

PENGARUH *SHARIA FINANCIAL LITERACY* DAN *SHARIA COMPLIANCE PRACTICES* TERHADAP ADOPSI *MOBILE BANKING* SYARIAH DENGAN *ATTITUDE TOWARD USAGE* SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING*



Intelligentia - Dignitas

Disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh
Gelar Sarjana Program Studi Pendidikan Ekonomi

Oleh:

KHARISMA BRINDAWATI

NIM: 1701622103

**UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PENDIDIKAN EKONOMI KONSENTRASI AKUNTANSI**

2026

***THE INFLUENCE OF SHARIA FINANCIAL LITERACY AND SHARIA
COMPLIANCE PRACTICES ON ADOPTION ISLAMIC MOBILE BANKING
WITH ATTITUDE TOWARD USAGE AS AN INTERVENING VARIABLE***



Intelligentia - Dignitas

*This thesis is prepared to fulfill one of the requirements for obtaining
Bachelor's Degree in Economic Education*

Oleh:

KHARISMA BRINDAWATI

NIM: 1701622103

**UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
ECONOMIC EDUCATION IN ACCOUNTING CONCENTRATION
2026**

LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220
Telepon (021) 4721227
Laman unj.ac.id

SURAT PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI

Kami, yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Erika Takidah, SE, AK., M.Si., CA, Ph.D.
NIP/NIDK : 197511112009122001
Bertindak sebagai : Dosen Pembimbing I

Nama : Santi Susanti, S.Pd., M.Ak.
NIP/NIDK : 197701132005012002
Bertindak sebagai : Dosen Pembimbing II

Memberikan persetujuan kepada mahasiswa di bawah ini:

Nama : Kharisma Brindawati
No. Registrasi : 1701622103
Program Studi : S1 Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Sharia Financial Literacy* dan *Sharia Compliance Practices* terhadap Adopsi *Mobile Banking Syariah* dengan *Attitude Toward Usage* sebagai Variabel *Intervening*

untuk mengikuti Sidang Skripsi.

Jakarta, 22 Juni 2026

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Erika Takidah, SE, AK., M.Si., CA, Ph.D.
NIP/NIDK. 197511112009122001

Santi Susanti, S.Pd., M.Ak.
NIP/NIDK. 197701132005012002

Mengetahui,
Koord. Program Studi S1 Pendidikan Ekonomi

Prof. Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd
NIP. 197908282014041001

Keterangan:

1. Formulir harus diketik
2. Tanda tangan harus asli



LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220
Telepon (021) 4721227
Laman unj.ac.id

LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR BENTUK SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Kharisma Brindawati
NIM : 1701622103
Program Studi/Fakultas : Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi
Judul Penelitian : Pengaruh *Sharia Financial Literacy* dan *Sharia Compliance Practices* terhadap Adopsi *Mobile Banking Syariah* dengan *Attitude Toward Usage* sebagai Variabel *Intervening*

Ini telah dipertahankan dihadapan dewan penguji dan dinyatakan Lulus/ Tidak Lulus)
*Ujian Tugas Akhir oleh Tim Penguji pada tanggal 14 Juli 2026

Tim Penguji,

Ketua	Ati Sumiati, S.Pd., M.M.	
	NIP. 197906102008012028	
Sekretaris	Wahyu Lestari, S.Pd., M.Pd.	
	NIP. 199703092024062001	
Penguji Ahli	Dwi Kismayanti Respati, S.Pd., M.Ak.	
	NIP. 198901052020122016	
Pembimbing 1	Erika Takidah, SE, AK., M.Si, CA., Ph.D.	
	NIP. 197511112009122001	
Pembimbing 2	Santi Susanti, S.Pd, M.Ak.	
	NIP. 197701132005012002	

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Prof. Dr. Mohamad Bizan, SE, MM.
NIP. 197206272006041001

Koordinator Program Studi
Pendidikan Ekonomi

Prof. Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd.
NIP. 197908282014041001

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Nama Mahasiswa : Kharisma Brindawati
NIM : 1701622103
Program Studi : S1 Pendidikan Ekonomi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Judul TA : Pengaruh *Sharia Financial Literacy* dan *Sharia Compliance Practices* terhadap Adopsi *Mobile Banking Syariah* dengan *Attitude Toward Usage* sebagai Variabel *Intervening*

Menyatakan bahwa Tugas Akhir ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya tulis ilmiah ini.

Jakarta, ...06 Agustus 2026

Yang menyatakan,



(Kharisma Brindawati)

NIM. 1701622103

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
PERPUSTAKAAN DAN KEARSIPAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Kharisma Brindawati
NIM : 17016220103
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis/Pendidikan Ekonomi
Alamat email : kharismaunj@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan dan Kearsipan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain (... ..)

yang berjudul :

Pengaruh Sharia Financial Literacy dan Sharia Compliance Practices terhadap Adopsi Mobile Banking Syariah dengan Attitude Toward Usage sebagai Variabel Intervening

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan dan Kearsipan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 04 Agustus 2026

Penulis

(Kharisma Brindawati)

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT karena atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya yang telah mengantarkan peneliti untuk dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Sharia Financial Literacy* dan *Sharia Compliance Practices* terhadap Adopsi *Mobile Banking Syariah* dengan *Attitude Toward Usage* sebagai Variabel *Intervening*”** dengan baik. Skripsi ini disusun untuk melengkapi persyaratan kelulusan memperoleh gelar Sarjana pada program studi S1 Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta. Dalam penyusunannya, peneliti senantiasa mendapatkan limpahan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti dengan hormat mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Mohamad Rizan, M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta,
2. Darma Rika Swaramarinda, S.Pd., M.S.E., Ph.D, selaku Wakil Dekan Bidang Akademik, Kemahasiswaan dan Alumni Fakultas Ekonomi dan Bisnis,
3. Suparno, S.Pd., M.Pd, selaku Koordinator Program Studi S1 Pendidikan Ekonomi,
4. Ati Sumiati, S.Pd., M.M, selaku Koordinator Program Studi S1 Pendidikan Akuntansi,
5. Erika Takidah, S.E., M.Si, selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan arahan, ilmu, dan nasihatnya dalam mendampingi peneliti menyelesaikan proposal skripsi ini,

6. Santi Susanti, S.Pd., M.Ak, selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan, ilmu, dan nasihatnya dalam mendampingi peneliti menyelesaikan proposal skripsi ini,
7. Seluruh rekan seperjuangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan dukungan dan bantuan.

Peneliti menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan dan keterbatasan dalam segi materi maupun teknik kepenulisan. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan skripsi ini di masa yang akan datang. Peneliti berharap skripsi yang telah disusun dapat memberikan manfaat dan kontribusi bagi pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Jakarta, 13 Maret 2026

Kharisma Brindawati

Intelligentia - Dignitas

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur dan kesadaran bahwa perjalanan ini tidak pernah benar-benar ditempuh sendirian. *Bismillahirrahmanirrahim*, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Teristimewa, Penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada orang tua tercinta, Bapak Triman dan Ibu Suharmi dua sosok yang paling berjasa dalam kehidupan penulis. Seluruh dukungan baik secara moral maupun secara finansial, perhatian serta keikhlasan Bapak dan Ibu menjadi sumber kekuatan, inspirasi, serta pelita yang senantiasa menerangi jalan penulis dalam menyelesaikan pendidikan sarjana ini. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, keberkahan, umur yang panjang, serta membalas seluruh kebaikan, pengorbanan, dan keikhlasan Bapak dan Ibu dengan pahala yang berlipat ganda.

Bapak dan Ibu, sosok yang doanya tidak pernah berhenti mengalir, bahkan dalam diam. Ketulusannya menjadi tempat pulang yang paling tenang, dan kesabarannya mengajarkan bahwa kekuatan tidak selalu harus terlihat. Terima kasih banyak telah mengorbankan waktu, tenaga, upaya, dan segalanya. Selalu berjuang untuk kehidupan anak-anaknya. Mereka memang tidak berkesempatan merasakan bangku perkuliahan, namun mereka mampu mendidik dan memberi motivasi tiada henti hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.

2. Dian, Indah, Zia, Rani, Balvir, Masda, Rizky, Iyas, terima kasih atas segala dukungan, perhatian, dan semangat yang selalu kalian berikan kepada penulis.

Terima kasih karena selalu menjadi tempat penulis berbagi cerita, keluh kesah, dan tawa baik dalam keadaan lapang maupun sempit. Terima kasih sudah menemani dan menjadi bagian dari perjalanan penulis sampai di titik ini.

3. Tujuh kepala dengan latar dan proses yang berbeda, Sayyida, Kania, Dinda, Devi, Adel, Sulis. Terima kasih atas segala dukungan, perhatian, dan semangat yang selalu kalian berikan kepada penulis. Terima kasih karena selalu menjadi tempat penulis berbagi cerita, keluh kesah, dan tawa selama masa perkuliahan. Terima kasih sudah menemani dan menjadi bagian dari perjalanan penulis sampai di titik ini.
4. Teman baik penulis dari masa beramanah organisasi, Dian, Disti, Jasmine, Terima kasih atas segala dukungan, perhatian, dan semangat yang selalu kalian berikan kepada penulis. Terima kasih karena selalu menjadi tempat penulis berbagi cerita, keluh kesah, dan tawa selama masa perkuliahan. Terima kasih sudah menemani dan menjadi bagian dari perjalanan penulis sampai di titik ini.
5. BPHOME KSEI, khususnya perempuan-perempuan hebat, tujuh belas kepala yang membuat lelah terasa lebih ringan, ragu terasa lebih wajar, dan tawa selalu menemukan jalannya. Ada banyak perbedaan, banyak cerita, dan mungkin juga banyak luka yang tidak selalu terlihat. Terima kasih telah menjadi ruang bertumbuhku, dan terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini.
6. Kaderisasiselaludihati, khususnya Ngoro Kader (Anita, Gadis, Intan, dan Nadya), sembilan kepala yang membuat lelah terasa lebih ringan, ragu terasa lebih wajar, dan tawa selalu menemukan jalannya. Ada banyak perbedaan, banyak cerita, dan mungkin juga banyak luka yang tidak selalu terlihat. Terima

kasih telah menjadi ruang bertumbuhku, dan terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini.

7. Diri saya sendiri, Kharisma Brindawati, yang telah mampu melawan rasa takut dan bertahan sejauh ini. Terima kasih karena sudah tetap berjuang meski sering menangis di siang maupun malam hari. Hanya diri ini yang benar-benar tahu betapa banyak lelah yang dipikul sendiri, berapa banyak beban yang dipendam, bahkan keadaan ekonomi yang hampir membuat menyerah. Namun ternyata, tekad yang kuat mampu membawa diri ini melewati begitu banyak hal berat sampai berada di titik sekarang. Terima kasih karena tidak memilih berhenti.

"Namun baiknya Allah, di ujung tenagaku yang hampir habis, Allah menyelipkan sabar agar aku tidak runtuh, tidak kehilangan arah, dan tidak kehilangan diriku sendiri. Baiknya Allah, Dia memberiku keyakinan untuk tetap berdiri dan percaya bahwa di balik luka yang kupikul serta beban yang kupendam, ada hadiah yang telah Dia siapkan untukku".

(Marhamah Nurqolbi)

"Jika bukan karena Allah yang memampukan, aku mungkin sudah lama menyerah".

(Q.S Al-Insyira')

Intelligentia - Dignitas

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI.....	i
LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
ABSTRAK.....	xix
ABSTRACT.....	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Pertanyaan Penelitian	14
1.3 Tujuan Penelitian.....	15
1.4 Manfaat Penelitian.....	15
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	16
1.4.2 Manfaat Praktis	16
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	18

2.1 Teori Pendukung	18
2.1.1 Teori <i>Unified Theory of Acceptance and Use of Technology</i> (UTAUT)	18
2.1.2 Adopsi <i>Mobile Banking Syariah</i>	19
2.1.3 <i>Attitude Toward Usage</i>	23
2.1.4 <i>Sharia Financial Literacy</i>	25
2.1.5 <i>Sharia Compliance Practices</i>	29
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu	31
2.3 Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis	66
2.3.1 Kerangka Teori	66
2.3.2 Pengembangan Hipotesis	73
BAB III METODE PENELITIAN	75
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian	75
3.2 Desain Penelitian	75
3.3 Populasi dan Sampel	77
3.3.1 Populasi	77
3.3.2 Sampel	78
3.4 Pengembangan Instrumen	80
3.4.1 <i>Sharia Financial Literacy</i>	80
3.4.2 <i>Sharia Compliance Practices</i>	84

3.4.3 Adopsi <i>Mobile Banking</i> Syariah	89
3.4.4 <i>Attitude Toward Usage</i>	93
3.5 Teknik Pengumpulan Data	97
3.6 Teknik Analisis Data	99
3.6.1 Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	99
3.6.2 Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	102
3.6.3 Uji Hipotesis	104
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	107
4.1 Hasil Penelitian.....	107
4.1.1 Deskripsi Umum Responden	107
4.1.2 Distribusi Jawaban Responden	114
4.2 Hasil Analisis Data	125
4.2.1 Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	125
4.2.2 Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	129
4.2.3 Uji Hipotesis Pengaruh Langsung (<i>Direct Effect</i>)	133
4.2.4 Uji Hipotesis Pengaruh Tidak Langsung (<i>Indirect Effect</i>)	135
4.3 Pembahasan	137
4.3.1 Pengaruh <i>Sharia Financial Literacy</i> terhadap Adopsi <i>Mobile Banking</i> Syariah	137

4.3.2 Pengaruh <i>Sharia Compliance Practices</i> terhadap Adopsi <i>Mobile Banking Syariah</i>	139
4.3.3 Pengaruh <i>Sharia Financial Literacy</i> terhadap <i>Attitude Toward Usage</i>	141
4.3.4 Pengaruh <i>Sharia Compliance Practices</i> terhadap <i>Attitude Toward Usage</i>	142
4.3.5 Pengaruh <i>Attitude Toward Usage</i> terhadap Adopsi <i>Mobile Banking Syariah</i>	143
4.3.6 Pengaruh <i>Sharia Financial Literacy</i> terhadap Adopsi <i>Mobile Banking Syariah</i> melalui <i>Attitude Toward Usage</i>	145
4.3.7 Pengaruh <i>Sharia Compliance Practices</i> terhadap Adopsi <i>Mobile Banking Syariah</i> melalui <i>Attitude Toward Usage</i>	146
BAB V PENUTUP.....	148
5.1 Kesimpulan.....	148
5.2 Implikasi	150
5.3 Saran Penelitian	152
5.4 Keterbatasan Penelitian	154
5.5 Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya.....	155
DAFTAR PUSTAKA	157
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	168

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan <i>Mobile Banking</i> BSI	5
Tabel 1. 2 Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan 2024 - 2025.....	9
Tabel 2. 1 Hipotesis Penelitian.....	74
Tabel 3. 1 Data Mahasiswa di Daerah Khusus Jakarta Tahun 2025.....	78
Tabel 3. 2 Kisi-Kisi Instrumen <i>Sharia Financial Literacy</i>	80
Tabel 3. 3 Uji Instrumen <i>Sharia Financial Literacy</i>	84
Tabel 3. 4 Kisi-Kisi Instrumen <i>Sharia Compliance Practices</i>	84
Tabel 3. 5 Uji Instrumen <i>Sharia Compliance Practices</i>	88
Tabel 3. 6 Kisi-Kisi Instrumen Adopsi <i>Mobile Banking</i> Syariah.....	89
Tabel 3. 7 Uji Instrumen Adopsi <i>Mobile Banking</i> Syariah	93
Tabel 3. 8 Kisi-Kisi Instrumen <i>Attitude Toward Usage</i>	93
Tabel 3. 9 Uji Instrumen <i>Attitude Toward Usage</i>	97
Tabel 3. 10 Skor Skala <i>Likert Type</i>	99
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	107
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Lokasi Perguruan Tinggi.....	108
Tabel 4. 3 Proporsi Perguruan Tinggi Negeri dan Perguruan Tinggi Swasta.....	109
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Semester.....	110
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan <i>Mobile Banking</i> Syariah yang Digunakan	112
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Penggunaan <i>Mobile Banking</i> Syariah	113
Tabel 4. 7 Analisis Deskriptif <i>Sharia Financial Literacy</i>	114

Tabel 4. 8 Distribusi Frekuensi <i>Sharia Financial Literacy</i>	115
Tabel 4. 9 Analisis Deskriptif <i>Sharia Compliance Practices</i>	116
Tabel 4. 10 Distribusi Frekuensi <i>Sharia Compliance Practices</i>	118
Tabel 4. 11 Analisis Deskriptif Adopsi <i>Mobile Banking</i> Syariah.....	120
Tabel 4. 12 Distribusi Frekuensi Adopsi <i>Mobile Banking</i> Syariah	121
Tabel 4. 13 Analisis Deskriptif <i>Attitude Toward Usage</i>	122
Tabel 4. 14 Distribusi Frekuensi <i>Attitude Toward Usage</i>	124
Tabel 4. 15 Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	126
Tabel 4. 16 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	128
Tabel 4. 17 Nilai <i>R-Square (R²)</i>	129
Tabel 4. 18 Nilai <i>Q-Square (Q²)</i>	130
Tabel 4. 19 Nilai <i>F-Square (f²)</i>	131
Tabel 4. 20 Nilai <i>T-statistics</i> dan <i>P-values</i>	133
Tabel 4. 21 Nilai <i>Indirect Effect</i>	136

Intelligentia - Dignitas

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Data Pengguna Internet di Indonesia	1
Gambar 1. 2 Bank Syariah yang Banyak Digunakan di Indonesia	3
Gambar 1. 3 Daftar <i>Mobile Banking</i> yang Sering Digunakan Masyarakat Indonesia	6
Gambar 2. 1 Konstruk Utama UTAUT	19
Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual	73
Gambar 3. 1 Konstelasi Hubungan Antar Variabel	77
Gambar 3. 2 Tabel Penentuan Jumlah Sampel Isaac dan Michael	79
Gambar 4. 1 Grafik Histogram <i>Sharia Financial Literacy</i>	116
Gambar 4. 2 Grafik Histogram <i>Sharia Compliance Practices</i>	119
Gambar 4. 3 Grafik Histogram Adopsi <i>Mobile Banking</i> Syariah	121
Gambar 4. 4 Grafik Histogram <i>Attitude Toward Usage</i>	124
Gambar 4. 5 Estimasi Model Penelitian	126

Intelligentia - Dignitas

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Indikator Adopsi <i>Mobile Banking</i> Syariah	169
Lampiran 2. Indikator <i>Attitude Toward Usage</i>	169
Lampiran 3. Indikator <i>Sharia Financial Literacy</i>	170
Lampiran 4. Indikator <i>Sharia Compliance Practices</i>	170
Lampiran 5. Pemetaan Indikator Variabel.....	172
Lampiran 6. <i>Draft</i> Kuesioner	180
Lampiran 7. Instrumen Pertanyaan <i>Sharia Financial Literacy</i>	182
Lampiran 8. Instrumen Pertanyaan <i>Sharia Compliance Practices</i>	183
Lampiran 9. Instrumen Pertanyaan Adopsi <i>Mobile Banking</i> Syariah	184
Lampiran 10. Instrumen Pertanyaan <i>Attitude Toward Usage</i>	185
Lampiran 11. Karakteristik Responden Berdasarkan Asal Universitas	186
Lampiran 12. Nilai <i>Loading Factor</i>	187
Lampiran 13. Nilai <i>Cross Loadings</i>	188
Lampiran 14. Nilai <i>Variance Inflation Factor</i> (VIF)	189
Lampiran 15. Uji Validitas dan Reabilitas <i>Sharia Financial Literacy</i> (X1)	190
Lampiran 16. Uji Validitas dan Reabilitas <i>Sharia Compliance Practices</i> (X2)..	191
Lampiran 17. Uji Validitas dan Reabilitas Adopsi <i>Mobile Banking</i> Syariah (Y)	193
Lampiran 18. Uji Validitas dan Reabilitas <i>Attitude Toward Usage</i> (Z)	194
Lampiran 19. Tabulasi Data <i>Sharia Financial Literacy</i>	195
Lampiran 20. Tabulasi Data <i>Sharia Compliance Practices</i>	204
Lampiran 21. Tabulasi Data Adopsi <i>Mobile Banking</i> Syariah	213
Lampiran 22. Tabulasi Data <i>Attitude Toward Usage</i>	222

Lampiran 23. Lembar Persetujuan Pembimbing Skripsi	231
Lampiran 24. Kartu Konsultasi Pembimbing Penulisan Skripsi.....	232
Lampiran 25. Format Saran dan Perbaikan.....	235
Lampiran 26. Hasil Pindai Uji Kemiripan Naskah	238
Lampiran 27. Riwayat Hidup.....	239



Intelligentia - Dignitas

ABSTRAK

KHARISMA BRINDAWATI. 1701622103. Pengaruh *Sharia Financial Literacy* dan *Sharia Compliance Practices* terhadap Adopsi *Mobile Banking* Syariah dengan *Attitude Toward Usage* sebagai Variabel *Intervening*. Jakarta: Program Studi Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta, 2026.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *sharia financial literacy* dan *sharia compliance practices* terhadap adopsi *mobile banking* syariah dengan *attitude toward usage* sebagai variabel *intervening*. Penelitian ini menerapkan pendekatan kuantitatif dengan menggunakan desain penelitian kausal. Populasi dalam penelitian ini ialah mahasiswa aktif yang menempuh pendidikan tinggi di Provinsi Daerah Khusus Jakarta. Pemilihan sampel menggunakan teknik *simple random sampling* dengan mengacu pada tabel Isaac and Michael sehingga membutuhkan partisipasi sebanyak 348 responden. Teknik analisis data yang digunakan adalah *Structural Equation Modeling Partial Least Square* (SEM-PLS) dengan menggunakan alat analisis berupa *software* SmartPLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *sharia financial literacy*, *sharia compliance practices*, dan *attitude toward usage* berpengaruh positif dan signifikan terhadap adopsi *mobile banking* syariah. Selain itu, *sharia financial literacy* dan *sharia compliance practices* juga terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap *attitude toward usage*. Hasil uji *indirect effect* menunjukkan bahwa *attitude toward usage* mampu memediasi pengaruh *sharia financial literacy* dan *sharia compliance practices* terhadap adopsi *mobile banking* syariah. Temuan ini diharapkan dapat menjadi acuan bagi seluruh pihak untuk bersinergi meningkatkan pemahaman literasi keuangan syariah sekaligus memperkuat regulasi kepatuhan syariah, mengingat keduanya terbukti mampu membentuk sikap positif yang pada akhirnya mendorong adopsi *mobile banking* syariah khususnya di kalangan mahasiswa.

Kata Kunci: Adopsi *Mobile Banking* Syariah, *Attitude Toward Usage*, *Sharia Compliance Practices*, *Sharia Financial Literacy*

Intelligentia - Dignitas

ABSTRACT

KHARISMA BRINDAWATI. 1701622103. *The Influence of Sharia Financial Literacy and Sharia Compliance Practices on Adoption Islamic Mobile Banking with Attitude Toward Usage as an Intervening Variable. Jakarta: Economic Education in Accounting Concentration, Faculty of Economics and Business, State University of Jakarta, 2026.*

The study aims to determine the influence of sharia financial literacy and sharia compliance practices on adoption Islamic mobile banking with attitude toward usage as an intervening variable. The research study use a quantitative approach with causal research design. The population in this study were active university students in the Special Capital Region of Jakarta. The sample was selected using a simple random sampling technique, the sample size determined based on the Isaac and Michael table, with a total of 348 respondents. Data were analyzed using Structural Equation Modeling Partial Least Square (SEM-PLS) with SmartPLS software as the analytical tools. The research results show that sharia financial literacy, sharia compliance practices, and attitude toward usage have a positive and significant effect on the adoption of Islamic mobile banking. In addition, sharia financial literacy and sharia compliance practices also have a positive and significant effect on attitude toward usage. The indirect effect analysis further reveals that attitude toward usage mediates the relationship between sharia financial literacy and sharia compliance practices on the adoption of Islamic mobile banking. These findings are expected to serve as a reference for stakeholders to work together in improving sharia financial literacy and strengthening sharia compliance regulations, as both factors have been proven to foster positive attitudes that ultimately encourage the adoption of Islamic mobile banking especially among university students.

Keyword: *Adoption Islamic Mobile Banking, Attitude Toward Usage, Sharia Compliance Practices, Sharia Financial Literacy*

Intelligentia - Dignitas