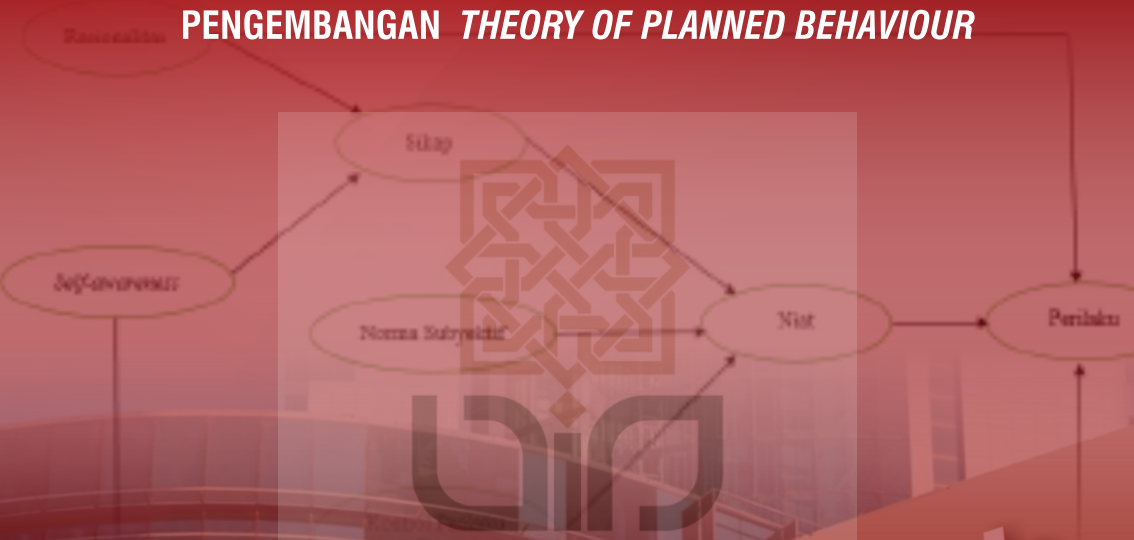


**RASIONALITAS DAN SELF-AWARENESS
SEBAGAI FAKTOR KRITIS PENGGUNAAN PRODUK BANK SYARIAH:
PENGEMBANGAN *THEORY OF PLANNED BEHAVIOUR***



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Bank Syariah



**RASIONALITAS DAN *SELF-AWARENESS* SEBAGAI FAKTOR
KRITIS PENGGUNAAN PRODUK BANK SYARIAH:
PENGEMBANGAN *THEORY OF PLANNED BEHAVIOUR***



Oleh :
ITSLA YUNISVA AVIVA
NIM : 18300016025

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Diajukan kepada Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga
untuk Memenuhi Salah Satu Syarat guna Memperoleh
Gelar Doktor dalam Bidang Studi Islam Konsentrasi Ekonomi Islam

YOGYAKARTA
2021



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PENGESAHAN

Judul Disertasi : RASIONALITAS DAN *SELF-AWARENESS* SEBAGAI
FAKTOR KRITIS PENGGUNAAN PRODUK BANK
SYARIAH: PENGEMBANGAN *THEORY OF PLANNED
BEHAVIOUR*

Ditulis oleh : Itsla Yunisva Aviva

NIM : 18300016025

Program/Prodi. : Doktor (S3) / Studi Islam

Konsentrasi : Ekonomi Islam

**Telah dapat diterima
Sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Doktor (Dr.)
Dalam Bidang Studi Islam**

Yogyakarta, 30 Desember 2021

An. Rektor

Ketua Sidang,

Prof. Dr. H. Syamsul Anwar, M.A.

NIP. 193602171983031003

YUDISIUM

BISMILLĀHIRRAHMĀNIRRAHĪM

DENGAN MEMPERTIMBANGKAN JAWABAN PROMOVENDA ATAS PERTANYAAN DAN KEBERATAN PARA PENILAI DALAM UJIAN TERTUTUP (PADA TANGGAL 29 OKTOBER 2021), DAN SETELAH MENDENGAR JAWABAN PROMOVENDA ATAS PERTANYAAN DAN SANGGAHAN PARA PENGUJI DALAM SIDANG UJIAN TERBUKA, MAKA KAMI MENYATAKAN, PROMOVENDA, **ITSLA YUNISVA AVIVA** NOMOR INDUK: **18300016025** LAHIR DI **SRI PENDOWO** , TANGGAL **10 OKTOBER 1989**,

LULUS DENGAN PREDIKAT :

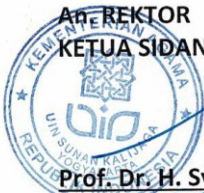
~~PUJIAN (CUM LAUDE)/SANGAT MEMUASKAN/MEMUASKAN**~~

KEPADA SAUDARI DIBERIKAN GELAR DOKTOR **STUDI ISLAM KONSENTRASI EKONOMI ISLAM** DENGAN SEGALA HAK DAN KEWAJIBAN YANG MELEKAT ATAS GELAR TERSEBUT.

*SAUDARI MERUPAKAN DOKTOR KE-804.

YOGYAKARTA, 30 Desember 2021

AN REKTOR
KETUA SIDANG,



Prof. Dr. H. Syamsul Anwar, M.A.

NIP.: 19560217 198303 1 003

** CORET YANG TIDAK DIPERLUKAN

**DAFTAR HADIR DEWAN PENGUJI
UJIAN TERBUKA PROMOSI DOKTOR**

Nama Promovendus	: Itsla Yunisva Aviva	()
NIM	: 18300016025	
Judul Disertasi	: RASIONALITAS DAN <i>SELF-AWARENESS</i> SEBAGAI FAKTOR KRITIS PENGUNAAN PRODUK BANK SYARIAH: PENGEMBANGAN <i>THEORY OF PLANNED BEHAVIOUR</i>	
Ketua Sidang	: Prof. Dr. H. Syamsul Anwar, M.A.	()
Sekretaris Sidang	: Ahmad Rafiq, M.Ag., M.A., Ph.D.	()
Anggota	: 1. Prof. Drs. H. Hadri Kusuma, MBA., Ph.D. (Promotor/Penguji)	()
	: 2. Dr. Sunaryati, SE., M.Si. (Promotor/Penguji)	()
	: 3. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. (Penguji)	()
	: 4. Dr. Erika Setyanti Kusumaputri, S.Psi., M.Si. (Penguji)	()
	: 5. Prof. Dr. Mamduh M. Hanafi, MBA. (Penguji)	()
	: 6. Dr. Nurus Sa'adah, S.Psi., Psi. M.Si. (Penguji)	()

Di Ujikan di Yogyakarta pada hari Senin tanggal 30 Desember 2021

Tempat	: Aula Lt. 1 Gd. Pascasajana UIN Sunan Kalijaga
Waktu	: Pukul 13.30 WIB. S.d. Selesai
Hasil / Nilai (IPK)	: <u>3.77</u>
Predikat Kelulusan	: Pujian (<i>Cumlaude</i>) / Sangat Memuaskan / Memuaskan

Sekretaris Sidang,



Ahmad Rafiq, M.Ag., M.A., Ph.D.
NIP. 19741214 199903 1 002

PERNYATAAN KEASLIAN DAN BEBAS DARI PLAGIARISME

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Itsla Yunisva Aviva
NIM : 18300016025
Jenjang : Doktor
Konsentrasi : Ekonomi Islam

menyatakan bahwa naskah **disertasi** ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya, dan bebas dari plagiarisme. Jika dikemudian hari terbukti bukan karya sendiri atau melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Yogyakarta, 30 November 2021

Saya yang menyatakan,



Itsla Yunisva Aviva
NIM: 18300016025

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PENGESAHAN

Promotor : Prof. H. Hadri Kusuma, M.B.A, Ph.D.



Promotor : Dr. Sunaryati, S.E., M.Si



NOTA DINAS

Kepada Yth.,
Direktur Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr. wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah disertasi berjudul:

**RASIONALITAS DAN *SELF-AWARENESS* SEBAGAI FAKTOR
KRITIS PENGGUNAAN PRODUK BANK SYARIAH:
PENGEMBANGAN *THEORY OF PLANNED BEHAVIOUR***

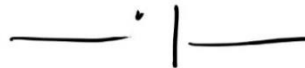
yang ditulis oleh:

Nama : Itsla Yunisva Aviva
NIM : 18300016025
Program/Prodi : Doktor/
Konsentrasi : Ekonomi Islam

Sebagaimana yang disarankan dalam Ujian Tertutup pada hari Jumat tanggal 29 Oktober 2021, saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan ke Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diujikan dalam Ujian Terbuka Promosi Doktor (S3) dalam rangka memperoleh gelar Doktor dalam bidang Ekonomi Islam.

Wassalamu 'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, 30 November 2021
Promotor,



Prof. H. Hadri Kusuma, M.B.A, Ph.D

NOTA DINAS

Kepada Yth.,
Direktur Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr. wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah disertasi berjudul:

**RASIONALITAS DAN *SELF-AWARENESS* SEBAGAI FAKTOR
KRITIS PENGGUNAAN PRODUK BANK SYARIAH:
PENGEMBANGAN *THEORY OF PLANNED BEHAVIOUR***

yang ditulis oleh:

Nama : Itsla Yunisva Aviva
NIM : 18300016025
Program/Prodi : Doktor/
Konsentrasi : Ekonomi Islam

Sebagaimana yang disarankan dalam Ujian Tertutup pada hari Jumat tanggal 29 Oktober 2021, saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan ke Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diujikan dalam Ujian Terbuka Promosi Doktor (S3) dalam rangka memperoleh gelar Doktor dalam bidang Ekonomi Islam.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, 30 November 2021
Promotor,



Dr. Sunaryati, S.E., M.Si

NOTA DINAS

Kepada Yth.,
Direktur Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr. wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah disertasi berjudul:

**RASIONALITAS DAN *SELF-AWARENESS* SEBAGAI FAKTOR
KRITIS PENGGUNAAN PRODUK BANK SYARIAH:
PENGEMBANGAN *THEORY OF PLANNED BEHAVIOUR***

yang ditulis oleh:

Nama : Itsla Yunisva Aviva
NIM : 18300016025
Program/Prodi : Doktor/
Konsentrasi : Ekonomi Islam

Sebagaimana yang disarankan dalam Ujian Tertutup pada hari Jumat tanggal 29 Oktober 2021, saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan ke Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diujikan dalam Ujian Terbuka Promosi Doktor (S3) dalam rangka memperoleh gelar Doktor dalam bidang Ekonomi Islam.

Wassalamu 'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, 29 November 2021
Penguji,



Dr. H. Syafiq M. Hanafi., M.Ag

NOTA DINAS

Kepada Yth.,
Direktur Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr. wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah disertasi berjudul:

**RASIONALITAS DAN *SELF-AWARENESS* SEBAGAI FAKTOR
KRITIS PENGGUNAAN PRODUK BANK SYARIAH:
PENGEMBANGAN *THEORY OF PLANNED BEHAVIOUR***

yang ditulis oleh:

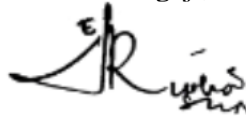
Nama : Itsla Yunisva Aviva
NIM : 18300016025
Program/Prodi : Doktor/
Konsentrasi : Ekonomi Islam

Sebagaimana yang disarankan dalam Ujian Tertutup pada hari Jumat tanggal 29 Oktober 2021, saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan ke Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diujikan dalam Ujian Terbuka Promosi Doktor (S3) dalam rangka memperoleh gelar Doktor dalam bidang Ekonomi Islam.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, 26 November 2021

Penguji,



Dr. Erika Setyanti Kusumaputri, S.Psi., M.Si

NOTA DINAS

Kepada Yth.,
Direktur Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr. wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah disertasi berjudul:

**RASIONALITAS DAN *SELF-AWARENESS* SEBAGAI FAKTOR
KRITIS PENGGUNAAN PRODUK BANK SYARIAH:
PENGEMBANGAN *THEORY OF PLANNED BEHAVIOUR***

yang ditulis oleh:

Nama : Itsla Yunisva Aviva
NIM : 18300016025
Program/Prodi : Doktor/
Konsentrasi : Ekonomi Islam

Sebagaimana yang disarankan dalam Ujian Tertutup pada hari Jumat tanggal 29 Oktober 2021, saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan ke Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diujikan dalam Ujian Terbuka Promosi Doktor (S3) dalam rangka memperoleh gelar Doktor dalam bidang Ekonomi Islam.

Wassalamu 'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, 29 November 2021
Penguji,



Prof. Dr. Mamduh M. Hanafi, M.B.A

ABSTRAK

Penelitian ini bermaksud mengembangkan *Theory of Planned Behavior* (TPB) dengan menambahkan variabel rasionalitas dan *self-awareness* untuk memprediksi model yang paling tepat untuk mengukur sikap dan perilaku nasabah bank syariah. Model penelitian ini menggunakan variabel eksogen yang terdiri dari rasionalitas, *self-awareness*, norma subyektif, dan kontrol perilaku yang dirasakan, dan variabel endogen yang terdiri dari sikap, niat, dan perilaku nasabah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data primer. Data primer diperoleh melalui angket yang didistribusikan kepada nasabah bank syariah yang berada di Indonesia sebanyak 280 responden. Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Partial Least Square* (PLS) dengan dibantu software SmartPLS 3.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa rasionalitas tidak memiliki pengaruh terhadap sikap nasabah bank syariah. Namun, rasionalitas memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku nasabah menggunakan produk dan jasa bank syariah. Penelitian ini juga menunjukkan bahwa *self-awareness* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap sikap dan perilaku nasabah menggunakan produk dan jasa bank syariah. Hasil penelitian selanjutnya adalah sikap, norma subyektif, dan kontrol perilaku yang dirasakan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap niat nasabah menggunakan produk dan jasa bank syariah. Sementara niat juga berpengaruh terhadap perilaku nasabah menggunakan produk dan jasa bank syariah.

Dengan ditemukannya hubungan antara rasionalitas dan *self-awareness* terhadap sikap dan perilaku nasabah bank syariah, maka perbankan syariah harus menetapkan strategi untuk mendapatkan nasabah baru dan mempertahankan nasabah yang sudah ada. Temuan ini juga menyarankan bahwa perbankan syariah harus lebih memperhatikan kualitas produk dan jasa yang ditawarkan dan mengevaluasinya secara berkala sehingga diharapkan ke depannya dapat meningkatkan keyakinan nasabah bahwa produk dan jasa bank syariah dapat memenuhi standar ketuntasan preferensi dalam mencapai tujuan yang mereka inginkan.

Kata kunci: *Theory of Planned Behavior*, Rasionalitas, *Self-awareness*, Sikap, Perilaku nasabah.

ABSTRACT

The study aims at developing the *Theory of Planned behavior* (TPB) with additional rationality and self-awareness variables to predict the most appropriate model measuring the attitude and behavior of sharia banks' customers. The model applies exogen variables that comprise rationality, self-awareness, subjective norms, and perceived behavior control and endogen variables that comprise attitude, intention, and customers' behavior.

This quantitative research obtained primary data through questionnaires distributed to 280 sharia banks' customers throughout Indonesia. The analysis tool used is Partial Least Square (PLS) with Smart PLS 3.0 software assistance. The results show that rationality does not influence customers' attitude but does bring positive influence significantly to their behavior in using the banks' products and services. The study also shows a significant positive influence of self-awareness to the customers' attitude and behavior in using the banks' products and services. Attitude, subjective norms, and perceived behavior control significantly bring positive influence to the customers' intention; and intention positively influences their behavior in using the banks' products and services.

As rationality and self-awareness is proved to have positive correlation with the customers' attitude and behavior, sharia banks must set a strategy to gain new customers while, at the same time, retaining the existing ones. The findings also suggest that sharia banks should pay more attention to the quality of their products and services and regularly evaluate them for the sake of higher customers' trust in the future. So, customers will feel confident that the banks could help them achieve their goals.

Key words: Theory of Planned Behavior, Rationality, Self-awareness, Attitude, Customers' behavior

ملخص الرسالة

قصدت هذه الرسالة إلى تطوير نظرية السلوك المخطط *Theory of Planned Behavior* عن طريق إضافة متغيرات العقلانية والوعي الذاتي للتنبؤ بالنموذج الأنسب لقياس موقف وسلوك عملاء البنك الإسلامي. تتكون المتغيرات الخارجية التي تم استخدامها في هذه الرسالة من العقلانية والوعي الذاتي والمعايير الذاتية والرقابة السلوكية، كما اعتمدت هذه الرسالة على المتغيرات الداخلية التي تتكون من الموقف والنية وسلوك العملاء.

استخدم الباحث في هذه الدراسة منهجا كميًا معتمدا على البيانات الأولية. وهذه البيانات تم الحصول عليها من خلال الاستبيانات الموزعة على عملاء البنك الإسلامي في إندونيسيا الذين يصل عددهم إلى ٢٨٠ مستجيبًا، والأداة التحليلية المستخدمة في هذه الرسالة هي المربعات الصغرى الجزئية (PLS) بمساعدة برنامج SmartPLS 3.0. توصلت هذه الرسالة إلى أن العقلانية ليس لها تأثير على موقف عملاء البنك الإسلامي. ومع ذلك، فإن العقلانية تؤثر تأثيرًا إيجابيًا وهامًا على سلوك العملاء في استخدام منتجات وخدمات البنوك الإسلامية. كما أشارت هذه الرسالة إلى أن الوعي الذاتي له تأثير إيجابي وهام على سلوك وموقف العملاء تجاه منتجات وخدمات البنوك الإسلامية. والنتائج الإضافية من هذه الرسالة هي أن موقف ومعايير ذاتية ورقابة سلوكية لها تأثير إيجابي وهام على نية العملاء، وهذه النية لها تأثير إيجابي على سلوك العملاء في استخدام منتجات وخدمات البنوك الإسلامية.

وبما أن هناك علاقة بين العقلانية والوعي الذاتي وبين سلوك وموقف عملاء البنك الإسلامي فيجب أن تضع البنوك الإسلامية استراتيجيات ل اكتساب عملاء جدد مع الاحتفاظ بالعملاء الموجودين. أوصت هذه الرسالة بأن تولى البنوك الإسلامية مزيدًا من الاهتمام لجودة المنتجات والخدمات المقدمة وتقييمها بانتظام لتزويد في المستقبل ثقة العملاء واعتقادهم بأن منتجات وخدمات البنوك الإسلامية يمكن استيفاء العديد من المعايير في تحقيق الأهداف المرجوة.

الكلمات الأساسية: نظرية السلوك المخطط، العقلانية، الوعي الذاتي، الموقف،

سلوك العملاء.



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi huruf Arab yang dipakai dalam penyusunan disertasi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	be
ت	ta'	t	Te
ث	ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	Je
ح	ħa	ħ	ha (dengan titik dibawah)
خ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	De
ذ	za	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra	r	Er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	Es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik di atas
غ	gain	g	Ge
ف	fa'	f	Ef
ق	qaf	q	Qi
ك	kaf	k	Ka
ل	lam	l	El
م	mim	m	Em
ن	nun	n	En
و	Wawu	w	We
ه	ha'	h	ha

ء	hamzah	'	Apostrof
ى	ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعدين	Ditulis	<i>muta‘aqqidīn</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

C. Ta' marbutah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehadaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>karāmah al auliyā‘</i>
---------------	---------	---------------------------

2. Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>zakātul-ḥiṭṭri</i>
------------	---------	-----------------------

D. Vokal Pendek

ـَ	kasrah	ditulis	I
ـِ	fathah	ditulis	A
ـُ	dammah	ditulis	U

E. Vokal Panjang

fathah + alif جاهلية	ditulis	A <i>jāhiliyyah</i>
fathah + ya'mati يسعى	ditulis	A <i>yas‘ā</i>
kasrah + ya'mati	ditulis	<i>ī</i>

كريم		<i>karīm</i>
dammah + wawu mati فروض	ditulis	U <i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

fathah + ya' mati بينكم	ditulis	Ai
fathah + wawu mati قول	ditulis	<i>bainakum</i>
	ditulis	au
	ditulis	<i>qaulum</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'idat</i>
لئنشكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandi Alif + Lam

fathah + ya' mati بينكم	ditulis	Ai
fathah + wawu mati قول	ditulis	<i>bainakum</i>
	ditulis	au
	ditulis	<i>qaulum</i>

1. Bila diikuti Huruf Qamariah

القرآن	ditulis	<i>al-Qura'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti Huruf Syamsiyah ditulis dengan menggandakan huruf syamsiyah yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf l (el)-nya.

السماء	ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذو القعدة أهل السنة	ditulis ditulis	<i>zawī al-furūd</i> <i>ahl as-sunnah</i>
------------------------	--------------------	--



KATA PENGANTAR

Alhamdulillahillobbil 'aalamiin. Segala puji bagi Allah yang dengan rahmat dan ridha-Nya, penulis dapat menyelesaikan disertasi ini dan menyajikannya ke hadapan pembaca yang budiman. Disertasi ini berjudul “Faktor Kritis Pemilihan Produk dan Jasa Bank Syariah: Pengembangan *Theory of Planned Behavior* (TPB) .” Seiring dengan selesainya disertasi ini, perkenankan penulis menyampaikan ucapan terima kasih penulis kepada berbagai pihak:

1. Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Prof. Dr. H. Abdul Mustaqim, S.Ag., M.Ag selaku Direktur Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, H. Ahmad Muttaqin, S.Ag., M.Ag., M.A., Ph.D selaku Wakil Direktur Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Ahmad Rafiq, MA., Ph.D selaku Ketua Program Doktor dan seluruh jajaran pengelola Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, disampaikan terimakasih sebesar-besarnya atas bimbingan, pelayanan dan kemudahan yang diberikan kepada penulis selama menempuh jenjang pendidikan program doktor sehingga penulis berhasil menyelesaikan penulisan disertasi ini.
2. Prof. Drs. H. Hadri Kusuma, MBA., PhD dan Dr. Sunaryati, S.E., M.Si selaku Promotor yang dengan ramah, sabar, dan teliti dalam memberikan saran, kritik, serta motivasi pada penulis sehingga memberikan perubahan yang signifikan dalam disertasi ini.
3. Rektor IAIN Palangka Raya beserta jajarannya, Dekanat FEBI IAIN Palangka Raya, serta para dosen dan karyawan IAIN Palangka Raya yang selama ini terus memberikan semangat dan mendoakan penulis.
4. Suami tercinta, Ahmad Junaidi, M.Pd.I dengan kebesaran hatinya telah mengizinkan penulis untuk melanjutkan studi dan bersedia untuk sementara hidup terpisahkan jarak. Terima kasih banyak atas kesabaran, cinta kasih, dan semangatnya

yang tiada bosan melangitkan doa untuk kemudahan serta kelancaran penyelesaian studi ini.

5. Kedua orang tuaku. Ayah tercinta (Alm. Bukhari Suparta) yang telah pergi mendahului kami. Semoga Allah menempatkan beliau di syurga terindah-Nya. Dan ibuku tercinta, Ida Khuriyah, seorang ibu yang berjuang sendiri membesarkan anak-anaknya. Wanita hebat dan tangguh yang telah memberikan cinta, kasih, dan doanya yang tak terbatas kepada penulis sehingga penulis dapat berada pada titik ini sekarang. Semoga kesehatan, keberkahan, dan kebahagiaan senantiasa Allah curahkan kepadamu ibu.
6. Ibu Ta'ati, ibu mertua yang sabar mendampingi perjuangan penulis selama studi. Terima kasih mak, semoga mamak selalu sehat, berkah dan bahagia.
7. Putra terkasih, Maher Mu'aqily Achmad dan Ahmad Azro'i Mahmood Shahat. Terimakasih banyak ya abang dan adek telah bersabar dan turut berjuang membersamai umi selama ini. Doa, kesabaran, dan canda tawa kalian menjadi bahan bakar umi untuk tetap semangat menyelesaikan studi ini dengan segera.
8. Rekan-rekan mahasiswa pascasarjana UIN Sunan Kalijaga, terutama program doktor (S3) Studi Islam konsentrasi Ekonomi Islam angkatan 2018 (Utari Evy Cahyani, Samino Setiawan, Rifqi K. Umam, Rizal Ma'ruf, Budi Kholistiawan, Budi Susetyo, M. Jalari, Aisah Manilet, A. Samlawi, dan Bustanul Arifin) yang senantiasa memberikan motivasi dan pencerahan dalam penyusunan disertasi ini.
9. Keluarga Kost Demangan: Mbak Muzalifah beserta suami, Mbak Eva Dewi, Mbak Evi Fitriana yang terkumpul bersama dalam perjuangan Studi Doktoral. Meskipun arah dan jalan kita berbeda, namun tujuan kita sama. Kalian wanita-wanita hebat dengan semangat baja.
10. Sahabat-sahabat penulis yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk berdiskusi, memberikan saran, dan kritik konstruktifnya

terhadap penulisan disertasi ini.

Al haqqu min rabbika. Oleh karena itu, kritik konstruktif dan saran dari semua pihak sangat penulis harapkan. Semoga disertasi ini bermanfaat dan memberi kontribusi nyata bagi problematika kehidupan di masa kontemporer.

Yogyakarta, 9 Desember 2021

Penulis,



Itsla Yunisva Aviva

NIM: 183000160





DAFTAR ISI

COVER JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN DAN BEBAS DARI PLAGIARISME	vi
PENGESAHAN PROMOTOR	vii
NOTA DINAS	viii
NOTA DINAS	ix
NOTA DINAS	x
NOTA DINAS	xi
NOTA DINAS	xii
NOTA DINAS	xiii
ABSTRAK.....	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xix
KATA PENGANTAR.....	xxiii
DAFTAR ISI.....	xxviii
DAFTAR TABEL.....	xxix
DAFTAR GAMBAR.....	xxx
DAFTAR LAMPIRAN	xxxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	17
C. Tujuan Penelitian.....	17
D. Keaslian Penelitian	18
E. Kontribusi Penelitian.....	18
F. Sistematika Pembahasan	21
BAB II KAJIAN PUSTAKA, LANDASAN TEORI, DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	23
A. Kajian Penelitian Terdahulu	23
B. Landasan Teori	47
C. Pengembangan Hipotesis Penelitian.....	90
D. Kerangka Pemikiran	106

BAB III METODE PENELITIAN	109
A. Desain Penelitian.....	109
B. Populasi dan Sampel	110
C. Definisi Operasional Variabel	114
D. Pengembangan Instrumen	116
E. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data	118
F. Teknik Analisis Data.....	119
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN ...	135
A. Gambaran Umum Responden	135
B. Hasil Analisa Data.....	147
C. Pembahasan Hasil Penelitian.....	157
BAB V PENUTUP	179
A. Kesimpulan.....	179
B. Implikasi Penelitian.....	182
C. Keterbatasan Penelitian	185
DAFTAR PUSTAKA	187
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	221
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	287



 STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Doktrin Ekonomi dalam Kehidupan dan Tema Utama Rasionalisme.....	85
Tabel 3.1. Instrumen Penelitian.....	117
Tabel 3.2. Contoh Angket	119
Tabel 3.3. Perbandingan CBSEM dan PLS.....	120
Tabel 3.4. Ringkasan <i>Rule of Thumb</i> Evaluasi Model Pengukuran Reflektif	130
Tabel 3.5. Ringkasan <i>Rule of Thumb</i> Evaluasi Model Struktural	133
Tabel 4.1. Nilai <i>Outer Loading</i>	147
Tabel 4.2. Nilai <i>Outer Loading</i>	149
Tabel 4.3. Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	150
Tabel 4.4. Korelasi Antar Konstruk Laten dengan Akar AVE.....	151
Tabel 4.5. Nilai <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	152
Tabel 4.6. Nilai <i>Adjusted R Square</i> dan Hasil Uji Hipotesis.	153

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Jumlah Nasabah Perbankan Syariah	2
Gambar 2.1. <i>Theory of Reasoned Action</i>	55
Gambar 2.2. <i>Theory of Planned Behavior</i>	56
Gambar 2.3. <i>Hipotesis value function</i>	80
Gambar 2.4. Model Pengembangan <i>Theory of Planned Behavior</i>	107
Gambar 3.1. Diagram Jalur	125
Gambar 4.1. Diagram Jenis Kelamin Responden.....	136
Gambar 4.2. Diagram Usia Responden	137
Gambar 4.3. Diagram Domisili Responden	138
Gambar 4.4. Diagram Agama Responden.....	139
Gambar 4.5. Diagram Pekerjaan Responden.....	140
Gambar 4.6. Diagram Pendidikan Terakhir Responden.....	141
Gambar 4.7. Diagram Penghasilan Perbulan Responden....	142
Gambar 4.8. Diagram Jangka Waktu Responden Menjadi Nasabah	143
Gambar 4.9. Diagram Jenis Produk Bank Syariah Responden	144
Gambar 4.10. Diagram Frekuensi Transaksi Responden Dalam Sebulan	145
Gambar 4.11. Diagram Responden yang Menjadi Nasabah Bank Konvensional	145
Gambar 4.12. Diagram Alasan Responden Menggunakan Bank Syariah	146

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I. Angket Penelitian	221
Lampiran II. Hasil Kuesioner	231
Lampiran III. Hasil Analisis SmartPLS 3.0	281





BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perbankan syariah merupakan sektor terbesar dalam industri keuangan syariah dengan kontribusi sebesar 71% atau USD 1,72 Triliun dari aset industri global.¹ Perkembangannya selama tiga dekade terakhir sangatlah pesat dan telah diterima dengan baik sebagai salah satu lembaga keuangan di kalangan Muslim maupun non-Muslim.² Di Indonesia, perbankan syariah telah memasuki usia 30 tahun. Perkembangannya menjadi barometer keberhasilan eksistensi ekonomi syariah. Meskipun sedikit terlambat jika dibandingkan atas negara Muslim lainnya, namun perkembangannya cukup signifikan. Pasca disahkannya Undang-Undang Perbankan Syariah Nomor 21 Tahun 2008, eksistensi bank syariah semakin diakui. Dengan demikian, industri perbankan syariah makin mempunyai dasar hukum yang kokoh sehingga dapat mendorong pengembangan dan pertumbuhannya supaya lebih cepat lagi.

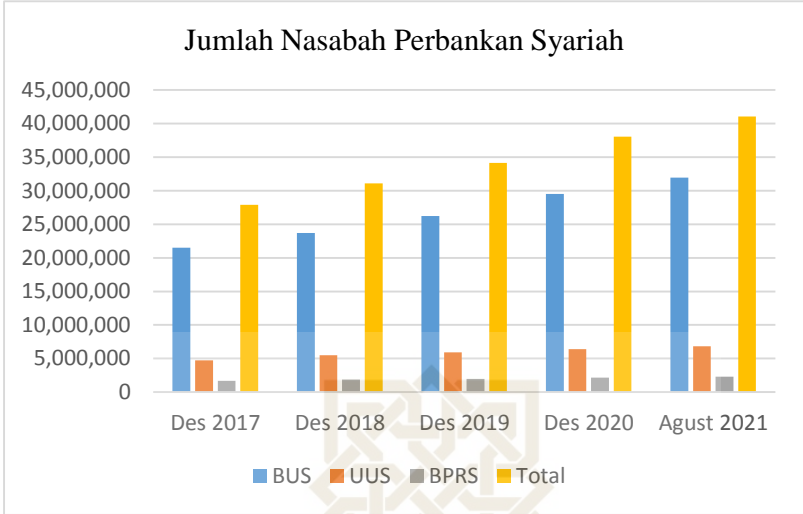
Menurut data Otoritas Jasa Keuangan per Agustus 2021, di Indonesia telah tercatat 197 pelaku industri perbankan syariah dengan rincian 12 BUS (Bank Umum Syariah), 20 UUS (Unit Usaha Syariah) dan 165 BPRS (Bank Pembiayaan Rakyat Syariah). Sebaran kantor yang dimiliki oleh perbankan syariah telah mencapai angka 3.099 kantor, jumlah ATM 4.090 dengan total pekerja sebanyak 57.652 orang.³ Selain itu, perkembangan bank syariah juga dibuktikan dengan jumlah nasabah bank syariah yang

¹ Research and Markets, "Global Islamic Finance Markets Report 2019: Islamic Banking Is the Largest Sector, Contributing to 71%, or USD 1.72 Trillion," *Globe Newswire* (Dublin, March 20, 2019).

² Irfan Syauqi Beik and Laily Dwi Arsyianti, "Why The Rate Of Financing In Islamic Banks Is High? An Analysis Based On Malaysian Case," *TAZKIA: Islamic Finance & Business Review* 3, no. 1 (2008): 18–29; Munawar Iqbal and Philip Molyneux, *Thirty Years of Islamic Banking, Thirty Years of Islamic Banking* (New York: Houndmills, 2005).

³ Otoritas Jasa Keuangan, *Statistik Perbankan Syariah Agustus 2021* (Jakarta, 2021), 4.

semakin meningkat. Perkembangan jumlah nasabah dapat dilihat dari gambar berikut:



Gambar 1.1. Jumlah Nasabah Bank Syariah 2017-2021
Sumber : Otoritas Jasa Keuangan 2021⁴

Gambar 1.1 menunjukkan bahwa jumlah nasabah bank syariah di Indonesia mengalami peningkatan dari tahun 2017 berjumlah 27.891.794 menjadi 31.081.328 di tahun 2018 (11,43%). Selanjutnya di tahun 2019 tercatat sebanyak 34.138.257 nasabah (9,83%), tahun 2020 sebanyak 38.036.745 nasabah (11,42%) dan per Agustus 2021 berjumlah 41.052.956 nasabah (7,93%). Hal tersebut mengindikasikan bahwa perbankan syariah telah diterima dengan baik oleh masyarakat Indonesia.

Meskipun perkembangan sebaran kantor dan jumlah nasabah perbankan syariah mengalami kenaikan di setiap tahunnya, akan tetapi pertumbuhannya belum dapat mengimbangi pertumbuhan perbankan konvensional. Sebagaimana yang disebutkan dalam

⁴ Otoritas Jasa Keuangan, *Statistik Perbankan Syariah Agustus 2020* (Jakarta, 2020).

penelitian Apriyanti,⁵ Hatmawan & Widiastara,⁶ Wahyuni,⁷ dan Junaedi et.al.⁸ Hal ini terlihat jelas dari besaran *market share* perbankan syariah secara nasional per Desember 2020 yang masih kecil dibandingkan dengan perbankan konvensional, yaitu hanya 6,51% (terdiri dari 65,21% BUS; 32,33% UUS dan 2,46% BPRS).⁹

Fenomena ini bertolak belakang dengan fakta bahwa Indonesia merupakan negara dengan penduduk mayoritas muslim dengan persentase 87,18% dan populasi muslim terbesar di dunia dengan persentase 12,70 %.¹⁰ Menurut data Administrasi Kependudukan (per Juni 2021), jumlah penduduk muslim di Indonesia sebanyak 170.580.905 jiwa¹¹ dan jumlah nasabah bank syariah pada periode Agustus 2021 adalah 41.052.956¹² jiwa (24,1%). Secara tidak langsung, angka ini menunjukkan bahwa masyarakat muslim Indonesia masih belum tertarik terhadap bank syariah dan semangat mereka untuk bermuamalah secara syariah masih tergolong rendah. Artinya, potensi bank syariah di Indonesia masih besar dan belum sepenuhnya optimal. Oleh karena itu,

⁵ Hani Werdi Apriyanti, “Perkembangan Industri Perbankan Syariah Di Indonesia : Analisis Peluang Dan Tantangan,” *Maksimum* 1, no. 1 (2017): 16–23.

⁶ Aglis Andhita Hatmawan and Any Widiastara, “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Niat Pada Perilaku Nasabah Menabung Di Perbankan Syariah Dengan Agama Sebagai Variabel Kontrol,” *ASSETS: Jurnal Akuntansi dan Pendidikan* 5, no. 2 (2016): 101–112.

⁷ Salamah Wahyuni, “Moslem Community Behavior in The Conduct of Islamic Bank : The Moderation Role of Knowledge and Pricing,” *Procedia - Social and Behavioral Sciences* 57 (2012): 290–298.

⁸ Achmad Tavip Junaedi et al., “Analisis Pengaruh Kualitas Pelayanan, Keadilan Dan Kepuasan Nasabah Terhadap Loyalitas Nasabah Bank Syariah (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Di Profinsi Riau),” *Jurnal Aplikasi Manajemen* 10, no. 1 (2012): 161–176.

⁹ Otoritas Jasa Keuangan, *Snapshot Perbankan Syariah Indonesia Posisi Desember 2020* (Jakarta, 2020). 2.

¹⁰ World Population Review, “Muslim Population By Country 2020,” last modified 2020, <https://worldpopulationreview.com/country-rankings/muslim-population-by-country>, diakses pada tanggal 29 September 2020.

¹¹ Direktorat Jenderal Kependudukan dan Pencatatan Sipil, “Distribusi Penduduk Indonesia Per Juni 2021” (Jakarta: Direktorat Jenderal Kependudukan dan Pencatatan Sipil Kementerian Dalam Negeri Republik Indonesia, 2021), <https://dukcapil.kemendagri.go.id/berita/baca/809/distribusi-penduduk-indonesia-per-juni-2021-jabar-terbanyak-kaltara-paling-sedikit>.

¹² Otoritas Jasa Keuangan, *Statistik Perbankan Syariah Agustus 2021*.

perbankan syariah harus mampu menjembatani kesenjangan yang terjadi antara jumlah penduduk muslim dengan jumlah nasabah perbankan syariah.

Penelitian tentang sikap masyarakat, perilaku, persepsi, potensi dan preferensi terhadap perbankan syariah telah banyak dilakukan baik di luar negeri maupun di Indonesia. Erol dan el-Bdour selaku peneliti pertama terkait sikap serta perilaku konsumen atas bank syariah menyatakan bahwa pelayanan yang cepat dan efisien, kredibilitas serta reputasi adalah faktor penting dalam kriteria memilih bank, baik pada bank konvensional maupun syariah.¹³ Hasil serupa juga dijelaskan dalam penelitian Erol et al,¹⁴ Haron et al,¹⁵ Hegazy,¹⁶ Gerrard & Cunningham,¹⁷ Pepinsky,¹⁸ Adawiyah,¹⁹ Souiden & Rani,²⁰ Nevita dan Arifin,²¹ dan Wiliasih & Shadrina.²² Hasil penelitian sebelumnya menunjukkan bahwa

¹³ Cengiz Erol and Radi El-Bdour, "Attitudes, Behaviour and Patronage Factors of Bank Customers towards Islamic Banks," *International Journal of Bank Marketing* 7, no. 6 (1989): 31–37.

¹⁴ Cengiz Erol, Erdener Kaynak, and El-Bdour Radi, "Conventional and Islamic Banks: Patronage Behaviour of Jordanian Customers," *International Journal of Bank Marketing* 8, no. 4 (1990): 25–35.

¹⁵ Sudin Haron, Norafifah Ahmad, and Sandra L. Planisek, "Bank Patronage Factors of Muslim and Non-Muslim Customers," *International Journal of Bank Marketing* 12, no. 1 (1994): 32–40.

¹⁶ Ibrahim A. Hegazy, "An Empirical Comparative Study Between Islamic and Commercial Banks' Selection Criteria in Egypt," *International Journal of Commerce and Management* 5, no. 3 (1995): 46–61.

¹⁷ Philip Gerrard and J. Barton Cunningham, "Islamic Banking: A Study in Singapore," *International Journal of Bank Marketing* 15, no. 6 (1997): 204–216.

¹⁸ Thomas B. Pepinsky, "The Demand for Islamic Banking: Piety, Class, and Global Identity," *International Political Economy Society* (2010): 1–39.

¹⁹ Wiwiek Rabiatal Adawiyah, "Pertimbangan, Pengetahuan, Dan Sikap Konsumen Individu Terhadap Bank Syariah," *Jurnal Ekonomi Pembangunan* 11, no. 2 (2010): 191–201.

²⁰ Nizar Souiden and Marzouki Rani, "Consumer Attitudes and Purchase Intentions toward Islamic Banks: The Influence of Religiosity," *International Journal of Bank Marketing* 33, no. 2 (2015): 1–35.

²¹ Ary Permatadeny Nevita and Zainal Arifin, "Perilaku, Karakteristik, Persepsi Masyarakat Terhadap Bank Syariah Di Eks Karisidenan Kediri," *Nusantara of Research Universitas Nusantara PGRI Kediri* 02, no. 2 (2015): 148–156.

²² Ranti Wiliasih and Fathia Shadrina, "Faktor Dominan Yang Memengaruhi Keputusan Nasabah Untuk Menabung Di Bank Syariah, BPRS, DAN KSPPS,"

secara umum masyarakat telah mengakui kehadiran perbankan syariah, namun tidak menjadikan mereka menetapkan pilihan untuk menggunakan bank syariah. Oleh karena itu, penting untuk mempelajari sikap dan perilaku nasabah dalam memilih bank syariah. Sehingga, menjadi gambaran bagi bank syariah untuk mendapatkan nasabah potensial dengan tetap mempertahankan nasabah yang sudah ada.

Theory of Planned Behavior (TPB) adalah salah satu pendekatan yang berperan dalam mengukur pola perilaku nasabah. Teori ini didesain untuk memprediksi dan menerangkan perilaku manusia dalam konteks tertentu.²³ Menurut TPB, niat sebuah perilaku ditentukan atas tiga faktor yakni sikap akan perilaku, norma subjektif tentang perilaku, dan kontrol perilaku yang dirasakan. TPB menyebutkan bahwa antesenden dari sikap, norma subjektif, serta kontrol perilaku adalah keyakinan yang dibangun berdasarkan struktur kognitif. Sikap muncul dari kombinasi keyakinan individu bahwa perilaku akan memberikan hasil tertentu (*behavior belief*) dan penilaian atas hasil tertentu (*Outcomes Evaluation/Evaluation of the Consequency*). Begitu juga untuk norma subjektif yang mempunyai antesenden keyakinan normatif (*normative belief*) dan motivasi mematuhi (*motivation to comply*). Sementara kontrol perilaku didukung oleh seperangkat keyakinan kontrol (*control belief*) dan kekuatan yang dirasakan dari kepercayaan ini (*power of control factor*).²⁴

Sikap terhadap perilaku individu dijelaskan atas keyakinan akan akibat dari sebuah perilaku (*behavioral belief*). Johan et.al mengungkapkan bahwa sikap mempunyai pengaruh positif terhadap niat konsumen Muslim dan non-Muslim untuk memiliki

Nisbah 3, no. 2 (2017): 442–461.

²³ Icek Ajzen, "The Theory of Planned Behavior," *Organizational Behavior and Human Decision Processes* 50, no. 2 (1991): 179–211; Martin Fishbein and Icek Ajzen, *Predicting and Changing Behavior: The Reasoned Action Approach*, *Predicting and Changing Behavior: The Reasoned Action Approach* (New York: Taylor & Francis, 2011), <https://books.google.co.id/books?id=2rKXqb2ktPAC&printsec=copyright&hl=id>.

²⁴ Ajzen, "The Theory of Planned Behavior."

kartu kredit syariah (*Sharia-compliance Credit Card/SCCC*). Bagi konsumen Muslim, religiusitas berperan sebagai sebuah anteseden daripada sebagai prediktor dari niat. Sehingga religiusitas diasumsikan sebagai hal yang mempengaruhi sikap seseorang. Semakin kuat religiusitas seorang Muslim maka semakin positif sikap yang dimilikinya untuk produk bank syariah dan pada akhirnya akan mempengaruhi niat menggunakan bank syariah. Hal ini membuktikan bahwa sikap tersebut dibentuk karena adanya kepercayaan dan keyakinan akan hasil positif dalam melakukan transaksi pada bank syariah.²⁵

Selain sikap, hal selanjutnya yang dapat memengaruhi pola perilaku ialah norma subyektif. Norma subyektif ialah pemahaman seseorang tentang pandangan orang-orang yang berpengaruh disekitarnya yang akan menyokong atau tidak menyokongnya dalam melakukan sesuatu. Orang yang berada dalam lingkungan di mana sekitarnya memiliki pengaruh positif pada bank syariah maka akan memiliki niat untuk bertransaksi dengan bank syariah. Saiti, Ardo, dan Yumusak mendapatkan bahwa norma subyektif berdampak paling signifikan terhadap niat nasabah non-Muslim dalam memutuskan bank syariah di Nigeria. Mereka mengungkapkan bahwa nasabah potensial akan mempertimbangkan pandangan orang-orang terdekatnya untuk menentukan keputusannya dalam memilih bank. Oleh sebab itu, penting bagi perbankan syariah untuk mengambil langkah proaktif yang dapat melindungi dan mensukseskan perbankan syariah di Nigeria, terutama dalam menghadapi tingginya skeptisisme di kalangan masyarakat.²⁶

Setelah individu memiliki sikap yang menyenangkan juga norma subjektif yang mendukung motivasi untuk terlibat dalam

²⁵ Zaimy Johana Johan et al., "Muslims and Non-Muslims Intention to Hold Shariah-Compliant Credit Cards: A SmartPLS Approach," *Journal of Islamic Marketing Emerald Pu* (2020): 1–35.

²⁶ Buerhan Saiti, Abubakar Aliyu Ardo, and Ibrahim Guran Yumusak, "Why Non-Muslims Subscribe to Islamic Banking? Qualitative Research in Financial Markets," *Qualitative Research in Financial Markets Online Fir*, no. June (2019): 3–24.

perilaku, niat konkret untuk melakukannya akan terbentuk hanya ketika kontrol yang dirasakan atas perilaku tersebut cukup kuat.²⁷ Kontrol perilaku yang dirasakan ditentukan oleh keyakinan akan faktor-faktor yang dapat mengakomodasi atau menghambat kinerja perilaku. Menurut Aziz, Afaq, dan Bashir, kontrol perilaku yang dirasakan adalah prediktor niat yang paling kuat bagi pengusaha untuk mengadopsi pembiayaan syariah di Malaysia. Oleh karena itu, penting bagi lembaga keuangan memberikan dukungan dan sumber daya yang cukup untuk mendapatkan niat adopsi konsumen yang lebih kuat.²⁸ Ayyub et al juga mengungkapkan bahwa kontrol perilaku dirasakan adalah prediktor paling substansial atas niat nasabah dan non-nasabah dalam penggunaan bank syariah di Pakistan. Hal ini membuktikan bahwa nasabah maupun non-nasabah di Pakistan memiliki persepsi yang positif tentang kemudahan untuk menggunakan bank syariah dan mereka memiliki otoritas dalam mengambil keputusan pemilihan lembaga perbankan.²⁹

Theory of Planned Behavior (TPB) telah menjadi model yang populer dan seringkali digunakan serta berpengaruh dalam studi interaksi antara sikap dan perilaku di berbagai bidang penelitian.³⁰ Penelitian-penelitian tersebut antara lain penelitian pada bidang kesehatan yang dilakukan oleh Chan, Prendergast, dan Ng,³¹ Nardi

²⁷ Icek Ajzen, "The Theory of Planned Behavior: Frequently Asked Questions," *Human Behavior and Emerging Technologies* 2 (2020): 314–324.

²⁸ Shahab Aziz, Zahra Afaq, and Uzma Bashir, "Behavioral Intention to Adopt Islamic Banking in Pakistan: A Study Based on Theory of Planned Behavior," *Journal of Islamic Business and Management (JIBM)* 8, no. 2 (2018): 407–422.

²⁹ Samia Ayyub et al., "Determinants of Intention to Use Islamic Banking: A Comparative Analysis of Users and Non-Users of Islamic Banking: Evidence from Pakistan," *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management* 13, no. 1 (2020): 147–163.

³⁰ Janette Davies, Gordon R. Foxall, and John Pallister, "Beyond the Intention-Behaviour Mythology: An Integrated Model of Recycling," *Marketing Theory* 2, no. 1 (2002): 29–113.

³¹ Kara Chan, Gerard Prendergast, and Yu Leung Ng, "Using an Expanded Theory of Planned Behavior to Predict Adolescents' Intention to Engage in Healthy Eating," *Journal of International Consumer Marketing* 28, no. 1 (2016): 16–27.

et al,³² dan Ying Lin et al.³³ Penelitian pada bidang agrikultur dilakukan oleh Rezaei et al,³⁴ Wang et al,³⁵ dan Akyuz & Theuvsen.³⁶ Penelitian pada bidang keuangan dilakukan oleh Lajuni et.al,³⁷ dan Khan et.al.³⁸ Penelitian di bidang teknologi informasi dilakukan oleh Wunderlich et al,³⁹ Lai,⁴⁰ dan Nie et al.⁴¹ Penelitian di bidang perilaku konsumen dilakukan Nursalwani &

³² Vinicius Antonio Machado Nardi et al., “Predicting Food Choice: A Meta-Analysis Based on the Theory of Planned Behavior,” *British Food Journal* 121, no. 10 (2019): 2250–2264.

³³ Chung Ying Lin et al., “Using an Integrated Social Cognition Model to Predict COVID-19 Preventive Behaviours,” *British Journal of Health Psychology* 25, no. 4 (2020): 1–26.

³⁴ Rohollah Rezaei et al., “Drivers of Farmers’ Intention to Use Integrated Pest Management: Integrating Theory of Planned Behavior and Norm Activation Model,” *Journal of Environmental Management* 236 (2019): 328–339.

³⁵ Yandong Wang et al., “Analysis of The Environmental Behavior of Farmers for The Theory of Planned Behavior and The Protection Motivation Theory,” *Journal of Environmental Management* 237 (2019): 15–23.

³⁶ Nuray Cakirli Akyüz and Ludwig Theuvsen, “The Impact of Behavioral Drivers on Adoption of Sustainable Agricultural Practices: The Case of Organic Farming in Turkey,” *Sustainability (Switzerland)* 12, no. 17 (2020): 1–20.

³⁷ Nelson Lajuni et al., “Examining the Predictive Power of Financial Literacy and Theory of Planned Behavior on Intention to Change Financial Behavior,” *International Journal of Business and Management Invention (IJBMI)* 7, no. 3 (2018): 60–66.

³⁸ Owais Khan et al., “Assessing the Determinants of Intentions and Behaviors of Organizations towards a Circular Economy for Plastics,” *Resources, Conservation and Recycling* 163 (2020): 1–11.

³⁹ Philipp Wunderlich et al., “The Impact of Endogenous Motivations on Adoption of IT-Enabled Services: The Case of Transformative Services in the Energy Sector,” *Journal of Service Research* 16, no. 3 (2013): 356–371.

⁴⁰ PC Lai, “The Literature Review of Technology Adoption Models and Theories for The Novelty Technology,” *Journal of Information Systems and Technology Management* 14, no. 1 (2017): 21–38.

⁴¹ Jia Nie et al., “Using the Theory of Planned Behavior and the Role of Social Image to Understand Mobile English Learning Check-in Behavior,” *Computers and Education* 156 (2020): 1–13.

Zulariff,⁴² Chaudhary & Bisai,⁴³ Siaputra & Isaac,⁴⁴ dan penelitian pada bidang perilaku nasabah bank syariah dilakukan oleh Echchabi & Abd. Aziz,⁴⁵ Rahman,⁴⁶ Zinser,⁴⁷ Jaffar & Musa,⁴⁸ Nugroho, Hidayat, & Kusuma,⁴⁹ Aziz, Afaq, & Bashir,⁵⁰ Ahmed & Nizam,⁵¹ dan Pitchay et.al.⁵²

Theory of Planned Behavior (TPB) menyajikan kerangka konseptual yang berguna untuk menangani perilaku sosial manusia yang kompleks. Secara teori, ketiga konstruk dalam *Theory of*

⁴² Muhammad Nursalwani and Abdul Latif Zulariff, "The Effect of Attitude, Subjective Norm and Perceived Behaviour Control Towards Intention of Muslim Youth at Public Universities in Kelantan to Consume Halal Labelled Chocolate Bar Product," *Canadian Social Science* 13, no. 2 (2017): 43–48.

⁴³ Richa Chaudhary and Samrat Bisai, "Factors Influencing Green Purchase Behavior of Millennials in India," *Management of Environmental Quality: An International Journal* 29, no. 5 (2018): 798–812.

⁴⁴ Hanjaya Siaputra and Enrico Isaac, "Pengaruh Attitude, Subjective Norm, Dan Perceived Behavioral Control Terhadap Purchase Intention Makanan Sehat Di Crunchaus Surabaya," *Jurnal Manajemen Perhotelan* 6, no. 1 (2020): 9–18.

⁴⁵ Abdelghani Echchabi and Hassanuddeen Abd. Aziz, "Empirical Investigation of Customers' Perception and Adoption Towards Islamic Banking Services in Morocco," *Middle-East Journal of Scientific Research* 12, no. 6 (2012): 849–858.

⁴⁶ Taufikur Rahman, "Analisis Determinan Minat Individu Dosen Dan Mahasiswa Terhadap Bank Syariah," *Muqtasid* 5, no. 1 (2014): 53–74.

⁴⁷ Brian Arthur. Zinser, "Determinants of United States Muslims' Intentions to Use Retail Islamic Banking and Financial Services: An Application of The Theory of Planned Behavior," *ProQuest Dissertations Publishing* (Anderson University, 2015).

⁴⁸ Mariatul Aida Jaffar and Rosidah Musa, "Determinants of Attitude and Intention towards Islamic Financing Adoption Determinants of Attitude and Intention towards Islamic Financing Adoption among Non-Users," *Procedia Economics and Finance* 37, no. December (2016): 227–233, [http://dx.doi.org/10.1016/S2212-5671\(16\)30118-6](http://dx.doi.org/10.1016/S2212-5671(16)30118-6).

⁴⁹ Anton Priyo Nugroho, Anas Hidayat, and Hadri Kusuma, "The Influence of Religiosity and Self-Efficacy on the Saving Behavior of the Islamic Banks," *Banks and Bank Systems* 12, no. 3 (2017): 35–47.

⁵⁰ Aziz, Afaq, and Bashir, "Behavioral Intention to Adopt Islamic Banking in Pakistan: A Study Based on Theory of Planned Behavior."

⁵¹ Aishath Imthisal Ahmed and Ismail Nizam, "The Determinants of Customer Patronage in the Case of Islamic Finance Products in the Maldives," *International Journal of Accounting & Business Management* 7, no. 1 (2019): 1–32, <https://www.ftms.edu.my/journals/pdf/IJABM/Apr2019/1-32.pdf>.

⁵² Anwar Bin Allah Pitchay et al., "Factors Persuade Individuals' Behavioral Intention to Opt for Islamic Bank Services: Malaysian Depositors' Perspective," *Journal of Islamic Marketing* 11, no. 1 (2020): 234–250.

Planned Behavior diasumsikan cukup sebagai prediktor intensi dan intensi bersama dengan kontrol aktual merupakan faktor yang menentukan perilaku individu.⁵³ Namun, nyatanya teori ini masih terbuka untuk ditambahkan anteseden lain dalam menjelaskan intensi dan pencapaian perilaku. Penambahan prediktor baru, menggabungkan dan mengintegrasikannya dengan teori baru dapat meningkatkan kekuatan prediksi *Theory of Planned Behavior* untuk lebih memahami intensi dan perilaku.⁵⁴

Ajzen mengakui bahwa *Theory of Planned Behavior* (TPB) bukanlah model eksklusif untuk memberikan prediksi intensi atau perilaku. Pada prinsipnya, TPB cukup terbuka untuk ditambahkan prediktor baru yang mampu menerangkan secara signifikan varian dari intensi.⁵⁵ Oleh karena itu, beberapa peneliti selanjutnya melakukan pengembangan terhadap model TPB dengan prediktor baru untuk memprediksi intensi dan perilaku.⁵⁶ Didukung oleh Amin et al bahwa penambahan prediktor lain dalam TPB dapat memberikan kemampuan prediksi yang lebih baik terhadap intensi dan perilaku dalam studi keuangan Islam.⁵⁷

Theory of Planned Behavior (TPB) diperluas pertama kali tahun 1995 oleh Taylor & Todd. Taylor & Todd memperluas, membandingkan, dan mengintegrasikan TPB (*Theory of Planned Behavior*) dengan TAM (*Technology Acceptance Model*), untuk mendapatkan model yang paling tepat dalam mengukur perilaku penggunaan teknologi Informasi. Hasilnya menunjukkan bahwa pengembangan *Theory of Planned Behavior* yang mereka lakukan berdampak pada pemahaman yang lebih komprehensif tentang niat

⁵³ Ajzen, "The Theory of Planned Behavior: Frequently Asked Questions", 317.

⁵⁴ Zachary D. Miller, "The Enduring Use of the Theory of Planned Behavior," *Human Dimensions of Wildlife* 22, no. 6 (2017): 583–590.

⁵⁵ Ajzen, "The Theory of Planned Behavior"; Ajzen, "The Theory of Planned Behavior: Frequently Asked Questions."

⁵⁶ Icek Ajzen, "The Theory of Planned Behaviour: Reactions and Reflections," *Psychology and Health* 26, no. 9 (2011): 1113–1127.

⁵⁷ Hanudin Amin et al., "Determinants of Customers' Intention to Use Islamic Personal Financing: The Case of Malaysian Islamic Banks," *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 2, no. 1 (2011): 22–42.

berperilaku dengan berfokus pada aspek-aspek yang kemungkinan memengaruhi penggunaan sistem informasi.⁵⁸

Penelitian ini menganalisis perilaku masyarakat dalam memilih lembaga perbankan. Secara umum, dalam pengambilan keputusan individu sebagai konsumen diasumsikan senantiasa berpikir, bersikap, dan bertindak rasional. Oleh karena itu dalam kajian ekonomi, konsumen disebut *economic man* atau *homo economicus*. Seseorang menentukan barang dengan harga yang lebih murah atas dasar pertimbangan rasionalitas dengan memaksimalkan kegunaan dan keuntungan. Di dalam ekonomi Islam, rasionalitas ialah sebuah konsep yang longgar. Artinya, selama argumentasi yang dibuat mencukupi aturan-aturan logika yang ada maka hal tersebut dapat diterima sebagai ekspresi rasionalitas.⁵⁹ Dengan demikian, dalam memilih produk dan jasa perbankan juga ditentukan oleh pertimbangan rasional. Masyarakat secara umum menganggap produk perbankan yang ditawarkan layaknya produk komoditas dimana mereka memilih produk perbankan atas dasar fungsinya. Inayatillah menyebutkan bahwa rasionalitas ekonomi menjadi faktor penentu nasabah dalam memutuskan pilihan atas bank syariah di Aceh Tengah.⁶⁰

Rasionalitas dianggap sebagai fondasi, bangunan dasar, ataupun inti dari model ilmu ekonomi modern.⁶¹ Keynes memiliki garis pemikiran yang unik terkait rasionalitas. Menurutnya, rasionalitas tersusun dari perkenalan langsung terhadap objek perilaku atau disebut sebagai *direct acquaintance*, yang terdiri atas

⁵⁸ Shirley Taylor and Peter A. Todd, "Understanding Information Technology Usage: A Test of Competing Models," *Information Systems Research* 6, no. 4 (1995): 144–176.

⁵⁹ Pusat Pengkajian dan Pengembangan Ekonomi Islam (P3EI) UII and Bank Indonesia, *Ekonomi Islam*, 1 Cetakan. (Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada, 2012), 27.

⁶⁰ Inayatillah, "Faktor Determinasi Nasabah Dalam Pemilihan Bank Syariah Di Aceh Tengah," *Ekonomika Indonesia* 7, no. 2 (2018): 52–59, <http://ojs.unimal.ac.id/index.php/ekonomika>.

⁶¹ Gerrard and Barton Cunningham, "Islamic Banking: A Study in Singapore"; Viktor J. Vanberg, "The Rationality Postulate in Economics: Its Ambiguity, Its Deficiency and Its Evolutionary Alternative," *Journal of Economic Methodology* 11, no. 1 (2004): 1–29.

tiga komponen yaitu pengalaman (*experience*), pemahaman (*understanding*), dan persepsi (*perception*).⁶²

Penelitian ini menambahkan antesenden lain pada *Theory of Planned Behavior* (TPB) untuk menilai sikap serta perilaku masyarakat dalam memilih bank. Antesenden tersebut adalah rasionalitas. Rasionalitas adalah kecakapan manusia berpikir dengan baik dalam meraih tujuan dengan segala kekurangan yang ada.⁶³ Rasionalitas akan berujung pada pembuatan keputusan karena pada dasarnya berpikir rasional bersumber pada pengambilan keputusan yang rasional. Pengambilan keputusan yang rasional disebut *good thinking* maknanya keputusan dibuat atas dasar pertimbangan, kalibrasi pengetahuan, dan penyelarasan dengan tujuan.⁶⁴ Firmansyah et.al membahas teori rasionalitas dan mengaitkannya dengan fenomena perilaku membayar *transaction cost* pada seleksi pegawai negeri.⁶⁵ Perbedaan penelitian ini dengan penelitian Firmansyah et.al ialah pada pemaknaan teori rasionalitas dalam menganalisis perilaku membayar *transaction cost*. Hasil penelitian menyebutkan bahwa membayar *transaction cost* pada seleksi pegawai negeri merupakan bentuk perwujudan dari rasionalitas neo-klasik (*self-interest* dan *utility maximization*), rasionalitas Islam (*al-nafs al-ammarah*), rasionalitas Keynes (persepsi, pemahaman, dan pengalaman masa lalu), *bounded rationality* (keterbatasan informasi), rasionalitas psikologis (kepribadian), dan rasionalitas sosiologi (lingkungan).

Selanjutnya, penelitian oleh Isfandiari membahas hubungan

⁶² Ted Winslow, "Keynes on Rationality," in *The Economics of Rationality* (Britania Raya: Routledge, 1993), 24.

⁶³ H A Simon, "Theories of Bounded Rationality," in *Decision and Organization*, ed. C.B McGuire and Roy Radner (Amsterdam: North Holland Publishing Company, 1972), 161.

⁶⁴ Jonathan Baron, *Thinking and Deciding*, Fourth. (New York: Cambridge University Press, 2008); Keith E. Stanovich and Richard F. West, "On the Relative Independence of Thinking Biases and Cognitive Ability," *Journal of Personality and Social Psychology* 94, no. 4 (2008): 672–695.

⁶⁵ M. Firmansyah et al., "Perdebatan Teori Rasionalitas Dalam Menjelaskan Terbentuknya Biaya Transaksi Pada Seleksi Pegawai Negeri," *Jurnal Ekonomi dan Pembangunan Indonesia* 13, no. 1 (2012): 69–89.

antara rasionalitas dan etika, termasuk peranan faktor eksternal terhadap rasionalitas aktor ekonomi ketika mengambil keputusan.⁶⁶ Wiranatakusuma, Muqorobin, dan Yuliadi mengkaji rasionalitas dalam perspektif Islam dan memperluas ruang lingkupnya ke arah pencapaian konsep masalah dalam peningkatan perbankan syariah antara Indonesia dan Malaysia.⁶⁷ Ketiga penelitian tersebut hanya menggunakan rasionalitas sebagai teori dasar dalam menganalisis perilaku.

Selain menambahkan variabel rasionalitas, penelitian ini juga menambahkan variabel *self-awareness* (kesadaran diri) pada *Theory of Planned Behavior* (TPB) sebagai prediktor baru untuk memprediksi sikap dan perilaku masyarakat dalam memilih bank syariah. Kesadaran diri adalah memahami segala yang dirasakan individu pada suatu waktu, dan digunakannya untuk mengarahkan pada pengambilan keputusan diri sendiri, mempunyai kriteria yang nyata dan wajar atas kecakapan, dan keyakinan diri yang kuat.⁶⁸ *Self-awareness* merupakan bagian dari faktor internal yang membentuk sikap dan perilaku seseorang. Artinya, semakin baik kesadaran seseorang terhadap objek maka semakin positif sikapnya terhadap objek tersebut dan berpengaruh terhadap tindakan yang hendak diambilnya.⁶⁹

Hasil *literature review* menunjukkan bahwa hanya variabel *awareness* yang digunakan peneliti terdahulu sebagai variabel eksternal dalam meningkatkan prediksi sikap dan intensi konsumen

⁶⁶ Ali Amin Isfandiari, "Melacak Teori Rasionalitas Ekonomi Berbasis Islamic Ethics," *Muqtasid: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* 6, no. 2 (2015): 23–41.

⁶⁷ Dimas Bagus Wiranatakusuma, Masyhudi Muqorobin, and Imamudin Yuliadi, "Kajian Konsep Rasional Dan Masalah Dalam Pengembangan Perbankan Syariah : Studi Perbandingan Antara Indonesia Dan Malaysia," *Jurnal Ekonomi & Studi Pembangunan* 17, no. 1 (2016): 77–88.

⁶⁸ Daniel Goleman, *Working with Emotional Intelligence* (New York: Bantam Books, 1998).

⁶⁹ M. Yudi Ali Akbar, Rizqi Maulida Amalia, and Izzatul Fitriah, "Hubungan Religiusitas Dengan Self Awareness Mahasiswa Program Studi Bimbingan Penyuluhan Islam (Konseling) UAI," *JURNAL AL-AZHAR INDONESIA SERI HUMANIORA* 4, no. 4 (2018): 265–270.

untuk memilih dan menggunakan bank syariah.⁷⁰ Hal ini membuktikan kajian *self-awareness* terhadap sikap dan perilaku nasabah bank syariah masih sangat terbatas. Dibuktikan dengan hasil analisis penelitian bibliometrik terdahulu terkait bank syariah antara lain penelitian Abedifar et.al yang mengkaji secara empiris terkait literatur terbaru dalam keuangan dan perbankan syariah. Penelitiannya menelaah 56 artikel yang terbit mulai tahun 1999 sampai tahun 2014. Dari 56 artikel tersebut terdiri dari 15 artikel tentang kinerja bank syariah dan bank konvensional, 8 artikel tentang *risk and Islamic bank*, 13 artikel tentang isu-isu lain terkait bank syariah, dan 20 artikel tentang keuangan Islam.⁷¹

Penelitian selanjutnya dilakukan oleh Hassan & Aliyu yang mengulas studi empiris tentang perbankan syariah dengan menggunakan analisis statistik deskriptif. Penelitiannya mereview sebanyak 158 artikel dalam rentang waktu terbit mulai tahun 1983 hingga 2017. Tercatat bahwa 29 artikel tentang *principle and practice*, 31 artikel tentang *performance of Islamic banks*, 19 artikel tentang *financial crisis and soundness of Islamic banks*, 49 artikel tentang *solvency and risk*, 31 artikel tentang *efficiency of Islamic banks*, 19 artikel tentang *maqashid, disclosure and financial inclusion*, dan 9 artikel tentang *Islamic banking*

⁷⁰ Muhamad Abduh and Daniyar Omarov, "Muslim's Awareness and Willingness to Patronize Islamic Banking in Kazakhstan," *Journal of Islamic Banking and Finance* July-Sept (2013): 16–24; Muhammad Abduh and Magomed Idrisov, "The Role Awareness and Perceived Value Upon The Acceptance of Islamic Banking in Dagestan," *Journal of Islamic Banking and Finan* July-Sept (2014): 50–60; Ruslan Sabirzyanov, "Islamic Financial Products and Services Patronizing Behavior in Tatarstan: The Role of Perceived Values and Awareness," *Journal of King Abdulaziz University, Islamic Economics* 29, no. 1 (2016): 111–125; Mohamed Albaity and Mahfuzur Rahman, "The Intention to Use Islamic Banking: An Exploratory Study to Measure Islamic Financial Literacy," *International Journal of Emerging Markets* 14, no. 5 (2019): 988–1012; Abdulkader Kaakeh, M. Kabir Hassan, and Stefan F. Van Hemmen Almazor, "Factors Affecting Customers' Attitude towards Islamic Banking in UAE," *International Journal of Emerging Markets* 14, no. 4 (2019): 668–688.

⁷¹ Pejman Abedifar et al., "Islamic Banking and Finance : Recent Empirical Literature and Directions for Future Research," *Journal of Economic Surveys*, no. May (2015): 1–82.

*regulations.*⁷²

Narayan & Phan meninjau secara sistematis dari 73 artikel yang mengkaji kinerja bank syariah dan konvensional. Hasil meta-analisis secara keseluruhan menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan kinerja yang signifikan antara bank syariah dan konvensional. Selanjutnya, bank syariah memiliki kinerja lebih baik selama periode jangka pendek sedangkan bank konvensional memiliki kinerja lebih baik untuk periode jangka panjang.⁷³ Selanjutnya, studi Rusydiana yang mengulas sebanyak 177 artikel terkait dengan ekonomi dan keuangan Islam pada jurnal bereputasi dan terindeks scopus Q1 dengan tahun terbit mulai 2014 hingga 2018. Temuannya menunjukkan bahwa penelitian ekonomi dan keuangan Islam masih didominasi oleh tema bank syariah sebanyak 74 artikel (42%), pasar modal syariah sebanyak 55 artikel (31%), akuntansi syariah sebanyak 16 artikel (9%), bisnis dan pemasaran syariah sebanyak 12 artikel (7%), moneter Islam sebanyak 7 artikel (4%), dan masalah ekonomi serta keuangan Islam lainnya seperti takaful, keuangan mikro, industri halal, wakaf dan haji sebanyak 13 artikel (7%).⁷⁴

Penelitian yang dilakukan oleh Indiastary, Suprayogi, & Indrawan mengkaji determinan dana pihak ketiga pada perbankan syariah di Indonesia dengan sampel sebanyak 34 artikel dengan variasi waktu penerbitan dari tahun 2010-2018. Adapun variabel determinan dana pihak ketiga pada perbankan syariah di Indonesia yang digunakan adalah biaya promosi, inflasi, PDB, suku bunga,

⁷² M Kabir Hassan and Sirajo Aliyu, "A Contemporary Survey of Islamic Banking Literature," *Journal of Financial Stability* (2017): 1–83, <http://dx.doi.org/10.1016/j.jfs.2017.11.006>.

⁷³ Paresh Kumar Narayan and Dinh Phan, "A Survey of Islamic Banking and Finance Literature: Issues, Challenges and Future Direction," *Pacific-Basin Finance Journal*, no. June (2017), <http://dx.doi.org/10.1016/j.pacfin.2017.06.006>.

⁷⁴ Aam Rusydiana, "Studi Literatur Riset Ekonomi Dan Keuangan Islam Dalam Jurnal Terindeks Scopus Q1 Literature Studies of Islamic Economics and Finance Research in Scopus Indexed Journal Q1 Aam Slamet Rusydiana," *AL-MUZARA" AH* 8, no. 1 (2020): 39–56.

jumlah kantor, dan tingkat ekuivalen.⁷⁵ Hasil meta-analisis yang telah dijelaskan sebelumnya membuktikan bahwa penggunaan variabel rasionalitas dan *self-awareness* sebagai variabel prediktor terhadap sikap dan perilaku nasabah bank syariah masih sangat terbatas. Hal tersebut menjadi celah yang menarik bagi peneliti untuk menganalisis pengaruhnya terhadap sikap dan perilaku nasabah bank syariah.

Penelitian ini lebih menegaskan pada pengaruh rasionalitas dan *self-awareness* pada variabel sikap dan perilaku nasabah bank syariah, dengan pertimbangan bahwa sikap merupakan antesenden pertama dari niat dan perilaku. Sementara perilaku merupakan hasil transformasi niat menjadi sebuah perilaku.⁷⁶ Selain itu, prediktor sikap terhadap niat dan perilaku dalam *Theory of Planned Behavior* (TPB) belum dibahas secara menyeluruh.

Penelitian ini didasarkan pada tiga alasan utama. *Pertama*, untuk mengatasi kelemahan dari TPB yang memerlukan penambahan antesenden lain untuk mendapatkan kemampuan prediksi yang lebih baik terhadap sikap dan perilaku. *Kedua*, untuk menjawab kritik atas *Theory of Planned Behavior* (TPB) bahwa meskipun telah ditambahkan variabel *perceived behaviour control* (PBC), namun tetap belum mampu menjelaskan *control actual* dan perilaku. *Ketiga*, untuk mendapatkan model yang paling tepat dalam mengukur sikap dan perilaku nasabah saat menentukan pilihan pada bank syariah. Penambahan kedua variabel ini pada model pengembangan berposisi sebagai variabel eksogen dari sikap dan perilaku nasabah menggunakan bank syariah. Pengembangan model ini diharapkan dapat menemukan sejauh

⁷⁵ Diyas Indiyastary, Noven Suprayogi, and Imam Wahyudi Indrawan, "A Meta-Analysis of the Determinant of Third Party Fund on Islamic Banking in Indonesia," *JEBIS : Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* 6, no. 2 (2020): 175–188.

⁷⁶ Amin et al., "Determinants of Customers' Intention to Use Islamic Personal Financing: The Case of Malaysian Islamic Banks"; Abdelghani Echchabi and Oladokun Nafiu Olaniyi, "Using Theory of Reasoned Action to Model the Patronisation Behaviour of Islamic Banks' Customers in Malaysia," *Research Journal of Business Management* 6, no. 3 (2012): 70–82; Aziz, Afaq, and Bashir, "Behavioral Intention to Adopt Islamic Banking in Pakistan: A Study Based on Theory of Planned Behavior."

mana memahami sikap seseorang untuk berniat dan berperilaku untuk menggunakan layanan bank syariah.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian yang terdapat pada latar belakang masalah, maka permasalahan yang dapat dirumuskan dalam penelitian ini untuk peneliti kaji dan cari jawabannya adalah:

1. Apakah rasionalitas berpengaruh terhadap sikap dan perilaku masyarakat untuk menggunakan bank syariah?
2. Apakah *self-awareness* berpengaruh terhadap sikap dan perilaku masyarakat untuk menggunakan bank syariah?
3. Apakah sikap berpengaruh terhadap niat masyarakat untuk menggunakan bank syariah?
4. Apakah norma subjektif berpengaruh terhadap niat masyarakat untuk menggunakan bank syariah?
5. Apakah kontrol perilaku yang dirasakan berpengaruh terhadap niat masyarakat untuk menggunakan bank syariah?
6. Apakah niat berpengaruh terhadap perilaku masyarakat untuk menggunakan bank syariah?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis pengaruh rasionalitas terhadap sikap dan perilaku masyarakat untuk menggunakan bank syariah.
2. Untuk menganalisis pengaruh *self-awareness* terhadap sikap dan perilaku masyarakat untuk menggunakan bank syariah.
3. Untuk menganalisis pengaruh sikap terhadap terhadap niat masyarakat untuk menggunakan bank syariah.
4. Untuk menganalisis pengaruh norma subyektif terhadap terhadap niat masyarakat untuk menggunakan bank syariah.
5. Untuk menganalisis pengaruh kontrol perilaku yang dirasakan terhadap niat masyarakat untuk menggunakan bank syariah.
6. Untuk menganalisis pengaruh niat terhadap terhadap perilaku masyarakat untuk menggunakan bank syariah.

D. Keaslian Penelitian

Kajian mengenai perbankan syariah sangat luas dan masih didominasi pada determinasi niat nasabah menggunakan layanan bank syariah. Masih terbatasnya kajian empiris mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi sikap dan perilaku nasabah untuk menggunakan bank syariah menjadikan kajian ini penting untuk diteliti sebagai kontribusi penulis terhadap perkembangan literatur keuangan Islam khususnya perbankan syariah.

Penelitian ini berbeda dari penelitian sebelumnya. *Pertama*, pada penelitian lain hanya menambahkan pengaruh variabel rasionalitas dan *self awareness* sebagai prediksi niat (intensi) konsumen untuk menggunakan bank syariah. Sedangkan pada penelitian ini menguji pengaruh kedua variabel tersebut atas sikap dan perilaku aktual. *Kedua*, pada penelitian lain belum ada yang menguji pengaruh variabel rasionalitas dan *self awareness* atas sikap dan perilaku secara bersamaan.

Penelitian ini mengusulkan dan mengembangkan *Theory of Planned Behavior* (TPB) dengan menambahkan variabel rasionalitas dan *self awareness* sebagai penentu sikap dan perilaku seseorang. Pengembangan model ini untuk menemukan sejauh mana dapat memahami sikap seseorang untuk berniat dan berperilaku terhadap keputusan menggunakan bank syariah. Dengan cara memberikan bukti empiris bahwa koherensi antara keyakinan seseorang dengan alasan untuk percaya dan bertindak serta kesadaran diri seseorang menunjukkan dampak yang signifikan dan berbeda pada sikap dan perilaku menggunakan bank syariah.

E. Kontribusi Penelitian

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan kontribusi sebagai berikut:

1. Kontribusi Teoritis
 - a. Penelitian ini menggunakan pendekatan antar disiplin (yaitu psikologi dan perilaku konsumen) dalam memahami sikap dan perilaku nasabah bank syariah.

Serupa dengan penelitian Ayyub et al,⁷⁷ Ahmed & Nizam,⁷⁸ Saiti, Ardo & Yumusak,⁷⁹ Aziz, Afaq & Bashir,⁸⁰ Haider et al,⁸¹ dan Rahman.⁸² Penelitian-penelitian tersebut menggunakan *Theory of Planned Behavior* (TPB) dalam mengukur perilaku nasabah menggunakan bank syariah.

- b. Penelitian ini berkontribusi dalam pengembangan *Theory of Planned Behavior* (TPB) dalam memprediksi perilaku nasabah bank syariah, dengan menambahkan prediktor baru yaitu variabel rasionalitas dan *self-awareness*. Pengembangan TPB dengan menambahkan kedua variabel tersebut merupakan model pengembangan yang belum pernah dilakukan sebelumnya. Pengembangan TPB dengan penambahan prediktor baru telah dilakukan oleh Zinser (2015) menambahkan variabel *religiosity* dan *perceived cost*; Lahuri (2017) menambahkan variabel *trust* dan risiko, Ibrahim et.al (2017) menambahkan variabel *level of knowledge or awareness* dan *religiosity*; Nugroho, Hidayat & Kusuma (2017) menambahkan variabel *religiosity*; Albashir et al (2018) menambahkan variabel *perceived risk*; Nawafleh et al (2018) menambahkan variabel *effect of social factors, awareness* dan *religiosity identity*, Suko et al (2018) menambahkan

⁷⁷ Ayyub et al., “Determinants of Intention to Use Islamic Banking: A Comparative Analysis of Users and Non-Users of Islamic Banking: Evidence from Pakistan.”

⁷⁸ Ahmed and Nizam, “The Determinants of Customer Patronage in the Case of Islamic Finance Products in the Maldives.”

⁷⁹ Saiti, Ardo, and Yumusak, “Why Non-Muslims Subscribe to Islamic Banking ? Qualitative Research in Financial Markets.”

⁸⁰ Aziz, Afaq, and Bashir, “Behavioral Intention to Adopt Islamic Banking in Pakistan: A Study Based on Theory of Planned Behavior.”

⁸¹ Muhammad Jamal Haider et al., “Exploring Gender Effects in Intention to Islamic Mobile Banking Adoption: An Empirical Study,,” *Arab Economic and Business Journal* 13, no. 1 (2018): 25–38, <https://doi.org/10.1016/j.aebj.2018.01.002>.

⁸² Rahman, “Analisis Determinan Minat Individu Dosen Dan Mahasiswa Terhadap Bank Syariah.”

variabel *religiosity*; Pantari & Aji (2020) menambahkan variabel *awareness* dan *perceived of social value*; dan Johan et al (2020) menambahkan variabel *religiosity*, *knowledge* dan *sharia compliance*.

- c. Penelitian ini memberikan kontribusi dalam mendapatkan model terbaik untuk menjelaskan sikap dan perilaku nasabah bank syariah. Dengan demikian penelitian ini dimaksudkan mampu memperkaya model perilaku konsumen dalam ranah ekonomi Islam.

2. Kontribusi Empiris

- a. Penelitian ini dapat digunakan landasan bagi praktisi untuk menggunakan *Theory of Planned Behavior* (TPB) dalam memahami rasionalitas dan *self-awareness* terhadap sikap nasabah, memahami antara hubungan sikap, norma subyektif, & kontrol perilaku terhadap intensi nasabah, dan memahami hubungan intensi, rasionalitas dan *self-awareness* terhadap perilaku nasabah bank syariah.
- b. Dengan ditemukannya hubungan antara rasionalitas dan *self-awareness* terhadap sikap dan perilaku nasabah bank syariah, maka praktisi perbankan syariah dapat melakukan inovasi produk serta memberikan layanan yang kompetitif dan bertumpu kebutuhan masyarakat. Pengembangan produk keuangan syariah tidak hanya semata-mata mengimitasi produk keuangan konvensional saja. Melainkan harus mampu menghasilkan produk dan layanan yang sesuai syariah dan dapat memenuhi kebutuhan nyata masyarakat. Sehingga pada akhirnya dapat menaikkan minat mereka untuk melakukan transaksi pada bank syariah.
- c. Penelitian ini menjadi masukan bagi perbankan syariah terkait model perilaku nasabah bank syariah yang dihasilkan dalam penelitian ini akan menjadi model dasar bagi perbankan syariah dalam mengembangkan instrumen syariah di perbankan.

- d. Penelitian ini menjadi evaluasi bagi perbankan syariah untuk *rethinking* terhadap konsep sistem bank syariah, baik dari perbaikan Sumber Daya Manusia dan standar baku dalam penerapan produk syariah beserta persyaratannya. Sehingga ke depannya diharapkan tercipta sistem bank syariah yang kompetitif dan efisien (mampu bersaing secara global) dan terciptanya stabilitas sistem keuangan serta terealisasinya kemaslahatan bagi masyarakat luas dengan terpenuhinya kebutuhan masyarakat akan layanan perbankan syariah yang *kaffah* di seluruh Indonesia dan meningkatkan proporsi pembiayaan bagi hasil.

F. Sistematika Pembahasan

Penelitian ini disusun mengikuti sistematika laporan penelitian disertasi yang dibuat menjadi 5 (lima) bab. Bab pertama ialah bab pendahuluan mencakup latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, keaslian penelitian, kontribusi penelitian, dan sistematika pembahasan. Pada bab ini diuraikan secara jelas mengenai dasar pemikiran dan arah penelitian ini. Kejelasan pada bab pendahuluan ini kemudian dilanjutkan pada bab kedua.

Bab kedua membahas kajian pustaka, landasan teoritis dan pengembangan hipotesis. Kajian pustaka berisi berbagai hasil penelitian yang relevan, *research gap* penelitian-penelitian terdahulu terkait perilaku nasabah bank syariah yang menggunakan *Theory of Planned Behavior* (TPB) dan penelitian-penelitian yang mengembangkan *Theory of Planned Behavior* (TPB). Penelitian-penelitian yang mengembangkan TPB dengan penambahan variabel rasionalitas dan *self-awareness*. Kajian pustaka bertujuan untuk memperjelas posisi penelitian ini di antara berbagai penelitian terdahulu. Setelah posisi tersebut jelas, maka dilanjutkan dengan pemaparan teori yang mendasari penelitian ini serta penyusunan hipotesis. Teori-teori yang digunakan dalam penelitian ini meliputi perilaku konsumen, *Theory of Planned Behavior* (TPB), rasionalitas, dan *self-awareness*.

Bab ketiga berisi metode penelitian yang merupakan penjelasan mengenai tahap-tahap penelitian serta perangkat penelitian yang digunakan. Perangkat yang dimaksud meliputi desain penelitian, definisi operasional variabel, populasi dan sampel, teknik analisis menggunakan SmartPLS 3.0 dan pengujian hipotesis. Metode penelitian yang diuraikan pada bab tiga kemudian dituangkan hasil pengujiannya di dalam bab empat.

Bab empat diawali dengan analisis gambaran umum responden, lalu hasil analisis data menggunakan *SmartPLS 3.0*, kemudian pembahasan atas hasil penelitian. Hasil analisis data akan menjelaskan bagaimana model penelitian digunakan mengukur sikap, niat dan perilaku serta mencari model yang paling tepat untuk mengukur perilaku aktual nasabah menggunakan bank syariah. Pembahasan atas hasil penelitian akan dilakukan untuk mengungkap hasil penggunaan *Theory of Planned Behavior* (TPB) dengan menambahkan variabel rasionalitas dan *self-awareness* dalam mengukur sikap dan perilaku nasabah.

Terakhir, bab kelima adalah bab penutup yang menjelaskan kesimpulan penelitian dan berisi jawaban atas masalah penelitian yang diajukan. Selanjutnya, pada bab ini juga berisi implikasi penelitian, keterbatasan penelitian, dan saran bagi penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Pada bagian akhir ini disampaikan kesimpulan dari hasil analisis dan pembahasan penelitian ini, sekaligus menjawab rumusan masalah yang diajukan. Kesimpulan yang dapat ditarik dari penelitian ini adalah:

1. Variabel rasionalitas tidak berpengaruh terhadap sikap nasabah untuk menggunakan produk dan jasa bank syariah. Penelitian ini membuktikan bahwa produk dan jasa yang bank syariah tawarkan masih belum memenuhi kualifikasi dari dimensi rasionalitas nasabah. Artinya, nasabah belum mengakui kelebihan atau keunggulan yang dimiliki produk dan jasa bank syariah. Hal ini menjadikan nasabah belum yakin bahwa produk dan jasa bank syariah dapat memenuhi standar ketuntasan preferensi mereka yang dapat membantu mencapai tujuan yang diinginkan. Dengan demikian, dapat dipahami bahwa sikap nasabah untuk menggunakan produk dan jasa bank syariah tidak hanya dipengaruhi oleh faktor rasionalitas yang terbentuk dari aspek kelebihan, keunggulan, dan cara promosi saja melainkan juga banyak dipengaruhi oleh faktor lainnya seperti psikologis, budaya, dan religiusitas.
2. Variabel rasionalitas berpengaruh terhadap perilaku nasabah untuk menggunakan produk dan jasa bank syariah. Temuan penelitian ini membuktikan bahwa rasionalitas berkontribusi terhadap perilaku masyarakat menggunakan produk dan jasa bank syariah. Penelitian ini menjelaskan bahwa perilaku nasabah untuk menggunakan produk dan jasa bank syariah berdasarkan pertimbangan, kalibrasi pengetahuan dan penyelarasan dengan tujuan yang ingin dicapai. Nasabah menyadari dengan segala keterbatasan yang dimiliki. Menurutnya, ketentraman dan kenyamanan yang dirasakan serta penerapan sistem bagi hasil menjadi pertimbangan rasionalitas untuk memanfaatkan produk dan jasa bank syariah. Ketiga poin

tersebut mewakili dimensi dominasi pada rasionalitas yang menggantikan perilaku kalkulasi manfaat dan biaya dari rasionalitas.

3. Variabel *self-awareness* berpengaruh positif dan signifikan terhadap sikap nasabah menggunakan produk dan jasa bank syariah. Semakin tinggi *self-awareness* maka semakin positif sikap nasabah untuk menggunakan produk dan jasa bank syariah. Dengan demikian, *self-awareness* merupakan konstruk penting dalam meningkatkan sikap positif terhadap bank syariah. Penelitian ini juga membuktikan bahwa *private self-awareness*, *public self-awareness*, dan *social anxiety* yang dimiliki nasabah berpengaruh terhadap sikap menggunakan produk dan jasa bank syariah.
4. Variabel *self-awareness* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku nasabah untuk menggunakan produk dan jasa bank syariah. Semakin tinggi *self-awareness* maka semakin kuat pula perilaku nasabah untuk menggunakan produk dan jasa bank syariah. Dengan demikian, *self-awareness* juga merupakan konstruk penting dalam meningkatkan perilaku nasabah menggunakan produk dan jasa bank syariah. Penelitian ini juga menegaskan bahwa *private self-awareness*, *public self-awareness*, dan *social anxiety* yang dimiliki nasabah berpengaruh terhadap perilaku untuk menggunakan produk dan jasa bank syariah.
5. Variabel sikap berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat nasabah menggunakan produk dan jasa bank syariah. Semakin kuat keyakinan dan hasil evaluasi positif yang dirasakan nasabah atas produk dan jasa bank syariah. Artinya sikap merupakan konstruk penting serta paling berpengaruh dalam meningkatkan niat berperilaku nasabah sehingga niat bertransaksi pada bank syariah juga akan semakin besar. Temuan penelitian ini memperkuat *Theory of Planned Behavior* (TPB) yang dijadikan teori dasar penelitian bahwa sikap merupakan salah satu konstruk *Theory of Planned Behavior* (TPB) yang paling berpengaruh dalam membentuk niat

- seseorang dalam mengambil keputusan. Penelitian ini juga menunjukkan, sikap nasabah dibangun atas penilaian bahwa menggunakan produk dan jasa bank syariah merupakan ide yang baik, bijaksana, pilihan yang disukai, tepat dan menentramkan.
6. Variabel norma subjektif berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat nasabah menggunakan produk dan jasa bank syariah. Semakin kuat norma subjektif yang diterima nasabah terhadap bank syariah maka niat untuk bertransaksi pada bank syariah juga akan semakin besar. Temuan penelitian ini memperkuat *Theory of Planned Behavior* (TPB) yang dijadikan teori dasar penelitian bahwa konstruk norma subjektif berpengaruh dalam membentuk niat seseorang dalam berperilaku. Penelitian ini juga menunjukkan, norma subjektif nasabah dibentuk oleh keyakinan nasabah untuk mematuhi pandangan orang-orang disekitarnya, orang-orang penting dan berpengaruh untuk menggunakan produk dan jasa bank syariah.
 7. Variabel kontrol perilaku yang dirasakan juga ditemukan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap niat nasabah menggunakan produk dan jasa bank syariah. Semakin banyak sumber daya dan peluang yang dimiliki nasabah serta semakin sedikit rintangan yang diantisipasi nasabah untuk menggunakan produk dan jasa bank syariah. Penelitian ini menemukan bahwasanya kontrol perilaku yang dirasakan merupakan konstruk penting dan paling berpengaruh setelah konstruk sikap dalam meningkatkan niat nasabah untuk menggunakan produk dan jasa bank syariah. Hasil penelitian ini memperkuat *Theory of Planned Behavior* (TPB) yang merupakan teori dasar penelitian bahwa konstruk kontrol perilaku yang dirasakan berpengaruh dalam membentuk niat seseorang dalam berperilaku.
 8. Variabel niat berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku nasabah menggunakan produk dan jasa bank syariah. Semakin kuat keinginan nasabah untuk berupaya dan mencoba maka semakin kuat pula perilaku untuk menggunakan produk dan jasa bank syariah. Temuan penelitian ini menguatkan model

teoritis yang didesain dalam penelitian ini bahwa niat merupakan faktor penting dan anteseden langsung dari perilaku aktual yang bisa memandu perilaku yang terkontrol dan disengaja.

B. Implikasi Penelitian

1. Implikasi Teoritis

Penelitian ini berkontribusi teoritis dalam perluasan *Theory of Planned Behavior* (TPB) dengan menambahkan prediktor baru. Penelitian ini menambahkan variabel rasionalitas dan *self-awareness* untuk memprediksi sikap dan perilaku nasabah bank syariah. Pengembangan *Theory of Planned Behavior* (TPB) dengan menambahkan kedua variabel tersebut terbukti mampu bisa menjelaskan sikap dan meningkatkan derajat prediksi perilaku. Dengan demikian, penelitian ini berimplikasi pada teori yaitu selain mendukung daya prediksi *Theory of Planned Behavior* (TPB) dalam menjelaskan niat dan perilaku nasabah bank syariah, juga menjelaskan anteseden yang membangun konstruk sikap yang belum dijelaskan dalam *Theory of Planned Behavior* (TPB).

Temuan penelitian ini membuktikan bahwasanya variabel sikap, norma subjektif dan kontrol perilaku yang dirasakan terbukti menjadi faktor-faktor penting yang mempengaruhi niat nasabah untuk menggunakan produk dan jasa bank syariah. Selanjutnya, temuan baru penelitian ini menunjukkan bahwa *self-awareness* adalah faktor penting dalam membangun sikap positif dan perilaku nasabah terhadap bank syariah. Meskipun rasionalitas tidak berkontribusi dalam membentuk sikap namun rasionalitas terbukti berkontribusi dalam membentuk perilaku nasabah menggunakan produk dan jasa bank syariah.

Penelitian ini berkontribusi dalam mendapatkan model terbaik untuk menjelaskan sikap dan perilaku nasabah bank syariah. Dengan demikian penelitian ini diharapkan mampu memperkaya model perilaku konsumen dalam ranah ekonomi Islam dan model pengembangan teori ini dapat dijadikan

rujukan dalam mode penggunaan bank syariah.

2. Implikasi Praktis

Penelitian ini dapat digunakan dasar bagi praktisi perbankan syariah terkait model perilaku nasabah. Model *Theory of Planned Behavior* (TPB) dimanfaatkan untuk memahami hubungan sikap, norma subyektif, dan kontrol perilaku terhadap niat dan perilaku nasabah bank syariah. Adapun model pengembangan dari penelitian ini dapat digunakan untuk memahami hubungan rasionalitas dan *self-awareness* terhadap sikap dan perilaku nasabah bank syariah.

Dengan ditemukannya hubungan antara rasionalitas dan *self-awareness* terhadap sikap dan perilaku nasabah bank syariah, maka perbankan syariah harus menetapkan strategi untuk mendapatkan nasabah baru dan mempertahankan nasabah yang sudah ada. Strategi yang dapat dilakukan di antaranya adalah dengan meningkatkan literasi dan inklusi keuangan di kalangan masyarakat. Dalam tataran literasi keuangan, perbankan syariah sebaiknya makin giat mengadakan program-program yang mampu meningkatkan kesadaran masyarakat tentang pentingnya bertransaksi dengan bank syariah. Untuk mewujudkan hal tersebut bisa dilakukan melalui beberapa cara. *Pertama*, menjalin kolaborasi dengan lembaga pendidikan untuk mengadakan berbagai *training* manajemen bank syariah yang diperuntukkan calon Sumber Daya Manusia (SDM). *Kedua*, memperbanyak publikasi jurnal penelitian dan bahan bacaan mengenai perbankan syariah yang ditulis dengan penyampaian yang ringan dan bisa dinikmati berbagai kalangan. *Ketiga*, menstimulasi masyarakat untuk memperluas pengetahuan dan wawasan mereka dengan mengadakan lomba menulis karya tulis ilmiah bertemakan perbankan dan keuangan syariah.

Selain itu, pada tataran inklusi keuangan sebaiknya perbankan syariah menjamin kemudahan akses produk keuangan bagi masyarakat luas. Hal tersebut dapat diwujudkan

dengan berbagai cara. *Pertama*, melakukan inovasi produk, memberikan layanan yang kompetitif dan bermotif pada kebutuhan masyarakat yang bisa dijadikan nilai lebih bagi bank syariah. Pengembangan produk keuangan syariah tidak hanya semata-mata mengimitasi produk keuangan konvensional saja. Melainkan harus mampu menghasilkan produk dan layanan yang sesuai syariah, unik, berdaya saing tinggi, dan dapat memenuhi kebutuhan nyata nasabah. Produk perbankan syariah yang unik, berdaya saing tinggi, dan tidak dapat diterapkan pada bank konvensional merupakan satu keunggulan yang harus dimanfaatkan perbankan syariah.

Kedua, mengembangkan Dana Pihak Ketiga (DPK) ke berbagai sektor investasi yang menjanjikan. Diharapkan ke depannya dari keuntungan tersebut mampu menekan biaya pengelolaan rekening yang dibebankan kepada nasabah. *Ketiga*, digalakkannya pembiayaan pada sektor prioritas berdasarkan akad kerja sama seperti *mudharabah* dan *musyarakah* dibarengi dengan usaha pembaruan produktivitas masyarakat pada bidang UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah) dengan *training* dan konseling usaha. Sehingga pada akhirnya dapat meningkatkan minat dan perilaku nasabah untuk bertransaksi pada bank syariah dan mendukung pertumbuhan serta kelanjutan bank syariah di Indonesia.

Selanjutnya, penelitian ini juga menjadi bahan evaluasi bagi perbankan syariah untuk *rethinking* terhadap konsep sistem bank syariah, baik dari perbaikan Sumber Daya Manusia (SDM) dan standar baku dalam aplikasi produk-produk syariah beserta ketentuannya. Sehingga ke depannya diharapkan tercipta sistem bank syariah yang kompetitif dan efisien (mampu bersaing secara global) dan terciptanya stabilitas sistem keuangan serta terealisasinya kemaslahatan bagi masyarakat luas dengan terpenuhinya kebutuhan masyarakat akan layanan perbankan syariah yang *kaffah* di seluruh Indonesia dan meningkatkan proporsi pembiayaan bagi hasil.

C. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini dilakukan terhadap nasabah bank syariah, baik muslim maupun non-muslim. Dikarenakan keterbatasan informasi dan jaringan tentang data nasabah non-muslim, maka jumlah responden antara nasabah muslim dan non-muslim dalam penelitian ini menjadi tidak seimbang, dengan persentase 79,3% (222 responden muslim) dan 20,7% (58 responden non-muslim). Diharapkan penelitian selanjutnya dapat mengeksplorasi kembali dengan menambahkan proporsi responden non-muslim untuk mendapatkan prediksi sikap, niat dan perilaku nasabah bank syariah secara lengkap dan menyeluruh.

Pengembangan *Theory of Planned Behavior* (TPB) dalam penelitian ini dilakukan dengan menambahkan variabel rasionalitas dan *self-awareness* untuk mengukur sikap dan perilaku nasabah bank syariah. Hasil penelitian ini menemukan bahwa kedua variabel baru yang ditambahkan pada model dapat memprediksi sikap dan perilaku nasabah bank syariah. Namun, hasil model regresi atas prediksi variabel sikap dan perilaku dari variabel rasionalitas dan *self-awareness* pada penelitian ini memiliki tingkat *goodness of fit* yang lemah. Oleh karena itu, penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambahkan variabel baru di luar penelitian ini untuk meningkatkan prediksi sikap dan perilaku nasabah bank syariah yang lebih baik.

Selain itu, hasil penelitian ini juga mengkonfirmasi kekuatan model asli *Theory of Planned Behavior* (TPB) dalam memprediksi niat dan perilaku nasabah bank syariah. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat mengembangkan *Theory of Planned Behavior* (TPB) dengan menambahkan variabel lain atau mengintegrasikannya dengan teori lain.



DAFTAR PUSTAKA

- Abduh, Muhamad, and Daniyar Omarov. "Muslim's Awareness and Willingness to Patronize Islamic Banking in Kazakhstan." *Journal of Islamic Banking and Finance* July-Sept (2013): 16–24.
- Abduh, Muhammad, and Magomed Idrisov. "The Role Awareness and Perceived Value Upon The Acceptance of Islamic Banking in Dagestan." *Journal of Islamic Banking and Finan* July-Sept (2014): 50–60.
- Abedifar, Pejman, Shahid Ebrahim, Philip Molyneux, and Amine Tarazi. "Islamic Banking and Finance : Recent Empirical Literature and Directions for Future Research." *Journal of Economic Surveys*, no. May (2015): 1–82.
- Adawiyah, Wiwiek Rabiatul. "Pertimbangan, Pengetahuan, Dan Sikap Konsumen Individu Terhadap Bank Syariah." *Jurnal Ekonomi Pembangunan* 11, no. 2 (2010): 191–201.
- Ahmad, Khurshid. *Nature and Significance of Islamic Economics*. Lecturer Islamic Economics. Jeddah, 1992.
- Ahmed, Aishath Imthisal, and Ismail Nizam. "The Determinants of Customer Patronage in the Case of Islamic Finance Products in the Maldives." *International Journal of Accounting & Business Management* 7, no. 1 (2019): 1–32. <https://www.ftms.edu.my/journals/pdf/IJABM/Apr2019/1-32.pdf>.
- Ahmed, Rizwan Raheem, Jolita Vveinhardt, Dalia Streimikiene, and Vaida Pilinkienė. "Application of the Theory of Planned Behaviour Model for Examining Customers' Intentions towards Islamic Hire Purchase Financing." *Engineering Economics* 30, no. 2 (2019): 236–245.

- Ajzen, Icek. "Attitudes, Personallity and Behavior." *International Journal of Strategic Innovative Marketing*, 2005.
- . "Perceived Behavioral Control, Self-Efficacy, Locus of Control, and the Theory of Planned Behavior." *Journal of Applied Social Psychology* 32, no. 4 (2002): 665–683.
- . "The Theory of Planned Behavior: Frequently Asked Questions." *Human Behavior and Emerging Technologies* 2 (2020): 314–324.
- . "The Theory of Planned Behavior." *Organizational Behavior and Human Decision Processes* 50, no. 2 (1991): 179–211.
- . "The Theory of Planned Behaviour: Reactions and Reflections." *Psychology and Health* 26, no. 9 (2011): 1113–1127.
- Ajzen, Icek, and B. L. Driver. "Application of the Theory of Planned Behavior to Leisure Choice." *Journal of Leisure Research* 24, no. 3 (1992): 207–224.
- Ajzen, Icek, and Martin Fishbein. "Attitudes and Normative Beliefs as Factors Influencing Behavioral Intentions." *Journal of Personality and Social Psychology* 21, no. 1 (1972): 1–9.
- . "Attitudes and the Attitude-Behavior Relation: Reasoned and Automatic Processes." *European Review of Social Psychology* 11, no. 1 (2000): 1–33.
- . "The Prediction of Behavior from Attitudinal and Normative Variables." *Journal of Experimental Social Psychology* 6, no. 4 (1970): 466–487.
- . *Understanding Attitudes and Predicting Social Behaviour*. New Jersey: Prentice-Hall. Englewood Cliffs. New Jersey: Prentice-Hall, 1980.

- Ajzen, Icek, and Thomas J. Madden. "Prediction of Goal-Directed Behavior: Attitudes, Intentions, and Perceived Behavioral Control." *Journal of Experimental Social Psychology* 22, no. 5 (1986): 453–474.
- Akbar, M. Yudi Ali, Rizqi Maulida Amalia, and Izzatul Fitriah. "Hubungan Relijiusitas Dengan Self Awareness Mahasiswa Program Studi Bimbingan Penyuluhan Islam (Konseling) UAI." *Jurnal Al-Azhar Indonesia Seri Humaniora* 4, no. 4 (2018): 265–270.
- Aksan, Hermawan. *Kamus Bahasa Indonesia : Kosakata Lengkap Disertai Pemaknaan Secara Tepat*. Edited by Irwan Kurniawan. Bandung: Penerbit Nuansa Cendekia, 2013.
- Akyüz, Nuray Cakirli, and Ludwig Theuvsen. "The Impact of Behavioral Drivers on Adoption of Sustainable Agricultural Practices: The Case of Organic Farming in Turkey." *Sustainability (Switzerland)* 12, no. 17 (2020): 1–20.
- Alam, Nafis, and Kin Boon Tang. "Risk-Taking Behaviour of Islamic Banks : Application of Prospect Theory." *Qualitative Research in Financial Markets* 4, no. 2/3 (2012): 156–16.
- Albaity, Mohamed, and Mahfuzur Rahman. "The Intention to Use Islamic Banking: An Exploratory Study to Measure Islamic Financial Literacy." *International Journal of Emerging Markets* 14, no. 5 (2019): 988–1012.
- Albashir, Walid Ali, Yuserrie Zainuddin, and Shrikant Krupasindhu Panigrahi. "The Acceptance of Islamic Banking Products in Libya : A Theory of Planned Behavior Approach." In *International Journal of Economics and Financial Issues*, 8:105–111, 2018.
- Ali, Muhammad, Syed Ali Raza, and Chin-Hong Pua. "Factors Affecting Intention to Use Islamic Personal Financing in Pakistan : Evidence from the Modified TRA Model ." Munich

Personal RePEc Archive, no. 66023 (2015): 1–27.

Ali, Muhammad, Syed Ali Raza, Chin Hong Puah, and Mohd Zaini Abd Karim. “Islamic Home Financing in Pakistan: A SEM-Based Approach Using Modified TPB Model.” *Housing Studies* 32, no. 8 (2017): 1156–1177.

Allah Pitchay, Anwar Bin, Mohamed Asmy Bin Mohd Thas Thaker, Zubir Azhar, Al Amin Mydin, and Hassanudin Bin Mohd Thas Thaker. “Factors Persuade Individuals’ Behavioral Intention to Opt for Islamic Bank Services: Malaysian Depositors’ Perspective.” *Journal of Islamic Marketing* 11, no. 1 (2020): 234–250.

Allais, M. “Le Comportement de l’Homme Rationnel Devant Le Risque: Critique Des Postulats et Axiomes de l’Ecole Americaine.” *Econometrica* 21, no. 4 (1953): 503–546.

Amin, Hanudin, Abdul Rahim Abdul Rahman, Stephen Laison Sondoh, and Ang Magdalene Chooi Hwa. “Determinants of Customers’ Intention to Use Islamic Personal Financing: The Case of Malaysian Islamic Banks.” *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 2, no. 1 (2011): 22–42.

Aprile, Maria Carmela, Francesco Busato, Francesco Giuli, and Enrico Marchetti. “Prospect Theory and Tax Compliance: A Microfounded Equilibrium Perspective.” *Journal of European Economy* 18, no. June (2019): 177–198.

Apriyanti, Hani Werdi. “Perkembangan Industri Perbankan Syariah Di Indonesia: Analisis Peluang Dan Tantangan.” *Maksimum* 1, no. 1 (2017): 16–23.

Arif, M. Nur Riyanto Al, and Euis Amalia. *Teori Mikro Ekonomi: Suatu Perbandingan Ekonomi Islam Dan Ekonomi Konvensional*. Jakarta: Kencana, 2010.

Armitage, Christopher J., and Mark Conner. “Efficacy of the Theory of Planned Behaviour: A Meta-Analytic Review.”

British Journal of Social Psychology 40 (2001): 471–499.

Austin, Chelsea Rae, Donna D. Bobek, and Scott Jackson. “Does Prospect Theory Explain Ethical Decision Making? Evidence from Tax Compliance.” *Accounting, Organizations and Society* 94, no. October (2021).

Aysan, Ahmet F, Mustafa Disli, Meryem Duygun, and Huseyin Ozturk. *Religiosity versus Rationality: Depositor Behavior in Islamic and Conventional Banks*, 2017. http://wps-feb.ugent.be/Papers/wp_17_933.pdf.

Ayyub, Samia, Wang Xuhui, Muhammad Asif, and Rana Muhammad Ayyub. “Determinants of Intention to Use Islamic Banking: A Comparative Analysis of Users and Non-Users of Islamic Banking: Evidence from Pakistan.” *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management* 13, no. 1 (2020): 147–163.

Aziz, Shahab, Zahra Afaq, and Uzma Bashir. “Behavioral Intention to Adopt Islamic Banking in Pakistan: A Study Based on Theory of Planned Behavior.” *Journal of Islamic Business and Management (JIBM)* 8, no. 2 (2018): 407–422.

Badan Pengembangan dan Pembinaan Bahasa. “KBBI Daring.” Kementerian Pendidikan Dan Kebudayaan Republik Indonesia. Last modified 2016. <https://kbbi.kemdikbud.go.id/entri/nul>.

Badan Pusat Statistik. *Statistik Indonesia 2021: Statistical Yearbook of Indonesia 2021*. Edited by Direktorat Diseminasi Statistik. Jakarta: Badan Pusat Statistik, 2021.

Bagozzi, Richard P. “The Self-Regulation of Attitudes, Intentions, and Behavior.” *Social Psychology Quarterly* 55, no. 2 (1992): 178–204.

Bagozzi, Richard P., and Pratibha A. Dabholkar. “Discursive Psychology: An Alternative Conceptual Foundation to Means-End Chain Theory.” *Psychology and Marketing* 17, no. 7

- (2000): 535–586.
- Bagus, Lorens. *Kamus Filsafat*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2000.
- Balabanis, George, and Anastasia Stathopoulou. “The Price of Social Status Desire and Public Self-Consciousness in Luxury Consumption.” *Journal of Business Research* 123, no. October 2020 (2021): 463–475. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2020.10.034>.
- Bandura, Albert. “Health Promotion from The Perspective of Social Cognitive Theory.” *Psychology and Health* 13, no. 4 (1998): 623–649.
- . “Social Cognitive Theory of Self-Regulation.” *Organizational Behavior and Human Decision Processes* 50, no. 2 (1991): 248–287.
- Baron, Jonathan. *Thinking and Deciding*. Fourth. New York: Cambridge University Press, 2008.
- Bartlett, James E., Joe W Kotrlik Joe W Kotrlik, and Cchcc Higgins. “Organizational Research: Determining Appropriate Sample Size in Survey Research Appropriate Sample Size in Survey Research.” *Information technology, learning, and performance journal* 19, no. 1 (2001): 43–50.
- Becker, Gary S., and Kevin M. Murphy. “A Theory of Rational Addiction.” *Journal of Political Economy* 96, no. 4 (1988): 675–700.
- Beik, Irfan Syauqi, and Laily Dwi Arsyianti. “Why The Rate Of Financing In Islamic Banks Is High? An Analysis Based On Malaysian Case.” *TAZKIA : Islamic Finance & Business Review* 3, no. 1 (2008): 18–29.
- Bonilla, Jesús Manuel López, Luis Miguel López Bonilla, and Sanz-AltamiraPre Borja. “Self-Consciousness and Healthy

- Personality in Online Shopping Behavior.” Preprints (2018): 1–12.
- Bradberry, Travis, and Jean Greaves. *Emotional Intelligence 2.0*. San Diego: TalentSmart, 2009.
- Brehm, Sharon S., and Saul M. Kassin. *Social Psychology*. Third. Boston: Houghton Mifflin Company, 1995.
- Cahyani, A., S. Saryadi, and S. Nurseto. “Pengaruh Persepsi Bunga Bank Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Menabung Pada Bank Bni Syariah Di Kota Semarang.” *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis S1 Undip* 2, no. 3 (2013): 371–379.
- Carver, Charles S., and Michael F. Scheier. “Self-Regulation of Action and Affect.” In *Handbook of Self-Regulation: Research, Theory, and Applications*, edited by Kathleen D. Vohs and R. F. Baumeister, 3–21. New York: Guilford Press, 2011.
- Chan, Kara, Gerard Prendergast, and Yu Leung Ng. “Using an Expanded Theory of Planned Behavior to Predict Adolescents’ Intention to Engage in Healthy Eating.” *Journal of International Consumer Marketing* 28, no. 1 (2016): 16–27.
- Chang, Chun-tuan, and Yu-kang Lee. “Effects of Message Framing , Vividness Congruency and Statistical Framing on Responses to Charity Advertising.” *International Journal of Advertising* 29, no. 2 (2010): 195–220.
- Chartrand, Tanya L. “The Role of Conscious Awareness in Consumer Behavior.” *JOURNAL OF CONSUMER PSYCHOLOGY* 15, no. 3 (2005): 203–210.
- Chaudhary, Richa, and Samrat Bisai. “Factors Influencing Green Purchase Behavior of Millennials in India.” *Management of Environmental Quality: An International Journal* 29, no. 5 (2018): 798–812.
- Chen, Daniel Q., and Huigang Liang. “Shaping Consumer

- Perception to Motivate Online Shopping : A Prospect Theory Shaping Consumer Perception to Motivate Online Shopping : A Prospect Theory Perspective.” In *The Fifth Annual Workshop on HCI Research in MIS*, 60–64. Milwaukee, n.d.
- Chen, Haiyang, and Ronald P. Volpe. “An Analysis of Personal Financial Literacy among College Students.” *Financial Services Review* 7, no. 2 (1998): 107–128.
- Cheteni, Priviledge. “Awareness of Islamic Banking Products and Services among Consumers in South Africa Awareness of Islamic Banking Products and Services among Consumers in South Africa.” *Mediterranean Journal of Social Sciences* 5, no. 9 (2014): 96–103.
- Choudhury, Masudul Alam. *Contribution to Islamic Economic Theory : A Study in Social Economics*. New York: Palgrave Macmillan, 1986.
- Davies, Janette, Gordon R. Foxall, and John Pallister. “Beyond the Intention-Behaviour Mythology: An Integrated Model of Recycling.” *Marketing Theory* 2, no. 1 (2002): 29–113.
- DDCAP Group. “Islamic Finance Country Index 2019.” In *Global Islamic Finance Report 2019*, 49–78, 2019.
- Demiralp, Seda, and Selva Demiralp. “The Rational Islamic Actor? Evidence from Islamic Banking.” *New Perspectives on Turkey* 52, no. May (2015): 3–27.
- Dhami, Sanjit. “Why Do People Pay Taxes? Prospect Theory versus Expected Utility Theory.” *Journal of Economic Behavior & Organization* 64 (2007): 171–192.
- DinarStandard. *State of the Global Islamic Economy Report 20/21: Thriving In Uncertainty*. Dubai, 2021.
- Direktorat Jenderal Kependudukan dan Pencatatan Sipil. “Distribusi Penduduk Indonesia Per Juni 2021.” Jakarta:

- Direktorat Jenderal Kependudukan dan Pencatatan Sipil Kementerian Dalam Negeri Republik Indonesia, 2021. <https://dukcapil.kemendagri.go.id/berita/baca/809/distribusi-penduduk-indonesia-per-juni-2021-jabar-terbanyak-kaltara-paling-sedikit>.
- Ebert, By Sebastian, and Philipp Strack. "Until the Bitter End : On Prospect Theory in a Dynamic Context." *American Economic Review* 105, no. 4 (2015): 1618–1633.
- Echchabi, Abdelghani, and Hassanuddeen Abd. Aziz. "Empirical Investigation of Customers ' Perception and Adoption Towards Islamic Banking Services in Morocco." *Middle-East Journal of Scientific Research* 12, no. 6 (2012): 849–858.
- Echchabi, Abdelghani, and Dhekra Azouzi. "Predicting Customers ' Adoption of Islamic Banking Services in Tunisia : A Decomposed Theory of Planned Behaviour Approach." *Tazkia Islamic Finance and Business Review* 9 (2015): 19–40.
- Echchabi, Abdelghani, and Oladokun Nafiu Olaniyi. "Using Theory of Reasoned Action to Model the Patronisation Behaviour of Islamic Banks' Customers in Malaysia." *Research Journal of Business Management* 6, no. 3 (2012): 70–82.
- Edwards, Ward. "The Theory of Decision Making." *Psychological Bulletin* 51, no. 4 (1954): 380–417.
- Ellsberg, Daniel. "Risk, Ambiguity, and the Savage Axioms." *Quarterly Journal of Economics* 75, no. 4 (1961): 643–669.
- Erlandsson, Arvid, Artur Nilsson, and Daniel Västfjäll. "Attitudes and Donation Behavior When Reading Positive and Negative Charity Appeals Attitudes and Donation Behavior When Reading Positive." *Journal of Nonprofit & Public Sector Marketing* (2018): 1–31. <https://doi.org/10.1080/10495142.2018.1452828>.
- Erol, Cengiz, and Radi El-Bdour. "Attitudes, Behaviour and

- Patronage Factors of Bank Customers towards Islamic Banks.” *International Journal of Bank Marketing* 7, no. 6 (1989): 31–37.
- Erol, Cengiz, Erdener Kaynak, and El-Bdour Radi. “Conventional and Islamic Banks: Patronage Behaviour of Jordanian Customers.” *International Journal of Bank Marketing* 8, no. 4 (1990): 25–35.
- Ery Wibowo, R, and Hardiwinoto. “Pemahaman Rasional Pembiayaan Syariah, Relegiusitas, Primordialisme Pengusaha Dan Pengaruhnya Terhadap Sikap Pengusaha Dalam Memilih Pembiayaan Di Bank Syariah.” *BENEFIT Jurnal Manajemen dan Bisnis* vol 19, no. 1 (2015): 45–52. <https://jurnal.unimus.ac.id/index.php/psn12012010/article/view/1408>.
- Fama, Eugene F. “Efficient Capital Markets: A Review of Theory and Empirical Work.” *The Journal of Finance* 25, no. 2 (1970): 383–417.
- Fararo, Thomas J. “Rational Choice Theory (and Economic Sociology).” In *The Blackwell Encyclopedia of Sociology*, edited by George Ritzer. New York: John Wiley, 2018.
- Fenigstein, Allan, Michael F. Scheier, and Arnold H. Buss. “Public and Private Self-Consciousness: Assessment and Theory.” *Journal of Consulting and Clinical Psychology* 43, no. 4 (1975): 522–527.
- Firmansyah, M., Agus Suman, Asfi Manzilati, and Susilo Susilo. “Perdebatan Teori Rasionalitas Dalam Menjelaskan Terbentuknya Biaya Transaksi Pada Seleksi Pegawai Negeri.” *Jurnal Ekonomi dan Pembangunan Indonesia* 13, no. 1 (2012): 69–89.
- Firmansyah, M. A. Suman, and A. M. Susilo. “Rasionalitas Memilih Transaksi Dengan Bank Syariah (Perspektif Teori Bounded Rationality).” *Proceeding Seminar Nasional dan Call*

- For Papers Sancall (2013): 228–234.
- Fishbein, Martin, and Icek Ajzen. “Attitude Formation.” In *Belief, Attitude, Intention, and Behavior: An Introduction to Theory and Research*, 216–287. Boston: Reading MA: Addison-Wesley, 1975. <https://people.umass.edu/aizen/f&a1975.html>.
- . “Formation of Intentions.” In *Belief, Attitude, Intention, and Behavior: An Introduction to Theory and Research*, 288–334. Boston: Reading, MA: Addison-Wesley., 1975. <https://people.umass.edu/aizen/f&a1975.html>.
- . *Predicting and Changing Behavior: The Reasoned Action Approach*. *Predicting and Changing Behavior: The Reasoned Action Approach*. New York: Taylor & Francis, 2011. <https://books.google.co.id/books?id=2rKXqb2ktPAC&printsec=copyright&hl=id>.
- . *Predicting and Changing Behavior: The Reasoned Action Approach*. New York: Psychology Press: Taylor & Francis Group, 2010.
- . “The Influence of Attitudes on Behavior.” *The Handbook of Attitudes* (2005).
- . “The Influence of Attitudes on Behavior.” In *The Handbook of Attitudes*, edited by Dolores Albarracín, Blair T. Johnson, and Mark P. Zanna, 173–220. New York: Psychology Press, 2005.
- Foley, Duncan K. “Rationality and Ideology in Economics.” *Social Research* 71, no. 2 (2004): 329–342.
- Folmer, Henk. “Why Sociology Is Better Conditioned to Explain Economic Behaviour than Economics.” *Kyklos* 62, no. 2 (2009): 258–274.
- Friedman, Craig, and Sven Sandow. “Learning Probabilistic Models: An Expected Utility Maximization Approach.” *Journal*

- of Machine Learning Research 4 (2003): 257–291.
- Ganesan, Yuvaraj, Anwar Bin Allah Pitchay, and Mohd Aliff Mohd Nasser. “Does Intention Influence the Financial Literacy of Depositors of Islamic Banking? A Case of Malaysia.” *International Journal of Social Economics* 47, no. 5 (2020): 675–690.
- Geladi, Paul, and Bruce R. Kowalski. “Partial Least-Squares Regression: A Tutorial.” *Analytica Chimica Acta* 185 (1986): 1–17.
- Gerrard, Philip, and J. Barton Cunningham. “Islamic Banking: A Study in Singapore.” *International Journal of Bank Marketing* 15, no. 6 (1997): 204–216.
- Ghazali, Imam, and Hengky Latan. *Partial Least Square: Konsep, Teknik Dan Aplikasi Menggunakan SmartPLS 3.0 Untuk Penelitian Empiris*. 2nd ed. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2015.
- Ghozali, Imam. *Structural Equation Modeling : Metode Alternatif Dengan Partial Least Squares (PLS)*. 4th ed. Semarang: Universitas Diponegoro, 2014.
- Gibbons, Frederick X. “Self-Attention and Behavior: A Review and Theoretical Update.” *Advances in Experimental Social Psychology* 23 (1990): 249–303.
- Godlewski, Christophe J. “Bank Risk-Taking in a Prospect Theory Framework Empirical Investigation in the Emerging Markets ’ Case,” no. July (2004).
- Goleman, Daniel. *Working with Emotional Intelligence*. New York: Bantam Books, 1998.
- Goukens, Caroline, Siegfried Dewitte, and Luk Warlop. “Me, Myself, and My Choices: The Influence of Private Self-Awareness on Choice.” *Journal of Marketing Research* 46, no.

- 5 (2009): 682–692.
- . *Me, Myself, and My Choices: The Influence of Private Self-Awareness on Preference-Behavior Consistency*. Belgia, 2007.
- Gunarto, Muji. *Analisis Statistika Dengan Model Persamaan Struktural (SEM): Teoritis Dan Praktis*. Bandung: Allfabeta, 2018.
- Hadi, Syamsul. *Metodologi Penelitian Kuantitatif Untuk Akuntansi Dan Keuangan*. 1st ed. Yogyakarta: Ekonisia, 2009.
- Haider, Muhammad Jamal, Gao Changchun, Tayyaba Akram, and Syed Talib Hussain. “Exploring Gender Effects in Intention to Islamic Mobile Banking Adoption: An Empirical Study.” *Arab Economic and Business Journal* 13, no. 1 (2018): 25–38. <https://doi.org/10.1016/j.aebj.2018.01.002>.
- Hair, Joseph F, William C Black, Barry J Babin, and Rolph E Anderson. *Multivariate Data Analysis (7th Edition)*. London: Pearson, 2014.
- Halid, Sitti Noer, Frederik G. Worang, and Ferdinand Tumewu. “Application of Theory Planned Behavior and Influence on Customer’s Intention Adopting Islamic Banking Product” 7, no. 4 (2019): 5029–5038.
- Hammond, Peter J. “Rationality in Economics.” *Semantic Scholar*. USA, 2001. <https://www.semanticscholar.org/paper/Rationality-in-Economics-Hammond/ace5115e38d84696f745cbaa9647dc17a77a9734>.
- Haron, Sudin, Norafifah Ahmad, and Sandra L. Planisek. “Bank Patronage Factors of Muslim and Non-Muslim Customers.” *International Journal of Bank Marketing* 12, no. 1 (1994): 32–40.

- Haryanto. "Teori Prospek Dan Pembuatan Keputusan: Suatu Studi Empiris Untuk Kasus Indonesia." *Jurnal Maksi* 6, no. 1 (2006): 42–59.
- Hasan, Rashedul, M. Kabir Hassan, and Mamunur Rashid. "Cash Waqf Investment and Poverty Alleviation: Case of Tabung Masjids in Malaysia." *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance* 4, no. 2 (2018): 333–346.
- Hassan, M Kabir, and Sirajo Aliyu. "A Contemporary Survey of Islamic Banking Literature." *Journal of Financial Stability* (2017): 1–83. <http://dx.doi.org/10.1016/j.jfs.2017.11.006>.
- Hastie, Reid, and Robyn M Dawes. *Rational Choice in an Uncertain World: The Psychology of Judgement and Decision Making*. SAGE Publications. Second. California: SAGE Publications, Inc, 2010.
- Hatmawan, Aglis Andhita, and Any Widiasmara. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Niat Pada Perilaku Nasabah Menabung Di Perbankan Syariah Dengan Agama Sebagai Variabel Kontrol." *ASSETS : Jurnal Akuntansi dan Pendidikan* 5, no. 2 (2016): 101–112.
- Hegazy, Ibrahim A. "An Empirical Comparative Study Between Islamic and Commercial Banks' Selection Criteria in Egypt." *International Journal of Commerce and Management* 5, no. 3 (1995): 46–61.
- Helson, Harry. *Adaptation-Level Theory*. New York: Harper & Row, 1964.
- Hens, Thorsten, Martin Vlcek, and Martin Vlcek. "Does Prospect Theory Explain the Disposition Effect ? Does Prospect Theory Explain the Disposition Effect ?" *THE JOURNAL OF BEHAVIORAL FINANCE* 12, no. 3 (2011): 37–41.
- Herrnstein, Richard Julius. "Rational Choice Theory Necessary but Not Sufficient." *Science Watch* 45, no. 3 (1990): 356–367.

- Hidayat, Rahmat. "Rasionalitas: Overview Terhadap Pemikiran Dalam 50 Tahun Terakhir." *Buletin Psikologi* 24, no. 2 (2016): 101–122.
- Hill, Richard J., Martin Fishbein, and Icek Ajzen. "Belief, Attitude, Intention and Behavior: An Introduction to Theory and Research." *Contemporary Sociology* 6, no. 2 (1977): 244–246.
- Hossain, Basharat. "Economic Rationalism and Consumption: Islamic Perspective." *International Journal of Economics, Finance and Management* 3, no. 6 (2014): 273–281.
- Ibrahim, Mohd Azizi, Wan Nazjmi Mohamed Fisol, and Yusuf Haji-Othman. "Customer Intention on Islamic Home Financing Products: An Application of Theory of Planned Behavior (TPB)." *Mediterranean Journal of Social Sciences* 8, no. 2 (2017): 77–86.
- Inayatillah. "Faktor Determinasi Nasabah Dalam Pemilihan Bank Syariah Di Aceh Tengah." *Ekonomika Indonesia* 7, no. 2 (2018): 52–59. <http://ojs.unimal.ac.id/index.php/ekonomika>.
- Indiastary, Diyas, Noven Suprayogi, and Imam Wahyudi Indrawan. "A Meta-Analysis of the Determinant of Third Party Fund on Islamic Bnaking in Indonesia." *JEBIS: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* 6, no. 2 (2020): 175–188.
- Iqbal, Munawar, and Philip Molyneux. *Thirty Years of Islamic Banking*. New York: Houndmills, 2005.
- Isfandiar, Ali Amin. "Melacak Teori Rasionalitas Ekonomi Berbasis Islamic Ethics." *Muqtasid: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* 6, no. 2 (2015): 23–41.
- Islamic Corporation of the Development-REFINITIV. *ICD-REFINITIV Islamic Finance Development Report 2020: Progressing Through Adversity, 2020*. <https://icd-ps.org/uploads/files/ICD-Refinitiv> IFDI Report

20201607502893_2100.pdf.

Jaffar, Mariatul Aida, and Rosidah Musa. "Determinants of Attitude and Intention towards Islamic Financing Adoption Determinants of Attitude and Intention towards Islamic Financing Adoption among Non-Users." *Procedia Economics and Finance* 37, no. December (2016): 227–233. [http://dx.doi.org/10.1016/S2212-5671\(16\)30118-6](http://dx.doi.org/10.1016/S2212-5671(16)30118-6).

Jogiyanto, and Willy Abdillah. *Konsep Dan Aplikasi PLS (Partial Least Square) Untuk Penelitian Empiris*. Yogyakarta: BPFY-Yogyakarta, 2016.

Johan, Zaimy Johana, Mohd Zainee Hussain, Rohani Mohd, and Badrul Hisham Kamaruddin. "Muslims and Non-Muslims Intention to Hold Shariah-Compliant Credit Cards: A SmartPLS Approach." *Journal of Islamic Marketing Emerald Pu* (2020): 1–35.

Johnson, Byron R., Sung Joon Jang, David B. Larson, and Spencer De Li. "Does Adolescent Religious Commitment Matter? A Reexamination of the Effects of Religiosity on Delinquency." *Journal of Research in Crime and Delinquency* 38, no. 1 (2001): 22–44.

Juliani, Efni Cerya. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Rasionalitas Perilaku Konsumsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang." *EcoGen* 1, no. 4 (2018): 847–857.

Junaedi, Achmad Tavip, Djumilah Hadiwidjojo, Eka Afnan Troena, and Iwan Triyuwono. "Analisis Pengaruh Kualitas Pelayanan, Keadilan Dan Kepuasan Nasabah Terhadap Loyalitas Nasabah Bank Syariah (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Di Profinsi Riau)." *Jurnal Aplikasi Manajemen* 10, no. 1 (2012): 161–176.

Kaa, Evert Jan Van De. "Applicability of an Extended Prospect Theory to Travel Behaviour Research : A Meta - Analysis."

- Transport Reviews: A Transnational Transdisciplinary Journal 30, no. 6 (2010): 37–41.
- Kaakeh, Abdulkader, M. Kabir Hassan, and Stefan F. Van Hemmen Almazor. “Factors Affecting Customers’ Attitude towards Islamic Banking in UAE.” *International Journal of Emerging Markets* 14, no. 4 (2019): 668–688.
- Kahf, Monzer. *Ekonomi Islam : Telaah Analitik Terhadap Fungsi Sistem Ekonomi Islam Diterjemahkan Oleh Machnun Husein*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 1995.
- Kahneman, Daniel. *Thinking Fast and Slow*. New York: Farrar, Straus and Giroux, 2011.
- Kahneman, Daniel, and Amos Tversky. “Choices, Values, and Frames.” *American Psychologist* 39, no. 4 (1984): 341–350.
- . “Prospect Theory: An Analysis of Decision under Risk.” *Econometrica* 47, no. 2 (1979): 263–291.
- Kapoor, Deepa, and Alka Munjal. “Self-Consciousness and Emotions Driving Femvertising : A Path Analysis of Women ’ s Attitude towards Femvertising , Forwarding Intention and Purchase Intention.” *Journal of Marketing Communications* 7266, no. June (2017): 1–22. <http://doi.org/10.1080/13527266.2017.1338611>.
- Karim, Adiwarman A. *Ekonomi Mikro Islami*. 10th ed. Jakarta: Rajagrafindo Persada (Rajawali Pers), 2018.
- Keeney, Ralph L., and Howard Raiffa. *Decisions with Multiple Objectives: Preferences and Value Tradeoffs*. Britania Raya: Cambridge University Press, 1993.
- Kementerian Perencanaan Pembangunan Nasional. *Masterplan Ekonomi Syariah Indonesia 2019-2024*. Edited by Deputi Bidang Ekonomi. Pertama., 2018. <https://knks.go.id/storage/upload/1573459280-Masterplan>

Eksyar_Preview.pdf.

- Khan, Fahim. “An Alternative Approach to Analysis of Consumer Behaviour: Need for Distinctive Islamic Theory.” *Journal of Islamic Business and Management* 3, no. 2 (2013): 1–35.
- Khan, Owais, Tiberio Daddi, Hendrik Slabbinck, Kerstin Kleinhans, Diego Vazquez-Brust, and Steven De Meester. “Assessing the Determinants of Intentions and Behaviors of Organizations towards a Circular Economy for Plastics.” *Resources, Conservation and Recycling* 163 (2020): 1–11.
- Klein, Rex B. *Principles and Practice of Structural Equation Modeling*, Third Edition. Edited by David A. Kenny and Todd D. Little. New York, London: The Guilford Press, 2011.
- Kotler, Philip, and Kevin Lane Keller. *Manajemen Pemasaran Jilid 1*. Jakarta: Erlangga, 2009.
- Kuncoro, Mudrajad. *Metode Riset Untuk Bisnis & Ekonomi: Bagaimana Meneliti Dan Menulis Tesis? V*. Jakarta: Erlangga, 2003.
- Kyriacou, Andreas P. “Rationality, Ethnicity and Institutions: A Survey of Issues and Results.” *Journal of Economic Surveys* 19, no. 1 (2005): 23–42.
- Lahuri, Setiawan bin. “Pengaruh Trust Dan Risiko Terhadap Perilaku Penggunaan Produk Bank Syariah: Pengembangan Theory of Planned Behavior.” UIN Sunan Kalijaga, 2017.
- Lai, PC. “The Literature Review of Technology Adoption Models and Theories for The Novelty Technology.” *Journal of Information Systems and Technology Management* 14, no. 1 (2017): 21–38.
- Lajuni, Nelson, Noraini Abdullah, Imbarine Bujang, and Yusman Yacob. “Examining the Predictive Power of Financial Literacy and Theory of Planned Behavior on Intention to Change

- Financial Behavior.” *International Journal of Business and Management Invention (IJBMI)* 7, no. 3 (2018): 60–66.
- Landa, Janet T., and Xiao Tian Wang. “Bounded Rationality of Economic Man: Decision Making under Ecological, Social, and Institutional Constraints.” *Journal of Bioeconomics* 3 (2001): 217–235.
- Latan, Hengky, and Nur Ainna Ramli. “The Results of Partial Least Squares-Structural Equation Modelling Analyses (PLS-SEM).” *SSRN Electronic Journal* (2013): 1–35.
- Lee, Seung Hee, and Jane Workman. “How Do Face Consciousness and Public Self-Consciousness Affect Consumer Decision-Making?” *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity* 6, no. 4 (2020): 1–15.
- Levitan, Shaun, and Robert Thomson. “The Application of Expected-Utility Theory to The Choice of Investment Channels In A Defined-Contribution Retirement Fund.” *ASTIN Bulletin* 39, no. 2 (2009): 615–647.
- Lewis, Abbie, and Miguel Moital. “Young Professionals ’ Conspicuous Consumption of Clothing.” *Journal of Fashion Marketing and Management* 20, no. 2 (2016): 138–156.
- Li, Zhen, and Aoi Shimizu. “Impact of Online Customer Reviews on Sales Outcomes: An Empirical Study Based on Prospect Theory.” *The Review of Socionetwork Strategies* 12 (2018): 135–151.
- Li, Zheng, and David Hensher. “Theoretic Contributions in Understanding Traveller Behaviour: A Review and Some Comments.” *Transport Reviews : A Transnational Prospect* 31, no. 1 (2010): 37–41.
- Liang, Beichen, and Feisal Murshed. “Attitude Toward Advertisements: Role of Thinking Orientation.” In *Measuring Brand Value Patterns in a Virtual World: An Axiological*

- Approach, edited by James R. Brown and Rajiv P. Dant, 221–223. American Marketing Association, 2008.
- Lin, Chung Ying, Vida Imani, Nilofar Rajabi Majd, Zahra Ghasemi, Mark D. Griffiths, Kyra Hamilton, Martin S. Hagger, and Amir H. Pakpour. “Using an Integrated Social Cognition Model to Predict COVID-19 Preventive Behaviours.” *British Journal of Health Psychology* 25, no. 4 (2020): 1–26.
- Linde, Jona, and Barbara Vis. “Do Politicians Take Risks Like the Rest of Us? An Experimental Test of Prospect Theory Under MPs.” *Political Psychology* 38, no. 1 (2017): 101–117.
- Liu, Shuli, and Xinwang Liu. “A Sample Survey Based Linguistic MADM Method with Prospect Theory for Online Shopping Problems.” *Group Decision and Negotiation* 25 (2016): 749–774.
- Mannan, Muhammad Abdul. *Ekonomi Islam : Teori Dan Praktek Diterjemahkan Oleh Potan Arif Harahap*. Jakarta: Intermasa, 1992.
- Mardhatillah, Amy, and Shukran Abdul Rahman. “Kesiapan Karyawan Untuk Berubah: Apakah Ada Perbedaan Demografis Dari Prediktor Psikososial?” *Jurnal Psikologi Sosial* 18, no. 1 (2020): 1–11.
- Markowitz, Harry. “Portfolio Selection.” *The Journal of Finance* 7, no. 1 (1952): 77–91.
- Marquis, Marie. “Self-Consciousness Disposition Sheds Light on Consumers’ Reactions to Wailing.” *Advances in Consumer Research* 25 (1998): 544–550.
- . “Self-Consciousness Disposition Sheds Light on Consumers’ Reactions to Waiting.” *Advances in Consumer Research* 25 (1998): 554–550.

- Masnita, Yolanda, Andi Yakub, Andhyka Tyaz Nugraha, and Sri Vandayuli Riorini. "Influence of Government Support, Technology Support and Islamic Banking Awareness on Islamic Banking Choice in Indonesia with Moderating Role of Religiosity." *International Journal of Innovation, Creativity and Change* 6, no. 8 (2019): 46–66.
- Mbawuni, Joseph, and Simon Gyasi Nimako. "Determinants of Islamic Banking Adoption in Ghana." *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management* 10, no. 2 (2017): 264–288.
- McSporran, Alexander James, and Yoon C. Cho. "Analyzing The Determinants Of Attitude, Behavior, And Satisfaction On Imported Products: Implications For The Growing Food And Beverage Industry." *Journal of Service Science (JSS)* 10, no. 1 (2017): 13–30.
- Miftahudin, Husein. "OJK Dorong Inklusi Dan Literasi Keuangan Perempuan." *Medcom.Id*, April 25, 2021. <https://www.medcom.id/ekonomi/keuangan/aNrXnm2k-ojk-dorong-inklusi-dan-literasi-keuangan-perempuan>.
- Miller, Zachary D. "The Enduring Use of the Theory of Planned Behavior." *Human Dimensions of Wildlife* 22, no. 6 (2017): 583–590.
- Mitchell, Vincent Wayne, Cathy Bakewell, Paul Jackson, and Claire Heslin. "How Message Framing Affects Consumer Attitudes in Food Crises." *British Food Journal* 117, no. 8 (2015): 2200–2211.
- Mochlasin. "Peran Fatwa Haram Bunga Bank Terhadap Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Nasabah Muslim Bank Syariah." UIN Sunan Kalijaga, 2017.
- Mongin, Philippe. "Expected Utility Theory." In *The Handbook of Economic Methodology*, edited by John B. Davis, D. Wade

- Hands, and Uskali Mäki, 171–178. Cheltenham, UK: Edward Elgar Publishing, 1998.
- Mowen, John C., and Michael Minor. *Perilaku Konsumen (Jilid 1 - Edisi Kelima)*. Jakarta: Erlangga, 2002.
- Najakh, Akhmad Khoyrun, Dwiwiyati Astogini, and Sri Martini. “The Influence of Attitudes, Subjective, Norms, and Behavior Controls on Intention to Choose Islamic Banks With Islamic Religiosity as a Moderating Variable (Case Study at Bri Syariah Purwokerto Customers).” *Journal of Economic Studies* 2, no. 1 (2018).
- Narayan, Paresk Kumar, and Dinh Phan. “A Survey of Islamic Banking and Finance Literature: Issues, Challenges and Future Direction.” *Pacific-Basin Finance Journal*, no. June (2017). <http://dx.doi.org/10.1016/j.pacfin.2017.06.006>.
- Nardi, Vinicius Antonio Machado, William Carvalho Jardim, Wagner Ladeira, and Fernando Santini. “Predicting Food Choice: A Meta-Analysis Based on the Theory of Planned Behavior.” *British Food Journal* 121, no. 10 (2019): 2250–2264.
- Nawafleh, Sahem, Mohammed Iqbal Al-Ajlouni, Jamal Ali Al-Tamimi, and Ahmad Qasem Shiab. “Factors Affecting Client’s Intentions of Use Islamic Financing: Field Study in the Jordanian Context.” In *Proceedings of the 31st International Business Information Management Association Conference, IBIMA 2018: Innovation Management and Education Excellence through Vision 2020*, 4989–4998, 2018.
- Nawrocki, David, and Fred Viole. “Behavioral Finance in Financial Market Theory , Utility Theory , Portfolio Theory and the Necessary Statistics : A Review.” *Journal of Behavioral and Experimental Finance* 2 (2014): 10–17. <http://dx.doi.org/10.1016/j.jbef.2014.02.005>.
- Nevita, Ary Permatadeny, and Zainal Arifin. “Perilaku,

- Karakteristik, Persepsi Masyarakat Terhadap Bank Syariah Di Eks Karisidenan Kediri.” *Nusantara of Research Universitas Nusantara PGRI Kediri* 02, no. 2 (2015): 148–156.
- Ngasifudin, Muhammad. “Rasionalitas Dalam Ekonomi Islam.” *JESI (Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia)* 7, no. 2 (2017): 111–119.
- Nie, Jia, Chen Zheng, Pan Zeng, Bingping Zhou, Li Lei, and Pengcheng Wang. “Using the Theory of Planned Behavior and the Role of Social Image to Understand Mobile English Learning Check-in Behavior.” *Computers and Education* 156 (2020): 1–13.
- Nisbett, Richard E, and Ara Norenzayan. “Culture and Systems of Thought : Holistic Versus Analytic Cognition.” *Psychological Review* 108, no. 2 (2001): 291–310.
- Notani, Arti Sahni. “Moderators of Perceived Behavioral Control’s Predictiveness in the Theory of Planned Behavior: A Meta-Analysis.” *Journal of Consumer Psychology* 7, no. 3 (1998): 247–271.
- Nugroho, Anton Priyo, Anas Hidayat, and Hadri Kusuma. “The Influence of Religiosity and Self-Efficacy on the Saving Behavior of the Islamic Banks.” *Banks and Bank Systems* 12, no. 3 (2017): 35–47.
- Nursalwani, Muhammad, and Abdul Latif Zulariff. “The Effect of Attitude, Subjective Norm and Perceived Behaviour Control Towards Intention of Muslim Youth at Public Universities in Kelantan to Consume Halal Labelled Chocolate Bar Product.” *Canadian Social Science* 13, no. 2 (2017): 43–48.
- Obeid, Hassan, and Souheila Kaabachi. “Empirical Investigation Into Customer Adoption Of Islamic Banking Services In Tunisia.” *The Journal of Applied Business Research* 32, no. 4 (2016): 1243–1256.

- Octarina, Evie, Hartoyo Hartoyo, and Irfan Syauqi Beik. "Customer Purchase Intention on Sharia Mutual Fund Products: A TPB Approach." *Journal of Consumer Sciences* 4, no. 1 (2019): 37–47.
- Olsen, Robert A. "Prospect Theory as an Explanation of Risky Choice by Professional Investors : Some Evidence." *Review of Financial Economics* 6, no. 2 (1997): 0–7.
- Opp, Karl-dieter. "Can Attitude Theory Improve Rational Choice Theory or Vice Versa ? A Comparison and Integration of the Theory of Planned Behavior and Value-Expectancy Theory." *Einstellungen und Verhalten in der empirischen Sozialforschung* (2018): 65–95.
- Ossorio, Peter G. *The Behavior of Persons*. 1st ed. Ann Arbor, Michigan: Descriptive Psychology Press, 2006.
- Otoritas Jasa Keuangan. *SIARAN PERS SURVEI OJK 2019: INDEKS LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN MENINGKAT*. Jakarta, 2019. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Siaran-Pers-Survei-OJK-2019-Indeks-Literasi-Dan-Inklusi-Kuangan-Meningkat.aspx>.
- . *Snapshot Perbankan Syariah Indonesia Posisi Desember 2020*. Jakarta, 2020.
- . *Statistik Perbankan Syariah : Sharia Banking Statistics November 2020*. Jakarta, 2020.
- . *Statistik Perbankan Syariah Agustus 2020*. Jakarta, 2020.
- . *Statistik Perbankan Syariah Agustus 2021*. Jakarta, 2021.
- . *Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan 2019*. Jakarta, 2019.
- Pantari, Ery Dwi, and Hendy Mustiko Aji. "Investigating Muslim Non-Consumers ' Intention to Use Islamic Bank : Perceived Social Value (PSV) and Awareness." *Siasat Bisnis* 24, no. 2

(2020): 187–198.

Peng, David Xiaosong, and Fujun Lai. “Using Partial Least Squares in Operations Management Research: A Practical Guideline and Summary of Past Research.” *Journal of Operations Management* 30 (2012): 467–480.

Pepinsky, Thomas B. “The Demand for Islamic Banking: Piety, Class, and Global Identity.” *International Political Economy Society* (2010): 1–39.

Pham, Michel Tuan, Jennifer Ames Stuart, Caroline Goukens, and Donald R. Lehmann. “SHAPING CUSTOMER SATISFACTION THROUGH SELF-AWARENESS CUES.” *Journal of Marketing Research* 47 (2010): 920–932.

Piolatto, Amedeo, and Matthew D Rablen. “Prospect Theory and Tax Evasion: A Reconsideration of the Yitzhaki Puzzle.” *Theory and Decision* 82, no. 4 (2017): 543–565.

Popescu, Gabriela. “Human Behavior, from Psychology to a Transdisciplinary Insight.” *Procedia - Social and Behavioral Sciences* 128 (2014): 442–446.

Pusat Pengkajian dan Pengembangan Ekonomi Islam (P3EI) UII, and Bank Indonesia. *Ekonomi Islam*. 1 Cetakan. Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada, 2012.

Van Den Putte, Bas. “On the Theory of Reasoned Action.” University of Amsterdam, 1993.

Quiggin, John. “A Theory of Anticipated Utility.” *Journal of Economic Behavior and Organization* 3 (1982): 323–343.

Rahman, Taufikur. “Analisis Determinan Minat Individu Dosen Dan Mahasiswa Terhadap Bank Syariah.” *Muqtasid* 5, no. 1 (2014): 53–74.

Ramos, Giselle Moraes, Winnie Daamen, and Serge Hoogendoorn. “A State-of-the-Art Review : Developments in Utility Theory ,

- Prospect Theory and Regret Theory to Investigate Travellers' Behaviour in Situations Involving Travel Time Uncertainty." *Transport Reviews : A Transnational* 34, no. 1 (2013): 46–67.
- Reksoprayitno, Soediyono. *Pengantar Ekonomi Mikro*. Yogyakarta: BPF, 2007.
- Research and Markets. "Global Islamic Finance Markets Report 2019: Islamic Banking Is the Largest Sector, Contributing to 71%, or USD 1.72 Trillion." *Globe Newswire*. Dublin, March 20, 2019.
- Reynolds, H.T. "Rationality and Attitudes Toward Political Parties and Candidates." *The Journal of Politics* 37, no. 4 (1974): 983–1005.
- Rezaei, Rohollah, Leila Safa, Christos A. Damalas, and Mohammad Mahdi Ganjkanloo. "Drivers of Farmers' Intention to Use Integrated Pest Management: Integrating Theory of Planned Behavior and Norm Activation Model." *Journal of Environmental Management* 236 (2019): 328–339.
- Ridlwani, Ahmad Ajib. "Rasionalitas Dalam Ekonomi : Perspektif Konvensional Dan Ekonomi Islam." In *Prosiding : Seminar Nasional Dan Call For Papers Manajemen, Ekonomi Dan Akuntansi*, 493–496. Kediri: Universitas Nusantara PGRI Kediri, 2016.
- Rusydi, Muhammad. "Syariah Compliance Dalam Penerimaan Produk Perbankan Syariah : Aplikasi Theory of Planned Behavior." UIN Sunan Kalijaga, 2016.
- Rusydiana, Aam. "Studi Literatur Riset Ekonomi Dan Keuangan Islam Dalam Jurnal Terindeks Scopus Q1 Literature Studies of Islamic Economics and Finance Research in Scopus Indexed Journal Q1 Aam Slamet Rusydiana." *AL-MUZARA* AH 8, no. 1 (2020): 39–56.
- Sabirzyanov, Ruslan. "Islamic Financial Products and Services

- Patronizing Behavior in Tatarstan: The Role of Perceived Values and Awareness.” *Journal of King Abdulaziz University, Islamic Economics* 29, no. 1 (2016): 111–125.
- Saini, Yvonne, Geoff Bick, and Abdulla Loona. “Consumer Awareness and Usage of Islamic Banking Products in South Africa.” *South African Journal of Economic and Management Sciences (SAJEMS)* 14, no. 3 (2011): 298–312.
- Saiti, Buerhan. “The Awareness and Attitude towards Islamic Banking: A Study in Malaysia.” *Global Review of Islamic Economics and Business* 2, no. 3 (2015): 172–196.
- Saiti, Buerhan, Abubakar Aliyu Ardo, and Ibrahim Guran Yumusak. “Why Non-Muslims Subscribe to Islamic Banking? Qualitative Research in Financial Markets.” *Qualitative Research in Financial Markets Online Fir*, no. June (2019): 3–24.
- Sakti, Ali. *Analisis Teoritis Ekonomi Islam: Jawaban Atas Kekacauan Ekonomi Modern*. Jakarta: Paradigma & Aqsa Publishing, 2007.
- Santos, Laurie R., and Alexandra G. Rosati. “The Evolutionary Roots of Human Decision Making.” *Annual Review of Psychology* 66 (2015): 321–347.
- Schiffman, Leon G., and Leslie L. Kanuk. *Consumer Behavior*, 7th Edition. Seventh. New Jersey: Prentice-Hall, Inc, 2000.
- Schiffman, Leon, and Lazar Leslie Kanuk. *Consumer Behavior*. Zulkifli Kasip (Alih Bahasa) Edisi Ketujuh. PT Indeks. Jakarta: PT. Indeks, 2008.
- Schmeidler, David. “Subjective Probability and Expected Utility without Additivity.” *Econometri* 57, no. 3 (1987): 571–587.
- Sekaran, Uma. *Research Methods For Business: Metodologi Penelitian Untuk Bisnis*. Edited by Kwan Men Yon. 4th ed.

- Jakarta: Salemba Empat, 2009.
- Shafir, Eldar, and Robyn A. LeBoeuf. "Rationality." *Annual Review of Psychology* 53 (2002): 491–517.
- Shah, Faize Ali, and Vanshika Tandon. "Consciousness of Online Shopping Consumer Buying Behaviour: An Exploratory Study of Indian Consumer." *International Journal of Research and Review* 7, no. 3 (2020): 316–320.
- Shah, Syed Afzal Moshadi, and Shehla Amjad. "Consumer Ethical Decision Making: Linking Moral Intensity, Self-Consciousness and Neutralization Techniques Consumer Ethical Decision Making: Linking Moral Intensity, Self-Consciousness." *Australasian Accounting, Business and Finance Journal* 11, no. 1 (2017): 99–130.
- Shams, Mirfeiz Fallah, Hamidreza Kordlouie, and Hadi Khajezadeh Dezfuli. "The Effect of Mental Accounting on Sales Decisions of Stockholders in Tehran Stock Exchange 1." *World Applied Sciences Journal* 20, no. 6 (2012): 842–847.
- Sharpe, William F. "Capital Asset Prices: A Theory of Market Equilibrium Under Conditions of Risk." *The Journal of Finance* 19, no. 3 (1964): 425–442.
- Shen, Chung-hua. "Investor Protection, Prospect Theory, and Earnings Management: An International Comparison of the Banking Industry." *Journal of Banking & Finance* 29 (2005): 2675–2697.
- Shen, Na. "Consumer Rationality / Irrationality and Financial Literacy in the Credit Card Market: Implications from an Integrative Review." *Journal of Financial Services Marketing* 19, no. 1 (2014): 29–42. <http://dx.doi.org/10.1057/fsm.2014.4>.
- Sholihin, Mahfud, and Dwi Ratmono. *Analisis SEM-PLS Dengan WarpPLS 3.0: Untuk Hubungan Nonlinier Dalam Penelitian Sosial Dan Bisnis*. Edited by Seno. 1st ed. Yogyakarta: ANDI

OFFSET, 2013.

- Sholihin, Muhammad. “Hybrid Rationality behind Customer s’ Choices of the Islamic Banks : An Experience of Bengkulu , Indonesia.” *Journal of Islamic Thought and Civilization (JITC)* 11, no. 1 (2021): 176–200.
- Siaputra, Hanjaya, and Enrico Isaac. “Pengaruh Attitude, Subjective Norm, Dan Perceived Behavioral Control Terhadap Purchase Intention Makanan Sehat Di Crunchaus Surabaya.” *Jurnal Manajemen Perhotelan* 6, no. 1 (2020): 9–18.
- Siddiqi, Muhammad Nejatullah. *Some Aspects of The Islamic Economy*. Lahore: Islamic Publications, 1982.
- Siegmann, Arjen. “Finance : Minimum Funding Ratios for Defined-Benefit Pension Funds.” *Journal of Pension Economics and Finance* 10, no. 03 (2011): 417–434.
- Simon, H A. “Theories of Bounded Rationality.” In *Decision and Organization*, edited by C.B McGuire and Roy Radner, 161–176. Amsterdam: North Holland Publishing Company, 1972.
- Simon, Herbert A. “A Behavioral Model of Rational Choice.” *Quarterly Journal of Economics* 69, no. 1 (1955): 99–118.
- . “From Substantive to Procedural Rationality.” In *25 Years of Economic Theory*, edited by T. J. Kastelein, Simon K. Kuiper, W.A. Nijenhuis, and R.G. Wagenaar, 65–86. Berlin, Jerman: Springer; Softcover reprint of the original 1st ed, 1976.
- Skinner, Burrhus Frederic. *Science and Human Behavior*. New York: Simon and Schuster, 1965.
- Souiden, Nizar, and Marzouki Rani. “Consumer Attitudes and Purchase Intentions toward Islamic Banks: The Influence of Religiosity.” *International Journal of Bank Marketing* 33, no. 2 (2015): 1–35.

Stanovich, Keith E., and Richard F. West. "On the Relative Independence of Thinking Biases and Cognitive Ability." *Journal of Personality and Social Psychology* 94, no. 4 (2008): 672–695.

———. "The Assessment of Rational Thinking: IQ \neq RQ." *Teaching of Psychology* 41, no. 3 (2014): 265–271.

Stuart, Jennifer Ames, Reference Pham, Michel Tuan, Caroline Goukens, Donald R Lehmann, and Jennifer A Stuart. "Shaping Customer Satisfaction Through Self-Awareness Cues." *Journal of Marketing Research* 47, no. 5 (2010): 1–45.

Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. 2nd ed. Bandung: Allfabeta, 2019.

Suko, Fadhli, Nurdin Sobari, and Hardius Usman. "Pengaruh Attitude , Subjective Norms Dan Perceived Behavioral Control Terhadap Intensi Kepemilikan Kartu Kredit Syariah." *MEIS : Jurnal Middle East and Islamic Studies* 5, no. 2 (2018): 1–22.

Sukoco, Badri Munir, and Melinda Ratna Puspa Ayu. "Pengaruh Message Framing Dan Endorser Pada Sikap Konsumen Terhadap Bank Syariah." *Manajemen Usahawan Indonesia* 42, no. 3 (2013).

Taylor, Shirley, and Peter A. Todd. "Understanding Information Technology Usage: A Test of Competing Models." *Information Systems Research* 6, no. 4 (1995): 144–176.

Tolbert, Sylvia Long, Chiranjeev Kohli, and Rajneesh Suri. "Who Pays the Price for Loyalty? The Role of Self-Consciousness." *Journal of Product & Brand Management* (2014): 362–371. https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/JPBM-08-2013-0375/full/pdf?casa_token=RSSjsuwGfjsAAAAA:gK-tN3GJTR0UR9k9bxXe0pGXTXjMwKFVCZ8_jkawS-Ws25L_Rh5yID97oFXbFJfQy2nZZoXvqSiJ3EbFO8AYs1cz7BcLIG5TV125FUDFGSnA6_3IA.

- Tversky, Amos. "Elimination By Aspects: A Theory of Choice." *Psychological Review* 79, no. 4 (1972): 281–299.
- Tversky, Amos, and Daniel Kahneman. "Advances in Prospect Theory: Cumulative Representation of Uncertainty." *Journal of Risk and Uncertainty* 5, no. 4 (1992): 297–323. <https://www.jstor.org/stable/41755005>.
- . "Judgment under Uncertainty: Heuristics and Biases." *Science* 185, no. 4157 (1974): 1124–1131.
- . "Rational Choice and the Framing of Decisions." Source: *The Journal of Business The Behavioral Foundations of Economic Theory* 59, no. 4 (1986): 251–278.
- Uhrich, Sebastian, and Alastair Tombs. "Retail Customers' Self-Awareness: The Deindividuation Effects of Others." *Journal of Business Research* 67, no. 7 (2014): 1439–1446.
- Umar, Husein. *Metode Riset Konsumen Jasa*. 1st ed. Jakarta: Ghalia Indonesia, 2003.
- Vale, Per Halvor. "Addiction – and Rational Choice Theory." *International Journal of Consumer Studies* 34 (2010): 38–45.
- Vanberg, Viktor J. "The Rationality Postulate in Economics: Its Ambiguity, Its Deficiency and Its Evolutionary Alternative." *Journal of Economic Methodology* 11, no. 1 (2004): 1–29.
- Vis, Barbara. "Prospect Theory and Political Decision Making" 9, no. 3 (2011): 334–343.
- Wahyuni, Salamah. "Moslem Community Behavior in The Conduct of Islamic Bank : The Moderation Role of Knowledge and Pricing." *Procedia - Social and Behavioral Sciences* 57 (2012): 290–298.

- Wang, Yandong, Jiping Liang, Jun Yang, Xingxia Ma, Xiaoqing Li, Jing Wu, Gaihe Yang, Guangxin Ren, and Yongzhong Feng. "Analysis of The Environmental Behavior of Farmers for The Theory of Planned Behavior and The Protection Motivation Theory." *Journal of Environmental Management* 237 (2019): 15–23.
- Wen, Yue-fang. "Capital Investment Decision , Corporate Governance , and Prospect Theory." *Procedia - Social and Behavioral Sciences* 5 (2010): 116–126.
- Weyland, Kurt. *Bounded Rationality and Policy Diffusion: Social Sector Reform in Latin America*. Bounded Rationality and Policy Diffusion: Social Sector Reform in Latin America. Princeton University Press, 2007.
- Weymark, John A. "Generalizes Gini Inequality Indices." *Mathematical Social Sciences* 1 (1981): 409–430.
- Wiliasih, Ranti, and Fathia Shadrina. "Faktor Dominan Yang Memengaruhi Keputusan Nasabah Untuk Menabung Di Bank Syariah, BPRS, DAN KSPPS." *Nisbah* 3, no. 2 (2017): 442–461.
- Winslow, Ted. "Keynes on Rationality." In *The Economics of Rationality*, 24. Britania Raya: Routledge, 1993.
- Wiranatakusuma, Dimas Bagus, Masyhudi Muqorobin, and Imamudin Yuliadi. "Kajian Konsep Rasional Dan Masalah Dalam Pengembangan Perbankan Syariah : Studi Perbandingan Antara Indonesia Dan Malaysia." *Jurnal Ekonomi & Studi Pembangunan* 17, no. 1 (2016): 77–88.
- Witjaksono, Mit. "Analisis Kritis Dan Pragmatis Caring Economics Sebagai Paradigma Baru Kajian Ekonomi." *Jurnal Ekonomi dan Ekonomi Studi Pembangunan* 8, no. 2 (2016): 217–244.

- World Population Review. "Muslim Population By Country 2020." Last modified 2020. <https://worldpopulationreview.com/country-rankings/muslim-population-by-country>.
- Wunderlich, Philipp, Johann Kranz, Dirk Totzek, Daniel Veit, and Arnold Picot. "The Impact of Endogenous Motivations on Adoption of IT-Enabled Services: The Case of Transformative Services in the Energy Sector." *Journal of Service Research* 16, no. 3 (2013): 356–371.
- Xu, Yingjiao. "The Influence of Public Self-Consciousness and Materialism on Young Consumers' Compulsive Buying." *Young Consumers Insight and Ideas for Responsible Marketers* 9, no. 1 (2008): 37–48.
- Xu, Zhichao, Yongfeng Zhang, Yi Han, and Qingyao Ai. "E-Commerce Recommendation with Weighted Expected Utility." In *The 29th ACM International Conference on Information and Knowledge Management (CIKM '20)*, 1695–1704. New York, n.d.
- Yaari, Menahem E. "The Dual Theory of Choice under Risk." *Econometrica* 55, no. 1 (1987): 95–115. <https://www.jstor.org/stable/1911158>.
- Ye, Lilly, Mousumi Bose, and Lou Pelton. "THE EFFECT OF CONSUMERS' CONSCIOUSNESS ON BRAND PERCEPTIONS: A CROSS-CULTURAL STUDY." In *Cultural Perspectives in Marketing*, 297–297. Atlanta: AMS' World Marketing Congress, 2012.
- Yin, Chin-ching, Yi-ching Hsieh, Hung-chang Chiu, and Jhih-ling Yu. "(Dis) Satis Fi Ed with Your Choices? How to Align Online Consumer's Self-Awareness, Time Pressure And." *European Journal of Marketing* 55, no. 8 (2021): 2367–2388.

Zhang, Xiaofei, Chunxiao Yin, Kee Hung Lai, Xitong Guo, and Joseph S. Valacich. “The Role of Decision Rationality on Users’ Attitudes toward Utilitarian Mobile Service Usage.” *Communications of the Association for Information Systems* 46 (2020): 230–251.

Zinser, Brian Arthur. “Determinants of United States Muslims’ Intentions to Use Retail Islamic Banking and Financial Services: An Application of The Theory of Planned Behavior.” ProQuest Dissertations Publishing. Anderson University, 2015.

“UU RI Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.” In *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2011 Tentang Otoritas Jasa Keuangan*, 458. Surabaya: Anfaka Perdana, 2012.

