

**DETERMINAN INTENSI DAN PERILAKU PEMANFAATAN
TABUNGAN EMAS BANK SYARIAH INDONESIA PADA PELAKU
USAHA MIKRO AREA JAKARTA KEBON JERUK: PENDEKATAN
*EXTENDED THEORY OF PLANNED BEHAVIOR***

LUKMAN SETIAWAN



**PENGEMBANGAN INDUSTRI KECIL MENENGAH
SEKOLAH PASCASARJANA
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**

@Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University
— Bogor Indonesia —

Perpustakaan IPB University

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



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

PERNYATAAN MENGENAI TESIS DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa tesis dengan judul “Determinan Intensi dan Perilaku Pemanfaatan Tabungan Emas Bank Syariah Indonesia pada Pelaku Usaha Mikro Area Jakarta Kebon Jeruk: Pendekatan *Extended Theory of Planned Behavior*” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir laporan akhir ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, September 2026

Lukman Setiawan
P0504242013



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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



RINGKASAN

LUKMAN SETIAWAN. “Determinan Intensi dan Perilaku Pemanfaatan Tabungan Emas Bank Syariah Indonesia pada Pelaku Usaha Mikro Area Jakarta Kebon Jeruk: Pendekatan *Extended Theory of Planned Behavior*”. Dibimbing oleh AHMAD SULAEMAN, dan WARCITO.

Usaha mikro memiliki peran strategis dalam perekonomian, tetapi karakteristik arus kas yang relatif terbatas dan kebutuhan modal kerja yang tinggi menuntut pelaku usaha mengelola sumber daya keuangan secara hati-hati. Dana yang tersedia setelah kebutuhan operasional dan modal kerja terpenuhi dapat dialokasikan secara bertahap untuk pembentukan aset. Emas menjadi salah satu alternatif karena memiliki karakteristik sebagai penyimpan nilai (*store of value*), relatif likuid, dan dapat diakumulasi sesuai kemampuan finansial. BSI menyediakan Tabungan Emas melalui layanan digital yang memungkinkan nasabah melakukan pembelian emas secara bertahap. Ketersediaan dan kemudahan akses produk tersebut belum selalu diikuti oleh pemanfaatan yang aktif dan berkelanjutan pada pelaku usaha mikro.

Penelitian ini bertujuan menganalisis determinan pemanfaatan Tabungan Emas BSI pada pelaku usaha mikro di Area Jakarta Kebon Jeruk dengan mengembangkan *Theory of Planned Behavior* (TPB). Model penelitian menempatkan literasi keuangan sebagai *background factor* kognitif yang memengaruhi *attitude*, *subjective norm*, dan *perceived behavioral control* (PBC), yang selanjutnya membentuk *intention*. Likuiditas usaha diposisikan sebagai kondisi finansial kontekstual yang berhubungan langsung dengan *actual behavior*. Pengembangan model tersebut digunakan untuk menjelaskan proses pembentukan niat dan realisasinya menjadi perilaku aktual, termasuk kemungkinan terjadinya *intention-behavior gap* ketika pelaku usaha harus memprioritaskan sumber daya finansial untuk kebutuhan modal kerja dan operasional usaha.

Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif eksplanatori dengan populasi sebanyak 2.827 nasabah pembiayaan mikro aktif BSI Area Jakarta Kebon Jeruk. Sampel penelitian berjumlah 185 responden yang dipilih menggunakan *non-probability sampling* dengan teknik *purposive sampling*. Data primer diperoleh melalui kuesioner yang terdiri atas 25 indikator reflektif dengan skala Likert empat tingkat untuk mengukur tujuh konstruk, yaitu *attitude*, *subjective norm*, *perceived behavioral control*, literasi keuangan, *intention*, *actual behavior*, dan likuiditas usaha. Data dianalisis menggunakan *Partial Least Squares-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan SmartPLS 4. FGD dengan pihak internal BSI digunakan sebagai teknik pendukung untuk memberikan informasi kontekstual dalam menerjemahkan hasil kuantitatif menjadi implikasi manajerial.

Hasil evaluasi model pengukuran menunjukkan bahwa seluruh konstruk memenuhi persyaratan reliabilitas dan validitas, dengan nilai *Cronbach's Alpha* sebesar 0,851–0,939, *Composite Reliability* sebesar 0,910–0,961, dan AVE sebesar 0,723–0,892. Evaluasi model struktural menunjukkan bahwa literasi keuangan mampu menjelaskan 19,5% variasi

attitude, 31,6% variasi *subjective norm*, dan 38,8% variasi PBC. *Attitude*, *subjective norm*, dan PBC secara bersama-sama mampu menjelaskan 72,3% variasi *intention*, sedangkan *intention* dan likuiditas usaha mampu menjelaskan 69,3% variasi *actual behavior*. Hasil tersebut menunjukkan bahwa model memiliki daya jelas yang relatif lebih besar pada *intention* dan *actual behavior* dibandingkan pada konstruk *attitude*, *subjective norm*, dan PBC.

Hasil pengujian menunjukkan bahwa seluruh delapan hipotesis penelitian didukung. Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *attitude* ($\beta = 0,442$), *subjective norm* ($\beta = 0,562$), dan PBC ($\beta = 0,623$), sedangkan *attitude* ($\beta = 0,305$), *subjective norm* ($\beta = 0,337$), dan PBC ($\beta = 0,300$) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *intention*. Hubungan terbesar literasi keuangan terdapat pada PBC, sedangkan *subjective norm* memiliki koefisien jalur relatif terbesar terhadap *intention*. Pada tahap realisasi perilaku, *intention* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *actual behavior* ($\beta = 0,684$; $f^2 = 1,025$), sedangkan likuiditas usaha juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap *actual behavior* ($\beta = 0,224$; $f^2 = 0,110$). Nilai rata-rata *actual behavior* sebesar 3,00 yang lebih rendah dibandingkan *intention* sebesar 3,21 secara deskriptif mengindikasikan adanya *intention-behavior gap*, tetapi tidak menunjukkan perbedaan secara statistik. Temuan tersebut menunjukkan bahwa niat berperan penting dalam realisasi perilaku, sedangkan kondisi likuiditas usaha turut berkaitan dengan kemampuan nasabah merealisasikan niat setelah mempertimbangkan kebutuhan modal kerja dan operasional usaha.

Implikasi penelitian diarahkan pada penguatan kapasitas pengelolaan keuangan pelaku usaha mikro melalui tiga horizon strategi. Strategi jangka pendek diarahkan pada pembinaan nasabah (*customer nurturing*) melalui penguatan literasi keuangan dan pemetaan likuiditas usaha. Strategi jangka menengah diarahkan pada standarisasi pembinaan keuangan, pengelolaan segmen berdasarkan kebutuhan dan kondisi usaha, serta pemanfaatan teknologi sebagai pendukung proses pembinaan. Strategi jangka panjang diarahkan pada pelembagaan budaya pendampingan, penguatan kompetensi SDM, dan komunikasi edukatif berbasis komunitas IKM. Perspektif Pengembangan Industri Kecil Menengah menempatkan Tabungan Emas BSI bukan sebagai pengganti modal kerja, tetapi sebagai salah satu alternatif pembentukan aset apabila terdapat ruang finansial setelah kebutuhan modal kerja, kewajiban jangka pendek, dan kebutuhan operasional usaha terpenuhi. Kontribusi penelitian terletak pada penguatan pemahaman mengenai keterkaitan literasi keuangan, mekanisme psikologis, dan kondisi finansial dalam mendukung kapasitas pengelolaan sumber daya keuangan pelaku usaha mikro.

Kata kunci: *actual behavior*; *intention*; likuiditas usaha; literasi keuangan; pelaku usaha mikro; Tabungan Emas BSI; *Theory of Planned Behavior* (TPB)



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

SUMMARY

LUKMAN SETIAWAN. “Determinants of Intention and Behavior in the Utilization of Bank Syariah Indonesia Gold Savings among Micro Entrepreneurs in the Jakarta Kebon Jeruk Area: An Extended Theory of Planned Behavior Approach.” Supervised by AHMAD SULAEMAN and WARCITO.

Micro enterprises play a strategic role in the economy; however, their relatively limited cash flows and substantial working capital requirements require business owners to manage financial resources carefully. Funds remaining after operational and working capital needs have been fulfilled can be gradually allocated to asset accumulation. Gold represents one alternative due to its characteristics as a *store of value*, relatively high liquidity, and the possibility of gradual accumulation according to financial capacity. Bank Syariah Indonesia (BSI) provides Gold Savings through digital services that enable customers to purchase gold incrementally. Nevertheless, product availability and ease of access are not always accompanied by active and sustained utilization among micro-entrepreneurs.

This study aims to analyze the determinants of BSI Gold Savings utilization among micro-entrepreneurs in the Jakarta Kebon Jeruk Area by extending the Theory of Planned Behavior (TPB). The research model positions financial literacy as a cognitive background factor influencing attitude, subjective norm, and *perceived behavioral control* (PBC), which subsequently shape intention. Business liquidity is positioned as a contextual financial condition directly associated with actual behavior. This extended model is used to explain the process through which intention is formed and translated into actual behavior, including the potential intention–behavior gap when micro-entrepreneurs must prioritize financial resources for working capital and business operations.

This study employed a quantitative explanatory approach involving a population of 2,827 active micro-financing customers of BSI in the Jakarta Kebon Jeruk Area. The sample consisted of 185 respondents selected through non-probability purposive sampling. Primary data were collected using a questionnaire comprising 25 reflective indicators measured on a four-point Likert scale across seven constructs: attitude, subjective norm, perceived behavioral control, financial literacy, intention, actual behavior, and business liquidity. Data were analyzed using Partial Least Squares–Structural Equation Modeling (PLS-SEM) with SmartPLS 4. A focus group discussion (FGD) with BSI internal stakeholders was used as a supporting technique to provide contextual information for translating the quantitative findings into managerial implications.

The measurement model evaluation showed that all constructs met the reliability and validity requirements, with Cronbach’s Alpha values ranging from 0.851 to 0.939, Composite Reliability values from 0.910 to 0.961, and AVE values from 0.723 to 0.892. The structural model evaluation indicated that financial literacy explained 19.5% of the variance in attitude, 31.6% in



subjective norm, and 38.8% in PBC. Attitude, subjective norm, and PBC jointly explained 72.3% of the variance in intention, while intention and business liquidity jointly explained 69.3% of the variance in actual behavior. These findings indicate that the model has relatively greater explanatory power for intention and actual behavior than for attitude, subjective norm, and PBC.

The hypothesis testing results showed that all eight hypotheses were supported. Financial literacy had positive and significant effects on attitude ($\beta = 0.442$), subjective norm ($\beta = 0.562$), and PBC ($\beta = 0.623$), while attitude ($\beta = 0.305$), subjective norm ($\beta = 0.337$), and PBC ($\beta = 0.300$) had positive and significant effects on intention. The strongest relationship involving financial literacy was found for PBC, while subjective norm had the relatively largest path coefficient in explaining intention. At the behavioral realization stage, intention had a positive and significant effect on actual behavior ($\beta = 0.684$; $f^2 = 1.025$), while business liquidity also had a positive and significant effect on actual behavior ($\beta = 0.224$; $f^2 = 0.110$). The mean value of actual behavior (3.00), which was lower than that of intention (3.21), descriptively indicates a potential intention–behavior gap, although it does not demonstrate a statistically significant difference. These findings suggest that intention plays an important role in behavioral realization, while business liquidity is also associated with customers' ability to translate intention into actual behavior after considering working capital and operational requirements.

The managerial implications of this study focus on strengthening the financial management capacity of micro-entrepreneurs through three strategic horizons. In the short term, the strategy emphasizes customer nurturing through financial literacy enhancement and business liquidity mapping. In the medium term, the strategy focuses on standardizing financial coaching, managing customer segments according to business needs and financial conditions, and utilizing technology to support the coaching process. In the long term, the strategy emphasizes institutionalizing a financial coaching culture, strengthening employee competencies, and developing educational communication through small and medium industry communities. From the Small and Medium Industry Development perspective, BSI Gold Savings is not positioned as a substitute for working capital but as one alternative for gradual asset accumulation when sufficient financial capacity remains after working capital requirements, short-term obligations, and operational needs have been fulfilled. The contribution of this study lies in strengthening the understanding of how financial literacy, psychological mechanisms, and financial conditions are associated with the financial resource management capacity of micro-entrepreneurs.

Keywords: actual behavior; BSI Gold Savings; business liquidity; financial literacy; intention; micro-entrepreneurs; Theory of Planned Behavior (TPB).



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2026
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB.

**DETERMINAN INTENSI DAN PERILAKU PEMANFAATAN
TABUNGAN EMAS BANK SYARIAH INDONESIA PADA PELAKU
USAHA MIKRO AREA JAKARTA KEBON JERUK: PENDEKATAN
*EXTENDED THEORY OF PLANNED BEHAVIOR***

LUKMAN SETIAWAN

Tesis
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Magister Sains pada
Program Studi Pengembangan Industri Kecil Menengah

**PENGEMBANGAN INDUSTRI KECIL MENENGAH
SEKOLAH PASCASARJANA
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**

@Hak cipta milik IPB University

IPB University





@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

Tim Penguji pada Ujian Tesis:

1. Dr. Rini Purnawati, STP., M.Si.
2. Dr. Muhammad Findi Alexandi, S.E., M.Si.



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

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

Judul Tesis : Determinan Intensi dan Perilaku Pemanfaatan Tabungan Emas Bank Syariah Indonesia pada Pelaku Usaha Mikro Area Jakarta Kebon Jeruk: Pendekatan *Extended Theory of Planned Behavior*

Nama : Lukman Setiawan
NIM : P0504242013

Disetujui oleh

Pembimbing 1:
Prof. Dr. Ir. Ahmad Sulaeman, M.S.



Pembimbing 2:
Dr. Warcito, S.P., M.M.



Diketahui oleh

Ketua Program Studi:
Prof. Dr. Ir. Hartisari Hardjomidjojo, D.E.A
NIP 19610630 198603 2 003



Dekan Sekolah Pascasarjana:
Prof. Dr. Ir. Yusli Wardiatno, M.Sc
NIP 19660728 199103 1 002



Tanggal Ujian: 18 September 2026

Tanggal Lulus: 14 OCT 2026



@Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University
— Bogor Indonesia —

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

Perpustakaan IPB University

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah *subhanaahu wa ta'ala* atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Penelitian ini dilaksanakan sejak Desember 2025 dalam bidang Ilmu Ekonomi, Manajemen, Bisnis, dan Kebijakan, dengan judul “Determinan Intensi dan Perilaku Pemanfaatan Tabungan Emas Bank Syariah Indonesia pada Pelaku Usaha Mikro Area Jakarta Kebon Jeruk: Pendekatan *Extended Theory of Planned Behavior*”.

Terima kasih penulis ucapkan kepada Prof. Dr. Ir. Ahmad Sulaeman, M.S. dan Dr. Warcito, S.P., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan, dan berbagai saran selama proses penyusunan tesis. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada Dr. Rini Purnawati, STP., M.Si. dan Dr. Muhamamd Findi Alexandi, S.E., M.Si. selaku penguji luar komisi pembimbing atas masukan dan arahan yang diberikan dalam penyempurnaan karya ilmiah ini.

Penghargaan dan terima kasih juga penulis sampaikan kepada PT. Bank Syariah Indonesia (Persero), Tbk, khususnya Bapak Anton Sukarna selaku *Sales & Distribution Director*, seluruh jajaran Bank Syariah Indonesia Area Jakarta Kebon Jeruk yang telah memberikan izin, dukungan serta memfasilitasi pelaksanaan penelitian. Terima kasih juga penulis sampaikan kepada seluruh responden pelaku usaha mikro BSI Area Jakarta Kebon Jeruk yang bersedia meluangkan waktu, memberikan informasi, dan berpartisipasi dalam pengumpulan data penelitian ini.

Ungkapan terima kasih yang tulus penulis sampaikan kepada ayah, ibu, istri, dan anak-anak tercinta atas doa, kasih sayang, dukungan, dan motivasi yang tiada henti. Terima kasih juga penulis sampaikan kepada teman-teman MPI angkatan 34 atas kebersamaan, dukungan, dan semangat selama penulis menempuh studi dan menyelesaikan penelitian ini.

Semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan bagi kemajuan ilmu pengetahuan.

Bogor, September 2026

Lukman Setiawan



@Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University
— Bogor Indonesia —

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

Perpustakaan IPB University



@Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University
— Bogor Indonesia —

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

Perpustakaan IPB University

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xix
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	11
II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Tabungan Emas Bank Syariah Indonesia	13
2.2 Pelaku Usaha Mikro Sebagai Nasabah Pembiayaan Mikro Bank Syariah Indonesia	14
2.3 <i>Theory of Planned Behavior (Extended TPB)</i>	16
2.4 <i>Extended Theory of Planned Behavior (Extended TPB)</i>	28
2.5 Literasi Keuangan	31
2.6 Likuiditas Usaha	32
2.7 Penelitian Terdahulu	35
2.8 Hipotesis Penelitian	36
III METODE PENELITIAN	43
3.1 Kerangka Penelitian	43
3.2 Waktu dan Tempat Penelitian	45
3.3 Jenis dan Sumber Data	46
3.4 Teknik Penentuan Sampel	48
3.5 Teknik Pengumpulan Data	49
3.6 Metode Pengolahan dan Analisis Data	51
3.7 <i>Focus Group Discussion (FGD)</i>	55
3.8 Variabel Penelitian	56
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	60
4.1 Hasil Uji Coba Instrumen (<i>Pre-test</i>)	60
4.2 Karakteristik Responden	62
4.3 Deskripsi Indikator Variabel Penelitian	65
4.4 Analisis PLS-SEM (<i>Partial Least Square Equation Modeling</i>)	80
4.5 Implikasi Manajerial	106
4.6 Keterbatasan Penelitian	106
V SIMPULAN DAN SARAN	107
5.1 Simpulan	107
5.2 Saran	108
DAFTAR PUSTAKA	110

LAMPIRAN	121
RIWAYAT HIDUP	126





DAFTAR TABEL

1.1	Kriteria Skala Usaha UMKM	1
1.2	Perbandingan Hasil SNLIK 2024 Dan 2025	2
1.3	Pemanfaatan Tabungan Emas Pelaku Usaha Mikro BSI	5
1.4	Data Portofolio Pembiayaan Mikro	5
2.1	Segmentasi Pembiayaan BSI KUR	14
2.2	Penelitian Terdahulu yang Relevan	33
2.3	Hipotesis Penelitian	40
3.1	Jenis dan Sumber Data Penelitian	47
3.2	Distribusi Konstruk dan Jumlah Indikator Penelitian	49
3.3	Evaluasi Model Struktural	52
3.4	Kriteria Pengujian Hipotesis	54
3.5	Hipotesis Penelitian	55
3.6	Klasifikasi Konstruk Penelitian	56
3.7	Operasional Variabel Penelitian	57
4.1	Hasil HTMT Sebelum Penyempurnaan Instrumen	61
4.2	Hasil HTMT Setelah Penyempurnaan Instrumen	62
4.3	Sebaran Responden Berdasarkan Karakteristik	62
4.4	Interpretasi Nilai Rata-rata Jawaban Responden	66
4.5	Deskripsi Variabel <i>Attitude</i>	67
4.6	Deskripsi Variabel <i>Subjective Norm</i>	69
4.7	Deskripsi Variabel <i>Perceived Behavioral Control (PBC)</i>	70
4.8	Deskripsi Variabel Literasi Keuangan	72
4.9	Deskripsi Variabel <i>Intention</i>	74
4.10	Deskripsi Variabel <i>Actual Behavior</i>	76
4.11	Deskripsi Variabel Likuiditas Usaha	78
4.12	Hasil <i>Outer Loading</i>	81
4.13	Hasil Reliabilitas Konstruk dan Validitas Konvergen	82
4.14	Hasil <i>Fornell-Larcker Criterion</i>	83
4.15	Hasil <i>Cross Loading</i>	83
4.16	Hasil <i>Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT)</i>	84
4.17	Nilai <i>R-Square (R²)</i>	85
4.18	Hasil Pengujian Ukuran Efek (<i>f²</i>)	86

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



4.19 Hasil <i>Predictive Relevance</i> (Q^2)	87
4.20 Nilai <i>Path Coefficient</i>	88
4.21 Hasil Pengujian Hipotesis	89

DAFTAR GAMBAR

1.1 Hasil Kuisisioner Pengetahuan Dan Penggunaan Produk	2
1.2 Harga Emas Antam Tahun 2025	3
2.1 Model Extended <i>Theory of Planned Behavior</i> (Extended TPB)	16
2.2 Model Penelitian Natalia dan Sihombing (2025)	19
2.3 Model Penelitian Anwar et al. (2023)	21
2.4 Model Penelitian Alwardhani (2023)	23
2.5 Diagram Hipotesis Penelitian	23
3.1 Kerangka Pemikiran Penelitian	41
3.2 Model Teknik Pengumpulan Data	50
3.3 Model Struktural Penelitian	56
4.1 Model Pengukuran Instrumen (<i>Pre-test</i>)	57
4.2 Model Pengukuran Instrumen Penyempurnaan (<i>Pre-test</i>)	58
4.3 Profil Demografis Responden	60
4.4 Karakteristik dan Kapasitas Usaha Responden	61
4.5 Karakteristik Hubungan Responden Dengan Bank	62

DAFTAR LAMPIRAN

1 Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	110
-----------------------------------	-----



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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