

**KEENGGANAN MAHASISWA MUSLIM MENGGUNAKAN  
REKENING BANK SYARIAH: STUDI KASUS PADA BANK  
SYARIAH INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Disusun oleh:

**Darin Hanif Pratama Putra**

2104261

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

**2025**

**KEENGGANAN MAHASISWA MUSLIM MENGGUNAKAN REKENING  
BANK SYARIAH: STUDI KASUS PADA BANK SYARIAH INDONESIA**

Oleh:

Darin Hanif Pratama Putra

2104261

Skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh  
Gelar Sarjana pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

© Darin Hanif Pratama Putra 2025

Universitas Pendidikan Indonesia

Agustus 2025

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang.

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan  
dicetak ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa seizin dari penulis

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul "**Keengganannya Mahasiswa Muslim Menggunakan Rekening Bank Syariah: Studi Kasus pada Bank Syariah Indonesia**" ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya.

Bandung, Agustus 2025

Yang Membuat Pernyataan



Darin Hanif Pratama Putra

2104261

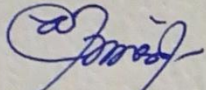
**LEMBAR PENGESAHAN**

Judul Skripsi : Keengganan Mahasiswa Muslim Menggunakan  
Rekening Bank Syariah: Studi Kasus Pada Bank  
Syariah Indonesia  
Penyusun : Darin Hanif  
NIM : 2104261  
Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Bandung, Agustus 2025

Dosen Pembimbing I,

Dosen Pembimbing II,



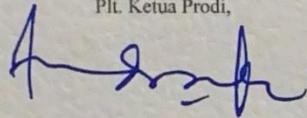
Dr. Aas Nurashlah, M.Si.  
NIP. 198406072014042001



Rumaisah Azizah A. S.E., M.Sc.  
NIP. 920200119940524201

Mengetahui,

Plt. Ketua Prodi,



Dr. Heny Hendravati, S.IP., M.M  
NIP 197610112005012002



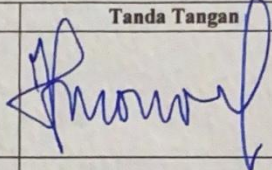
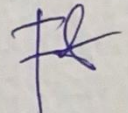
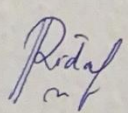
KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM

Jl. Dr. Setiabudi No. 229 Bandung 40154 Telp. (022) 2001619, 2002091, 2002189 Fax. (022) 2001621  
Homepage <http://www.upi.edu> - Email: [ilmuekonomi\\_fpeb@upi.edu](mailto:ilmuekonomi_fpeb@upi.edu)

LEMBAR PERSETUJUAN PERBAIKAN SIDANG SKRIPSI

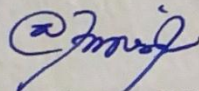
Tanggal Ujian Sidang : 22 Agustus 2025  
Nama Mahasiswa : Darin Hanif Pratama Putra  
NIM : 2104261  
Judul Skripsi : Keengganan Mahasiswa Muslim Menggunakan Rekening  
Bank Syariah: Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia

Telah direvisi dan disetujui oleh para penguji skripsi:

| No. | Penguji Skripsi                 | Tanda Tangan                                                                        |
|-----|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.  | Dr. Hilda Monoarfa, S.E., M.Si. |   |
| 2.  | Firmansyah, S.Pd., M.E.Sy.      |   |
| 3.  | Rida Rosida, B.S., M.Sc.        |  |

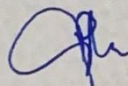
Bandung, Agustus 2025

Dosen Pembimbing I,



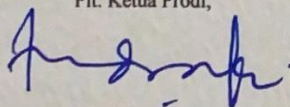
Dr. Aas Nurasyiah, M.Si.  
NIP. 198406072014042001

Dosen Pembimbing II,



Rumaisah Azizah A, S.E., M.Sc.  
NIP. 920200119940524201

Mengetahui,  
Plt. Ketua Prodi,



Dr. Heny Hendrayati, S.IP., M.M  
NIP 197610112005012002

Darin Hanif Pratama Putra (2104261) “**Keengganan Mahasiswa Muslim Menggunakan Rekening Bank Syariah: Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia**”, dibawah bimbingan Dr. Aas Nurasyiah, M.Si. dan Rumaisah Azizah A, S.E.,M.Sc.

## ABSTRAK

Perbankan syariah hadir sebagai alternatif sistem keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip Islam dan diharapkan menjadi pilihan utama bagi masyarakat Muslim, termasuk mahasiswa. Namun, dalam praktiknya, tingkat adopsi layanan bank syariah di kalangan mahasiswa Muslim masih tergolong rendah, termasuk dalam hal penggunaan rekening di Bank Syariah Indonesia (BSI) yang merupakan bank syariah terbesar di Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang menyebabkan keengganan mahasiswa Muslim menggunakan rekening bank syariah, dengan menggunakan kerangka teori *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2 (UTAUT2)* dan konsep literasi keuangan syariah. Pendekatan yang dilakukan adalah kuantitatif dengan desain deskriptif kausalitas. Subjek dalam penelitian ini adalah mahasiswa Muslim yang enggan menggunakan Bank Syariah Indonesia. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dengan menggunakan perangkat lunak SPSS. Data primer yang dikumpulkan dengan metode *non-probability sampling* dengan melibatkan 243 responden. Penelitian deskriptif menunjukkan bahwa *performance expectancy*, *effort expectancy*, *social influence*, *facilitating conditions*, *hedonic motivation*, *habit*, literasi keuangan syariah dan keengganan menggunakan bank syariah berada pada kategori tinggi. Kemudian hasil analisis regresi linear berganda menunjukkan bahwa *effort expectancy*, *social influence*, *facilitating conditions*, *hedonic motivation*, *habit*, dan literasi keuangan syariah terbukti memiliki pengaruh signifikan terhadap keengganan menggunakan bank syariah. Sedangkan *performance expectancy* tidak menunjukkan pengaruh signifikan terhadap keengganan menggunakan bank syariah. Penelitian ini diharapkan memberikan pemahaman pentingnya peningkatan literasi keuangan syariah dan penguatan personalisasi layanan untuk mendorong partisipasi mahasiswa dalam menggunakan layanan perbankan syariah.

**Kata Kunci:** Bank Syariah Indonesia, UTAUT2, Literasi Keuangan Syariah, Mahasiswa Muslim

Darin Hanif Pratama Putra (2104261) *“Reluctance of Muslim Students to Use Islamic Bank Accounts: A Case Study of Bank Syariah Indonesia”*, under the guidance of Dr. Aas Nurasyiah, M.Si. and Rumaisah Azizah A, S.E.,M.Sc.

### **ABSTRACT**

*Sharia banking is an alternative financial system that complies with Islamic principles and is expected to be the primary choice for Muslims, including students. However, in practice, the adoption rate of sharia banking services among Muslim students is still relatively low, including the use of accounts at Bank Syariah Indonesia (BSI), which is the largest sharia bank in Indonesia. This study aims to identify the factors causing Muslim students' reluctance to use Islamic bank accounts, using the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2 (UTAUT2) theoretical framework and the concept of Islamic financial literacy. The approach used is quantitative with a descriptive causal design. The subjects of this study are Muslim students who are reluctant to use Bank Syariah Indonesia. The data analysis technique used was multiple linear regression analysis using SPSS software. Primary data was collected using non-probability sampling involving 243 respondents. Descriptive analysis showed that performance expectancy, effort expectancy, social influence, facilitating conditions, hedonic motivation, habit, Islamic financial literacy, and reluctance to use Islamic Bank were in the high category. The results of the multiple linear regression analysis showed that effort expectancy, social influence, facilitating conditions, hedonic motivation, habit, and Islamic financial literacy were found to have a significant influence on students' intentions. Meanwhile, performance expectancy did not show a significant influence on reluctance to use Islamic Bank. This study is expected to provide an understanding of the importance of improving Islamic financial literacy and strengthening perceptions of the personalization of services to encourage student participation in using Islamic banking services.*

**Keywords:** *Bank Syariah Indonesia, UTAUT2, Islamic Financial Literacy, Muslim Students.*

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamiin, puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. atas limpahan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Keengganan Mahasiswa Muslim Menggunakan Rekening Bank Syariah: Studi Kasus Bank Syariah Indonesia”**. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada program studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa banyak pihak yang telah memberikan dukungan, baik berupa bimbingan, saran, maupun motivasi. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada para dosen yang senantiasa sabar dalam memberikan arahan dan bimbingan, teman-teman seperjuangan yang telah menjadi tempat untuk bertukar pikiran dan saling mendukung, serta kepada kedua orangtua dan keluarga tercinta yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dan dukungan yang mengiringi setiap langkah penulis dalam menyusun skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, baik dari segi isi maupun penyajiannya. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna peyempurnaan penelitian yang akan dilaksanakan. Demikian yang dapat penulis sampaikan, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada yang membaca ataupun mempelajarinya.

Bandung, Agustus 2025

Darin Hanif Pratama Putra

## UCAPAN TERIMA KASIH

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, Tuhan semesta alam, atas segala limpahan rahmat, kasih sayang, dan kemudahan yang tak henti-hentinya mengiringi setiap langkah dalam proses penulisan skripsi ini. Hanya karena izin dan kehendak-Nya, penulis akhirnya bisa sampai di titik ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad shalallahu 'alaihi wassalam, teladan utama dalam kehidupan. Semoga pula shalawat ini mengalir kepada keluarga beliau, para sahabat, dan seluruh umat yang terus setia menapaki jalan yang beliau ajarkan.

Penulis sangat menyadari bahwa penyusunan skripsi ini bukanlah hasil dari usaha pribadi semata. Di balik lembar demi lembar yang tertulis, ada banyak tangan yang membantu, hati yang mendoakan, dan semangat yang ditularkan. Karena itu, dengan penuh kerendahan hati dan rasa syukur yang tulus, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Yang tersayang, Kedua orang tua penulis, Ayah Mamat Ruhimat dan Mama Elis Sumarni yang telah membesarkan penulis. Terima kasih yang tak terhingga atas cinta tanpa syarat, doa yang tak pernah putus, dan dukungan yang selalu hadir bahkan ketika tak diminta. Terkhusus bagi Ayah penulis yang diakhir penyelesaian skripsi ini sedang menghadapi ujian kesehatan, semoga capaian ini menjadi kado penyemangat untuk Ayah segera lekas pulih. Semoga suatu saat, pencapaian kecil ini bisa menjadi awal dari banyak hal baik yang bisa kuberikan kembali untuk Ayah dan Mama. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan dan ketulusan Ayah dan Mama dengan kesehatan dan keberkahan yang tak putus.
2. Kedua Adik Penulis, Zahia Rafifa dan Rakan Nazhief yang menjadi penyemangat penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini. Semoga kelak, Dede dan Tete bisa meraih mimpi-mimpi kalian dengan semangat yang lebih besar dengan kondisi yang lebih baik, dan semoga apa yang kakak capai saat ini bisa menjadi sedikit bekal semangat untuk langkah-langkah kalian ke depan.

3. Bapak Rektor Universitas Pendidikan Indonesia, Prof. Dr. H. Didi Sukyadi, M.A. beserta jajaran dan Prof. Dr. Hj. Ratih Hurriyati, M.P. selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, saya ucapkan terima kasih karena telah memfasilitasi kelancaran studi penulis di kampus ini.
4. Ibu Dr. Aas Nurasyiah, M.Si., selaku Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam sekaligus Dosen Pembimbing I, penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala ilmu, arahan, motivasi, serta waktu dan perhatian yang telah Ibu berikan selama proses penyusunan skripsi ini. Bimbingan dan inspirasi dari Ibu telah menjadi bagian penting dalam perjalanan akademik penulis hingga akhirnya dapat menyelesaikan studi di Prodi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam.
5. Ibu Rumaisah Al Adawiyah, M.Sc., selaku Dosen Pembimbing Akademik dan Pembimbing II yang telah membersamai penulis sejak awal masa perkuliahan, izinkan penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya atas bimbingan, perhatian, dan arahnya selama saya berkuliah di UPI.
6. Segenap Dosen Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam: Bapak Prof. Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si.; Bapak Dr. Juliana, M.E.Sy.; Bapak Firmansyah, S.Pd., M.E.Sy.; Ibu Neni Sri Wulandari, S.Pd., M.Si.; Ibu Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy.; Ibu Rida Rosida, B.S., M.Sc.; Bapak Ripan Hermawan, S.S., S.H., M.A.; Ibu Suci Apriliani Utami, S.Pd., M.E.Sy.; Bapak Dea Aryandhana M. Haris, S.AB., M.E.Sy.; Bapak Syaiful Muhammad Irsyad, B.Ba., M.Sc.; dan Bapak Mumuh Muhammad, S.E., M.A., penulis menyampaikan rasa terima kasih yang tulus atas segala ilmu, wawasan, dan pengalaman berharga yang telah diberikan selama masa perkuliahan. Setiap materi, diskusi, dan arahan dari Bapak dan Ibu dosen menjadi bekal dalam perjalanan akademik penulis hingga menyelesaikan studi di Prodi IEKI.

7. Kepada Silvia Maharani, terima kasih atas kebersamaan, kesabaran, dan dukungan selama ini. Telah menjadi saksi atas setiap langkah perjuangan, jatuh bangun, serta perkembangan diri penulis, baik dalam dunia akademik maupun di luar itu. Kehadiranmu menjadi penyemangat dalam setiap keadaan, entah dalam tawa maupun lelah, kehadiranmu telah memberi warna tersendiri dalam perjalanan ini. Semoga langkahmu selalu dimudahkan, ilmu yang kau cari dipertemukan dengan jalan terbaik, dan kebahagiaan senantiasa menyertaimu.
8. Kawan-kawan RDS, Basyar, Azzam, Sharfan, Jafar, Syahlutfi, Haidar, Dimas, Hamzah, Tiyo, Zidan, Dzikri, Rafi, Vioriza, Luthvaldy, dan Agan yang telah kebersamai penulis sejak awal perkuliahan, mulai dari Sarijadi, Setiabudhi, sampai Sersan Bajuri. Semoga silaturahmi ini terus terjaga, dan kelak kita bisa saling menyaksikan satu sama lain tumbuh dan berhasil di jalan masing-masing. Terima kasih telah menjadi bagian penting dari cerita masa kuliah penulis yang tak akan terlupakan.
9. Rekan-rekan Jabar Bergerak Zillenial, *partner* yang penulis selalu banggakan selama menjadi Ketua Daerah Kota Bandung, Razinah, Tazkia, Ajeng, Revia, Farah, Naufaldy, Fitria, Alda, Joko, seluruh kadiv, dan seluruh anggota penulis yang tak dapat disebutkan satu per satu yang menemani masa perjuangan penulis diluar kampus, semoga seluruh kegiatan yang telah kita lakukan dapat menjadi inspirasi dan bermanfaat bagi masyarakat. Tak lupa para pendahulu yang telah kebersamai dan mengawali perjalanan ini, Eri, Utun, Fasha, Gema, Luthfi, Jihadil, Ariel, Igi. Juga kawan-kawan kemanus, Rere, Ardi, Hamdan, Ara, Zhillan, Naila, Hafizha, Hafidz, Sapi, Mely dan Azhar.
10. Teman-teman FOJB generasi ke-8 yang tetap setia menjaga silaturahmi sedari era perjuangan kita di masa SMA, Zidan, Farah, Nazwa, Rivan, Tresna, Ali, Reza, Dini, dan teman-teman lain yang tak dapat saya sebutkan satu per satu.
11. Segenap Kementrian Soslingmas BEM REMA UPI 2024, terkhusus para pimpinan Ibnu, Fadil, dan Rifa, beserta para jajaran Kedirjenan Pengabdian Masyarakat, Gerakan Sosial, dan Lingkungan Hidup. Tak

lupa pula rekan kepanitiaan UPI CORE yang telah menambah kenangan indah penulis walaupun dalam waktu yang singkat.

12. Abang-abang kakak tingkat di IEKI, Kang Farhan, Alawi, Herdi, Hilal, Rifki, Fadlur, Galih, Dapuk, Ruksak, Dzakwan, Deni dan Yogi.
13. Keluarga Besar BEM HIMA IEKI
14. Keluarga Besar BEM KEMA FPB
15. Keluarga Besar BEM REMA UPI
16. Adik-adik IEKI Angkatan 2022 dan kakak-kakak 2020, 2019, 2018, dst.

## DAFTAR ISI

|                                                                                 |             |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>ABSTRAK .....</b>                                                            | <b>i</b>    |
| <b>ABSTRACT .....</b>                                                           | <b>ii</b>   |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                                      | <b>iii</b>  |
| <b>UCAPAN TERIMA KASIH .....</b>                                                | <b>iv</b>   |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                                          | <b>viii</b> |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                                       | <b>xi</b>   |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                                       | <b>xiv</b>  |
| <b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>                                                  | <b>1</b>    |
| 1.1 Latar Belakang Penelitian .....                                             | 1           |
| 1.2 Identifikasi Masalah .....                                                  | 11          |
| 1.3 Pertanyaan Penelitian .....                                                 | 12          |
| 1.4 Tujuan Penelitian .....                                                     | 13          |
| 1.5 Manfaat Penelitian .....                                                    | 13          |
| <b>BAB 2 TELAAH PUSTAKA, HIPOTESIS PENELITIAN, DAN</b>                          |             |
| <b>KERANGKA PEMIKIRAN .....</b>                                                 | <b>14</b>   |
| 2.1 Tinjauan Pustaka .....                                                      | 14          |
| 2.1.1 Kerangka <i>Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2</i> .... | 14          |
| 2.1.2 Konsep Keengganan Menggunakan Bank Syariah .....                          | 17          |
| 2.1.3 Konsep <i>Performance Expetancy</i> .....                                 | 19          |
| 2.1.4 Konsep <i>Effort Expetancy</i> .....                                      | 20          |
| 2.1.5 Konsep <i>Social Influence</i> .....                                      | 20          |
| 2.1.6 Konsep <i>Facilitating Conditions</i> .....                               | 21          |
| 2.1.7 Konsep <i>Hedonic Motivation</i> .....                                    | 23          |
| 2.1.8 Konsep <i>Habit</i> .....                                                 | 23          |
| 2.1.9 Konsep Literasi Keuangan Syariah .....                                    | 24          |
| 2.2 Penelitian Terdahulu .....                                                  | 25          |
| 2.3 Kerangka Teoritis.....                                                      | 38          |
| 2.3.1 Keterkaitan <i>Performance Expetancy</i> dengan Keengganan                |             |
| Menggunakan Bank Syariah .....                                                  | 39          |

|                                                        |                                                                                             |           |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 2.3.2                                                  | Keterkaitan <i>Effort Expetancy</i> dengan Keengganan Menggunakan Bank Syariah .....        | 39        |
| 2.3.3                                                  | Keterkaitan <i>Social Influence</i> dengan Keengganan Menggunakan Bank Syariah .....        | 40        |
| 2.3.4                                                  | Keterkaitan <i>Facilitating Conditions</i> dengan Keengganan Menggunakan Bank Syariah ..... | 40        |
| 2.3.5                                                  | Keterkaitan <i>Hedonic Motivation</i> dengan Keengganan Menggunakan Bank Syariah .....      | 41        |
| 2.3.6                                                  | Keterkaitan <i>Habit</i> dengan Keengganan Menggunakan Bank Syariah .....                   | 41        |
| 2.3.7                                                  | Keterkaitan Literasi Keuangan Syariah dengan Keengganan Menggunakan Bank Syariah .....      | 42        |
| 2.4                                                    | Hipotesis Penelitian.....                                                                   | 44        |
| <b>BAB 3 OBJEK, METODE DAN DESAIN PENELITIAN .....</b> |                                                                                             | <b>45</b> |
| 3.1                                                    | Objek Penelitian .....                                                                      | 45        |
| 3.2                                                    | Metode Penelitian.....                                                                      | 45        |
| 3.3                                                    | Desain Penelitian.....                                                                      | 46        |
| 3.4                                                    | Definisi Operasional Variabel.....                                                          | 46        |
| 3.5                                                    | Populasi dan Sampel .....                                                                   | 49        |
| 3.6                                                    | Teknik Pengumpulan Data dan Instrumentasi .....                                             | 51        |
| 3.6.1                                                  | Teknik Pengumpulan Data.....                                                                | 51        |
| 3.6.2                                                  | Instrumen Penelitian.....                                                                   | 51        |
| 3.6.3                                                  | Uji Validitas .....                                                                         | 52        |
| 3.6.4                                                  | Uji Realibilitas .....                                                                      | 54        |
| 3.7                                                    | Teknik Analisis Data.....                                                                   | 54        |
| 3.7.1                                                  | Analisis Deskriptif .....                                                                   | 55        |
| 3.7.2                                                  | Uji Asumsi Klasik.....                                                                      | 57        |
| 3.7.3                                                  | Analisis Regresi Linear Berganda.....                                                       | 63        |
| 3.7.4                                                  | Uji Hipotesis .....                                                                         | 63        |
| <b>BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>     |                                                                                             | <b>68</b> |
| 4.1                                                    | Gambaran Umum Objek Penelitian .....                                                        | 68        |
| 4.2                                                    | Hasil Penelitian Deskriptif dan Pembahasan .....                                            | 69        |

|                          |                                                    |            |
|--------------------------|----------------------------------------------------|------------|
| 4.2.1                    | Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili ..... | 71         |
| 4.3                      | Hasil Penelitian dan Pembahasan.....               | 72         |
| 4.3.1                    | Analisis Deskriptif Variabel Penelitian.....       | 73         |
| 4.3.2                    | Pengujian dan Pembahasan Hipotesis.....            | 97         |
| <b>BAB 5</b>             | <b>SIMPULAN, IMPLIKASI DAN REKOMENDASI.....</b>    | <b>113</b> |
| 5.1                      | Simpulan .....                                     | 113        |
| 5.2                      | Implikasi.....                                     | 117        |
| 5.2.1                    | Implikasi Teoritis .....                           | 117        |
| 5.2.2                    | Implikasi Praktis .....                            | 118        |
| 5.3                      | Rekomendasi.....                                   | 119        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b>    | <b>.....</b>                                       | <b>122</b> |
| <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b> | <b>.....</b>                                       | <b>132</b> |

## DAFTAR TABEL

|                                                                                                                       |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1.1 Persentase Penduduk Beragama Di Indonesia .....                                                             | 1  |
| Tabel 1.2 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Konvensional dan Syariah 2024 .....                                    | 2  |
| Tabel 1.3 Perbandingan Total Aset BSI dengan Perbankan Syariah di Indonesia .....                                     | 2  |
| Tabel 1.4 Perbandingan Dana Pihak Ketiga BSI dengan Bank Terpopuler di Indonesia .....                                | 4  |
| Tabel 1.5 Negara dengan Populasi Muslim Terbanyak .....                                                               | 4  |
| Tabel 1.6 Tingkat Penetrasi Internet di Indonesia .....                                                               | 7  |
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....                                                                                  | 27 |
| Tabel 3.1 Operasional Variabel.....                                                                                   | 47 |
| Tabel 3.2 Contoh Skala Likert .....                                                                                   | 52 |
| Tabel 3.3 Hasil Uji Validitas.....                                                                                    | 53 |
| Tabel 3.4 Kategori Nilai Cronbach's Alpha .....                                                                       | 54 |
| Tabel 3.5 Hasil Uji Reabilitas .....                                                                                  | 54 |
| Tabel 3.6 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov.....                                                                           | 59 |
| Tabel 3.7 Hasil Uji Multikolinearitas .....                                                                           | 60 |
| Tabel 3.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....                                                                         | 61 |
| Tabel 3.9 Hasil Uji Autokorelasi .....                                                                                | 62 |
| Tabel 4.1 Jumlah Domisili Responden .....                                                                             | 71 |
| Tabel 4.2 Skala Kategori Variabel <i>Performance Expectancy</i> (X1) Tiap Item Pernyataan .....                       | 74 |
| Tabel 4.3 Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden untuk Item Pertanyaan Variabel <i>Performance Expectancy</i> (X1)..... | 74 |
| Tabel 4.4 Skala Kategori Variabel <i>Performance Expectancy</i> .....                                                 | 74 |
| Tabel 4.5 Skala Kategori <i>Performance Expectancy</i> (X1) Tiap Responden.....                                       | 75 |
| Tabel 4.6 Makna Kategori Variabel <i>Performance Expectancy</i> (X1) .....                                            | 75 |
| Tabel 4.7 Skala Kategori Variabel <i>Effort Expectancy</i> (X2) Tiap Item Pernyataan .....                            | 77 |
| Tabel 4.8 Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden untuk Item Pertanyaan Variabel <i>Effort Expectancy</i> (X2) .....     | 77 |
| Tabel 4.9 Skala Kategori Variabel <i>Effort Expectancy</i> (X2).....                                                  | 78 |

|                                                                                                                            |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 4.10 Skala Kategori <i>Effort Expectancy</i> (X2) Tiap Responden .....                                               | 78 |
| Tabel 4.11 Makna Kategori Variabel <i>Effort Expectancy</i> (X2) .....                                                     | 79 |
| Tabel 4.12 Skala Kategori Variabel <i>Social Influence</i> (X3) Tiap Item Pernyataan                                       | 80 |
| Tabel 4.13 Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden untuk Item Pertanyaan Variabel<br><i>Social Influence</i> (X3) .....       | 80 |
| Tabel 4.14 Skala Kategori Variabel <i>Social Influence</i> (X3).....                                                       | 81 |
| Tabel 4.15 Skala Kategori <i>Social Influence</i> (X3) Tiap Responden .....                                                | 81 |
| Tabel 4.16 Makna Kategori Variabel <i>Social Influence</i> (X3) .....                                                      | 82 |
| Tabel 4.17 Skala Kategori Variabel <i>Facilitating Conditions</i> (X4) Tiap Item<br>Pernyataan .....                       | 83 |
| Tabel 4.18 Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden untuk Item Pertanyaan Variabel<br><i>Facilitating Conditions</i> (X4)..... | 83 |
| Tabel 4.19 Skala Kategori Variabel <i>Facilitating Conditions</i> (X4).....                                                | 84 |
| Tabel 4.20 Skala Kategori <i>Facilitating Conditions</i> (X4) Tiap Responden.....                                          | 84 |
| Tabel 4.21 Makna Kategori Variabel <i>Facilitating Conditions</i> (X4) .....                                               | 85 |
| Tabel 4.22 Skala Kategori Variabel <i>Hedonic Motivation</i> (X5) Tiap Item Pernyataan<br>.....                            | 86 |
| Tabel 4.23 Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden untuk Item Pertanyaan Variabel<br><i>Hedonic Motivation</i> (X5) .....     | 86 |
| Tabel 4.24 Skala Kategori Variabel <i>Hedonic Motivation</i> (X5) .....                                                    | 87 |
| Tabel 4.25 Skala Kategori <i>Hedonic Motivation</i> (X5) Tiap Responden .....                                              | 87 |
| Tabel 4.26 Makna Kategori Variabel <i>Hedonic Motivation</i> (X5).....                                                     | 88 |
| Tabel 4.27 Skala Kategori Variabel <i>Habit</i> (X6) Tiap Item Pernyataan.....                                             | 89 |
| Tabel 4.28 Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden untuk Item Pertanyaan Variabel<br><i>Habit</i> (X6) .....                  | 89 |
| Tabel 4.29 Skala Kategori Variabel <i>Habit</i> (X6) .....                                                                 | 89 |
| Tabel 4.30 Skala Kategori <i>Habit</i> (X6) Tiap Responden .....                                                           | 90 |
| Tabel 4.31 Makna Kategori Variabel <i>Habit</i> (X6) .....                                                                 | 90 |
| Tabel 4.32 Skala Kategori Variabel Literasi Keuangan Syariah (X7) Tiap Item<br>Pernyataan .....                            | 91 |
| Tabel 4.33 Rekapitulasi hasil jawaban responden untuk item pertanyaan variabel<br>literasi keuangan syariah (X7) .....     | 92 |

|                                                                                                                                |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Tabel 4.34 Skala Kategori Variabel Literasi Keuangan Syariah (X7).....                                                         | 92  |
| Tabel 4.35 Skala kategori literasi keuangan syariah (X7) tiap responden .....                                                  | 93  |
| Tabel 4.36 Makna Kategori Variabel Literasi Keuangan Syariah (X7).....                                                         | 93  |
| Tabel 4.37 Skala Kategori Variabel Keengganan Menggunakan Bank Syariah (Y)<br>Tiap Item Pernyataan .....                       | 94  |
| Tabel 4.38 Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden untuk Item Pertanyaan Variabel<br>Keengganan Menggunakan Bank Syariah (Y)..... | 95  |
| Tabel 4.39 Skala Kategori Variabel Keengganan Menggunakan<br>Bank Syariah (Y).....                                             | 95  |
| Tabel 4.40 Skala Kategori Keengganan Menggunakan Bank Syariah (Y)<br>Tiap Responden.....                                       | 96  |
| Tabel 4.41 Makna Kategori Variabel Keengganan Menggunakan<br>Bank Syariah (Y).....                                             | 96  |
| Tabel 4.42 Analisis Regresi Linier Berganda .....                                                                              | 97  |
| Tabel 4.43 Hasil Uji-f .....                                                                                                   | 99  |
| Tabel 4.44 Hasil Uji-t.....                                                                                                    | 100 |
| Tabel 4.45 Hasil Uji Koefisien Korelasi Berganda.....                                                                          | 100 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                        |    |
|------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 2.1 Model UTAUT1 .....                                          | 15 |
| Gambar 2.2 Model UTAUT2 .....                                          | 16 |
| Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran .....                                    | 43 |
| Gambar 3.1 Grafik Residual .....                                       | 58 |
| Gambar 3.2 Histogram .....                                             | 58 |
| Gambar 3.3 Hasil Uji Scatterplot .....                                 | 61 |
| Gambar 3.4 Rumus Uji F .....                                           | 64 |
| Gambar 4.1 Persamaan dari Hasil Analisis Regresi Linier Berganda ..... | 98 |

## DAFTAR PUSTAKA

- Ainul Bashir, N. A. (2020). Penerapan Model UTAUT 2 Untuk Mengetahui Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Penggunaan SIORTU. *Elinvo (Electronics, Informatics, and Vocational Education)*, 5(1), 42–51. <https://doi.org/10.21831/elinvo.v5i1.30636>
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211.
- Akbar, M. S. (2024). the Influence of Knowledge, Promotion, and Social Environment on the Interest of Muslim Students in Malang City To Become Customers of Bank Syariah Indonesia With Religiosity As a Moderating Variable. *Proceedings of the International Conference on Education, Society and Humanity*, 2(1), 859–872.
- Albarracin, D., & Ajzen, I. (2007). Predicting and changing behavior: The reasoned action approach. In *Lawrence Erlbaum Associates*. <https://doi.org/10.4324/9780203838020>
- Albort-Morant, G., Irimia-Diéguez, A., Yasin, M., & Liebana-Cabanillas, F. (2025). Social influence or religiosity? New factors determining the adoption of Paytech services in Islamic countries. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 18(2), 402–421.
- Allah Pitchay, A. Bin, Mohd Thas Thaker, M. A. Bin, Azhar, Z., Mydin, A. A., & Mohd Thas Thaker, H. Bin. (2020). Factors persuade individuals' behavioral intention to opt for Islamic bank services: Malaysian depositors' perspective. *Journal of Islamic Marketing*, 11(1), 234–250. <https://doi.org/10.1108/JIMA-02-2018-0029>
- Alzadjal, M. A. J., Abu-Hussin, M. F., Md Husin, M., & Mohd Hussin, M. Y. (2022). Moderating the role of religiosity on potential customer intention to deal with Islamic banks in Oman. *Journal of Islamic Marketing*, 13(11), 2378–2402. <https://doi.org/10.1108/JIMA-05-2020-0150>
- Andriani, A., Mulyana, D. F., Altydar, R. Y., Sitoh, & Fajar, M. R. (2025). Analisis Perbandingan Preferensi Nasabah dalam Memilih Bank Syariah dan Bank Konvensional. *Jurnal Ilmu Ekonomi, Akuntansi, Dan Pajak*, 2(1), 01–08.
- Andrianto, A. (2020). FAKTOR YANG MEMPENGARUHI BEHAVIOR INTENTION UNTUK PENGGUNAAN APLIKASI DOMPET DIGITAL MENGGUNAKAN MODEL UTAUT2. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*, 25(2). <https://doi.org/10.35760/eb.2020.v25i2.2412>
- Angelina, Y. P., & Yasin, A. (2024). Penerapan Model UTAUT Terhadap Minat dan Perilaku Masyarakat Kota Surabaya Menggunakan Mobile Banking. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 7(1), 18–30. <https://doi.org/10.26740/jekobi.v7n1.p18-30>
- Annisa, C. Al. (2016). *Analisis Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Penerimaan Aplikasi Stikom Institutional Repository (Sir) Dengan Model*

*Utaut Pada Institut Bisnis Dan Informatika Stikom Surabaya*. Institut Bisnis dan Informatika Stikom Surabaya.

- Antonio, M. S. (2015). *Bank syariah : Dari teori ke praktek* (D. M. H. Basri & F. R. Dewi (eds.); 23rd ed.). Gema Insani.
- Araffi, M., & Haryono, S. (2022). Peran Religiusitas dalam Memoderasi Persepsi, Preferensi dan Pengetahuan Terhadap Minat Menjadi Nasabah di Bank Syariah Indonesia. *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 7(2), 461. <https://doi.org/10.33087/jmas.v7i2.431>
- Asif, M., & Sarwar, F. (2025). Investigating trust, awareness and social influence on online banking adoption, moderated by customer relationship management: technological adoption insights. *Global Knowledge, Memory and Communication*.
- Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia. (2024). *Survei Penetrasi Internet Indonesia 2024*.
- Atasyadila, H., & Muchlis, M. (2024). Pengaruh Digital Banking Terhadap Profitabilitas Dan Efisiensi Operasional Perbankan. *Journal of Accounting, Management and Islamic Economics*, 2(2), 469–478. <https://doi.org/10.35384/jamie.v2i2.619>
- Azizi, B. A. (2022). *Menuju Market Share Keuangan Syariah 20%*. LinkedIn. <https://www.linkedin.com/pulse/menuju-market-share-keuangan-syariah-20-bazari-azhar-azizi/>
- Badan Pusat Statistik Kota Samarinda. (2024). *Agama di Indonesia, 2024*.
- Bananuka, J., Kasera, M., Najjemba, G. M., Musimenta, D., Ssekiziyivu, B., & Kimuli, S. N. L. (2020). Attitude: mediator of subjective norm, religiosity and intention to adopt Islamic banking. *Journal of Islamic Marketing*, 11(1), 81–96. <https://doi.org/10.1108/JIMA-02-2018-0025>
- Bank Central Asia. (2024). *Propelled by Trust*. 275–433. <https://www.bca.co.id/-/media/Feature/Report/File/S8/Laporan-Tahunan/2025/20250306-BCA-AR-2024-ID.pdf>
- Bank Mandiri. (2024). *Laporan Keuangan BMRI*.
- Bank Negara Indonesia. (2024). *Laporan Tahunan BNI Tahun 2024*. [www.bni.co.id](http://www.bni.co.id).
- Bank Rakyat Indonesia. (2016). *Melanjutkan Transformasi BRI Semakin Brilian dan Cemerlang*. 1–23.
- Bank Syariah Indonesia. (2023). Laporan Tahunan BSI 2023. In *Bank Syariah Indonesia*. <https://ir.bankbsi.co.id/misc/AR/AR2023-ID.pdf>
- Bank Tabungan Negara. (2024). *Laporan Keuangan BBTN 2024*.
- Brown, S. A., & Venkatesh, V. (2005). Model of Adoption of Technology in the Household: A Baseline Model Test and Extension Incorporating Household

- Life Cycle. *MIS Quarterly*, 29(4), 399–426.
- BSI. (2025). *Sejarah Perseroan*. Bank Syariah Indonesia. [https://ir.bankbsi.co.id/corporate\\_history.html](https://ir.bankbsi.co.id/corporate_history.html)
- Budiantoro, R. A., Rachman, M. A., Tsani, L. I., Millatina, A. N., & Fatimatuzzahro. (2024). Is The Merger Effective For Indonesian Islamic Banks? *SHARE Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 13(2). <https://jurnal.ar-raniry.ac.id/index.php/Share/article/view/22036/10009>
- Chaveesuk, S., Khalid, B., Bsoul-Kopowska, M., Rostanska, E., & Chaayasoonthorn, W. (2022). Comparative analysis of variables that influence behavioral intention to use MOOCs. *PLoS ONE*, 17(4 April), 1–26. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0262037>
- Ciftci, S. K., Gok, R., & Karadag, E. (2023). Acceptance and use of the distance education systems of Turkish medical educators during COVID-19 pandemic: an analysis of contextual factors with the UTAUT2. *BMC Medical Education*, 23(1), 1–12. <https://doi.org/10.1186/s12909-023-04024-7>
- Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2018). Research Design Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches. In *SAGE Publications, Inc.* <https://doi.org/10.4324/9780429469237-3>
- Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology. *MIS Quarterly*, 13(3), 319–339.
- Davis, F. D., Bagozzi, R. P., & Warshaw, P. R. (1989). User Acceptance of Computer Technology: A Comparison of Two Theoretical Models. *Management Science*, 35(8), 982–1002.
- Davis, F. D., Bagozzi, R. P., & Warshaw, P. R. (1992). Extrinsic and Intrinsic Motivation to Use Computers in the Workplace. *Journal of Applied Social Psychology*, 22(14), 1111–1132.
- Dean, D., Suhartanto, D., & Pujianti, F. N. (2022). Millennial behavioural intention in Islamic banks: the role of social media influencers. *Journal of Islamic Marketing*, 13(12), 2798–2814. <https://doi.org/10.1108/JIMA-02-2021-0042>
- Deloitte. (2024). *Digital Banking Maturity Study 2024: How Swiss banks compare globally*. <https://www.deloitte.com/ch/de/Industries/financial-services/research/digital-banking-maturity-study.html>
- Deng, X., & Yu, Z. (2023). An extended hedonic motivation adoption model of TikTok in higher education. *Education and Information Technologies*, 28(10), 13595–13617. <https://doi.org/10.1007/s10639-023-11749-x>
- Eko Nugroho, T., & Hendranastiti, N. D. (2024). Stability and Performance of Conventional and Sharia Banking in Indonesia Before and After the Covid-19 Pandemic. *Journal of Finance and Islamic Banking*, 7(1). <https://doi.org/10.22515/jfib.v7i1.9184>
- Emriana Parapat, Andrian Pebriansya, Irgi Prayogo, & Nurbaiti Nurbaiti. (2023).

- Transformasi Digital dalam Sistem Informasi Perbankan Syariah: Masa Depan Keuangan yang Berkelanjutan. *Jurnal Sistem Informasi Dan Ilmu Komputer*, 2(1), 49–60. <https://doi.org/10.59581/jusiik-widyakarya.v2i1.2205>
- Etikan, I., Musa, S. A., & Alkassim, R. S. (2016). Comparison of Convenience Sampling and Purposive Sampling. *American Journal of Theoretical and Applied Statistics*, 5(1), 1–4. <https://doi.org/10.11648/j.ajtas.20160501.11>
- Ferdinand, A. (2014). *Metode penelitian manajemen : pedoman penelitian untuk penulisan skripsi tesis dan disertasi ilmu manajemen* (5th ed.). Semarang :Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Firdausi, M. R. A., & Kasri, R. A. (2022). Islamic Financial Literacy Amongst Muslim Students in Indonesia: A Multidimensional Approach. *Al-Muzara'Ah*, 2022, 77–94. <https://doi.org/10.29244/jam.specialissue2022.77-94>
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (1975). Belief, Attitude, Intention and Behavior: An Introduction to Theory and Research. *Addison-Wesley*.
- Ghofar, A., Fawwaz, M., Prestianawati, S. A., Mubarak, M. F., Manzilati, A., & Imamia, T. L. (2024). Young muslim generation's preferences for using digital platforms for Zakat payments: A cross-country study of Indonesia and Malaysia. *Journal of Infrastructure, Policy and Development*, 8(6), 1–29. <https://doi.org/10.24294/JIPD.V8I6.3249>
- Ghozali, I. (2008). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 25* (9th ed.). Semarang :Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Griffiths, M. (2005). A 'components' model of addiction within a biopsychosocial framework. *Journal of Substance Use*, 10(4), 191–197.
- Hair, J. F., Babin, B. J., Anderson, R. E., & Black, W. C. (2019). *Multivariate Data Analysis* (8th ed.). England: Pearson Prentice.
- Hidayat, M. T., Aini, Q., & Fetrina, E. (2020). Penerimaan Pengguna E-Wallet Menggunakan UTAUT 2 (Studi Kasus) (User Acceptance of E-Wallet Using UTAUT 2-A Case Study). *Jurnal Nasional Teknik Elektro Dan Teknologi Informasi* |, 9(3), 239–247.
- Hidayatullah, M. F., Irawan, B., Sudaryanto, & Roziq, A. (2023). Formulation Of Sharia Marketing Strategy In Bank Syariah Indonesia. *Quality - Access to Success*, 24(196), 280–284. <https://doi.org/10.47750/QAS/24.196.34>
- Indrawan, I., Irawan, M. Z., & Malkhamah, S. (2020). Faktor Keengganan Pelajar Bersepeda di Yogyakarta. *Jurnal Manajemen Aset Infrastruktur & Fasilitas*, 4(4), 275–287.
- Islam, U., Imam, N., & Padang, B. (2024). Minat Menabung Kalangan Milenial Pada Bank Syariah: Peran Literasi Keuangan, Kepercayaan Serta Dimoderasi Oleh Halal Lifestyle. *Maqdis: Jurnal Kajian Ekonomi Islam*, 9(1), 1–24. <https://ejournal.uinib.ac.id/febi/index.php/maqdis/article/view/1113>
- Islamic Financial Standard Board. (2024). *Stability Report 2024*.

- Jasri, J., Said, S., & K, A. (2020). Analisa Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Etnis Tionghoa Menggunakan Jasa Bank Syariah. *IQTISHADIA Jurnal Ekonomi & Perbankan Syariah*, 7(1), 1–16. <https://doi.org/10.19105/iqtishadia.v7i1.2915>
- Johan, Z. J., Hussain, M. Z., Mohd, R., & Kamaruddin, B. H. (2020). Muslims and non-Muslims intention to hold Shariah-compliant credit cards: a SmartPLS approach. *Journal of Islamic Marketing*, 12(9), 1751–1785. <https://doi.org/10.1108/JIMA-12-2019-0270>
- Joshi, R., Nigam, R., & Niranjana, R. (2022). Disinterest in academics of medical students after COVID-19: Reasons and Solution. *International Journal of Health Sciences*, 6(March), 1207–1217. <https://doi.org/10.53730/ijhs.v6ns2.5122>
- Kartika, F. V., & Kirom, C. (2024). Pengetahuan dan Religiusitas pada Keputusan Memilih Bank Syariah di Kabupaten Kudus. *JEBISKU: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Kudus*, 2(2), 179. <https://doi.org/10.21043/jebisku.v2i2.2536>
- Kemensetneg. (2025). *Beranda Tentang Kami Produk Hukum Berita & Artikel Informasi & Layanan Publik PT Bank Syariah Indonesia Sebagai Akselerator Pengembangan Ekonomi dan Keuangan Syariah Indonesia*. Kementerian Sekretariat Negara Republik Indonesia.
- KNEKS. (2018). Masterplan Ekonomi Syariah Indonesia 2019-2024. In *Kementerian Perencanaan Pembangunan Nasional/ Badan Perencanaan Pembangunan Nasional*. [https://knks.go.id/storage/upload/1573459280-Masterplan Eksyar\\_Preview.pdf](https://knks.go.id/storage/upload/1573459280-Masterplan%20Ekshar_Preview.pdf)
- Koenig-Lewis, N., Marquet, M., Palmer, A., & Zhao, A. L. (2015). Enjoyment and social influence: predicting mobile payment adoption. *The Service Industries Journal*.
- L., T. J. Y., Hong, S. J., & Tam, K. Y. (2006). The Effects of Post-adoption Beliefs on the Expectation Confirmation Model for Information Technology Continuance. *International Journal of Human Computer Studies*, 64(9), 799–810.
- Ladhari, R., Souiden, N., & Dufour, B. (2017). The role of emotions in utilitarian service settings: The effects of emotional satisfaction on product perception and behavioral intentions. *Journal of Retailing and Consumer Services*, 34, 10–18.
- Limayem, M., Hirt, S. G., & Cheung, C. M. K. (2007). How Habit Limits the Predictive Power of Intentions: The Case of IS Continuance. *MIS Quarterly*, 1(2), 174–185.
- Liu, X., Wang, J., & Luo, Y. (2025). Acceptance and Use of Technology on Digital Learning Resource Utilization and Digital Literacy Among Chinese Engineering Students: A Longitudinal Study Based on the UTAUT2 Model. *Behavioral Sciences*, 15(6), 1–16. <https://doi.org/10.3390/bs15060728>

- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *J Econ Lit*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>.The
- Luthfa. (2024). 5 Bank Pengguna Terbanyak dan Terbesar di Indonesia. Oy Indonesia. <https://www.oyindonesia.com/id/blog/5-bank-pengguna-terbanyak-dan-terbesar-di-indonesia>
- Mansyur, A., & Ali, E. M. T. bin E. (2022). The Adoption of Sharia Fintech Among Millenial in Indonesia: Moderating Effect of Islamic Financial Literacy on UTAUT 2. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 12(4). <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v12-i4/13035>
- Monoarfa, H., Al Adawiyah, R. A., Prananta, W., Sadat, A. M., & Vakhroh, D. A. (2024). Switching intention of conventional bank customers to Sharia bank based on push-pull-mooring theory. *Journal of Islamic Marketing*, 15(8), 2104–2121. <https://doi.org/10.1108/JIMA-08-2022-0220>
- Moore, G. C., & Benbasat, I. (1991). Development of an Instrument to Measure the Perceptions of Adopting an Information Technology Innovation. *Information Systems Research*, 2(3), 192–222.
- Muzdalipah, M. M., & Mahmudi, M. (2023). Digitalisasi Perbankan Syariah : Penggunaan Bsi Mobile Di Era Generasi Milenial Di Kota Yogyakarta. *Equilibrium : Jurnal Ilmiah Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 12(1), 12. <https://doi.org/10.35906/equili.v12i1.1241>
- Neuman, W. L. (2002). Social Research Methods: Qualitative and Quantitative Approaches. In *Pearson Education Limited Edinburgh* (Vol. 30, Issue 3). <https://doi.org/10.2307/3211488>
- Niki, L., Syafrizal, S., & Rivai, H. (2015). *Identifikasi Faktor Penentu Keputusan Konsumen Dalam Memilih Jasa Perbankan : Bank Syariah Vs Bank Konvensional\**. 1(January 2018). <http://portalweb.sgm.gob.mx/economia/es/precio-metales/platino.html>
- Nimako, S. (2012). Consumer Switching Behaviour: A Theoretical Review and Research agenda. *The International Journal's Research Journal of Social Science & Management*, 2(3), 74–82.
- Ningsih, U., & Murtiasih, S. (2025). The Impact of UTAUT-2 Model on Behavioral Intention of Linkedin E-Learning Application at PT NTT Data. *International Journal of Social Science and Human Research*, 08(04), 2446–2455. <https://doi.org/10.47191/ijsshr/v8-i4-58>
- Nugraheni, P., & Widyani, F. N. (2021). A study of intention to save in Islamic banks: the perspective of Muslim students. *Journal of Islamic Marketing*, 12(8), 1446–1460. <https://doi.org/10.1108/JIMA-11-2019-0233>
- Nugraheni, P., Widyani, F. N., Jasri, J., Said, S., K, A., ANDESPA, R., WISANGGARA, R., RASYAD, F. H. S., Fatmawati, E., HAYATI, B., Jawaidd, S. T., Saleem, A., Sharif, I., Bananuka, J., Kasera, M., Najjemba, G.

- M., Musimenta, D., Ssekiziyivu, B., Kimuli, S. N. L., ... Rahman, M. (2020). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Brand Image Terhadap Penggunaan Layanan Digital Perbankan Syariah .... *Journal of Islamic Marketing*, 13(1), 1942–1964. <https://doi.org/10.1108/JIMA-02-2018-0025>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2021). Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) 2021 - 2025. In *Ojk.Go.Id*. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Kuangan-Indonesia-2021-2025.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2023). Indonesian Islamic Financial Development Report (LPKSI) 2023. In *Otoritas Jasa Keuangan (OJK)*. <https://ojk.go.id/en/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Indonesian-Islamic-Financial-Development-Report-LPKSI-2023.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2024*. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-dan-BPS-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2024.aspx#:~:text=Hasil SNLIK tahun 2024 menunjukkan,literasi dan inklusi keuangan syariah.>
- Palacios-Marqués, D., Correia, M. B., Dematos, N. S., García, M., Sebastián, B., Ramón, J., Guede, S., & Antonovica, A. (2022). *Application and extension of the UTAUT2 model for determining behavioral intention factors in use of the artificial intelligence virtual assistants*.
- Palinkas, L. A., Horwitz, S. M., Green, C. A., Wisdom, J. P., Duan, N., & Hoagwood, K. (2015). Purposeful sampling for qualitative data collection and analysis in mixed method implementation research. *Adm Policy Ment Health*, 42(5), 533–544. <https://doi.org/10.1007/s10488-013-0528-y>.Purposeful
- Panduwiyasa, H., & Wibowo, F. S. (2025). Digital Psychotherapy: Technological Acceptance Model on Multi Linear Regression Analysis. *Procedia Computer Science*, 257, 1245–1250. <https://doi.org/10.1016/j.procs.2025.03.167>
- Permana, G. P. L., & Parasari, A. A. A. I. (2019). Pengaruh Hedonic Motivation, Social Influence, Dan Perceived Enjoyment Terhadap Penggunaan Marketplace Pada Umkm Di Bali: Studi Kasus Pada Hipmi Provinsi Bali. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 4(1), 90. <https://doi.org/10.38043/jimb.v4i1.2154>
- Poerwanti Syam. (2018). *Analisis Pengaruh Religiusitas dan Kualitas Pelayanan terhadap Preferensi Menabung Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah pada Perbankan Syariah di Kota Makassar*. (Vol. 2016).
- Rachman, A., Yochanan, E., Samanlangi, A. I., & Purnomo, H. (2024). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Issue January).
- Ramadhanissa, F., & Murtani, A. (2024). Analisis Pengaruh Disposable Income Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Mahasiswa Menjadi Nasabah

- Di Bank Syariah. *Management, Accounting, Islamic Banking and Islamic Economic Journal*, 2(1), 269–281.
- Raman, A., & Thannimalai, R. (2021). Factors impacting the behavioural intention to use e-learning at higher education amid the covid-19 pandemic: UTAUT2 model. *Psychological Science and Education*, 26(3), 82–93. <https://doi.org/10.17759/PSE.2021260305>
- Rifa'i, A., Rachmawati, I. K., Pradiani, T., & Ruspitasari, W. D. (2024). Penerapan Model Unified Theory of Acceptance Dan Use of Technology (Utaut2) Untuk Menjelaskan Behavioral Intention Dan Actual Usage Penggunaan Aplikasi Qris Di Kota Malang. *PERFORMANCE: Jurnal Bisnis & Akuntansi*, 14(2), 13–26. <https://doi.org/10.24929/feb.v14i2.3716>
- Rinwantin, R., & Wahyuni, A. N. (2023). Preferensi Penggunaan Bank Digital. *Jurnal Dimensi*, 12(3), 810–820. <https://doi.org/10.33373/dms.v12i3.5847>
- Rogers, E. M. (1962). Diffusion Of Innovation. In *Achieving Cultural Change in Networked Libraries*. y The Free Press A Division of Macmillan Publishing Co., Inc. <https://doi.org/10.4324/9781315263434-16>
- Santoso, I., & Adawiyah, S. E. (2019). Branding Islam dan Religiusitas Individu Pada Keputusan Nasabah dalam Menggunakan Produk Bank Syariah. *BASKARA: Journal of Business and Entrepreneurship*, 2(1), 1–12. <https://doi.org/10.24853/baskara.2.1.1-12>
- Sari, N. K. (2024). *Demographic Bonus as a Window Opportunity to Strengthen Indonesia's Economic Resilience*. Modern Diplomacy.
- Sebayang, R. (2018). *BI Targetkan Market Share Keuangan Syariah Mencapai*. CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/syariah/20181212142636-29-46049/2023-bi-targetkan-industri-syariah-capai-market-share-20>
- Sekaran, U. (2021). RESEARCH METHODS FOR BUSINESS : A Skill-Building Approach. In *John Wiley & Sons, Inc.* <https://doi.org/10.1002/9781119111931.ch108>
- Sembiring, I., Rahardja, U., Manongga, D., Aini, Q., & Wahab, A. (2024). Enhancing AIKU Adoption: Insights from the Role of Habit in Behavior Intention. *APTISI Transactions on Technopreneurship*, 6(1), 84–108. <https://doi.org/10.34306/att.v6i1.364>
- Setyono, J. (2022). Intention to Use Islamic Mobile Banking: Integration of Technology Acceptance Model and Theory of Planned Behavior with Trust. *Muqtasid: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 13(2), 127–142. <https://doi.org/10.18326/muqtasid.v13i2.127-142>
- Shafly, N. A. (2020). PENERAPAN MODEL UTAUT2 UNTUK MENJELASKAN BEHAVIORAL INTENTION DAN USE BEHAVIOR PENGGUNAAN MOBILE BANKING DI KOTA MALANG. *Jurnal Ilmiah FEB Universitas Brawijaya*.
- Solovida, G. T., Izzaty, K. N., Latan, H., Jabbour, C. J. C., & Jabbour, A. B. L. de

- S. (2025). Unlocking sustainability: exploring the nexus of psychological barriers, social influence and external pressures on awareness of circular economy benefits. *The Bottom Line*.
- Sugiyono. (2013). *Metode penelitian pendidikan pendekatan kuantitatif, kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Suheriadi. (2020). Market Share perbankan syariah ditargetkan 20% pada tahun 2024. *Info Bank News*.
- Sung, H.-N., Jeong, D.-Y., Jeong, Y.-S., & Shin, J.-I. (2015). The Relationship among Self-Efficacy, Social Influence, Performance Expectancy, Effort Expectancy, and Behavioral Intention in Mobile Learning Service. *International Journal of U- and e- Service Science and Technology*, 8(9), 197–206.
- Syamsarina, S., & Yusuf, M. (2022). Implikasi Kebijakan Merge Bank Syariah Indonesia terhadap Pertumbuhan Ekonomi. *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah : AICONOMIA*, 1(1), 01–17. <https://doi.org/10.32939/acm.v1i1.1823>
- Taylor, S., & Todd, P. A. (1995a). Assessing IT Usage: The Role of Prior Experience. *MIS Quarterly*, 19(2), 561–570.
- Taylor, S., & Todd, P. A. (1995b). Understanding Information Technology Usage: A Test of Competing Models. *Information Systems Research*, 6(4), 1667–187.
- Thamrin, D. A., & Athief, F. H. N. (2021). The Use Of Conventional Banks By Sharia Economic Law Students: Practice, Factors, And Laws. *Dinar : Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 7(2), 36–44. <https://doi.org/10.21107/dinar.v7i2.9150>
- Thompson, R. L., Higgins, C. A., & Howell. (1991). Personal Computing: Toward a Conceptual Model of Utilization. *MIS Quarterly*, 15(1), 124–143.
- Utomo, P., Kurniasari, F., & Purnamaningsih, P. (2021). The Effects of Performance Expectancy, Effort Expectancy, Facilitating Condition, and Habit on Behavior Intention in Using Mobile Healthcare Application. *International Journal of Community Service & Engagement*, 2(4), 183–197. <https://doi.org/10.47747/ijcse.v2i4.529>
- van der Heijden, H. (2004). User Acceptance of Hedonic Information Systems. *MIS Quarterly*, 28(4), 695–704.
- Vania Aureli Nurizky, & Tirton Nefianto. (2023). Pengaruh Social Influence Perceived Usefulness Terhadap Interest In Using Aplikasi Mobile Wallet Flip Melalui Mediasi Attitude Towards. *GEMILANG: Jurnal Manajemen Dan Akuntansi*, 3(4), 297–316. <https://doi.org/10.56910/gemilang.v3i4.882>
- Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2003). User Acceptance of Information Technology: Toward a Unified View. *MIS Quarterly*, 27(3), 425–478. <https://www.jstor.org/stable/30036540>
- Venkatesh, V., Thong, J. Y. L., & Xu, X. (2012). Consumer Acceptance and Use

- of Information Technology: Extending the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology. *MIS Quarterly*, 36(1), 157–178. [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=2002388](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2002388)
- Vorderer, P., Klimmt, C., & Ritterfeld, U. (2004). Enjoyment: At the Heart of Media Entertainment. *Communication Theory*, 14(4), 388–408.
- Wahidullah, & Jumaiyah. (2024). Bridging Public Perception : Barriers To Islamic. *International Journal of Economics, Business and Accounting Research (IJEBAR)*, 2024(3), 757–764. <https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/IJEBAR>
- Wang, Y. Y., Wang, Y. S., & Jian, S. E. (2020). Investigating the Determinants of Students' Intention to Use Business Simulation Games. *Journal of Educational Computing Research*, 58(2), 433–458. <https://doi.org/10.1177/0735633119865047>
- Wardani, I. N. (2021). Literasi Keuangan Syariah dan Preferensi Konsumen terhadap Produk Keuangan Syariah. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 7(2), 121–132.
- Wibowo, A. H., Mursityo, Y. T., & Herlambang, A. D. (2019). Pengaruh Performance Expectancy, Effort Expectancy, dan Social Influence Terhadap Behavioral Intention dalam Implementasi Aplikasi SIMPG PT Perkebunan Nusantara XI Surabaya. *Jurnal Pembangunan Perkotaan*, 3(9), 9047–9053.
- World Population Review. (2025). Muslim Population by Country 2025. In *World Population Review*.
- Zillman, D., & Vorderer, P. (2000). *Media Entertainment: The Psychology of its Appeal*. Routledge.

## LAMPIRAN-LAMPIRAN

|                                                                                                              |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Lampiran 1. Instrumen Penelitian .....                                                                       | 133 |
| Lampiran 2. Hasil Cek Plagiarisme .....                                                                      | 140 |
| Lampiran 3. Identitas Responden.....                                                                         | 141 |
| Lampiran 4. Hasil Skoring Angket Penelitian .....                                                            | 149 |
| Lampiran 5. Hasil Uji Validitas .....                                                                        | 216 |
| Lampiran 6. Hasil Uji Normalitas.....                                                                        | 220 |
| Lampiran 7. Hasil Uji Multikolinearitas dan Auto Korelasi.....                                               | 221 |
| Lampiran 8. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....                                                               | 222 |
| Lampiran 9. Hasil Uji Analisis Regresi Berganda, Koefisien Determinasi dan Koefisien Korelasi Berganda ..... | 223 |
| Lampiran 10. Surat Keputusan Pembimbing Skripsiz .....                                                       | 224 |
| Lampiran 11. Kartu Bimbingan Skripsi .....                                                                   | 228 |
| Lampiran 12. Form Kehadiran SUP dan USS .....                                                                | 230 |
| Lampiran 13. Curicullum Vitae .....                                                                          | 231 |