syariah adalah pilihan yang bijak secara ekonomi dan spiritual                           | Sikap Terhadap Bank syariah | Sikap Positif dan kenyamanan   | SIK1 | (Putri Amalia, 2022) |

|                                                                                                       |                 |                                  |       |                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|-------|-----------------------|
| Saya percaya bank syariah memberikan layanan keuangan yang lebih etis dibanding bank konvensional     |                 |                                  | SIK2  |                       |
| Saya merasa nyaman dengan sistem bagi hasil (mudharabah/musyarakah) yang ditawarkan bank syariah      |                 |                                  | SIK3  |                       |
| Saya memandang bank syariah sebagai institusi yang sejalan dengan nilai-nilai pribadi saya            |                 |                                  | SIK4  |                       |
| Saya memiliki persepsi positif terhadap kualitas layanan yang diberikan oleh bank syariah             |                 |                                  | SIK5  |                       |
| Saya percaya bahwa memilih bank syariah dapat memberikan manfaat jangka panjang bagi diri saya        |                 |                                  | SIK6  |                       |
| Saya yakin bahwa bank syariah dapat menjadi solusi atas permasalahan riba di sistem perbankan.        |                 | Persepsi Keunggulan Bank Syariah | SIK7  |                       |
| Saya percaya bank syariah lebih transparan dalam pengelolaan dana nasabah dibanding bank konvensional |                 |                                  | SIK8  |                       |
| Saya memiliki minat tinggi terhadap inovasi produk yang ditawarkan oleh bank syariah                  |                 |                                  | SIK9  |                       |
| Saya merasa memiliki tanggung jawab sosial untuk mengikuti anjuran memilih bank syariah               |                 |                                  | SIK10 |                       |
| Orang-orang terdekat saya mendukung saya untuk menggunakan bank syariah.                              | Norma Subjektif | Dukungan Keluarga dan Teman      | NOR1  | <b>(Rusydi, 2023)</b> |

|                                                                                                              |                                  |                              |          |                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|----------|----------------------------------------|
| Saya merasa memiliki kewajiban moral untuk memilih bank syariah karena dorongan lingkungan sekitar.          |                                  |                              | NOR<br>2 |                                        |
| Keluarga saya lebih menyarankan saya untuk bertransaksi di bank syariah dibanding bank konvensional.         |                                  |                              | NOR<br>3 |                                        |
| Teman-teman saya banyak yang menjadi nasabah bank syariah, sehingga saya ikut tertarik.                      |                                  |                              | NOR<br>4 |                                        |
| Saya merasa mendapatkan pengaruh positif dari tokoh agama untuk memilih bank syariah                         |                                  | Peran tokoh agama masyarakat | NOR<br>5 |                                        |
| Lingkungan sosial saya menganggap bahwa bank syariah adalah pilihan yang lebih baik secara agama dan sosial. |                                  |                              | NOR<br>6 |                                        |
| Saya mempertimbangkan opini teman dan keluarga saat memilih layanan keuangan                                 |                                  |                              | NOR<br>7 |                                        |
| Tokoh masyarakat di sekitar saya menganjurkan penggunaan bank syariah                                        |                                  |                              | NOR<br>8 |                                        |
| Saya menyikapi bahwa perbankan syariah pilihan yang tepat dalam hidup saya                                   | Minat dalam memilih bank syariah | Tanggung Jawab sosial        | MIN<br>1 | Salim, F., Arif, S., & Devi, A. (2021) |
| Saya merasa lebih nyaman menyimpan uang di bank syariah dibandingkan bank konvensional.                      |                                  |                              | MIN<br>2 |                                        |

Tabel 3.1 Daftar Kuisisioner

Dengan menggunakan skala Likert. Menurut (Sugiyono, 2018), skala Likert merupakan alat untuk mengukur sikap, opini, dan persepsi individu atau kelompok mengenai suatu fenomena sosial. Dalam penggunaannya, variabel yang ingin diukur akan dirinci menjadi indikator-indikator tertentu. Indikator-indikator ini kemudian digunakan sebagai dasar untuk merancang item-item instrumen, yang bisa berupa pernyataan atau pertanyaan. Pada penelitian ini, setiap item instrumen diukur menggunakan skala Likert dengan lima kategori respons, mulai dari poin 1 (Sangat Tidak Setuju) hingga poin 5 (Sangat Setuju), yang dirancang untuk menangkap tingkat persetujuan atau evaluasi responden terhadap pernyataan atau pertanyaan yang diberikan..

| Skala                     | Skor |
|---------------------------|------|
| Sangat Setuju (SS)        | 5    |
| Setuju (S)                | 4    |
| Cukup Setuju (CS)         | 3    |
| Tidak Setuju (TS)         | 2    |
| Sangat Tidak Setuju (STS) | 1    |

**Tabel 3.2 Skala Likert**

#### **J. Teknik Analisis Data**

Studi ini memilih pendekatan *Partial Least Squares – Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) untuk menganalisis data dan menguji hipotesis yang diajukan. PLS-SEM dianggap sangat efektif dalam mengungkap dan memahami hubungan pernyataan antarvariabel dalam suatu fenomena riset, karena kemampuannya dalam menangani model yang kompleks dengan banyak variabel dan indikator serta fokus pada prediksi (Memon, 2021). Keunggulan metode ini juga terletak pada kemampuannya untuk mengelola model yang beragam, baik itu sederhana maupun kompleks, dengan jumlah variabel dan indikator yang bervariasi, serta dapat diaplikasikan pada ukuran sampel yang beragam. PLS-SEM mengestimasi model struktural secara bertahap

melalui integrasi prinsip analisis komponen utama dengan regresi *Ordinary Least Squares* (OLS), sebuah proses yang mendasari pembentukan model PLS itu sendiri (O. J. Aburumman, 2022)

Analisis data akan dilakukan menggunakan perangkat lunak SmartPLS 4, Prosedur analisis akan mengikuti serangkaian tahapan sistematis, dimulai dari penilaian model pengukuran hingga evaluasi model struktural, dengan setiap tahapan memiliki kriteria evaluasi yang spesifik untuk menjamin validitas dan reliabilitas temuan.

#### 1. Evaluasi Model Pengukuran (*Outer Model*)

Tahap awal dalam analisis PLS-SEM adalah memverifikasi kualitas model pengukuran, yang bertujuan untuk memastikan bahwa indikator-indikator yang digunakan mampu merefleksikan konstruk laten yang diukurnya secara akurat dan konsisten. Kriteria penilaian model pengukuran meliputi:

- a. Validitas Konvergen atau *Loading Factor* Dinilai melalui nilai beban luar (outer loading) setiap indikator (idealnya  $\geq 0.70$ ). Indikator dengan nilai antara 0.40 dan 0.70 dapat dipertimbangkan untuk dipertahankan jika penghapusannya tidak secara signifikan meningkatkan nilai *Average Variance Extracted* (AVE) konstruk (Sukhov, 2023) Selain itu, *Average Variance Extracted* (AVE) harus melebihi 0.50, menandakan bahwa konstruk berhasil menjelaskan lebih dari separuh varians indikatornya.
- b. Reliabilitas Konsistensi Internal Diperiksa melalui nilai *Composite Reliability* (CR) dan *Cronbach's Alpha*. Nilai CR yang direkomendasikan adalah  $\geq 0.70$ , dan untuk *Cronbach's Alpha* juga  $\geq 0.70$ . Angka yang lebih tinggi mengindikasikan tingkat konsistensi internal yang baik antar indikator dalam satu konstruk (Sukhov, 2023). Untuk reliabilitas yang optimal, nilai CR bahkan dapat diharapkan  $\geq 0.80$  (Regdon, 1998).

- c. Validitas Diskriminan yang bertujuan untuk memastikan bahwa setiap konstruk laten secara empiris berbeda dari konstruk laten lainnya dalam model. Dua metode utama yang diterapkan adalah:
- d. HTMT (*Heterotrait-Monotrait Ratio*): Metode ini menilai validitas diskriminan dengan memeriksa rasio rata-rata korelasi antar item yang mengukur konstruk berbeda (heterotrait) terhadap rata-rata korelasi antar item yang mengukur konstruk yang sama (monotrait). Kriteria yang diterima adalah nilai HTMT harus lebih kecil dari 0.90 (Sukhov, 2023) atau kurang dari 0.85. Jika nilai HTMT di atas batas, hal itu mengindikasikan kurangnya validitas diskriminan antar konstruk tersebut, yang berarti konstruk-konstruk tersebut terlalu mirip dan mungkin mengukur hal yang sama.
- e. Kriteria *Fornell-Larcker*: Akar kuadrat dari nilai AVE suatu konstruk harus lebih besar dibandingkan dengan nilai korelasi konstruk tersebut dengan konstruk lainnya (berdasarkan Rigdon, 1998).
- f. Kriteria (*Cross Loadings*): Evaluasi ini memverifikasi bahwa setiap indikator memiliki korelasi yang lebih kuat dengan konstruk yang seharusnya diukurnya dibandingkan dengan konstruk lain. Jika kondisi ini terpenuhi, maka validitas diskriminan pada level indikator dianggap telah tercapai (Regdon, 1998).

## 2. Evaluasi Model Struktural (*Inner Model*)

Setelah model pengukuran dikonfirmasi valid dan reliabel, langkah berikutnya adalah mengevaluasi model struktural untuk menguji hipotesis hubungan antar konstruk laten dan menilai kapabilitas prediktif model.

- a. Pengujian Hipotesis: Hipotesis penelitian akan diuji dengan menganalisis koefisien jalur (*path coefficients*), nilai t-statistik, dan

nilai *p-value* yang diperoleh melalui prosedur *bootstrapping*. (Prasetyo, 2023)

- b. Koefisien Jalur: Merepresentasikan kekuatan dan arah pengaruh kausal antar konstruk.
- c. Signifikansi Statistik: Hubungan dianggap signifikan secara statistik apabila nilai t-statistik  $\geq 1.96$  (untuk taraf signifikansi 5%) dan nilai *p-value*  $< 0.05$  (Prasetyo, 2023).

### 3. Evaluasi Kapabilitas Prediktif Model

Untuk menilai keseluruhan kesesuaian dan kemampuan prediktif model, beberapa indikator tambahan akan dianalisis:

- a. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ): Mengukur proporsi varians pada konstruk endogen yang dapat dijelaskan oleh konstruk eksogen. Nilai  $R^2$  berkisar antara 0 hingga 1. Interpretasi umum untuk  $R^2$  adalah:  $\geq 0.75$  (substansial),  $\geq 0.50$  (moderat), dan  $\geq 0.25$  (lemah) (Regdon, 1998).
- b. Ukuran Efek ( $f^2$ ): Mengevaluasi dampak relatif dari suatu konstruk prediktor terhadap konstruk endogen ketika konstruk prediktor tersebut dihapus dari model. Kriteria untuk ukuran efek  $f^2$  adalah: 0.02 (lemah), 0.15 (moderat), dan 0.35 (kuat) (Regdon, 1998).
- c. Kecocokan Model (*Model Fit*): Meskipun bukan fokus utama PLS-SEM, beberapa indikator *model fit* dapat digunakan. Salah satunya adalah *Standardized Root Mean Square Residual* (SRMR). Nilai SRMR yang  $\leq 0.08$  atau  $\leq 0.10$  umumnya menunjukkan *model fit* yang dapat diterima (Regdon, 1998).

## **BAB IV**

### **ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN**

#### **A. Gambaran Umum Subjek Penelitian**

Di bab ini, peneliti akan menyajikan dan membahas hasil analisis yang secara spesifik berfokus pada responden mahasiswa Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia. Sebagai subjek penelitian yang memiliki pemahaman mendalam mengenai prinsip ekonomi Islam dan perbankan syariah, analisis terhadap minat mereka dalam memilih bank syariah menjadi sangat relevan. Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi bagaimana literasi keuangan, religiusitas, sikap, dan norma subjektif memengaruhi keputusan mereka. Analisis data dilakukan secara sistematis untuk mendapatkan pemahaman komprehensif mengenai temuan penelitian ini, dengan membandingkannya terhadap kerangka teori dan riset sebelumnya.

Penelitian ini dilaksanakan dengan pendekatan kuantitatif, menggunakan kuesioner yang disebarluaskan secara daring (online) kepada responden yang memenuhi kriteria. Data yang terkumpul dari kuesioner kemudian dianalisis menggunakan metode *Partial Least Square* (PLS). Analisis ini bertujuan untuk melihat pengaruh dari literasi keuangan, religiusitas, sikap, dan norma subjektif (sebagai variabel independen) terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia dalam memilih bank syariah (sebagai variabel dependen). Dengan demikian, hasil yang disajikan dalam bab ini diharapkan dapat memberikan

kontribusi, baik secara praktis maupun akademis, yang bermanfaat bagi peneliti selanjutnya di bidang Ekonomi Islam, pihak perbankan syariah, serta memberikan pemahaman yang lebih baik mengenai faktor-faktor yang memengaruhi minat mahasiswa.

## B. Statistik Deskriptif

Bagian ini menyajikan gambaran umum mengenai karakteristik demografi responden yang berpartisipasi dalam penelitian, yaitu mahasiswa Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia. Karakteristik responden ini mencakup distribusi berdasarkan jenis kelamin, kelompok usia, serta preferensi penggunaan layanan perbankan.

### 1. Jenis Kelamin Responden

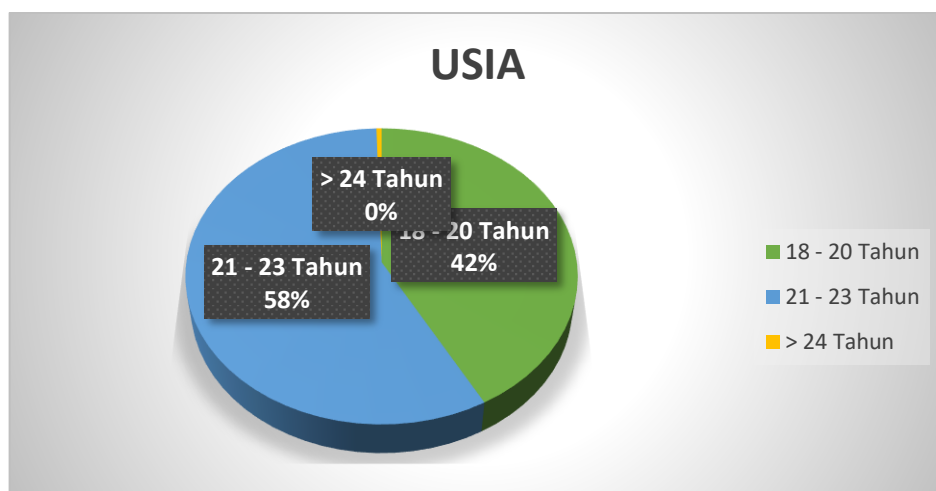
| No    | Jenis Kelamin | Jumlah    | Persentase |
|-------|---------------|-----------|------------|
| 1     | Laki- Laki    | 122 Orang | 57,79%     |
| 2     | Perempuan     | 90 Orang  | 42,21%     |
| Total |               | 212 Orang | 100%       |

**Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden Penelitian**

Pada Bab 3 perhitungan sampel minimum adalah 84 responden, peneliti memutuskan untuk mengumpulkan data dari 212 responden. Keputusan ini didasarkan pada beberapa pertimbangan metodologis untuk meningkatkan kualitas dan kekuatan statistik penelitian. Jumlah sampel yang lebih besar ini diharapkan dapat: (1) Meningkatkan kekuatan statistik (*statistical power*) penelitian untuk mendeteksi pengaruh yang signifikan, terutama dalam analisis PLS-SEM yang melibatkan banyak indikator dan konstruk; (2) Mengurangi potensi sampling error dan meningkatkan representativitas sampel; serta (3) Mengakomodasi kemungkinan non-respons atau data yang tidak lengkap selama proses pengumpulan data. Oleh karena itu, jumlah sampel akhir yang digunakan dalam penelitian ini adalah 212 responden mahasiswa Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia.

Berdasarkan data yang disajikan pada Tabel, diperoleh informasi bahwa dari total 212 responden yang terkumpul, mayoritas adalah laki-laki. Responden laki-laki berjumlah 122 orang, atau sekitar 57.79% dari keseluruhan total responden. Sementara itu, jumlah responden perempuan adalah 90 orang, atau sekitar 42.21% dari total responden. Proporsi ini menunjukkan bahwa dalam penelitian ini, partisipasi mahasiswa laki-laki Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia lebih dominan dibandingkan dengan mahasiswa perempuan.

## 2. Usia Responden



**Gambar 4.1 Diagram Usia Responden**

Karakteristik responden berdasarkan usia merupakan salah satu aspek demografi penting dalam penelitian ini. Dari total 212 responden yang berhasil dikumpulkan, data menunjukkan bahwa distribusi usia responden terbagi dalam tiga kategori utama:

Mayoritas responden, yaitu sebanyak 122 orang, berada dalam rentang usia 21 - 23 tahun, yang mencakup sekitar 57.55% dari total keseluruhan responden. Selanjutnya, sebanyak 89 orang responden berada pada rentang usia 18 - 20 tahun, membentuk sekitar 42.0% dari total responden. Adapun sisanya, sebanyak 1 orang, berada dalam kategori usia > 24 tahun, yang merupakan proporsi terkecil yaitu sekitar 0.47%.

Dengan demikian, dominasi responden pada kelompok usia 21 - 23 tahun, diikuti oleh kelompok 18 - 20 tahun, mengindikasikan bahwa sebagian besar partisipan dalam penelitian ini adalah mahasiswa dalam rentang usia produktif perkuliahan. Hal ini relevan dengan karakteristik populasi target penelitian, yaitu mahasiswa Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia.

### 3. Layanan Perbankan yang digunakan Responden

| No           | Layanan Perbankan yang Digunakan  | Jumlah Responden | Persentase (%) |
|--------------|-----------------------------------|------------------|----------------|
| 1            | Keduanya (Konvensional & Syariah) | 74 Orang         | 34.87%         |
| 2            | Hanya Bank Konvensional           | 73 Orang         | 34.36%         |
| 3            | Hanya Bank Syariah                | 65 Orang         | 30.77%         |
| <b>Total</b> |                                   | <b>212 Orang</b> | <b>100.00%</b> |

**Tabel 4.2 Layanan Perbankan yang digunakan Responden**

Berdasarkan data yang telah dianalisis mengenai layanan perbankan yang digunakan oleh responden, diperoleh gambaran sebagai berikut:

Dari total 212 responden mahasiswa Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia, pola penggunaan layanan perbankan menunjukkan variasi yang signifikan. Kelompok terbesar terdiri dari 74 orang responden (sekitar 34.87%) yang menyatakan menggunakan kedua jenis bank, baik konvensional maupun syariah. Ini mengindikasikan adanya pengalaman langsung dengan kedua sistem perbankan. Hampir setara, sebanyak 73 orang responden (sekitar 34.36%) melaporkan bahwa mereka hanya menggunakan bank konvensional. Sementara itu, 65 orang responden (sekitar 30.77%) secara eksklusif menyatakan hanya menggunakan bank syariah.

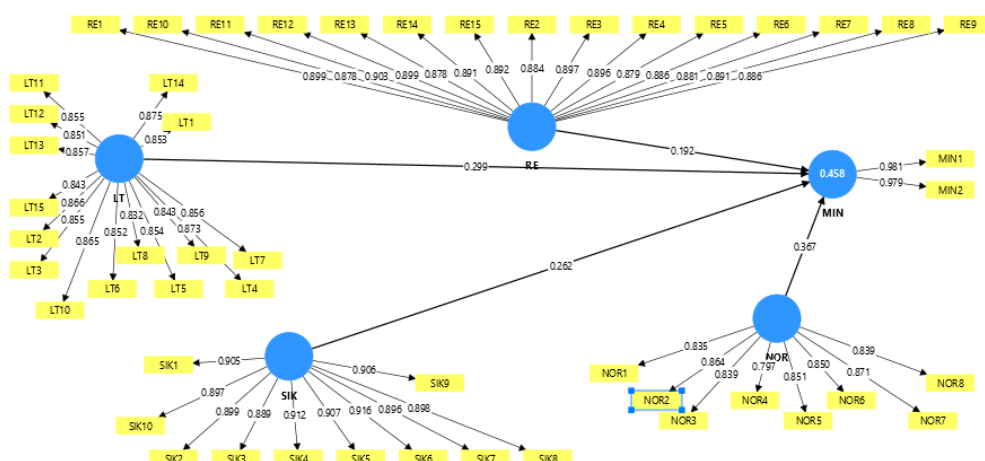
Distribusi ini sangat relevan dengan penelitian mengenai minat mahasiswa Ekonomi Islam terhadap bank syariah. Proporsi

yang signifikan dari responden yang sudah menggunakan bank syariah (baik secara eksklusif maupun bersama bank konvensional) menunjukkan bahwa target populasi penelitian memiliki eksposur dan pengalaman dengan layanan perbankan syariah, yang menjadi dasar penting dalam menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi minat mereka. Hal ini juga dapat memberikan konteks terhadap perbandingan motivasi dan preferensi antara pengguna bank konvensional dan syariah dalam kelompok mahasiswa tersebut.

### C. Hasil Penelitian

Peneliti melakukan pengujian validitas dan realibilitas kontruk melalui analisis *outer model* dengan menggunakan software SmartPLS 4, untuk mengetahui kekuatan hubungan antara setiap item (variabel terukur) dengan konstruk latennya. Angka-angka pada panah dari oval (konstruk) ke persegi panjang (item) di diagram ini adalah beban faktor. Beban faktor harus  $\geq 0.70$ . Item dengan beban faktor di atas 0.70 menunjukkan bahwa lebih dari 50% varians item dijelaskan oleh konstruk.

#### 1. Tahap Pertama Evaluasi Model Pengukuran (*Outer Model*) / *Loading Factor*



Gambar 4.2 Model Output *Outer Model*

Setelah model penelitian dibuat, peneliti menjalankan (*calculate PLS-SEM algorithm*) algoritma PLS-SEM menggunakan SmartPLS 4 untuk mengevaluasi model pengukuran. Hasil analisis ini, khususnya nilai beban faktor (*outer loadings*), pada gambar berikut:

|      | LT    | MIN   | NOR   | RE    | SIK | Keterangan |
|------|-------|-------|-------|-------|-----|------------|
| LT1  | 0.853 |       |       |       |     | Valid      |
| LT10 | 0.865 |       |       |       |     | Valid      |
| LT11 | 0.855 |       |       |       |     | Valid      |
| LT12 | 0.851 |       |       |       |     | Valid      |
| LT13 | 0.857 |       |       |       |     | Valid      |
| LT14 | 0.875 |       |       |       |     | Valid      |
| LT15 | 0.843 |       |       |       |     | Valid      |
| LT2  | 0.866 |       |       |       |     | Valid      |
| LT3  | 0.855 |       |       |       |     | Valid      |
| LT4  | 0.873 |       |       |       |     | Valid      |
| LT5  | 0.854 |       |       |       |     | Valid      |
| LT6  | 0.852 |       |       |       |     | Valid      |
| LT7  | 0.856 |       |       |       |     | Valid      |
| LT8  | 0.832 |       |       |       |     | Valid      |
| LT9  | 0.843 |       |       |       |     | Valid      |
| MIN1 |       | 0.981 |       |       |     | Valid      |
| MIN2 |       | 0.979 |       |       |     | Valid      |
| NOR1 |       |       | 0.835 |       |     | Valid      |
| NOR2 |       |       | 0.864 |       |     | Valid      |
| NOR3 |       |       | 0.839 |       |     | Valid      |
| NOR4 |       |       | 0.797 |       |     | Valid      |
| NOR5 |       |       | 0.851 |       |     | Valid      |
| NOR6 |       |       | 0.850 |       |     | Valid      |
| NOR7 |       |       | 0.871 |       |     | Valid      |
| NOR8 |       |       | 0.839 |       |     | Valid      |
| RE1  |       |       |       | 0.899 |     | Valid      |
| RE10 |       |       |       | 0.878 |     | Valid      |
| RE11 |       |       |       | 0.903 |     | Valid      |
| RE12 |       |       |       | 0.899 |     | Valid      |
| RE13 |       |       |       | 0.878 |     | Valid      |
| RE14 |       |       |       | 0.891 |     | Valid      |
| RE15 |       |       |       | 0.892 |     | Valid      |

|              |  |  |  |       |       |       |
|--------------|--|--|--|-------|-------|-------|
| <b>RE2</b>   |  |  |  | 0.884 |       | Valid |
| <b>RE3</b>   |  |  |  | 0.897 |       | Valid |
| <b>RE4</b>   |  |  |  | 0.896 |       | Valid |
| <b>RE5</b>   |  |  |  | 0.879 |       | Valid |
| <b>RE6</b>   |  |  |  | 0.886 |       | Valid |
| <b>RE7</b>   |  |  |  | 0.881 |       | Valid |
| <b>RE8</b>   |  |  |  | 0.891 |       | Valid |
| <b>RE9</b>   |  |  |  | 0.886 |       | Valid |
| <b>SIK1</b>  |  |  |  |       | 0.905 | Valid |
| <b>SIK10</b> |  |  |  |       | 0.897 | Valid |
| <b>SIK2</b>  |  |  |  |       | 0.899 | Valid |
| <b>SIK3</b>  |  |  |  |       | 0.889 | Valid |
| <b>SIK4</b>  |  |  |  |       | 0.912 | Valid |
| <b>SIK5</b>  |  |  |  |       | 0.907 | Valid |
| <b>SIK6</b>  |  |  |  |       | 0.916 | Valid |
| <b>SIK7</b>  |  |  |  |       | 0.896 | Valid |
| <b>SIK8</b>  |  |  |  |       | 0.898 | Valid |
| <b>SIK9</b>  |  |  |  |       | 0.906 | Valid |

**Tabel 4.3 Hasil *Outer Loading***

Dari gambar hasil *outer loading* diatas, untuk konstruk Literasi Keuangan (LT), nilai *outer loading* item-itemnya berkisar antara 0.832 (LT8) hingga 0.875 (LT14). Konstruk Minat Mahasiswa (MIN) menunjukkan kekuatan hubungan yang baik dengan item-itemnya, yaitu 0.981 untuk MIN1 dan 0.979 untuk MIN2. Sementara itu, item-item pada konstruk Norma Subjektif (NOR) memiliki beban faktor antara 0.797 (NOR4) hingga 0.871 (NOR7). Untuk konstruk Religiusitas (RE), seluruh itemnya menunjukkan beban faktor yang kuat, berkisar dari 0.878 (RE10, RE13) hingga 0.903 (RE11). Terakhir, item-item pada konstruk Sikap (SIK) juga memperlihatkan nilai beban faktor yang sangat tinggi, yakni antara 0.889 (SIK3) hingga 0.916 (SIK6).

Keseluruhan temuan ini mengindikasikan bahwa setiap item indikator dalam model penelitian memiliki reliabilitas individual yang baik dan secara signifikan menjelaskan konstruk laten yang

diukurnya. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa semua item telah memenuhi syarat validitas konvergen pada level item, membentuk dasar yang kuat untuk pengujian model selanjutnya.

**a. Average variance extracted (AVE)**

|            | <b>Average variance extracted (AVE)</b> | <b>Keterangan</b> |
|------------|-----------------------------------------|-------------------|
| <b>LT</b>  | 0.732                                   | Valid             |
| <b>MIN</b> | 0.961                                   | Valid             |
| <b>NOR</b> | 0.712                                   | Valid             |
| <b>RE</b>  | 0.791                                   | Valid             |
| <b>SIK</b> | 0.814                                   | Valid             |

**Tabel 4.4 Output *Average Variance Extracted***

Kemudian pengujian model selanjutnya *Average Variance Extracted*, *Average Variance Extracted* (AVE) adalah ukuran validitas konvergen yang menunjukkan rata-rata varians yang dibagi antara sebuah konstruk dengan indikator-indikatornya. Dengan kata lain, AVE mengukur sejauh mana sebuah konstruk menjelaskan varians dari item-itemnya sendiri. Kriteria penerimaan umum untuk AVE adalah nilai harus  $\geq 0.50$ , yang berarti bahwa konstruk mampu menjelaskan setidaknya 50% dari varians indikator-indikatornya. (Sukhov, 2023).

Berdasarkan hasil analisis, seluruh konstruk dalam model penelitian ini telah memenuhi kriteria validitas konvergen dengan nilai AVE yang sangat baik: Konstruk Literasi Keuangan (LT) memiliki nilai AVE sebesar 0.732. Konstruk Minat Mahasiswa (MIN) menunjukkan nilai AVE yang sangat tinggi, yaitu 0.961. Konstruk Norma Subjektif (NOR) memiliki nilai AVE sebesar 0.712. Konstruk Religiusitas (RE) menunjukkan nilai AVE sebesar 0.791. Dan konstruk Sikap (SIK) memiliki nilai AVE sebesar 0.814.

Semua nilai AVE ini jauh melampaui ambang batas 0.50, yang mengindikasikan bahwa setiap konstruk memiliki validitas

konvergen yang kuat. Ini berarti item-item yang digunakan dalam setiap konstruk secara akurat dan konsisten mengukur fenomena yang dimaksud, sehingga konstruksi pengukuran penelitian ini dapat dipercaya.

**b. Construct Reability and Validity ( *Cronbach's Alpha and Composite Reability* )**

|            | <b>Cronbach's alpha</b> | <b>Composite reliability (rho_a)</b> | <b>Composite reliability (rho_c)</b> | <b>Average variance extracted (AVE)</b> |
|------------|-------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>LT</b>  | 0.974                   | 0.975                                | 0.976                                | 0.732                                   |
| <b>MIN</b> | 0.960                   | 0.961                                | 0.980                                | 0.961                                   |
| <b>NOR</b> | 0.942                   | 0.947                                | 0.952                                | 0.712                                   |
| <b>RE</b>  | 0.981                   | 0.984                                | 0.983                                | 0.791                                   |
| <b>SIK</b> | 0.975                   | 0.977                                | 0.978                                | 0.814                                   |

**Tabel 4.5 Construct Reability and Validity ( *Cronbach's Alpha and Composite Reability* )**

Setelah mengevaluasi reliabilitas individual item melalui *outer loading*, langkah selanjutnya dalam pengujian model pengukuran adalah menilai reliabilitas konstruk dan validitas konvergen pada level konstruk. Reliabilitas konstruk mengukur konsistensi internal dari sebuah konstruk, sedangkan validitas konvergen menunjukkan sejauh mana sebuah konstruk menjelaskan varians dari item-item yang membentuknya. Kriteria yang umum digunakan adalah nilai *Cronbach's Alpha* ( $\alpha$ ), *Composite Reliability* (rho\_a dan rho\_c) harus  $\geq 0.70$ , dan *Average Variance Extracted* (AVE) harus  $\geq 0.50$ .

Berdasarkan hasil analisis, seluruh konstruk dalam model penelitian ini menunjukkan tingkat reliabilitas dan validitas konvergen yang sangat baik, seperti disajikan pada Tabel diatas:

- 1) Konstruk Literasi Keuangan (LT) memiliki *Cronbach's Alpha* sebesar 0.974, *Composite Reliability* ( $\rho_a$ ) sebesar 0.975, *Composite Reliability* ( $\rho_c$ ) sebesar 0.976, dan AVE sebesar 0.732.
- 2) Konstruk Minat Mahasiswa (MIN) menunjukkan *Cronbach's Alpha* 0.960, *Composite Reliability* ( $\rho_a$ ) 0.961, *Composite Reliability* ( $\rho_c$ ) 0.980, serta AVE 0.961.
- 3) Untuk konstruk Norma Subjektif (NOR), nilai-nilainya adalah *Cronbach's Alpha* 0.942, *Composite Reliability* ( $\rho_a$ ) 0.947, *Composite Reliability* ( $\rho_c$ ) 0.952, dan AVE 0.712.
- 4) Konstruk Religiusitas (RE) memiliki nilai *Cronbach's Alpha* 0.981, *Composite Reliability* ( $\rho_a$ ) 0.984, *Composite Reliability* ( $\rho_c$ ) 0.983, dan AVE 0.791.
- 5) Konstruk Sikap (SIK) menunjukkan *Cronbach's Alpha* 0.975, *Composite Reliability* ( $\rho_a$ ) 0.977, *Composite Reliability* ( $\rho_c$ ) 0.978, dan AVE 0.814.

Seluruh nilai *Cronbach's Alpha*, *Composite Reliability* ( $\rho_a$  dan  $\rho_c$ ) untuk semua konstruk jauh melampaui batas 0.70, dan semua nilai AVE juga lebih besar dari 0.50.

**c. Discriminant Validity Heterotrait-Monotrait Ratio of Correlations (HTMT)**

|     | LT    | MIN   | NOR   | RE    | SIK |
|-----|-------|-------|-------|-------|-----|
| LT  |       |       |       |       |     |
| MIN | 0.432 |       |       |       |     |
| NOR | 0.133 | 0.499 |       |       |     |
| RE  | 0.153 | 0.320 | 0.206 |       |     |
| SIK | 0.175 | 0.376 | 0.144 | 0.037 |     |

**Tabel 4.6 Discriminant Validity Heterotrait-Monotrait Ratio of Correlations (HTMT)**

Berdasarkan hasil analisis HTMT yang disajikan pada Tabel diatas, seluruh nilai HTMT antar konstruk dalam model penelitian ini berada jauh di bawah batas yang direkomendasikan. Nilai HTMT tertinggi yang ditemukan adalah 0.499 (antara MIN dan NOR), yang jauh lebih kecil dari 0.85 maupun 0.90. Konstruk-konstruk lainnya juga menunjukkan nilai HTMT yang sangat rendah, seperti 0.037 antara RE dan SIK, serta 0.133 antara LT dan NOR, dan seterusnya.

Hasil ini secara meyakinkan menunjukkan bahwa validitas diskriminan antar seluruh konstruk dalam model telah terpenuhi dengan baik. Ini berarti setiap konstruk laten memiliki perbedaan yang jelas dan unik dari konstruk laten lainnya, sehingga konstruk-konstruk tersebut mengukur fenomena yang memang berbeda. Tercapainya validitas diskriminan yang baik ini semakin memperkuat kualitas model pengukuran yang telah dibangun dalam penelitian ini.

#### d. Fornell-Larcker Criterion

|     | LT    | MIN   | NOR   | RE    | SIK   |
|-----|-------|-------|-------|-------|-------|
| LT  | 0.855 |       |       |       |       |
| MIN | 0.420 | 0.980 |       |       |       |
| NOR | 0.128 | 0.480 | 0.844 |       |       |
| RE  | 0.154 | 0.316 | 0.203 | 0.889 |       |
| SIK | 0.171 | 0.366 | 0.138 | 0.011 | 0.902 |

**Tabel 4.7 Fornell-Larcker Criterion**

Selain metode HTMT, validitas diskriminan juga dievaluasi menggunakan *Fornell-Larcker Criterion*. Kriteria ini mensyaratkan bahwa akar kuadrat dari nilai *Average Variance Extracted* (AVE) suatu konstruk (yang terdapat pada diagonal utama tabel) harus lebih besar dibandingkan dengan nilai korelasi konstruk tersebut dengan konstruk lainnya (yang terdapat pada elemen di luar diagonal

utama). Jika kriteria ini terpenuhi, hal tersebut mengindikasikan bahwa suatu konstruk memiliki lebih banyak varians yang dijelaskan oleh indikatornya sendiri daripada varians yang dijelaskan oleh konstruk lain dalam model, sehingga validitas diskriminan dianggap baik.

Berdasarkan hasil analisis *Fornell-Larcker Criterion* yang disajikan pada Tabel diatas, dapat diamati bahwa:

- 1) Akar kuadrat AVE untuk konstruk Literasi Keuangan (LT) adalah 0.855. Nilai ini lebih besar dari semua nilai korelasi LT dengan konstruk lain (0.432 dengan MIN, 0.133 dengan NOR, 0.153 dengan RE, dan 0.175 dengan SIK).
- 2) Akar kuadrat AVE untuk konstruk Minat Mahasiswa (MIN) adalah 0.980. Nilai ini lebih besar dari semua nilai korelasi MIN dengan konstruk lain (0.432 dengan LT, 0.499 dengan NOR, 0.320 dengan RE, dan 0.376 dengan SIK).
- 3) Akar kuadrat AVE untuk konstruk Norma Subjektif (NOR) adalah 0.844. Nilai ini lebih besar dari semua nilai korelasi NOR dengan konstruk lain (0.133 dengan LT, 0.499 dengan MIN, 0.206 dengan RE, dan 0.144 dengan SIK).
- 4) Akar kuadrat AVE untuk konstruk Religiusitas (RE) adalah 0.889. Nilai ini lebih besar dari semua nilai korelasi RE dengan konstruk lain (0.153 dengan LT, 0.320 dengan MIN, 0.206 dengan NOR, dan 0.037 dengan SIK).
- 5) Akar kuadrat AVE untuk konstruk Sikap (SIK) adalah 0.902. Nilai ini lebih besar dari semua nilai korelasi SIK dengan konstruk lain (0.175 dengan LT, 0.376 dengan MIN, 0.144 dengan NOR, dan 0.037 dengan RE).

Seluruh temuan ini secara konsisten menunjukkan bahwa *Fornell-Larcker Criterion* telah terpenuhi untuk semua konstruk dalam model penelitian. Hal ini memperkuat kesimpulan yang juga

diperoleh dari analisis HTMT, yaitu bahwa setiap konstruk laten memiliki validitas diskriminan yang sangat baik dan terbedakan secara empiris dari konstruk-konstruk lainnya. Dengan demikian, kualitas model pengukuran penelitian ini telah terkonfirmasi dengan kuat.

**e. Discriminant Validity Cross Loading**

|             | <b>LT</b> | <b>MIN</b> | <b>NOR</b> | <b>RE</b> | <b>SIK</b> |
|-------------|-----------|------------|------------|-----------|------------|
| <b>LT1</b>  | 0.853     | 0.352      | 0.150      | 0.079     | 0.119      |
| <b>LT10</b> | 0.865     | 0.328      | 0.033      | 0.117     | 0.224      |
| <b>LT11</b> | 0.855     | 0.385      | 0.101      | 0.057     | 0.166      |
| <b>LT12</b> | 0.851     | 0.337      | 0.074      | 0.119     | 0.168      |
| <b>LT13</b> | 0.857     | 0.368      | 0.175      | 0.193     | 0.061      |
| <b>LT14</b> | 0.875     | 0.391      | 0.152      | 0.158     | 0.140      |
| <b>LT15</b> | 0.843     | 0.362      | 0.115      | 0.093     | 0.139      |
| <b>LT2</b>  | 0.866     | 0.344      | 0.144      | 0.180     | 0.193      |
| <b>LT3</b>  | 0.855     | 0.314      | 0.057      | 0.104     | 0.165      |
| <b>LT4</b>  | 0.873     | 0.358      | 0.101      | 0.148     | 0.154      |
| <b>LT5</b>  | 0.854     | 0.418      | 0.107      | 0.142     | 0.135      |
| <b>LT6</b>  | 0.852     | 0.347      | 0.114      | 0.128     | 0.149      |
| <b>LT7</b>  | 0.856     | 0.378      | 0.101      | 0.179     | 0.157      |
| <b>LT8</b>  | 0.832     | 0.360      | 0.098      | 0.153     | 0.115      |
| <b>LT9</b>  | 0.843     | 0.315      | 0.096      | 0.113     | 0.117      |
| <b>MIN1</b> | 0.415     | 0.981      | 0.481      | 0.324     | 0.371      |
| <b>MIN2</b> | 0.409     | 0.979      | 0.461      | 0.295     | 0.347      |
| <b>NOR1</b> | 0.101     | 0.342      | 0.835      | 0.162     | 0.142      |
| <b>NOR2</b> | 0.130     | 0.438      | 0.864      | 0.110     | 0.183      |
| <b>NOR3</b> | 0.142     | 0.417      | 0.839      | 0.172     | 0.151      |

|              |       |       |       |        |        |
|--------------|-------|-------|-------|--------|--------|
| <b>NOR4</b>  | 0.074 | 0.323 | 0.797 | 0.099  | 0.137  |
| <b>NOR5</b>  | 0.112 | 0.388 | 0.851 | 0.149  | 0.092  |
| <b>NOR6</b>  | 0.042 | 0.467 | 0.850 | 0.262  | 0.048  |
| <b>NOR7</b>  | 0.124 | 0.422 | 0.871 | 0.204  | 0.105  |
| <b>NOR8</b>  | 0.138 | 0.409 | 0.839 | 0.186  | 0.088  |
| <b>RE1</b>   | 0.126 | 0.265 | 0.195 | 0.899  | -0.052 |
| <b>RE10</b>  | 0.098 | 0.260 | 0.187 | 0.878  | 0.001  |
| <b>RE11</b>  | 0.120 | 0.331 | 0.168 | 0.903  | 0.013  |
| <b>RE12</b>  | 0.124 | 0.256 | 0.175 | 0.899  | 0.019  |
| <b>RE13</b>  | 0.105 | 0.233 | 0.131 | 0.878  | -0.036 |
| <b>RE14</b>  | 0.211 | 0.358 | 0.175 | 0.891  | 0.020  |
| <b>RE15</b>  | 0.152 | 0.299 | 0.211 | 0.892  | 0.024  |
| <b>RE2</b>   | 0.182 | 0.288 | 0.153 | 0.884  | 0.034  |
| <b>RE3</b>   | 0.168 | 0.313 | 0.209 | 0.897  | 0.044  |
| <b>RE4</b>   | 0.157 | 0.270 | 0.195 | 0.896  | -0.011 |
| <b>RE5</b>   | 0.100 | 0.261 | 0.177 | 0.879  | 0.003  |
| <b>RE6</b>   | 0.099 | 0.246 | 0.175 | 0.886  | 0.029  |
| <b>RE7</b>   | 0.128 | 0.272 | 0.210 | 0.881  | 0.014  |
| <b>RE8</b>   | 0.130 | 0.254 | 0.152 | 0.891  | 0.018  |
| <b>RE9</b>   | 0.107 | 0.245 | 0.178 | 0.886  | 0.017  |
| <b>SIK1</b>  | 0.147 | 0.330 | 0.104 | 0.012  | 0.905  |
| <b>SIK10</b> | 0.180 | 0.330 | 0.093 | 0.053  | 0.897  |
| <b>SIK2</b>  | 0.167 | 0.343 | 0.129 | -0.023 | 0.899  |
| <b>SIK3</b>  | 0.095 | 0.296 | 0.136 | -0.003 | 0.889  |
| <b>SIK4</b>  | 0.193 | 0.333 | 0.075 | 0.023  | 0.912  |
| <b>SIK5</b>  | 0.161 | 0.357 | 0.173 | 0.017  | 0.907  |
| <b>SIK6</b>  | 0.128 | 0.336 | 0.119 | 0.047  | 0.916  |

|             |       |       |       |        |       |
|-------------|-------|-------|-------|--------|-------|
| <b>SIK7</b> | 0.119 | 0.285 | 0.096 | -0.016 | 0.896 |
| <b>SIK8</b> | 0.185 | 0.298 | 0.108 | -0.024 | 0.898 |
| <b>SIK9</b> | 0.156 | 0.377 | 0.196 | 0.009  | 0.906 |

**Tabel 4.8 Discriminant Validity Cross Loading**

Setelah mengevaluasi validitas diskriminan menggunakan metode HTMT dan *Fornell-Larcker Criterion*, langkah selanjutnya adalah melakukan pemeriksaan cross loadings. Meskipun HTMT dan *Fornell-Larcker* memberikan indikasi yang baik mengenai validitas diskriminan pada tingkat konstruk secara keseluruhan, analisis *cross loadings* penting juga untuk pemeriksaan yang lebih detail pada level individual item. Pemeriksaan ini berfungsi sebagai validasi pelengkap untuk memastikan bahwa setiap item indikator berkorelasi paling kuat hanya dengan konstruk laten yang ditujunya, dan memiliki korelasi yang jauh lebih rendah dengan konstruk-konstruk laten lainnya (Regdon, 1998).

Berdasarkan hasil penelitian pada tabel diatas:

Untuk item LT1 dari konstruk Literasi Keuangan (LT), nilai beban faktor pada konstruk LT adalah 0.853. Nilai ini secara signifikan lebih tinggi dibandingkan dengan korelasinya pada konstruk Minat Mahasiswa (MIN) sebesar 0.352, Norma Subjektif (NOR) sebesar 0.150, Religiusitas (RE) sebesar 0.079, dan Sikap (SIK) sebesar 0.119. Perbedaan yang substansial ini menegaskan bahwa LT1 secara spesifik dan akurat mengukur Literasi Keuangan, bukan konstruk lainnya.

Pada konstruk Minat Mahasiswa (MIN), item MIN1 memiliki beban faktor yang luar biasa tinggi pada konstruk MIN itu sendiri, yakni 0.981. Sementara itu, korelasinya dengan konstruk lain sangat rendah: LT (0.415), NOR (0.481), RE (0.324), dan SIK

(0.371). Ini menunjukkan bahwa MIN1 secara eksklusif dan kuat mengukur Minat Mahasiswa.

Contoh lain dapat dilihat pada item RE11 dari konstruk Religiusitas (RE) dengan beban faktor sebesar 0.903 pada RE. Korelasinya dengan konstruk lain sangat minim, misalnya hanya 0.120 dengan LT, 0.331 dengan MIN, 0.168 dengan NOR, dan 0.013 dengan SIK.

Demikian pula, item SIK6 dari konstruk Sikap (SIK) memiliki beban faktor 0.916 pada SIK, namun hanya 0.128 pada LT, 0.336 pada MIN, 0.119 pada NOR, dan 0.047 pada RE.

## 2. Tahap Kedua Evaluasi Model Struktural

### a. Pengujian Model Struktural

|                      | Original sample (O) | Sample mean (M) | Standard deviation (STDEV) | T statistics ( O/STDEV ) | P values |
|----------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|--------------------------|----------|
| <b>LT -&gt; MIN</b>  | 0.299               | 0.299           | 0.053                      | 5.595                    | 0.000    |
| <b>NOR -&gt; MIN</b> | 0.367               | 0.369           | 0.052                      | 7.013                    | 0.000    |
| <b>RE -&gt; MIN</b>  | 0.192               | 0.197           | 0.050                      | 3.826                    | 0.000    |
| <b>SIK -&gt; MIN</b> | 0.262               | 0.263           | 0.050                      | 5.246                    | 0.000    |

**Tabel 4.9 Pengujian Model Struktural**

Setelah semua kriteria model pengukuran (validitas dan reliabilitas konstruk) terpenuhi, langkah selanjutnya adalah mengevaluasi model struktural (inner model) untuk menguji hipotesis penelitian. Pengujian ini bertujuan untuk menganalisis kekuatan dan signifikansi hubungan kausal antar konstruk laten yang dihipotesiskan. Hubungan ini direpresentasikan oleh koefisien jalur ( $\beta$ ), nilai *Standard Deviation* (STDEV), *T Statistics* ( $|O/STDEV|$ ), dan P Values dari setiap hubungan hipotesis antar konstruk laten.

Kriteria yang digunakan untuk menentukan signifikansi suatu hipotesis adalah:

- 1) Nilai *P-value*: Jika *P-value*  $\leq 0.05$  (pada tingkat signifikansi 5%), maka hubungan tersebut dianggap signifikan.
- 2) Nilai *T-statistik* : Jika *T-statistik*  $\geq 1.96$  (pada tingkat signifikansi 5%, untuk uji dua arah), maka hubungan tersebut dianggap signifikan.

Berdasarkan hasil analisis *direct effects* yang disajikan pada Tabel diatas, diperoleh temuan sebagai berikut:

- 1) Pengaruh Literasi Keuangan (LT) terhadap Minat Mahasiswa (MIN): Diketahui Koefisien jalur ( $\beta$ ) yang diperoleh adalah sebesar 0.299, menunjukkan pengaruh positif. Nilai T-statistik adalah 5.595, yang jauh lebih besar dari 1.96. Nilai P-value adalah 0.000, yang jauh lebih kecil dari 0.05. Jadi, Literasi Keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Mahasiswa. Hipotesis H2 (Literasi Keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia) didukung.
- 2) Pengaruh Norma Subjektif (NOR) terhadap Minat Mahasiswa (MIN): Diketahui Koefisien jalur ( $\beta$ ) yang diperoleh adalah sebesar 0.367, menunjukkan pengaruh positif. Nilai T-statistik adalah 7.013, yang jauh lebih besar dari 1.96. Nilai P-value adalah 0.000, yang jauh lebih kecil dari 0.05. Oleh karena itu, Norma Subjektif memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Mahasiswa. Hipotesis H4 (Norma Subjektif memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia) didukung.

- 3) Pengaruh Religiusitas (RE) terhadap Minat Mahasiswa (MIN):  
Diketahui Koefisien jalur ( $\beta$ ) yang diperoleh adalah sebesar 0.192, menunjukkan pengaruh positif. Nilai T-statistik adalah 3.826, yang lebih besar dari 1.96. Nilai P-value adalah 0.000, yang jauh lebih kecil dari 0.05. Dengan itu, Religiusitas memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Mahasiswa. Hipotesis H1 (Religiusitas memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia) didukung.
- 4) Pengaruh Sikap (SIK) terhadap Minat Mahasiswa (MIN):  
Diketahui Koefisien jalur ( $\beta$ ) yang diperoleh adalah sebesar 0.262, menunjukkan pengaruh positif. Nilai T-statistik adalah 5.246, yang jauh lebih besar dari 1.96. Nilai P-value adalah 0.000, yang jauh lebih kecil dari 0.05. Karena itu, Sikap memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Mahasiswa. Hipotesis H3 (Sikap memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia) didukung.

Secara keseluruhan, hasil analisis model struktural menunjukkan bahwa seluruh hipotesis penelitian (H1, H2, H3, dan H4) didukung. Ini berarti Literasi Keuangan, Norma Subjektif, Religiusitas, dan Sikap secara signifikan dan positif memengaruhi Minat Mahasiswa Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia dalam memilih bank syariah.

### 3. Tahap Ketiga Evaluasi Kecocokan dan Kebaikan Model

#### a. F-Square

| f-square - Matrix |    |       |     |    |     |  |
|-------------------|----|-------|-----|----|-----|--|
|                   | LT | MIN   | NOR | RE | SIK |  |
| LT                |    | 0.155 |     |    |     |  |
| MIN               |    |       |     |    |     |  |
| NOR               |    | 0.232 |     |    |     |  |
| RE                |    | 0.064 |     |    |     |  |
| SIK               |    | 0.121 |     |    |     |  |

**Tabel 4.10 F- Square**

#### Evaluasi Ukuran Pengaruh (Effect Size) f-square ( $f^2$ )

Setelah menguji signifikansi hubungan antar konstruk (melalui nilai koefisien jalur dan *P-value*), penting untuk juga mengevaluasi ukuran pengaruh (*effect size*) dari setiap variabel independen terhadap variabel dependen. Ukuran pengaruh  $f^2$  (*f-square*) digunakan untuk menilai dampak substantif dari suatu konstruk eksogen (variabel independen) pada konstruk endogen (variabel dependen) dalam model. Nilai  $f^2$  mengukur perubahan nilai  $R^2$  dari variabel dependen ketika variabel independen tertentu dihilangkan dari model.

Menurut panduan (Regdon, 1998), interpretasi nilai  $f^2$  adalah sebagai berikut:

$f^2 = 0.02$ : menunjukkan ukuran pengaruh yang kecil.

$f^2 = 0.15$ : menunjukkan ukuran pengaruh yang sedang.

$f^2 = 0.35$ : menunjukkan ukuran pengaruh yang besar.

Berdasarkan hasil analisis  $f^2$  yang disesuaikan, diperoleh gambar diatas sebagai berikut:

Pengaruh Literasi Keuangan (LT) terhadap Minat Mahasiswa (MIN): Nilai  $f^2$  adalah 0.155. Ini mengindikasikan ukuran pengaruh yang sedang. Meskipun sebelumnya dianggap kecil, dengan nilai ini, dampak praktis Literasi Keuangan terhadap Minat Mahasiswa kini dapat dikatakan cukup berarti.

Pengaruh Norma Subjektif (NOR) terhadap Minat Mahasiswa (MIN): Nilai  $f^2$  adalah 0.232. Ini juga menunjukkan ukuran pengaruh yang sedang. Norma Subjektif memiliki ukuran pengaruh yang kuat dan substantif terhadap Minat Mahasiswa.

Pengaruh Religiusitas (RE) terhadap Minat Mahasiswa (MIN): Nilai  $f^2$  adalah 0.064. Ini mengindikasikan ukuran pengaruh yang kecil. Nilai ini berada di antara 0.02 dan 0.15, menunjukkan bahwa dampak praktis Religiusitas terhadap Minat Mahasiswa, meskipun signifikan secara statistik, tidak terlalu besar secara substansi.

Pengaruh Sikap (SIK) terhadap Minat Mahasiswa (MIN): Nilai  $f^2$  adalah 0.121. Ini juga menunjukkan ukuran pengaruh yang kecil. Sama seperti Religiusitas, dampak praktis Sikap terhadap Minat Mahasiswa berada dalam kategori pengaruh kecil.

Secara keseluruhan, hasil analisis ukuran pengaruh  $f^2$  ini melengkapi temuan signifikansi statistik. Terlihat bahwa Norma Subjektif dan Literasi Keuangan memiliki ukuran pengaruh yang sedang terhadap Minat Mahasiswa, menunjukkan dampak praktis yang cukup berarti. Sementara itu, Religiusitas dan Sikap memiliki ukuran pengaruh yang kecil, mengindikasikan bahwa meskipun

mereka memengaruhi secara signifikan, dampak substansialnya tidak sebesar dua variabel lainnya dalam konteks penelitian ini.

**b. R-Square Koefisien Determinasi (*R-square* dan *R-square Adjusted*)**

|            | <b>R-square</b> | <b>R-square adjusted</b> |
|------------|-----------------|--------------------------|
| <b>MIN</b> | 0.458           | 0.448                    |

**Tabel 4.11 R- Square**

Evaluasi model struktural tidak hanya melibatkan pengujian hipotesis, tetapi juga penilaian kemampuan prediktif model. Koefisien determinasi ( $R^2$ ) merupakan salah satu indikator kunci yang menunjukkan proporsi varians pada variabel dependen yang dapat dijelaskan oleh variabel independen dalam model. Dengan kata lain,  $R^2$  mengukur seberapa baik model dapat memprediksi variabel dependen.

Sementara itu,  $R^2$  *Adjusted* adalah versi  $R^2$  yang telah disesuaikan, yang lebih konservatif dan memperhitungkan jumlah variabel independen dalam model serta ukuran sampel.  $R^2$  Adjusted seringkali lebih disarankan karena memberikan estimasi yang lebih akurat tentang kekuatan prediksi model dalam populasi yang lebih luas.

Menurut panduan umum (Sukhov, 2023) dalam konteks penelitian pemasaran dan ilmu sosial, interpretasi nilai  $R^2$  adalah sebagai berikut:

$\geq 0.75$ : Substantial (Substansial/Kuat)

$\geq 0.50$ : Moderate (Sedang)

$\geq 0.25$ : Weak (Lemah)

Berdasarkan hasil analisis yang disajikan pada Tabel diatas, diperoleh nilai:

$R^2$  untuk konstruk Minat Mahasiswa (MIN) adalah 0.458.

$R^2_{Adjusted}$  untuk konstruk Minat Mahasiswa (MIN) adalah 0.448.

Nilai  $R^2$  sebesar 0.458 (dan  $R^2_{Adjusted}$  0.448) menunjukkan bahwa sekitar 45.8% varians pada konstruk Minat Mahasiswa (MIN) dapat dijelaskan oleh kombinasi variabel Literasi Keuangan (LT), Religiusitas (RE), Norma Subjektif (NOR), dan Sikap (SIK) dalam model ini memiliki pengaruh yang sedang.

### c. Goodness Of Fit (GoF)

| Model fit  |                 |                 |  |
|------------|-----------------|-----------------|--|
|            | Saturated model | Estimated model |  |
| SRMR       | 0.040           | 0.040           |  |
| d_ULS      | 2.078           | 2.078           |  |
| d_G        | 1.704           | 1.704           |  |
| Chi-square | 1783.044        | 1783.044        |  |
| NFI        | 0.865           | 0.865           |  |

**Gambar 4.3 Goodness of Fit (GoF)**

Berdasarkan evaluasi *Goodness of Fit* (GoF) model, hasil analisis menunjukkan kecocokan yang baik antara model teoretis dan data observasi. Indikator SRMR (*Standardized Root Mean Square Residual*) sebesar 0.040, yang berada jauh di bawah ambang batas 0.08, mengindikasikan kecocokan model yang sangat baik. Demikian pula, nilai NFI (*Normed Fit Index*) sebesar 0.865 berada dalam kategori yang dapat diterima (di atas 0.80). Model yang diajukan termasuk dalam kategori kecocokan yang dapat diterima (*acceptable fit*). Kondisi ini mengindikasikan bahwa model yang diusulkan oleh peneliti memiliki kesesuaian yang baik dengan data empiris yang diperoleh. Kesesuaian tersebut lebih lanjut diperkuat

oleh kenyataan bahwa matriks korelasi yang ditaksir oleh model menunjukkan kemiripan yang erat dengan matriks korelasi dari data empiris.

#### **D. Analisis Pembahasan Penelitian**

##### **1. Pengaruh Religiusitas terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia**

Religiusitas terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa nilai koefisien jalur Religiusitas terhadap Minat Mahasiswa yaitu sebesar 0.192 atau 19.2%, dengan nilai *t*-statistik sebesar 3.826 serta nilai *p*-value sebesar 0.000. Berdasarkan kriteria uji hipotesis, nilai *t*-statistik ( $3.826 > 1.96$ ) dan nilai *p*-value ( $0.000 < 0.05$ ) telah memenuhi syarat signifikansi. Maka dapat disimpulkan bahwa Religiusitas memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah.

Temuan ini konsisten dengan pandangan teoretis yang menekankan bahwa religiusitas tidak hanya sekadar keyakinan, melainkan juga panduan moral dan etika dalam setiap aspek kehidupan, termasuk dalam pengambilan keputusan ekonomi. Internalisasi nilai-nilai keagamaan mendorong individu untuk mencari keselarasan antara tindakan finansial mereka dengan ajaran islam, sehingga memilih lembaga keuangan yang berlandaskan prinsip Islam menjadi manifestasi dari religiusitas itu sendiri. Hasil penelitian ini memberikan bukti empiris yang lebih kuat, khususnya pada konteks mahasiswa Ekonomi Islam UII. Sejalan dengan penelitian sebelumnya yang menunjukkan adanya hubungan positif antara religiusitas dan minat terhadap bank syariah (Sodik, 2022), temuan ini mempertegas signifikansi pengaruh tersebut. Berbeda dengan studi (Sodik, 2022) yang menemukan pengaruh positif namun tidak signifikan secara parsial (terutama ketika digabungkan dengan variabel lain), hasil penelitian ini menegaskan bahwa religiusitas

memiliki kontribusi yang signifikan dan langsung terhadap minat memilih bank syariah di kalangan mahasiswa Ekonomi Islam UII. Perbedaan ini kemungkinan besar disebabkan oleh karakteristik unik responden dalam penelitian ini, yaitu mahasiswa yang secara khusus mendalami Ekonomi Islam. Latar belakang pendidikan ini memperkuat internalisasi nilai-nilai syariah, menjadikan religiusitas sebagai pendorong yang lebih eksplisit dan kuat dalam preferensi perbankan mereka, dibanding populasi umum atau sampel yang lebih heterogen. Dengan demikian, hasil ini tidak hanya mengkonfirmasi teori yang ada, tetapi juga memperkaya literatur dengan menyoroti bagaimana konteks pendidikan Islami dapat memoderasi atau memperkuat peran religiusitas dalam keputusan keuangan syariah.

## **2. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia**

Literasi Keuangan terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa nilai koefisien jalur Literasi Keuangan terhadap Minat Mahasiswa yaitu sebesar 0.299 atau 29.9%, dengan nilai *t*-statistik sebesar 5.595 serta nilai *p*-value sebesar 0.000. Berdasarkan kriteria uji hipotesis, nilai *t*-statistik ( $5.595 > 1.96$ ) dan nilai *p*-value ( $0.000 < 0.05$ ) telah memenuhi syarat signifikansi. Maka dapat disimpulkan bahwa Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah.

Temuan ini selaras dengan pandangan teoretis yang mengemukakan bahwa literasi keuangan adalah kemampuan esensial bagi individu untuk memahami, mengelola, dan membuat keputusan finansial yang bijak dan bertanggung jawab. Dalam konteks pemilihan bank syariah, literasi keuangan memungkinkan mahasiswa untuk memahami prinsip-prinsip operasional bank syariah, membedakannya dari bank konvensional, serta mengevaluasi manfaat dan risiko sesuai dengan

syariah. Pemahaman yang mendalam ini akan menumbuhkan keyakinan dan minat yang lebih besar terhadap produk dan layanan perbankan syariah. Hasil ini juga konsisten dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh (Mulyaningtyas, 2020) yang menemukan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap minat menabung di bank syariah. Konsistensi temuan ini menegaskan bahwa semakin tinggi pemahaman individu tentang keuangan dan sistem perbankan syariah, semakin besar pula minat mereka untuk memilih layanan bank syariah yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Hal ini berlaku universal bahkan dalam konteks mahasiswa Ekonomi Islam UII yang seharusnya sudah memiliki basis pengetahuan yang kuat. Ini menunjukkan bahwa terlepas dari latar belakang akademik, peningkatan literasi keuangan tetap menjadi faktor pendorong signifikan dalam keputusan perbankan syariah. Dengan demikian, penelitian ini memperkuat bukti empiris mengenai peran krusial literasi keuangan dalam membentuk preferensi perbankan syariah, khususnya di kalangan mahasiswa yang merupakan kelompok terdidik dan berpotensi menjadi agen perubahan dalam ekosistem keuangan syariah.

### **3. Pengaruh Sikap terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia**

Sikap terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa nilai koefisien jalur Sikap terhadap Minat Mahasiswa yaitu sebesar 0.262 atau 26.2%, dengan nilai *t-statistik* sebesar 5.246 serta nilai *p-value* sebesar 0.000.

Berdasarkan kriteria uji hipotesis, nilai *t-statistik* ( $5.246 > 1.96$ ) dan nilai *p-value* ( $0.000 < 0.05$ ) telah memenuhi syarat signifikansi. Maka dapat disimpulkan bahwa Sikap berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah.

Hasil penelitian ini sesuai dengan teori *Theory of Reasoned Action* (TRA) yang menempatkan sikap sebagai prediktor utama intensi perilaku. Dalam konteks ini, sikap positif mahasiswa terhadap bank syariah (berdasarkan penilaian mereka terhadap manfaat, keamanan, dan kehalalan) secara signifikan memengaruhi niat mereka untuk memilihnya. Temuan ini juga mendukung hasil penelitian (Ahmad, Desember 2024) yang mengemukakan bahwa sikap memiliki pengaruh signifikan terhadap intensi masyarakat untuk berpartisipasi dalam perbankan syariah. Konsistensi ini menunjukkan bahwa sikap positif yang terbentuk dari keyakinan dan evaluasi individu terhadap bank syariah menjadi faktor penentu yang kuat dalam mendorong minat mahasiswa memilih bank syariah.

#### **4. Pengaruh Norma Subjektif terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia**

Norma Subjektif terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa nilai koefisien jalur Norma Subjektif terhadap Minat Mahasiswa yaitu sebesar 0.367 atau 36.7%, dengan nilai *t-statistik* sebesar 7.013 serta nilai *p-value* sebesar 0.000. Berdasarkan kriteria uji hipotesis, nilai *t-statistik* ( $7.013 > 1.96$ ) dan nilai *p-value* ( $0.000 < 0.05$ ) telah memenuhi syarat signifikansi. Maka dapat disimpulkan bahwa Norma Subjektif berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah.

Temuan ini secara kuat mendukung proposisi *Theory of Reasoned Action* (TRA) yang menyoroti peran sentral norma subjektif dalam membentuk niat perilaku. Norma subjektif merefleksikan persepsi individu terhadap tekanan sosial atau ekspektasi dari orang-orang penting di sekitarnya (seperti keluarga, teman sebaya, dosen, atau komunitas agama/akademik). Dalam konteks mahasiswa Ekonomi Islam UII, persepsi bahwa lingkaran sosial mereka (baik di kampus

maupun di luar) mendukung atau mengharapkan penggunaan bank syariah secara signifikan memengaruhi minat mereka untuk melakukan hal yang sama. Pengaruh ini menunjukkan bahwa keputusan individu tidak hanya didorong oleh faktor internal, tetapi juga oleh konformitas sosial yang dipersepsikan. Hasil ini juga konsisten dengan penelitian sebelumnya oleh (Effendi, 2021) yang mendukung bahwa norma subjektif secara signifikan memengaruhi niat individu dalam menggunakan layanan perbankan syariah. Keselarasan temuan ini menegaskan bahwa lingkungan sosial dan pengaruh dari referensi penting menjadi kekuatan pendorong yang substansial bagi individu dalam pengambilan keputusan terkait perbankan syariah. Terlebih lagi, dalam konteks mahasiswa Ekonomi Islam UII yang berada di lingkungan kampus berbasis Islam, pengaruh norma subjektif ini diperkirakan menjadi lebih kuat karena adanya lingkungan akademik dan komunitas yang secara aktif mempromosikan nilai-nilai syariah. Dengan demikian, penelitian ini menggarisbawahi pentingnya peran komunitas dan jejaring sosial dalam mempromosikan bank syariah, terutama di kalangan mahasiswa yang sangat peka terhadap ekspektasi sosial dan nilai-nilai kelompoknya.

##### **5. Pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas, Sikap, dan Norma Subjektif secara simultan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah di Universitas Islam Indonesia.**

Bagian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh keseluruhan dari variabel independen (Literasi Keuangan, Religiusitas, Sikap, dan Norma Subjektif) terhadap variabel dependen (Minat Mahasiswa Ekonomi Islam dalam Memilih Bank Syariah) secara bersamaan atau simultan. Analisis ini menggunakan nilai Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) yang merupakan indikator kunci untuk mengevaluasi seberapa baik model struktural yang dibangun dapat memprediksi variabel dependen.

Berdasarkan Tabel R-Square, diperoleh nilai:

Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) untuk konstruk Minat Mahasiswa (MIN) sebesar 0.458.  $R^2$  yang disesuaikan (*R-square Adjusted*) sebesar 0.448.

Nilai  $R^2$  sebesar 0.458 ini memiliki makna penting, yaitu sekitar 45.8% dari varians pada minat mahasiswa dalam memilih bank syariah dapat dijelaskan oleh kombinasi empat variabel yang diteliti (Literasi Keuangan, Religiusitas, Sikap, dan Norma Subjektif). Nilai ini berada dalam kategori lemah hingga sedang menurut panduan umum yang ada, yang menunjukkan bahwa model penelitianmu memiliki kemampuan prediksi yang cukup baik.

Meskipun model ini sudah cukup kuat, nilai  $R^2$  yang belum mencapai 100% menunjukkan bahwa masih ada sekitar 54.2% varians minat mahasiswa yang tidak dapat dijelaskan oleh model ini. Hal ini mengindikasikan bahwa masih ada faktor-faktor lain di luar empat variabel yang diteliti yang juga memengaruhi keputusan mahasiswa. Contohnya bisa berupa faktor eksternal seperti kualitas layanan, promosi bank, atau ketersediaan fasilitas digital.

Dengan demikian, pengujian simultan ini memperkuat temuan bahwa keempat faktor yang kamu teliti (Literasi Keuangan, Religiusitas, Sikap, dan Norma Subjektif) secara bersama-sama berkontribusi secara signifikan terhadap minat mahasiswa dalam memilih bank syariah, meskipun masih ada faktor lain yang berperan.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi dan menganalisis pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas, Sikap, dan Norma Subjektif terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia dalam memilih bank syariah. Berdasarkan analisis data menggunakan *Partial Least Square Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan total 212 responden, ditemukan beberapa kesimpulan penting terkait model pengukuran dan model struktural.

Pada evaluasi model pengukuran, seluruh item indikator menunjukkan reliabilitas individual yang sangat baik dengan nilai *outer loadings* yang tinggi ( $>0.70$ ), mengindikasikan bahwa semua item valid. Selain itu, seluruh konstruk (Literasi Keuangan, Religiusitas, Sikap, Norma Subjektif, dan Minat Mahasiswa) juga menunjukkan reliabilitas konstruk yang sangat baik (*Cronbach's Alpha*, *Composite Reliability*  $\rho_a$  dan  $\rho_c$  semuanya  $\geq 0.70$ ) dan validitas konvergen yang kuat ( $AVE \geq 0.50$ ). Validitas diskriminan antar konstruk juga terbukti sangat baik, baik melalui kriteria HTMT (semua nilai  $<0.85$  atau  $<0.90$ ) maupun *Fornell-Larcker Criterion*, menunjukkan bahwa setiap konstruk terbedakan secara empiris dari konstruk lainnya. Aspek *Goodness of Fit* model secara keseluruhan menunjukkan kecocokan yang baik, terutama ditunjukkan oleh nilai SRMR 0.040 (sangat baik) dan NFI 0.865 (dapat diterima).

Selanjutnya, pengujian model struktural (hipotesis) menghasilkan kesimpulan sebagai berikut:

1. Literasi Keuangan terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank

syariah, dengan koefisien jalur 0.299 (ukuran pengaruh sedang,  $f^2 = 0.155$ ).

2. Religiusitas terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah, dengan koefisien jalur 0.192 (ukuran pengaruh kecil,  $f^2 = 0.064$ ).
3. Sikap terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah, dengan koefisien jalur 0.262 (ukuran pengaruh kecil,  $f^2 = 0.121$ ).
4. Norma Subjektif terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa Ekonomi Islam dalam memilih bank syariah, dengan koefisien jalur 0.367 (ukuran pengaruh sedang,  $f^2 = 0.232$ ).
5. Model ini memiliki kemampuan menjelaskan sebesar 45.8% (nilai  $R^2 = 0.458$ ) varians pada minat mahasiswa. Temuan ini mengkonfirmasi bahwa sisa 54.2% dari varians pada minat mahasiswa belum dapat dijelaskan oleh model penelitian ini.

Secara keseluruhan, penelitian ini menyimpulkan bahwa Literasi Keuangan, Religiusitas, Sikap, dan Norma Subjektif secara simultan dan signifikan memengaruhi minat mahasiswa Ekonomi Islam Universitas Islam Indonesia dalam memilih bank syariah. Model ini memiliki kemampuan menjelaskan sebesar 45.8% (nilai  $R^2 = 0.458$ ) varians pada minat mahasiswa. Temuan ini mengkonfirmasi bahwa sisa 54.2% dari varians pada minat mahasiswa belum dapat dijelaskan oleh model penelitian ini. Ini adalah poin penting yang menunjukkan bahwa ada faktor-faktor lain di luar Literasi Keuangan, Religiusitas, Sikap, dan Norma Subjektif yang juga berpengaruh. Temuan ini sangat berharga karena membuka pintu untuk penelitian di masa depan, yang dapat mencoba mengidentifikasi faktor-faktor yang tersisa tersebut. Misalnya, faktor-faktor seperti kualitas layanan, promosi, atau citra merek bank syariah.

## **B. Saran**

Bagi bank syariah, temuan ini menyarankan optimalisasi strategi untuk menarik minat mahasiswa Ekonomi Islam. Dengan pengaruh signifikan dari Literasi Keuangan dan Norma Subjektif, bank syariah perlu aktif meningkatkan program edukasi keuangan syariah yang lebih interaktif dan relevan, serta memanfaatkan peran komunitas mahasiswa, dosen, atau alumni sebagai influencer. Meskipun pengaruhnya lebih kecil, Religiusitas dan Sikap tetap signifikan; oleh karena itu, bank perlu secara konsisten mengedepankan kepatuhan syariah, transparansi, kemudahan akses (terutama digital), dan memberikan pengalaman layanan positif yang terintegrasi dengan nilai-nilai spiritual. Pengembangan produk dan layanan yang disesuaikan secara spesifik untuk kebutuhan mahasiswa, seperti tabungan atau pembiayaan syariah untuk wirausaha muda, juga akan sangat efektif dalam menarik segmen potensial ini.

Untuk penelitian selanjutnya, disarankan untuk melakukan eksplorasi variabel lain yang mungkin memengaruhi minat mahasiswa terhadap bank syariah yang belum tercakup dalam model ini, mengingat masih adanya varians pada minat mahasiswa yang belum dapat dijelaskan oleh model ini. Sangat krusial pula untuk melakukan studi komparatif lanjutan antara mahasiswa Ekonomi Islam dan non-Ekonomi Islam di UII atau universitas lain, guna memahami secara lebih mendalam apakah latar belakang pendidikan spesifik ini menciptakan perbedaan signifikan dalam minat dan determinannya. Selain itu, penelitian di masa depan dapat mempertimbangkan penggunaan metode campuran (kuantitatif dan kualitatif) untuk mendapatkan pemahaman yang lebih kaya, serta memperluas sampel ke populasi mahasiswa yang lebih luas demi meningkatkan generalisasi temuan.

## DAFTAR PUSTAKA

- A Hanief Alfadhil Sulaeman, P. P. (2024). Factors Influencing Student Interest Work at Islamic Banking. *Islam in World Perspectives* <https://journal2.uad.ac.id/index.php/IWP/index>, 119 -130.
- Abdul Hadi, N. M. (2020). Kriteria pemilihan perbankansyariah: perspektif multi-etnis. *jurnalPemasaran Islam*, Vol. 12 No.5 doi: 10.1108/JIMA-02-2019-0033, 1063-1078.
- Abdurrahman, A. &. (2018). Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Keuangan Mahasiswa Islam. . *urnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 7(2), 45-60.
- Ahmad, R. (Desember 2024). Intention to participate inIslamic banking in Indonesia. *Journal of Islamic marketing*.
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2),, 179-211.
- Alzadjal, M. A.-H. (2022). "Moderating the role of religiosity on potential customer intention to deal with Islamic banks in Oman",. , *Journal of Islamic Marketing*, Vol. 13 No. 11, <https://doi.org/10.1108/JIMA-05-2020-0150>, 2378-2402.
- Amin, N. F. (2009). Konsep Umum Populasi dan Sampel dalam Penelitian.
- Anwar Bin Allah Pitchay, M. A. (2020). Factors persuade individuals' behavioral intention to opt for Islamic bank services: Malaysian depositors' perspective. *Journal of Islamic Marketing* ISSN: 1759-0833, 234-250.
- Bagus Eka Saputra, E. Y. (2020). What Determines Student Decision to Select Islamic Bank in Indonesia? *AFEBI Islamic Finance and Economic Review* <https://doi.org/10.47312/aifer.v5i02.447>, 20-26.
- Bakar, A. (2020). Prinsip Ekonomi Islam di Indonesia dalam Pergulatan Ekonomi Milenial. *SANGAJI: Jurnal Pemikiran Syariah Dan Hukum* 4 (2),, 233-249.

- Creswell, J. W. (2023). *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches*. . SAGE Publications.
- Effendi, I. M. (2021). The application of the theory of reasoned action on services of islamic rural banks in Indonesia. *Emerald Insight at: <https://www.emerald.com/insight/publication/issn/1759-0833>*, 951 - 976.
- Etikan, I. &. (2023). Purposive Sampling: Definition, Types, and Applications. *Journal of Social Science Research*, 15(1), 45-58.
- Fauzi, M. (2020). Pengaruh Religiusitas dan literasi Keuangan Syariah Mahasiswa terhadap Minat menjadi nasabah di bank syariah. *Economic Education Analysis Journal <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i2.39541>*, 473-486.
- Fishbein, M. &. (1975). Belief, Attitude, Intention, and Behavior: An Introduction to Theory and Research. *Addison-Wesley*.
- Ghozali, I. (2021). aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 26. *Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro*.
- Glock, C. Y. (1965). Religion and Society in Tension. *Rand McNally & Company*.
- Gujarati, D. N. (2020). *Basic Econometrics*. New York: McGraw-Hill.
- Gujarati, D. N. (2020). *Basic Econometrics*. New York: McGraw-Hill.
- Hardius Usman, P. T. (2017). The role of religious norms, trust, importance of attributes and information sources in the relationship between religiosity and selection of the Islamic bank. *Journal of Islamic Marketing* ISSN: 1759-0833, doi:10.1108/JIMA-01-2015-0004, 158-180.
- Ihsan Effendi, M. M. (2020). The application of the theory of reasoned action on services of Islamic rural banks in Indonesia. *Journal of Islamic Marketing* ISSN: 1759-0833, 951-976.
- Junaidi, J. W. (2022). The consumers' commitment and materialism on Islamic banking: the role of religiosity". *Journal of Islamic Marketing*, Vol. 13 No. 8, <https://doi.org/10.1108/JIMA-12-2020-0378>, 1786-1806.
- kok. (2019). *nok. kol*, 78-90.
- Kunti Saptasari, H. M. (2020). Factors affecting Muslim non-customers to use Islamic bank: Religiosity, knowledge, and perceived quality. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 6(2), <https://doi.org/10.20885/jeki.vol6.iss2.art7>, 165-180.
- Machali, D. I. (2021). Metode Penelitian Kuantitatif. *In Laboratorium Penelitian dan Pengembangan FARMAKA TROPIS Fakultas Farmasi*.
- Mahanum. (2021). Tinjauan Kepustakaan. *ALACRITY: Journal of Education*, 1-12.

- Maulana, R. &. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Masyarakat dalam Memilih Bank Syariah di Kota Bandung. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 7(1), 45–60.
- Memon, M. A. (2021). PLS- SEM Statistical Program. *Journal of Applied Structural Equation Modeling*.
- Montaño, D. E. (2015). Theory of Reasoned Action, Theory of Planned Behavior, and the Integrated Behavioral Model. *Health Behavior: Theory, Research, and Practice* (5th ed, 95-124.
- Mulyaningsih, F. I. (2020). Pengaruh Pengetahuan tentang Bank Syariah dan Literasi Keuangan terhadap Minat Menabung Siswa pada Bank Syariah di Kelas XI IPS MAN 2 Kota Malang. *jurnal ekonomi pendidikan dan kewirausahaan* <https://doi.org/10.26740/jepk.v8n1.p53-66>, 53-56.
- Mulyaningtyas, I. F. (2020). Pengaruh Pengetahuan tentang Bank Syariah dan Literasi Keuangan terhadap Minat Menabung Siswa pada Bank Syariah di Kelas XI IPS MAN 2 Kota Malang. *Jurnal Ekonomi Pendidikan dan Kewirausahaan*,, 53-66.
- Norhudayati Mustapha, J. M. (2022). Should I adopt Islamic banking services?" Factors affecting non-Muslim customers' behavioral intention in the Malaysian context. *Journal of Islamic Marketing* ISSN: 1759-0833 doi:10.1108/JIMA-03- 2022-, 2450-2465.
- O. J.Aburumman. (2022). How to Deal with the Results of PLS-SEM? *Lecture Notes in Networks and Systems*, 1196-1206.
- OJK, O. J. (2021). strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI). *Otoritas Jasa Keuangan (OJK)*.
- Peni Nugraheni, F. N. (2021). A study of intention to save in Islamic banks: the perspective of Muslim students. *Journal of Islamic Marketing* ISSN: 1759-0833 <https://doi.org/10.1108/JIMA-11-2019-0233>, 1446-1460.
- Prasetyo. (2023). Research Data Processing Through Structural Equation Model- Partial Least Square (SEM-PLS) Method. *Jurnal Pemberdayaan Masyarakat Madani (JPMM)*.
- Pratama, A. I. (2024). Literasi keuangan syariah dan pengaruhnya terhadap ekonomi yang akan datang. . *Jurnal Riset Manajemen dan Ekonomi (JRME)*, 1(3), <https://doi.org/10.61722/jrme.v1i3.1740>, 1-13.
- Putri Amalia, &. H. (2022). Pengaruh kemanfaatan, kemudahan keamanan, dan fitur m-banking terhadap kepuasan nasabah dalam bertransaksi pada Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus BSI KCP Sumenep). . *Alkasb: Journal of Islamic Economics*, 1(1), 70–8.

- Rachmatulloh, D. P. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah: Studi pada Generasi Milenial di Indonesia. *UIN Malang*.
- Rahmawati, L. &. (2024). Factors influencing interest in saving at Islamic bank: A study on the merchants of Pasar Besar in Malang City. *Journal of Islamic Economics Lariba*, 10(1). <https://doi.org/10.20885/jielariba.vol10.iss1.art16>, 287–306.
- Rahmawati, S. &. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Memilih Bank Syariah di Kalangan Mahasiswa. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 9(2), 120-135.
- Ramadhanti, M. R. (2021). Analisis Faktor- Faktor yang mempengaruhi Minat Mahasiswa Perbankan dalam Memilih Bank Syariah Indonesia. *JUHANPERAK*, <https://ejournal.uniks.ac.id/index.php/PERAK/article/view/1486>, vol 2.
- Regdon. (1998). Handbook of Partial Least Squares: Concepts, Methods and Applications. In *Springer Handbooks of Computational Statistics (Issue July)*. <http://www.springer.com/series/7286>.
- Rusydi, M. M. (2023). Minat menggunakan perbankan syariah di Palembang: Pendekatan Theory of Reasoned Action. . *Journal of Economics and Business*, 1(1), , 22–34. <https://doi.org/10.61994/econis.v1i1.52JurnalDokicti+3>.
- Salim, F. A. (2021). Pengaruh literasi keuangan syariah, Islamic branding, dan religiusitas terhadap keputusan mahasiswa dalam menggunakan jasa perbankan syariah. . *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 3(2),, 226-244.
- Santoso. (2023). Purposive sampling,. *Ejournal Statistic*.
- Slamet, R. &. (2022). . Validitas dan Reliabilitas Terhadap Instrumen Kepuasan Kerja. ALIANSI: Jurnal Manajemen Dan Bisnis, . *ALIANSI: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, , 51– 58.
- Sodik. (2022). Analisis Pengaruh Pengetahuan Produk dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah. *Jurnal Ilmu perbankan dan keuangan islam*, 123-143.
- Sodik, F. (2022). Analisis Pengaruh Pengetahuan Produk dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah. *Jurnal Ilmu perbankan dan keuangan syariah*<https://doi.org/10.24239/jipsya.v4i2.132.123-143>, 123-143.
- Sugiyono. (2017). Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif. *CV Alfabeta*.

- Sugiyono. (2018). Cara Menghitung Uji Validitas Dan Uji Reliabilitas Instrumen Skripsi Kuantitatif dengan SPSS. <http://devamelodica.com/cara-menghitung-uji-validitas-dan-uji-reliabilitas-instrumen-skripsi-kuantitatif-dengan-spss/>.
- Sugiyono. (2020). Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif R&D. *Bandung: Alfabeta*.
- Sukhov, A. F. (2023). Unlocking potential: An integrated approach using PLS-SEM, NCA, and fsQCA for informed decision making. *Journal of Retailing and Consumer Services*,.
- Supriyadi, R. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengambilan Keputusan Keuangan Masyarakat: Studi Kasus pada Bank Syariah. *Jakarta: Penerbit Alfabeta*.
- Tuzzuhro, F. (2024). Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia. *PeKA: Jurnal Pendidikan Ekonomi Akuntansi*, 78-80.
- university, b. (2020). Uji validitas dan Uji Reliabilitas. <http://devamelodica.com/cara-menghitung-uji-validitas-dan-uji-reliabilitas-instrumen-skripsi-kuantitatif-dengan-spss/>.
- Utama, S. (2020). Perkembangan perbankan syariah di Indonesia. *UNES Law Review*, . <https://doi.org/10.31933/unesrev.v2i3.121>.
- Widarjono, A. (2020). Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya. . *Yogyakarta: UPP STIM YKPN*.

## LAMPIRAN

Tabel Data Olah Responden

| LT<br>1 | LT<br>2 | LT<br>3 | LT<br>4 | LT<br>5 | LT<br>6 | LT<br>7 | LT<br>8 | LT<br>9 | LT<br>10 | LT<br>11 | LT<br>12 | LT<br>13 | LT<br>14 | LT<br>15 |
|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 3       | 3       | 4       | 4       | 4       | 4       | 3       | 4       | 3       | 4        | 4        | 4        | 3        | 3        | 4        |
| 3       | 4       | 3       | 3       | 4       | 4       | 3       | 4       | 3       | 3        | 3        | 3        | 4        | 3        | 3        |
| 3       | 4       | 4       | 4       | 3       | 4       | 3       | 4       | 3       | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        |
| 4       | 4       | 4       | 5       | 5       | 4       | 4       | 5       | 4       | 4        | 5        | 4        | 5        | 5        | 4        |
| 4       | 3       | 4       | 4       | 3       | 3       | 3       | 3       | 3       | 4        | 3        | 3        | 4        | 3        | 4        |
| 4       | 3       | 4       | 4       | 3       | 3       | 4       | 3       | 3       | 3        | 3        | 4        | 3        | 4        | 4        |
| 5       | 4       | 5       | 5       | 5       | 5       | 5       | 4       | 4       | 4        | 4        | 4        | 5        | 5        | 5        |
| 3       | 4       | 3       | 3       | 4       | 3       | 4       | 4       | 4       | 4        | 4        | 4        | 4        | 3        | 4        |
| 3       | 4       | 4       | 4       | 3       | 4       | 3       | 4       | 4       | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        |
| 3       | 3       | 3       | 4       | 3       | 4       | 3       | 3       | 3       | 3        | 3        | 4        | 4        | 3        | 3        |
| 3       | 4       | 3       | 4       | 3       | 4       | 4       | 4       | 4       | 3        | 3        | 4        | 3        | 4        | 4        |
| 3       | 4       | 4       | 3       | 3       | 3       | 4       | 3       | 3       | 4        | 4        | 4        | 3        | 4        | 3        |
| 3       | 3       | 4       | 3       | 3       | 4       | 4       | 3       | 3       | 3        | 4        | 4        | 3        | 3        | 4        |
| 3       | 3       | 2       | 2       | 3       | 2       | 2       | 2       | 3       | 2        | 3        | 2        | 3        | 3        | 3        |
| 3       | 3       | 2       | 2       | 3       | 2       | 3       | 2       | 2       | 3        | 3        | 3        | 2        | 2        | 2        |
| 4       | 3       | 3       | 3       | 3       | 3       | 3       | 3       | 4       | 3        | 4        | 4        | 3        | 3        | 4        |
| 3       | 3       | 2       | 2       | 3       | 2       | 2       | 2       | 3       | 2        | 3        | 3        | 2        | 3        | 2        |
| 3       | 4       | 4       | 4       | 4       | 3       | 3       | 4       | 4       | 4        | 3        | 4        | 4        | 3        | 3        |
| 3       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 3       | 3       | 4       | 4        | 3        | 4        | 3        | 4        | 4        |
| 2       | 3       | 2       | 3       | 3       | 3       | 2       | 3       | 3       | 2        | 2        | 2        | 3        | 2        | 2        |
| 5       | 4       | 5       | 5       | 4       | 5       | 4       | 5       | 4       | 4        | 5        | 5        | 4        | 5        | 4        |
| 4       | 3       | 4       | 3       | 3       | 3       | 4       | 4       | 3       | 4        | 4        | 3        | 4        | 4        | 4        |
| 3       | 4       | 4       | 3       | 3       | 4       | 3       | 3       | 3       | 4        | 3        | 4        | 3        | 3        | 4        |
| 3       | 3       | 3       | 3       | 3       | 2       | 3       | 3       | 2       | 2        | 3        | 2        | 3        | 3        | 3        |
| 3       | 4       | 3       | 3       | 3       | 4       | 3       | 3       | 3       | 4        | 3        | 3        | 3        | 4        | 4        |
| 3       | 4       | 3       | 4       | 3       | 4       | 4       | 4       | 4       | 3        | 3        | 4        | 4        | 4        | 3        |
| 3       | 3       | 3       | 3       | 2       | 2       | 3       | 3       | 3       | 2        | 3        | 3        | 3        | 3        | 2        |
| 4       | 4       | 4       | 3       | 3       | 4       | 3       | 3       | 3       | 3        | 4        | 4        | 4        | 3        | 4        |
| 4       | 4       | 3       | 3       | 4       | 4       | 3       | 4       | 3       | 3        | 4        | 4        | 3        | 3        | 3        |
| 3       | 4       | 4       | 4       | 4       | 3       | 3       | 3       | 4       | 4        | 3        | 4        | 3        | 3        | 3        |
| 4       | 3       | 4       | 3       | 3       | 4       | 3       | 3       | 3       | 3        | 4        | 3        | 4        | 3        | 4        |
| 4       | 5       | 4       | 5       | 5       | 5       | 4       | 5       | 5       | 5        | 4        | 5        | 4        | 4        | 5        |
| 4       | 3       | 4       | 3       | 4       | 4       | 3       | 3       | 4       | 3        | 3        | 4        | 4        | 4        | 4        |
| 3       | 2       | 2       | 2       | 2       | 3       | 3       | 3       | 2       | 3        | 3        | 2        | 3        | 3        | 3        |
| 3       | 3       | 3       | 4       | 4       | 3       | 4       | 4       | 4       | 3        | 4        | 4        | 3        | 3        | 3        |
| 2       | 3       | 3       | 3       | 3       | 2       | 3       | 2       | 3       | 3        | 2        | 3        | 2        | 3        | 3        |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 |
| 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 |
| 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 |
| 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 |
| 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 |
| 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 |
| 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 |
| 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 4 | 4 | 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 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 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 | 5 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 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 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 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 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 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 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 |
| 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 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 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 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 | 5 |
| 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 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 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 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 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 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 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 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 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 |

| RE<br>1 | RE<br>2 | RE<br>3 | RE<br>4 | RE<br>5 | RE<br>6 | RE<br>7 | RE<br>8 | RE<br>9 | RE<br>10 | RE<br>11 | RE<br>12 | RE<br>13 | RE<br>14 | RE<br>15 |
|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 4       | 4       | 4       | 3       | 3       | 3       | 3       | 3       | 4       | 3        | 3        | 4        | 4        | 4        | 3        |
| 3       | 4       | 4       | 3       | 3       | 4       | 3       | 3       | 3       | 3        | 4        | 4        | 4        | 3        | 4        |
| 3       | 2       | 2       | 2       | 3       | 3       | 2       | 2       | 2       | 2        | 2        | 3        | 2        | 3        | 3        |
| 4       | 4       | 4       | 4       | 3       | 4       | 3       | 4       | 4       | 3        | 3        | 4        | 4        | 3        | 3        |
| 3       | 4       | 3       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 3        | 4        | 4        | 4        | 4        | 3        |
| 3       | 3       | 3       | 3       | 4       | 3       | 4       | 3       | 4       | 3        | 3        | 4        | 3        | 4        | 3        |
| 3       | 2       | 3       | 3       | 3       | 3       | 2       | 2       | 3       | 3        | 2        | 2        | 2        | 2        | 3        |
| 3       | 3       | 4       | 3       | 4       | 3       | 3       | 4       | 3       | 4        | 3        | 4        | 3        | 4        | 4        |
| 4       | 4       | 3       | 4       | 4       | 4       | 4       | 3       | 4       | 3        | 3        | 4        | 4        | 3        | 3        |
| 3       | 3       | 4       | 4       | 3       | 4       | 4       | 3       | 4       | 4        | 4        | 3        | 3        | 3        | 4        |
| 5       | 4       | 5       | 4       | 5       | 5       | 4       | 5       | 4       | 4        | 4        | 4        | 5        | 4        | 4        |
| 3       | 3       | 4       | 4       | 3       | 4       | 4       | 3       | 4       | 3        | 4        | 3        | 3        | 3        | 4        |
| 3       | 4       | 4       | 3       | 4       | 4       | 4       | 3       | 4       | 4        | 3        | 3        | 4        | 3        | 4        |
| 4       | 4       | 4       | 4       | 3       | 3       | 4       | 3       | 4       | 4        | 3        | 3        | 3        | 3        | 3        |
| 2       | 2       | 3       | 3       | 3       | 2       | 3       | 3       | 3       | 2        | 3        | 3        | 2        | 2        | 2        |
| 2       | 2       | 2       | 2       | 2       | 2       | 3       | 2       | 3       | 3        | 3        | 2        | 3        | 2        | 2        |
| 3       | 2       | 2       | 3       | 3       | 2       | 3       | 2       | 3       | 3        | 3        | 2        | 3        | 2        | 3        |
| 5       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 5       | 5       | 4       | 4        | 5        | 5        | 5        | 4        | 5        |
| 2       | 3       | 3       | 3       | 2       | 2       | 2       | 3       | 2       | 3        | 2        | 3        | 3        | 2        | 2        |
| 5       | 4       | 4       | 5       | 5       | 5       | 4       | 4       | 4       | 5        | 4        | 4        | 4        | 5        | 5        |
| 3       | 3       | 3       | 2       | 2       | 2       | 3       | 2       | 3       | 2        | 2        | 2        | 3        | 3        | 2        |
| 4       | 4       | 4       | 4       | 3       | 4       | 4       | 4       | 4       | 3        | 3        | 4        | 4        | 3        | 3        |
| 5       | 5       | 5       | 5       | 4       | 5       | 4       | 4       | 5       | 5        | 5        | 5        | 4        | 4        | 4        |
| 4       | 4       | 5       | 4       | 5       | 4       | 4       | 5       | 5       | 5        | 5        | 4        | 4        | 4        | 4        |
| 4       | 5       | 4       | 5       | 4       | 4       | 5       | 4       | 4       | 5        | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        |
| 5       | 4       | 5       | 4       | 5       | 5       | 5       | 5       | 5       | 5        | 4        | 5        | 4        | 4        | 4        |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 |
| 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 |
| 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 |
| 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 |
| 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 |
| 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 |
| 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 |
| 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 |
| 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 |
| 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 |
| 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 |
| 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 |
| 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 |
| 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 |
| 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 |
| 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 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 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 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 | 3 | 3 | 3 | 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 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 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 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 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 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 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 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 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 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 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 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 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 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 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 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 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 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 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 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 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 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 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 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 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 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 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 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |

| SI<br>K1 | SI<br>K2 | SI<br>K3 | SI<br>K4 | SI<br>K5 | SI<br>K6 | SI<br>K7 | SI<br>K8 | SI<br>K9 | SI<br>K10 | N<br>O<br>R1 | N<br>O<br>R2 | N<br>O<br>R3 | N<br>O<br>R4 | N<br>O<br>R5 |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 3        | 4        | 3        | 4        | 4        | 4        | 4        | 3        | 3        | 3         | 3            | 4            | 3            | 3            | 4            |
| 3        | 2        | 3        | 2        | 2        | 2        | 2        | 2        | 2        | 2         | 4            | 4            | 4            | 4            | 3            |
| 3        | 3        | 4        | 3        | 4        | 3        | 4        | 4        | 3        | 4         | 4            | 5            | 4            | 4            | 4            |
| 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1         | 4            | 4            | 3            | 4            | 3            |
| 3        | 2        | 3        | 2        | 2        | 3        | 3        | 3        | 2        | 3         | 4            | 3            | 4            | 4            | 4            |
| 2        | 2        | 1        | 1        | 2        | 1        | 1        | 1        | 1        | 2         | 5            | 4            | 4            | 4            | 4            |
| 3        | 4        | 3        | 4        | 3        | 4        | 4        | 4        | 3        | 3         | 3            | 4            | 4            | 4            | 4            |
| 4        | 4        | 4        | 4        | 3        | 4        | 4        | 4        | 3        | 4         | 5            | 4            | 4            | 4            | 5            |
| 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 3        | 3        | 4        | 3        | 3         | 4            | 3            | 3            | 4            | 3            |
| 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 5        | 4        | 4        | 4         | 4            | 4            | 4            | 4            | 3            |
| 3        | 3        | 2        | 2        | 2        | 3        | 3        | 3        | 2        | 2         | 4            | 3            | 3            | 4            | 4            |
| 4        | 4        | 4        | 5        | 4        | 4        | 4        | 5        | 4        | 5         | 2            | 3            | 3            | 2            | 2            |
| 4        | 4        | 3        | 4        | 4        | 4        | 3        | 4        | 4        | 4         | 5            | 5            | 5            | 4            | 5            |
| 3        | 2        | 3        | 3        | 3        | 2        | 2        | 3        | 2        | 3         | 5            | 4            | 4            | 5            | 4            |
| 3        | 3        | 3        | 3        | 3        | 4        | 4        | 4        | 4        | 3         | 3            | 4            | 4            | 3            | 3            |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 |
| 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 |
| 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 |
| 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 |
| 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 |
| 1 | 1 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 |
| 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 |
| 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 |
| 2 | 1 | 1 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 |
| 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 |
| 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 |
| 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 |
| 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 |
| 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 |
| 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 |
| 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 2 | 1 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 |
| 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 |
| 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 |
| 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 |
| 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 |
| 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 |
| 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 1 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 |
| 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 |
| 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 |
| 2 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 |
| 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 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 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 |
| 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 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 | 4 | 3 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |

| NOR6 | NOR7 | NOR8 | MIN1 | MIN2 |
|------|------|------|------|------|
| 4    | 3    | 4    | 4    | 4    |
| 3    | 4    | 4    | 3    | 3    |
| 4    | 5    | 4    | 3    | 4    |
| 4    | 4    | 3    | 2    | 1    |
| 3    | 3    | 4    | 1    | 1    |
| 4    | 4    | 5    | 3    | 2    |

|   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
| 3 | 3 | 4 | 2 | 2 |
| 4 | 5 | 4 | 3 | 2 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 3 | 3 | 2 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 2 | 3 |
| 2 | 2 | 3 | 2 | 1 |
| 4 | 5 | 5 | 3 | 2 |
| 5 | 4 | 4 | 1 | 1 |
| 4 | 4 | 4 | 1 | 1 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 2 | 3 |
| 4 | 3 | 3 | 2 | 3 |
| 3 | 3 | 3 | 1 | 1 |
| 4 | 3 | 4 | 1 | 2 |
| 3 | 3 | 4 | 2 | 3 |
| 4 | 5 | 5 | 1 | 2 |
| 4 | 3 | 4 | 2 | 1 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 3 | 3 |
| 4 | 5 | 5 | 2 | 3 |
| 5 | 4 | 5 | 3 | 3 |
| 3 | 3 | 4 | 1 | 1 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 2 | 3 | 3 | 2 | 2 |
| 3 | 3 | 4 | 2 | 3 |
| 4 | 3 | 3 | 2 | 2 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 3 |
| 4 | 4 | 3 | 1 | 1 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 3 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 2 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 5 | 4 | 5 | 3 | 2 |
| 2 | 2 | 2 | 1 | 2 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 3 | 3 | 2 | 3 | 2 |
| 3 | 4 | 4 | 2 | 2 |
| 5 | 4 | 5 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 4 |
| 3 | 4 | 4 | 2 | 1 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 4 |

|   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
| 3 | 3 | 4 | 2 | 1 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 2 |
| 4 | 3 | 4 | 2 | 3 |
| 2 | 2 | 3 | 1 | 1 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 |
| 3 | 4 | 4 | 2 | 2 |
| 4 | 4 | 3 | 1 | 1 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 3 |
| 4 | 4 | 3 | 1 | 1 |
| 4 | 3 | 3 | 2 | 2 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 2 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 2 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 4 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 3 | 3 | 3 | 1 | 1 |
| 3 | 3 | 4 | 2 | 3 |
| 5 | 5 | 4 | 3 | 3 |
| 3 | 3 | 4 | 2 | 3 |
| 2 | 2 | 2 | 1 | 1 |
| 4 | 5 | 5 | 4 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 2 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 5 |
| 5 | 5 | 4 | 3 | 4 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 3 |
| 4 | 5 | 4 | 3 | 2 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 2 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 3 |
| 3 | 3 | 3 | 2 | 2 |
| 4 | 4 | 4 | 2 | 1 |
| 5 | 5 | 4 | 1 | 1 |
| 3 | 3 | 4 | 2 | 3 |
| 3 | 3 | 4 | 2 | 1 |
| 3 | 4 | 3 | 2 | 3 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 3 |
| 4 | 3 | 3 | 2 | 3 |
| 4 | 5 | 5 | 2 | 2 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 4 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 3 |

|   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
| 4 | 4 | 5 | 1 | 2 |
| 4 | 3 | 4 | 2 | 3 |
| 4 | 3 | 3 | 2 | 2 |
| 5 | 5 | 4 | 2 | 1 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 3 | 3 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 3 | 3 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 3 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |

|   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 3 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |

|   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
| 4 | 4 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 4 | 5 |
| 4 | 5 | 5 | 4 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 4 | 4 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 3 | 3 | 5 | 5 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |

## **RIWAYAT HIDUP**

Rayhan Dimas Harinasmara merupakan mahasiswa Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia yang lahir di Tulungagung, pada tanggal 3 Mei 2002. Penulis menempuh ilmu di bangku perkuliahan sejak tahun 2021, di mana penulis diterima melalui jalur PHA (Penerimaan Hafizh Al-Qur'an) dengan beasiswa penuh untuk jenjang Sarjana (S1).

Selain aktif dalam kegiatan akademik, penulis juga memiliki minat dan bergabung dalam berbagai kegiatan kemahasiswaan. Selama masa perkuliahan, penulis aktif menjadi bagian dari:

1. Unit Kegiatan Mahasiswa (UKM) Hafizh-Hafizhah Mahasiswa Universitas Islam Indonesia (Hawasi) (periode 2021-2023)

Untuk menunjang pengembangan diri dan pengalaman, penulis juga mengikuti kegiatan magang:

1. Magang di Takaful Keluarga (Periode 2024)

Beberapa prestasi yang penulis raih selama menempuh pendidikan di bangku perkuliahan yakni sebagai berikut:

1. Penerima Beasiswa Penuh S1 Jalur Penerimaan Hafizh Al-Qur'an (PHA) Universitas Islam Indonesia.
2. Juara 3 Musabaqoh Hifdzil Quran Kategori 15 Juz Kampus di Yogyakarta Tahun 2022.