



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

**PENGARUH BIAYA DAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH
TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH BANK SYARIAH
MENGUNAKAN KPR SYARIAH DI WILAYAH
JABODETABEK**



Disusun oleh:

Annisa Rahmah Febriyanti / 2204411042

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

2026



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

**PENGARUH BIAYA DAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH
TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH BANK SYARIAH
MENGUNAKAN KPR SYARIAH DI WILAYAH
JABODETABEK**



Disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan
dari Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:
Annisa Rahmah Febriyanti / 2204411042

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

2026



LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Annisa Rahmah Febriyanti

NIM : 2204411042

Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa yang dituliskan di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan (plagiasi) karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Skripsi telah saya kutip dan sayarujuk sesuai dengan etika ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Depok, 30 Juni 2026

Mahasiswa,

Annisa Rahmah Febriyanti

NIM. 2204411042



- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Annisa Rahmah Febriyanti
NIM : 2204411042
Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Biaya dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Bank Syariah Menggunakan KPR Syariah Di Wilayah Jabodetabek.

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Inas Afifah Zahra, S.E., S.Pd., S.Th.I., M.Si ()
Anggota Penguji : Rika Lisnawati, S.E., M.Tr.E. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 30 Juni 2026

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak. CA., SAS., M.Si.
NIP. 197009131999031002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Annisa Rahmah Febriyanti
NIM : 2204411042
Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Biaya dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Bank Syariah Menggunakan Pembiayaan Perumahan Syariah Di Wilayah Jabodetabek.

Disetujui oleh
Pembimbing

Rika Lisnawati, S.E., M.Tr.E
NIP. 199704032024062001

Diketahui Oleh
Kepala Program Studi

Ach. Bakhrul Muchtasib, S.E.I., M.Si
NIP.197902232014041001



KATA PENGANTAR

Puji syukur senantiasa dipanjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, anugrah, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi sarjana terapan yang berjudul “ Pengaruh Biaya dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Bank Syariah Menggunakan KPR Syariah Di Wilayah Jabodetabek.” ini dapat terselesaikan dengan baik. Sholawat serta salam senantiasa dipanjatkan kepada Nabi besar Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat, dan pengikutnya hingga akhir zaman.

Dalam penyusunan skripsi ini, disadari sepenuhnya bahwa penyelesaian Skripsi Terapan ini tidak terlepas dari dukungan, motivasi, semangat, serta bimbingan dari berbagai pihak, baik yang bersifat moril maupun materil. Oleh karena itu peneliti juga mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak. CA., SAS., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Ach. Bakhrul Muchtasib, S.E.I, M.Si. selaku KPS D4 Keuangan dan Perbankan Syariah Politeknik Negeri Jakarta.
4. Ibu Rika Lisnawati, S.E., M.Tr.E. selaku dosen pembimbing yang telah membantu membimbing dan memberikan saran dalam penulisan skripsi terapan ini, sehingga penulis dapat menghasilkan penelitian yang baik.
5. Seluruh dosen-dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta, khususnya kepada dosen-dosen Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmunya selama perkuliahan.
6. Keluarga, termasuk mama, ayah, dan celis atas kasih sayang, dukungan, dan bantuan selama 4 tahun berkuliah di Politeknik Negeri Jakarta sehingga skripsi terapan ini dapat terselesaikan oleh peneliti.
7. Para mentor/supervisor di PT Anugrah Nata Wijaya khususnya Bu Laura, Pak Aldy, Bu Suci yang telah membantu peneliti dalam melakukan skripsi.
8. Seluruh teman-teman kelas BS angkatan 2022 dan teman-teman yang telah menjadi teman suportif, selalu saling membantu, menjadi tempat untuk berkeluh kesah baik dalam hal perkuliahan di Keuangan dan Perbankan Syariah maupun dalam hal di luar perkuliahan.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

9. Teman mahasiswa khususnya Rafa Fathimah Azzahra, Fina Melinda, Nursyifa Fauziah Adilah, Ayesha Lutfia Fahmida, Dara Ayu Herawati yang menemani peneliti dalam mengerjakan skripsi.

10. Seluruh orang-orang yang berada di sekeliling kehidupan peneliti, baik itu teman-teman SMA, teman-teman magang, teman-teman organisasi, teman perkuliahan, maupun individu lainnya yang secara langsung atau tidak langsung turut memberikan dukungan kepada penulis selama proses mengerjakan skripsi maupun kehidupan sehari-hari peneliti.

Skripsi ini disusun dengan sebaik mungkin, namun disadari bahwa masih terdapat kekurangan dalam penyusunannya. Oleh karena itu, saran dan kritik yang bersifat membangun dari semua pihak sangat diharapkan.

Diharapkan agar Skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi masyarakat serta dapat menambah ilmu dan wawasan terkait Keuangan dan Perbankan Syariah di masa depan.

Depok, 30 Juni 2026

Mahasiswa,

Annisa Rahmah Febriyanti

NIM. 2204411042

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Annisa Rahmah Febriyanti
NIM : 2204411042
Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul: “Pengaruh Biaya Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Bank Syariah Menggunakan KPR Syariah Di Wilayah Jabodetabek”.

Dengan hak bebas royalti non eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok
Tanggal : 30 Juni 2026

Yang Menyatakan

Annisa Rahmah Febriyanti



Annisa Rahmah Febriyanti

Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah

Pengaruh Biaya dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Bank Syariah Menggunakan KPR Syariah di Wilayah Jabodetabek.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Biaya dan Literasi Keuangan Syariah terhadap keputusan nasabah bank syariah menggunakan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Syariah di wilayah Jabodetabek. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dan *purposive sampling* dengan data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 100 responden yang merupakan nasabah atau calon nasabah KPR Syariah di wilayah Jabodetabek. Analisis data dalam penelitian ini diolah menggunakan pendekatan *Structural Equation Modeling* berbasis *Partial Least Squares* (SEM-PLS) melalui perangkat lunak SmartPLS 4. Hasil evaluasi *outer model* menyatakan bahwa seluruh indikator dan konstruk telah memenuhi syarat validitas serta reliabilitas. Hasil uji hipotesis jalur (*bootstrapping*) menunjukkan bahwa variabel Biaya berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Nasabah. Begitu pula dengan Literasi Keuangan Syariah terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Nasabah. Jika dibandingkan, variabel Biaya memiliki nilai pengaruh yang jauh lebih kuat dalam memengaruhi keputusan masyarakat di Jabodetabek untuk memilih produk KPR Syariah.

Kata kunci: Biaya, Literasi Keuangan Syariah, Keputusan Nasabah, KPR Syariah, Jabodetabek, *SmartPLS 4*.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Annisa Rahmah Febriyanti

Bachelor of Applied Finance and Islamic Banking Study Program

The Influence of Cost and Islamic Financial Literacy on Islamic Bank Customers' Decisions to Use Islamic Mortgages (KPR Sharia) In the Jabodetabek Region

ABSTRACT

This quantitative study aims to analyze the effect of Cost and Islamic Financial Literacy on Customer Decisions to use Islamic Mortgage (KPR Syariah) in the Jabodetabek region among 100 respondents using the SEM-PLS method via SmartPLS 4 software. The data analysis technique used was purposive sampling, with criteria for respondents who have knowledge of or interest in KPR Syariah products. The results of the outer model evaluation indicated that all indicators and constructs met the validity and reliability requirements. The path hypothesis testing (bootstrapping) results showed that the Cost variable has a positive and significant effect on Customer Decisions. Similarly, Islamic Financial Literacy was proven to have a positive and significant effect on Customer Decisions. However, the Cost variable has a much stronger influence on the decisions of the public in Jabodetabek to choose KPR Syariah products.

Keywords: *Cost, Islamic Financial Literacy, Customer Decisions, Islamic Mortgage, SmartPLS 4.*



DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	0
1.1 Latar Belakang Penelitian	0
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	5
1.3 Pertanyaan Penelitian	5
1.4 Tujuan Penelitian	6
1.5 Manfaat Penelitian	6
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Teori Perilaku Terencana (<i>Theory of Planned Behavior</i>).....	9
2.1.2 Teori Perilaku Konsumen	14
2.1.3 Kredit Pemilikan Rumah.....	18
2.1.4 Kredit Pemilikan Rumah Syariah (KPRS).....	20
2.1.5 Biaya	21
2.1.6 Literasi Keuangan Syariah	23
2.2 Penelitian Terdahulu	27
2.3 Kerangka Pemikiran.....	37
2.4 Hipotesis.....	38
BAB III METODE PENELITIAN	39
3.1 Jenis Penelitian.....	39
3.2 Objek Penelitian	39
3.3. Metode Pengambilan Sampel.....	40
3.3.1 Populasi.....	40
3.3.2 Sampel.....	40
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian	42
3.5 Metode Pengumpulan Data	42
3.6 Definisi Operasional Variabel.....	43
3.6 Metode Analisa Data.....	45

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3.6.1 Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	46
3.6.2 Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	48
BAB IV PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	53
4.1 Desain Penelitian	53
4.1.1 Gambaran Umum Responden	53
4.1.2 Deskripsi Variabel Penelitian (Analisis Deskriptif)	58
4.2 Analisis Data	65
4.2.1 Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	66
4.2.2 Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	74
4.3 Pembahasan	78
4.3.1. Data Hasil Penelitian	78
4.3.2 Pembahasan Hasil Penelitian	94
BAB V PENUTUP	97
5.1 Simpulan	97
5.2 Saran	98
DAFTAR PUSTAKA	99
LAMPIRAN	105

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	32
Tabel 3. 1 Kontinum Bobot Penilaian Skala Likert	43
Tabel 3. 2 Operasional Variabel.....	44
Tabel 3. 3 Rule of Thumb Validitas Outer Model Reflektif.....	48
Tabel 3. 4 Rule of Thumb Reliabilitas Outer Model Reflektif	48
Tabel 3. 5 Interpretasi uji R-Square	50
Tabel 3. 6 Ringkasan Kriteria Evaluasi Model Struktural (Inner Model).....	52
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili	54
Tabel 4. 2 Jenis Kelamin.....	54
Tabel 4.3 Usia	55
Tabel 4. 4 Tingkat Pendapatan Rata-Rata Per Bulan.....	55
Tabel 4. 5 Pekerjaan Responden	56
Tabel 4. 6 Pertanyaan Penyaring.....	57
Tabel 4. 7 Penggunaan KPR Syariah	57
Tabel 4. 8 Kategori Skoring	58
Tabel 4. 9 Deskriptif Variabel Biaya	58
Tabel 4. 10 Deskriptif Variabel Literasi Keuangan Syariah.....	61
Tabel 4. 11 Deskriptif Variabel Keputusan Nasabah.....	63
Tabel 4. 12 Hasil Pengujian <i>Outer Loading</i>	66
Tabel 4. 13 Hasil Pengujian AVE.....	68
Tabel 4. 14 Hasil Uji Cross Loading.....	69
Tabel 4. 15 Hasil Uji <i>Fornell Larcker Criterion Tahap 1</i>	70
Tabel 4. 16 Hasil Uji <i>Fornell Larcker Criterion Tahap 2</i>	71
Tabel 4. 17 Hasil Uji <i>Fornell Larcker Criterion Tahap 3</i>	72
Tabel 4. 18 Hasil Uji HTMT.....	73
Tabel 4. 19 Uji Reliabilitas Konstruk (<i>Construct Reliability</i>).....	73
Tabel 4. 20 Hasil Uji Multikolinearitas (<i>Variance Inflation Factor (VIF)</i>)	74
Tabel 4. 21 Hasil Uji <i>R-Square</i> dan <i>R-Square Adjusted</i>	75
Tabel 4. 22 Hasil Uji <i>f-square Effect Size</i>	75
Tabel 4. 23 Hasil Uji Prediction Relevance (Q^2).....	76
Tabel 4. 24 Hasil Uji Hipotesis Jalur (<i>Path Coefficients / Bootstrapping</i>).....	77
Tabel 4. 25 Jawaban Kuesioner X1.1	78
Tabel 4. 26 Jawaban Kuesioner X1.2	79
Tabel 4. 27 Jawaban Kuesioner X1.3	79
Tabel 4. 28 Jawaban Kuesioner X1.4	80
Tabel 4. 29 Jawaban Kuesioner X1.5	80
Tabel 4. 30 Jawaban Kuesioner X1.6	81
Tabel 4. 31 Jawaban Kuesioner X1.7	81
Tabel 4. 32 Jawaban Kuesioner X1.8	82
Tabel 4. 33 Jawaban Kuesioner X1.9	82
Tabel 4. 34 Jawaban Kuesioner X1.10	83
Tabel 4. 35 Jawaban Kuesioner X1.11	83
Tabel 4. 36 Jawaban Kuesioner X1.12	84
Tabel 4. 37 Jawaban Kuesioner X2.1	84
Tabel 4. 38 Jawaban Kuesioner X2.2	85
Tabel 4. 39 Jawaban Kuesioner X2.3	85

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Tabel 4. 40 Jawaban Kuesioner X2.4	86
Tabel 4. 41 Jawaban Kuesioner X2.5	87
Tabel 4. 42 Jawaban Kuesioner X2.6	87
Tabel 4. 43 Jawaban Kuesioner Y.1	88
Tabel 4. 44 Jawaban Kuesioner Y.2	89
Tabel 4. 45 Jawaban Kuesioner Y.3	89
Tabel 4. 46 Jawaban Kuesioner Y.4	90
Tabel 4. 47 Jawaban Kuesioner Y.5	90
Tabel 4. 48 Jawaban Kuesioner Y.6	91
Tabel 4. 49 Jawaban Kuesioner Y.7	91
Tabel 4. 50 Jawaban Kuesioner Y.8	92
Tabel 4. 51 Jawaban Kuesioner Y.9	93
Tabel 4. 52 Jawaban Kuesioner Y.10	93





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Teori Perilaku Terencana.....	11
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran.....	38
Gambar 4. 1 Hasil Algoritma PLS.....	65
Gambar 4. 2 Hasil Algoritma BT.....	77





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 Uji Analisis Model Pengukuran (*Outer Model*) pada SmartPLS

Lampiran 3 Uji Analisis Model Struktural (*Inner Model*) pada SmartPLS





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Akses terhadap hunian yang layak kini menjadi kebutuhan yang kian mendesak di kawasan perkotaan, khususnya pada wilayah metropolitan seperti Jabodetabek. Sebagai episentrum aktivitas ekonomi, bisnis, dan roda pemerintahan di Indonesia, kawasan yang mengintegrasikan Jakarta, Bogor, Depok, Tangerang, dan Bekasi ini secara konsisten menarik arus migrasi penduduk yang masif dari berbagai penjuru daerah. Dinamika mobilitas yang sangat padat ini tergambar dari laporan *World Urbanization Prospects*, yang mencatat bahwa aktivitas harian di kawasan megapolitan Jakarta melibatkan sekitar 42 juta jiwa (Kependudukancakil, 2025). Akibatnya, lonjakan jumlah penduduk tersebut berimplikasi langsung pada peningkatan permintaan pasar terhadap ketersediaan tempat tinggal di wilayah strategis ini.

Di sisi lain, tingginya permintaan tersebut memicu tantangan baru berupa fenomena kenaikan harga properti yang nyata di wilayah Jabodetabek. Mengacu pada data Indeks Harga Properti Residensial (IHPR) yang dipublikasikan oleh Bank Indonesia, grafik harga rumah tinggal di area Jabodetabek hingga Banten secara konsisten menunjukkan tren pertumbuhan positif sepanjang periode 2021 hingga 2025. Pergerakan kurva yang cenderung naik hampir di setiap triwulan ini menjadi indikator valid bahwa kompetisi dan permintaan pasar atas kepemilikan hunian di wilayah tersebut berada pada level yang sangat tinggi (Bank Indonesia, 2025).

Konsekuensi dari lonjakan harga properti ini membuat daya beli masyarakat secara tunai (*cash*) semakin terbatas dan sulit dijangkau oleh sebagian besar kalangan. Kondisi tersebut mendorong instrumen pembiayaan atau kredit perumahan menjadi opsi solusi finansial yang paling rasional dan diminati oleh konsumen. Salah satu instrumen utama yang paling diandalkan adalah Kredit Pemilikan Rumah (KPR), sebuah skema pembiayaan terstruktur yang memfasilitasi masyarakat untuk memiliki aset properti melalui mekanisme pembayaran angsuran berkala dengan tenor jangka panjang. Urgensi produk ini tercermin dari data IHPR

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

yang menunjukkan bahwa mayoritas transaksi pembelian rumah primer di Indonesia dieksekusi melalui fasilitas KPR, dengan dominasi pangsa pasar yang sangat kuat hingga menyentuh angka 70,88 persen (Bank Indonesia, 2025).

Dalam perkembangannya, sistem pembiayaan perumahan tidak terbatas pada yang disediakan oleh perbankan konvensional, melainkan turut diaplikasikan oleh perbankan syariah yang menawarkan alternatif pembiayaan berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Model keuangan berbasis syariah ini semakin diterima oleh masyarakat luas karena dinilai mampu menawarkan sistem yang mengedepankan nilai keadilan, keterbukaan (transparansi), serta bebas dari unsur riba (Syafira, 2025). Salah satu instrumen pembiayaan yang dihadirkan untuk mengakomodasi kebutuhan tempat tinggal masyarakat adalah Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Syariah. Fasilitas ini memfasilitasi nasabah untuk memiliki hunian melalui skema kontrak yang sepenuhnya selaras dengan hukum Islam. Dalam aplikasinya, KPR Syariah menerapkan ragam pilihan kontrak seperti akad *murabahah* (jual beli), *ijarah muntahiyah bittamlik* atau IMBT (sewa-menyewa yang diakhiri pengalihan kepemilikan), maupun *musyarakah mutanaqisah* atau MMQ (kepemilikan bersama yang berkurang secara bertahap). Instrumen-instrumen tersebut menjamin kejelasan transaksi bagi pihak bank maupun nasabah lantaran penentuan margin keuntungan serta mekanisme cicilannya telah diikrarkan bersama di awal perjanjian (Asri Diah Susanti & Fiska Petricia, 2024; Djayusman & Nurafni, 2025).

Meskipun produk KPR Syariah menawarkan berbagai keunggulan, keputusan masyarakat untuk menggunakan KPR Syariah secara riil di lapangan masih belum berbanding lurus dengan pertumbuhan industri properti secara umum. Berdasarkan data resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) per 16 April 2026, nilai realisasi pembiayaan perumahan syariah berdasarkan cakupan provinsi dan kota di regional Jabodetabek tercatat sebesar 226.476,05 miliar rupiah. Angka ini terpaut sangat jauh jika dikomparasikan dengan akumulasi kredit/pembiayaan oleh bank umum (konvensional) di wilayah yang sama yang telah menembus 4.224.944,36 miliar rupiah (Otoritas Jasa Keuangan, 2026). Kesenjangan kuantitatif yang masif ini mengindikasikan adanya ruang kosong (potensi pasar) yang besar namun belum mampu dioptimalkan secara maksimal oleh industri perbankan syariah (Bank Syariah Nasional (BSN), n.d.)

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Berbagai riset terdahulu mengemukakan bahwa keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan perumahan tidak hanya didorong oleh kebutuhan mendasar atas papan, tetapi juga diintervensi oleh multiparameter internal dan eksternal. Sejumlah studi mengidentifikasi bahwa variabel-variabel seperti biaya, tingkat religiusitas, harga produk, loyalitas dan kesadaran merek (*brand awareness*), lokasi geografis, literasi keuangan syariah, tingkat pendapatan, intensitas promosi, hingga persepsi risiko kerap menjadi pertimbangan utama nasabah (Ariyanto & Sholahuddin, 2026; Hadija, Nuriatullah, & Nurfitriani, 2019; Hadziq & Ismiyanti, 2022; Julia, Pangiuk, & Arisha, 2023; Rahmadhani & MS, 2022; Rahmawan, Pradana, & Yunani, 2025). Namun, berbagai literatur tersebut memuat temuan yang tidak seragam (inkonsisten) mengenai derajat signifikansi serta magnitudo dampak dari setiap konstruk variabel laten.

Dalam pembiayaan perumahan, biaya menjadi salah satu pertimbangan utama lantaran aspek ini berhubungan langsung dengan kapasitas finansial nasabah guna menyelesaikan kewajiban pembiayaan. Selain besarnya biaya, transparansi dalam penyampaian informasi biaya juga menjadi aspek yang memengaruhi penilaian nasabah terhadap suatu produk pembiayaan (Aliffa, 2025). Akan tetapi, hasil penelitian terdahulu belum menunjukkan kesimpulan yang konsisten mengenai pengaruh variabel tersebut. Variabel biaya secara empiris dinilai minim kontribusi dalam mendeterminasi keputusan nasabah dalam menggunakan pembiayaan perumahan syariah pada studi yang dilakukan oleh Julia et al. (2023) serta Susilawati, Prastiwi, & Tho'in (2025). Sebaliknya, temuan tersebut bertolak belakang dengan riset dari Mirza Astia Amri (2018), Nursafitri & Hafizh (2024), serta Arifin, Aisyah, & Suwiyanti (2024) yang membuktikan bahwa komponen biaya mampu menginterveni arah baik yang bersifat positif maupun negatif, terhadap keputusan konsumen.

Literasi keuangan syariah berperan penting dalam membentuk *behavioral beliefs* masyarakat terhadap perbankan syariah (Hilalludin, 2026). Kondisi *research gap* (kesenjangan penelitian) yang serupa juga dijumpai pada variabel literasi keuangan syariah. Di satu sisi, kelompok peneliti terdahulu mengonfirmasi adanya kontribusi konstruktif yang berarti dari variabel literasi keuangan syariah terhadap keputusan nasabah (Adiyanto, Setyo, & Purnomo, 2021; Maulida & Muchlis, 2025;

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

A. I. Pratama & Nisa, 2024; Yazid, 2025). Namun di sisi lain, temuan ini disanggah oleh lini penelitian alternatif yang menyatakan bahwa pemahaman atau literasi keuangan syariah justru tidak memberikan dampak yang bermakna terhadap keputusan nasabah (Nurchayani & Mabruroh, 2025; Sriyono et al., 2024).

Kelemahan mendasar dari peta literatur saat ini terletak pada minimnya kajian ilmiah yang memosisikan aspek biaya dan literasi keuangan syariah secara integratif, baik untuk diuji kontribusinya secara parsial terhadap keputusan nasabah dalam mengambil KPR Syariah. Padahal, kedua variabel tersebut merupakan pilar krusial dalam membentuk persepsi kognitif nasabah. Sebagai ilustrasi, tingginya literasi keuangan syariah terbukti mampu menstimulasi kepatuhan masyarakat dalam menempatkan dana pada instrumen investasi berbasis syariah (Maulida & Muchlis, 2025). Namun, indeks literasi keuangan syariah masyarakat Indonesia saat ini secara faktual masih relatif rendah. Mengacu pada Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) tahun 2025 yang dirilis oleh OJK, indeks literasi keuangan umum skala nasional telah berada di angka 66,46%. Sebaliknya, indeks literasi keuangan syariah baru menyentuh angka 43,42%, yang diikuti pula oleh rendahnya tingkat inklusi keuangan syariah yang hanya sebesar 13,41%.

Pemilihan wilayah Jabodetabek dipilih karena memiliki tingkat kepemilikan rumah yang relatif rendah, bisa dilihat dari indikator wilayah Jakarta yaitu sebesar 54,54% pada tahun 2025, kemudian disusul oleh Kota Bogor (69,77%), Kota Bekasi (72,71%), Kabupaten Depok (73,48%), Kabupaten Bekasi (83,88%) dan Kabupaten Bogor (87,22%). Kemudian Jabodetabek memiliki tingkat *backlog* perumahan tertinggi di Indonesia (Badan Pusat Statistik, Survei Sosial Ekonomi Nasional (Susenas) Maret 2025; (Badan Pusat Statistik Provinsi Jawa Barat, 2024). Oleh sebab itu, identifikasi mendalam mengenai preferensi ekonomi masyarakat di wilayah Jabodetabek diharapkan mampu memberikan kontribusi dan masukan strategis dalam upaya penyelesaian krisis perumahan di Indonesia.

Berdasarkan uraian tersebut, penelitian mengenai Pengaruh Biaya Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Bank Syariah Menggunakan KPR Syariah di Wilayah Jabodetabek menjadi penting untuk dilakukan. Temuan ilmiah dalam riset ini diharapkan menjadi referensi penjelas bagi pematangan kajian ilmiah di bidang keuangan dan perbankan syariah, serta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

menjadi bahan pertimbangan bagi bank syariah dan pemangku kepentingan terkait di dalam memformulasikan penggunaan KPR Syariah.

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Masalah utama yang ditemukan peneliti adalah masih belum tercapai potensi fasilitas KPR Syariah yang dirasakan nasabah di wilayah Jabodetabek, meskipun adanya tren peningkatan kebutuhan akan hunian di wilayah perkotaan. Hal ini dipicu oleh determinan seperti persepsi terhadap biaya yang dianggap belum sepenuhnya transparan atau masih terasa mahal, serta faktor internal seperti literasi keuangan syariah yang belum sepenuhnya mengubah persepsi masyarakat akan keuangan syariah. Di samping itu, tingkat literasi keuangan syariah masyarakat yang masih beragam menyebabkan pemahaman terhadap produk KPR Syariah belum optimal, sehingga memengaruhi proses pengambilan keputusan nasabah. Topik ini relevan untuk dikaji mengingat demografi penduduk Indonesia didominasi oleh umat Muslim, sehingga perkembangan terhadap pembiayaan perbankan syariah menjadi faktor penting dalam merancang produk KPR Syariah yang sesuai dengan kebutuhan pasar. Dengan demikian, pemahaman terhadap berbagai faktor yang memengaruhi keputusan nasabah dalam memilih KPR Syariah menjadi hal yang penting untuk diteliti guna mendukung akselerasi inovasi instrumen serta fungsionalitas operasional pada sektor perbankan syariah yang lebih efektif.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berlandaskan pada pemaparan masalah di atas, maka pertanyaan penelitian dalam penelitian ini diformulasikan ke dalam beberapa pertanyaan inti sebagai berikut:

1. Apakah variabel biaya mempengaruhi keputusan nasabah bank syariah menggunakan KPR Syariah?
2. Apakah variabel literasi keuangan syariah mempengaruhi keputusan nasabah bank syariah menggunakan KPR Syariah?



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1.4 Tujuan Penelitian

Mengacu pada formulasi isu di atas, adapun capaian yang ditargetkan dalam studi ini meliputi:

1. Untuk menguji secara mendalam pengaruh biaya secara parsial terhadap keputusan nasabah bank syariah dalam menggunakan KPR Syariah.
2. Untuk menguji secara mendalam pengaruh literasi keuangan syariah secara parsial terhadap keputusan nasabah bank syariah dalam menggunakan KPR Syariah.

1.5 Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik secara teoritis maupun praktis, sebagai berikut :

1. Manfaat Teoritis
 - a. Bagi peneliti, Penelitian ini diharapkan dapat menjadi langkah awal dalam mengkaji lebih mendalam berbagai faktor yang memengaruhi ketertarikan nasabah bank syariah terhadap produk KPR syariah, baik faktor yang mendorong maupun yang menghambat. Melalui identifikasi variabel baru dan menyempurnakan teori yang ada, penelitian ini membuka jalan bagi riset-riset lanjutan mengenai minat para nasabah terhadap produk keuangan berbasis syariah. Ini tidak hanya memperluas wawasan peneliti, tetapi juga berkontribusi pada pengembangan kerangka teoretis yang lebih komprehensif dalam bidang ini.
 - b. Bagi akademik, Studi ini diharapkan dapat mengekstensi sekaligus memperkaya diskursus ilmiah di bidang akuntansi, keuangan, dan perbankan syariah, khususnya mengenai determinan yang mendikte keputusan nasabah dalam menggunakan KPR Syariah. Lebih lanjut, studi ini diestimasikan mampu menjadi referensi akademik mengenai hubungan antara biaya, pendapatan dan literasi keuangan syariah sebagai variabel independen yang mempengaruhi keputusan nasabah bank syariah serta berfungsi sebagai pijakan literatur bagi agenda riset lanjutan bertema pembiayaan perumahan berbasis syariah.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumpulkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi Nasabah dan Masyarakat: Riset ini diharapkan mampu mengonstruksi pemahaman dan pemahaman kepada masyarakat mengenai produk KPR Syariah. Dengan demikian, masyarakat dapat mengambil keputusan pembiayaan perumahan secara lebih tepat dan rasional sesuai dengan kemampuan keuangan.
- b. Bagi Peneliti Selanjutnya : Hasil studi ini diharapkan mampu menjadi rujukan ilmiah dan bahan komparasi bagi agenda riset lanjutan dalam mengeksplorasi isu serupa melalui pembaharuan variabel, metode, ataupun fokus objek penelitian yang berbeda.

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Untuk memaparkan konstruksi secara komprehensif serta memastikan alur pembahasan dalam penelitian ini tersusun secara logis, sistematis, dan saling berkesinambungan, maka penulisan skripsi ini dibagi ke dalam lima bab sebagai berikut:

BAB I: PENDAHULUAN

Bab ini berfungsi sebagai fondasi utama dan pijakan berpikir dalam memahami arah penelitian. Di dalamnya diuraikan secara mendalam mengenai latar belakang masalah yang melandasi urgensi penelitian, perumusan masalah, terget empiris yang dituju, implikasi keilmuan baik secara teoretis maupun praktis, serta konfigurasi sistematika penyusunan skripsi.

BAB II: TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini menyajikan fondasi teoretis mendalam mengenai konsep-konsep dan teori relevan yang mendasari setiap variabel penelitian guna membedah fenomena yang diteliti. Selain itu, bagian ini juga memuat telaah kritis terhadap berbagai penelitian terdahulu, penyusunan kerangka pemikiran konseptual, serta formulasi pengembangan hipotesis penelitian.

BAB III: METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini dipaparkan pijakan secara terperinci mengenai pendekatan ilmiah, instrumen, serta prosedur metodologis yang diterapkan oleh peneliti dalam mengumpulkan dan mengolah data. Pembahasan di dalamnya meliputi jenis pendekatan penelitian, penentuan spesifikasi objek yang diteliti, penentuan metode



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

penarikan sampel, serta pemetaan jenis dan asal data. Di samping itu, dirumuskan pula teknik untuk mengumpulkan data lapangan hingga penentuan alat analisis statistik yang relevan.

BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini menyajikan visualisasi data dan laporan empiris mengenai hasil temuan lapangan yang diolah menggunakan metode kuantitatif. Peneliti memaparkan interpretasi analitis pada bagian pembahasan guna mengonfirmasi kebenaran hipotesis, sekaligus memberikan jawaban konkret atas rumusan masalah yang telah dirumuskan sebelumnya.

BAB V: PENUTUP

Sebagai bagian akhir dari skripsi, bab ini merangkum seluruh esensi penelitian ke dalam simpulan dan saran yang ringkas dan padat



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V

PENUTUP

5.1 Simpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah dilakukan pada bab sebelumnya mengenai pengaruh Biaya dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Nasabah dengan menggunakan pendekatan *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM), maka kesimpulan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Secara parsial, variabel Biaya terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Nasabah dalam menggunakan KPR Syariah di wilayah Jabodetabek dalam kategori moderat. Transparansi struktur biaya awal dan skema cicilan yang kompetitif mampu menjadi stimulus yang kuat dalam mendorong keputusan nasabah.
2. Secara parsial, Literasi Keuangan Syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Nasabah menggunakan KPR Syariah di wilayah Jabodetabek dalam kategori moderat. Hal ini menunjukkan bahwa tingkat pemahaman masyarakat yang mendalam mengenai akad-akad muamalah serta kesadaran akan prinsip non-riba turut menjadi faktor penting yang memengaruhi keputusan mereka.
3. Model Struktural dalam penelitian ini memiliki tingkat kemampuan prediksi dalam kategori moderat. Hal ini berarti variabel Biaya dan Literasi Keuangan Syariah mampu menjelaskan variabilitas konstruk Keputusan Nasabah dengan baik, sedangkan sisanya dijelaskan oleh variasi variabel-variabel lain di luar model penelitian ini.
4. Jika dibandingkan kontribusinya secara parsial, variabel Biaya memiliki kontribusi yang sedikit lebih unggul dalam membentuk keputusan nasabah dibandingkan dengan variabel Literasi Keuangan Syariah. Meskipun demikian, kedua variabel ini secara bersama-sama terbukti valid dalam mendikte arah keputusan konsumen secara signifikan



5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, peneliti memberikan beberapa saran yang dapat menjadi bahan pertimbangan bagi pihak terkait untuk pengembangan lebih lanjut:

1. Bagi Bank Syariah

Diharapkan pihak bank syariah dapat terus mengoptimalkan program edukasi untuk meningkatkan literasi keuangan syariah masyarakat, khususnya di wilayah Jabodetabek, serta merumuskan struktur biaya KPR yang lebih transparan dan kompetitif. Langkah proaktif dan edukatif dari perbankan ini dapat mendukung pemahaman masyarakat secara komprehensif, serta mendorong peningkatan keputusan nasabah dalam memanfaatkan layanan KPR Syariah sebagai solusi kepemilikan rumah yang sesuai dengan prinsip syariah.

2. Bagi Nasabah

Diharapkan nasabah dan masyarakat di wilayah Jabodetabek dapat terus meningkatkan literasi keuangan syariah secara mandiri dan lebih teliti dalam memahami komponen biaya pada pembiayaan perumahan. Pemahaman yang komprehensif ini dapat mendukung pengambilan keputusan yang tepat dan bijak dalam memanfaatkan layanan KPR Syariah, serta mempercepat adaptasi masyarakat terhadap produk pembiayaan yang sesuai dengan prinsip syariah.

3. Bagi Penelitian Selanjutnya (Akademisi)

Penambahan Variabel Baru: Dikarenakan variabilitas variabel keputusan nasabah masih belum sepenuhnya dijelaskan dalam model penelitian ini, masih terdapat variasi pengaruh lain yang berasal dari luar pemodelan. Peneliti selanjutnya disarankan untuk menambah variabel potensial lain seperti *Digital Marketing*, *Pendapatan*, *Brand Image*, dan *Religiusitas*.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, K., Jannah, M., Aiman, U., Hasda, S., Fadilla, Z., Taqwin, ... Sari, M. E. (2022). *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (N. Saputra, Ed.). Pidie: Yayasan Penerbit Muhammad Zaini. Retrieved from <http://penerbitzaini.com>
- Adiyanto, M. R., Setyo, A., & Purnomo, D. (2021). Dampak Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah. *Jurnal Administrasi Kantor*, 9(1), 1–12.
- Aliffa, S. (2025). Regulasi dan Implementasi Transparansi Informasi dan Beban Suku Bunga bagi Debitur dalam Pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah di Indonesia. *Jurnal Lex Digantara*, 2(1). Retrieved from <https://jurnallppm.unsurya.ac.id/index.php/jld/article/view/303>
- Amirusholihin. (2026). *Modul Pengolahan Data Menggunakan Software Smart PLS*. Universitas Negeri Surabaya. Retrieved from <https://www.smartpls.com>.
- Amri, M. A. (2018). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Bank OCBC NISP Medan Dalam Pemilihan KPR Konvensional Dan Syariah. *At-Tawassuth: Jurnal Ekonomi Islam*, III, 379–398. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.30821/ajei.v1i1.2740>
- Arifin, D. Z., Aisyah, S., & Suwiyanti, R. (2024). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Pemilihan Kredit Kepemilikan Rumah (KPR). *ARBITRASE: Journal of Economics and Accounting*, 5(2), 92–100. <https://doi.org/10.47065/arbitrase.v5i2.1980>
- Ariyanto, A. A., & Sholahuddin, M. (2026). The Influence of Islamic Financial Literacy and Service Quality on Customers' Decisions to Use Islamic Banking Products with Religiosity as a Mediating Variable. *PARADOKS Jurnal Ilmu Ekonomi*, 9(1).
- Asnuri, L., Asyari, A., & Sholihin, A. (2024). Pengaruh Attitude, Subjektive Norms Dan Perceived Behavior Control Terhadap Minat Masyarakat Dalam Menggunakan Jasa Pembiayaan Murabahah Bank Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 10(1), 578. <https://doi.org/10.29040/jiei.v10i1.12267>
- Astuti, N., & Kristiyono, Y. R. (2025). Pengaruh Brand Equity, Brand Trust, Brand Engagement Terhadap Customer Loyalty Bank Tabungan Negara Kcs Jakarta Harmoni Dimediasi Oleh Customer Satisfaction. *Journal of Management and Bussines (JOMB)*, (6). <https://doi.org/10.31539/sjffwt97>
- Badan Pusat Statistik. (2025). Persentase Rumah Tangga menurut Provinsi dan Status Kepemilikan Bangunan Tempat Tinggal yang Ditempati Milik Sendiri (Persen), 2025. Retrieved April 8, 2026, from [bps.go.id website: https://www.bps.go.id/id/statistics-table/2/ODQ5IzI=/persentase-rumah-tangga-menurut-provinsi-dan-status-kepemilikan-bangunan-tempat-tinggal-yang-ditempati-milik-sendiri.html](https://www.bps.go.id/id/statistics-table/2/ODQ5IzI=/persentase-rumah-tangga-menurut-provinsi-dan-status-kepemilikan-bangunan-tempat-tinggal-yang-ditempati-milik-sendiri.html)
- Badan Pusat Statistik Provinsi Jawa Barat. (2024). Distribusi Persentase Rumah Tangga Menurut Kabupaten/Kota dan Status Penguasaan Bangunan Tempat Tinggal di Provinsi Jawa Barat, 2024.
- Bank Indonesia. (2025). *Survei Harga Properti Residensial Triwulan IV 2025*. Jakarta.
- Conner, M. (2020). Theory of Planned Behavior. In G. Tenenbaum & R. C. Eklund (Eds.), *Handbook of Sport Psychology* (Vol. 4). John Wiley & Sons, Inc.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Evelyna, F. (2021). Theory Of Planned Behavior untuk Memprediksi Niat Pembelian Tiket Secara Online Pada Generasi Milenial. *JBMA: Jurnal Bisnis, Manajemen, Dan Akuntansi*, VIII(1).
- Fany, G. T., Wendy, Malini, H., & Giriati. (2026). Pengaruh Sikap Terhadap Perilaku, Norma Subjektif, Kontrol Perilaku Persepsian, dan Efikasi Keuangan terhadap Niat Berinvestasi pada Generasi Z di Kalimantan Barat. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Bisnis Dan Kewirausahaan*, 6(1), 760–771. <https://doi.org/10.55606/jurimbik.v6i1.1768>
- Farhan, Fi., Rukmanah, Y. H., Zalzal, G. G., & Prakosa, A. (2024). Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, Persepsi Kontrol Perilaku, Dan Religiositas Pada Niat Menggunakan Layanan Bank Syariah. *REVENUE : Jurnal Manajemen Bisnis Islam*, 5(2), 197–210. <https://doi.org/10.24042/revenue.v5i2.23824>
- Gan, L., Gillum, N. L. B., & Kay, S. (2026). The Intersectional Theory of Planned Behavior: Transforming Financial Behavior Theory for Contemporary Families. *Journal of Family Theory and Review*. <https://doi.org/10.1111/jftr.70046>
- Ghozali. (2021). *Partial Least Squares Konsep, Teknik, Dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.2.9 Untuk Penelitian Empiris*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hadija, H., Nuriatullah, N., & Nurfitriani, N. (2019). Pengaruh Religiusitas dan Lokasi Terhadap Keputusan Nasabah Memilih BRI Syariah Dalam Transaksi Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) Syariah. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 1(2), 37–55. <https://doi.org/https://doi.org/10.24239/jipsya.v1i2.10.37-55>
- Hadziq, M. F., & Ismiyanti, N. (2022). NON-MUSLIM PERCEPTION OF ISLAMIC BANK: IS RELIGIOSITY MORE IMPORTANT THAN LOCATION, PROMOTION, & PRODUCTS. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam (Journal of Islamic Economics and Business)*, 8(1), 54–68. <https://doi.org/10.20473/jebis.v8i1.30799>
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2017). *A primer on Partial Least Squares structural equation modeling (PLS-SEM)*. Sage.
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. *European Business Review*, 31(1), 2–24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>
- Hartono, D., Budiman, R. A., & Hastuti, S. H. (2020). Housing Tenure Choice of Low-Income Household in Jabodetabek. *Economics Development Analysis Journal*, 9(1), 76–86. Retrieved from <http://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/edaj>
- Hilalludin, H. (2026). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Produk Perbankan Syariah. *Al-Hilali: Jurnal Perbankan Dan Ekonomi Islam*, 2(1), 1–13.
- Julia, Pangiuk, A., & Arisha, B. (2023). Pengaruh Biaya Operasional dan Harga Jual Terhadap Laba Bersih Petani Pinang di Kecamatan Kuala Jambi Kabupaten Tanjung Jabung Timur. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 8(1), 730–746. <https://doi.org/10.30651/jms.v8i1.18163>
- Kamal, A. H., & Wulandari, S. (2018). PENGARUH LOKASI, PELAYANAN, DAN PROSEDUR PENCAIRAN PEMBIAYAAN TERHADAP



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- KEPUTUSAN ANGGOTA KOPERASI MENGAMBIL PEMBIAYAAN. *IQTISAD: Reconstruction of Justice and Welfare for Indonesia*, 5(1), 99–124. <https://doi.org/https://doi.org/10.31942/iq.v5i1.2212>
- Kan, M. P. H., & Fabrigar, L. R. (2017). Theory of Planned Behavior. In *Encyclopedia of Personality and Individual Differences* (pp. 1–8). Canada: Springer International Publishing. https://doi.org/10.1007/978-3-319-28099-8_1191-1
- Kependudukancapil. (2025). Memahami Perbedaan Data Penduduk Jakarta: Data PBB vs Data Dukcapil. Retrieved April 1, 2026, from kependudukancapil.jakarta.go.id website: <https://kependudukancapil.jakarta.go.id/2025/11/27/memahami-perbedaan-data-penduduk-jakarta-data-pbb-vs-data-dukcapil/>
- Kotler, P., Keller, K. L., Chernev, A., Sheth, J. N., & Shainesh, G. (2021). *Marketing Management* (16th ed.). Uttar Pradesh: Pearson Education, Ltd.
- Lemiyana. (2018). Pengaruh Produk Terhadap Keputusan Nasabah Perbankan Syariah (Studi Kasus Perbankan Syariah di Kota Palembang). *I-Finance*, 4(1), 31–43. <https://doi.org/https://doi.org/10.19109/ifinance.v4i1.2299>
- Mahyarni. (2013). THEORY OF REASONED ACTION DAN THEORY OF PLANNED BEHAVIOR (Sebuah Kajian Historis tentang Perilaku). *Jurnal El-Riyasah*, (1), 13–23. <https://doi.org/10.24014/jel.v4i1.17>
- Maulida, R., & Muchlis. (2025). Dampak Aplikasi Mobile Banking Syariah terhadap Literasi Keuangan Islam Masyarakat dan Perilaku Investasi Berbasis Prinsip Syariah. *JOURNAL OF ISLAMIC BUSINESS MANAGEMENT STUDIES*, 6(1), 59–68.
- Mu'arrafah, A., Munir, M., & Rokhim, A. (2020). Pengaruh Sikap, Norma Subjektif Dan Persepsi Kontrol Perilaku Terhadap Niat Beli Produk Makanan Dan Minuman Dalam Kemasan Berlabel Halal Di Supermarket Kabupaten Jember. *Jurnal Istiqro: Jurnal Hukum Islam, Ekonomi Dan Bisnis*, 6(2), 154–169.
- Muchni, N. (2022). *Kredit Pemilikan Rumah Dalam Perspektif Al-Quran*. Jakarta.
- Muksal, Furqani, H., & Mustika, R. J. (2023). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Menjadi Nasabah Bank Aceh Syariah. *EKOBIS: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Syariah*, 7(1), 26–33.
- Mulyana, S., Poltak, H., Sumarsih, Hastutik, S., Sartika, D., Hasan, M., ... Limgiani. (2021). *Dasar-Dasar Manajemen Pemasaran (Konsep dan Strategi Pada Era Digital)* (Hartini, Ed.). Bandung: MEDIA SAINS INDONESIA.
- Nurcahyani, A., & Mabruroh, A. I. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Religiusitas terhadap Keputusan Penggunaan Pembiayaan Syariah di Era Digital: Peluang dan Tantangan. *Sanjaya: Jurnal Perbankan Syariah Dan Ekonomi Syariah*, 07(04), 114–129.
- Nursafitri, Y., & Hafizh, M. (2024). Analisis Pengaruh Pricing, Kepercayaan, Dan Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah Pembiayaan Mikro Produk Murabahah (Study Kasus Bsi Simpang Mulieng). *Jurnal Aktiva : Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 6(2), 165–180.
- Onofrei, N., & Paşa, A. T. (2022). A study on how attitude, subjective norms and perceived behavioral control influence financial awareness. *Proceedings of the 7th International Conference ESPERA 2020*, 685–698. Bucharest: Sciendo. <https://doi.org/10.2478/9788366675261-047>



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2026, April 16). Portal Data. Retrieved April 16, 2026, from <https://data.ojk.go.id/SJKPublic/Dataset/Dataset/Dataset/340> website: <https://data.ojk.go.id/SJKPublic/Dataset/Dataset/Dataset/340>
- Prasetya, T., & Findi, M. (2025). Analisis Strategi Peningkatan Transaksi Tabungan Bisnis Nasabah Prioritas Bank Syariah Indonesia Berbasis Integrasi QFD-AHP. *JER: Jurnal Economic Resources*, 9(1), 570–585.
- Pratama, A. I., & Nisa, F. L. (2024). Literasi Keuangan Syariah dan Pengaruhnya Terhadap Ekonomi yang Akan Datang. *Jurnal Rumpun Manajemen Dan Ekonomi*, 1(3), 514–519. <https://doi.org/10.61722/jrme.v1i3.1740>
- Pratama, D., & Nasikh. (2021). Analisis pengaruh promosi dan margin terhadap keputusan pengambilan kredit kepemilikan rumah (KPR) syariah. *Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Pendidikan*, 1(7), 638–647. <https://doi.org/10.17977/um066v1i72021p638-647>
- Pricilia, F., Munawarah, & Ardi, M. (2025). Pengaruh Pembiayaan Terhadap Keputusan Pengajuan KPR di Bank Syariah (Studi Pada Nasabah BSI KC. Bone). *ECo-Fin: Economic and Financial*, 7(1), 427–440. <https://doi.org/10.32877/ef.v7i1.2136>
- Purwanto, N., Budiyo, & Suhermin. (2022). *Theory of Planned Behavior* (F. A. Rizki, Ed.). Malang: CV. Literasi Nusantara Abadi.
- Putri, N. S., Soegoesti, D. G., Ahadis, H., & Candra, A. (2026). The Influence of Price and Product Quality on Consumer Satisfaction with The Body Shop Among Generation Z in Bandar Lampung. *Jurnal Manajemen Motivasi* 22, 282–293. Retrieved from www.topbrand-award.com
- Rahmadhani, D. S., & MS, E. I. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Pengambilan Kredit di Masa Pandemi COVID-19. *Study of Scientific and Behavioral Management (SSBM)*, 3(1), 46–55.
- Rahmawan, M. D., Pradana, M., & Yunani, A. (2025). Measuring Indonesian Intention to Use Islamic Mortgage: A Quantitative Approach. *Journal of Ecohumanism*, 4(1), 1263–1277. <https://doi.org/10.62754/joe.v4i1.5939>
- Setiabudhi, H., Suwono, M. A., Yudi, M. S., Setiawan, A., Karim, S., Hardani, P., & Duari, H. (2024). *Analisis Data Kuantitatif dengan SmartPLS 4* (I. P. H. H. Duari, Ed.). Balikpapan: Borneo Novelty.
- Soesana, A., Subakti, H., Karwanto, Fitri, A., Kuswandi, S., Sastri, L., ... Lestari, H. (2023). *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (A. Karim, Ed.). Medan: Yayasan Kita Menulis.
- Sriyono, Najah, T. Z., Ilmi, S., Aly, D. M., & Muhadi, M. F. (2024). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan, Kepercayaan dan Kualitas Pelayanan terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(5), 3536–3544. <https://doi.org/10.47467/elmal.v5i5.1646>
- Sugiharto, N. A., Savitri, D. N., & Triputranto, B. (2023). PENGARUH FAKTOR-FAKTOR PERILAKU KONSUMEN TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN PRODUK CHATIME DI KOTA BEKASI. *Jurnal Bisnis Dan Pemasaran*, 13(2), 55–68.
- Sugiyono. (2023). *Metode Penelitian Kualitatif (Untuk penelitian yang bersifat: eksploratif, enterpretif, interaktif dan konstruktif)*. Penerbit Alfabeta Bandung.
- Susilawati, H., Prastiwi, I. E., & Tho'in, M. (2025). Pengaruh Akad Syariah, Tingkat Margin dan Nilai Jaminan terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan di Bank Syariah (Studi Pengusaha Bisnis Property yang



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Tergabung REI Komisariat Solo Raya). *JIEI: Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 11(01), 20–32.

Syafira. (2025). Perbandingan Pembiayaan KPR Akad Murabahah dan Musyarakah Mutanaqisah dalam Perspektif Risiko. *The Renewal of Islamic Economic Law*, 6(2), 92–100.

Tomana, J., Mentari, B., Pratama, A., & Muslim. (2025). Dampak Harga Premi, Kualitas Pelayanan dan Brand Image Terhadap Keputusan Nasabah. *Visionida*, 11(1), 1–8. <https://doi.org/10.30997/jvs.v11i1.19817>

Tumurang, M. (2024). *Metodologi Penelitian* (L. O. Alifariki, Ed.). Cilacap: PT Media Pustaka Indo. Retrieved from www.mediapustakaindo.com

Yazid, M. H. (2025). Mengurai Hubungan Literasi Keuangan dan Pembiayaan UMKM: Studi Kasus Transformasi Ekonomi Mikro. *Journal of Sharia Economics, Banking and Accounting*, 2(2), 79–92. <https://doi.org/10.52620/jseba.v2i2.175>





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Perkenalkan, saya Annisa Rahmah Febriyanti, mahasiswa semester 8 Jurusan Akuntansi Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Politeknik Negeri Jakarta.

Saat ini saya sedang melakukan penelitian untuk penyusunan skripsi dengan judul: "Pengaruh Biaya dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Bank Syariah Menggunakan KPR Syariah di Wilayah Jabodetabek."

 Kriteria Partisipan:

1. Berdomisili di Jabodetabek
2. Nasabah Bank Syariah
3. Sedang atau berminat menggunakan produk KPR Syariah

Petunjuk Pengisian:

1. Bacalah setiap pernyataan dengan seksama
2. Berikan jawaban sesuai dengan kondisi dan pengalaman Anda.
3. Gunakan skala berikut untuk menjawab:

- 1 = Sangat Tidak Setuju
- 2 = Tidak Setuju
- 3 = Netral
- 4 = Setuju
- 5 = Sangat Setuju

Seluruh data yang diberikan akan dijamin kerahasiannya dan hanya digunakan untuk kepentingan akademik. Bantuan dan partisipasi teman-teman akan sangat berarti bagi kelancaran penelitian saya. Terima kasih banyak atas waktu dan partisipasinya!

Semoga kebaikan teman-teman dibalas oleh Allah SWT.

Wa'alaikumussalam Warahmatullahi wabarakatuh.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PERTANYAAN PENYARING

- 1) Apakah Anda berdomisili di wilayah Jabodetabek?
 - ☐ Ya
 - ☐ Tidak
- 2) Apakah Anda merupakan nasabah bank syariah?
 - ☐ Ya
 - ☐ Tidak
- 3) Apakah anda pernah menggunakan produk KPR Syariah?
 - ☐ Ya
 - ☐ Tidak

IDENTITAS RESPONDEN

- 4) Nama Lengkap
- 5) Jenis Kelamin
 - ☐ Laki – laki
 - ☐ Perempuan
- 6) Domisili
 - ☐ Jakarta
 - ☐ Bogor
 - ☐ Depok
 - ☐ Tangerang
 - ☐ Bekasi
- 7) Usia
 - ☐ 21-25 Tahun
 - ☐ 25-30 Tahun
 - ☐ 30-40 Tahun
 - ☐ > 40 Tahun
- 8) Pendidikan Terakhir
 - ☐ SMA/Sederajat
 - ☐ Diploma (D1/D2/D3/D4)
 - ☐ Sarjana (S1/S2/S3)
- 9) Tingkat Pendapatan Rata-Rata Per Bulan



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Rp. 2.000.000,00 - 3.000.000,00
- Rp. 3.000.000,00 - 6.000.000,00
- Rp. 6.000.000,00 - 10.000.000,00
- Rp. > 10.000.000,00

10) Pekerjaan

- Karyawan/Pegawai Swasta
- Pegawai ASN - PNS (Aparatur Sipil Negara - Pegawai Negeri Sipil)
- Wirausaha
- Profesional
- Lainnya

11) Berapa lama Anda menggunakan produk KPR Syariah?

- Akan menggunakan
- < 1 tahun
- 1-3 tahun
- 3-5 tahun
- > 5 tahun

PETUNJUK PENGISIAN KUESIONER

Responden diwajibkan memilih pada satu jawaban yang sesuai dengan kondisi para responden. Penelitian ini menggunakan skala likert, berikut ini adalah skala likert yang digunakan dalam penelitian ini:

1= Sangat Tidak Setuju (STS)

2 = Tidak Setuju (TS)

3 = Netral (N)

4 = Setuju (S)

5 = Sangat Setuju (SS)



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

A. VARIABEL BIAYA

No	Pernyataan	Tanggapan Responden				
		STS	TS	R	S	SS
Keterjangkauan biaya						
1)	Saya merasa pembiayaan KPR Syariah di Bank Syariah terjangkau sesuai dengan kemampuan finansial.					
2)	Besaran biaya pada produk KPR Syariah tidak memberatkan kemampuan finansial.					
Kesesuaian biaya dengan manfaat						
3)	Biaya yang saya keluarkan untuk KPR Syariah Bank Syariah sebanding dengan manfaat dan fasilitas yang diperoleh.					
4)	Biaya yang dibayarkan dalam KPR Syariah sebanding dengan rasa aman dan kejelasan akad yang diperoleh					
Transparansi biaya						
5)	Saya merasa struktur biaya KPR Syariah pada Bank Syariah lebih transparan dibandingkan produk pembiayaan KPR di Bank Konvensional.					
6)	Bank Syariah memberikan informasi yang transparan terkait perubahan atau ketentuan biaya selama masa pembiayaan.					
Kewajaran biaya						
7)	Saya merasa biaya KPR Syariah di Bank Syariah tidak memberatkan nasabah.					
8)	Saya tidak mendapati unsur yang merugikan nasabah dalam KPR Syariah.					
Stabilitas biaya atau cicilan						
9)	Kestabilan jumlah cicilan pada KPR Syariah memberikan kepastian dalam perencanaan keuangan					
10)	Sistem pembiayaan KPR Syariah Bank Syariah lebih stabil dibandingkan pembiayaan rumah Bank Konvensional					
Kemudahan pembayaran biaya						

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

11)	Pembayaran cicilan KPR Syariah bisa dilakukan melalui berbagai layanan Perbankan Syariah					
12)	Saya mendapati fasilitas pembayaran yang diberikan Bank Syariah memudahkan nasabah dalam memenuhi kewajiban cicilan.					

B. VARIABEL LITERASI KEUANGAN SYARIAH

No	Pernyataan	Tanggapan Responden				
		STS	TS	R	S	SS
Kesadaran terhadap produk keuangan syariah						
13)	Bank Syariah menyediakan KPR Syariah sebagai produk pembiayaan KPR berbasis syariah.					
14)	Saya mengetahui bahwa produk KPR Syariah menggunakan akad tertentu dalam transaksi pembiayaan					
Kemampuan mengevaluasi produk keuangan syariah						
15)	Saya mampu memahami informasi terkait margin, biaya, dan ketentuan dalam produk keuangan syariah.					
16)	Saya memahami risiko yang mungkin muncul dalam penggunaan produk keuangan syariah.					
Kemampuan memilih produk keuangan syariah yang tepat						
17)	Saya memilih produk keuangan syariah khususnya KPR Syariah karena sesuai kebutuhan.					
18)	Saya memilih produk keuangan syariah setelah memahami manfaat dan ketentuan produk tersebut.					

C. VARIABEL KEPUTUSAN NASABAH

No	Pernyataan	Tanggapan Responden				
		STS	TS	R	S	SS
Pengenalan masalah						



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

19)	Saya menyadari kebutuhan untuk memiliki rumah melalui pembiayaan KPR Syariah.					
20)	Saya mempertimbangkan KPR Syariah sebagai solusi untuk memenuhi kebutuhan tempat tinggal.					
Pencarian informasi						
21)	Saya mencari informasi mengenai KPR Syariah sebelum mengambil keputusan.					
22)	Saya membandingkan informasi biaya KPR Syariah dengan beberapa bank sebelum memilih.					
Evaluasi alternatif						
23)	Saya membandingkan biaya KPR Syariah dengan produk pembiayaan lain sebelum menentukan pilihan.					
24)	Saya mengevaluasi kelebihan dan kekurangan KPR Syariah dibandingkan dengan KPR Konvensional					
Keputusan pembelian						
25)	Saya memutuskan untuk menggunakan KPR Syariah sebagai pembiayaan rumah.					
26)	Saya memutuskan untuk menggunakan KPR Syariah karena sesuai dengan kebutuhan.					
Perilaku pasca pembelian						
27)	Saya merasa keputusan menggunakan KPR Syariah di Bank Syariah sudah tepat.					
28)	Saya merasa puas dan bersedia merekomendasikan KPR Syariah kepada orang lain.					



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 2 Uji Analisis Model Pengukuran (*Outer Model*) pada SmartPLS

1. *Outer Loading*

a. Tahap 1

	Biaya (X1)	Keputusan Nasabah (Y)	Literasi Keuangan Syariah (X2)
X1.1 0	0.775		
X1.1 1	0.814		
X1.1 2	0.703		
X1.2	0.764		
X1.3	0.739		
X1.4	0.747		
X1.5	0.733		
X1.6	0.750		
X1.7	0.774		
X1.8	0.794		
X1.9	0.667		
X2.1			0.756
X2.2			0.796
X2.3			0.798
X2.4			0.801
X2.5			0.774
X2.6			0.781
Y.1		0.722	
Y.10		0.723	
Y.2		0.749	
Y.3		0.734	
Y.4		0.798	
Y.5		0.733	
Y.6		0.737	
Y.7		0.701	
Y.8		0.827	
Y.9		0.763	
X1.1	0.805		

b. Tahap 2

	Biaya (X1)	Keputusan Nasabah (Y)	Literasi Keuangan Syariah (X2)
X1.1 0	0.779		



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

X1.1 1	0.815		
X1.1 2	0.697		
X1.2	0.776		
X1.3	0.748		
X1.4	0.743		
X1.5	0.723		
X1.6	0.753		
X1.7	0.781		
X1.8	0.792		
X2.1			0.756
X2.2			0.796
X2.3			0.798
X2.4			0.801
X2.5			0.774
X2.6			0.781
Y.1		0.722	
Y.10		0.724	
Y.2		0.749	
Y.3		0.734	
Y.4		0.799	
Y.5		0.733	
Y.6		0.737	
Y.7		0.701	
Y.8		0.827	
Y.9		0.763	
X1.1	0.813		

c. Tahap 3

	Biaya (X1)	Keputusan Nasabah (Y)	Literasi Keuangan Syariah (X2)
X1.1 0	0.776		
X1.1 1	0.815		
X1.2	0.784		
X1.3	0.751		
X1.4	0.737		
X1.5	0.719		
X1.6	0.767		
X1.7	0.794		
X1.8	0.796		
X2.1			0.756
X2.2			0.796



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

X2.3			0.798
X2.4			0.801
X2.5			0.774
X2.6			0.781
Y.1		0.722	
Y.10		0.724	
Y.2		0.749	
Y.3		0.733	
Y.4		0.798	
Y.5		0.733	
Y.6		0.736	
Y.7		0.702	
Y.8		0.827	
Y.9		0.763	
X1.1	0.811		

2. Average Variance Extracted (AVE)

	Average variance extracted (AVE)	Keterangan
Biaya	0.602	VALID
Literasi Keuangan Syariah	0.562	VALID
Keputusan Nasabah	0.615	VALID

3. Cross Loading

a. Tahap 1 (26 Indikator)

	Biaya (X1)	Keputusan Nasabah (Y)	Literasi Keuangan Syariah (X2)
X1.10	0.776	0.562	0.594
X1.11	0.815	0.686	0.709
X1.2	0.784	0.560	0.566
X1.3	0.751	0.666	0.609
X1.4	0.737	0.605	0.532
X1.5	0.719	0.544	0.579
X1.6	0.767	0.641	0.700
X1.7	0.794	0.627	0.638
X1.8	0.796	0.671	0.714
X2.1	0.621	0.640	0.756
X2.2	0.623	0.667	0.796
X2.3	0.563	0.644	0.798
X2.4	0.700	0.694	0.801



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

X2.5	0.658	0.707	0.774
X2.6	0.664	0.694	0.781
Y.1	0.606	0.722	0.649
Y.10	0.652	0.724	0.589
Y.2	0.599	0.749	0.674
Y.3	0.569	0.733	0.614
Y.4	0.620	0.798	0.739
Y.5	0.536	0.733	0.660
Y.6	0.578	0.736	0.635
Y.7	0.630	0.702	0.576
Y.8	0.700	0.827	0.659
Y.9	0.537	0.763	0.645
X1.1	0.811	0.648	0.653

b. Tahap 2 (22 Indikator)

	Biaya (X1)	Keputusan Nasabah (Y)	Literasi Keuangan Syariah (X2)
X1.1 0	0.768	0.562	0.565
X1.1 1	0.813	0.677	0.697
X1.2	0.788	0.563	0.554
X1.3	0.756	0.645	0.604
X1.4	0.747	0.592	0.522
X1.5	0.716	0.544	0.549
X1.6	0.769	0.635	0.703
X1.7	0.799	0.611	0.626
X2.1	0.605	0.652	0.763
X2.2	0.614	0.655	0.834
X2.3	0.558	0.645	0.828
X2.4	0.689	0.684	0.801
X2.6	0.656	0.682	0.765
Y.1	0.585	0.736	0.614
Y.10	0.641	0.728	0.584
Y.2	0.590	0.759	0.664
Y.3	0.571	0.740	0.618
Y.5	0.526	0.726	0.645
Y.6	0.584	0.755	0.627
Y.7	0.631	0.698	0.523
Y.9	0.522	0.772	0.639
X1.1	0.827	0.641	0.630

c. Tahap 3 (16 Indikator)



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

	Biaya (X1)	Keputusan Nasabah (Y)	Literasi Keuangan Syariah (X2)
X1.10	0.786	0.559	0.535
X1.11	0.801	0.655	0.661
X1.2	0.788	0.604	0.511
X1.3	0.763	0.613	0.591
X1.4	0.792	0.567	0.518
X1.5	0.748	0.570	0.503
X2.1	0.572	0.563	0.771
X2.2	0.580	0.549	0.847
X2.3	0.538	0.615	0.832
X2.6	0.626	0.654	0.799
Y.1	0.566	0.797	0.581
Y.10	0.640	0.777	0.589
Y.6	0.576	0.703	0.597
Y.7	0.644	0.781	0.490
Y.9	0.524	0.811	0.591
X1.1	0.830	0.631	0.600

4. Fornell Larcker Criterion

a. Tahap 1 (26 Indikator)

Variabel	Biaya (X1)	Keputusan Nasabah (Y)	Literasi Keuangan Syariah (X2)
Biaya (X1)	0.776		
Keputusan Nasabah (Y)	0.805	0.750	
Literasi Keuangan Syariah (X2)	0.815	0.861	0.785

b. Tahap 2 (22 Indikator)

Variabel	Biaya (X1)	Keputusan Nasabah (Y)	Literasi Keuangan Syariah (X2)
Biaya (X1)	0.777		
Keputusan Nasabah (Y)	0.786	0.740	
Literasi Keuangan Syariah (X2)	0.784	0.832	0.799

c. Tahap 3 (16 Indikator)



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Variabel	Biaya (X1)	Keputusan Nasabah (Y)	Literasi Keuangan Syariah (X2)
Biaya (X1)	0.787		
Keputusan Nasabah (Y)	0.764	0.775	
Literasi Keuangan Syariah (X2)	0.714	0.737	0.813

5. Heterotrait-Monotrait Rasio (HTMT)

Variabel	Biaya (X1)	Keputusan Nasabah (Y)	Literasi Keuangan Syariah (X2)
Biaya (X1)			
Keputusan Nasabah (Y)	0.879		
Literasi Keuangan Syariah (X2)	0.823	0.881	

6. Cronbach's Alpha dan Composite Reliability

	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Cronbach's alpha	Keterangan
Biaya (X1)	0.899	0.919	0.898	VALID
Literasi Keuangan Syariah (X2)	0.832	0.882	0.833	VALID
Keputusan Nasabah (Y)	0.831	0.886	0.829	VALID



Model Struktural (Inner Model)

5. Path Coefficients / Bootstrapping

Keterangan	Sampel Asli (O)	Rata-rata Sampel (M)	Standar Deviasi (STDEV)	T Statistik	P Values	Keterangan
Biaya → Keputusan Nasabah	0.485	0.491	0.096	5.050	0.000	Berpengaruh secara parsial
Literasi Keuangan Syariah → Keputusan Nasabah	0.390	0.389	0.098	3.993	0.000	Berpengaruh secara parsial

6. Uji Multikolinearitas (*Variance Inflation Factor* (VIF))

Keterangan	VIF Value
Biaya → Keputusan Nasabah	2.042
Literasi Keuangan Syariah → Keputusan Nasabah	2.042

6. R-Square

	R-square	R-square adjusted
Keputusan Nasabah	0.658	0.651

7. Q-Square

	Q ² predict
Keputusan Nasabah	0.631

8. f-square effect Size

	f-square
Biaya → Keputusan Nasabah	0.337
Literasi Keuangan Syariah → Keputusan Nasabah	0.218

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta