

**DETERMINAN NIAT GEN Z MENGGUNAKAN KPR SUBSIDI SYARIAH
DALAM PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN RUMAH DI PULAU JAWA**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

ADIM FALAKHI

NIM: 22108020037

**PROGAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2026

**DETERMINAN NIAT GEN-Z MENGGUNAKAN KPR SUBSIDI SYARIAH
DALAM PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN RUMAH DI PULAU JAWA**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

ADIM FALAKHI

NIM: 22108020037

DOSEN PEMBIMBING:

RIFAATUL INDANA, S.E.I., M.E.

19870412 201903 2 006

**PROGAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2026

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1119/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2026

Tugas Akhir dengan judul : DETERMINAN NIAT GEN Z MENGGUNAKAN KPR SUBSIDI SYARIAH DALAM PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN RUMAH DI PULAU JAWA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ADIM FALAKHI
Nomor Induk Mahasiswa : 22108020037
Telah diujikan pada : Jumat, 17 Juli 2026
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Rifaatul Indana, S.E.I., M.E., CMA
SIGNED

Valid ID: 6a869bfb6c61



Penguji I

Farid Hidayat, S.H., M.S.I.
SIGNED

Valid ID: 6a869f619ba5c



Penguji II

Jauhar Faradis, S.H.I., M.A.
SIGNED

Valid ID: 6a869aac72f49



Yogyakarta, 17 Juli 2026

UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 6a86a61dee959

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul : Skripsi oleh Adim Falakhi

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
Di-Yogyakarta

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah melakukan pengoreksian, pemeriksaan, memberikan arahan, serta melakukan perbaikan yang diperlukan, dengan demikian, saya sebagai Pembimbing menyatakan bahwa skripsi yang diajukan oleh mahasiswa berikut ini:

Nama : Adim Falakhi
NIM : 22108020037
Judul Skripsi : **Determinan Niat Gen Z Menggunakan KPR
Subsidi Syariah Dalam Pembiayaan Kepemilikan
Rumah Di Pulau Jawa**

Skripsi ini telah layak untuk diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program Studi Perbankan Syariah, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi Islam.

Dengan ini, kami berharap skripsi ini dapat segera diujikan. Terima kasih atas perhatian dan pertimbangannya.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 18 Agustus 2026
Pembimbing,


Rifaatul Indana, S.E.I., M.E
NIP. 19870412 201903 2 006

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Adim Falakhi
NIM : 22108020037
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi saya yang berjudul **“DETERMINAN NIAT GEN Z MENGGUNAKAN KPR SUBSIDI SYARIAH DALAM PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN RUMAH DI PAULAU JAWA”** adalah benar-benar hasil karya asli saya sendiri dan bukan merupakan plagiarisme pencurian hasil karya milik orang lain hasil kerja orang lain untuk kepentingan saya karena hubungan material maupun non-material ataupun segala kemungkinan lain yang pada hakekatnya bukan merupakan karya tulis skripsi saya secara orisinal dan otentik.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan kesadaran sendiri dan tidak atas tekanan ataupun paksaan dari pihak manapun demi menegakan integritas akademik di institusi.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 18 Agustus 2026
Penulis,



Adim Falakhi
NIM. 22108020037

HALAMAN PERSETUJUAN

PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Sebagai civitas akademika Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Adim Falakhi
NIM : 22108020037
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul

**“DETERMINAN NIAT GEN Z MENGGUNAKAN KPR SUBSIDI
SYARIAH DALAM PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN RUMAH DI PULAU
JAWA”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhal menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan kesadaran sendiri dan tidak atas tekanan ataupun paksaan dari pihak manapun demi menegakan integritas akademik di institusi.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 18 Agustus 2026

Penulis,



Adim Falakhi

NIM. 22108020037

HALAMAN MOTO

“Bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah adalah benar”

(Q.S Ar-Rum : 60)

“Tetep njogo unggah-ungguh lan toto kromo marang saben wong sek tok temoni,
lan ojo lali nyuwon doa pangestune amerga doa pangestu engkang diparingi
saking Gusti Allah kerep lumantar wong-wong ing sekupengmu lan dalan e
werno-werno”

(Abdul Jawad)

“Kesempatan tidak datang dua kali, tetapi kesempatan datang kepada siapa yang
tidak pernah berhenti mencoba”

(Dzawin Maharaja)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan rahmat Allah Yang Maha Mengetahui, serta Agung nikmat dan karunia - Nya. Segala puji bagi Allah, penelitian tugas akhir ini dapat terselesaikan. Selanjutnya, Sholawat serta salam, selalu dipanjatkan kepada Nabi Agung Muhammad SAW. yang selalu diharapkan Syafaat - Nya, kelak di hari akhir nanti.

Tiada halaman yang paling bermakna dalam skripsi ini selain halaman persembahan. Dengan rasa syukur yang amat mendalam, penelitian tugas akhir ini saya persembahkan kepada pihak - pihak terkait yang telah mendukung penulis dalam proses penyelesaian tugas akhir ini. Sehingga, penulis ingin mempersembahkan penelitian skripsi ini kepada.

Kedua orang tua, Ayah dan Ibu, yang telah menjadi sumber kekuatan terbesar, dengan memberikan doa tanpa henti. Selalu memberikan dukungan moral, maupun materiil, serta kasih sayang yang tak terhingga sepanjang langkah hidup. Terima telah menjadi alasan bagi saya untuk tidak pernah menyerah. Setiap tetes keringat dan doa kalian adalah semangat yang mengalir dalam setiap bab penelitian ini. Semoga Allah SWT memberikan umur yang berkah, serta rezeki yang lancar, halal, dan manfaat kepada kedua orang tua saya.

Dosen Pembimbing Skripsi dan seluruh Dosen Perbankan Syariah, yang dengan penuh kesabaran dan meluangkan waktu untuk memberikan ilmu, bimbingan, dan arahan hingga sampai di titik ini. Selain itu, telah memberikan wawasan ilmu yang luas mengenai ilmu ekonomi Islam, terkhusus di bidang Perbankan Syariah, baik secara teori, maupun praktik secara langsung. Semoga Allah SWT memberikan umur yang berkah, serta rezeki yang lancar, halal, dan manfaat kepada Dosen Pembimbing Skripsi dan seluruh Dosen Perbankan Syariah.

Terakhir, kepada almamater UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, sebagai wadah bagi saya untuk menempa diri, menimba ilmu, memperluas wawasan dalam berpikir, serta menjadi saksi bisu dalam perjalanan akademik saya di perguruan tinggi.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Na ma	Huruf Latin	Keterangan
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	bā'	b	be
ت	tā'	t	te
ث	ṣā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	je
ح	ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	khā'	kh	ka and ha
د	dāl	d	de
ذ	ẓāl	ẓ	zet (dengan titik diatas)
ر	rā'	r	er
ز	zāi	z	zet
س	sīn	s	es
ش	syīn	sy	es and ye
ص	ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik di atas

غ	gain	g	ge
ف	fā'	f	ef
ق	qāf	q	qi
ك	kāf	k	ka
ل	lām	l	el
م	mīm	m	em
ن	nūn	n	en
و	wāwu	w	w
هـ	hā'	h	ha
ء	hamza h	,	apostrof
ي	yā'	Y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis Rangkap

ممتّعدة	ditulis	<i>muta'addidah</i>
عدّة	ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Tā' Marbutāh* pada Akhir Kalimat

a. Ditulis dengan *h* jika dibaca *Sukun*

حكمة	ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	ditulis	<i>jizyah</i>

(Ketentuan ini tidak berlaku untuk kata-kata Arab yang telah diserap ke dalam bahasa Indonesia, misalnya zakat, kecuali bila dikehendaki kata aslinya)

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ditulis dengan *h*.

كرامة الولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliyā'</i>
---------------	---------	---------------------------

- c. Bila *Tā'marbutāh* hidup dengan *fathāh*, *kasrah*, or *dāmah* dengan demikian dituliskan *ny t* or *h*.

زكاة الفطرة	ditulis	<i>ḡakatā al-fitrāh</i>
-------------	---------	-------------------------

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

Semua *tā'marbutāh* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

_____	fathah	ditulis s	a
_____	kasrah	ditulis s	i
_____	ḡammah	ditulis s	u

فعل	fathah	ditulis s	<i>fa'ala</i>
ذكر	kasrah	ditulis s	<i>ḡukira</i>
يذهب	ḡammah	ditulis s	<i>yaḡhabu</i>

E. Vokal Panjang

1	fathah + alif جاهلية	ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>jāhiliyah</i>
2	fathah + yā'mati تنسى	ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>tans ā</i>

3	kasrah + yā'mati	ditulis	<i>i</i>
	كريم	ditulis	<i>karim</i>
4	ḍammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
	فروض	ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1	fathah + yā'mati	ditulis	<i>ai</i>
	بينكم	ditulis	<i>bainakum</i>
2	fathah + wāwu mati	ditulis	<i>au</i>
	قول	ditulis	<i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang alif + Lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

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

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama

Syamsiyyah tersebut

السماء	ditulis	<i>al-Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>al-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنّة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil‘alamin, segala puji hanya bagi Allah SWT, Tuhan yang Maha Esa, yang dengan rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis mengucapkan syukur atas segala nikmat yang diberikan, baik dalam bentuk kesehatan, kemudahan, maupun kesempatan untuk menyelesaikan studi ini. Skripsi ini merupakan hasil dari proses panjang yang penuh dengan tantangan dan pembelajaran. Tanpa bantuan dan petunjuk-Nya, penulis menyadari bahwa pencapaian ini tidak akan mungkin terwujud. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah memberikan teladan hidup yang luar biasa bagi umatnya. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat yang sebesar-besarnya, baik bagi penulis pribadi, dunia akademik, maupun masyarakat secara umum.

Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memenuhi sebagian persyaratan memperoleh gelar sarjana ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penulis menyadari bahwa penulisan ini tidak dapat terselesaikan tanpa adanya dukungan dari berbagai pihak, baik secara moril maupun materil. Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari dukungan, doa, dan bantuan dari banyak pihak. Oleh karena itu, izinkan saya menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada mereka yang telah berperan besar dalam perjalanan saya ini.

1. Bapak Prof. Noorhaidi, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D., sebagai Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA., sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Jeihaan Ali Azhar, S.Si., M.E.I, sebagai Kepala Program Studi Perbankan Syariah periode 2024-2029
4. Bapak Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K, sebagai Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah periode 2024-2029 dan sebagai Dosen Pembimbing Akademik. Terimakasih atas bimbingan dan saran untuk semua hal yang berkaitan dengan studi saya. Terimakasih atas dukungannya.

5. Ibu Rifaatul Indana S.E.I., M.E., sebagai Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu memberikan nasihat, masukan dan dorongan yang berharga sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan dan wawasan bagi penulis selama menempuh studi, khususnya dosen program studi perbankan syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Kedua orang tua penulis, Ayahanda dan Ibunda tercinta, yang senantiasa menjadi sumber inspirasi, motivasi, dan kekuatan terbesar dalam hidup penulis. Ucapan terima kasih yang sedalam - dalamnya penulis sampaikan atas segala doa yang tidak pernah putus, pengorbanan yang tidak ternilai, kasih sayang yang tulus, serta dukungan moral, spiritual, dan material yang telah diberikan sepanjang hayat. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat, kesehatan, dan kebahagiaan kepada kedua orang tua penulis, baik di dunia maupun di akhirat.
8. Kepada saudara-saudara penulis dan seluruh keluarga besar yang tidak dapat disebutkan satu per satu, atas doa, semangat, dan dukungan moril yang senantiasa mengalir tiada henti.
9. Kepada teman dan rekan seperjuangan mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2022, khususnya teman-teman laki-laki, yang telah berbagi suka, duka, tawa, cerita, dan pengalaman berharga selama masa perkuliahan
10. Kepada teman-teman KKN 131, terimakasih atas kebersamaan dan cerita yang telah diberikan selama masa pengabdian dan memberikan pengalaman yang sangat amat menyenangkan.
11. Kepada seluruh pengurus, staff, dan anggota karang taruna PARADA periode dan 2021-2026 dan komunitas COMPAS, yang telah memberikan ruang untuk berproses, dan waktu untuk bertumbuh penulis selama masa studi penulis, semoga kita karang taruna dan komunitas selalu diiringi oleh hal-hal baik dan kesuksesan.
12. Kepada seluruh responden yang telah meluangkan waktunya untuk membantu penulis dalam melaksanakan penelitiannya.

Akhir kata, saya menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan. Oleh karena itu, saya mengharapkan kritik, masukan, dan saran demi kesempurnaannya. Semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

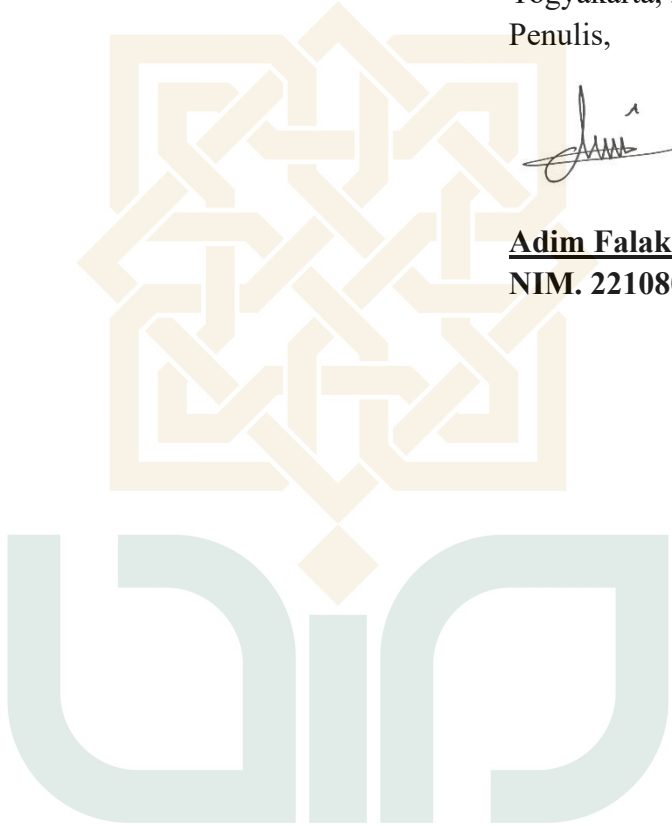
Yogyakarta, 30 Juni 2026

Penulis,



Adim Falakhi

NIM. 22108020037



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	v
HALAMAN PERSETUJUAN	vi
PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK	vi
HALAMAN MOTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	ix
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI	xvii
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
ABSTRAK	xxi
<i>ABSTRACT</i>	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	16
C. Tujuan Penelitian	16
D. Manfaat Penelitian	17
E. Sistematika Penulisan	18
BAB II LANDASAN TEORI	21
A. Kajian Teori	21
B. Penelitian Terdahulu	36
C. Pengembangan Hipotesis	43
D. Kerangka Penelitian	47
BAB III METODE PENELITIAN	49
A. Jenis Penelitian	49
B. Populasi dan Sampel Penelitian	50
C. Data, Sumber Data dan Teknik Pengumpulan	52
D. Definisi Operasional	54

E. Teknik Analisis Data	58
BAB IV HASIL PEMBAHASAN	66
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	66
B. Analisis Data	68
C. Hasil Penelitian	88
D. Pembahasan.....	103
BAB V KESIMPULAN DAN REKOMENDASI	118
A. Kesimpulan Penelitian	118
B. Implikasi Penelitian.....	120
C. Keterbatasan.....	123
D. Saran.....	124
DAFTAR PUSTAKA.....	127
LAMPIRAN.....	137



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Bank Penyalur KPR Subsidi Syariah	7
Tabel 1. 2 Kontribusi KPR Subsidi	9
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	38
Tabel 3. 1 Skala Likert	54
Tabel 3. 2 Indikator Oprasional Variabel	56
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden	69
Tabel 4. 2 Tahun Kelahiran Responden	70
Tabel 4. 3 Pendidikan Terakhir Responden.....	72
Tabel 4. 4 Domisili Responden	72
Tabel 4. 5 Status Pernikahan Responden	74
Tabel 4. 6 Pekerjaan Responden	75
Tabel 4. 7 Penghasilan Responden.....	77
Tabel 4. 8 Lama Bekerja Responden.....	79
Tabel 4. 9 Bank Syariah yang Digunakan	79
Tabel 4. 10 Lama Menggunakan Bank Syariah	81
Tabel 4. 11 Bank Syariah untuk Pembiayaan KPR Subsidi Syariah	82
Tabel 4. 12 Analisis Statistik Deskriptif.....	84
Tabel 4. 13 Uji Validitas Konvergen	91
Tabel 4. 14 Uji Validitas Diskriminan.....	93
Tabel 4. 15 Uji Reliabilitas.....	95
Tabel 4. 16 Nilai R-Square.....	98
Tabel 4. 17 Nilai Q-Square.....	99
Tabel 4. 18 Nilai f-Square	100
Tabel 4. 19 Nilai Goodnes of Fit.....	101
Tabel 4. 20 Uji Hipotesis.....	102
Tabel 4. 21 Jawaban Responden Variabel Attitude	105
Tabel 4. 22 Jawaban Responden Variabel Subjective Norm.....	109
Tabel 4. 23 Jawaban Responden Variabel Perceived Behavior Control	113
Tabel 4. 24 Jawaban Responden Variabel Knowledge of Mortgage.....	116

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Angka Backlog Pulau Jawa	2
Gambar 1. 2 Bank Penyalur KPR Subsidi Terbanyak.....	6
Gambar 1. 3 Pertimbangan Gen Z Menggunakan KPR.....	11
Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	47
Gambar 4. 1 Outer Model Struktural	89
Gambar 4. 2 Hasil Uji Bootstraping (Inner Model)	97



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi niat Generasi Z dalam menggunakan pembiayaan KPR subsidi syariah melalui *Theory of Planned Behavior* (TPB) dengan menggunakan variabel *Attitude*, *Subjective Norm*, *Perceived Behavioral Control*, dan menambahkan variabel *Knowledge of Mortgage* sebagai variabel independen serta *Intention* sebagai variabel dependen. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei terhadap 235 responden Generasi Z di Pulau Jawa yang telah bekerja minimal satu tahun dan sudah memiliki rekening bank syariah. Data dianalisis menggunakan metode Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS 4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Attitude* dan *Perceived Behavioral Control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Intention*, sedangkan *Subjective Norm* dan *Knowledge of Mortgage* berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap *Intention*. Temuan ini menunjukkan bahwa niat Generasi Z untuk menggunakan pembiayaan KPR subsidi syariah lebih dipengaruhi oleh penilaian positif terhadap produk dan keyakinan atas kemampuan diri dalam mengakses pembiayaan dibandingkan oleh pengaruh sosial maupun tingkat pengetahuan mengenai pembiayaan rumah.

Kata Kunci: *Theory of Planned Behavior* (TPB), *Attitude*, *Subjective Norm*, *Perceived Behavioral Control*, *Knowledge of Mortgage*, *Intention*, KPR Subsidi Syariah.

ABSTRACT

This study aims to analyze the factors influencing Generation Z's intention to use subsidized Sharia mortgage financing through the lens of the Theory of Planned Behavior (TPB). It incorporates the variables of Attitude, Subjective Norm, and Perceived Behavioral Control, while adding Knowledge of Mortgage as an independent variable and Intention as the dependent variable. A quantitative approach was employed, utilizing a survey of 235 Generation Z respondents in Java who had been employed for at least one year and held a Sharia bank account. Data were analyzed using the Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method with SmartPLS 4 software. The results indicate that Attitude and Perceived Behavioral Control have a positive and significant effect on Intention, whereas Subjective Norm and Knowledge of Mortgage have a positive but insignificant effect on Intention. These findings suggest that Generation Z's intention to use subsidized Sharia mortgage financing is driven more by positive evaluations of the product and confidence in their ability to access the financing than by social influence or their level of knowledge regarding home financing.

Keywords: *Theory of Planned Behavior (TPB), Attitude, Subjective Norm, Perceived Behavioral Control, Knowledge of Mortgage, Intention, Sharia Subsidized KPR.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

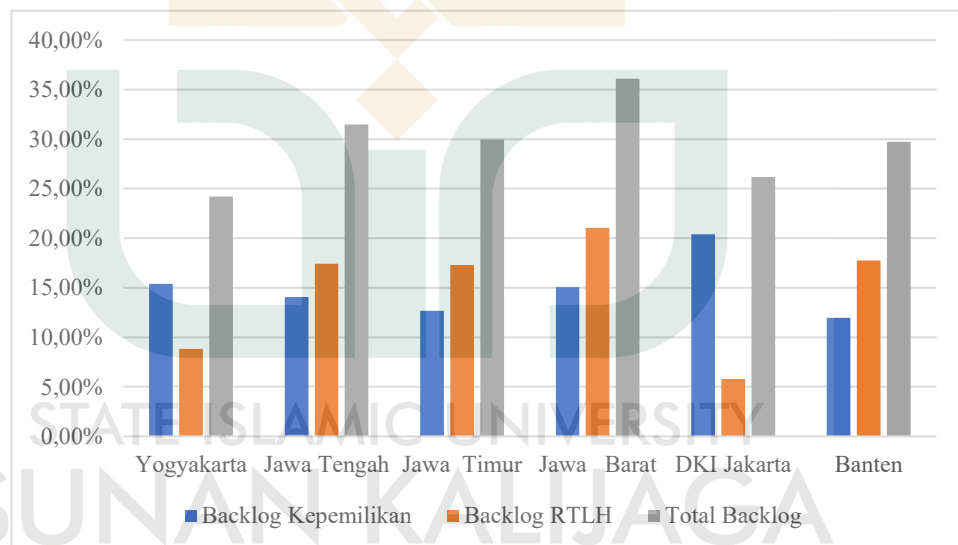
PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Rumah merupakan salah satu kebutuhan utama atau kebutuhan primer yang harus dimiliki oleh setiap individu. Rumah menempati urutan ke-tiga setelah sandang dan pangan. Rumah menjadi pemenuhan kebutuhan penting dan sangat menentukan bagi setiap individu untuk membangun dan mengembangkan pribadinya serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat (Azis & Mariskha, 2023a). Akan tetapi, dengan perkembangan dan pertumbuhan masyarakat yang semakin tinggi dan membuat permintaan pembelian rumah semakin banyak, membuat harga rumah menjadi semakin mahal (Firman, 2022). Dengan melonjaknya harga rumah ini membuat turunya minat pembelian rumah secara tunai. Tingginya harga rumah ini membuat masyarakat berpenghasilan rendah (MBR) semakin kebingungan untuk membeli rumah khususnya secara tunai. Dengan permasalahan tersebut lembaga dan perbankan memberikan solusi dengan menyediakan produk kredit pemilikan rumah (KPR) untuk membantu masyarakat dalam membeli rumah dengan cara cicilan (Mahesa & Dewi, 2019).

Kredit pemilikan rumah (KPR) merupakan program yang bertujuan untuk memberikan pembiayaan kredit dalam membeli rumah tanpa harus membayarnya secara tunai atau cash. Sudah banyak lembaga perbankan yang menyediakan pembiayaan ini, selain banyak diminati oleh masyarakat pembiayaan ini juga memberikan keuntungan bagi bank karena

memudahkan bank untuk menyalurkan atau memutarakan dananya. Secara mudahnya KPR ini dapat diartikan sebagai cara untuk membeli rumah dengan cara cepat, tanpa harus menabung dulu (Mahesa & Dewi, 2019). Akan tetapi, banyaknya permintaan masyarakat untuk membeli rumah melalui pembiayaan KPR ini malah menjadi hambatan bagi masyarakat berpenghasilan rendah (MBR) untuk membeli rumah. Beberapa faktor yang mempengaruhi turunya minat masyarakat dalam membeli rumah salah satunya backlog (tingginya angka permintaan dibandingkan pasokan atau penyediaan rumah) yang membuat harga rumah semakin naik atau mahal (Bank Syariah Indonesia, 2025).



Gambar 1. 1 Angka Backlog Pulau Jawa

Sumber: Kementerian PKP, 2025

Berdasarkan data diatas bahwasannya tingkat backlog di Pulau Jawa masih dibilang cukup tinggi. Backlog ini terbagi menjadi 2 yaitu backlog kepemilikan (yang belum pernah memiliki rumah) dan backlog RTLH (rumah tidak layak huni). Provinsi di Pulau Jawa dengan jumlah keluarga

lebih dari 10 ribu seperti Jawa Tengah (13.113.678), Jawa Timur (14.733.859), Jawa Barat (17.255.422), memiliki tingkat backlog RTLH lebih tinggi dibandingkan backlog kepemilikan. Sedangkan Provinsi Yogyakarta dengan jumlah keluarga (1.314.723), DKI Jakarta (3.617.684), dan Banten (4.120.486) memiliki tingkat backlog kepemilikan lebih tinggi dibandingkan backlog RTLH. Dengan permasalahan yang dihadapi masyarakat tersebut pemerintah tidak tinggal diam untuk membantu masyarakat dalam memenuhi salah satu kebutuhan primer tersebut. Dengan permasalahan yang dihadapi masyarakat tersebut pemerintah tidak tinggal diam untuk membantu masyarakat dalam memenuhi salah satu kebutuhan primer tersebut (Harnoko & Herianingrum, 2020).

Pemerintah Indonesia dalam mengatasi permasalahan diatas dengan menerbitkan progam KPR subsidi skema fasilitas likuiditas pembiayaan rumah (FKPP). Skema tersebut bertujuan untuk mengatasi kesenjangan antara jumlah permintaan rumah dengan kurangnya jumlah pasokan rumah (backlog) yang awal mulanya diterbitkan pada tahun 2010, yang dikarenakan angka backlog pada 2010 mencapai angka 13,5 juta (Frandeya, 2018). Semakin berkembang dan naiknya populasi masyarakat di Indonesia yang mencapai 286 juta jiwa pada tahun 2025 maka membuat angka backlog semakin tinggi (CNN Indonesia, 2025). Fenomena terbaru dengan semakin tingginya angka backlog ini membuat pemerintah Indonesia dibawah kepemimpinan Presiden Prabowo memiliki ambisi yang tinggi untuk membantu masyarakat khususnya masyarakat berpenghasilan rendah

(MBR) dengan membuat program 3 juta rumah (3 juta layak huni) sebagai agenda untuk memecahkan masalah dan sebagai pembangunan nasional untuk jangka menengah (2025-2029) (Indonesia.go.id, 2025).

Program ini dirancang untuk menyelesaikan 2 masalah sekaligus, yaitu untuk membangun satu juta perumahan di wilayah perkotaan dan merenovasi dua juta rumah yang berada di perdesaan atau di pesisir. Program tersebut bertujuan untuk menjadi jawaban dan memecahkan terhadap tingginya tingkat backlog yang berada di Indonesia ini. KPR subsidi skema FLPP ini memiliki bagi hasil atau bunga dengan margin tetap yaitu 5%. Dengan margin yang tetap dan kecil ini dapat menjadi solusi bagi masyarakat khususnya MBR dalam menggunakan pembiayaan KPR. (Mangeswuri, 2016). Untuk mempercepat realisasinya, pemerintah menerapkan insentif seperti pembebasan Bea Perolehan Hak atas Tanah dan Bangunan (BPHTB), PPN Ditanggung Pemerintah (DTP) hingga 100%, percepatan penerbitan izin bangunan, serta kemudahan dalam proses administrasi perumahan. (BP Tapera, 2025b).

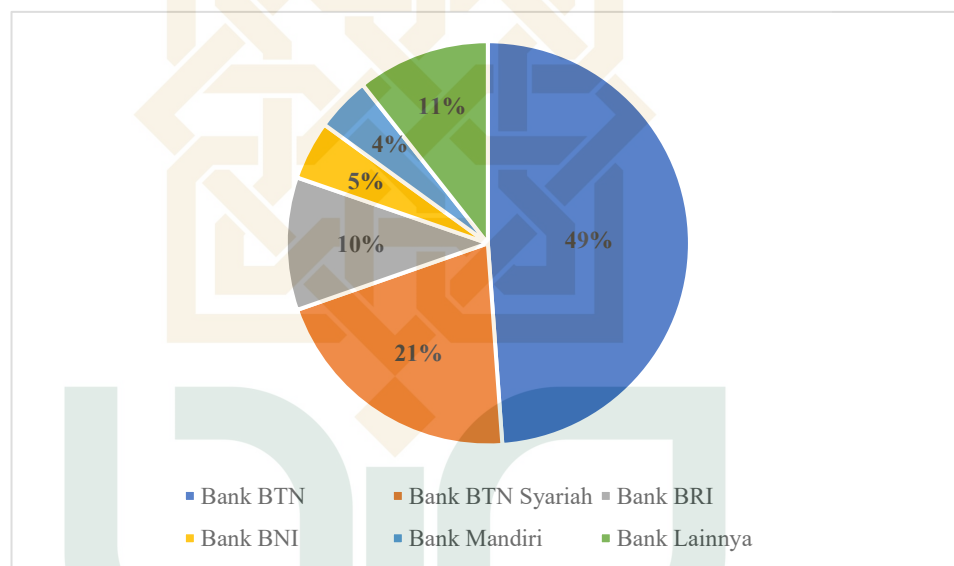
Program ini merupakan kerjasama antara kementerian perumahan dan kawasan permukiman (PKP) dengan lembaga perbankan untuk memberikan pembiayaan rumah dengan margin atau bunga yang lebih rendah untuk membantu masyarakat berpenghasilan rendah (MBR) dalam mendapatkan rumah atau tempat tinggal impiannya (Nurbaeti, 2023). KPR subsidi ini juga bekerjasama dengan pengembang (Developer) yang bertugas untuk membangun unit-unit rumah yang berstandar dengan

persyaratan yang ditetapkan oleh pemerintah. Sejumlah 39 bank penyalur, 7.638 pengembang dari 22 asosiasi yang tersebar hampir di semua provinsi di Indonesia yang bekerjasama untuk meningkatkan ketersediaan rumah layak huni dengan harga yang terjangkau (BP Tapera, 2025c).

Bank syariah merupakan lembaga perbankan yang melakukan operasionalnya baik itu dari menghimpun dana dari masyarakat, memberikan pembiayaan, hingga transaksi dan lain sebagainya yang memiliki pedoman berdasarkan dengan prinsip agama islam (A. Rahmadani *et al.*, 2025). Dalam menyalurkan pembiayaan, bank syariah menyalurkan ke nasabah yang membutuhkan dengan menggunakan akad jual beli dan ketentuan atau persyaratan yang sudah ditetapkan oleh bank syariah. Salah satu produk pembiayaan yang dikembangkan oleh bank syariah ada pembiayaan KPR syariah (Ningrum & Hutagalung, 2024). Pembiayaan KPR di bank syariah ini menjadi solusi bagi masyarakat untuk membeli rumah tanpa harus membayarnya secara cash atau dapat dicicil dengan prinsip agama islam. Dengan adanya fenomena diatas, bank syariah juga ikut berkontribusi dalam program pemerintah mengenai pembiayaan rumah subsidi skema FLPP.

KPR subsidi di bank syariah ini memiliki perbedaan pada prinsip yang digunakannya sesuai dengan syariat agama islam yang menggunakan akad murabahah dengan sistem bagi hasil dan margin yang disepakati oleh kedua pihak baik itu pihak bank dan nasabah (Maryani & Badriyah, 2022). KPR subsidi syariah ini juga menjadi jembatan bagi masyarakat Indonesia yang mayoritas muslim untuk menghindari riba, memastikan semua

transaksinya sesuai dengan syariat agama islam dan tidak perlu khawatir akan adanya bunga dan denda. Meskipun memiliki banyak keunggulan, penyaluran KPR subsidi di bank syariah masih kalah dengan bank konvensional. Salah satu penyebabnya adalah masih rendahnya tingkat literasi keuangan syariah dalam memahami bahkan mengetahuinya (Akyun & Rustyawati, 2025).



Gambar 1. 2 Bank Penyalur KPR Subsidi Terbanyak
Sumber: BP Tapera, 2025

Diagram diatas menunjukan Bank BTN menjadi penyalur KPR subsidi terbanyak yang mencapai 104.326 unit rumah yang disusul oleh Bank BTN Syariah dengan penyaluran sebanyak 44.434 unit rumah. Bank BRI dengan penyaluran sebanyak 22.709 unit rumah menempati urutan ketiga, kemudian disusul oleh Bank BNI (10.052) dan Bank Mandiri (9.340) dan 11% disalurkan oleh bank-bank lainnya seperti Bank BSI, Bank Mega Syariah, BJB Syariah dan bank-bank daerah. Meskipun bank BTN Syariah menjadi penyalur terbanyak ke-dua akan tetapi bank-bank syariah lainnya

belum bisa mengimbangi Bank BTN dalam menyalurkan pembiayaan KPR subsidi (BP Tapera, 2025c).

Bank syariah berupaya mengurangi ketimpangan penyaluran KPR subsidi skema FLPP dengan menghadirkan pembiayaan yang tetap berlandaskan prinsip syariah sekaligus memanfaatkan dukungan pemerintah bagi masyarakat berpenghasilan rendah. Upaya ini tercermin dari strategi pemasaran dan perluasan jangkauan nasabah yang dilakukan oleh bank-bank syariah, seperti BTN Syariah dan BSI, melalui kerja sama dengan mitra strategis guna mempercepat penyerapan kuota FLPP serta menyederhanakan proses pembiayaan agar lebih cepat dan terjangkau. Dengan tetap menggunakan akad sesuai syariah tanpa bunga, pembiayaan ini menjadi alternatif yang kompetitif dibandingkan KPR konvensional, sekaligus memperkuat posisi bank syariah dalam persaingan penyaluran pembiayaan perumahan di Indonesia. (Anjani *et al.*, 2025).

Tabel 1. 1 Bank Penyalur KPR Subsidi Syariah

No	Bank	Jumlah Penyaluran KPR Subsidi Syariah
1	Bank BTN Syariah	22.201
2	Bank BSI	442
3	Bank BJB Syariah	2.427
4	Bank Mega Syariah	15
5	Bank BPD Jateng Syariah	179
6	Bank BPD Jatim Syariah	589

Sumber: BP Tapera, 2025

Berdasarkan data diatas menunjukkan bahwa Bank BTN Syariah menjadi penyalur terbanyak KPR Subsidi di Pulau Jawa, disusul Bank BJB Syariah, Bank BSI, Bank BPD Jateng dan Jatim dan Bank Mega Syariah.

Dengan demikian, bahwasannya penyaluran KPR subsidi syariah di Pulau Jawa ini belum merata masih terfokus pada 1 bank saja. Hal tersebut dikarenakan literasi pengetahuan dari nasabahnya belum terlalu luas kemudian belum luasnya bank dalam menawarkan produknya. Fenomena selanjutnya, pada akad masal mengenai KPR skema FLPP yang diselenggarakan oleh BP Tapera dan kementerian perumahan dan kawawan permukiman (PKP). Fenomena selanjutnya, pada akad masal mengenai KPR skema FLPP yang diselenggarakan oleh BP Tapera dan kementerian perumahan dan kawawan permukiman (PKP) (BP Tapera, 2025a).

Pada tanggal 29 september 2025, pemerintah menyelenggarakan akad masal 26.000 pembiayaan KPR skema FLPP yang dihadiri langsung oleh Bapak Prabowo sebagai wujud yang nyata dari progam tersebut (BP Tapera, 2025a). Bank BSI juga tidak ketinggalan dalam mengambil bagian dari momen bersejarah pada masa pemerintahan Bapak Prabowo ini. Kinerja Bank BSI pada tahun 2025 menunjukan performa yang luar biasa, yang pada awalnya target BSI griya subsidi sebanyak 1.694 unit akan tetapi realisasinya mencapai 2.912 pada BSI griya subsidi per september 2025 (Bank Syariah Indonesia, 2025). Dengan percapain yang luar biasa ini Bank BSI mendapatkan tambahan kouta sebesar 5.000 pada tahun 2025. Selain Bank BSI, bank syariah lainnya yang juga ikut berkontribusi dalam progam ini adalah bank BTN Syariah.

Pulau Jawa menjadi pulau yang paling banyak penduduknya, sekitar 160 juta dengan laju pertumbuhan pertahun dengan rata-rata 0,97%

pertahun. Dengan demikian membuat kebutuhan hunian semakin meningkat serta dapat meningkatkan tingkat permintaan pembiayaan perumahan. Pulau Jawa menjadi tempat tinggal yang populer dikarenakan infrastrukturnya yang memadai, lowongan pekerjaan yang banyak dan sarana prasarana yang cukup lengkap, selain itu Pulau Jawa juga menjadi pusat aktivitas pasar perumahan nasional. Selain itu, kontribusi ekonomi diberbagai provinsi di Pulau Jawa terhadap Produk Domestik Regional Bruto (PDRB) juga menjadi yang paling signifikan, sehingga akses masyarakat terhadap layanan keuangan formal termasuk pada pembiayaan rumah relatif lebih tinggi dan bervariasi. (Arif & Nurwati, 2022). Selain itu, kontribusi ekonomi diberbagai provinsi di Pulau Jawa terhadap Produk Domestik Regional Bruto (PDRB) juga menjadi yang paling signifikan, sehingga akses masyarakat terhadap layanan keuangan formal termasuk pada pembiayaan rumah relatif lebih tinggi dan bervariasi.

Tabel 1. 2 Kontribusi KPR Subsidi

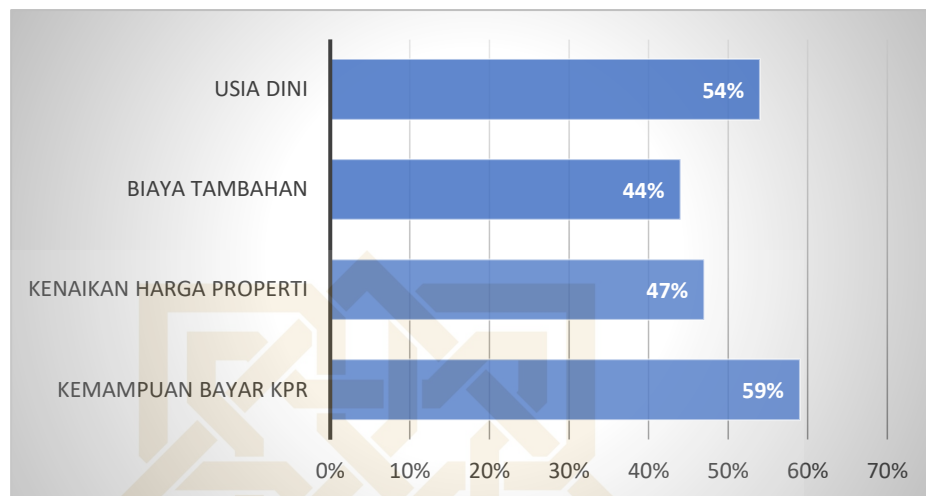
No	Provinsi	Kontribusi Pada KPR Subsidi
1	Jawa Barat	48.252 unit rumah
2	Jawa Tengah	18.707 unit rumah
3	Sulawesi Selatan	17.370 unit rumah
4	Banten	14.094 unit rumah
5	Jawa Timur	14.001 unit rumah

Sumber: BP Tapera, 2025

Dari sisi progam pembiayaan rumah subsidi skema FLPP, laporan BP Tapera menunjukan bahwa provinsi-provinsi di Pulau Jawa mendomisili dalam penyaluran KPR subsidi ini. Jawa Barat tercatat menjadi wilayah dengan realisasi unit tertinggi, diikuti Jawa Tengah, Banten, dan Jawa

Timur. Tingginya volume penyaluran ini memperlihatkan bahwa dinamika pembiayaan rumah di Pulau Jawa sangat berkembang (BP Tapera, 2025c). Dalam penelitian yang dilakukan oleh Suardi *et al.* (2022), menunjukan bahwa generasi milenial merupakan generasi yang paling cocok dijadikan sebagai pangsa pasar atau calon nasabah yang potensial bagi perbankan, khususnya dalam pembiayaan KPR. Generasi milenial merupakan generasi dengan umur yang relatif muda, produktif, dan hampir semuanya sudah memiliki penghasilan, akan tetapi masih banyak yang belum bisa membeli rumah secara cash. Dengan kata lain, generasi milenial ini sangat cocok menjadi pangsa pasar bagi perbankan, khususnya pada pembiayaan KPR. Namun, dengan minimnya penelitian pembiayaan KPR khususnya KPR subsidi syariah yang terfokus pada generasi Z, maka peneliti mencoba untuk eksplorasi terhadap generasi Z.

Generasi Z merupakan generasi yang lahir setelah generasi milenial dan generasi X. Generasi Z lahir pada tahun 1997-2012, generasi Z ini merupakan generasi yang lebih produktif dibandingkan generasi sebelumnya, dikarenakan generasi Z lebih suka mencoba hal baru atau belajar hal baru tanpa harus diajarkan oleh orang tuanya (Handopo & Rahadi, 2021). Generasi Z ini juga lebih mudah untuk menerima atau memahami hal-hal yang baru dengan pemikiran yang terbuka (Arum *et al.*, 2023). Generasi Z dalam 10-20 tahun kedepan akan mengalami kesulitan dalam membeli rumah, walaupun Indonesia pada 2030 diprediksi akan mengalami bonus demografis (Saifuloh & Anwar, 2023).



Gambar 1. 3 Pertimbangan Gen Z Menggunakan KPR

Sumber: Jakpat, 2023; Purwanto & Intan, 2025

Berdasarkan dari gambar diatas, menunjukan bahwa ada beberapa faktor yang menjadi pertimbangan bagi generasi Z untuk membeli rumah melalui pembiayaan KPR. Kemampuan dan usia dini menjadi faktor utama untuk menjadi alasan dalam mempertimbangkan pembiayaan KPR. Mereka juga memikirkan faktor lainnya seperti kenaikan harga properti dan biaya tambahan seperti membayar pajak, asuransi, dan biaya notaris. Akan tetapi, menurut survei *property perspective from Gen Z* yang dilakukan oleh Jakpat (2023), menunjukan bahwa Gen Z sudah mempertimbangkan untuk berinvestasi dalam membeli rumah, 29% generasi Z akan membeli rumah pada 1-3 tahun kedepan dan 69% generasi Z akan membeli lahan kosong dibandingkan membeli rumah tapak. Hal ini dikarenakan lahan kosong cukup baik dalam mengikat biaya perawatan dengan lebih terjangkau dibandingkan properti.

Keinginan generasi Z dalam membeli rumah melalui pembiayaan KPR subsidi syariah ini menjadi fenomena terbaru yang bagus untuk diteliti khususnya di Pulau Jawa. Keinginan Generasi Z ini dipicu karena adanya niat untuk membeli rumah melalui pembiayaan KPR subsidi syariah. Niat didefinisikan sebagai faktor yang mempengaruhi munculnya perilaku seorang individu untuk menggunakan suatu layanan atau produk tertentu (Dhaneswara, 2017). Niat ini muncul dari dorongan diri individu yang menggambarkan keinginan atau kesiapan untuk melakukan sesuatu dimasa mendatang. Niat ini bisa dikatakan kelanjutan dari minat untuk memiliki, jadi persentase untuk memiliki atau menggunakan itu lebih tinggi (Wahyuni *et al.*, 2017).

Dalam konteks pembiayaan rumah, niat ini menggambarkan tingkat kesiapan psikologis, komitmen, serta dorongan internal seorang individu untuk memilih dan mengajukan produk pembiayaan rumah, sehingga niat menjadi indikator utama yang memprediksi apakah perilaku penggunaan pembiayaan tersebut akan terwujud di masa mendatang (Hadadgar *et al.*, 2016). Pernyataan tersebut juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Ali *et al.* (2017), yang menunjukkan niat merupakan prediktor paling kuat dalam menentukan keputusan masyarakat Pakistan menggunakan pembiayaan rumah syariah.

Niat dalam menggunakan pembiayaan KPR subsidi syariah pada penelitian ini diukur dengan teori penerimaan, teori yang dipakai adalah *Theory of Planned Behavior* (TPB). *Theory of Planned Behavior* (TPB)

merupakan teori yang dikemukakan oleh Ajzen (1991) yang dikembangkan dari *Theory of Reasoned Action* (TRA) (Salisa *et al.*, 2019). Menurut Ajzen (1991), niat itu muncul dikarenakan tiga faktor penentu yaitu: *attitude* (sikap), *subjective norms* (norma subjektif), *perceived behavioral control* (kontrol perilaku yang dirasakan).

Attitude atau sikap dapat didefinisikan sebagai kecenderungan seseorang dalam merasakan sesuatu baik itu positif maupun negatif terhadap suatu tindakan yang akan dilakukan. Sikap ini juga menggambarkan bagaimana individu menilai perilaku tersebut, apakah dapat dianggap menguntungkan, menyenangkan atau bahkan sebaliknya dapat dianggap merugikan (Ibrahim *et al.*, 2017). Dalam penelitiannya Harnoko & Herianingrum (2020), Wahyuni *et al.* (2017), serta Razak & Abduh (2012), menyatakan bahwa jika individu memiliki sikap yang positif dapat meningkatkan niat dalam menggunakan pembiayaan rumah syariah. Dengan demikian, sikap yang positif dapat menjadi faktor yang mempengaruhi seorang individu untuk menggunakan pembiayaan rumah syariah.

Subjective norms atau norma subjektif merupakan tekanan yang muncul dari lingkungan maupun orang-orang terdekat, yang menggambarkan sejauh mana seorang individu terdorong atau terpengaruh dalam memutuskan untuk terlibat dalam suatu perilaku (Ibrahim *et al.*, 2017). Penelitian sebelumnya yang melakukan pengujian terhadap niat dalam menggunakan pembiayaan perumahan syariah yang menunjukkan bahwa

variabel norma subjektif memiliki pengaruh yang kuat dalam memperediksi niat menggunakan pembiayaan rumah syariah (Taib *et al.*, 2008). Menurut Razak & Abduh (2012), menunjukan bahwa norma subjektif memiliki pengaruh yang kuat terhadap niat seorang individu dalam menggunakan pembiayaan rumah syariah.

Perceived behavioral control atau kontrol prilaku yang dirasakan merupakan tingkat ketersediaan atau kemampuan sumber daya dan peluang serta penilaian seorang individu tentang mudah atau sulitnya dalam melakukan suatu tindakan (Ibrahim *et al.*, 2017). Dalam penelitian Harnoko & Herianingrum (2020), menyatakan bahwa kontrol prilaku memiliki pengaruh yang signifikan terhadap niat dalam membeli rumah melalui pembiayaan rumah syariah. Hasil penelitian Arwin *et al.* (2022), juga menyatakan hal yang sama, dimana kontrol prilaku berpengaruh signifikan terhadap niat.

Selain faktor-faktor diatas yang dikemukakan oleh Ajzen (1991), peneliti menambahkan 1 faktor yang juga memiliki pengaruh terhadap niat untuk menggunakan pembiayaan KPR subsidi syariah, yaitu *knowledge of mortgage* atau pengetahuan tentang pembiayaan rumah. Pengetahuan produk merupakan informasi yang didapatkan oleh konsumen baik itu dari pengalaman, berita, atau lain sebagainya dari suatu produk, yang mencakup pemahaman mengenai karakteristik, kegunaan, serta nilai yang ditawarkan produk tersebut (Usfadhiya & Ansori, 2024). Dalam konteks penelitian ini pengetahuan tentang pembiayaan rumah dapat diartikan sebagai

pemahaman individu mengenai mekanisme kredit yang mencakup suku bunga, tenor, struktur angsuran, ketentuan atau persyaratan, risiko dan konsekuensi jangka panjang (Anastasia *et al.*, 2021).

Penelitian ini mengungkapkan bahwa pengetahuan tentang pembiayaan rumah memiliki pengaruh yang kuat terhadap niat dalam menggunakan KPR subsidi syariah dalam membeli rumah. Menurut Anastasia *et al.* (2021), menunjukan bahwa pengetahuan pembiayaan rumah berpengaruh positif terhadap niat menggunakan pembiayaan rumah. Semakin tinggi pengetahuan tentang pembiayaan rumah maka semakin besar pula niat konsumen untuk memanfaatkan produk tersebut.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji *Theory of Planned Behavior* (TPB) dengan menambahkan variabel X yaitu *knowledge of mortgage* terhadap niat menggunakan pembiayaan KPR subsidi syariah di Bank Syariah di Pulau Jawa, dengan responden merupakan Generasi Z. Namun, penelitian ini berbeda dengan penelitian sebelumnya dikarenakan sampel pada penelitian ini adalah Gen Z yang merupakan calon pangsa baru bagi pembiayaan di Bank khususnya pada Bank Syariah dan memodifikasi dengan menambahkan variabel pengetahuan pembiayaan rumah. Oleh karena itu, penelitian ini berjudul “Determinan Niat Menggunakan KPR Subsidi Syariah Dalam Pembiayaan Kepemilikan Rumah di Pulau Jawa”, dengan adanya penelitian ini dapat menambah wawasan terhadap Bank Syariah di Pulau Jawa bahkan di Indonesia dalam menjadikan gambaran

terhadap memilih atau menawarkan produk pembiayaan khususnya pembiayaan KPR subsidi syariah terhadap Generasi Z.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah *attitude* berpengaruh positif terhadap *Intention* Generasi Z dalam menggunakan pembiayaan KPR subsidi di Bank Syariah?
2. Apakah *subjective norm* berpengaruh positif terhadap *Intention* Generasi Z dalam menggunakan pembiayaan KPR subsidi di Bank Syariah?
3. Apakah *perceived behavioral control* berpengaruh positif terhadap *Intention* Generasi Z dalam menggunakan pembiayaan KPR subsidi di Bank Syariah?
4. Apakah *Knowledge of Mortgage* berpengaruh positif terhadap *Intention* Generasi Z dalam menggunakan pembiayaan KPR subsidi di Bank Syariah?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah disajikan sebelumnya, maka tujuan dari penelitian ini diarahkan untuk:

1. Untuk mengetahui pengaruh *attitude* terhadap *intention* Generasi Z dalam menggunakan pembiayaan KPR subsidi syariah di Bank Syariah.

2. Untuk mengetahui pengaruh *subjective norm* terhadap *intention* Generasi Z dalam menggunakan pembiayaan KPR subsidi syariah di Bank Syariah.
3. Untuk mengetahui pengaruh *perceived bhavioral control* terhadap *intention* Generasi Z dalam menggunakan pembiayaan KPR subsidi syariah di Bank Syariah.
4. Untuk mengetahui pengaruh *knowledge of mortgage* terhadap *intention* Generasi Z dalam menggunakan pembiayaan KPR subsidi syariah di Bank Syariah.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis
 - a. Penelitian ini diharapkan dapat memperkaya kajian ilmiah dalam bidang pemasaran jasa keuangan syariah dan perilaku konsumen, khususnya melalui penerapan *Theory of Planned Behavior* (TPB) pada konteks pembiayaan KPR subsidi syariah di Bank Syariah di Pulau Jawa.
 - b. Hasil penelitian ini memberikan pengembangan konsep terhadap teori TPB dengan menambahkan variabel *knowledge of mortgage*, sehingga dapat memperluas pemahaman tentang faktor-faktor psikologis dan spiritual yang memengaruhi niat generasi Z dalam menggunakan produk keuangan berbasis syariah.
 - c. Penelitian ini juga dapat menjadi referensi akademik bagi peneliti selanjutnya yang ingin menelaah hubungan antara teori perilaku,

nilai-nilai religius, dan keputusan keuangan dalam konteks ekonomi Islam.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi perbankan syariah, penelitian ini memberikan masukan strategis dalam menyusun kebijakan dan strategi pemasaran produk KPR subsidi syariah yang lebih sesuai dengan karakteristik dan preferensi Generasi Z, terutama dalam hal komunikasi, pelayanan digital, dan tingkat margin.
- b. Bagi regulator dan pembuat kebijakan, seperti Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Bank Indonesia (BI), hasil penelitian ini dapat menjadi bahan pertimbangan dalam merumuskan kebijakan yang mendorong inklusi keuangan syariah, khususnya di sektor pembiayaan perumahan berbasis prinsip syariah.
- c. Bagi masyarakat dan nasabah potensial, penelitian ini dapat memberikan wawasan mengenai manfaat, nilai tambah, serta keamanan bertransaksi melalui sistem pembiayaan KPR subsidi syariah, sehingga meningkatkan kepercayaan dan partisipasi masyarakat terhadap produk perbankan syariah.

E. Sistematika Penulisan

Penulisan penelitian ini disusun dalam lima bagian dengan rincian sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini menjelaskan dasar dari permasalahan yang menjadi fokus penelitian dengan menguraikan latar belakang yang menggambarkan urgensi topik yang dikaji. Permasalahan yang diangkat didukung oleh data yang relevan dan dapat dipertanggungjawabkan. Selanjutnya, bab ini memuat rumusan masalah yang akan dijawab melalui tujuan dan manfaat penelitian. Pada bagian akhir, disajikan sistematika penulisan yang menggambarkan alur pembahasan dalam penelitian ini.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini membahas kerangka teori yang memuat berbagai teori relevan yang mendasari pelaksanaan penelitian. Pada bagian ini juga dijelaskan teori-teori yang berkaitan dengan setiap variabel yang digunakan dalam penelitian. Selain itu, bab ini mencakup tinjauan penelitian terdahulu serta pengembangan hipotesis yang dilengkapi dengan model dan kerangka konseptual penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini membahas alat dan metode yang digunakan untuk menjawab hipotesis penelitian. Lebih rinci, bab ini memaparkan rancangan penelitian yang meliputi jenis

penelitian, identifikasi variabel, serta definisi operasional dari masing-masing variabel. Selanjutnya dijelaskan mengenai populasi dan sampel penelitian, termasuk metode penentuan sampel agar data yang diperoleh bersifat representatif. Selain itu, bab ini juga menguraikan teknik analisis data yang digunakan untuk menguji hubungan antarvariabel dalam penelitian ini.

BAB IV PEMBAHASAN

Bab ini menyajikan hasil analisis dan temuan penelitian berdasarkan data yang telah dikumpulkan. Data tersebut diolah dan dianalisis menggunakan perangkat lunak atau aplikasi statistik dengan menerapkan berbagai jenis uji statistik yang relevan.

BAB V PENUTUP

Bab ini memuat kesimpulan dari seluruh rangkaian penelitian yang telah dilakukan. Selain itu, disajikan pula saran dan rekomendasi dari penulis sebagai bentuk tindak lanjut hasil penelitian. Bagian ini juga menguraikan keterbatasan penelitian yang dapat dijadikan acuan atau dasar bagi pengembangan penelitian selanjutnya.

BAB V

KESIMPULAN DAN REKOMENDASI

A. Kesimpulan Penelitian

Berdasarkan uraian penjelasan mengenai analisis faktor-faktor (*attitude, subjective norm, perceived behavioral control, dan knowledge of mortgage*) terhadap *intention* generasi Z dalam menggunakan pembiayaan KPR subsidi syariah di Pulau Jawa dan didukung dengan data-data yang sudah disajikan. Terdapat 4 hipotesis dan dapat disimpulkan sebagai berikut. Hipotesis pertama, menunjukkan bahwa *attitude* (ATT) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *intention* (ITT), sehingga hipotesis diterima. Temuan ini menunjukkan bahwa semakin positif penilaian masyarakat terhadap KPR subsidi syariah, maka semakin tinggi pula niat mereka untuk menggunakan produk tersebut. Dengan demikian, sikap yang baik terhadap manfaat, kemudahan, dan kesesuaian KPR subsidi syariah menjadi faktor yang mendorong terbentuknya niat penggunaan.

Kedua, *subjective norms* (SN) berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap *intention* (ITT), sehingga hipotesis ditolak. Hal ini menunjukkan bahwa dukungan atau saran dari keluarga, teman, maupun lingkungan sekitar belum menjadi faktor utama yang memengaruhi niat masyarakat untuk menggunakan KPR subsidi syariah. Keputusan penggunaan cenderung lebih didasarkan pada pertimbangan pribadi dibandingkan pengaruh sosial.

Ketiga, menunjukkan bahwa *perceived behavioral control* (PBC) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *intention* (ITT), sehingga

hipotesis diterima. Temuan ini mengindikasikan bahwa semakin besar keyakinan masyarakat terhadap kemampuan dan kemudahan yang dimiliki untuk mengakses KPR subsidi syariah, maka semakin kuat pula niat mereka untuk menggunakannya. Faktor kemampuan dalam memenuhi persyaratan dan mengelola pembiayaan menjadi pendorong penting dalam pembentukan niat penggunaan.

Terakhir, H4 menunjukkan bahwa *knowledge of mortgage* (KM) berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap *intention* (ITT), sehingga hipotesis ditolak. Hal ini menunjukkan bahwa pengetahuan masyarakat mengenai KPR subsidi syariah belum cukup untuk meningkatkan niat penggunaan secara signifikan. Meskipun responden memiliki pemahaman mengenai produk pembiayaan rumah, keputusan untuk menggunakan KPR subsidi syariah masih lebih banyak dipengaruhi oleh faktor lain, seperti sikap dan keyakinan terhadap kemampuan diri dalam mengakses pembiayaan tersebut.

Secara keseluruhan, hasil penelitian menunjukkan bahwa *attitude* (ATT) dan *perceived behavioral control* (PBC) merupakan faktor yang berperan penting dalam membentuk *intention* (ITT) menggunakan KPR subsidi syariah, karena keduanya terbukti berpengaruh positif dan signifikan. Sementara itu, *subjective norms* (SN) dan *knowledge of mortgage* (KM) tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap niat penggunaan. Temuan ini mengindikasikan bahwa niat masyarakat untuk menggunakan KPR subsidi syariah lebih banyak dipengaruhi oleh penilaian

positif terhadap produk serta keyakinan akan kemampuan diri dalam mengakses pembiayaan, dibandingkan oleh pengaruh lingkungan sosial maupun tingkat pengetahuan yang dimiliki mengenai produk KPR.

B. Implikasi Penelitian

Penelitian ini memberikan implikasi penelitian yang penting bagi pihak-pihak yang terkait:

1. Implikasi Teoritis

Hasil penelitian ini memberikan kontribusi terhadap pengembangan *Theory of Planned Behavior* (TPB) dalam konteks perilaku konsumen pada sektor keuangan syariah, khususnya pembiayaan KPR subsidi syariah di kalangan generasi Z. Temuan penelitian menunjukkan bahwa *attitude* dan *perceived behavioral control* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *intention*, sehingga mendukung teori TPB yang menyatakan bahwa sikap dan persepsi kontrol perilaku merupakan faktor penting dalam pembentukan niat seseorang untuk melakukan suatu tindakan. Di sisi lain, *subjective norm* tidak berpengaruh signifikan terhadap *intention*, yang mengindikasikan bahwa pengaruh sosial bukan menjadi pertimbangan utama bagi generasi Z dalam menentukan niat menggunakan KPR subsidi syariah. Selain itu, penambahan variabel *knowledge of mortgage* sebagai modifikasi TPB menunjukkan bahwa pengetahuan mengenai KPR belum mampu mendorong niat penggunaan secara signifikan. Temuan ini memperkaya kajian TPB dengan menunjukkan bahwa tidak semua faktor tambahan

di luar konstruk utama TPB memiliki pengaruh yang sama dalam membentuk niat pada konteks dan karakteristik responden tertentu.

2. Implikasi Praktis bagi Bank Syariah

Pada penelitian ini memberikan beberapa implikasi praktis bagi bank syariah sebagai penyedia pembiayaan KPR subsidi syariah. Pertama, karena *attitude* terbukti berpengaruh signifikan terhadap *intention*, bank syariah perlu meningkatkan persepsi positif masyarakat, khususnya generasi Z, terhadap KPR subsidi syariah melalui edukasi mengenai manfaat produk, keunggulan prinsip syariah, kemudahan proses pembiayaan, serta kontribusinya dalam membantu kepemilikan rumah. Kedua, pengaruh signifikan *perceived behavioral control* menunjukkan pentingnya menciptakan kemudahan akses layanan, penyederhanaan persyaratan, transparansi prosedur, serta penyediaan informasi yang mudah dipahami agar calon nasabah merasa mampu dan yakin untuk mengajukan pembiayaan. Selanjutnya, meskipun *subjective norm* tidak berpengaruh signifikan, bank syariah tetap dapat memanfaatkan media sosial dan komunitas sebagai sarana penyebaran informasi untuk meningkatkan awareness masyarakat. Sementara itu, hasil yang menunjukkan bahwa *knowledge of mortgage* tidak berpengaruh signifikan mengindikasikan bahwa peningkatan pengetahuan saja belum cukup untuk mendorong niat penggunaan. Oleh karena itu, bank syariah perlu mengombinasikan edukasi produk dengan strategi yang mampu membangun persepsi positif dan meningkatkan

keyakinan calon nasabah terhadap kemampuan mereka dalam mengakses pembiayaan.

3. Implikasi Empiris

Secara empiris, penelitian ini menunjukkan bahwa pembentukan niat generasi Z untuk menggunakan KPR subsidi syariah lebih dipengaruhi oleh faktor internal dibandingkan faktor eksternal. Faktor internal tersebut tercermin melalui sikap positif terhadap produk dan keyakinan atas kemampuan diri dalam memenuhi persyaratan pembiayaan. Sebaliknya, pengaruh sosial dari lingkungan sekitar serta tingkat pengetahuan mengenai KPR belum menjadi faktor yang menentukan dalam meningkatkan niat penggunaan. Temuan ini memberikan gambaran bahwa generasi Z cenderung lebih mandiri dalam mengambil keputusan keuangan dan lebih mengutamakan penilaian pribadi terhadap manfaat produk serta kemudahan yang dirasakan. Hasil penelitian ini juga dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya yang mengkaji perilaku penggunaan produk keuangan syariah, khususnya dengan mempertimbangkan karakteristik generasi Z sebagai kelompok yang memiliki pola pengambilan keputusan yang berbeda dibandingkan generasi sebelumnya.

C. Keterbatasan

Penelitian ini telah dilakukan dengan mengacu pada kaidah-kaidah ilmiah yang berlaku. Meskipun demikian, masih terdapat beberapa keterbatasan yang tidak dapat dihindari selama proses penelitian. Keterbatasan tersebut perlu diakui sebagai bahan refleksi dan pertimbangan untuk pengembangan penelitian di masa mendatang. Adapun beberapa keterbatasan tersebut dijelaskan sebagai berikut:

1. Cakupan Geografis Populasi dan sampel

Penelitian ini hanya berfokus pada responden yang berada di wilayah Pulau Jawa dengan karakteristik Generasi Z yang telah bekerja minimal satu tahun. Keterbatasan ini menyebabkan hasil penelitian belum dapat menggambarkan kondisi Generasi Z secara menyeluruh di Indonesia, terutama yang berada di luar Pulau Jawa atau memiliki karakteristik pekerjaan yang berbeda.

2. Variabel yang Digunakan

Penelitian ini menggunakan model *Theory of Planned Behavior* (TPB) yang dimodifikasi dengan menambahkan satu variabel, yaitu *Knowledge of Mortgage*, serta hanya mengkaji niat (*intention*) untuk menggunakan KPR Subsidi Syariah. Oleh karena itu, masih terdapat kemungkinan adanya faktor lain di luar model penelitian yang dapat memengaruhi niat penggunaan, seperti religiusitas, promosi, persepsi risiko, maupun faktor ekonomi yang belum diteliti dalam penelitian ini.

3. Objek Penelitian

Penelitian ini hanya meneliti niat Generasi Z dalam menggunakan produk KPR subsidi syariah. Dengan demikian, hasil penelitian belum dapat menggambarkan niat penggunaan pada jenis pembiayaan rumah syariah lainnya, seperti KPR Non-Subsidi Syariah atau produk pembiayaan properti syariah yang memiliki karakteristik, persyaratan, dan segmentasi nasabah yang berbeda.

D. Saran

Berdasarkan pemaparan hasil penelitian yang telah dilakukan, penelitian ini mendapatkan beberapa rekomendasi yang diharapkan dapat memberikan kontribusi terhadap pengembangan ilmu pengetahuan, penelitian selanjutnya, serta praktik perbankan syariah khususnya pada produk pembiayaan KPR subsidi syariah. Adapun saran yang dapat diberikan berdasarkan hasil penelitian ini adalah sebagai berikut.

1. Bagi Bank Syariah

Berdasarkan hasil penelitian, bank syariah disarankan untuk lebih meningkatkan upaya dalam membangun persepsi positif Generasi Z terhadap KPR Subsidi Syariah melalui strategi edukasi dan promosi yang lebih menarik serta mudah dipahami. Mengingat variabel *attitude* dan *perceived behavioral control* terbukti berpengaruh signifikan terhadap niat penggunaan, bank syariah perlu menekankan manfaat produk, kemudahan proses pengajuan, transparansi informasi, serta kesesuaian produk dengan kebutuhan generasi muda agar semakin

banyak calon nasabah yang memiliki ketertarikan untuk menggunakan KPR subsidi syariah.

Selain itu, bank syariah perlu memperluas akses informasi dan layanan yang lebih ramah bagi Generasi Z, seperti optimalisasi media digital, simulasi pembiayaan secara daring, serta pendampingan selama proses pengajuan KPR. Langkah ini dapat meningkatkan keyakinan calon nasabah terhadap kemampuan mereka dalam mengakses pembiayaan sehingga dapat mendorong terbentuknya niat untuk menggunakan KPR subsidi syariah.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian selanjutnya disarankan untuk memperluas cakupan responden dengan melibatkan wilayah di luar Pulau Jawa serta kelompok responden yang lebih beragam agar hasil penelitian dapat memberikan gambaran yang lebih luas mengenai niat masyarakat dalam menggunakan pembiayaan rumah syariah. Perluasan cakupan penelitian tersebut diharapkan dapat meningkatkan kemampuan generalisasi hasil penelitian pada konteks yang lebih luas.

Selain itu, penelitian selanjutnya dapat melakukan penyempurnaan model penelitian dengan menambahkan variabel lain yang berpotensi memengaruhi niat penggunaan KPR subsidi syariah, seperti religiusitas, kepercayaan, persepsi risiko, literasi keuangan syariah, atau faktor ekonomi. Penelitian berikutnya juga dapat mengkaji jenis pembiayaan rumah syariah lainnya sehingga diperoleh pemahaman yang lebih

komprehensif mengenai faktor-faktor yang memengaruhi keputusan masyarakat dalam memilih produk pembiayaan perumahan syariah.



DAFTAR PUSTAKA

- Agung, Ramadhan, T., & Destiani, R. D. (2022). Pengetahuan Manajemen Keuangan Bisnis Terhadap Niat Mahasiswa Bisnis Digital dalam Berwirausaha. *ADI Bisnis Digital Interdisiplin Jurnal*, 3(1), 59–62. <https://doi.org/10.34306/abdi.v3i1.755>
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behaviour. *Organizational Behavior And Human Decision Processes*, 0, 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Ajzen, I. (2015). *Consumer attitudes and behavior : the theory of planned behavior applied to food consumption decisions*. 121–138. <https://doi.org/10.13128/REA-18003>
- Akyun, N. Q., & Rustyawati, D. (2025). Efektivitas Penyaluran Pembiayaan KPR Subsidi Pada Masyarakat Di Bank Syariah Indonesia KCP Tuban. *Journal Islamic Banking*, 4(2), 60–70. <https://doi.org/10.51675/jib.v4i2.1026>
- Alba, J. W., & Hutchinson, J. W. (1987). Dimensions of Consumer Expertise. *Journal of Consumer Research*, 13(4), 411. <https://doi.org/10.1086/209080>
- Ali, M., Raza, S. A., Puah, C. H., & Karim, M. Z. A. (2017). Islamic home financing in Pakistan: a SEM-based approach using modified TPB model. *Housing Studies*, 32(8), 1156–1177. <https://doi.org/10.1080/02673037.2017.1302079>
- Alvin, A. (2014). Pengaruh Sikap, Norma Subyektif, Dan Kontrol Perilaku Yang Dipersepsikan Staff Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak Wajib Pajak Badan. *Tax & Accounting Review*, 4(1), 1–12.
- Anastasia, N., Thiosalim, L. P., & Malelak, M. I. (2021). Determinants of Intention of Using Mortgage in Financing Home Ownership in Surabaya. *Asia Pacific Management and Business Application*, 010(01), 55–68. <https://doi.org/10.21776/ub.apmba.2021.010.01.4>
- Anjani, S., Nasution, J., & Syarvina, W. (2025). Strategi Pemasaran Kredit Pemilikan Rumah Flpp Pada Pt. Bank Sumut Kcp Syariah Kisaran: Untuk Meningkatkan Popularitas Produk. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Raushan Fikr*, 14(1), 155–164. <https://doi.org/10.24090/jimrf.v14i1.13607>
- Ardiansyah, Risnita, & Jailani, M. S. (2023). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D. *Jurnal IHSAN: Jurnal Pendidikan Islam*, 1(2), 1–9. <https://doi.org/doi.org/10.61104/ihsan.v1i2.57>
- Arif, A. F. N., & Nurwati, N. (2022). Pengaruh Konsentrasi Penduduk Indonesia Di Pulau Jawa. *Jurnal Ilmu Kesejahteraan Sosial “Humanitas” Fisip Unpas*, IV, 55–70. <https://doi.org/10.23969/humanitas.v4i1.3920>
- Arum, L. S., Zahrani, A., & Duha, N. A. (2023). Karakteristik Generasi Z dan Kesiapannya dalam Menghadapi Bonus Demografi 2030. In *Accounting Student Research Journal* (Vol. 2, Issue 1).

<https://ejournal.upnvj.ac.id/asrj/article/view/5812/2397>

- Arwin, A., Yuliana, Y., Weny, W., Lo, C., Kuan, J., Perusahaan, M., Cendana, P., Utara, S., Internasional, M. P., Cendana, P., & Utara, S. (2022). Analisis Niat Konsumen dalam menggunakan QRIS Dengan Pendekatan Theory of Planned Behavior (TPB). *E-Bis Journal: Economics-Business*, 6(2), 680–690. <https://doi.org/10.37339/e-bis.v6i2.1032>
- Asrulla, Risnita, Jailani, Ms., & Jeka, F. (2023). Populasi dan Sampling (Kuantitatif), Serta Pemilihan Informan Kunci (Kualitatif) dalam Pendekatan Praktis. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 7, 26320–26332.
- Azis, M., & Mariskha, G. N. (2023a). Pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Subsidi Untuk Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat Berpenghasilan Rendah. *Niqosiya: Journal of Economics and Business Research*, 3(1), 1–16. <https://doi.org/10.21154/niqosiya.v3i1.1717>
- Azis, M., & Mariskha, G. N. (2023b). Pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) untuk Mengatasi Kesejahteraan Masyarakat Berpenghasilan Rendah. *Niqosiya: Journal of Economics and Business Research*, 3(1). <https://doi.org/10.21154/niqosiya.v3i1.1717>
- Azizah, N., & Chalimatusadiah. (2025). Uji Validitas dan Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian Pemahaman Konsep Dasaar Aljabar. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 9(1), 6637–6643.
- Baihaqi, A. R., Zulkarnain, & Wijayanto, G. (2021). Analisis Pengaruh Planned Behavioral Lip Cream Kosmetik Wardah Terhadap Purchase Intention dan Consumer Buying Behavior Secara Online. *Jurnal Al-Iqtishad*, 4(1), 6.
- Bank Syariah Indonesia. (2025, September 29). *Dukung Program 3 Juta Rumah, BSI Ikuti Akad Massal KPR Sejahtera FLPP Dihadiri Presiden Prabowo*. Bank Syariah Indonesia. <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/dukung-program-3-juta-rumah-bsi-ikuti-akad-massal-kpr-sejahtera-flpp-dihadiri-presiden-prabowo>
- BP Tapera. (2025a). *BP Tapera Catat Sejarah, Gelar Akad Massal 26.000 KPR FLPP Disaksikan Presiden RI*. BP Tapera. <https://www.tapera.go.id/2025/09/bp-tapera-catat-sejarah-gelar-akad-massal-26-000-kpr-flpp-disaksikan-presiden-ri/>
- BP Tapera. (2025b). *Dataset FLPP 2022 sd 2025 dan Supply*. BP Tapera. <https://www.tapera.go.id/open-data/>
- BP Tapera. (2025c). *Realisasi FLPP Tembus 213.630 Unit, BP Tapera Genjot Penyaluran Jelang Akhir Tahun*. BP Tapera. <https://www.tapera.go.id/2025/11/realisasi-flpp-tembus-213-630-unit-bp-tapera-genjot-penyalaran-jelang-akhir-tahun/>
- Buditama, C. (2021). Determinan niat pengusaha untuk menggunakan pembiayaan bagi hasil. *Journal Uii*, 3, 191–210. <https://doi.org/10.20885/ncaf.vol3.art17>

- Cahyanti, M. M., & Anjaningrum, W. D. (2018). Meningkatkan Niat Berkunjung Pada Generasi Muda Melalui Citra Destinasi Dan Daya Tarik Kampung Wisata. *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Ekonomi Asia*, 11(2), 35–41. <https://doi.org/10.32812/jibeka.v11i2.58>
- CNN Indonesia. (2025, July 20). *Jumlah Penduduk Indonesia Naik di 2025, Jadi 286 Juta Orang*. CNN Indoensia. <https://www.cnnindonesia.com/edukasi/20250717095433-561-1251652/jumlah-penduduk-indonesia-naik-di-2025-jadi-286-juta-orang>
- Dhaneswara, D. P. (2017). Faktor Yang Mempengaruhi Niat Makan Sayur Dan Buah Pada Mahasiswa Asrama Universitas Airlangga. *Jurnal PROMKES*, 4(1), 34. <https://doi.org/10.20473/jpk.v4.i1.2016.34-47>
- Eliza, Z., Wahyuni, S., Ekonomi, K., Muda, G., & Tangga, R. (2024). Pengaruh Kesiapan Pernikahan Pada Generasi Muda Siap Nikah Terhadap Keutuhan Rumah Tangga Di Kota Langsa. *Jurnal Investasi Islam*, 9(2), 281–295. <https://journal.iainlangsa.ac.id/index.php/jii/article/view/10391/3833>
- Fajri, Bachtiar, N., & Kamarni, N. (2025). Dilema Karir dan Keluarga: Partisipasi Kerja Perempuan Menikah di Indonesia. *Jurnal Informatika Ekonomi Bisnis*, 7(3), 465–470. <https://doi.org/10.37034/infeb.v7i3.951>
- Farida, Wisudaningsih, E. T., & Aqidah, W. (2023). Implementasi KPR Bersubsidi Melalui Skema FLPP (Fasilitas Liquiditas Pembiayaan Perumahan) di PT. Trah Wali Nagari. *Jurnal Informatika Ekonomi Bisnis*, 5, 46–53. <https://doi.org/10.37034/infeb.v5i1.204>
- Firman, A. (2022). Pengaruh Bauran Pemasaran Terhadap Keputusan Konsumen Dalam Membeli Rumah. *Jesya*, 5(2), 1549–1562. <https://doi.org/10.36778/jesya.v5i2.773>
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (1977). *Belief, attitude, intention, and behavior: An introduction to theory and research*
- Frandeya, R. (2018, February 15). *Ini Sejarah Perjalanan Kredit Rumah Subsidi FLPP*. CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/news/20180215123030-4-4497/ini-sejarah-perjalanan-kredit-rumah-subsidi-flpp>
- Gao, L., Wang, S., Li, J., & Li, H. (2017). Application of the extended theory of planned behavior to understand individual's energy saving behavior in workplaces. *Resources, Conservation and Recycling*, 127(August), 107–113. <https://doi.org/10.1016/j.resconrec.2017.08.030>
- Gemilang, F. A., Aulia, A. P., & Riski, S. (2021). Analisis Pengaruh Teori Perilaku Terencana pada Niat Beli Produk Tabur Puja. *Jurnal Ekobistek*, 10(1), 7–14. <https://doi.org/10.35134/ekobistek.v10i1.59>
- Hadadgar, A., Changiz, T., Masiello, I., Dehghani, Z., Mirshahzadeh, N., & Zary, N. (2016). Applicability of the theory of planned behavior in explaining the

- general practitioners eLearning use in continuing medical education. *BMC Medical Education*, 16(1), 1–8. <https://doi.org/10.1186/s12909-016-0738-6>
- Hair, F. J., William, Rolph, J., B. B., & Babin. (2017). A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM). In *Sage*.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021). *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R*. <https://doi.org/doi.org/10.1007/978-3-030-80519-7> ©
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). The Results of PLS-SEM Article information. *European Business Review*, 31(1), 2–24.
- Handopo, J. J., & Rahadi, R. A. (2021). Analysis of Generation Z's Housing Affordability and PreferencesBased on Price to Income Ratio in Jakarta Region. *Proceeding Book of The 6th ICMEM, 2021*(August 2021), 11–13. <https://www.researchgate.net/publication/357865837>
- Hansfel, L., & Puspitowati, I. (2020). Pengaruh Attitude, Subjective Norm dan Perceived Behavior Control terhadap Entrepreneurial Intention. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 2(4), 985–993. <https://doi.org/10.9744/jmp.6.1.9-18>
- Harnoko, A. D., & Herianingrum, S. (2020). Analisis Teori Perilaku yang Direncanakan Terhadap Niat Warga Surabaya untuk Kredit Pemilikan Rumah Syariah di DE RAYYAN DEVELOPER PROPERTY. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 7(8), 1527. <https://doi.org/10.20473/vol7iss20208pp1527-1537>
- Henseler, J., Hubona, G., & Ray, P. A. (2016). Using PLS path modeling in new technology research: Updated guidelines. *Industrial Management and Data Systems*, 116(1), 2–20. <https://doi.org/10.1108/IMDS-09-2015-0382>
- Henseler, J., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2015). A new criterion for assessing discriminant validity in variance-based structural equation modeling. *Journal of the Academy of Marketing Science*, 43(1), 115–135. <https://doi.org/10.1007/s11747-014-0403-8>
- Henseler, J., & Sarstedt, M. (2013). Goodness-of-fit indices for partial least squares path modeling. *Computational Statistics*, 28(2), 565–580. <https://doi.org/10.1007/s00180-012-0317-1>
- Hernomo, A. F., & Christian, S. (2021). Pengaruh Pengetahuan Lingkungan Dan Kepedulian Lingkungan Terhadap Niat Beli Produk the Body Shop Di Surabaya. *Performa*, 6(4), 302–311. <https://doi.org/10.37715/jp.v6i4.2552>
- Ibrahim, M. A., Fisol, W. N. M., & Haji-Othman, Y. (2017). Customer Intention on Islamic Home Financing Products: An Application of Theory of Planned Behavior (TPB). *Mediterranean Journal of Social Sciences*, 8(2), 77–86. <https://doi.org/10.5901/mjss.2017.v8n2p77>

- Ihzani, M., Nikmah Marzuki, S., & Farida, I. (2025). PERAN Peran Moderasi Literasi Keuangan Syariah pada Theory Planned Behaviour (TPB) Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah: Studi pada Pemilik UMKM di Kabupaten Bone. In *Journal of Islamic Economics and Finance (JoIEaF)* (Vol. 1). <https://doi.org/10.70248/joieaf.v1i3.1871>
- Indonesia.go.id. (2025, August 13). *Program Tiga Juta Rumah, Komitmen Presiden Wujudkan Kemerdekaan untuk Semua*. INDONESIA.GO.ID.
- Irena, B. F., & Agus, A. A. (2025). The Role of Trust and Financial Literacy on Intention to Use Services Buy-Now-Pay-Later with Approach Extended Theory of Planned Behavior Model. *Dinasti International Journal of Economics, Finance & Accounting*, 6(3), 2048–2063. <https://jurnal.itsm.ac.id/index.php/e proceeding/article/view/1663>
- Jakpat. (2023). *Property Perspective from Gen Z*. Jakpat. <https://insight.jakpat.net/property-perspective-from-gen-z/>
- Jayusman, I., & Shavab, O. A. K. (2020). Studi Deskriptif Kuantitatif Tentang Aktivitas Belajar Mahasiswa Dengan Menggunakan Media Pembelajaran Edmodo Dalam Pembelajaran Sejarah. *Jurnal Artefak*, 7(1), 13–20. <https://doi.org/10.25157/ja.v7i1.3180>
- Kementrian PKP. (2025a). *Dashboard Perumahan*. Kementrian Perumahan Dan Kawasan Permukiman. <https://my.pkp.go.id/dashboardhome>
- Kementrian PKP. (2025b). *Menteri PKP Optimis Targetkan 350 Ribu Unit Rumah Subsidi Tahun Ini Tercapai*. <https://pkp.go.id/berita/detail/menteri-pkp-optimis-targetkan-350-ribu-unit-rumah-subsidi-tahun-ini-tercapai>
- Khairunnisa, B. V., & Hendratmi, A. (2019). The Influence of Product Knowledge and Attitude Towards Intention in Mudharabah Funding Products in Sharia Banks in Mataram. *KnE Social Sciences*, 3(13), 663. <https://doi.org/10.18502/kss.v3i13.4239>
- Khilmi, S., Sunarsih, S., Febriyanto, A., & Yusro, S. N. Z. (2024). Determinant of Indonesian Customers Intention to Use Islamic Life Insurance: Theory of Planned Behavior Approach. *EkBis: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 8(1), 59–73. <https://doi.org/10.14421/ekbis.2024.8.1.2177>
- Koto, R., Ridwan, E., & Muharja, F. (2025). Analisis Partisipasi Angkatan Kerja Perempuan di Indonesia. *Jurnal Informatika Ekonomi Bisnis*, 7, 607–612. <https://doi.org/10.37034/infeb.v7i3.1221>
- Lohan, S., & Saikia, L. R. (2023). A Study on College Students Attitude Towards Human Rights in Relation to Their Gender. *International Journal For Multidisciplinary Research*, 5(2), 1–7. <https://doi.org/10.36948/ijfmr.2023.v05i02.1829>
- Mahesa, A. R., & Dewi, C. K. (2019). *Pengaruh Attitude, Subjective Norms, Perceived Behavior Control, Familiarity dan Religiosity Terhadap Intention*

- Nasabah dalam Menentukan Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) pada Bank BTN Kota Bandung.* <https://www.academia.edu/115564644/>
- Maidiana. (2021). Penelitian Survey. *ALACRITY: Journal Of Education*, 2(1), 20–29. <https://doi.org/10.5040/9781350601529.381>
- Mangeswuri, D. R. (2016). Kebijakan Pembiayaan Perumahan melalui Fasilitas Likuiditas Pembiayaan Perumahan. *Jurnal Ekonomi & Kebijakan Publik*, 7, 83–95.
<https://jurnal.dpr.go.id/index.php/ekp/article/view/410/314?csrt=13232900371967072574>
- Martias, L. D. (2021). Statistika Deskriptif Sebagai Kumpulan Informasi. *Fihris: Jurnal Ilmu Perpustakaan Dan Informasi*, 16(1), 40. <https://doi.org/10.14421/fhrs.2021.161.40-59>
- Maryani, & Badriyah, F. (2022). Perbandingan Efektivitas Penerapan Sistem Penyaluran Kpr Syariah Subsidi Dengan Kpr Syariah Platinum Di Btn Syariah Probolinggo. *ADL ISLAMIC ECONOMIC: Jurnal Kajian Ekonomi Islam*, 3(1), 69–86. <https://doi.org/10.56644/adl.v3i1.41>
- Nasution, L. M. (2019). Deskriptif Statistik. *Journal of the American Chemical Society*, 77(21), 5472–5476. <https://e-jurnal.staisumatera-medan.ac.id/index.php/hikmah/article/view/16/13>
- Ningrum, I. W., & Hutagalung, M. A. K. (2024). Pengaruh Kualitas Pelayanan, Promosi Dan Lokasi Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan Layanan Pembiayaan KPR Fasilitas Likuiditas Pembiayaan Perumahan (FLPP) di PT. Bank Sumut Syariah KCP Karya. *Journal Of Social Science Research*, 4, 7704–7718. <https://j-innovative.org/index.php/Innovative/article/view/6639>
- Ningtyas, Y., Fitria, D., Sryta Pradani, Y., Puspita Arum, N., & Maknun, L. (2021). Intelektiva : Jurnal Ekonomi, Sosial & Humaniora 42 Yunita Ningtyas, Dessy Fitria, Yolanda Sryta Pradani, Mutohar, Nisa Puspita Arum & Lu'Luul Maknun Analisis Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, Dan Persepsi Kontrol Perilaku Terhadap Minat Beli Konsumen Pada. *Jurnal Ekonomi, Sosial & Humaniora*, 2(08), 42–49. <https://www.jurnalintelektiva.com/index.php/jurnal/article/view/432%0A>
- Nuraini, P., Muyasaroh, N., & Bahita, S. S. (2024). Niat Berperilaku Dalam Menggunakan Produk Bank Syariah Melalui Pendekatan Theory of Planned Behavior. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 7(1), 205–219.
- Nurbaeti, S. (2023). Sistem Pembiayaan KPR Sejahtera Fasilitas Liquiditas Pembiayaan Perumahan (FLPP) Dengan Akad Murabahah Bagi Masyarakat Berpenghasilan Rendah (MBR). *Expensive: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 2(2), 235–250.
- Nurhalizah, S., Kholijah, G., & Gusmanely, Z. (2023). Analisis Structural Equation Modeling Pendekatan Partial Least Square. *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis*

Dan *Kewirausahaan*, 2(3), 48–55.
<https://doi.org/doi.org/10.13057/ijas.v6i2.78921>

Nusrang, M., Fahmuddin, M., & Hafid, H. (2023). Application of the Structural Equation Modeling-Partial Least Squares (SEM-PLS) Method in Evaluating the Factors Influencing GDP in Indonesia. *Seminar Nasional Dies Natalis 62*, 1(1), 543–548. <https://doi.org/10.59562/semnasdies.v1i1.1088>

Pangastuti, T. U., & Riza, A. F. (2023). Memprediksi Minat M-Banking Bank Syariah dengan Pendekatan TAM dan TPB: Studi Generasi Milenial di Bantul. *Velocity: Journal of Sharia Finance and Banking*, 3, 2023. <https://doi.org/10.28918/velocity.v3i1.874>

Paramita, R. W. D., Rizal, N., & Sulistyan, R. B. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif: Buku Ajar Perkuliahan Metodologi Penelitian Bagi Mahasiswa Akuntansi & Manajemen* (3rd ed.). Widya Gama Press.

Pranatawijaya, V. H., Widiatry, Priskila, R., & Putra, P. B. A. A. (2019). Penerapan Skala Likert dan Skala Dikotomi pada Kuesioner Online. *Jurnal Sains Dan Informatika*, 5(November), 128–137. <https://doi.org/10.34128/jsi.v5i2.185>

Prasetyo, A. Y. (2025). Interpretasi dan Pelaporan Hasil Analisis PLS-SEM dalam Penelitian Manajemen. *Journal of Accounting, Management, Economics, and Business (ANALYSIS)*, 3(3), 146–158. <https://doi.org/10.56855/analysis.v3i3.1684>

Purwanto, A., & Intan, N. (2025). *Mengapa Akses Kredit Perumahan Belum Menarik bagi Gen Z?* Kompas. <https://www.kompas.id/artikel/mengapa-akses-kredit-perumahan-belum-menarik-bagi-gen-z>

Putri, A. R., Waluyo, B., & Farhani, N. H. (2022). Pengaruh Pengetahuan Dan Kepercayaan Pelaku Umkm Wilayah Bogor Terhadap Minat Pembiayaan Melalui Fintech Lending Syariah. *Jurnal Syarikah: Jurnal Ekonomi Islam*, 8(1), 131–139. <https://doi.org/doi.org/10.30997/jsei.v8i1.4879>

Putri, H. J., & Murhayati, S. (2025). Metode Pengumpulan Data Kualitatif. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 9, 13074–13086. <https://doi.org/doi.org/10.31004/jptam.v9i2.27063>

Rahmadani, A., Abidin, Z., & Ilham. (2025). Bank Syariah dalam Perspektif Hukum dan Prinsip Syariah Analisis atas Substansi Identitasnya. *Mandub : Jurnal Politik, Sosial, Hukum Dan Humaniora*, 3(2), 15–23. <https://doi.org/10.59059/mandub.v3i2.2348>

Rahmadani, S., Salim, A., & Salama, H. (2025). Analisis Tingkat Pemahaman Masyarakat Terhadap Produk Pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah (Kpr) Pada Bank Dki Syariah Kantor Cabang Pembantu (Kcp) Matraman. *Jurnal Ilmiah Multidisipliner*, Vol 1 No 2(2), 3. <https://jurnal.forsiladisulsel.org/index.php/Forumcendekia/article/view/15>

Raza, S. A., Ahmed, R., Ali, M., & Qureshi, M. A. (2020). Influential factors of

- Islamic insurance adoption: an extension of theory of planned behavior. *Journal of Islamic Marketing*, 11(6), 1497–1515. <https://doi.org/10.1108/JIMA-03-2019-0047>
- Razak, D. A., & Abduh, M. (2012). Customers ' Attitude towards Diminishing Partnership Home Financing in Islamic Banking. *American Journal of Applied Sciences*, 9(4), 593–599. DOI 10.1108/17538390810901168
- Risnaeni, U. S., & Wulandari, D. E. (2020). Pengaruh Pengetahuan Anggota Terhadap Pengambilan Keputusan Pembiayaan Murabahah Di Bmt Ugt Sidogiri Cabang Pembantu Randuagung Lumajang. *JBS (Jurnal Berbasis Sosial) Pendidikan IPS STKIP Al Maksum*, 1(1), 55–71. <https://jurnal.stkipalmaksum.ac.id/index.php/jbs>
- Rosalia, R., & Arifin, A. (2026). Pengaruh Sikap, Norma Subjektif dan Kontrol Perilaku Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 5(1), 13–29. <https://jurnalprisanicendekia.com/index.php/portofolio/article/view/494/514>
- Saifuloh, N. I., & Anwar, A. I. (2023). Preferences of the Young Generation toward Housing: Is The Opportunity for Islamic Banks? *Proceeding of International Conference on Islamic Philanthropy*, 1, 70–80. <https://doi.org/10.24090/icip.v1i1.304>
- Salisa, N. R., Aeni, I. N., & Chamid, A. A. (2019). Analisis Faktor-faktor Penerimaan Penggunaan Sistem Keuangan Desa: Pendekatan TAM dan TPB. *Ekonomi Dan Bisnis*, 6(1), 34–53. <https://doi.org/10.35590/jeb.v6i1.829>
- Sanaky, M. M., Saleh, L. M., & Titaley, H. D. (2021). Analisis Faktor-Faktor pada Perawat dalam Penjagaan Safety. *Jurnal Simetrik*, 11(1), 432–439. <https://doi.org/https://doi.org/10.31959/js.v11i1.615>
- Saputra, H. (2019). Analisa Kepatuhan Pajak Dengan Pendekatan Teori Perilaku Terencana (Theory of Planned Behavior) (Terhadap Wajib Pajak Orang Pribadi Di Provinsi Dki Jakarta). *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 3(1), 47. <https://doi.org/10.24912/jmieb.v3i1.2320>
- Sari, A. W., Purwanto, B., & Viana, E. D. (2023). Literasi keuangan dan faktor yang memengaruhi minat pelaku umkm berinvestasi di pasar modal: analisis theory of planned behafile:///C:/Users/ACER/Downloads/Rayma Suci, 190603362, FEBI, PS, 082268775271.pdfvior. *INOBIIS: Jurnal Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia*, 6(3), 314–327. <https://doi.org/10.31842/jurnalinobis.v6i3.279>
- Sari, F., & Sunarti, E. (2013). Kesiapan Menikah Pada Dewasa Muda Dan Pengaruhnya Terhadap Usia Menikah. *Jurnal Ilmu Keluarga & Konsumen*, 6(3), 143–153.
- Sarstedt, M., Ringle, C. M., & Hair, J. F. (2017). Partial Last Squares Structural Equation Modeling. In *Handbook of Market Research* (Issue September).

<https://doi.org/10.1007/978-3-319-05542-8>

- Schermelleh-Engel, K., Moosbrugger, H., & Müller, H. (2003). Evaluating the fit of structural equation models: Tests of significance and descriptive goodness-of-fit measures. *MPR-Online*, 8(2), 23–74. https://www.stats.ox.ac.uk/~snijders/mpr_Schermelleh.pdf
- Setyawati, R., Milaningrum, E., & Simatupang, L. (2024). Peran Moderasi Gender dalam pengaruh Attitude, Norm Subjective dan Perceived Behavior terhadap Food Intention: Uji Empiris terhadap Konsumsi Makanan Tradisional. *JSHP : Jurnal Sosial Humaniora Dan Pendidikan*, 8(1), 51–61. <https://doi.org/10.32487/jshp.v8i1.1925>
- Sjahrudin, H., Nugroho, A. P., Litamahuputty, J. V., & Agustina, W. (2023). Theory of Planned Behavior Terhadap Niat Investasi Dengan Literasi Keuangan Sebagai Moderasi. *Jurnal Ilmiah Edunomika*, 2(4), 31–41.
- Sofyani, H. (2025). Penggunaan Teknik Partial Least Square (PLS) dalam Riset Akuntansi Berbasis Survei. *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 9(1), 80–94. <https://doi.org/10.18196/rabin.v9i1.26199>
- Suardi, N. R., Huda, N., & Rini, N. (2022). Intensi Generasi Milenial Kota Banda Aceh terhadap Produk KPR Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(3), 2545. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i3.6419>
- Suarjana, I. K., & Suprati, N. W. S. (2018). Pengaruh Persepsi Harga, Pengetahuan Produk, Dan Citra Perusahaan Terhadap Niat Beli Layanan Multi Servis Merek Indihome. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 7(4), 251833.
- sugiyono, Noerdjanah, & Wahyu, A. (2020). Uji Validitas dan Reliabilitas Alat Ukur. *Jurnal Keterapian Fisik*, 5(1), 55–61. <https://jurnalketerapianfisik.com/index.php/jpt>
- Sulung, U., & Muspawi, M. (2024). Memahami Sumber Data Penelitian : Primer, Sekunder, Dan Tersier. *Jurnal Edu Research Indonesian Institute For Corporate Learning And Studies (IICLS) Page*, 5(September), 110–116. <https://doi.org/10.47827/jer.v5i3.238>
- Susianti, O. M., & Srifariyati. (2024). Perumusan Variabel Dan Indikator Dalam Penelitian Kuantitatif Kependidikan. *Jurnal Pendidikan Rokania*, 9, 18–30. <https://doi.org/10.37728/jpr.v9i1.1066> Perumusan
- Suwarso, N., & Wulandari K, N. (2015). Pengaruh Pengetahuan Dan Sikap Terhadap Niat Beli Produk Ramah Lingkungan (Studi Kasus Pada Pertamina Di Kota Denpasar). *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 4(10), 253653.
- Syahrizal, H., & Jailani, M. S. (2023). Jenis-Jenis Penelitian Dalam Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif. *QOSIM: Jurnal Pendidikan, Sosial & Humaniora*, 1(1), 13–23. <https://doi.org/10.61104/jq.v1i1.49>

- Taib, F. M., Ramayah, T., & Razak, D. A. (2008). Factors influencing intention to use diminishing partnership home financing. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 1(3), 235–248. <https://doi.org/10.1108/17538390810901168>
- Tamba, D. (2017). Aplikasi Theory Of Planned Behavior untuk Memprediksi Perilaku Mahasiswa Membeli Laptop Lenovo (Studi Kasus: Mahasiswa Fe-Unika Santo Thomas Su). *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, Vol 17 No, 119–145.
- Tan, C. S., Ooi, H. Y., & Goh, Y. N. (2017). A moral extension of the theory of planned behavior to predict consumers' purchase intention for energy-efficient household appliances in Malaysia. *Energy Policy*, 107(May), 459–471. <https://doi.org/10.1016/j.enpol.2017.05.027>
- Usfadhiya, N., & Ansori, M. (2024). Pengaruh Pengetahuan Produk Dan Akses Informasi Terhadap Minat Menggunakan Produk Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah Di Pt Urecell. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 7(2), 656–666. [https://doi.org/10.25299/jtb.2024.vol7\(2\).19005](https://doi.org/10.25299/jtb.2024.vol7(2).19005)
- Usman, H., & Lizam, M. (2016). Determinants of intention of using mortgage in financing home ownership in Bauchi, Nigeria. *International Journal of Housing Markets and Analysis*, 9(3), 320–339. <https://doi.org/10.1108/IJHMA-07-2015-0033>
- Veronica, A., Ernawati, Rasdiana, Abas, M., Yusriani, Hadawiah, Hidayah, N., Sabtohad, J., Marlina, H., Mulyani, W., & Zulkarnaini. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif. In *Pt. Global Eksekutif Teknologi*.
- Wahyuni, D., Basri, H., & Shabri, M. (2017). Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, Perceived Behavioral Control Dan Religiusitas Terhadap Niat Memiliki Rumah Berbasis Pembiayaan Syariah Di Kota Banda Aceh. *Jurnal Megister Akuntansi Pascasarjana Universitas Syiah Kuala*, 11(2), 1–11. www.bi.go.id
- Waluyo, A., Ahzar, F. A., Nurohman, Y. A., & Qurniawati, R. S. (2023). Theory Of Planned Behavior Dalam Menganalisis Niat Petani Melakukan Pembiayaan Alsintan Melalui Bank Syariah. *AMONG MAKARTI: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 16. <https://jurnal.stieama.ac.id/index.php/ama/article/view/511>
- Witriyana, Y., Faisal, I., & Rifani, A. (2019). Pengaruh Sikap, Norma Subyektif, Kontrol Perilaku Terhadap Minat Beli Produk Secara Online Di Shopee. *Jurnal Ilmu Manajemen Indonesia*, 2(1), 39–52. <https://ppjp.ulm.ac.id/journals/index.php/jim/article/view/1757/1417>
- Zulfa, B. I., Sari, N. K., & Ilmi, M. (2025). The Effect of Theory of Planned Behavior, Financial Literacy, and Social Influence on Interest Using Paylater Among Students in Jember Regency. *International Conference on Economics, Business and Information Technology*, 6, 585–595. <https://jurnal.itsm.ac.id/index.php/eproceeding/article/view/1663>