

**TINJAUAN KARAKTERISTIK DIFUSI INOVASI TERHADAP MINAT
BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN *FITUR CARDLESS WITHDRAWAL*
PADA BANK SYARIAH INDONESIA
(Studi Pada Mahasiswa di Kota Purwokerto)**



SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

**PUTRI QOLBIATU SHOLIKHA
NIM. 2017202101**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN EKONOMI DAN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI PROF. K.H. SAIFUDDIN ZUHRI
PURWOKERTO
2024**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Putri Qolbiatu Sholikha
NIM : 2017202101
Jenjang : S. 1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Tinjauan Karakteristik Difusi Inovasi Terhadap
Minat Bertransaksi Menggunakan *Fitur Cardless
Withdrawal* Pada Bank Syariah Indonesia (Studi
Pada Mahasiswa di Kota Purwokerto)

Menyatakan bahwa skripsi ini benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Purwokerto, 10 Oktober 2024

Yang menyatakan



Putri Qolbiatu Sholikha

NIM. 2017202101



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553, Website: febi.uinsaizu.ac.id

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

**TINJAUAN KARAKTERISTIK DIFUSI INOVASI TERHADAP MINAT
BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN FITUR CARDLESS WITHDRAWAL
PADA BANK SYARIAH INDONESIA
(STUDI PADA MAHASISWA DI KOTA PURWOKERTO)**

Yang disusun oleh Saudara **Putri Qolbiatu Sholikha NIM 2017202101** Program Studi **S-1 Perbankan Syariah** Jurusan Ekonomi dan Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto, telah diujikan pada hari **Senin, 25 November 2024** dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk memperoleh gelar **Sarjana Ekonomi (S.E.)** oleh Sidang Dewan Penguji Skripsi.

Ketua Sidang/Penguji

Dr. H. Jamal Abdul Aziz, M.Ag.
NIP. 19730921 200212 1 004

Sekretaris Sidang/Penguji

Naerul Edwin Kiky Aprianto, M.E.
NIP. 19930414 202012 1 004

Pembimbing/Penguji

Hastin Tri Utami, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 19920613 201801 2 001

Purwokerto, 10 Desember 2024

Mengesahkan

Dekan,

Dr. H. Jamal Abdul Aziz, M.Ag.
NIP. 19730921 200212 1 004

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada

Yth: Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

di-

Purwokerto

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari saudari Putri Qolbiatu Sholikha NIM 2017202101 yang berjudul :

“Tinjauan Karakteristik Difusi Inovasi Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan *Fitur Cardless Withdrawal* pada Bank Syariah Indonesia (Studi Pada Mahasiswa di Kota Purwokerto)”

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto untuk diujikan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Syari'ah (S.E).

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Purwokerto, 22 Oktober 2024

Pembimbing



Hastin Tri Utami, S.E., M.Si., Ak

NIP.19920613 201801 1 001

MOTTO

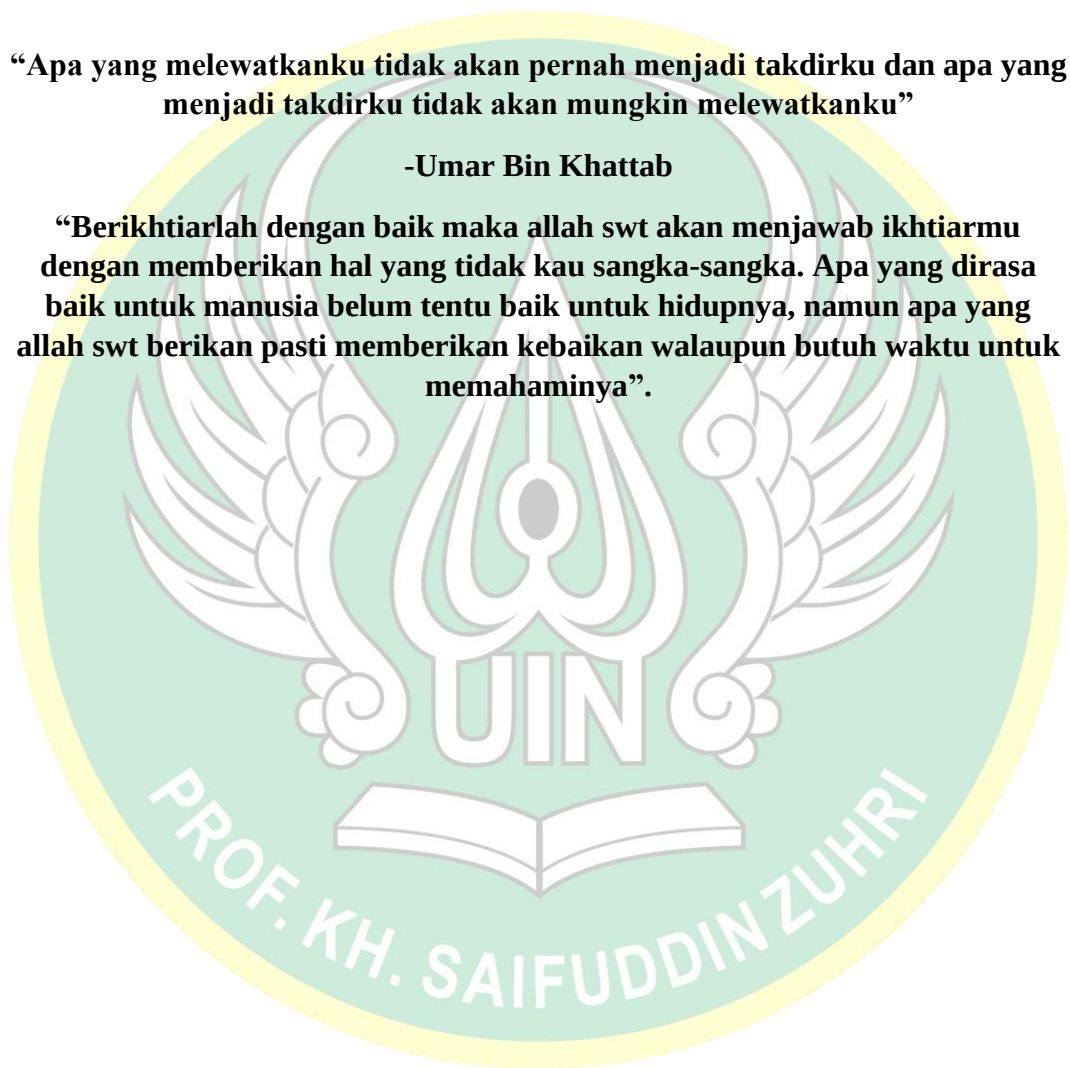
“Agar kamu tidak bersedih hati terhadap apa yang luput dari mu dan tidak pula terlalu gembira terhadap apa yang diberikannya kepada mu. Dan allah tidak menyukai terhadap orang yang sombong dan membanggakan diri.”

-Al- Hadid : 23

“Apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirmu dan apa yang menjadi takdirmu tidak akan mungkin melewatkanmu”

-Umar Bin Khattab

“Berikhtiarlah dengan baik maka allah swt akan menjawab ikhtiarmu dengan memberikan hal yang tidak kau sangka-sangka. Apa yang dirasa baik untuk manusia belum tentu baik untuk hidupnya, namun apa yang allah swt berikan pasti memberikan kebaikan walaupun butuh waktu untuk memahaminya”.



**TINJAUAN KARAKTERISTIK DIFUSI INOVASI TERHADAP MINAT
BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN *FITUR CARDLESS WITHDRAWAL*
PADA BANK SYARIAH INDONESIA**

(Studi Pada Mahasiswa di Kota Purwokerto)

Putri Qolbiatu Sholikha

NIM. 2017202101

Email : qolbiyaputri@gmail.com

Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

ABSTRAK

Perubahan gaya hidup masyarakat di Indonesia, menjadi salah satu alasan bank syariah Indonesia membuat *fitur cardless withdrawal* untuk memberikan kemudahan dan kenyamanan bagi nasabah dalam melakukan transaksi penarikan tunai tanpa kartu. Namun sejak dibuatkan nya layanan ini pada tahun 2021 hingga saat ini pengguna layanan fitur *cardless* masih relatif sedikit, oleh karena itu pada penelitian ini bertujuan untuk memahami apa saja faktor yang mempengaruhi minat masyarakat dalam menggunakan *fitur cardless withdrawal* berdasarkan tinjauan karakteristik difusi inovasi yang meliputi: keuntungan relatif, kesesuaian, kerumitan, kemudahan untuk diuji coba dan kemudahan untuk diamati.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jumlah responden sebanyak 406 yang terdiri mahasiswa di kota purwokerto. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini dengan menggunakan uji regresi linier berganda dengan menggunakan alat bantu statistik Aplikasi SPSS Versi 16.

Hasil dari penelitian menyatakan secara parsial variabel keuntungan relatif, kesesuaian, kemudahan untuk di uji coba dan kemudahan untuk diamati memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *fitur cardless*, sedangkan variabel kerumitan berpengaruh secara negatif dan signifikan terhadap minat menggunakan *cardless*. Secara simultan kelima variabel independen tersebut berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *fitur cardless withdrawal* Bank BSI. Disarankan untuk penelitian selanjutnya dapat menggunakan subjek dan objek penelitian yang berbeda sehingga dapat memahami perbedaan tingkat adopsi fitur *cardless* diberbagai daerah dan kelompok masyarakat.

Kata Kunci : Cardless Withdrawal, Minat, dan Karakteristik difusi inovasi.

**“AN OVERVIEW OF THE CHARACTERISTICS OF DIFFUSION
INNOVATION THE INTEREST IN TRANSACTING USING THE
CARDLESS WITHDRAWAL FEATURE AT BANK SYARIAH
INDONESIA”**

(Study of Students in Purwokerto City)

Putri Qolbiatu Sholikha

NIM. 2017202101

Email : qolbiyaputrii@gmail.com

*"Islamic Banking Study Program, Faculty of Economics and Islamic
Business, Prof. K.H. Saifuddin Zuhri State Islamic University, Purwokerto"*

ABSTRACT

Changes in people's lifestyles in Indonesia are one of the reasons why Indonesian Islamic banks have created a cardless withdrawal feature to provide convenience and comfort for customers in making cash withdrawal transactions without a card. However, since this service was created in 2021 until now, users of the cardless feature service are still relatively few, therefore this study aims to understand what factors influence people's interest in using the cardless withdrawal feature based on a review of the characteristics of innovation diffusion which include: relative advantage, suitability, complexity, ease of trial and ease of observation.

This research uses a quantitative approach with 406 respondents consisting of university students in Purwokerto. The analytical technique used in this study is multiple linear regression analysis, utilizing the SPSS Version 16 statistical software.

The results of the study indicate that, partially, the variables of relative advantage, compatibility, trialability, and observability have a positive and significant effect on the interest in using the cardless feature, while the complexity variable has a negative and significant effect on the interest in using the cardless feature. Simultaneously, the five independent variables, which include relative advantage, compatibility, complexity, trialability, and observability, have a positive and significant influence on the interest in using the cardless feature. It is suggested that future research could use different subjects to understand the differences in the level of adoption of the cardless feature across different regions or social groups.

Keywords: Cardless Feature, Interest, and Characteristic Diffusion Innovation.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata-kata yang dipakai dalam penelitian skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama antara Menteri Agama Dan Menteri Pendidikan Dan Kebudayaan RI Nomor: 158/1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	be
ت	ta'	t	te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	Ĥ	<u>h</u>	ha (dengan garis di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ذ	Žal	<u>ž</u>	ze (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Šad	<u>s</u>	es (dengan garis bawah)
ض	d'ad	<u>d</u>	de (dengan garis bawah)
ط	Ṭa	<u>t</u>	te (dengan garis bawah)
ظ	Ža	<u>z</u>	zet (dengan garis bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	fa'	f	ef
ق	Qaf	q	qi
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	'el
م	Mim	m	'em
ن	Nun	n	'en
و	Waw	w	w
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	ya'	y	ye

2. Konsonan Rangkap karena syaddah ditulis rangkap

عَدَّة	ditulis	‘iddah
--------	---------	--------

3. Ta’marbutah Rangkap karena syaddah ditulis rangkap

حكمة	ditulis	Himah	جزية	ditulis	Jizyah
------	---------	-------	------	---------	--------

(ketentuan ini tidak diperlakukan pada kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam Bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

- a. Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan ke dua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الاولياء	ditulis	<i>Karâmah al-auliyâ’</i>
----------------	---------	---------------------------

- b. Bila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat, *fathah* atau *kasrah* atau *dammah* ditulis dengan t

زكاة فطر	ditulis	<i>Zakât al-fitr</i>
----------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

َ	Fathah	ditulis	a
ِ	Kasrah	ditulis	i
ُ	Dammah	ditulis	u

5. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif	ditulis	a
	ليّة جاه	ditulis	<i>jâhiliyah</i>
2.	Fathah + ya’ mati	ditulis	a
	تنس	ditulis	tansa
3.	Kasrah + ya’ mati	ditulis	i
	كريم	ditulis	<i>karîm</i>
4.	Dammah + wawu mati	ditulis	u
	فروض	ditulis	<i>furûd</i>

6. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati	ditulis	ai
	بينكم	ditulis	<i>bainakuma</i>
2.	Fathah + wawu mati	ditulis	au
	قول	ditulis	<i>qaul</i>

7. Vokal pendek yang berurutan dalam stu kata dipisahkna apostrof

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>

8. Kata sandang alif=lam

a. Bila diikuti huruf qomariyah

القياس	ditulis	<i>al-qiyâs</i>
--------	---------	-----------------

b. Bila diikuti huruf syamsiyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyah yang mengikutinya, serta menggunakan huruf l (el)-nya.

السماء	ditulis	<i>As-samâ</i>
--------	---------	----------------

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi pengucapan nya

ذوالفروض	ditulis	<i>Zawi al-furûd</i>
----------	---------	----------------------

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah Swt. yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Tinjauan Karakteristik Difusi Inovasi Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan *Fitur Cardless Withdrawal* pada Bank Syariah Indonesia (Studi pada Mahasiswa di Kota Purwokerto)”. Shalawat serta salam tak lupa penulis hanturkan kepada junjungan Nabi Agung Muhammad SAW beserta dengan keluarganya, sahabat-sahabatnya, dan orang-orang yang mengikuti risalahnya..

Penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, tanpa bimbingan, arahan, dukungan serta bantuan dari berbagai pihak, skripsi ini tidak bisa diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu dengan setulus hati penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Ridwan, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
2. Prof. Dr. H. Suwito, M.Ag., selaku Wakil Rektor I Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
3. Prof. Dr. H. Sulkhan Chakim, M.Ag., selaku Wakil Rektor II Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
4. Prof. Dr. H. Sunhadji, M.Ag., selaku Wakil Rektor III Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
5. Dr. H. Jamal Abdul Aziz., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
6. Dr. Ahmad Dahlan, M.S.I., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
7. Dewi Laela Hilyatin, S.E., M.S.I., selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi dan Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

8. Hastin Tri Utami, S.E., M.Si., Ak., selaku koordinator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
9. Segenap Dosen dan Staff Administrasi Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
10. Kepada Ibu Hastin Tri Utami S.E., M.Si., Ak. selaku dosen pembimbing skripsi penulis, terimakasih atas waktu yang sudah diberikan, atas kritik, arahan juga saran selama bimbingan yang sangat berguna dalam penyusunan skripsi ini. Semoga segala kebaikan yang ibu berikan mendapatkan balasan terbaik dari Allah SWT dengan limpahan rahmat dan berkahnya.
11. Kedua orang tua tercinta, Bapak Arifin dan Ibu Sa'diyah, yang selalu memberikan kasih sayang, doa, nasehat, serta atas kesabarannya yang luar biasa dalam setiap langkah hidup penulis.
12. Kepada Linda Rahmawati, Kakak tercinta penulis, terimakasih selalu memberikan semangat, doa dan selalu mendengarkan keluh kesah dari penulis selama ini. Kedua adik penulis M. Ardian Syahputra dan M. Alfin Safik Khusain yang selalu mendoakan yang terbaik untuk penulis.
13. Untuk kawan-kawan terbaik penulis : Leli Nur Fitriana, Rafalisa Zoghbi, Ferliana, Wanda Dinarti, dan Laesy Muqnitha, terimakasih telah memberikan banyak hal positif untuk penulis, menjadi kawan bercerita, kawan berjuang dan terimakasih sudah saling menguatkan.
14. Untuk Nadia terimakasih sudah mau direpotkan dan sudah mau membantu penulis dalam proses menyelesaikan penelitian ini.
15. Teman-teman kos bu siyam terimakasih pengertiannya atas gangguan yang selalu dibuat oleh penulis selama menetap di rumah kos, terimakasih telah menjadi keluarga baru untuk penulis selama menempuh masa pendidikan.
16. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah C terimakasih telah kebersamai selama masa perkuliahan.
17. Seluruh responden pada penelitian ini, teman-teman mahasiswa, terimakasih atas partisipasinya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini dengan baik. Dan untuk teman-teman yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Tanpa adanya bantuan dan dukungan dari semua pihak, tentunya skripsi ini tidak dapat berjalan dengan lancar. Peneliti mengharapkan kritik dan saran terkait skripsi ini agar dapat memperbaiki karya untuk kedepannya, semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua kalangan.



Purwokerto, 10 Oktober 2024

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Putri Qolbiatu Sholikha'.

Putri Qolbiatu Sholikha

NIM. 2017202101

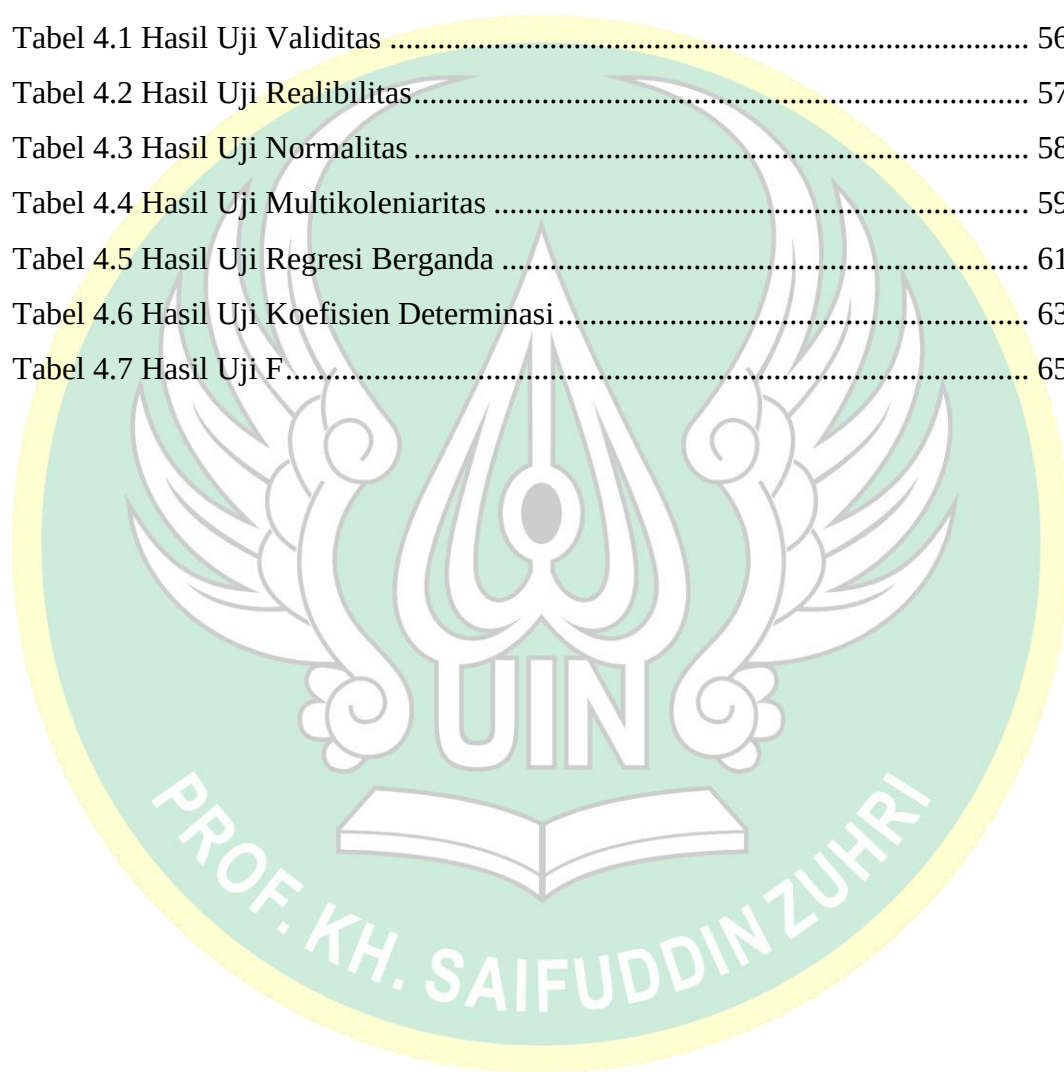
DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iv
MOTTO	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B.. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian.....	8
D. Sistematika Pembahasan	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Kajian Teori	11
B. Landasan Teologis	18
C. Kajian Pustaka	23
D. Kerangka Berfikir	30
E. Hipotesis Penelitian	31

BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Jenis Penelitian.....	35
B. Tempat dan Waktu Penelitian	35
C. Populasi dan Sampel	35
D. Variabel dan Indikator Penelitian	37
E. Pengumpulan Data Penelitian	39
F. Teknik Analisis Data	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	46
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	46
B. Karakteristik Responden	52
C. Hasil dan Pembahasan	54
D. Pembahasan Hasil Penelitian	66
BAB V PENUTUP.....	74
A. Kesimpulan	74
B. Saran	75
Daftar Pustaka	76
LAMPIRAN.....	80

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kajian Pustaka	30
Tabel 2.2 Kerangka Berfikir	31
Tabel 3.1 Indikator Variabel	37
Tabel 3.2 Skala Likert.....	40
Tabel 4.1 Hasil Uji Validitas	56
Tabel 4.2 Hasil Uji Realibilitas.....	57
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas	58
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikoleniaritas	59
Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi Berganda	61
Tabel 4.6 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	63
Tabel 4.7 Hasil Uji F.....	65



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Data Penggunaan Ponsel di Indonesia	3
Gambar 1. 2 Data Penggunaan BSI Mobile	4
Gambar 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	52
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Gender	53
Gambar 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Penggunaan M-Banking	54
Gambar 4. 4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	60



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 Hasil Uji Validitas

Lampiran 3 Hasil Uji Reabilitas

Lampiran 4 Hasil Uji Normalitas

Lampiran 5 Hasil Uji Multikoleniaritas

Lampiran 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas

Lampiran 7 Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Lampiran 8 Hasil Uji Koefisien Determinasi R^2

Lampiran 9 Hasil Uji T (Uji Parsial)

Lampiran 10 Hasil Uji F (Uji Simultan)

Lampiran 11 Gambar R Tabel

Lampiran 12 Gambar T Tabel

Lampiran 13 Gambar F Tabel

Lampiran 14 Tabulasi Data

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perbankan adalah sistem keuangan yang berperan dalam mengumpulkan dan menyalurkan dana masyarakat, serta bertujuan untuk mendukung pembangunan nasional dan meningkatkan hasilnya secara merata. Dalam ranah perbankan terdapat dua jenis lembaga keuangan yaitu Perbankan Konvensional yang menggunakan bunga atau imbalan berdasarkan presentase tertentu, dari dana yang diberikan untuk periode tertentu, dan Perbankan Syariah yang mengikuti prinsip-prinsip agama Islam dalam menyediakan layanan keuangan kepada masyarakat.

Pertumbuhan Perbankan Syariah di Indonesia menunjukkan perkembangan yang cukup baik. Selama 5 tahun terakhir, Perbankan Syariah mencatat pertumbuhan aset rata-rata lebih dari 65% pertahun. Hal ini menunjukkan peran yang semakin signifikan dari Perbankan Syariah dalam mendukung perekonomian nasional (Apriyanti, 2018). Secara keseluruhan Perbankan Syariah di Indonesia mengalami berbagai macam performa selama periode tahun 2020-2022, dengan sebagian besar menunjukkan peningkatan dan konsistensi dalam beberapa aspek kerja keuangan, manajemen risiko, dan penerapan prinsip GCG (*good corporate governance*). Pada aspek modal, Perbankan Syariah menunjukkan stabilitas dan kemampuan yang baik dalam mengelola risiko potensial. Meskipun terdapat fluktuasi di beberapa bank, tingkat CAR (*Capital Adequacy Ratio*) tetap tinggi, yang mengindikasikan ketahanan yang kuat terhadap risiko potensial di masa mendatang (Palilingan et al., 2024).

Bank Syariah Indonesia (BSI) merupakan bank syariah hasil dari merger 3 bank nasional terbesar di Indonesia yaitu bank BNI syariah, BRI syariah dan Mandiri syariah. Maulida & Gafur, (2022) merger nya tiga bank besar milik nasional menjadi Bank Syariah Indonesia memberikan dampak positif yang ditunjukkan dengan peningkatan efisiensi dan stabilitas yang jauh lebih baik dibandingkan dengan kondisi sebelum merger. Dengan jumlah populasi muslim

yang besar di Indonesia ikut membantu perkembangan Bank Syariah di Indonesia semakin pesat.

Dalam penelitian Mustofa et al., (2022) menjelaskan bank BSI sebagai pusat inovasi keuangan syariah, menggunakan sumber daya yang dimilikinya untuk mengubah nilai-nilai ekonomi syariah yang *universal* dan *inklusif* menjadi inovasi produk dan layanan keuangan. Tujuan nya adalah untuk menyelesaikan masalah-masalah mendasar seperti kemiskinan dan kesenjangan. Selain itu, BSI juga berperan penting dalam memperkuat muamalah syariah dan meningkatkan akses ekonomi syariah untuk mengurangi potensi *riba*, *gharar*, dan *dhalim* dalam transaksi di Indonesia. Hal ini juga berkontribusi pada penguatan ekonomi nasional melalui pengembangan modal dan dana yang dapat meningkatkan pembiayaan untuk pembangunan dan usaha nasional.

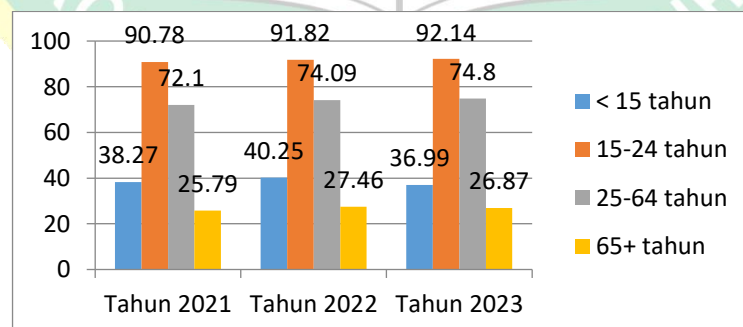
Bank Syariah Indonesia mulai beroperasi pada tanggal 1 Februari 2021. Sebagai salah satu bank terbesar di Indonesia, Bank Syariah Indonesia memiliki aset sebesar Rp. 245,7 triliun, dengan modal inti sebesar Rp. 20,4 triliun, menjadikan bank BSI sebagai bank terbesar ke-7 di Indonesia berdasarkan aset. Saat ini, bank BSI memiliki sekitar 1.200 kantor cabang dan lebih dari 1.700 ATM. Bank BSI juga memiliki target global untuk masuk dalam 10 besar bank syariah dunia berdasarkan kapitalisasi pada tahun 2025 (*bank bsi.co.id*).

Perubahan zaman yang terjadi membuat cara beraktifitas masyarakat juga ikut berubah, pada penelitian Nurfalah & Rusydiana, (2019) menyatakan pada era digital sekarang, media telah bertransformasi menjadi format online yang memberikan akses mudah bagi siapapun yang membutuhkan informasi. Digitalisasi memungkinkan masyarakat untuk dengan cepat mengakses berbagai informasi terkait produk dan layanan keuangan syariah, tanpa terikat oleh batasan geografis atau waktu. Dalam penelitian Mamun & Ningsih, (2021) menjelaskan nasabah Perbankan lebih menyukai layanan digital banking karena fleksibilitasnya yang memungkinkan transaksi dilakukan kapan pun dan dimana pun (24 jam), keamanan serta kenyamanan yang lebih baik, kemudahan, kecepatan, efisiensi, dan efektifitasnya yang meningkat, serta biaya yang lebih terjangkau dan

ekonomis. Layanan ini juga menarik dengan berbagai teknologi canggih yang disediakan.

Layanan penarikan tunai tanpa kartu merupakan salah satu layanan *fitur digital* yang bisa diakses melalui aplikasi *mobile banking* (BSI) yang terpasang di *smartphone* dan mengandalkan jaringan *internet*. ATM "Cardless" merupakan salah satu dari inovasi *digital* yang memberikan kenyamanan maksimal kepada konsumen dengan memungkinkan mereka melakukan penarikan tunai dari rekening mereka melalui aplikasi *Mobile Banking*. Proses ini lebih simpel dari pada menggunakan kartu ATM atau kartu debit. Banyak lembaga keuangan menganggap ATM tanpa kartu sebagai cara untuk meningkatkan layanan pelanggan dengan memungkinkan konsumen untuk menarik uang secara lebih cepat, lebih efisien, dan lebih hemat biaya transaksi (Phothikitti, 2020). *Cardless* adalah transaksi tanpa kartu, hanya memerlukan PIN atau sidik jari. Meskipun belum banyak diteliti, era *cardless* melampaui era *cashless*. Riset Juniper (2017) menunjukkan 90% transaksi di AS sudah menggunakan *cardless*, namun di Indonesia layanan ini baru dipasarkan oleh sebagian kecil lembaga keuangan perbankan seperti Bank BCA, Bank BNI, dan Bank Mandiri (Marlina et al., 2020).

Dengan penggunaan *smartphone* yang sekarang ini dimiliki hampir semua kalangan masyarakat di Indonesia hal ini tentu membuat layanan ini menjadi lebih praktis karena tidak membutuhkan alat atau barang lainnya yang dapat memakan biaya tambahan.

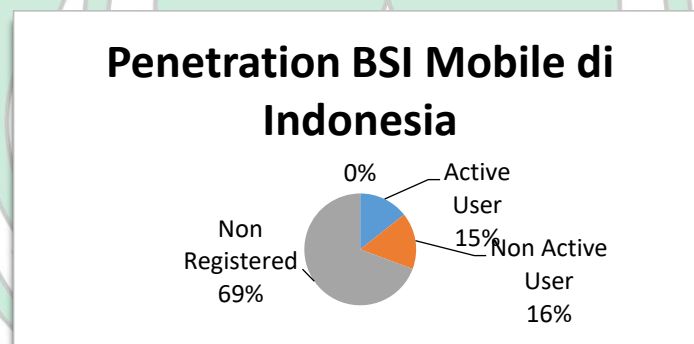


Gambar 1.1

Data Pengguna Ponsel di Indonesia

Sumber data : Badan Pusat Statistik (2023)

Menurut data dari badan pusat statistik Indonesia mencatat, proporsi individu yang menguasai dan memiliki telepon genggam berdasarkan kelompok umur untuk tahun 2021 sampai tahun 2023, cenderung mengalami kenaikan pertahunnya. Pada gambar 1.1 diatas menunjukkan bahwa pengguna ponsel paling tinggi berada pada kisaran umur 15-24 tahun yaitu mencapai 90,78%, lalu naik menjadi 91,82% pada tahun 2022 dan naik kembali menjadi 92,14% pada tahun 2023. Pada umur 25-64 tahun juga memiliki jumlah yang tinggi yaitu 72,10% di tahun 2021, naik menjadi 74,09% pada tahun 2022 dan di tahun 2023 menjadi 74,80%. Sehingga didapat kesimpulan bahwa hampir seluruh pengguna ponsel di dominasi oleh umur 15-64 tahun.



Gambar 1.2

Data Pengguna BSI Mobile

Sumber data: BSI P. E (2023)

Dari data pada gambar 1.2 diatas dapat diketahui bahwa data nasabah pengguna *Mobile Banking* pada Bank Syariah Indonesia mencapai 30,69% dengan *user name* aktif berjumlah 14,45% dan *non active user* berjumlah 16,34% sedangkan untuk pengguna yang mengakses layanan *M-Banking* namun tidak mendaftarkan nya secara resmi berjumlah 69,32% (*BSI public expo, 2023*).

Layanan penarikan tunai tanpa kartu yang disediakan oleh bank syariah adalah inovasi yang dirancang untuk memenuhi perubahan gaya hidup masyarakat yang semakin bergantung pada teknologi digital. Inovasi dalam layanan ini penting untuk menjaga loyalitas konsumen dengan terus menawarkan produk-produk yang

mengikuti perkembangan zaman, menarik perhatian dengan mengikuti tren terkini, dan memberikan manfaat tambahan yang menguntungkan bagi pengguna.

Teori difusi inovasi merupakan teori yang dikembangkan oleh Everett Rogers dalam bukunya *Diffusion of Innovation* (1961) yang menjelaskan tentang proses penyebaran dan adopsi dari suatu inovasi baik berupa produk, ide maupun gagasan kepada masyarakat atau sistem sosial. Rogers (1983) menjelaskan difusi adalah proses penyebaran ide atau inovasi baru melalui komunikasi khusus didalam suatu kelompok sosial. Sedangkan inovasi adalah sebuah gagasan, kegiatan, atau benda yang dianggap baru oleh individu atau kelompok yang mengadopsi nya. Untuk dapat mengetahui bagaimana adopsi inovasi diterima dalam masyarakat, Rogers (1983) mengidentifikasi lima karakteristik yang dapat mempengaruhi tingkat adopsi atau penerimaan suatu inovasi, diantaranya: keuntungan relatif, kesesuaian, kerumitan, kemudahan untuk diuji coba, dan kemudahan untuk diamati.

Minat adalah faktor psikologis yang dianggap penting bagi seseorang dalam melakukan suatu aktivitas dengan baik. Hal tersebut merupakan dorongan batin yang mendorong seseorang untuk fokus dan memperhatikan sesuatu aktivitas, bahkan bisa membuat mereka terikat dan berkomitmen pada aktivitas tersebut (Idris meity.h & Ramdani, 2014). Menurut Holland (1997) mendefinisikan minat sebagai ketertarikan terhadap aktivitas atau objek yang menimbulkan rasa ingin tahu dan perhatian, serta memberikan kepuasan atau kesenangan pada individu yang mengalaminya (Dwi & Laili, 2020).

Minat seseorang tidak dapat tumbuh tanpa adanya faktor yang mendasari, dalam teori difusi inovasi Rogers (1983) menjelaskan penerimaan seseorang pada sesuatu didasarkan pada lima faktor meliputi keuntungan relatif yaitu keunggulan dari suatu inovasi baru dibandingkan dengan inovasi yang sudah ada sebelumnya, kesesuaian terhadap gaya hidup dan kebudayaan yang ada di masyarakat, kerumitan dari suatu inovasi untuk digunakan, kemudahan untuk diuji coba untuk penggunaan awal, dan kemudahan untuk diamati yaitu bagaimana manfaat dari inovasi dapat diamati oleh orang lain.

Dalam penelitian yang dilakukan oleh Sofania & Sitorus dengan judul penelitian “Analisis Minat Penggunaan *Fitur QRIS* Sebagai Media Pembayaran Pajak PBB Online di Kota Bandung” ditemukan bahwa minat wajib pajak di kota Bandung terhadap penggunaan *fitur QRIS* dipengaruhi oleh variabel keunggulan relatif, kesesuaian, kerumitan, kemudahan untuk diuji coba dan kemudahan untuk diamati. Kelima variabel tersebut berpengaruh positif yang signifikan secara parsial dan secara simultan kelima variabel memiliki pengaruh signifikan terhadap minat adopsi *fitur QRIS* sebagai media pembayaran pajak PBB online (Sofania & Sitorus, 2023).

Penelitian oleh Ahmad Rifki Hidayat, 2023 dengan judul “Analisis adopsi penggunaan sistem pembayaran *FinTech* pada generasi milenial menggunakan teori difusi inovasi” menunjukkan bahwa keunggulan relatif, kesesuaian, kerumitan, kemudahan diuji coba dan kemudahan diamati mempengaruhi keputusan mengadopsi sistem pembayaran *FinTech*. Penelitian ini menyatakan bahwa sistem pembayaran yang dapat dilakukan secara online dan melalui *smartphone* membuat generasi milenial lebih cenderung bertransaksi menggunakan pembayaran *FinTech* dari pada uang tunai, dengan banyak keuntungan yang di dapat termasuk efektivitas dan efisiensi (Hidayat, 2023).

Purwokerto adalah salah satu kota di kabupaten Banyumas yang tercatat memiliki pertumbuhan ekonomi yang cukup signifikan, meskipun bukan termasuk pusat industri atau kota perdagangan. Mulai awal tahun 2000 an, kota Purwokerto telah mengalami perkembangan ekonomi yang cukup baik. Kota Puwokerto terkenal sebagai pusat pemerintah dan pendidikan, dengan banyaknya pegawai pemerintah dan BUMN serta kehadiran beberapa universitas besar yang menarik banyak mahasiswa untuk menuntut ilmu di kota ini. Perkembangan ini telah mendorong aktivitas ekonomi di Purwokerto berkembang pesat, dengan munculnya berbagai usaha yang menyediakan berbagai barang dan jasa untuk memenuhi kebutuhan para mahasiswa. Mulai dari penyediaan tempat kos, toko-toko, hingga usaha makanan, kota Purwokerto mengalami perubahan signifikan dalam struktur ekonominya untuk mengakomodasi kebutuhan yang semakin

meningkat dari populasi mahasiswa yang berada saat ini (*wikipedia.org*). Menurut data dari badan pusat statistik kabupaten Banyumas, terkait jumlah mahasiswa yang ada di Purwokerto pada semester ganjil tahun 2022/2023, Purwokerto memiliki total 17 perguruan tinggi negeri dan swasta yang masih aktif, dengan jumlah total mahasiswa 59.045 pada tahun tersebut (*banyumaskab.bps.go.id*).

Untuk mendapatkan fenomena tentang minat menggunakan fitur *cardless* pada mahasiswa, peneliti melakukan wawancara pada 10 mahasiswa di kota Purwokerto. Hasil dari wawancara tersebut menunjukkan 8 dari mahasiswa tersebut mengetahui dan berminat untuk menggunakan layanan *cardless* namun belum mencoba dan menggunakan layanan *cardless*, Sementara 2 mahasiswa lainnya sudah mulai menggunakan penarikan dengan *cardless*, Namun masih cenderung menggunakan penarikan dengan kartu ATM, dikarenakan nominal minimal tarik tunai tanpa kartu yang cukup besar.

Dari konteks yang telah diuraikan sebelumnya, peneliti bertujuan ingin mengetahui bagaimana karakteristik inovasi, seperti: keuntungan relatif, kesesuaian, kerumitan, kemudahan untuk diuji coba, dan kemudahan untuk diamati, mempengaruhi minat mahasiswa di kota Purwokerto untuk menggunakan layanan digital *cardless withdrawal* yang ditawarkan oleh Bank Syariah Indonesia. Penelitian ini berfokus pada masuknya inovasi dalam sektor perbankan, khususnya pada fitur tersebut. Oleh karena itu, peneliti memilih judul penelitian “**Tinjauan Karakteristik Difusi Inovasi Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Fitur *Cardless Withdrawal* Pada Bank Syariah Indonesia (Studi Pada Mahasiswa di Kota Purwokerto)**”

B.. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang masalah diatas, masalah yang dapat diidentifikasi adalah sebagai berikut:

1. Apakah keuntungan *relatif (relative advantage)* berpengaruh terhadap minat mahasiswa di Purwokerto menggunakan fitur *cardless withdrawal* bank BSI ?
2. Apakah kesesuaian (*compability*) berpengaruh terhadap minat mahasiswa di Purwokerto menggunakan fitur *cardless withdrawal* bank BSI ?

3. Apakah kerumitan (*complexity*) berpengaruh terhadap minat mahasiswa di Purwokerto menggunakan fitur *cardless withdrawal* bank BSI ?
4. Apakah kemudahan untuk diuji coba (*triability*) berpengaruh terhadap minat mahasiswa di Purwokerto menggunakan fitur *cardless withdrawal* bank BSI ?
5. Apakah kemudahan diamati (*observability*) berpengaruh terhadap minat mahasiswa di Purwokerto menggunakan fitur *cardless withdrawal* bank BSI ?
6. Apakah keuntungan relatif (*relative advantage*), kesesuaian (*compability*), kerumitan (*complexity*), kemudahan untuk diuji coba (*triability*), dan kemudahan diamati (*observability*) berpengaruh terhadap minat mahasiswa di Purwokerto menggunakan fitur *cardless withdrawal* bank BSI ?

C. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian

Dari rumusan masalah yang telah dijabarkan, maka tujuan penelitian ini yaitu meliputi :

1. Untuk menganalisis pengaruh antara keuntungan relatif (*relative advantage*) terhadap minat menggunakan fitur *cardless withdrawal* bank BSI pada mahasiswa di Purwokerto
2. Untuk menganalisis pengaruh antara kesesuaian (*compability*) terhadap adopsi *cardless withdrawal* bank BSI pada mahasiswa di Purwokerto
3. Untuk menganalisis pengaruh antara kerumitan (*complexity*) terhadap minat menggunakan fitur *cardless withdrawal* bank BSI pada mahasiswa di Purwokerto
4. Untuk menganalisis pengaruh antara kemudahan untuk diuji coba (*triability*) terhadap minat menggunakan fitur *cardless withdrawal* bank BSI pada mahasiswa di Purwokerto
5. Untuk menganalisis pengaruh antara kemudahan untuk diamati (*observability*) terhadap minat menggunakan fitur *cardless withdrawal* bank BSI pada mahasiswa di Purwokerto
6. Untuk menganalisis pengaruh antara keuntungan relatif (*relative advantage*), kesesuaian (*compability*), kerumitan (*complexity*), kemudahan untuk diuji coba (*triability*), kemudahan untuk diamati (*observability*) terhadap minat

menggunakan fitur *cardless withdrawal* bank BSI pada mahasiswa di Purwokerto

Manfaat pada penelitian ini meliputi :

1. Manfaat Teoritis

Bagi instansi dan perusahaan hasil penelitian ini dapat menjadi pedoman untuk meningkatkan dan menciptakan inovasi dalam produk bank syariah, terutama dalam meningkatkan efektivitas produk-produk digital bank syariah.

2. Manfaat Praktis

Dalam bidang akademik khususnya pada kalangan mahasiswa di dapat memberikan pemahaman tentang faktor-faktor yang mempengaruhi minat penggunaan fitur *cardless* pada bank BSI, hal ini dapat membantu dalam memperluas pengetahuan mereka tentang praktik perbankan syariah dan teknologi terkini.

D. Sistematika Pembahasan

Untuk memperoleh gambaran yang lebih rinci dan sistematis mengenai pembahasan ini, maka pembahasan dibagi menjadi beberapa bagian meliputi :

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini penulis menguraikan beberapa sub bab diantaranya : latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Pada bab ini penulis menjelaskan berbagai teori yang relevan dan di aplikasikan dalam penelitian, pada bab ini terdapat kajian teori, kerangka teori, dan penelitian-penelitian terdahulu yang berkaitan dengan penelitian ini.

BAB III METODE PENELITIAN

Pada bab ini meliputi seluruh aspek terkait pelaksanaan penelitian, termasuk jenis penelitian, lokasi dan waktu penelitian, populasi dan sampel, variabel dan indikator penelitian, teknik pengumpulan data serta metode analisis data penelitian.

BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

Pada bab ini dijelaskan hasil dari penelitian yang sudah dilakukan, yang meliputi gambaran objek penelitian, hasil analisis serta pembahasannya.

BAB V PENUTUP

Bab ini meliputi kesimpulan hasil penelitian dan saran-saran penelitian.



BAB II

LANDASAN TEORI

A. Kajian Teori

1. Difusi Inovasi

Teori difusi inovasi yang diperkenalkan oleh Everett Rogers tahun 1964 dalam bukunya yang berjudul *“diffusion of innovations”* menjelaskan bahwa difusi adalah proses dimana sebuah inovasi disebarkan melalui berbagai saluran dalam jangka waktu tertentu dalam suatu sistem sosial. Difusi merupakan proses dimana sebuah inovasi diteruskan melalui jalur-jalur tertentu dalam suatu sistem sosial selama periode waktu tertentu, Ini merupakan komunikasi khusus yang berkaitan dengan ide-ide baru. Di sisi lain, inovasi merujuk pada ide, praktik, atau objek baru yang dianggap baru oleh individu atau kelompok (Rogers, 1983). Dari penjelasan diatas dapat dipahami difusi inovasi merupakan proses penyebaran suatu hal yang dianggap baru oleh masyarakat (individu maupun kelompok) baik berupa ide, produk, maupun suatu objek yang dikomunikasikan melalui jalur-jalur tertentu dan jangka waktu tertentu dalam suatu sistem sosial.

Dalam sistem difusi terdapat elemen-elemen utama yaitu meliputi : inovasi, saluran komunikasi, waktu, dan sistem sosial.

- a. Inovasi adalah ide, praktik, atau objek yang dianggap baru oleh individu (Rogers, 1983). Firmansyah et al., (2019) menjelaskan bahwa Inovasi mencakup proses, layanan, atau proses baru untuk menghasilkan perubahan atau perbaikan positif dalam berbagai aspek kehidupan. Inovasi mengubah konsep kreatif menjadi solusi praktis yang menambah nilai, menyelesaikan masalah, atau memenuhi kebutuhan, dan dapat merambah ke berbagai sektor kehidupan manusia.
- b. Saluran komunikasi adalah sarana yang digunakan untuk menyampaikan pesan dari satu orang ke orang lain. Saluran komunikasi bisa terjadi antara orang dengan orang maupun orang dengan benda seperti menggunakan media masa dalam menyampaikan pesan dari suatu inovasi. Keberhasilan

proses difusi bergantung pada seberapa efektif saluran komunikasi yang digunakan mengenai informasi inovasi

- c. Waktu adalah elemen penting dalam difusi inovasi yang mencakup tiga aspek utama, diantaranya kecepatan adopsi, proses keputusan adopsi dan juga kategori pengadopsi.
- d. Sistem sosial mencakup kelompok atau komunitas dimana proses difusi berlangsung. Setiap sistem sosial mempunyai norma, struktur sosial dan jaringan komunikasi yang dapat mempengaruhi penyebaran dan penerimaan inovasi. Selain itu faktor budaya, faktor nilai, serta pengaruh sosial juga dapat mempengaruhi cepat atau lambatnya proses adopsi inovasi.

Selain menjelaskan tentang elemen dalam proses difusi, Rogers, (1983) menjelaskan dalam sebuah adopsi inovasi terdapat tahapan-tahapan yang dilalui sebelum menentukan untuk menerima atau menolak suatu inovasi, tahapan adopsi inovasi meliputi:

- a. Pengetahuan (*Knowledge*), pada tahap ini individu atau adopter mengetahui adanya suatu inovasi. Setelah mengetahui adanya suatu inovasi kemudian naik ketahap memahami bagaimana inovasi tersebut dapat digunakan melalui informasi yang mereka dapatkan dari saluran komunikasi yang digunakan dalam proses difusi inovasi.
- b. Persuasi (*Persuasion*) tahap selanjutnya setelah memahami suatu inovasi adalah membentuk opini atau sikap terhadap inovasi tersebut. Dalam tahap ini individu akan mempertimbangkan mengenai keuntungan dan kerugian yang akan didapatkan dari suatu inovasi. Hal tersebut akan membuat pertimbangan bagi individu dalam menentukan sikapnya terhadap suatu inovasi.
- c. Keputusan (*Decision*), pada tahap ini individu akan menetapkan sikap dan memutuskan menerima atau menolak suatu inovasi. Keputusan yang dibuat biasanya didasarkan pada evaluasi informasi yang diterima dan kecocokan inovasi tersebut dengan kebutuhan individu. Suatu inovasi akan cenderung

diterima jika menguntungkan dan relevan dan akan ditolak apabila tidak sesuai.

- d. Implementasi (*Implementation*), pada tahap ini suatu inovasi yang diterima kemudian akan mulai digunakan. Pada tahap ini pengadopsian inovasi dapat bertahan lama maupun cepat tergantung kesulitan dalam inovasi tersebut.
- e. Konfirmasi (*Confirmation*) pada tahap ini individu akan mengevaluasi keputusan dan memastikan inovasi yang digunakan memberikan manfaat sesuai dengan apa yang diharapkan. Dalam tahap ini pendapat orang lain dan pengalaman dapat mempengaruhi keputusan individu, apabila inovasi tersebut dapat memberikan pengalaman yang positif maka kemungkinan inovasi tersebut akan lama digunakan akan tinggi.

Dalam mengukur tingkat adopsi dari sebuah inovasi terdapat lima karakteristik inovasi yang memiliki peran penting dalam menentukan seberapa cepat dan luas inovasi diadopsi oleh masyarakat. Karakteristik inovasi dapat dirasakan berbeda-beda oleh setiap orang, sehingga tingkat adopsinya pun berbeda-beda.

2. Karakteristik Difusi Inovasi

Difusi inovasi memiliki lima karakteristik yang memiliki pengaruh pada tingkat adopsi oleh individu atau kelompok sosial tertentu, karakteristik tersebut meliputi :

a. Keuntungan Relatif (*Relative Advantage*)

Keuntungan relatif mengacu pada penilaian tentang seberapa superior atau lebih baik suatu inovasi baru dibandingkan dengan inovasi sebelumnya, dengan mencakup evaluasi bagaimana inovasi baru dapat memberikan manfaat, efisiensi, atau kemudahan yang lebih besar dibandingkan dengan alternatif yang sudah ada. Tolak ukur utama dalam hal ini adalah pengalaman langsung individu dengan inovasi tersebut, yaitu apakah inovasi itu memberikan kepuasan atau tidak. Semakin besar manfaat atau keunggulan yang didapatkan dari sebuah inovasi yang baru, maka akan mempercepat inovasi tersebut diterima dan digunakan oleh kelompok tertentu.

b. Kesesuaian (*Compatibility*)

Kesesuaian dalam difusi inovasi berhubungan erat dengan bagaimana suatu inovasi selaras dengan kondisi, budaya, dan nilai-nilai masyarakat. Kesesuaian merujuk pada sejauh mana suatu inovasi dapat memenuhi kebutuhan, nilai-nilai, dan kondisi sosial dari masyarakat yang dituju. Inovasi yang cocok dengan norma, budaya, dan kebutuhan praktis dari masyarakat akan lebih mudah diterima dan diadopsi, sebaliknya ketika inovasi tidak sesuai maka penerimaan dan adopsinya akan terhambat.

c. Kerumitan (*Complexity*)

Kerumitan adalah tingkat kesulitan yang dirasakan seseorang dalam memahami dan menggunakan sebuah inovasi baru. Semakin rumit inovasi tersebut, semakin sulit pula bagi seseorang atau kelompok masyarakat untuk mengadopsinya. Sebaliknya, jika inovasi mudah dipahami maka akan lebih cepat diterima dan diadopsi.

d. Dapat diuji coba (*Trialability*)

Kemampuan untuk dapat diuji coba merujuk pada sejauh mana sebuah inovasi dapat diuji coba sebelum sepenuhnya diadopsi. Hal ini memungkinkan pengguna untuk mencoba dan melihat manfaat tanpa harus berkomitmen penuh, sehingga mengurangi risiko dan meningkatkan kepercayaan.

e. Kemampuan diamati (*observability*)

Kemampuan untuk diamati yaitu merujuk pada sejauh mana hasil dan manfaat dari sebuah inovasi dapat dilihat dan dipahami oleh adopter. Ketika hasil dari inovasi tersebut jelas dan mudah diamati, ini cenderung mempercepat adopsi inovasi tersebut oleh masyarakat. Dalam hal ini kemampuan adopter untuk melihat dan memahami hasil positif dari suatu inovasi secara langsung memainkan peran penting dalam meningkatkan kesadaran, mengurangi ketidakpastian, mempercepat adopsi, dan mempengaruhi keputusan adopter untuk mengadopsi inovasi.

3. Perbankan Syariah

Perbankan Syariah merupakan industri keuangan yang menjalankan kegiatan menghimpun dan menyalurkan dana dari dan untuk masyarakat. Dalam aturan UU No 21 Tahun 2008 yang menetapkan aturan tentang Perbankan Syariah dalam menjalankan kegiatan harus sesuai berdasarkan prinsip-prinsip syariah atau hukum Islam, yang mencakup keadilan, keseimbangan, kemaslahatan, *universalitas*, dan harus bebas dari unsur *gharar*, *maysir*, *riba*, *zalim* dan segala objek yang di *haram* kan oleh fatwa Majelis Ulama Indonesia. Selain menjalankan fungsi sosial, bank syariah juga memiliki peran sebagai lembaga *baitul mal* sesuai dengan amanat dalam UU Perbankan.

Dalam Sobarna, (2021) menjelaskan perbankan syariah berbeda dari perbankan konvensional dalam aspek legalitas, sistem organisasi, jenis kegiatan yang didanai, dan lingkup pekerjaan. Perbankan syariah beroperasi menggunakan prinsip syariah seperti bagi hasil, jual beli, dan sewa dengan memakai akad *mudharabah*, *musyarakah*, *murabahah*, dan *ijarah*. Sebaliknya pada Bank Konvensional menetapkan bunga pada simpanan dan pinjaman serta mengenakan berbagai biaya dalam bentuk nominal dan presentase.

a. Asas-Asas Perbankan Syariah

Sobarna, (2021) menjelaskan menurut isi pasal 2 UU No. 2 tahun 2008, Perbankan Syariah melakukan kegiatan usahanya dengan mengikuti prinsip syariah, demokrasi ekonomi, dan prinsip kehati-hatian. Pasal 2 menjelaskan bahwa kegiatan usaha Perbankan Syariah didasarkan pada:

1. Prinsip syariah, antara lain kegiatan usaha yang tidak mengandung unsur:
 - a. *Riba*, adalah peningkatan pendapatan yang dianggap tidak sah dalam berbagai transaksi, seperti pertukaran barang sejenis yang memiliki perbedaan dalam kualitas, kuantitas, atau waktu penyerahan (*fadhil*), atau dalam pinjaman yang mengharuskan peminjam mengembalikan dana lebih dari jumlah pokok pinjaman karena berlalunya waktu (*nasi'ah*).

- b. *Maisir*, adalah transaksi yang tergantung pada keadaan tidak pasti dan cenderung bersifat untung-untungan.
 - c. *Gharar*, adalah transaksi dimana objeknya tidak jelas, tidak memiliki kejelasan, tidak diketahui keberadaannya, atau tidak dapat diserahkan saat transaksi dilakukan.
 - d. *Haram*, adalah transaksi yang objeknya dilarang dalam hukum syariah
 - e. *Zalim*, adalah transaksi yang menyebabkan ketidakadilan bagi pihak lainnya.
2. Demokrasi ekonomi dalam konteks ekonomi syariah melibatkan nilai-nilai keadilan, kebersamaan, pemerataan, dan kemanfaatan.
 3. Prinsip kehati-hatian merupakan panduan bagi pengelolaan bank yang harus diikuti untuk memastikan keberlangsungan perbankan yang sehat, kuat, dan efisien sesuai dengan peraturan perundang-undangan.

Perbankan syariah menggunakan sistem akad dalam pelaksanaan transaksinya. Berbagai macam akad dalam perbankan syariah meliputi : *akad wadiah, akad mudharabah, akad musyarakah, akad murabahah, akad salam, akad isthisna, akad ijarah, akad ijarah muntahiyah bit tamlik dan akad qard*

Perkembangan bank syariah di Indonesia saat ini mengalami pertumbuhan yang cepat, meskipun demikian, jumlah bank, kantor cabang, dan total aset bank syariah masih relatif kecil dibandingkan dengan bank konvensional (Utama, 2020).

4. Minat

Minat merupakan aspek psikologis yang dimiliki dalam diri manusia yang muncul karena adanya perasaan simpati, kesenangan, rasa ingin tahu, serta keinginan untuk memiliki (Idris & Ramdani, 2014). Menurut adityaromantika seseorang dikatakan memiliki minat terhadap sesuatu jika memenuhi salah satu tiga unsur berikut, yaitu perhatian, kesenangan, dan kemauan (Abdullah et al., 2022). Seseorang yang memiliki minat terhadap sesuatu akan memusatkan perhatiannya terhadap objek tersebut, atau memiliki kesenangan dalam melakukan suatu hal yang diminati, atau dalam hal lain minat tersebut berupa

kemauan untuk melakukan suatu hal yang diminati, sehingga menumbuhkan sikap perhatian terhadap objek tersebut.

Hurlock (2011) menjelaskan bahwa terdapat dua aspek yang dapat mendasari minat seseorang, yang pertama adalah aspek kognitif dimana minat dapat ditumbuhkan berdasarkan keingintahuan seseorang terhadap sesuatu sehingga menumbuhkan minat secara spontan. Yang kedua adalah aspek afektif, dimana minat seseorang dapat tumbuh berdasarkan sikap atau perasaan emosional dari pengalaman yang didapatkan (Nurlaeli, 2014). Semakin aktif seseorang terlibat atau mempelajari suatu hal, semakin besar kemungkinan minatnya berkembang. Pengaruh dari individu lain seperti teman, keluarga, atau tokoh inspiratif juga memiliki peran penting dalam membentuk minat seseorang.

5. *Cardless Withdrawal*

Layanan penarikan tunai tanpa kartu atau yang biasa dikenal dengan fitur *cardless withdrawal* adalah layanan penarikan tunai tanpa kartu fisik yang disediakan Bank Syariah Indonesia untuk memudahkan nasabahnya dalam melakukan penarikan tunai dengan menggunakan aplikasi *mobile banking*. Layanan *cardless withdrawal* merupakan solusi perbankan yang memberikan kemudahan nasabah untuk melakukan transaksi penarikan uang lewat *smartphone* dan jaringan internet. Layanan ini memberikan efisiensi yang tinggi serta mengurangi risiko kehilangan kartu atau kartu tertelan di ATM. Dengan tingginya jumlah pengguna ponsel di Indonesia, *cardless* menawarkan kemudahan praktis yang menarik untuk digunakan. Selain itu *cardless* juga berfungsi sebagai langkah preventif terhadap kejahatan seperti pencurian data (*skimming*) yang sering terjadi pada mesin ATM dan EDC. *Cardless* diharapkan dapat menjadi tren yang semakin populer karena kecepatan, praktisitas, dan kemampuannya dalam situasi darurat.

Progres dalam adopsi dan penggunaan transaksi tanpa kartu menunjukkan perkembangan yang signifikan dalam lima tahun terakhir, baik dari segi jumlah transaksi maupun pemahaman akan transaksi tersebut. Transaksi *cardless* di Indonesia telah memberikan nilai tambah ekonomi dan menjadi solusi

alternatif untuk mengatasi tantangan ekonomi di Indonesia. Meskipun memberikan berbagai manfaat ini, masyarakat Indonesia masih memerlukan waktu untuk beralih sepenuhnya ke sistem *cardless*, terutama karena ketimpangan dalam pendidikan dan literasi finansial, serta kompetensi digital di antara masyarakat. Oleh karena itu, diperlukan peningkatan yang berkelanjutan dalam literasi finansial dan kompetensi digital masyarakat (Marlina et al., 2020).

B. Landasan Teologis

1. Keuntungan Relatif

Keuntungan Relatif merupakan ukuran dari seberapa besar suatu inovasi dapat memberikan keuntungan atau manfaat yang lebih baik dari inovasi sebelumnya. Dalam perspektif islam, hal tersebut dapat diartikan sebagai dukungan bahwa agama islam mendorong inovasi yang membawa manfaat lebih besar bagi masyarakat tanpa melanggar prinsip-prinsip syariah. agama Islam mendorong umatnya untuk terus mencari kebaikan dan manfaat, sebagaimana firman Allah swt dalam Al-Qur'an surah An-Nahl ayat 90 yang berbunyi :

إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُ بِالْعَدْلِ وَالْإِحْسَانِ وَإِيتَاءِ ذِي الْقُرْبَىٰ وَيَنْهَىٰ عَنِ الْفَحْشَاءِ وَالْمُنْكَرِ وَالْبَغْيِ يَعِظُكُمْ لَعَلَّكُمْ تَذَكَّرُونَ ﴿٩٠﴾

Artinya : “Sesungguhnya Allah swt menyuruh berlaku adil, berbuat kebajikan, dan memberikan bantuan kepada kerabat. Dia (juga) melarang perbuatan keji, kemungkaran, dan permusuhan. Dia memberi pelajaran kepadamu agar kamu selalu ingat”(https://quran.nu.or.id/).

Ayat diatas menegaskan bahwa setiap tindakan harus mengarah pada kebajikan dan memberikan manfaat yang baik. Islam sangat menghargai setiap tindakan yang memberikan kebaikan, dalam agama Islam dikenal dengan konsep *ihsan* yang artinya berbuat baik secara maksimal. Konsep *ihsan* dalam agama islam mengajarkan umatnya untuk memberikan kebermanfaatan yang besar dalam kehidupan sesama manusia. Hal tersebut selaras dengan konsep keuntungan relatif dari karakteristik difusi inovasi yang mengacu pada bagaimana sebuah inovasi dalam memberikan

kebermanfaatan dan keunggulan yang lebih baik agar dapat diminati oleh adopter.

2. Kesesuaian

Kesesuaian mengacu pada seberapa baik suatu inovasi cocok dengan nilai, kebutuhan, dan pengalaman yang ada di masyarakat yang akan mengadopsinya. Inovasi yang memiliki kecocokan pada sistem nilai-nilai yang dipegang teguh oleh suatu kelompok masyarakat, kemungkinan besar inovasi tersebut akan diterima dengan lebih baik.

Dalam agama Islam, kesesuaian memiliki nilai yang penting karena Islam memiliki aturan dan nilai-nilai yang mengatur segala aspek kehidupan. Agama Islam memiliki seperangkat nilai yang mencakup keimanan, etika, dan prinsip-prinsip sosial, sehingga suatu inovasi akan cenderung mudah diterima ketika bisa searah dengan nilai-nilai tersebut dan dapat ditolak apabila bertentangan dengan nilai-nilai yang ada. Dalam Al-Quran surah Al-Baqarah ayat 208 Allah swt berfirman :

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا ادْخُلُوا فِي السِّلْمِ كَافَّةً وَلَا تَتَّبِعُوا خُطُوَاتِ الشَّيْطَانِ إِنَّهُ لَكُمْ عَدُوٌّ مُبِينٌ ﴿٢٠٨﴾

Artinya : “Wahai orang-orang yang beriman, masuklah ke dalam Islam (kedamaian) secara menyeluruh dan janganlah ikuti langkah-langkah setan! Sesungguhnya ia musuh yang nyata bagimu”(<https://quran.nu.or.id/>).

Ayat diatas menjelaskan betapa pentingnya menjalankan kehidupan sesuai dengan prinsip-prinsip Islam secara menyeluruh. Dalam hal ini ayat tersebut secara tidak langsung menjelaskan bahwa kesesuaian memiliki pengaruh yang kuat terhadap pilihan masyarakat dalam mengadopsi suatu inovasi. Ketika suatu inovasi memiliki kesesuaian atau mampu menyesuaikan terhadap nilai-nilai dan tata aturan serta budaya yang ada di masyarakat, maka hal tersebut menjadi hal positif yang memungkinkan masyarakat dapat mengadopsi inovasi. Maka dapat disimpulkan bahwa kesesuaian memiliki keterkaitan yang kuat baik dalam ajaran agama dengan maupun dalam secara teori terhadap keputusan adopsi dan menumbuhkan minat pada suatu inovasi.

3. Kerumitan

Dalam agama Islam selalu ditekankan ajaran yang menjunjung tinggi memberikan kemudahan dan kejelasan dalam beramal dan berinteraksi dengan sesama manusia. Dalam teori Rogers, kerumitan mengacu pada seberapa sulit suatu inovasi untuk dipahami dan digunakan, ketika suatu inovasi memiliki tingkat kesulitan yang tinggi maka tingkat adopsi akan cenderung rendah, begitu pula sebaliknya apabila tingkat kerumitan kecil maka tingkat adopsi cenderung akan besar.

Islam merupakan agama yang mengutamakan kemudahan dan tidak menginginkan kesulitan bagi umatnya. Hal tersebut tercerminkan dalam bagaimana Islam memberikan kemudahan bagi umatnya untuk beribadah. Islam memberikan kemudahan dalam beribadah sehingga umatnya tidak merasa terbebani dalam menjalankan kewajibannya. Contoh kemudahan yang diberikan agama Islam untuk umatnya dalam menjalankan ibadah adalah keringanan dalam melaksanakan shalat bagi mereka yang mengalami kesulitan fisik. Dalam surah Al-Baqarah ayat 185 yang berbunyi :

يُرِيدُ اللَّهُ بِكُمُ الْيُسْرَ وَلَا يُرِيدُ بِكُمُ الْعُسْرَ وَلِتُكْمِلُوا الْعِدَّةَ وَلِتُكَبِّرُوا اللَّهَ عَلَىٰ مَا هَدَكُمْ وَلَعَلَّكُمْ تَشْكُرُونَ ﴿١٨٥﴾

Artinya : "allah menghendaki kemudahan bagimu dan tidak menghendaki kesukaran bagimu. Hendaklah kamu mencukupkan bilangannya dan mengagungkan allah atas petunjuk-Nya yang diberikan kepadamu agar kamu bersyukur" (<https://quran.nu.or.id/>).

Ayat tersebut menunjukkan bahwa prinsip dasar Islam adalah memberikan kemudahan, yang artinya segala sesuatu yang mempersulit atau menambah beban tanpa adanya alasan yang kuat akan dianggap tidak sejalan dengan ajaran agama Islam. Dalam sebuah hadis Rasulullah Saw. Bersabda:

“Agama itu mudah, dan tidak ada seorang pun yang mempersulit agama melainkan ia akan kalah (tidak mampu menjalankannya).”

Dari hadist tersebut dapat ditarik kesimpulan bahwa segala sesuatu yang dibuat rumit dan menyulitkan akan cenderung mengurangi minat atau kemampuan seseorang untuk mengadopsinya.

4. Kemudahan untuk diuji coba

Dalam teori difusi inovasi Rogers menjelaskan kemudahan untuk diuji coba mengacu pada sejauh mana suatu inovasi dapat diuji cobakan sebelum diadopsi secara penuh oleh pengguna. Hal ini dalam Islam juga diajarkan bagaimana Islam menekankan keterbukaan untuk mempelajari, mengevaluasi, dan menguji sesuatu sebelum menggunakannya. Agama Islam mendorong umatnya untuk selalu mencari pengetahuan dan memahami sesuatu dengan baik sebelum mengikutinya. Penggunaan akal sehat dan penalaran dalam menilai kebenaran sangat dijunjung tinggi dalam Islam, manusia dianjurkan untuk memeriksa dan menguji segala sesuatu sebelum mempercayai dan mengikutinya. Dalam Al-Quran surah Al-Isra ayat 36 yang berbunyi :

وَلَا تَقْفُ مَا لَيْسَ لَكَ بِهِ عِلْمٌ إِنَّ السَّمْعَ وَالْبَصَرَ وَالْفُؤَادَ كُلُّ أُولَٰئِكَ كَانَ عَنْهُ مَسْئُولًا ﴿٣٦﴾

Artinya : “Janganlah engkau mengikuti sesuatu yang tidak kauketahui. Sesungguhnya pendengaran, penglihatan, dan hati nurani, semua itu akan diminta pertanggung jawaban nya”(<https://quran.nu.or.id/>).

Ayat diatas menekankan pentingnya memeriksa dan memahami sebelum mengadopsi sesuatu. Dalam konteks inovasi, jika inovasi tersebut mudah diuji coba, pengguna dapat memastikan bahwa suatu inovasi sesuai dengan kebutuhan dan tidak bertentangan dengan prinsip-prinsip yang mereka ikuti, termasuk syariah. Kemudahan dalam mengakses, menguji, dan mempelajari sesuatu dianggap sebagai suatu kemudahan (*taysir*) yang mempermudah kehidupan. Agama Islam senantiasa mendorong umatnya untuk memilih jalan yang paling mudah selama tidak melanggar syariah.

5. Kemudahan untuk diamati

Dalam teori difusi inovasi oleh Everett Rogers, kemudahan untuk diamati merujuk pada sejauh mana hasil dari suatu inovasi dapat dilihat dan dipahami oleh orang lain. Semakin mudah inovasi tersebut diamati, semakin besar kemungkinannya untuk diadopsi karena orang lain dapat melihat manfaat dan efektivitasnya secara langsung. Islam menekankan pentingnya menunjukkan bukti nyata dalam segala hal, baik dalam amal ibadah maupun dalam perilaku

sehari-hari. Ini menunjukkan bahwa sesuatu yang dapat diamati dan dibuktikan secara nyata akan lebih mudah diterima dan diikuti oleh umat.

Dalam surah Al-Baqarah ayat 159 Allah swt berfirman:

إِنَّ الَّذِينَ يَكْتُمُونَ مَا أَنزَلْنَا مِنَ الْبَيِّنَاتِ وَالْهُدَىٰ مِنْ بَعْدِ مَا بَيَّنَّ لِلنَّاسِ فِي الْكِتَابِ أُولَٰئِكَ يَلْعَنُهُمُ اللَّهُ وَيَلْعَنُهُمُ اللَّعْنُونَ ﴿١٥٩﴾

Artinya : “Sesungguhnya orang-orang yang menyembunyikan apa yang telah Kami turunkan berupa keterangan-keterangan dan petunjuk, setelah Kami jelaskan kepada manusia dalam Kitab (Al-Qur’an), mereka itulah yang dilaknat Allah dan dilaknat (pula) oleh mereka yang melaknat”(<https://quran.nu.or.id/>).

Ayat ini menekankan pentingnya keterbukaan dan tidak menyembunyikan kebenaran atau informasi yang berguna bagi orang lain. Dalam hal inovasi, jika manfaat dan hasil dari inovasi tersebut bisa diamati secara terbuka oleh masyarakat, mereka lebih cenderung mempercayai dan mengadopsinya. Hal tersebut menunjukkan bahwa Islam sangat menghargai prinsip keterbukaan dan transparansi. Prinsip ini penting untuk mencegah adanya kebingungan, kesalahpahaman, atau kecurigaan. Keterbukaan juga mencakup menunjukkan manfaat dan keberhasilan suatu inovasi, yang dimana dalam teori difusi inovasi disebut observability.

6. Minat

Dalam hidup manusia cenderung dihadapkan pada berbagai aktifitas yang beragam. Dalam menjalankan suatu aktifitas terkadang akan menimbulkan rasa yang menyenangkan dan ketertarikan yang kuat pada aktifitas tersebut, atau bisa juga sebaliknya dimana aktifitas yang dilakukan bisa terasa membosankan untuk dilakukan, dalam hal ini minat memiliki peran penting dalam menumbuhkan sikap orang dalam menjalankan aktifitasnya.

Dalam pendidikan, minat dianggap sebagai salah satu faktor penting yang mempengaruhi pembelajaran. Siswa yang memiliki minat tinggi terhadap suatu mata pelajaran cenderung lebih termotivasi, fokus, dan berhasil dalam mempelajarinya. Secara keseluruhan, minat memainkan peran penting dalam memotivasi seseorang untuk belajar, bekerja, atau berinovasi, karena minat

dapat mengarahkan energi dan perhatian seseorang pada hal-hal yang disukai atau dianggap bermanfaat. Allah swt berfirman dalam surah Al-Qashas ayat 77 yang berbunyi :

وَاتَّبِعْ فِيمَا أَنْشَأَ اللَّهُ النَّارَ الْآخِرَةَ وَلَا تَنْسَ نَصِيبَكَ مِنَ الدُّنْيَا وَأَحْسِنْ كَمَا أَحْسَنَ اللَّهُ إِلَيْكَ وَلَا تَبْغِ الْفُسَادَ فِي الْأَرْضِ إِنَّ اللَّهَ لَا يُحِبُّ الْمُفْسِدِينَ ﴿٧٧﴾

Artinya : “Dan, carilah pada apa yang telah dianugerahkan Allah kepadamu (pahala) negeri akhirat, tetapi janganlah kamu lupakan bagianmu di dunia. Berbuat baiklah (kepada orang lain) sebagaimana Allah telah berbuat baik kepadamu dan janganlah kamu berbuat kerusakan di bumi. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang berbuat kerusakan” (<https://quran.nu.or.id/>).

Ayat diatas menegaskan bahwa Islam mendorong keseimbangan antara mencari kebaikan di dunia dan di akhirat. Menggunakan sesuatu yang bermanfaat di dunia adalah bagian dari ajaran Islam selama itu tidak bertentangan dengan nilai-nilai syariah. Dalam hal ini minat seseorang terhadap sesuatu diperbolehkan dalam Islam selama minat tersebut tidak melanggar aturan agama dan memberikan kemanfaatan yang jelas.

Minat merupakan elemen penting dalam kehidupan manusia karena dapat meningkatkan motivasi, memperdalam pembelajaran, mendorong kreativitas, meningkatkan kualitas hidup, mengembangkan bakat, membantu pemilihan karir, dan membangun hubungan sosial. Minat memungkinkan seseorang untuk menjalani hidup dengan lebih bermakna dan penuh semangat, sehingga mereka dapat mencapai potensi penuh dan merasa lebih bahagia serta puas dalam hidupnya.

C. Kajian Pustaka

Kajian pustaka adalah proses mempelajari temuan dari penelitian-penelitian sebelumnya dengan menyelidiki, mengevaluasi, dan mengidentifikasi pengetahuan yang ada (Ahyyar et al., 2020). Berikut merupakan penelitian-penelitian terdahulu yang memiliki kesamaan dengan penelitian yang dilakukan oleh peneliti baik dari pengambilan variabel yang digunakan, teori maupun subjek atau objek yang digunakan.

Dalam beberapa penelitian terdahulu yang digunakan oleh peneliti sebagai referensi diantaranya penelitian Kitti Photikitti (2020) yang meneliti tentang “Faktor-faktor yang mempengaruhi niat menggunakan ATM tanpa kartu” yang dilakukan pada nasabah bank yang ada di Thailand, dan menggunakan persepsi kegunaan, persepsi kemudahan penggunaan dan kelengkapan informasi sebagai variabel bebas. Penelitian Sofania & Sitorus (2023) dengan judul penelitian “Analisis minat menggunakan *fitur QRIS* sebagai media pembayaran pajak PBB online menggunakan teori difusi inovasi”, Penelitian lain yang dilakukan oleh Astuti & Saputro (2022) dengan judul penelitian “Pengaruh keuntungan relatif, fitur layanan, risiko, dan kepatuhan syariah terhadap minat transaksi menggunakan *BSI Mobile* di kota Banda Aceh”.

Penelitian dari Bakhtiar, Kartika & Listyawati (2022) dengan judul “Faktor-faktor pengaruh minat nasabah pengguna internet banking Bank Syariah Mandiri” dengan menggunakan faktor keamanan, kemudahan penggunaan dan fitur layanan sebagai variabel bebas. Penelitian oleh Halim, Azhad & Puspitadewi (2022) dengan judul penelitian “Pengaruh kemudahan, kemanfaatan dan resiko terhadap minat nasabah dalam menggunakan Mobile Banking”. Adapun penelitian dari Hidayat (2023) dengan judul penelitian “Analisis adopsi penggunaan sistem pembayaran *fintech* pada generasi milenial menggunakan teori difusi inovasi” penelitian tersebut menggunakan faktor keuntungan relatif, kesesuaian, kerumitan, kemudahan diuji coba dan kemudahan diamati sebagai variabel bebas.

No	Nama Peneliti, Tahun dan Judul Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan	Persamaan
1.	Kitti Photikitti, (2020) “Faktor-faktor yang mempengaruhi niat menggunakan	Persepsi mengenai kegunaan, kemudahan penggunaan, serta jumlah informasi	Menggunakan metode penelitian kuantitatif, objek penelitian penggunaa	Objek dan subjek penelitian yang digunakan peneliti adalah

No	Nama Peneliti, Tahun dan Judul Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan	Persamaan
	ATM tanpa kartu ”	memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap niat nasabah bank di thailand untuk menggunakan ATM tanpa kartu.	n layanan <i>cardless</i> pada mesin ATM	mahasiswa nasabah bank BSI yang ada di purwokerto .
2.	Bella Lulu Sofania dan Palti MT Sitorus, (2023) “Analisis minat pengguna fitur QRIS sebagai media pembayaran pajak PBB online (fintech) menggunakan teori difusi inovasi (studi kasus pada wajib pajak dikota bandung)”.	Hasil penelitian menunjukan bahwa variabel keunggulan relatif, kerumitan, kemudahan diuji coba dan kemudahan untu diamati secara uji parsial memiliki pengaruh positif. Dalam uji simultan keempat variabel ditambah variabel kesesuaian berpengaruh positif yang signifikan terhadap minat pnggunaan QRIS untuk pembayaran pajak online.	Menggunakan an kerangka teori difusi inovasi dan variabel bebas nya, menggunakan metode kuantitatif.	Objek dan subjek yang peneliti ambil adalah penggunaa n layanan <i>cardless</i> pada mahasiswa nasabah bank BSI purwokerto .
3.	Cindy Astuti & Mulia Saputra, (2022) “Pengaruh	Faktor keuntungan relatif, fitur layanan, risiko,	Mempunya i persamaan meneliti minat pada	Variabel bebas yang diujikan peneliti

No	Nama Peneliti, Tahun dan Judul Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan	Persamaan
	keuntungan relatif, fitur layanan, risiko, dan kepatuhan syariah terhadap minat transaksi menggunakan BSI mobile di kota banda aceh”.	dan kepatuhan syariah secara bersama-sama mempengaruhi minat transaksi menggunakan BSI Mobile. Namun secara parsial, hanya faktor keuntungan relatif, fitur layanan, dan kepatuhan syariah yang berpengaruh positif dan signifikan, sedangkan faktor risiko tidak memiliki pengaruh terhadap minat menggunakan BSI Mobile.	salah satu layanan bank BSI, metode kuantitatif.	meliputi keuntungan relatif, kesesuaian, kerumitan, kemudahan untuk diuji coba dan diamati, tempat penelitian pada mahasiswa di kota purwokerto .
4.	M. Rifki Bakhtiar, Erawati Kartika & Ika Listyawati . (2020) “Faktor-faktor pengaruh minat nasabah pengguna internet banking Bank Syariah Mandiri”.	Faktor kepercayaan, keamanan, kemudahan penggunaan, dan fitur layanan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan internet banking	Menggunakan variabel dependent yaitu minat terhadap salah satu layanan/fitur digital, menggunakan metode penelitian kuantitatif.	Peneliti meneliti mengenai layanan <i>cardless</i> bank BSI yang dilakukan pada mahasiswa di kota purwokerto , variabel bebas yang digunakan oleh

No	Nama Peneliti, Tahun dan Judul Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan	Persamaan
				peneliti yaitu: keunggulan relatif, kesesuaian, kerumitan, kemudahan untuk diuji coba, dan dapat diobservasi
5.	Sivani Putri Halim, Muhammad Naely Azhad dan Ira Puspitadewi S. (2022) "Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan, Dan Risiko Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan Mobile Banking (Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia Cabang Jember)".	Persepsi kemudahan tidak memiliki pengaruh signifikan, sementara persepsi kemanfaatan dan risiko berpengaruh signifikan secara parsial terhadap minat nasabah dalam menggunakan mobile banking di bank syariah indonesia (BSI) cabang jember.	Menggunakan variabel dependent minat pada layanan digital m-banking, menggunakan metode penelitian kuantitatif.	Peneliti meneliti mengenai layanan <i>cardless</i> bank BSI yang dilakukan pada mahasiswa di kota purwokerto
6.	Ahmad Rifki Hidayat. (2023) "Analisi adopsi penggunaan sistem pembayaran <i>fintech</i> pada generasi milenial menggunakan	Dalam uji parsial didapatkan hasil variabel keunggulan relatif, kerumitan, dan kemudahan untuk diuji coba berpengaruh	Variabel bebas yang digunakan sama, kerangka teori difusi inovasi, metode	Penelitian yang dilakukan oleh peneliti mengenai minat penggunaan fitur <i>cardless</i>

No	Nama Peneliti, Tahun dan Judul Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan	Persamaan
	teori difusi inovasi”.	secara negatif, dan variabel kesesuaian dan kemudahan diamati berpengaruh secara positif. Uji simultan menunjukkan kelima variabel berpengaruh secara positif dan signifikan.	penelitian kuantitatif.	pada mahasiswa di purwokerto
7.	Tobias dan Eugene Tafadzwa Maziriri. (2020) “Pemodelan keinginan konsumen menggunakan layanan <i>cardlessbanking</i> : Integrasi TAM dan TPB”.	Minat dalam menggunakan layanan perbankan tanpa kartu di Afrika dipengaruhi oleh berbagai faktor termasuk manfaat, kemudahan penggunaan, pengaruh sosial, risiko keamanan, risiko finansial, dan risiko kinerja.	Sama-sama meneliti mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi minat penggunaan <i>cardless</i> .	Peneliti menggunakan kerangka teori difusi inovasi dan variabel bebas yang berbeda, tempat penelitian yang dilakukan peneliti di purwokerto .
8.	Rudi Hartono ,Fathuddin Abdi dan Muhamad Subhan, (2022) “ Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Perbankan Syariah	Minat mahasiswa dalam menggunakan <i>mobile banking</i> didasari oleh beberapa faktor, diantaranya: kemudahan dalam bertransaksi,	Menggunakan variabel terikat yang sama dengan peneliti yaitu minat, dan objek penelitian	Peneliti menggunakan variabel bebas yang berbeda, menggunakan metode penelitian kuantitatif, meneliti pada

No	Nama Peneliti, Tahun dan Judul Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan	Persamaan
	Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi Untuk Menggunakan Layanan <i>Mobile Banking</i> Bank Syariah Mandiri”	sesuai dengan kebutuhan mahasiswa, dan kentungan yang didapat,yaitu : transaksi yang dilakukan lewat <i>smartphone</i> , dan menghemat waktu.	pada mahasiswa	layanan <i>cardless</i> yang ada di bank BSI.
9.	Harries Arizona Ismail, dan Tri Purwani. (2021) “Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan <i>Mobile Banking</i> ”.	Persepsi mengenai manfaat berdampak positif terhadap minat penggunaan, begitu juga persepsi tentang kemudahan penggunaan memiliki pengaruh positif terhadap minat penggunaan.	Menggunakan metode penelitian kuantitatif, menggunakan pendekatan teori difusi inovasi.	Kerangka teori yng digunakan peneliti yaitu teori difusi inovasi, Peneliti melakukan penelitian pada mahasiswa purwokerto .
10.	Nada Fajriastuti dan Ady Arman, (2022) “pengaruh pengetahuan, keamanan, dan kemudahan transaksi terhadap minat nasabah milenial bank syariah indonesia dalam menggunakan	Persepsi tentang pengetahuan, keamanan, dan kemudahan secara signifikan mempengaruhi minat nasabah milenial bank syariah indonesia dalam menggunakan layanan tarik	Meggunakan variabel dependent minat dalam menggunakan layanan <i>cardless</i> pada Bank Syariah Indonesia.	Peneliti menggunakan variabel independen t keuntungan relatif, kesesuaian, kerumitan, kemudahan untuk diuji coba, dan kemudahan

No	Nama Peneliti, Tahun dan Judul Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan	Persamaan
	layanan <i>Cardless Withdrawal</i> ”.	tunai tanpa kartu.		untuk diamati.

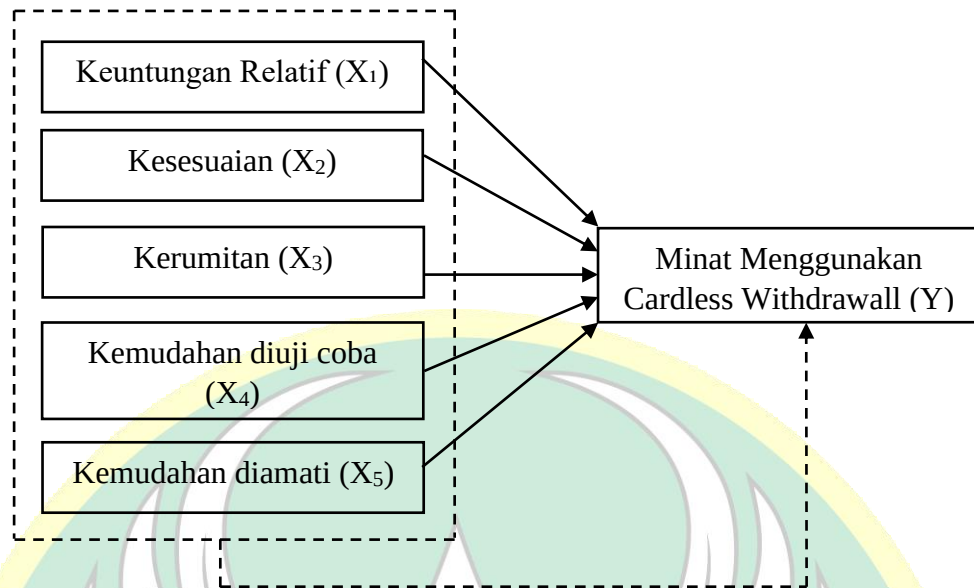
Tabel 2. 1

Penelitian Terdahulu

D. Kerangka Berfikir

Untuk mempertahankan keunggulan di pasar yang kompetitif, industri perbankan saling bersaing untuk meningkatkan layanan mereka, salah satu inovasi dari produk perbankan yaitu fitur *cardless withdrawel* pada bank BSI. Fitur ini memungkinkan transaksi tanpa kartu, mengikuti tren kemajuan teknologi, dan mengatasi masalah penggunaan kartu ATM. Terdapat faktor-faktor yang mendasari inovasi dapat diterima oleh kelompok masyarakat, Dalam Febriana, (2023) menyatakan Rogers (1996) mengidentifikasi karakteristik seperti keunggulan relatif, kesesuaian, kerumitan, kemudahan diuji coba dan kemudahan untuk diamati merupakan masuk dalam faktor yang dapat mempengaruhi keputusan individu dalam menerima inovasi.

Berdasarkan uraian diatas, peneliti membuat kerangka berfikir pada penelitian ini bagaimana pengaruh keunggulan relatif, kesesuaian, kerumitan, kemdahan untuk diuji coba dan kemudahan untuk diamati terhadap minat menggunakan fitur *cardless withdrawal* bank BSI sebagai variabel dependen.



Tabel 2.2
Kerangka Berfikir

Keterangan

X : Variabel independent (variabel bebas)

Y : Variabel dependent (variabel terikat)

———— : Hubungan antara variabel dependent dan variabel independent secara parsial

----- : Hubungan variabel dependent dan variabel independent secara simultan

E. Hipotesis Penelitian

Hipotesis adalah jawaban awal yang berasal dari permasalahan dan tujuan penelitian, didasarkan pada teori yang relevan. Hipotesis penting dalam penelitian karena memberikan arah dan panduan kerja. Fungsinya mencakup pengujian teori, mendorong perkembangan teori baru, memberikan pedoman untuk arah penelitian, dan memberikan kerangka berfikir untuk menyimpulkan hasil penelitian (Ahyar et al., 2020).

Hipotesis adalah pernyataan sementara mengenai hasil yang diharapkan dari penelitian. Hipotesis dalam penelitian meliputi :

1. H1 : Persepsi keuntungan relatif (*relatif advantage*) berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa di Purwokerto untuk menggunakan fitur *cardless withdrawal* pada Bank BSI.

Dalam penelitian yang dilakukan Sitorus & Sofania, (2023) dengan judul “Minat penggunaan fitur QRIS sebagai media pembayaran pajak PBB secara online (*Fintech*)” menyatakan bahwa keuntungan relatif dalam uji parsial maupun uji simultan berpengaruh kuat dalam mempengaruhi minat untuk menggunakan fitur QRIS. Hal tersebut sejalan dengan hipotesis yang diajukan peneliti, dimana keuntungan relatif akan memberikan pengaruh terhadap minat mahasiswa di Purwokerto menggunakan fitur *cardless* bank BSI.

2. H2 : Persepsi kesesuaian(*compability*) berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa di Purwokerto untuk menggunakan fitur *cardless withdrawal* pada Bank BSI.

Dalam penelitian Ahmad Rifqi H, (2023) mendapatkan hasil penelitian yang menjelaskan bahwa variabel kesesuaian mempunyai pengaruh positif terhadap minat untuk menggunakan sistem pembayaran *FinTech* untuk melakukan pembayaran pajak. Sehubungan dengan penelitian ini inovasi layanan atau fitur *cardless* sangat relevan dengan gaya hidup masyarakat saat ini yang menekankan mobilitas tinggi dalam berbagai aktifitas. Layanan ini memenuhi kebutuhan akan kemudahan dan kepraktisan sehingga sangat cocok dengan perilaku masyarakat yang mengutamakan efisiensi dan aksesibilitas dalam berkegiatan.

3. H3 : Persepsi kerumitan (*complexity*) berpengaruh negatif terhadap minat mahasiswa di Purwokerto untuk menggunakan fitur *cardless withdrawal* pada Bank BSI.

Sitorus & Sofiana, (2023) dalam hasil penelitiannya ditemukan persepsi kerumitan dalam uji t (parsial) maupun uji F (simultan) mempunyai pengaruh positif terhadap minat penggunaan QRIS, hal tersebut berkaitan dengan hipotesis yang diajukan peneliti yang didasarkan pada teori Rogers (1996)

yang menyatakan adopsi dari suatu inovasi terdapat persepsi kerumitan yang dapat mempengaruhi tingkat adopsi suatu inovasi .

4. H4 : Persepsi kemudahan untuk diuji coba (*triability*) berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa di Purwokerto untuk menggunakan fitur *cardless withdrawal* pada Bank BSI.

Dalam penelitian (Ismail & Purwani, 2021) dengan judul penelitian “faktor yang mempengaruhi minat penggunaan *mobile banking*” didapatkan hasil yang menyatakan bahwa persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh positif terhadap minat penggunaan *mobile banking*. Dalam penelitian yang lain oleh Sitorus & Sofania (2023) juga menyatakan bahwa persepsi kemudahan untuk diuji coba memiliki pengaruh positif signifikan secara parsial terhadap minat penggunaan *fitur QRIS*.

5. H5 : Persepsi kemudahan untuk diamati (*observability*) berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa di Purwokerto untuk menggunakan fitur *cardless withdrawal* pada Bank BSI.

Hasil penelitian oleh Sofania & Sitorus (2023) menyatakan bahwa persepsi kemudahan untuk diamati secara uji parsial memiliki pengaruh positif signifikan terhadap minat penggunaan fitur QRIS. Dari hasil penelitian tersebut dapat disimpulkan bahwa minat untuk menggunakan pembayaran digital melalui QRIS dipengaruhi oleh persepsi kemudahan untuk diamati.

6. H6 : Persepsi keuntungan relatif (*relatif advantage*), kesesuaian (*compability*), kerumitan (*complexity*), kemudahan diuji coba (*triability*), kemudahan diamati (*observability*) berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa di Purwokerto untuk menggunakan fitur *cardless withdrawal* pada Bank BSI.

Berdasarkan teori difusi inovasi yang dijelaskan oleh Rogers (1996) salah satu faktor adopsi pengguna terhadap suatu inovasi dipengaruhi oleh karakteristik dari inovasi antara lain yaitu keunggulan relatif, kesesuaian, kerumitan, kemudahan untuk diuji coba, dan kemudahan diamati. Ketika suatu inovasi dianggap oleh pengguna memiliki keunggulan relatif lebih besar, kesesuaian, kemudahan untuk diuji coba, mudah diamati, dan tidak

rumit, inovasi tersebut akan diadopsi lebih cepat (Sumardjo, 2019 dalam Neli, 2020).



BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Penelitian dilakukan dengan pendekatan kuantitatif, dimana data yang dikumpulkan disajikan dalam bentuk angka-angka. Penelitian kuantitatif menggunakan analisis data numerik yang diproses dengan metode statistik, pendekatan ini melibatkan pengujian hipotesis dan mengandalkan kesimpulan pada profitabilitas kesalahan (penolakan hipotesis), sehingga dari pengujian tersebut dapat ditemukan signifikansi perbedaan antar kelompok atau hubungan antar variabel yang diteliti (Sudaryana & Agusiady, 2022).

B. Tempat dan Waktu Penelitian

Tempat dan waktu penelitian merupakan sarana ketika penelitian dilakukan. Tempat penelitian dilakukan di daerah Purwokerto, tepatnya di perguruan tinggi yang ada di Purwokerto. Menurut data dari badan pusat statistik kabupaten Banyumas, Purwokerto memiliki 17 perguruan tinggi yang masih aktif, perguruan tinggi tersebut meliputi perguruan tinggi negeri maupun swasta dibawah kementrian pendidikan, kebudayaan, riset dan teknologi di kabupaten Banyumas. Waktu penelitian ini dimulai pada tanggal 1 September 2024 sampai 5 Oktober 2024.

C. Populasi dan Sampel

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek/subjek yang mempunyai kuantitas dan karakteristik tertentu yang dapat ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari kemudian ditarik kesimpulanya (Sudaryana & Agusiady, 2022). Berdasarkan data yang diambil dari <https://banyumaskab.bps.go.id/> ditemukan data jumlah mahasiswa aktif yang terdapat di 10 dari 17 perguruan tinggi yang masih aktif di purwokerto berjumlah 59.045 mahasiswa. Data tersebut merupakan data terbaru yang diambil pada website resmi dari Badan Pusat Statistika Kab. Banyumas yang dirilis pada tanggal 8 Desember 2023.

Sampel merupakan bagian kecil dari populasi yang mewakili jumlah dan karakteristik secara umum dari populasi. Penggunaan sampel diperlukan ketika penelitian dilakukan pada populasi yang besar dan tidak dimungkinkan untuk menginvestigasi semua anggotanya secara menyeluruh karena terbatasnya waktu, tenaga dan sumber daya (Sudaryana & Agusiady, 2022). Dalam penelitian ini, peneliti menentukan sampel dengan metode cluster sampling dengan metode two-stage cluster sampling, cluster sampling merupakan teknik pengambilan sampel dimana populasi dibagi menjadi kelompok-kelompok (cluster), dan kemudian beberapa cluster dipilih secara acak untuk penelitian. Untuk lebih menfokuskan arah penelitian, maka peneliti mengambil sampel menggunakan mahasiswa di tiga universitas terbesar di Purwokerto, diantaranya : Universitas Jenderal Soedirman Purwokerto, Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto, dan Universitas Muhamadiyah Purwokerto.

Penghitungan jumlah sampel yang akan digunakan oleh peneliti menggunakan rumus slovin. Machali, (2021) menjelaskan bahwa rumus slovin digunakan untuk menentukan jumlah sampel dengan memperhitungkan tingkat kelonggaran untuk mengakomodasi potensi kesalahan dalam pengambilan sampel yang masih dapat ditoleransi, dengan rumus :

$$n = \frac{N}{N.d^2 + 1}$$

Sumber : (Machali, 2021)

Keterangan :

n = Ukuran Sampel
N = Ukuran Populasi
d = Tingkat Kesalahan (5%)

Berdasarkan penerapan rumus diatas, maka perhitungan jumlah sampel yang akan diambil :

$$n = \frac{N}{N.d^2 + 1}$$

$$n = \frac{59.045}{N.d^2 59.045.0,05^2 + 1}$$

$$= 397,308436$$

Berdasarkan perhitungan dengan rumus slovin diatas, maka di dapatkan sampel pada penelitian ini yaitu 406 orang.

D. Variabel dan Indikator Penelitian

Dalam penelitian ini, terdapat beberapa variabel yang menjadi fokus utama. Terdapat lima variabel independen dan satu variabel dependen. Variabel dependen yang digunakan meliputi keuntungan relatif (*relatif advantage*), kesesuaian (*compability*), kerumitan (*complexity*), kemudahan untuk diuji coba (*triability*), dan kemudahan untuk diamati (*observability*). Sementara itu, variabel dependen yang digunakan adalah minat terhadap fitur ATM tanpa kartu atau *cardless withdrawal* pada Bank Syariah Indonesia.

Tabel 3 1

Indikator Variabel

N o	Variabel X	Definisi operasional	Indikator
1.	Keuntungan relatif (X1)	Keuntungan relatif (<i>relative advantage</i>) adalah ukuran sejauh mana sebuah ide baru dianggap lebih baik dari pada ide lama yang telah diadopsi atau yang sudah ada sebelumnya, ketika ide baru tersebut diadopsi (Neli, 2020).	1. Eefektifitas dan efisiensi 2. Bertransaksi lebih cepat 3. kemudahan bertransaksi

2.	Kesesuaian (X2)	Kesesuaian (<i>compability</i> merujuk pada seberapa baik inovasi beradaptasi dengan sistem sosial, mempertimbangkan nilai-nilai budaya, pengalaman masa lalu, dan kebutuhan potensial dari individu yang mengadopsinya (Neli, 2020).	1. sesuai dengan sistem nilai masyarakat 2. Sesuai dengan budaya masyarakat 3. Sesuai dengan kebutuhan masyarakat
3.	Kerumitan (X3)	Kerumitan (<i>complexity</i>) adalah sejauh mana suatu inovasi dianggap sulit untuk dipahami atau digunakan (Neli, 2020).	1. Sulit untuk dipahami 2. Sulit untuk digunakan
4.	Kemudahan untuk diuji coba (X4)	Kemudahan untuk diuji coba (<i>triability</i>) mengacu pada tolak ukur sejauh mana suatu inovasi dapat diuji coba dalam skala yang kecil atau terbatas (Neli, 2020).	1. Dapat dilakukan uji coba 2. Kemudahan fitur / layanan 3. Cepat dan praktis
5.	Mudah diamati (X5)	Mudah diamati (<i>observability</i>) merujuk pada sejauh mana hasil dari suatu inovasi dapat terlihat oleh orang lain (Neli, 2020).	1. Desain menarik 2. Kelengkapan Informasi 3. Penggunaan layanan
	Variabel (Y)	Definisi opsional	Indikator

1.	Minat (Y)	Minat merupakan dorongan dari dalam diri manusia sehingga menyukai hal yang timbul tanpa disadari dan menumbuhkan sikap antusias dan semangat terhadap hal tersebut. (Irma, 2014)	1. Kesukaan 2. Ketertarikan 3. Perhatian 4. Keterlibatan
----	-----------	---	---

E. Pengumpulan Data Penelitian

1. Sumber Data

Penelitian ini melibatkan penggunaan dua jenis data yang akan dikumpulkan dan dianalisa oleh peneliti untuk mendukung tujuan penelitian, meliputi :

a. Data Primer

Data primer dalam penelitian ini merujuk kepada data yang dikumpulkan langsung oleh peneliti di lokasi penelitian. Dalam konteks ini, data primer yang digunakan oleh peneliti diantaranya berupa wawancara pada beberapa mahasiswa dan kuesioner yang dibagikan kepada responden penelitian atau subjek penelitian, dimana dalam penelitian ini yaitu mahasiswa. Kuesioner tersebut berisi pernyataan-pernyataan yang relevan dengan permasalahan yang diteliti.

b. Data Sekunder

Data sekunder yang digunakan dalam penelitian ini mencakup dokumen hasil penelitian sebelumnya, serta sumber lain yang tidak berhubungan langsung dengan objek penelitian ini. Data sekunder dalam penelitian ini berasal dari penelitian-penelitian terdahulu yang relevan dengan topik penelitian ini, serta dari sumber seperti website dan/atau dokumen lainnya.

2. Teknik Pengumpulan Data

Penelitian ini menggunakan teknik pengumpulan data dengan mendistribusikan angket berisi pertanyaan-pertanyaan yang berfokus pada

variabel-variabel penelitian. Selain menggunakan kuesioner, peneliti juga memanfaatkan aplikasi google form untuk menyebarkan kuesioner secara daring kepada mahasiswa. Penelitian ini menggunakan skala likert yang terdiri dari lima poin untuk menilai jawaban dari pertanyaan yang diajukan. Responden diminta untuk memberikan tanggapan dengan menunjukan pilihan mereka dengan pilihan jawaban: sangat setuju, setuju, ragu, tidak setuju, dan sangat tidak setuju. Masing-masing skor item dijumlahkan untuk menghasilkan skor total bagi responden.

Tabel 3.2

Skala Likert

Alternative jawaban	Bobot skor	
	Positif	Negatif
Sangat Setuju	5	1
Setuju	4	2
Ragu	3	3
Tidak Setuju	2	4
Sangat Tidak Setuju	1	5

Sumber : Sudaryana & Agusiady, 2022

F. Teknik Analisis Data

Analisis data dalam penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik statistika untuk menjawab permasalahan yang diteliti. Teknik regresi berganda digunakan untuk mengukur pengaruh variabel-variabel seperti keuntungan relatif, kesesuaian, kerumitan, kemudahan untuk diuji coba, dan kemudahan untuk diamati terhadap minat penggunaan fitur *cardless withdrawal* bank BSI pada mahasiswa di Purwokerto. SPSS digunakan untuk menilai dampak positif atau negatif dari hubungan variabel tersebut.

Data deskriptif digunakan untuk merangkum karakteristik dasar data, seperti rata-rata, median dan sebaran serta untuk mengevaluasi korelasi antar variabel dan melakukan prediksi dengan analisis regresi.

1. Uji Instrumen Data

a. Uji Validitas

Uji validitas merupakan salah satu uji keabsahan data, dimana data yang sudah di dapatkan akan di uji validitas menggunakan alat statistik seperti *SPSS* untuk mengukur seberapa tepat dan akurat instrumen yang digunakan dalam data penelitian. Penelitian yang memiliki validitas tinggi menunjukan bahwa hasilnya sesuai dengan karakteristik dan variasi nyata dari fenomena yang diteliti, validitas data mencerminkan seberapa baik pengukuran fenomena yang di inginkan tanpa terpengaruh oleh informasi tambahan yang tidak relevan.

Validitas sangat penting dalam konteks penelitian karena menjaga keakuratan dan keandalan pengukuran dari skala variabel yang digunakan untuk memahami keterkaitan atau hubungan dari suatu kejadian atau fenomena (Ahyar et al., 2020). Validitas juga penting untuk memastikan bahwa hasil penelitian konsisten dengan teori yang digunakan dan konsep yang diukur secara tepat.

b. Uji Reliabilitas

Reliabilitas suatu skala mengacu pada seberapa baik proses pengukuran terhindar dari kesalahan, yang berkaitan dengan ketepatan dan kontinuitas pengukuran tersebut. Sebuah skala dikatakan reliabel atau handal jika pengukuran yang dilakukan berulang kali dan dalam kondisi yang sama menghasilkan hasil yang serupa (Ahyar et al., 2020). Pada penelitian ini, perangkat lunak *SPSS* digunakan sebagai alat hitung untuk reliabilitas data instrumen. Suatu kuesioner dianggap memiliki keandalan (reliabel) jika menghasilkan nilai *cronbach alpha* di atas 0,6.

2. Uji Asumsi klasik

Uji asumsi klasik digunakan untuk mengevaluasi apakah model regresi yang digunakan sesuai atau tidak. Tujuan nya adalah untuk memverifikasi bahwa dalam model regresi tidak ada masalah seperti multikorelasi, heteroskedastisitas dan juga untuk memastikan bahwa data yang digunakan

memiliki distribusi normal. Uji asumsi klasik meliputi beberapa langkah yang harus dilakukan untuk memvalidasi model regresi :

a. Uji Normalitas

Uji distribusi normal adalah uji yang dilakukan untuk mengetahui data terdistribusi normal atau tidak. Sebuah data dikatakan terdistribusi normal jika nilai residualnya terstandarisasi sebagian besar mendekati rata-ratanya. Residual yang terdistribusi normal, jika digambarkan dengan kurva akan berbentuk seperti lonceng (Santoso, 2017). Uji normalitas dilakukan dengan menguji variabel residual sebagai sampel yang diuji, dengan hipotesis bahwa distribusi data tersebut adalah normal.

Pengambilan keputusan:

- a. H_0 diterima dan H_a ditolak apabila nilai asyp. Sig (2 tailed) $0,2 > 0,05$ (data terdistribusi normal)
- b. H_0 ditolak dan H_a diterima apabila nilai asyp. Sig (2 tailed) $0,2 < 0,05$ (data tidak terdistribusi normal)

b. Uji Multikolinieritas

Salah satu uji dalam asumsi klasik adalah tidak ada hubungan linier antara variabel-variabel independent. Jika antar variabel independent dalam satu regresi terdapat hubungan linier maka hal itu disebut dengan multikoleniaritas. Uji multikoleniaritas dapat dideteksi dengan melihat adanya nilai *Tolerance* dan Nilai VIF pada tabel *colinearity statistic* pada uotput hasil uji menggunakan spss, jika nilai VIF disekitar ngka 1 atau mendekati *tolerance* 1 maka dikatakan tidak terdapat masalah multikoleniaritas dalam model regresi, dan apabila koefisien korelasi antar variabel bebas kurang dari 0,5 maka dinyatakan tidak terdapat multikoleniaritas (Sumanto, 2023).

c. Uji heteroskodesisitas

Uji heteroskodesisitas digunakan untuk mengetahui ada atau tidaknya penyimpangan asumsi klasik heteroskodesisitas, yaitu adanya ketidaksamaan varian dari residual untuk semua pengamatan pada

model regresi. Heteroskedastisitas merupakan salah satu faktor yang menyebabkan model regresi linier sederhana tidak efisien dan akurat, juga mengakibatkan penggunaan metode kemungkinan maksimum dalam mengestimasi parameter (*koefisien*) regresi akan terganggu. Uji heteroskedastisitas dapat dilakukan dengan metode grafik pada grafik SPSS dengan mengamati *Scatterplott* (Santoso, 2017).

3. Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis regresi berganda adalah analisis statistik yang digunakan untuk menguji hubungan pengaruh lebih dari satu variabel bebas (Santoso, 2017). Uji regresi linier berganda bertujuan untuk menggambarkan dan memahami hubungan antara variabel-variabel bebas (variabel X) dengan variabel terikat (variabel Y). Dengan pendekatan ini, peneliti dapat mengidentifikasi bagaimana variabel-variabel bebas (variabel X) secara kolektif mempengaruhi variabel terikat (variabel Y). Analisis ini memungkinkan peneliti untuk melakukan prediksi tentang bagaimana perubahan dalam variabel bebas dapat mempengaruhi variabel tersebut.

Dalam penelitian ini, persamaan regresi linier berganda dinyatakan dengan rumus :

$$Y = \alpha + \beta_1 x_1 + \beta_2 x_2 + \beta_3 x_3 + \beta_4 x_4 + \beta_5 x_5$$

Keterangan :

Y = Minat Nasabah

α = Konstanta

β = Koefesien Regresi

X_1 = Keunggulan relatif

X_2 = Kesesuaian

X_3 = Kerumitan

X_4 = Kemudahan diuji coba

X_5 = Kemudahan diamati

4. Uji Determinasi R^2

Koefisien determinasi R^2 merupakan kuadrat dari korelasi, yang menjelaskan seberapa besar variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen (Kadir, 2017). Penggunaan R^2 membantu dalam mengevaluasi kecocokan model, membandingkan model yang berbeda, dan menilai efektivitas prediktif dari model regresi. Koefisien determinasi yang dilambangkan sebagai R^2 adalah proporsi variansi dalam variabel dependen yang dapat dijelaskan oleh variabel independen dalam model regresi. Nilai R^2 berkisar antara 0 dan 1.

- a. $R^2 = 0$: model tidak menjelaskan sama sekali variansi dalam data. Variabel independen tidak memiliki pengaruh yang dijelaskan pada variabel dependen
- b. $R^2 = 1$: Model menjelaskan seluruh variabel dalam data. Variabel independen menjelaskan semua variasi dalam variabel dependen.
- c. $0 < R^2 < 1$: Proporsi tertentu dari variansi dalam data dijelaskan oleh model. Semakin dekat nilai R^2 ke 1, maka semakin baik model menjelaskan variansi dalam variabel dependen.

5. Uji Hipotesis

a. Uji Parsial (Uji t)

Uji parsial atau Uji t dalam konteks regresi berganda digunakan untuk menganalisa pengaruh setiap variabel independen secara terpisah terhadap variabel dependen, dengan mengontrol variabel-variabel independen lainnya. Tujuan uji parsial adalah untuk menilai signifikansi kontribusi masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen dalam model regresi linier berganda. Dalam konteks ini peneliti ingin mengetahui apakah setiap variabel independen memberikan pengaruh yang signifikan secara individu terhadap variabel dependen, ketika variabel-variabel lainnya dianggap tetap atau terkontrol.

Uji parsial dinyatakan sebagai berikut:

1. Jika nilai $\text{sig} < 0,05$ atau $t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$ maka terdapat pengaruh variabel X terhadap variabel Y.
2. Jika nilai $\text{sig} > 0,05$ atau $t \text{ hitung} < t \text{ tabel}$ maka tidak terdapat pengaruh variabel X terhadap variabel Y.

b. Uji Simultan (Uji F)

Uji simultan adalah salah satu metode dalam statistik yang digunakan untuk menguji hipotesis pada beberapa variabel independen secara bersama-sama dalam suatu model regresi. Uji simultan dilakukan untuk menentukan apakah variabel-variabel independen secara bersama-sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen. Dalam konteks regresi linier, uji simultan sering dilakukan menggunakan uji F. Hasil dari uji F didapatkan dengan membandingkan nilai statistik F yang dihitung dengan nilai kritis F dari tabel distribusi F. Jika nilai F hitung lebih besar dari nilai F tabel, maka hipotesis nol (H_0) ditolak, yang artinya variabel independen secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen. Dengan melakukan uji simultan, peneliti dapat mengetahui apakah keseluruhan model dengan variabel-variabel independen nya dapat secara signifikan menjelaskan variasi dalam variabel dependen.

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian

1. Purwokerto

Kota Purwokerto adalah ibu kota kabupaten Banyumas dan terletak di bagian barat daya provinsi Jawa Tengah. Purwokerto terletak di tengah-tengah Jawa Tengah dan Jawa Barat, menghubungkan Cilacap, Yogyakarta, dan Bandung. Purwokerto adalah kota yang cukup padat dengan masyarakat yang beragam dari segi etnis dan budaya. Mayoritas penduduknya adalah orang Jawa, tetapi banyak mahasiswa dari berbagai daerah yang membuat populasi sosialnya semakin beragam.

Dengan banyak perguruan tinggi dan universitas, Purwokerto dikenal sebagai kota pendidikan. Ini membuatnya pilihan yang bagus bagi pelajar dari berbagai daerah di Indonesia untuk mendapatkan pendidikan. Purwokerto adalah salah satu kota pendidikan yang terus berkembang di Jawa Tengah. Tiga perguruan tinggi terbesar dan tertua di kota Purwokerto adalah Universitas Muhamadiyah Purwokerto, Universitas Jendral Soedirman, dan Universitas Islam Negeri Prof. K.H Saifuddin Zuhri (UIN SAIZU). Tiga universitas ini, yang masing-masing memiliki lebih dari 10.000 mahasiswa, menjadi pilihan alternatif bagi para pelajar yang ingin menuntut ilmu di luar kota Purwokerto baik bagi para pendatang maupun masyarakat lokal.

a. Universitas Islam Negeri K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

UIN SAIZU merupakan Universitas berbasis Islam yang terletak di Jl. Ahmad Yani No. 40A Purwokerto Timur. Kampus ini memainkan peran penting dalam pendidikan islam di wilayah Purwokerto dan sekitarnya. Sebagai pusat pendidikan islam, UIN SAIZU menarik mahasiswa dari berbagai wilayah yang ingin memperdalam kajian agama sekaligus mendapatkan ilmu pengetahuan umum. UIN Saizu Purwokerto merupakan salah satu perguruan tinggi tertua di purwokerto, Sejarah UIN Prof. KH. Saifuddin Zuhri dimulai dari pengembangan Fakultas Tarbiyah IAIN

Sunan Kalijaga di Purwokerto (1964-1994), yang kemudian pindah ke IAIN Walisongo (1994-1997), dan berubah menjadi STAIN Purwokerto (1997-2014). Pada tahun 2014, STAIN beralih status menjadi IAIN Purwokerto, dengan penambahan program studi S1, S2, dan S3. Akhirnya, pada 11 Mei 2021, berdasarkan Peraturan Presiden Nomor 41 Tahun 2021, IAIN Purwokerto resmi menjadi Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri. Ide awal pendirian ini terinspirasi dari pidato Prof. K.H. Saifuddin Zuhri yang mengajak pengembangan pendidikan agama hingga jenjang perguruan tinggi (<https://uinsaizu.ac.id/>).

Menurut data badan pusat statistik kab. Banyumas, UIN SAIZU memiliki jumlah mahasiswa mencapai 13.753 pada semester ganjil 2022/2023 dan merupakan urutan ke tiga dengan jumlah mahasiswa terbanyak di Purwokerto. UIN SAIZU Purwokerto memiliki 5 Fakultas yang meliputi Fakultas Tarbiyah dan Ilmu Keguruan, Fakultas Dakwah, Fakultas Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, dan Fakultas Ushuludin, Adab dan Humaniora. Terdapat pula 27 program studi untuk program sarjana S1.

b. Universitas Jenderal Soedirman

Universitas jenderal soedirman atau yang biasa dikenal dengan Unsoed merupakan Universitas terbesar di Purwokerto dan menjadi salah satu pusat pendidikan tinggi terkemuka di Jawa Tengah, kampus utama nya terletak di Karang Wangkal Purwokerto Utara. Unsoed memiliki beragam fakultas dan program studi, sehingga menarik ribuan mahasiswa setiap tahun nya.

Universitas Jenderal Soedirman (Unsoed) di dirikan atas inisiatif pemimpin formal dan informal Banyumas untuk memenuhi kebutuhan pendidikan tinggi di wilayah tersebut. Yayasan Pembina Universitas Jenderal Soedirman dibentuk pada 20 September 1961, dan Unsoed resmi berdiri pada 23 September 1963 melalui Keputusan Presiden RI. Awalnya, Unsoed memiliki tiga fakultas: Pertanian, Biologi, dan Ekonomi. Seiring waktu, dibuka fakultas lain seperti Peternakan, Hukum, FISIP, Kedokteran,

dan Sains. Setelah adanya pengembangan fakultas pada tahun 2014, termasuk pemisahan Fakultas Kedokteran dan Ilmu-ilmu Kesehatan menjadi dua fakultas, serta pendirian Fakultas Ilmu Budaya. Unsoed kini berfokus pada pengembangan sumber daya perdesaan dan kearifan lokal, serta menjalin kemitraan strategis untuk memperkuat peran dan manfaatnya bagi masyarakat dan negara (<https://ppid.unsoed.ac.id/>).

Data badan pusat statistik kab. Banyumas menyebutkan Universitas Jenderal Soedirman memiliki 18.537 jumlah mahasiswa aktif persemester ganjil tahun 2022/2023. Saat ini Universitas Jenderal Soedirman memiliki 14 Fakultas dengan total 46 Program Sarjana S1 (symb.unsoed.ac.id).

c. Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Universitas Muhammadiyah Purwokerto (UMP) adalah perguruan tinggi swasta di Dukuwaluh, Kabupaten Banyumas, dan merupakan bagian dari Perguruan Tinggi Muhammadiyah (PTMU). Didirikan pada 26 Juli 1995, UMP awalnya merupakan cabang IKIP Muhammadiyah Surakarta di Purwokerto yang berdiri sejak 5 April 1965 dan berubah menjadi IKIP Muhammadiyah Purwokerto pada 1968. Berdasarkan SK Dirjen Dikti, statusnya diubah menjadi Universitas pada 1995.

UMP memiliki dua kampus, dengan Kampus I di Dukuwaluh dan Kampus II di Sokaraja yang masih dalam pembangunan. Awalnya, UMP memiliki enam Fakultas, termasuk Fakultas Keguruan, Ekonomi, dan Teknik. Seiring waktu, UMP menambah fakultas baru, seperti Fakultas Psikologi, Sastra, Hukum, dan Farmasi. Selain program sarjana dan magister, UMP juga menyelenggarakan program diploma dan profesi, termasuk Keperawatan dan Apoteker. Fakultas Ilmu Kesehatan dibentuk pada 2005 dengan menggabungkan beberapa program studi terkait. Universitas ini tercatat sampai tahun 2024 mempunyai 11 Fakultas dengan 29 Program Studi untuk Strata S1 (<https://id.wikipedia.org/>).

Universitas Muhammadiyah Purwokerto (UMP) merupakan salah satu perguruan tinggi swasta terbesar di Purwokerto yang berfokus pada pendidikan yang berbasis agama Islam serta mengembangkan pengetahuan

dalam berbagai bidang, seperti: sains, teknologi dan sosial. Universitas Muhamadiyah Purwokerto tercatat memiliki 14.341 mahasiswa pada semester ganjil tahun 2022/2023 (<https://banyumaskab.bps.go.id/>).

2. Bank Syariah Indonesia

Bank Syariah Indonesia merupakan bank dari hasil merger atau bersatunya tiga bank syariah milik negara yaitu: Bank BRI Syariah, Mandiri Syariah, dan BNI Syariah, yang resmi berdiri pada 1 Februari 2021. Merger yang dilakukan oleh tiga bank besar milik negara ini dilakukan untuk memperkuat Perbankan Syariah di Indonesia, yang diharapkan dapat bersaing di kancah global dan menjadi pemain utama di industri Perbankan Syariah dunia. Bank BSI beroperasi sebagai bagian dari BUMN perbankan dan merupakan salah satu langkah strategis untuk menciptakan bank syariah yang kuat, modern dan mampu bersaing secara internasional. Bank BSI memiliki visi dan misi yang mencerminkan tujuan perusahaan untuk menjadi pemimpin dalam perbankan syariah dan mendukung pertumbuhan ekonomi umat dengan prinsip-prinsip syariah.

a. Visi Bank Syariah Indonesia

Menjadi bank syariah modern terdepan di dunia yang mendukung pertumbuhan ekonomi Indonesia dan dunia Islam.

b. Misi Bank Syariah Indonesia

- 1) Memberikan nilai tambah bagi masyarakat melalui produk dan layanan syariah yang inovatif, inklusif dan kompetitif.
- 2) Memfasilitasi pembangunan ekonomi umat dan kesejahteraan sosial melalui perbankan syariah
- 3) Mengintegrasikan keuangan syariah dengan ekosistem digital untuk memperluas jangkauan layanan
- 4) Mendukung pengembangan sektor ekonomi halal dan pariwisata syariah.

Dalam merealisasikan visi dan misi yang menjadi tujuan dari perusahaan, salah satu upaya yang dilakukan oleh bank BSI yaitu menawarkan berbagai produk yang disesuaikan dengan beragam kalangan

dimasyarakat, baik untuk individu, keluarga, pelajar, pebisnis, maupun masyarakat umum yang ingin menggunakan layanan syariah. produk-produk yang disesuaikan dan dapat mencakup berbagai segmen diantaranya :

- a. Produk untuk individu
 - 1) BSI Tabungan Easy Wadiah
 - 2) BSI Hasanah Card
- b. Produk untuk keluarga
 - 1) BSI Tabungan Haji dan Umrah
 - 2) BSI Griya
- c. Produk untuk pelajar dan mahasiswa
 - 1) BSI Tabungan iB
 - 2) BSI Tabungan Mahasiswa
- d. Produk untuk UMKM dan Pebisnis
 - 1) BSI Mitra Usaha iB
 - 2) BSI Virtual Count
- e. Produk untuk masyarakat umum
 - 1) BSI Tabungan Emas
 - 2) BSI Mobile
- f. Produk untuk komunitas sosial
 - 1) BSI Zakat dan Sedekah

Dengan berbagai produk yang ditawarkan dan disesuaikan berdasarkan kebutuhan masyarakat, bank BSI memberikan solusi keuangan yang bisa diakses oleh berbagai lapisan masyarakat, dari mulai pelajar hingga pengusaha, sekaligus menjaga prinsip-prinsip syariah yang dijunjung tinggi

3. *Cardless withdrawal*

Cardless withdrawal merupakan salah satu fitur perbankan yang mempermudah nasabah dalam melakukan penarikan uang tunai dari mesin ATM tanpa menggunakan kartu debit atau kartu fisik. Teknologi ini memanfaatkan sistem *digital banking* dan diintegrasikan melalui aplikasi *mobile banking* yang disediakan oleh bank. Beberapa bank, termasuk Bank

Syariah Indonesia (BSI), telah menyediakan fitur ini untuk memberikan kemudahan dan keamanan dalam bertransaksi.

a. Cara kerja *Cardless withdrawal*

- 1) Melalui aplikasi *mobile banking*, nasabah memilih opsi penarikan tunai tanpa kartu (*cardless withdrawal*) kemudian pilih tempat penarikan tunai akan dilakukan, di sediakan opsi ATM, gerai indomart, atau gerai alfamart
- 2) Setelah menentukan tempat penarikan, kemudian tentukan jumlah nominal yang akan ditarik atau diambil lalu nasabah akan menerima kode OTP (*one time password*) di aplikasi yang akan berlaku beberapa menit
- 3) Kemudian nasabah dapat melakukan penarikan di tempat yang sudah dipilih sebelumnya, lalu masukan kode OTP jika menggunakan penarikan melalui ATM, atau menunjukan kode OTP yang diterima kepada kasir jika melakukan penarikan melalui gerai indomart atau gerai alfamart.
- 4) Setelah transaksi selesai nasabah akan menerima uang tunai sesuai yang diajukan dan struk dari penarikan yang dilakukan.

b. Keuntungan *Cardless Withdrawal*

- 1) Keamanan yang dijamin dengan proses autentikasi di aplikasi *mobile banking* dan sistem OTP yang diberikan bersifat sementara ketika akan melakukan transaksi, sehingga dapat mengurangi risiko penyalahgunaan data transaksi
- 2) Penarikan tunai dapat dilakukan kapan saja tanpa membawa kartu ATM dan hanya memerlukan ponsel, aplikasi *mobile banking* dan jaringan internet
- 3) Penarikan tunai tanpa kartu bisa dilakukan tidak hanya melalui mesin ATM saja, namun bisa melalui gerai seperti indomart dan alfamart sehingga memberikan fleksibilitas lebih.
- 4) Menghindari risiko skimming, yaitu kejahatan dimana data kartu ATM bisa dicuri oleh perangkat ilegal di ATM

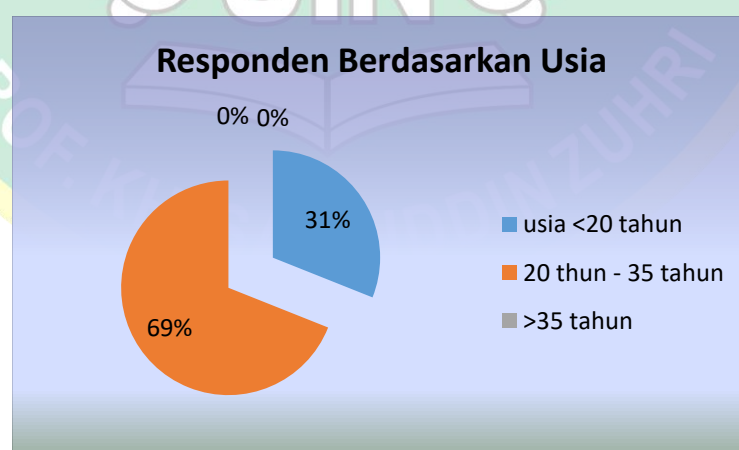
- 5) *Cardless withdrawal* dapat dinikmati oleh berbagai lapisan masyarakat yang menginginkan kenyamanan dan kemudahan dalam bertransaksi tunai di era digital, terutama dengan meningkatnya kebutuhan layanan perbankan yang lebih modern dan fleksibel.

B. Karakteristik Responden

Penelitian ini dilakukan dengan menyebarkan kuesioner secara online dan offline kepada 406 responden mahasiswa dari tiga Universitas di Purwokerto, yaitu Universitas Islam Negeri Prof. K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto, Universitas Jenderal Soedirman, dan Universitas Muhammadiyah Purwokerto. Pengumpulan data berlangsung dari tanggal 1 September hingga 5 Oktober 2024, dalam penelitian ini menghasilkan beberapa karakteristik responden yang dapat digunakan untuk menggambarkan dan memberikan kondisi responden, sebagai informasi tambahan dalam memahami hasil penelitian. Responden dalam penelitian ini di klasifikasikan berdasarkan usia, durasi penggunaan *mobile banking* dan jenis kelamin.

1. Responden berdasarkan usia

Berdasarkan hasil penelitian, diperoleh sebanyak 406 responden yang dapat dilihat berdasarkan tingkat usia nya, sebagai berikut.



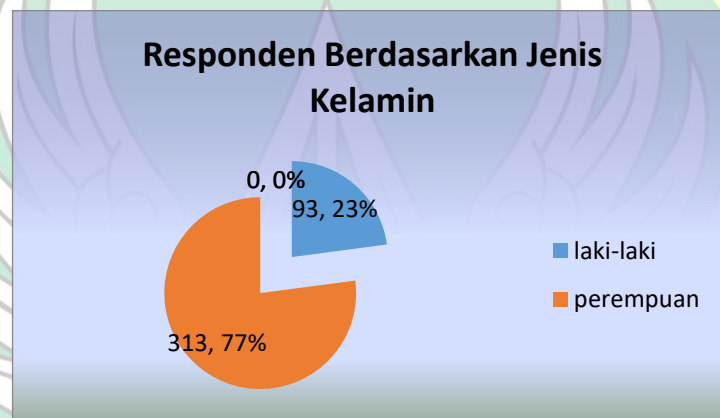
Gambar 4. 1

Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Berdasarkan data gambar 4.1 diatas dapat diketahui bahwa jumlah responden dalam penelitian ini berjumlah 406 responden, dengan jumlah responden terbanyak didapatkan pada jenjang usia 20-30 tahun dengan jumlah presentase 69% atau 280 responden, sedangkan pada usia < 20 tahun sebanyak 31% atau 126 responden.

2. Responden berdasarkan jenis kelamin

Berdasarkan hasil penelitian, diperoleh sebanyak 406 responden yang dapat dilihat dari karakteristiknya berdasarkan jenis kelamin atau gender sebagai berikut:



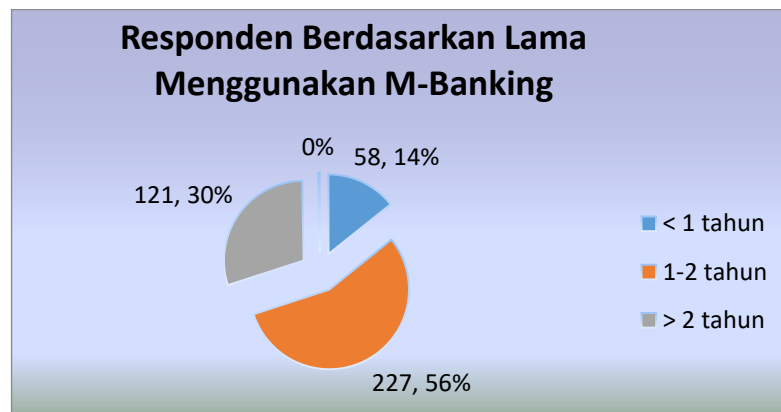
Gambar 4. 2

Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Berdasarkan gambar 4.2 diatas dapat dilihat bahwa presentase responden berdasarkan jenis kelamin sebanyak 23% atau 93 responden untuk jenis kelamin laki-laki, dan 77% atau 313 responden dengan jenis kelamin perempuan dari total seluruh responden yaitu 406 responden.

3. Responden berdasarkan lama menggunakan Mobile Banking

Berdasarkan hasil penelitian, di dapatkan responden berdasarkan karakteristik lama menggunakan Mobile Banking sebagai berikut:



Gambar 4. 3

Responden Berdasarkan Lama Penggunaan M-Banking

Berdasarkan data yang disajikan pada gambar 4.3 diatas, maka dapat diketahui karakteristik responden berdasarkan lama penggunaan aplikasi *M-Banking* dengan kurun waktu kurang dari satu tahun sebanyak 14% atau sejumlah 58 responden, penggunaan dengan kurun waktu 1-2 tahun berjumlah 227 responden atau 56% dan untuk penggunaan lebih dari 2 tahun yaitu sebanyak 30% atau 121 responden dari total responden dalam penelitian ini yaitu 406 responden.

C. Hasil dan Pembahasan

1. Uji Instrumen Penelitian

a. Uji Validitas

Uji Validitas merupakan salah satu metode yang digunakan untuk mengukur keabsahan atau keakuratan sebuah instrumen penelitian. Perhitungan uji validitas menggunakan alat statistik seperti *SPSS Statistic* versi 16 dan dilengkapi dengan membandingkan nilai R-hitung (korelasi total item) dengan nilai R tabel sebesar 0,675 dari $N = 406$ atau $df = 406 - 2 = 404$. Uji Validitas bertujuan untuk menentukan apabila setiap pernyataan yang digunakan dalam sebuah instrumen layak digunakan dalam mndefinisikan variabel penelitian. Suatu pernyataan dinyatakan valid apabila nilai R hitung menunjukkan nilai lebih tinggi dari nilai R tabel, yang dilihat melalui kolom total pada *Pearson Correlation* (output

uji valid). Namun jika nilai R tabel lebih besar dari R hitung maka pernyataan tersebut dianggap tidak valid.

Variabel	Item Pernyataan	Nilai R Tabel	Nilai R Hitung	Keterangan
Keuntungan Relatif (X1)	X1.1	0,097	0,719	Valid
	X1.2	0,097	0,758	Valid
	X1.3	0,097	0,667	Valid
	X1.4	0,097	0,742	Valid
	X1.5	0,097	0,790	Valid
	X1.6	0,097	0,797	Valid
Kesesuaian (X2)	X2.1	0,097	0.685	Valid
	X2.2	0,097	0.770	Valid
	X2.3	0,097	0.769	Valid
	X2.4	0,097	0.668	Valid
	X2.5	0,097	0.855	Valid
	X2.6	0,097	0.715	Valid
Kerumitan (X3)	X3.1	0,097	0.678	Valid
	X3.2	0,097	0.701	Valid
	X3.3	0,097	0.714	Valid
	X3.4	0,097	0.715	Valid
Kemudahan untuk diuji coba (X4)	X4.1	0,097	0.605	Valid
	X4.2	0,097	0.679	Valid
	X4.3	0,097	0.717	Valid
	X4.4	0,097	0.750	Valid
	X4.5	0,097	0.689	Valid
	X4.6	0,097	0.667	Valid
	X5.1	0,097	0.771	Valid
	X5.2	0,097	0.838	Valid

Kemudahan untuk diamati (X5)	X5.3	0,097	0.862	Valid
	X5.4	0,097	0.887	Valid
	X5.5	0,097	0.888	Valid
	X5.6	0,097	0.684	Valid
Minat (Y)	Y1.1	0,097	0.684	Valid
	Y1.2	0,097	0.687	Valid
	Y1.3	0,097	0.674	Valid
	Y1.4	0,097	0.709	Valid
	Y1.5	0,097	0.710	Valid
	Y1.6	0,097	0.657	Valid
	Y1.7	0,097	0.670	Valid
	Y1.8	0,097	0.699	Valid

Tabel 4. 1

Hasil Uji Validitas

Berdasarkan tabel 4.1 dapat diketahui bahwa hasil uji validitas untuk setiap item pernyataan pada masing-masing variabel menunjukkan bahwa nilai R hitung lebih besar dari nilai R tabel yaitu sebesar 0,097. Maka dapat disimpulkan bahwa semua pernyataan dalam kuesioner dinyatakan valid, yang menunjukkan kesesuaian antara data yang dikumpulkan dan kondisi lapangan. Seluruh pernyataan tersebut layak digunakan untuk mengukur variabel-variabel yang ada yaitu : Keuntungan relatif (X1), Kesesuaian (X2), Kerumitan (X3), Kemudahan untuk diuji coba (X4), Kemudahan untuk diamati (X5), dan Minat (Y).

b. Uji Reliabilitas

Reliabilitas mengacu pada kepercayaan, konsistensi, ketepatan, kestabilan, dan keandalan suatu instrumen. Uji reliabilitas digunakan untuk menentukan apakah instrumen penelitian memiliki tingkat reliabilitas yang tinggi, yang ditunjukkan oleh hasil yang konsisten dalam mengukur sesuatu yang ingin diteliti (Machali, 2021). Uji reliabilitas dalam penelitian ini dilakukan memakai alat statistik SPSS Versi 16

dengan mengacu pada nilai *Cronbach's Alpha*. Jika nilai tersebut lebih dari 0,60 maka data dianggap reliabel, sebaliknya jika nilai kurang dari 0,60 data tersebut dinyatakan tidak valid. Hasil uji reliabilitas pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

Variabel	Nilai Cronbach's Alpha	Keterangan
Keuntungan Relatif (X1)	0,841	Reliabel
Kesesuaian(X2)	0,838	Reliabel
Kerumitan (X3)	0,658	Reliabel
Kemudahan Untuk Diuji Coba (X4)	0,774	Reliabel
Kemudahan Untuk Diamati (X5)	0,904	Reliabel
Minat (Y)	0,839	Reliabel

Tabel 4. 2

Hasil Uji Reliabilitas

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menentukan apabila variabel independen, variabel dependen maupun keduanya memiliki distribusi normal. Dalam penelitian ini uji normalitas dilakukan menggunakan metode *Kolmogorov-Smirnov*. Machali, (2021) sebuah data dikatakan terdistribusi normal apabila nilai signifikansi (sig.) lebih dari 0,05 dan dikatakan data tidak terdistribusi normal jika nilai sig. Kurang dari 0,05.

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

	Unstandardized Residual
N	406
Normal Parameters ^a	
Mean	.0000000
Std. Deviation	2.20198767
Most Extreme Differences	
Absolute	.058
Positive	.041
Negative	-.058
Kolmogorov-Smirnov Z	1.159
Asymp. Sig. (2-tailed)	.136

Tabel 4. 3

Hasil Uji Normalitas

Sumber data primer diolah menggunakan SPSS 16

Berdasarkan data dari tabel diatas, output dari uji normalitas menunjukan nilai sig. 0,136 lebih besar dari 0,05, maka dari hasil uji normalitas diatas dapat dinyatakan bahwa data dalam penelitian ini terdistribusi normal.

b. Uji Multikoleniaritas

Uji multikoleniaritas bertujuan untuk menganalisis apabila terdapat korelasi antar variabel independen dalam model regresi. Pengujian ini dilakukan dengan mengamati nilai *Tolerance* dan nilai *Variance Inflation Factor (VIF)*. Apabila nilai *Tolerance* mendapatkan nilai diatas 0,10 dan nilai VIF dibawah 10,00, maka dapat disimpulkan data tersebut bebas dari masalah multikoleniaritas. Data yang tidak menunjukan adanya multikoleniaritas merupakan data yang dianggap baik dan ideal.

Variabel	Nilai Tolerance	Nilai VIF
Keuntungan Relatif (X1)	0,935	1.070
Kesesuaian (X2)	0,998	1.002

Kerumitan (X3)	0,975	1.026
Kemudahan Untuk di Ujicoba (X4)	0,935	1.070
Kemudahan Untuk di Amati (X5)	0,984	1.016

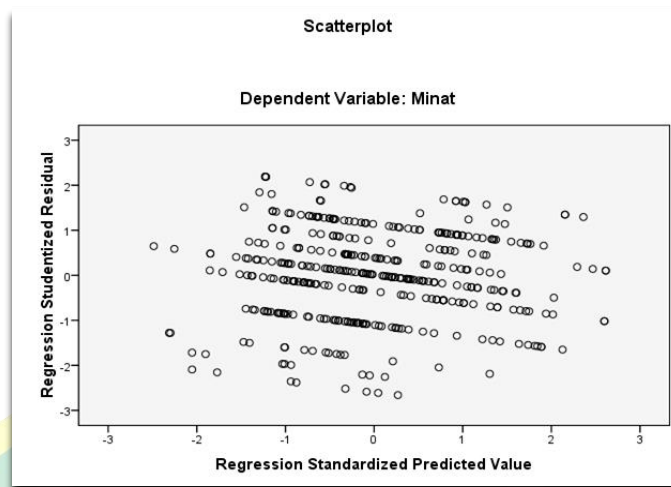
Tabel 4. 4

Hasil Uji Multikoleniaritas

Berdasarkan tabel diatas menunjukan bahwa variabel Keuntungan relatif memperoleh nilai *Tolerance* $0,935 > 0,10$ dan nilai VIF $1.070 < 10.00$, pada variabel kesesuaian memperoleh nilai *Tolerance* $0,998 > 0,10$ dan nilai VIF $1.002 < 10.00$, pada variabel kerumitan memperoleh nilai *Tolerance* $0,975 > 0,10$ nilai VIF $1.026 < 10.00$, pada variabel kemudahan untuk diuji coba nilai *Tolerance* yaitu sebesar $0.935 > 0,10$ dan nilai VIF $1.070 < 10.00$, sedangkan variabel kemudahan untuk diamati dengan nilai *Tolerance* $0,984 > 0,10$ dan nilai VIF $1.016 < 10.00$. Melihat dari data tersebut maka dapat dinyatakan bahwa data penelitian yang dilakukan tidak terdapat multikoleniaritas pada regresi.

c. Uji Heteroskodesisitas

Uji heteroskodesisitas bertujuan mendeteksi adanya perubahan varians residual diseluruh rentang variabel independen. Pengujian ini digunakan untuk menentukan apakah pada model regresi mengalami masalah heteroskodesisitas, dengan menganalisis varians residual (titik-titik) pada *Grafik Scatterplot* menggunakan alat bantu statistik SPSS versi 16. Jika varians residual tampak konstan dan tersebar merata, maka dapat dinyatakan tidak terjadi heteroskodesisitas yang menunjukan bahwa varian residual bersifat konstan.



Gambar 4. 4

Hasil Uji Heteroskedastisitas

Dalam Sumanto, (2023) menjelaskan bahwa heteroskedastisitas dalam regresi terjadi ketika varians kesalahan untuk beberapa nilai X tidak konstan atau bervariasi. Hal tersebut dapat diketahui dengan grafik *Scatterplot*, apabila sebaran titik-titik pada grafik tersebut terlihat relatif paralel, menyebar dibawah dan diatas angka 0 pada sumbu Y, dan tidak membentuk pola tertentu, dengan itu dapat dinyatakan bahwa tidak terdapat masalah heteroskedastisitas. Hasil penelitian diatas menunjukan bahwa penyebaran titik-titik berada diantara angka 0 pada sumbu Y dan sebaran nya tidak membentuk pola tertentu, maka dapat dikatakan data dalam penelitian ini tidak terjadi heteroskedastisitas.

3. Uji Regresi Linier Berganda

Pengujian regresi linier berganda dilakukan untuk menetapkan arah keterkaitan antar variabel bebas dan variabel terikat, serta mengukur besaran pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Dalam penelitian ini, Uji tersebut dilakukan untuk mengevaluasi pengaruh variabel keuntungan relatif, kesesuaian, kerumitan, kemudahan untuk diuji coba dan kemudahan untuk diamati terhadap minat mahasiswa di kota Purwokerto dalam menggunakan *fitur cardless withdrawal* bank BSI.

Coefficients^a

		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	28.321	2.490		11.374	.000
	Keuntungan Relatif	.190	.065	.143	2.929	.004
	Kesesuaian	.164	.050	.153	3.255	.001
	Kerumitan	-.085	.039	-.103	-2.153	.032
	Kemudahan Untuk di Ujicoba	.183	.054	.165	3.388	.001
	Kemudahan Untuk di Amati	.085	.043	.095	1.999	.046

Tabel 4. 5**Hasil Uji Regresi Berganda**

Persamaan regresi berganda berbentuk :

$$Y = \alpha + \beta_1 x_1 + \beta_2 x_2 + \beta_3 x_3 + \beta_4 x_4 + \beta_5 x_5$$

Keterangan :

Y = Minat Nasabah

α = Konstanta

β = Koefisien Regresi

X₁= Keunggulan relatif

X₂= Kesesuaian

X₃= Kerumitan

X₄= Kemudahan diuji coba

X₅= Kemudahan diamati

Maka persamaan regresi pada penelitian ini didapatkan :

$$Y = 28,321 + 0,190 + 0,164 + - 0,085 + 0,183 + 0,085$$

Model persamaan pada rumus diatas dapat dijelaskan sebagai berikut:

- a. Nilai konstanta yaitu 28,321 yang menunjukkan bahwa jika variabel keuntungan relatif, variabel kesesuaian, variabel kerumitan, variabel kemudahan untuk diuji coba dan variabel kemudahan untuk diamati dianggap konstan, dengan nilai variabel minat penggunaan *cardless withdrawal* sebesar 28.321.
- b. Besarnya koefisien regresi b1 adalah 0,190 (memiliki arah positif), hal tersebut menunjukkan bahwa dengan meningkatnya variabel keuntungan relatif maka akan meningkatkan minat penggunaan *cardless withdrawal* sebesar 19%.
- c. Koefisien regresi b2 adalah 0,164 dan menunjukkan arah yang negatif, maka dapat diartikan dengan meningkatnya variabel kesesuaian maka akan meningkatkan minat penggunaan *cardless withdrawal* sebesar 16,4%.
- d. Koefisien regresi b3 adalah - 0,085 dan menunjukkan arah yang negatif, maka dapat diartikan bahwa dengan meningkatnya variabel kerumitan maka tingkat minat penggunaan *cardless withdrawal* akan tetap.
- e. Koefisien regresi b4 adalah 0,183 dan menunjukkan arah yang positif, maka dapat diartikan bahwa dengan meningkatnya variabel kemudahan untuk diuji coba, maka akan meningkatkan minat penggunaan *cardless withdrawal* sebesar 18,3%.
- f. Koefisien regresi b5 adalah 0,085 dan menunjukkan arah yang positif, maka dapat diartikan bahwa dengan meningkatnya variabel kemudahan untuk diamati, maka akan meningkatkan minat penggunaan *cardless withdrawal* sebesar 8,5%.

4. Hasil Uji Koefisien Determinasi R^2

Uji koefisien determinasi digunakan untuk menganalisis seberapa besar pengaruh model regresi menjelaskan variasi dalam data dan bagaimana variabel bebas menjelaskan variabel independen. Dalam uji koefisien determinasi pada penelitian ini menggunakan alat bantu statistik SPSS versi

16 dengan melihat hasil dari output *model summary* pada SPSS. Hasil uji determinasi dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.337 ^a	.114	.102	2.44678	1.905

Tabel 4. 6

Hasil Uji Koefisien Determinasi

Berdasarkan hasil dari penelitian ini memiliki nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,102 atau 10,2% yang artinya minat menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada mahasiswa di Purwokerto dipengaruhi oleh keuntungan relatif, kesesuaian, kerumitan, kemudahan untuk diuji coba dan kemudahan untuk diamati, dan sisanya yaitu sebesar 89,8% dijelaskan oleh faktor lain diluar penelitian ini yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.

5. Pengujian Hipotesis

a. Hasil Uji Secara Parsial (Uji t)

Uji pasial atau Uji t digunakan untuk memahami bagaimana pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen secara individu atau parsial. Dalam T tabel yang dilampirkan pada penelitian ini, didapatkan nilai T tabel sebesar 1,966 yang di dapatkan dari $df = n - k - 406 - 5 = 401$ (k adalah jumlah variabel dan n merupakan jumlah sampel pada penelitan). Pengujian ini di dasarkan pada ketentuan sebagai berikut :

1. Apabila probabilitas menunjukan angka sig. (signifikan) $> 0,05$ dan besaran angka T hitung $<$ angka T tabel, dengan ini maka hal tersebut menunjukan bahwa variabel independen tidak memilki pengaruh terhadap variabel dependen secara individu (parsial).
2. apabila probabilitas menunjukan angka sig.(signifikansi) $< 0,05$ dan angka T hitung $>$ angka T tabel, dengan ini maka hal tersebut

menunjukkan bahwa variabel independen memiliki pengaruh terhadap variabel dependen secara individu (parsial).

Berdasarkan tabel 4.5 diatas menunjukkan hasil uji sebagai berikut:

1. Didasarkan pada hasil pengujian diatas, di dapatkan nilai T hitung pada variabel keuntungan relatif (X1) yaitu $2,929 > 1,966$ dan nilai sig. yaitu $0,0004 < 0,05$. Hal ini menunjukkan bahwa variabel keuntungan relatif mempunyai pengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *cardless withdrawal*, dengan demikian maka H1 dinyatakan diterima
2. Didasarkan hasil pengujian diatas, didapatkan angka T hitung pada variabel kesesuaian (X3) yaitu $3,255 > 1,966$ dan nilai sig. sebesar $0,0001 < 0,05$. Hal ini menunjukkan bahwa variabel kesesuaian mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *cardless withdrawal*, dengan demikian maka H2 dinyatakan diterima
3. Melihat hasil dari pengujian diatas, didapatkan angka T hitung pada variabel kerumitan (X1) yaitu $-2,153 < 1,966$ dan nilai sig. $0,032 < 0,05$. maka hal tersebut menunjukkan bahwa variabel kerumitan (X3) mempunyai pengaruh secara negatif dan signifikan terhadap minat menggunakan *cardless withdrawal*, maka dengan demikian dinyatakan H3 diterima.
4. Melihat hasil pengujian diatas, didapatkan angka T hitung pada variabel kemudahan untuk diuji coba (X4) yaitu $3,388 > 1,966$ dan nilai sig. $0,001 < 0,05$. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel kemudahan untuk diuji coba mempunyai pengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *cardless withdrawal*, dengan demikian H4 dinyatakan diterima.
5. Melihat hasil pengujian diatas, didapatkan angka T hitung pada variabel kemudahan untuk diamati (X5) yaitu $1,999 > 1,966$ dan nilai sig. $0,046 < 0,05$. Maka didapatkan bahwa variabel kemudahan untuk diamati mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap minat

menggunakan *cardless withdrawal*, dengan demikian maka H5 dinyatakan diterima

b. Hasil Uji F Secara Simultan

Uji F dilakukan dalam menentukan apabila antar variabel independen dan variabel dependen terdapat pengaruh signifikan secara simultan atau bersamaan. Pengujian dilakukan dengan membandingkan tingkat signifikan (sig.F) dengan tingkat signifikansi ($\alpha = 5\%$), jika nilai sig. Menunjukkan $< 0,05$ atau dapat membandingkan nilai F hitung $>$ nilai F tabel (2,336) maka H6 diterima yang menunjukkan bahwa variabel independen mempunyai pengaruh secara positif dan signifikan terhadap variabel dependen secara simultan. Apabila angka $\text{sig F} > 0,05$ dan angka F hitung $<$ F tabel maka dinyatakan H6 ditolak, yang menunjukkan variabel independen secara simultan (bersamaan) tidak berpengaruh terhadap variabel dependen.

Dalam penelitian ini mendapatkan hasil uji F sebagai berikut :

ANOVA ^b						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	306.614	5	61.323	10.243	.000 ^a
	Residual	2394.686	400	5.987		
	Total	2701.300	405			

Tabel 4. 7

Hasil Uji F

Melihat hasil uji yang ditunjukkan pada tabel 4.7 diatas, dapat dilihat bahwa nilai F hitung sebesar $10.243 > 2,336$ dengan nilai signifikan yaitu $0,000 < 0,05$, maka dapat dinyatakan bahwa variabel independen yang meliputi variabel keuntungan relatif, kesesuaian, kerumitan, kemudahan untuk diuji coba dan kemudahan untuk diamati secara simultan atau secara bersamaan memiliki pengaruh terhadap minat penggunaan *fitur*

cardless withdrawal pada mahasiswa di kota Purwokerto. Dengan ini dapat disimpulkan bahwa H6 diterima.

D. Pembahasan Hasil Penelitian

1. Pengaruh variabel keuntungan relatif terhadap minat bertransaksi menggunakan fitur *cardless withdrawal*

Melihat pada hasil penelitian yang telah dilakukan, menunjukan bahwa hipotesis satu (H1) mengenai pengaruh karakteristik teori difusi inovasi yaitu keuntungan relatif terhadap minat menggunakan fitur *cardless withdrawal* diterima. Maka disimpulkan ketika semakin tinggi keuntungan relatif pada penggunaan fitur *cardless withdrawal* bank BSI dapat menarik minat pada mahasiswa di kota Purwokerto untuk menggunakan nya.

Berdasarkan data yang diolah dalam uji regresi berganda, variabel keuntungan relatif memiliki nilai koefisien b yaitu 0,190, dengan angka sig $0,004 < 0,05$ maka hal ini menunjukan bahwa H1 diterima yang artinya variabel keuntungan relatif mempunyai pengaruh secara positif dan signifikan pada minat menggunakan fitur *cardless withdrawal* pada mahasiswa di kota Purwokerto.

Hasil yang didapatkan pada penelitian ini selaras dengan penelitian yang dilakukan oleh Sitorus & Sofania (2023) yang menyatakan bahwa variabel keuntungan relatif berpengaruh positif dan signifikan secara parsial terhadap minat penggunaan *Fitur QRIS* sebagai pembayaran pajak PBB secara online. Namun penelitian lain yaitu pada penelitian Astuti & Saputra (2022) dengan hasil penelitian yang menyatakan keuntungan relatif berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *BSI Mobile*.

Menurut teori Difusi Inovasi dari Everett Rogers 1996, yang menyatakan bahwa adopsi suatu inovasi atau teknologi dapat menyebar lebih luas dan cepat di masyarakat dengan mempertimbangkan lima karakteristik yang dimana salah satu dari karakteristik tersebut adalah keuntungan relatif. Keuntungan relatif mengacu pada seberapa baik sebuah inovasi yang ditawarkan dibandingkan dengan inovasi yang sudah ada sebelumnya. Menurut agama

Islam sebuah ayat dalam Al-Quran menyuruh manusia berbuat kebajikan dalam setiap tindakan yang diambil. Mengutamakan berbuat baik dan memberikan kebermanfaatan merupakan salah satu kewajiban yang dianjurkan dalam agama Islam, dalam hal ini inovasi yang memberikan kebermanfaatan lebih untuk memudahkan manusia dalam menjalani hidupnya didunia merupakan hal yang sesuai dengan ajaran agama Islam.

Dalam konteks ini, *fitur cardless withdrawal* menawarkan keuntungan tambahan yang meliputi: proses penarikan tunai yang lebih efisien, keamanan yang lebih terjamin saat melakukan penarikan tunai dengan sistem OTP (*one-time password*), serta akses melalui ponsel yang membuat transaksi lebih praktis tanpa perlu membawa kartu debit.

2. Pengaruh variabel kesesuaian terhadap minat bertransaksi menggunakan *fitur cardless withdrawal*

Didasarkan pada hasil penelitian yang telah dilakukan menunjukan bahwa hipotesis dua (H2) mengenai pengaruh karakteristik teori difusi inovasi yaitu Kesesuaian terhadap minat menggunakan *Fitur Cardless Withdrawal* diterima. Hal ini dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi Kesesuaian pada penggunaan *Fitur Cardless Withdrawal* bank BSI dapat menarik minat pada mahasiswa di kota Purwokerto untuk menggunakan nya.

Berdasarkan data yang diolah dalam uji regresi berganda, Variabel Kesesuaian memiliki nilai koefisien b yaitu 0,164 dengan angka sig $0,001 < 0,05$ hal tersebut menunjukan bahwa H2 diterima dengan kesimpulan Variabel Kesesuaian mempunyai pengaruh secara positif dan signifikan pada minat menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada mahasiswa di kota Purwokerto.

Hasil penelitian Ahmad Rifki Hidayat (2023) menyatakan jika faktor kesesuaian mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap adopsi penggunaan sistem pembayaran *Fintech* dikalangan generasi milenial, penelitian tersebut menunjukan hasil penelitian yang sama dengan penelitian yang dilakukan oleh peneliti. Kesesuaian merujuk pada bagaimana suatu inovasi dianggap sejalan dengan nilai-nilai yang ada, pengalaman

sebelumnya, dan kebutuhan pengguna inovasi. Inovasi yang lebih sesuai dapat mengurangi ketidakpastian bagi para pengguna untuk menerimanya. Dengan kata lain, inovasi yang selaras dengan nilai-nilai dan kepercayaan sosial budaya serta memiliki kesamaan dengan ide-ide yang sudah digunakan sebelumnya, akan lebih mudah diterima (Rogers, 1983).

Dalam ajaran agama Islam segala hal yang bertentangan dengan syariat agama dan tidak membawa kebermanfaatan yang jelas haram hukumnya untuk digunakan atau dilakukan. Kesesuaian terhadap aturan dan nilai-nilai ajaran agama Islam merupakan nilai yang penting yang harus dijaga oleh orang muslim agar mereka terhindar dari hal-hal yang dapat merugikan kehidupan diri sendiri maupun orang lain. Dalam hal ini, kesesuaian adalah faktor penting karena menjadi tolak ukur yang diperhitungkan dalam mengambil sebuah keputusan, hal tersebut sesuai dengan pemahaman teori difusi inovasi dari Rogers yang menyatakan bahwa suatu inovasi yang memiliki kesesuaian terhadap budaya, aturan maupun gaya hidup dari para adopter akan mudah diterima dan digunakan.

Dalam konteks *fitur cardless withdrawal*, kesesuaian dapat dipahami melalui perilaku masyarakat yang semakin meningkat dalam penggunaan teknologi digital dan kebutuhan akan akses yang lebih cepat dan aman. Alternatif penggunaan ponsel sebagai alat untuk melakukan penarikan uang selain menggunakan kartu debit akan lebih memudahkan nasabah, melihat sekarang ini penggunaan ponsel yang hampir dimiliki oleh banyak masyarakat Indonesia. Kehadiran fitur ini menjadi pilihan bagi nasabah dalam bertransaksi karena sesuai dengan gaya hidup mereka saat ini yang menggunakan ponsel hampir pada setiap aktifitasnya.

3. Pengaruh variabel kerumitan terhadap minat bertransaksi menggunakan *fitur cardless withdrawal*

Berdasarkan hasil penelitian yang sudah dilakukan menunjukan bahwa hipotesis tiga (H3) mengenai pengaruh secara positif karakteristik teori difusi inovasi yaitu Kerumitan terhadap minat menggunakan *fitur cardless withdrawal* diterima. Hal ini dapat disimpulkan bahwa semakin rumit

penggunaan pada *fitur cardless withdrawal*, maka minat untuk menggunakan fitur tersebut akan sedikit, dan berlaku sebaliknya apabila fitur tersebut lebih sederhana dan memiliki tingkat kerumitan yang kecil maka minat penggunaannya akan semakin tinggi.

Berdasarkan data yang diolah dalam uji regresi berganda, variabel Kerumitan memiliki nilai koefisien b sebesar - 0,085 dimana nilai sig $0,032 < 0,05$ maka hal ini menunjukkan bahwa H3 diterima yang artinya terdapat hubungan antara Kerumitan (X3) terhadap minat (Y) menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada mahasiswa di kota Purwokerto dengan arah negatif atau tidak searah. Makna negatif menunjukkan semakin tinggi kerumitan maka semakin rendah Minat mahasiswa dalam menggunakan *fitur cardless withdrawal* dan sebaliknya semakin rendah kerumitan maka semakin tinggi minat menggunakan *fitur cardless withdrawal*.

Hasil dari penelitian ini searah dengan hasil penelitian Sofania & Sitorus (2023) yang menunjukkan bahwa kompleksitas atau kerumitan memiliki pengaruh signifikansi dengan korelasi negatif terhadap minat penggunaan *fitur QRIS* sebagai media pembayaran pajak. Kerumitan diartikan sebagai ukuran seberapa sulit suatu inovasi dipahami dan digunakan. Batas dari kompleksitas adalah kesederhanaan yang menunjukkan seberapa mudah inovasi dapat dimengerti oleh penggunanya dibandingkan dengan inovasi lain-nya (Rogers, 1983). Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa semakin sulit nasabah dalam memahami penggunaan atau layanan dalam *fitur cardless withdrawal* maka akan berpengaruh negatif yang menunjukkan sedikit minat nasabah dalam menggunakan *fitur cardless withdrawal* tersebut.

Dalam agama Islam umat manusia dianjurkan untuk selalu memberikan kemudahan dan kejelasan dalam beramal dan berinteraksi dengan sesama manusia, bahkan dalam ibadah agama Islam memberikan kompromi ketika terdapat suatu kondisi tertentu yang menyebabkan umatnya tidak bisa melaksanakan ibadah dengan cara yang seharusnya. Dalam Al-Quran dan hadis nabi menyebutkan bahwa Allah swt menghendaki kemudahan bagi

hambanya dan menegaskan bahwa kerumitan tidak akan membawa seseorang untuk mengikuti sesuatu.

Dalam *fitur cardless withdrawal* dirancang untuk memudahkan nasabah dalam melakukan penarikan uang tunai dengan lebih nyaman. Proses penarikan tunai dilakukan dengan memasukkan no *handphone* dan kode OTP yang dikirimkan oleh bank melalui aplikasi *M-Banking* nasabah. setelah memasukkan kode OTP nasabah tinggal menunggu sampai uang yang ditarik keluar dari mesin ATM berserta struk penarikan, setelah itu transaksi selesai.

4. Pengaruh variabel kemudahan untuk diuji coba terhadap minat bertransaksi menggunakan *fitur cardless withdrawal*

Berdasarkan hasil penelitian yang sudah dilakukan menunjukkan bahwa hipotesis empat (H4) mengenai pengaruh karakteristik teori difusi inovasi yaitu keuntungan relatif terhadap minat menggunakan *fitur cardless withdrawal* diterima. Hal ini dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi keuntungan relatif pada penggunaan *fitur cardless withdrawal* bank BSI dapat menarik minat pada mahasiswa di kota Purwokerto untuk menggunakan nya.

Berdasarkan data yang diolah dalam uji regresi berganda, variabel keuntungan relatif memiliki nilai koefisien b sebesar 0,183 dimana nilai sig $0,001 < 0,05$ maka hal ini menunjukkan bahwa H1 diterima yang artinya variabel kemudahan untuk di ujicoba memiliki pengaruh yang positif dan signifikan pada minat menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada mahasiswa di kota Purwokerto.

Berdasarkan hasil dari pengolahan data yang sudah dilakukan, penelitian ini sejalan dengan penelitian Ismail & Purwani (2021) yang menyatakan bahwa persepsi kemudahan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *mobile banking*. Namun lain dengan penelitian yang dilakukan oleh Hidayat (2023) yang menemukan bahwa persepsi kemudahan untuk diuji coba berpengaruh secara negatif terhadap adopsi penggunaan sistem pembayaran *fintech* pada generasi milenial, dikarenakan generasi milenial menganggap *trialability* tidak terlalu penting dan

dapat menggunakan sistem pembayaran *fintech* melalui informasi dari internet dalam waktu yang singkat.

Kemudahan untuk diuji coba merujuk pada sejauh mana suatu inovasi dapat diuji cobakan dalam skala terbatas. Inovasi baru yang dapat diuji coba cenderung lebih cepat diadopsi dibandingkan dengan inovasi yang tidak dapat diuji coba dengan mudah (Rogers, 1983). Dalam salah satu surah dalam al-quran memerintahkan untuk umat Islam tidak mengikuti segala hal yang mereka tidak ketahui karena mereka akan mempertanggung jawabkan segala tindakan yang mereka lakukan di hari akhir kelak. Pengetahuan dan pemahaman yang baik terhadap sesuatu yang akan dilakukan merupakan aspek penting yang diperhatikan dalam ajaran agama Islam, agar menjadi acuan untuk membuat keputusan yang baik.

Dalam hal ini *fitur cardless withdrawal* dapat diuji cobakan untuk pengguna awal yang memiliki ketertarikan terhadap *fitur cardless* dan ingin mencobanya untuk pertama kali. Pada aplikasi *mobile banking* pilihan *fitur cardless* akan langsung muncul ketika nasabah membuka aplikasi tersebut, nasabah langsung bisa menggunakan *fitur cardless* untuk melakukan transaksi penarikan. Setelah nasabah memilih ikon penarikan tunai tanpa kartu akan langsung muncul pilihan nominal yang akan diambil, nasabah dapat memilih langsung nominal yang tersedia tanpa perlu memasukan dengan manual jumlah nominal uang yang akan diambil.

5. Pengaruh variabel kemudahan untuk diamati terhadap minat bertransaksi menggunakan *fitur cardless withdrawal*

Berdasarkan hasil penelitian yang sudah dilakukan menunjukan bahwa hipotesis lima (H5) mengenai pengaruh karakteristik teori difusi inovasi yaitu kemudahan untuk diamati terhadap minat menggunakan *fitur cardless withdrawal* diterima. Hal ini dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi kemudahan untuk diamati pada penggunaan *fitur cardless withdrawal* bank BSI dapat menarik minat pada mahasiswa di kota Purwokerto untuk menggunakannya.

Berdasarkan data yang diolah dalam uji regresi berganda, variabel kemudahan untuk diamati memiliki nilai koefisien b sebesar 0,085 dimana nilai sig $0,046 < 0,05$ maka hal ini menunjukkan bahwa H5 diterima yang artinya variabel kemudahan untuk di amati memiliki pengaruh yang positif dan signifikan pada minat menggunakan *fitur cardless withdrawal* pada mahasiswa di kota Purwokerto.

Hasil penelitian ini searah dengan penelitian yang dilakukan oleh Hidayat (2023) yang menyatakan bahwa variabel kemudahan untuk di amati memiliki pengaruh secara positif dan signifikan terhadap adopsi penggunaan sistem pembayaran *Fintech*, penelitian lain yaitu penelitian Sofania & Sitorus (2023) dengan hasil penelitian yang menunjukkan bahwa kemudahan untuk diamati berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat menggunakan pembayaran pajak dengan *fitur QRIS*. Rogers 1983 menjelaskan kemudahan untuk diamati merupakan bagaimana suatu inovasi dapat diamati manfaatnya oleh pengguna lain. Ketika suatu inovasi dapat diamati dan dijelaskan manfaatnya kepada orang lain maka inovasi tersebut akan mudah menarik minat adopter untuk menggunakannya (Rogers, 1983). Dalam agama Islam menekankan pentingnya menunjukkan bukti nyata dalam segala hal, baik ibadah maupun perilaku sehari-hari. Dalam hal-hal yang bisa diamati dapat mencegah adanya kebingungan, kesalahpahaman, maupun kecurigaan.

Dalam *fitur cardless withdrawal* tampilan yang menarik serta informasi yang jelas dan lengkap mengenai layanan *fitur cardless withdrawal* dapat membantu nasabah dalam memahami layanan tersebut dengan baik, hal tersebut dapat memudahkan pengguna awal maupun pengguna lama layanan *fitur cardless* yang ingin mengenalkan fitur ini kepada kerabat atau teman mereka. Hal ini akan meningkatkan persepsi positif nasabah, sehingga mereka lebih mudah merekomendasikan *fitur cardless withdrawal* kepada rekan maupun keluarga.

6. **Pengaruh variabel keuntungan relatif, kesesuaian, kerumitan, kemudahan untuk diuji coba dan kemudahan untuk diamati terhadap minat bertransaksi menggunakan *fitur cardless withdrawal***

Berdasarkan data yang diolah dengan uji F menunjukkan hasil bahwa variabel independen yaitu: keuntungan relatif (X1), Kesesuaian (X2), Kerumitan (X3), Kemudahan untuk diujicoba (X4). dan Kemudahan untuk diamati (X5) terhadap variabel dependen Minat (Y) bertransaksi menggunakan *fitur cardless withdrawal* bank BSI pada mahasiswa di kota Purwokerto, didapatkan hasil dari pengujian simultan menunjukkan nilai F hitung $3,552 > 2,236$ dengan nilai sig. $0,000 < 0,05$. Maka keputusan H_0 diterima, dengan kesimpulan terdapat hubungan secara simultan atau bersamaan antar variabel independen (X) terhadap variabel dependen (Y).

Hasil penelitian ini searah dengan penelitian Sofania & Sitorus (2023) yang menyatakan bahwa keuntungan relatif, kesesuaian, kerumitan, kemudahan untuk diuji coba dan kemudahan untuk diamati memiliki pengaruh yang positif dan signifikan secara simultan. Rogers (1983) menjelaskan bahwa suatu inovasi yang memiliki nilai tinggi dalam memberikan keuntungan relatif, kesesuaian, kemudahan untuk diuji coba, mudah untuk diamati dan tidak rumit akan cenderung memiliki tingkat pengguna yang lebih tinggi. Oleh karena itu, ke lima karakteristik inovasi tersebut memiliki pengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan *fitur cardless withdrawal* bank BSI pada mahasiswa di kota Purwokerto.

Dalam agama Islam menjunjung tinggi segala hal yang dapat memberikan kemudahan dalam kehidupan umatnya selama hal tersebut tidak bertentangan dan sesuai dengan syariat Islam. Dalam salah satu ayat dalam al-quran menganjurkan umatnya memiliki keseimbangan dalam mencari kebaikan dalam hidup di dunia maupun untuk di akhirat nanti.

Dalam hal ini *fitur cardless withdrawal* mencakup keunggulan dalam hal kecepatan dan kemudahan dalam proses transaksi, layanan *cardless* yang sesuai dengan gaya hidup masyarakat saat ini, informasi dalam layanan *cardless* yang jelas dan mudah dipahami oleh nasabah, dan kemudahan akses layanan sehingga nyaman untuk digunakan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini menggunakan data primer yaitu data yang dikumpulkan langsung dari lapangan dengan menyebarkan kuesioner kepada 406 responden. Responden dalam penelitian ini adalah mahasiswa di kota Purwokerto tepatnya di tiga universitas besar di kota Purwokerto yang meliputi : Universitas Prof. KH.Saifuddin Zuhri Purwokerto, Universitas Jenderal Soedirman Purwokerto dan Universitas Muhamadiyah Purwokerto. Berdasarkan hasil penelitian yang telah diuraikan pada BAB IV, maka ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Keuntungan relatif secara parsial memiliki pengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan *fitur cardless withdrawal* Bank BSI pada mahasiswa di kota Purwokerto. Sesuai dengan ajaran agama Islam yang mengajarkan untuk selalu memberikan kebermanfaatan dalam kehidupan bagi sesama manusia.
2. Kesesuaian secara parsial memiliki pengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan *fitur cardless withdrawal* Bank BSI pada mahasiswa di kota Purwokerto. Hal tersebut sesuai dengan ajaran agama Islam yang menjadikan kesesuaian hal yang penting untuk diperhatikan karena agama Islam memiliki aturan dan nilai-nilai yang mengatur segala aspek kehidupan umatnya.
3. Kerumitan secara parsial memiliki pengaruh secara negatif dan signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan *fitur cardless withdrawal* Bank BSI pada mahasiswa di kota Purwokerto. Hal tersebut sesuai dengan ajaran agama Islam yang mengedepankan aspek kemudahan dalam kehidupan umatnya. Dalam Al-Quran yang merupakan kitab suci umat Islam dijelaskan bahwa Allah SWT menghendaki kemudahan dan tidak menghendaki kesukaran bagi hambanya.
4. Kemudahan untuk diuji coba secara parsial memiliki pengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan *fitur cardless withdrawal* Bank BSI pada mahasiswa di kota Purwokerto. Sesuai dengan ajaran agama

Islam yang menekankan keterbukaan untuk mempelajari, mengevaluasi dan menguji sesuatu sebelum menggunakan nya. Sebelum mengikuti dan mempercayai sesuatu, manusia dianjurkan memeriksa dan memahami nya terlebih dahulu.

5. Kemudahan untuk diamati secara parsial memiliki pengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan *fitur cardless withdrawal* Bank BSI pada mahasiswa di kota Purwokerto. Sesuai dengan ajaran agama Islam yang mengedepankan prinsip keterbukaan untuk mencegah adanya kebingungan, maupun kesalahpahaman.
6. Keuntungan relatif, kesesuaian, kerumitan, kemudahan untuk diuji coba dan kemudahan untuk diamati berpengaruh positif dan signifikan secara parsial terhadap minat bertransaksi menggunakan *fitur cardless withdrawal* Bank BSI pada mahasiswa di kota Purwokerto. Sesuai dengan ajaran agama Islam yang menyatakan bahwa Islam menganjurkan kemudahan dalam kehidupan umatnya selama hal tersebut tidak bertentangan dengan syariat agama, dan menganjurkan keseimbangan dalam mencari kebaikan dunia dan akhirat.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan penelitian, maka dapat memberikan beberapa saran sebagai berikut :

1. Bagi akademisi, hasil penelitian ini agar bisa dijadikan bahan referensi selain dari buku, jurnal maupun sumber-sumber yang lainnya dan dapat digunakan untuk lebih memahami tentang perilaku dan minat nasabah pada produk dan jasa perbankan syariah, khusus nya pada produk digital.
2. Bagi instansi perbankan khususnya untuk bank BSI, agar dapat meningkatkan promosi dan pengenalan terhadap *fitur cardless withdrawal*, sehingga pengetahuan masyarakat terhadap *fitur cardless* lebih dalam dan membuat masyarakat dapat menggunakan *fitur* tersebut.
3. Untuk penelitian selanjutnya, dapat menggunakan subjek dan objek penelitian yang berbeda sehingga didapatkan pembahasan yang lebih luas mengenai minat pada layanan digital khususnya pada *fitur cardless withdrawal*.

Daftar Pustaka

- Abdullah, aminol rasid, Yumnah, S., Salam, mohamad fadlani, Togatorop, F., Hutagalung, insenalia sampe roly, Darojah, ridan umi, Mustova, Zulaichoh, S., Haeran, & Halim, fahmi abdul. (2022). *pengembangan minat dan bakat belajar siswa* (R. Aqli (ed.); pertama). CV. Literasi Nusantara Abadi.
- Ahyar, H., Maret, U. S., Andriani, H., Sukmana, D. J., Mada, U. G., Hardani, S.Pd., M. S., Nur Hikmatul Auliya, G. C. B., Helmina Andriani, M. S., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Sukmana, D. J., & Istiqomah, R. R. (2020). *Buku Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif* (Issue March).
- Apriyanti, H. W. (2018). *Perkembangan Industri Perbankan Syariah Di Indonesia : Analisis Peluang Dan Tantangan Pendahuluan*. 8(1), 16–23.
- Astuti, C., & Saputra, M. (2022). *Pengaruh keuntungan relatif, fitur layanan, risiko, dan kepatuhan syariah terhadap minat transaksi menggunakan bsi mobile di kota banda aceh*. 7(3), 441–452.
- Bakhtiar, M. R., & Kartika, E. (2020). *Faktor-faktor pengaruh minat nasabah pengguna internet banking Bank Syariah Mandiri*. 6(3), 156–167.
- Bank, P. T., & Indonesia, S. (2023). *Public Expose 2023*.
- Dr.Kadir. (2017). *Statistika Terapan Konsep, Contoh dan Analisis Data dengan Program SPSS/Lisrel dalam Penelitian* (Octaviana@gmail.com (ed.); ketiga). Rajawali Pers PT.RajaGrafindo Persada.
- Fajriasuti, N., & Arman, A. (2022). *Pengaruh pengetahuan, keamanan, dan kemudahan transaksi terhadap minat nasabah milenial bank syariah indonesia dalam menggunakan layanan cardless withdarwal*.
- Febriana, ayu kharisma. (2023). *Komunikasi, perubahan sosial, model difusi inovasi dalam pengembangan desa wisata* (R. Ardyanto (ed.); pertama). CV Bintang Semesta Media.
- Firmansyah, A., Akuntansi, M., & Mada, U. G. (2019). *Analisis penerimaan learning management system akuntansi terintegrasi menggunakan pendekatan. Turban 2018*.

Halim, silviani putri, Azhad, muhamad naely, & Puspitadewi, I. (2022). *Pengaruh kemudahan, kemanfaatan, dan risiko terhadap minat nasabah dalam menggunakan mobile banking*. 1(10), 2035–2042.

Hartono, R., Abdi, F., & Subhan, M. (2022). *Faktor-faktor yang mempengaruhi minat mahasiswa mobile banking bank syariah mandiri factors affecting the interest of sharia banking students in sulthan thaha saifuddin jambi state islamic university to use the mobile bank services sharia Bank Mandiri mahasiswa dari Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi terkhusus*. 2(2), 105–118.

Hidayat, A. R. (2023). *Analisis Adopsi Penggunaan Sistem Pembayaran Fintech pada Generasi Milenial Menggunakan Teori Difusi Inovasi Pendahuluan*. 13(1), 117–132. <https://doi.org/10.32502/jimn.v13i2.6974>

[https://bps.go.id/statistic-table/2/MTIyMiMy/proporsi-individu-yang menguasai-memiliki-telepon-genggam-menurut-kelompok-umur.html](https://bps.go.id/statistic-table/2/MTIyMiMy/proporsi-individu-yang-menguasai-memiliki-telepon-genggam-menurut-kelompok-umur.html) diakses pada tanggal 21 Mei 2024 pukul 14.30 wib

[https://kbbsi.kemdikbud.go.id/entri/Difusi, Inovasi, Persepsi](https://kbbsi.kemdikbud.go.id/entri/Difusi%2C%20Inovasi%2C%20Persepsi) diakses pada tanggal 9 April 2024 pukul 17:21 wib

[https://id.m.wikipedia.org/wiki/Purwokerto \(kota\)](https://id.m.wikipedia.org/wiki/Purwokerto_(kota)) diakses pada tanggal 15 Maret 2024 pukul 20.08 wib

<https://www.bankbsi.ac.id> diakses pada tanggal 10 Maret 2024 pukul 16.15 wib

<https://banyumaskab.bps.go.id/statictable/2023/12/08/517/perguruan-tinggi-jumlah-mahasiswa-dan-tenaga-pendidik-dan-program-studi-negeri-dan-swasta-di-bawah-kementerian-pendidikan-kebudayaan-ri-set-dan-teknologi-di-kabupaten-banyumas-semester-ganjil-2022-2023>. diakses pada 1 juni 2024 pukul 20.30

<https://uinsaizu.ac.id/sejarah-uinsaizu> diakses pada tanggal 22 Oktober 2024 pukul 22.26

[https://id.wikipedia.org/wiki/Universitas Muhammadiyah Purwokerto](https://id.wikipedia.org/wiki/Universitas_Muhammadiyah_Purwokerto) diakses pada tanggal 22 Oktober 2024 pukul 23.18

<https://ppid.unsoed.ac.id/profil-universitas/> diakses pada 22 Oktober 2024 pukul 23.48

<https://spmb.unsoed.ac.id/program-studi/> diakses pada 22 Oktober 2024 pukul 23.48

Idris, melty H., & Ramdani, I. (2014). *Menumbuhkan minat membaca pada anak usia dini* (team redaksi Luxima (ed.); pertama). PT. Luxima Metro Media.

Ismail, hariz arizona, & Purwani, T. (2021). *Faktor yang mempengaruhi minat penggunaan mobile banking*. 3(17).

Machali, I. (2021). *Metode penelitian kuantitatif panduan praktis merencanakan, melaksanakan dan analisis dalam penelitian kuantitatif* (A. Qurani habib (ed.); ketiga). Fakultas ilmu tarbiyah dan keguruan Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga.

- Mamina, T., & Maziriri, E. T. (2020). *Permodelan keinginan konsumn menggunakan layanan card-less banking : Integrasi TPM dan TPB*. 12(1), 241–257.
- Mamun, S., & Ningsih, T. H. (2021). *Implementasi Strategi Layanan Teknologi Digital Banking dan Service Quality dalam Perspektif Nasabah pada Perbankan Syariah (Study kasus pada Bank Syariah Mandiri KCP Tomang)*. 06(02).
- Marlina, L., Mundzir, A., Pratama, H., Sebagai, C., Dan, C., Sebagai, C., Transaksi, P., Era, D. I., Marlina, L., Mundzir, A., & Pratama, H. (n.d.). *Lina Marlina, Ahmad Mundzir, Herda Pratama, Cashless dan Cardless Sebagai... | 533*. 533–542.
- Maulida, R., & Gafur, A. (2022). *Volume . 18 Issue 1 (2022) Pages 1-16 INOVASI : Jurnal Ekonomi , Keuangan dan Manajemen ISSN : 0216-7786 (Print) 2528-1097 (Online) Apakah bank Syariah Indonesia semakin efisien dan stabil setelah merger ? Are Indonesian Islamic banks more efficient*. 18(1), 1–16. <https://doi.org/10.29264/jinv.v18i1.10494>
- Misbahudin, & Hasan, I. (2013). *Analisis Data Penelitian dengan Statistik* (Suryani (ed.); 2nd ed.). Bumi Aksara.
- Mustofa, Apriyani, & Akbar, estele elorra. (n.d.). *Steategi perbankan syariah indonesia dalam ekonomi syariah diindonesia*.
- Narsisti, D., & Laili, N. (2020). *Buku ajar asesmen minat dan bakat teori dan aplikasi (effy wardati Maryam (ed.); pertama)*. UMSIDA Press.
- Neli, K. (2020). *... Nasabah Bank Syariah Terhadap Adopsi Layanan Mobile Banking Dalam Kerangka Difusi Inovasi (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Di* [http://repository.uinsaizu.ac.id/8311/%0Ahttp://repository.uinsaizu.ac.id/8311/1/Neli Kurniasih_Persepsi Nasabah Bank Syariah Terhadap Adopsi Layanan Mobile Banking Dalam Kerangka Difusi Inovasi %28Studi Pada Nasabah Bank Syariah di Purwokerto%29.pdf](http://repository.uinsaizu.ac.id/8311/%0Ahttp://repository.uinsaizu.ac.id/8311/1/Neli%20Kurniasih_Persepsi%20Nasabah%20Bank%20Syariah%20Terhadap%20Adopsi%20Layanan%20Mobile%20Banking%20Dalam%20Kerangka%20Difusi%20Inovasi%20Studi%20Pada%20Nasabah%20Bank%20Syariah%20di%20Purwokerto%29.pdf)
- Nurfalah, I., & Rusydiana, A. S. (2019). *Digitalisasi keuangan syariah menuju keuangan inklusif: kerangka maqashid syariah*. 11(1), 55–76. <https://doi.org/10.35313/ekspansi.v11i1.1205>
- Nurlaely, I. (2014). *Pengaruh minat belajar siswa terhadap prestasi belajar siswa pada mata pelajaran ilmu pengetahuan sosial kelas v sd negeri sudimara. In universitas muhamadiyah purwokerto*. Universitas muhamadiyah purwokerto.

- Palilingan, W. K., Indonesia, S., Mandiri, B. S., Syariah, B., & Syariah, B. V. (2024). *Analisis kinerja keuangan bank syariah di indonesia periode 2020-2022 menggunakan metode rgec*. 2(1), 17–26.
- Photikitti, K., Commercial, S., Bank, K., Tmb, B., Krungsri, B., Tabungan, B., & Krunghai, B. (2020). *Kitti Photikitti 1. VIII*, 40–56.
- Rogers, E. M., & Everett, M. (n.d.). *DIFFUSION OF Third Edition*.
- Santoso, S. (2017). *Statistik Multivariat dengan SPSS* (anindita (ed.); pertama). PT.Elex Media Komputindo.
- Sobarna, N. (2021). *Analisis Perbedaan Perbankan Syariah Dengan Perbankan Konvensional*. 3(10), 51–62.
- Sofania, B. L., & Sitorus, P. M. T. (2023). *Analisis Minat Pengguna Fitur QRIS Sebagai Media Pembayaran Pajak PBB Online (FINTECH) Menggunakan Teori Difusi Inovasi (Studi Kasus Pada Wajib Pajak di Kota Bandung)*.8(1), 219–231.
- Sudaryana, D. D. bambang, & Agusiady, D. H. R. R. (2022). *metodologi penelitian kuantitatif* (M. Muarifah (ed.); pertama). penerbit deepublish.
- Sumanto. (2023). *Statistika Terapan* (T. Admojo (ed.); pertama). CAPS (Center of Academic Publishing Servic).
- Utama, A. S. (2020). *Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia*. 2(3), 290–298.

LAMPIRAN



LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner

Kuesioner penelitian

Assalamualaikum wr. wb

Perkenalkan saya Putri Qolbiatu Sholikha. Mahasiswi S1 program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto. Saat ini saya sedang melakukan penelitian tugas akhir skripsi sebagai salah satu syarat guna memenuhi gelar sarjana. Dalam rangka pengumpulan data yang akan digunakan pada penelitian saya yang berjudul **“Tinjauan Karakteristik Difusi Inovasi Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Fitur Cardless Withdrawal Bank Syariah Indonesia (Studi Pada Mahasiswa di Kota Purwokerto)”** maka dengan ini msaya mohon bantuan dari saudara/i untuk mengisi kuesioner yang hanya akan digunakan yntuk kepentingan penelitian. Data akan dijamin dan tidak akan disebarakan atau digunakan selain dengan keperluan dalam penelitian ini. Bantuan yang saudara/i berikan akan sangat membantu dan bermanfaat untuk keberlangsungan penelitian yang saya lakukan. Atas pengertiannya saya ucapkan terima kasih

Wassalamualikum wr. Wb

A. Petunjuk Pengisian Kuesioner

1. Isilah terlebih dahulu identitas anda
2. Bacalah dengan baik pernyataan dan pilih salah satu jawaban yang menurut anda paling benar dengan memberi tanda (v) pada pilihan anda
3. Pilihlah jawaban dengan kriteria dibawah ini :
 - a. 1 = Sangat Tidak Setuju (STS)
 - b. 2 = Tidak Setuju (TS)
 - c. 3 = Ragu (R)
 - d. 4 = Setuju (S)
 - e. 5 = Sangat Setuju (SS)

B. Identitas Responden

Isilah data diri dibawah ini sesuai dengan identitas asli saudara/saudari, berilah tanda (✓) pada kolom yang disediakan sesuai dengan jawaban saudara/saudari.

Nama (opsional)

:

Usia

: ☐ < 20 thun

☐ 20-35thun

☐ 35-50thun

☐ >50thun

Jenis kelamin

: ☐ Laki-laki

☐ Perempuan

Memiliki aplikasi BSI Mobile

: ☐ Iya

☐ Tidak

Instansi

: ☐ UIN SAIKU

☐ UNSOED

☐ UMP

Lama Menggunakan *BSI Mobile*

: ☐ < 1 tahun

☐ 1-2 tahun

☐ > 2 tahun

C. Pernyataan

Berilah tanda (✓) pada salah satu kolom jawaban yang sudah disediakan, berdasarkan pilihan jawaban yang sesuai dengan saudara/saudari.

Kuesioner

1. Variabel (X1) Keuntungan Relatif (*Relative Advantage*)

No.	Pernyataan	STS	TS	R	S	SS
Efektivitas dan Efisiensi						
1.	Bertransaksi menggunakan <i>cardless withdrawal</i> bank BSI lebih efektif dibandingkan dengan kartu ATM					

	Cepat menggunakan <i>cardless withdrawal</i> bank BSI dibandingkan dengan kartu ATM					
2.	Akses dalam layanan <i>cardless withdrawal</i> bank BSI lebih cepat dibandingkan dengan kartu ATM					
Kemudahan bertransaksi						
1.	Saya lebih menikmati bertansaksi menggunakan fitur <i>cardless withdrawal</i> bank BSI dibandingkan dengan kartu ATM					
2.	Saya lebih mudah bertansaksi dengan <i>cardless withdrawal</i> bank BSI dibandingkan bertransaksi dengan kartu ATM					

2. Variabel (X1) Kesesuaian (*Compability*)

Sesuai dengan sistem nilai masyarakat		STS	TS	R	S	SS
1.	Penggunaan istilah “ <i>cardless withdrawal</i> ” membuat saya tertarik untuk menggunakan layanan ini.					

2. Variabel (X1) Kesesuaian (*Compability*)

Sesuai dengan sistem nilai masyarakat		STS	TS	R	S	SS
1.	Penggunaan istilah “ <i>cardless withdrawal</i> ” membuat saya tertarik untuk menggunakan layanan ini.					
2.	Menggunakan fitur <i>cardless withdrawal</i> bank BSI membuat saya merasa tidak ketinggalan zaman.					
Sesuai dengan budaya masyarakat						

1.	Saya fikir semua transaksi di perbankan syariah harus dibuat dalam bentuk <i>cardless</i> .					
2.	<i>cardless withdrawal</i> bank BSI sangat cocok untuk saya dalam menikmati transaksi penarikan uang.					
Sesuai dengan kebutuhan masyarakat						
1.	Fitur <i>cardless withdrawal</i> bank BSI membantu saya dalam belajar mengenal teknologi dan perkembangan perbankan syariah.					
2.	<i>cardless withdrawal</i> bank BSI sepenuhnya sesuai dengan kegiatan sehari-hari saya.					

3. Variabel (X1) Kerumitan (*Complexity*)

Sulit untuk dipahami		STS	TS	R	S	SS
1.	Saya merasa kesulitan jika melakukan transaksi penarikan menggunakan fitur <i>cardless withdrawal</i> bank BSI .					
2.	Saya merasa kesulitan untuk memahami penggunaan fitur <i>cardless withdrawal</i> bank BSI untuk melakukan transaksi penarikan uang.					
Sulit untuk digunakan						
1.	saya merasa melakukan penarikan uang dengan <i>cardless withdrawal</i> bank BSI lebih kompleks dan sulit untuk dipahami.					

2.	Saya kesulitan mengakses fitur <i>cardless withdrawal</i> bank BSI karena harus menggunakan jaringan data/internet.					
----	---	--	--	--	--	--

4. Variabel (X1) Kemudahan Untuk di Uji coba (*Triability*)

Dapat diuji coba						
1.	Saya tidak merasa kesulitan memahami informasi pada fitur <i>cardless withdrawal</i> bank BSI untuk pertama kali.					
2.	Saya tidak kesulitan bertransaksi dengan <i>cardless withdrawal</i> bank BSI untuk pertama kali.					
Kemudahan fitur/layanan						
1.	Fitur <i>cardless withdrawal</i> bank BSI memiliki akses layanan yang mudah.					
2.	Fitur <i>cardless withdrawal</i> bank BSI memudahkan saya untuk menikmati layanan digital.					
Cepat dan praktis						
1.	Saya melakukan transaksi dengan lebih cepat menggunakan fitur <i>cardless withdrawal</i> bank BSI.					
2.	Saya senang menggunakan <i>cardless withdrawal</i> bank BSI karena tidak perlu mengantri panjang untuk mengambil uang.					

5. Variabel (X5) Kemudahan Untuk di Amati (*Observability*)

Desain menarik		STS	TS	R	S	SS
1.	Tampilan yang menarik pada fitur <i>cardless withdrawal</i> bank BSI					

	membuat teman saya senang menggunakan nya.					
2.	Teman saya terlihat senang menggunakan fitur <i>cardless withdrawal</i> bank BSI karena informasi layanan yang mudah dan jelas.					
Kelengkapan informasi						
1.	Saya mudah menjelaskan pada teman saya tentang layanan pada fitur <i>cardless withdrawal</i> bank BSI.					
2.	Informasi yang lengkap membantu saya menjelaskan layanan pada fitur <i>cardless withdrawal</i> pada teman saya.					
Penggunaan layanan						
1.	Teman saya tahu bahwa saya memahami cara bertransaksi secara cepat dan nyaman dengan <i>cardless withdrawal</i> bank BSI.					
2.	Saya tidak kesulitan memberitahu teman saya tentang layanan <i>cardless withdrawal</i> karena namanya mudah diingat.					

6. Variabel (Y) Minat

Kesukaan		STS	TS	R	S	SS
1.	Saya menyukai layanan dalam fitur <i>cardless withdrawal</i> bank BSI.					

2.	Saya menyukai fitur <i>cardless withdrawal</i> bank BSI karena dapat diakses menggunakan smartphone.					
Ketertarikan						
1.	Saya tertarik menggunakan fitur <i>cardless withdrawal</i> setelah pertama kali percobaan .					
2.	Saya berencana untuk menggunakan layanan fitur <i>cardless withdrawal</i> bank BSI .					
Perhatian						
1.	Saya berniat untuk meningkatkan penggunaan layanan <i>cardless withdrawal</i> bank BSI setiap melakukan transaksi.					
2.	Saya lebih sering menggunakan fitur <i>cardless</i> untuk melakukan transaksi penarikan dibandingkan dengan kartu ATM.					
Keterlibatan						
1.	Saya pertama kali mengetahui fitur <i>cardless withdrawal</i> dari teman dan/atau keluarga saya.					
2.	Saya akan menyarankan orang-orang terdekat untuk menggunakan layanan fitur <i>cardless withdrawal</i> bank BSI.					

Lampiran 2 Hasil Uji Validitas

1. Hasil uji validitas variabel keuntungan relatif (X1)

		Correlations						
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	TOTAL
X1.1	Pearson Correlation	1	.689**	.538**	.350**	.286**	.381**	.719**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	406	406	406	406	406	406	406
X1.2	Pearson Correlation	.689**	1	.640**	.277**	.457**	.356**	.758**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	406	406	406	406	406	406	406
X1.3	Pearson Correlation	.538**	.640**	1	.301**	.257**	.292**	.667**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	406	406	406	406	406	406	406
X1.4	Pearson Correlation	.350**	.277**	.301**	1	.679**	.686**	.742**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	406	406	406	406	406	406	406
X1.5	Pearson Correlation	.286**	.457**	.257**	.679**	1	.815**	.790**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	406	406	406	406	406	406	406
X1.6	Pearson Correlation	.381**	.356**	.292**	.686**	.815**	1	.797**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	406	406	406	406	406	406	406
TOTAL	Pearson Correlation	.719**	.758**	.667**	.742**	.790**	.797**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	406	406	406	406	406	406	406

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

2. Hasil uji validitas variabel Kesesuaian (X2)

Correlations							
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	TOTAL

X2.1	Pearson Correlation	1	.236**	.168**	.851**	.366**	.415**	.685**
	Sig. (2-tailed)		.000	.001	.000	.000	.000	.000
	N	406	406	406	406	406	406	406
X2.2	Pearson Correlation	.236**	1	.853**	.213**	.764**	.389**	.770**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	406	406	406	406	406	406	406
X2.3	Pearson Correlation	.168**	.853**	1	.249**	.774**	.410**	.769**
	Sig. (2-tailed)	.001	.000		.000	.000	.000	.000
	N	406	406	406	406	406	406	406
X2.4	Pearson Correlation	.851**	.213**	.249**	1	.303**	.355**	.668**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	406	406	406	406	406	406	406
X2.5	Pearson Correlation	.366**	.764**	.774**	.303**	1	.613**	.855**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	406	406	406	406	406	406	406
X2.6	Pearson Correlation	.415**	.389**	.410**	.355**	.613**	1	.715**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	406	406	406	406	406	406	406
TOTAL	Pearson Correlation	.685**	.770**	.769**	.668**	.855**	.715**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	406	406	406	406	406	406	406

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

3. Hasil uji validitas variabel Kerumitan (X3)

Correlations

	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	TOTAL
X3.1	1	.351**	.277**	.341**	.678**
		.000	.000	.000	.000
	406	406	406	406	406
X3.2	.351**	1	.317**	.291**	.701**

	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	406	406	406	406	406
X3.3	Pearson Correlation	.277**	.317**	1	.372**	.714**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	406	406	406	406	406
X3.4	Pearson Correlation	.341**	.291**	.372**	1	.715**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	406	406	406	406	406
TOTAL	Pearson Correlation	.678**	.701**	.714**	.715**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	406	406	406	406	406

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

4. Hasil uji validitas variabel Kemudahan untuk diuji coba (X4)

		Correlations						
		X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4.6	TOTAL
X4.1	Pearson Correlation	1	.689**	.034	.147**	.046	.675**	.605**
	Sig. (2-tailed)		.000	.494	.003	.360	.000	.000
	N	406	406	406	406	406	406	406
X4.2	Pearson Correlation	.689**	1	.091	.129**	.063	.952**	.679**
	Sig. (2-tailed)	.000		.068	.009	.205	.000	.000
	N	406	406	406	406	406	406	406
X4.3	Pearson Correlation	.034	.091	1	.823**	.819**	.070	.717**
	Sig. (2-tailed)	.494	.068		.000	.000	.160	.000
	N	406	406	406	406	406	406	406
X4.4	Pearson Correlation	.147**	.129**	.823**	1	.740**	.131**	.750**
	Sig. (2-tailed)	.003	.009	.000		.000	.008	.000
	N	406	406	406	406	406	406	406
X4.5	Pearson Correlation	.046	.063	.819**	.740**	1	.048	.689**
	Sig. (2-tailed)	.360	.205	.000	.000		.331	.000
	N	406	406	406	406	406	406	406

X4.6	Pearson Correlation	.675**	.952**	.070	.131**	.048	1	.667**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.160	.008	.331		.000
	N	406	406	406	406	406	406	406
TOTAL	Pearson Correlation	.605**	.679**	.717**	.750**	.689**	.667**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	406	406	406	406	406	406	406

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

5. Hasil uji validitas variabel Kemudahan untuk diamati (X5)

Correlations								
		X5.1	X5.2	X5.3	X5.4	X5.5	X5.6	TOTAL
X5.1	Pearson Correlation	1	.544**	.552**	.614**	.633**	.423**	.771**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	406	406	406	406	406	406	406
X5.2	Pearson Correlation	.544**	1	.715**	.733**	.710**	.447**	.838**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	406	406	406	406	406	406	406
X5.3	Pearson Correlation	.552**	.715**	1	.779**	.741**	.478**	.862**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	406	406	406	406	406	406	406
X5.4	Pearson Correlation	.614**	.733**	.779**	1	.762**	.493**	.887**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	406	406	406	406	406	406	406
X5.5	Pearson Correlation	.633**	.710**	.741**	.762**	1	.531**	.888**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	406	406	406	406	406	406	406
X5.6	Pearson Correlation	.423**	.447**	.478**	.493**	.531**	1	.684**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	406	406	406	406	406	406	406
TOTAL	Pearson Correlation	.771**	.838**	.862**	.887**	.888**	.684**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	

N	406	406	406	406	406	406	406
---	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

6. Hasil uji validitas variabel Minat (Y)

		Correlations								
		Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Y1.6	Y1.7	Y1.8	TOTAL
Y1.1	Pearson Correlation	1	.503**	.402**	.421**	.335**	.324**	.383**	.413**	.684**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	404	404	404	404	404	404	404	404	404
Y1.2	Pearson Correlation	.503**	1	.416**	.426**	.379**	.342**	.367**	.363**	.687**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	404	404	404	404	404	404	404	404	404
Y1.3	Pearson Correlation	.402**	.416**	1	.413**	.375**	.426**	.289**	.333**	.674**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	404	404	404	404	404	404	404	404	404
Y1.4	Pearson Correlation	.421**	.426**	.413**	1	.472**	.336**	.363**	.449**	.709**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	404	404	404	404	404	404	404	404	404
Y1.5	Pearson Correlation	.335**	.379**	.375**	.472**	1	.434**	.445**	.458**	.710**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	404	404	404	404	404	404	404	404	404
Y1.6	Pearson Correlation	.324**	.342**	.426**	.336**	.434**	1	.364**	.371**	.657**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	404	404	404	404	404	404	404	404	404
Y1.7	Pearson Correlation	.383**	.367**	.289**	.363**	.445**	.364**	1	.466**	.670**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	404	404	404	404	404	404	404	404	404
Y1.8	Pearson Correlation	.413**	.363**	.333**	.449**	.458**	.371**	.466**	1	.699**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	404	404	404	404	404	404	404	404	404
TOTAL	Pearson Correlation	.684**	.687**	.674**	.709**	.710**	.657**	.670**	.699**	1

Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
N	404	404	404	404	404	404	404	404	404

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Lampiran 3 Hasil Uji Realibilitas

1. Hasil Uji Realibitas Keuntungan Relatif (X1)

Reliability Statistics		
	Cronbach's Alpha Based on	
Cronbach's Alpha	Standardized Items	N of Items
.841	.840	6

2. Hasil Uji Realibitas Kesesuaian (X2)

Reliability Statistics		
	Cronbach's Alpha Based on	
Cronbach's Alpha	Standardized Items	N of Items
.838	.839	6

3. Hasil Uji Realibitas Kerumitan (X3)

Reliability Statistics		
	Cronbach's Alpha Based on	
Cronbach's Alpha	Standardized Items	N of Items
.657	.658	4

4. Hasil Uji Realibitas Kemudahan Untuk di Uji Coba (X4)

Reliability Statistics		
Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.774	.774	6

5. Hasil Uji Realibitas Kemudahan Untuk di Amati (X5)

Reliability Statistics		
Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.903	.904	6

6. Hasil Uji Realibitas Minat (Y)

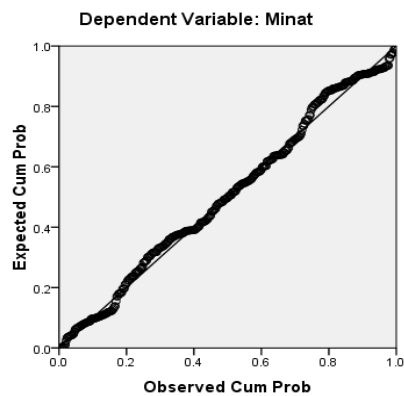
Reliability Statistics		
Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.839	.839	8

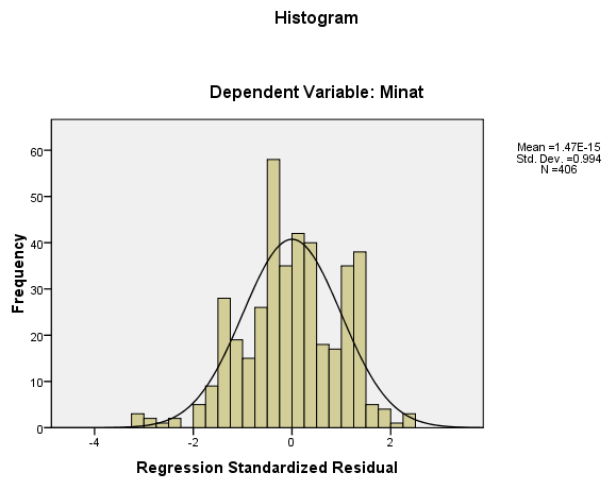
Lampiran 4 Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		406
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.20198767
Most Extreme Differences	Absolute	.058
	Positive	.041
	Negative	-.058
Kolmogorov-Smirnov Z		1.159
Asymp. Sig. (2-tailed)		.136
a. Test distribution is Normal.		

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual

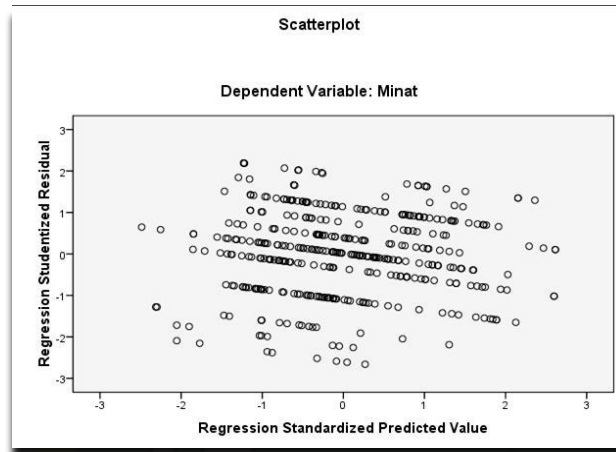




Lampiran 5 Hasil Uji Multikoleniaritas

Coefficients ^a		
Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
1 (Constant)		
Keuntungan Relatif	.935	1.070
Kesesuaian	.998	1.002
Kerumitan	.975	1.026
Kemudahan Untuk di Ujicoba	.935	1.070
Kemudahan Untuk di Amati	.984	1.016

Lampiran 6 Hasil Uji Heteroskedestisitas



Lampiran 7 Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	28.321	2.490		11.374	.000
Keuntungan Relatif	.190	.065	.143	2.929	.004
Kesesuaian	.164	.050	.153	3.255	.001
Kerumitan	-.085	.039	-.103	-2.153	.032
Kemudahan Untuk di Ujicoba	.183	.054	.165	3.388	.001
Kemudahan Untuk di Amati	.085	.043	.095	1.999	.046

a. Dependent Variable: Minat

Lampiran 8 Hasil Uji Koefisien Determinas R²

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.337 ^a	.114	.102	2.44678	1.905

- a. Predictors: (Constant), Kemudahan Untuk di Amati, Kesesuaian, Kerumitan, Kemudahan Untuk di Ujicoba, Keuntungan Relatif
- b. Dependent Variable: Minat

Lampiran 9 Hasil Uji T (Uji Parsial)

Coefficients ^a		
Model	t	Sig.
1 (Constant)	11.374	.000
Keuntungan Relatif	2.929	.004
Kesesuaian	3.255	.001
Kerumitan	-2.153	.032
Kemudahan Untuk di Ujicoba	3.388	.001
Kemudahan Untuk di Amati	1.999	.046

a. Dependent Variable: Minat

Lampiran 10 Hasil Uji F (Uji Simultan)

ANOVA ^b					
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	306.614	5	61.323	10.243	.000 ^a
Residual	2394.686	400	5.987		
Total	2701.300	405			

a. Predictors: (Constant), Kemudahan Untuk di Amati, Kesesuaian, Kerumitan, Kemudahan Untuk di Ujicoba, Keuntungan Relatif

b. Dependent Variable: Minat

Lampiran 11 R Tabel

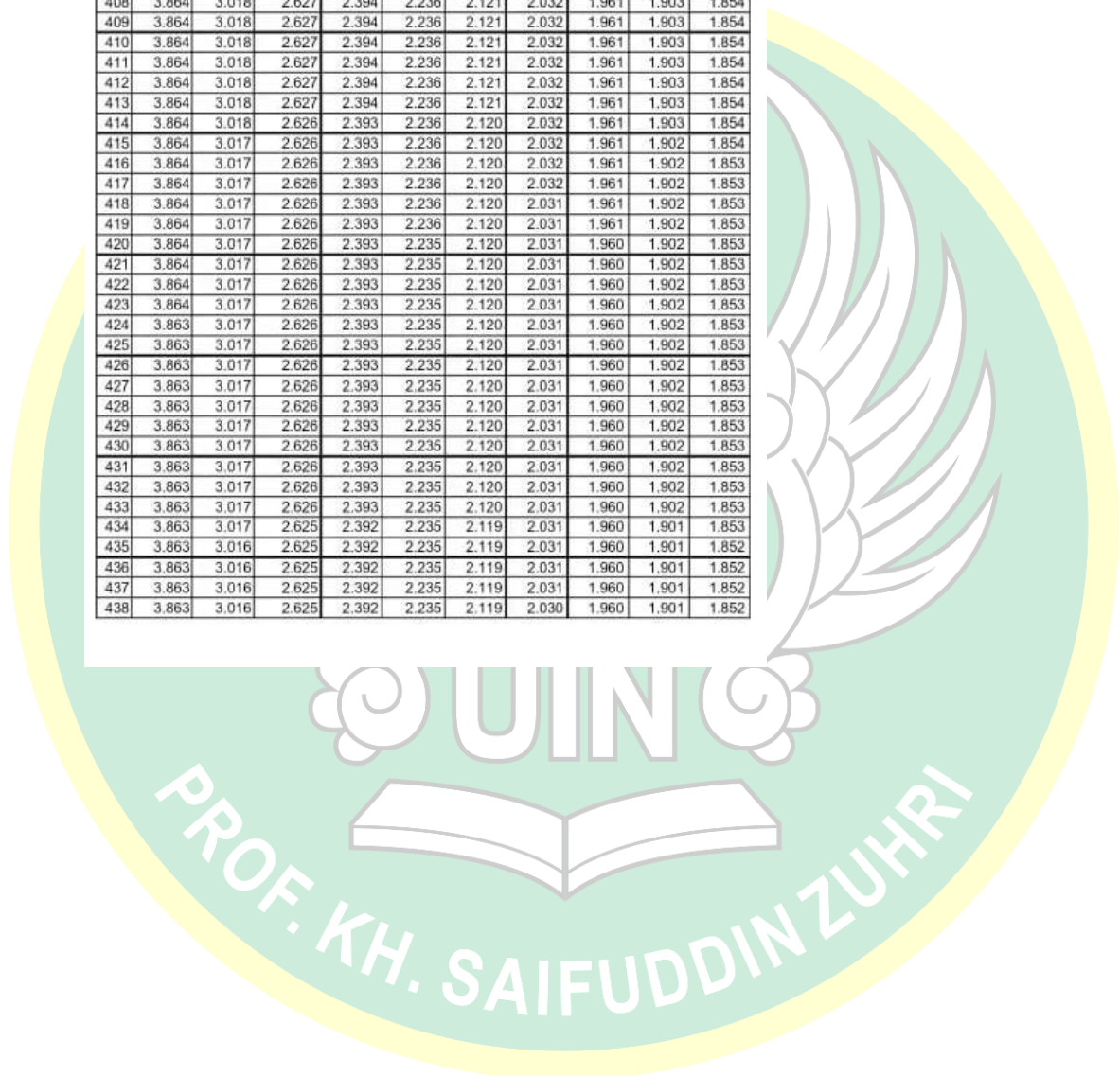
DF atau DK	Tabel Distribusi Student t						Tabel Uji Korelasi Pearson Product Moment					
	uji satu sisi (one tailed)						uji satu sisi (one tailed)					
	0,25	0,1	0,05	0,025	0,01	0,005	0,25	0,1	0,05	0,025	0,01	0,005
	Uji dua sisi (two tailed)						Uji dua sisi (two tailed)					
	0,5	0,2	0,1	0,05	0,02	0,01	0,5	0,2	0,1	0,05	0,02	0,01
364	0,675	1,284	1,649	1,967	2,337	2,589	0,035	0,067	0,086	0,103	0,122	0,134
365	0,675	1,284	1,649	1,966	2,337	2,589	0,035	0,067	0,086	0,102	0,121	0,134
366	0,675	1,284	1,649	1,966	2,337	2,589	0,035	0,067	0,086	0,102	0,121	0,134
367	0,675	1,284	1,649	1,966	2,337	2,589	0,035	0,067	0,086	0,102	0,121	0,134
368	0,675	1,284	1,649	1,966	2,337	2,589	0,035	0,067	0,086	0,102	0,121	0,134
369	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,067	0,086	0,102	0,121	0,134
370	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,067	0,085	0,102	0,121	0,133
371	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,067	0,085	0,102	0,120	0,133
372	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,085	0,101	0,120	0,133
373	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,085	0,101	0,120	0,133
374	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,085	0,101	0,120	0,133
375	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,085	0,101	0,120	0,133
376	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,085	0,101	0,120	0,132
377	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,085	0,101	0,119	0,132
378	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,085	0,101	0,119	0,132
380	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,084	0,100	0,119	0,132
381	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,084	0,100	0,119	0,131
382	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,084	0,100	0,119	0,131
383	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,034	0,065	0,084	0,100	0,119	0,131
384	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,034	0,065	0,084	0,100	0,118	0,131
385	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,034	0,065	0,084	0,100	0,118	0,131
386	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,034	0,065	0,084	0,100	0,118	0,131
387	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,034	0,065	0,084	0,099	0,118	0,130
388	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,034	0,065	0,083	0,099	0,118	0,130
389	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,034	0,065	0,083	0,099	0,118	0,130
390	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,065	0,083	0,099	0,117	0,130
391	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,065	0,083	0,099	0,117	0,130
392	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,065	0,083	0,099	0,117	0,130
393	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,065	0,083	0,099	0,117	0,129
394	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,064	0,083	0,099	0,117	0,129
395	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,064	0,083	0,098	0,117	0,129
396	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,064	0,083	0,098	0,117	0,129
397	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,064	0,082	0,098	0,116	0,129
398	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,064	0,082	0,098	0,116	0,129
399	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,064	0,082	0,098	0,116	0,128
400	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,064	0,082	0,098	0,116	0,128
401	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,064	0,082	0,098	0,116	0,128
402	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,064	0,082	0,098	0,116	0,128
403	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,064	0,082	0,097	0,116	0,128
404	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,064	0,082	0,097	0,115	0,128
405	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,064	0,082	0,097	0,115	0,128
406	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,033	0,064	0,082	0,097	0,115	0,127
407	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,033	0,063	0,081	0,097	0,115	0,127
408	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,033	0,063	0,081	0,097	0,115	0,127
409	0,675	1,284	1,649	1,966	2,335	2,588	0,033	0,063	0,081	0,097	0,115	0,127
410	0,675	1,284	1,649	1,966	2,335	2,588	0,033	0,063	0,081	0,097	0,115	0,127
411	0,675	1,284	1,649	1,966	2,335	2,588	0,033	0,063	0,081	0,097	0,114	0,127
412	0,675	1,284	1,649	1,966	2,335	2,588	0,033	0,063	0,081	0,096	0,114	0,126
413	0,675	1,284	1,649	1,966	2,335	2,588	0,033	0,063	0,081	0,096	0,114	0,126
414	0,675	1,284	1,649	1,966	2,335	2,588	0,033	0,063	0,081	0,096	0,114	0,126
415	0,675	1,284	1,649	1,966	2,335	2,588	0,033	0,063	0,081	0,096	0,114	0,126

Lampiran 12 T Tabel

DF atau DK	Tabel Distribusi Student t					
	uji satu sisi (one tailed)					
	0,25	0,1	0,05	0,025	0,01	0,005
	Uji dua sisi (two tailed)					
	0,5	0,2	0,1	0,05	0,02	0,01
364	0,675	1,284	1,649	1,967	2,337	2,589
365	0,675	1,284	1,649	1,966	2,337	2,589
366	0,675	1,284	1,649	1,966	2,337	2,589
367	0,675	1,284	1,649	1,966	2,337	2,589
368	0,675	1,284	1,649	1,966	2,337	2,589
369	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589
370	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589
371	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589
372	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589
373	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589
374	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589
375	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589
376	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589
377	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589
378	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589
379	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589
380	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589
381	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589
382	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589
383	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589
384	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589
385	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589
386	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589
387	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589
388	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589
389	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589
390	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588
391	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588
392	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588
393	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588
394	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588
395	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588
396	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588
397	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588
398	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588
399	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588
400	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588
401	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588
402	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588
403	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588
404	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588
405	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588
406	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588
407	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588
408	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588
409	0,675	1,284	1,649	1,966	2,335	2,588
410	0,675	1,284	1,649	1,966	2,335	2,588
411	0,675	1,284	1,649	1,966	2,335	2,588
412	0,675	1,284	1,649	1,966	2,335	2,588
413	0,675	1,284	1,649	1,966	2,335	2,588
414	0,675	1,284	1,649	1,966	2,335	2,588
415	0,675	1,284	1,649	1,966	2,335	2,588

Lampiran 13 F Tabel dengan taraf signifikan 5%

399	3.865	3.018	2.627	2.394	2.237	2.121	2.033	1.962	1.903	1.854
400	3.865	3.018	2.627	2.394	2.237	2.121	2.032	1.962	1.903	1.854
401	3.865	3.018	2.627	2.394	2.236	2.121	2.032	1.962	1.903	1.854
402	3.865	3.018	2.627	2.394	2.236	2.121	2.032	1.961	1.903	1.854
403	3.865	3.018	2.627	2.394	2.236	2.121	2.032	1.961	1.903	1.854
404	3.865	3.018	2.627	2.394	2.236	2.121	2.032	1.961	1.903	1.854
405	3.865	3.018	2.627	2.394	2.236	2.121	2.032	1.961	1.903	1.854
406	3.864	3.018	2.627	2.394	2.236	2.121	2.032	1.961	1.903	1.854
407	3.864	3.018	2.627	2.394	2.236	2.121	2.032	1.961	1.903	1.854
408	3.864	3.018	2.627	2.394	2.236	2.121	2.032	1.961	1.903	1.854
409	3.864	3.018	2.627	2.394	2.236	2.121	2.032	1.961	1.903	1.854
410	3.864	3.018	2.627	2.394	2.236	2.121	2.032	1.961	1.903	1.854
411	3.864	3.018	2.627	2.394	2.236	2.121	2.032	1.961	1.903	1.854
412	3.864	3.018	2.627	2.394	2.236	2.121	2.032	1.961	1.903	1.854
413	3.864	3.018	2.627	2.394	2.236	2.121	2.032	1.961	1.903	1.854
414	3.864	3.018	2.626	2.393	2.236	2.120	2.032	1.961	1.903	1.854
415	3.864	3.017	2.626	2.393	2.236	2.120	2.032	1.961	1.902	1.854
416	3.864	3.017	2.626	2.393	2.236	2.120	2.032	1.961	1.902	1.853
417	3.864	3.017	2.626	2.393	2.236	2.120	2.032	1.961	1.902	1.853
418	3.864	3.017	2.626	2.393	2.236	2.120	2.031	1.961	1.902	1.853
419	3.864	3.017	2.626	2.393	2.236	2.120	2.031	1.961	1.902	1.853
420	3.864	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
421	3.864	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
422	3.864	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
423	3.864	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
424	3.863	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
425	3.863	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
426	3.863	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
427	3.863	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
428	3.863	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
429	3.863	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
430	3.863	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
431	3.863	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
432	3.863	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
433	3.863	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
434	3.863	3.017	2.625	2.392	2.235	2.119	2.031	1.960	1.901	1.853
435	3.863	3.016	2.625	2.392	2.235	2.119	2.031	1.960	1.901	1.852
436	3.863	3.016	2.625	2.392	2.235	2.119	2.031	1.960	1.901	1.852
437	3.863	3.016	2.625	2.392	2.235	2.119	2.031	1.960	1.901	1.852
438	3.863	3.016	2.625	2.392	2.235	2.119	2.030	1.960	1.901	1.852



Lampiran 14 Data Tabulasi Variabel Penelitian

1. Tabulasi Data Variabel Keuntungan Relatif (X1), Variabel Kesesuaian (X2), Dan Variabel Kerumitan (X3).

No.	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	No.2	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	No.	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4
1	4	4	4	4	4	4	1	4	4	4	4	5	4	1	4	4	4	2
2	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	5	5	5	2	3	3	3	3
3	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	2	3	2	3	4	4	4	4
4	4	4	4	2	3	2	4	4	4	4	4	5	4	4	3	4	4	4
5	4	4	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	3	3	3
6	5	5	5	5	4	4	6	4	3	3	4	4	4	6	3	4	4	4
7	4	5	4	4	5	4	7	4	4	4	5	5	5	7	4	4	4	4
8	4	4	4	4	5	4	8	4	4	4	3	3	3	8	3	3	3	4
9	4	4	4	4	4	4	9	4	4	4	4	5	4	9	5	5	5	5
10	4	3	3	4	4	4	10	4	4	4	3	3	3	10	3	4	4	4
11	4	4	4	4	4	3	11	4	4	4	2	3	2	11	4	4	4	2
12	3	3	4	4	4	4	12	3	3	3	3	3	4	12	3	4	4	4
13	4	3	3	4	4	4	13	4	4	4	4	4	4	13	5	5	5	3
14	4	4	4	4	4	4	14	4	4	4	4	4	4	14	5	5	5	3
15	4	4	4	5	4	4	15	4	3	4	4	3	4	15	5	5	5	3
16	4	4	5	5	5	5	16	4	4	4	4	4	4	16	4	4	4	2
17	5	5	5	5	5	5	17	4	4	4	4	5	4	17	3	3	3	3
18	5	5	5	5	5	5	18	4	4	4	4	5	4	18	3	3	3	3
19	4	4	4	4	4	4	19	4	3	4	4	4	4	19	3	4	4	4
20	4	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	5	4	20	3	3	3	3

21	4	4	3	3	4	4	21	4	4	4	5	5	5	21	3	3	3	3
22	4	4	4	4	4	5	22	4	4	4	4	5	4	22	5	5	5	3
23	4	4	4	4	4	5	23	4	2	2	4	4	4	23	3	4	4	4
24	4	4	4	4	4	4	24	5	5	5	5	5	4	24	4	4	4	2
25	4	4	4	4	4	4	25	5	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5
26	3	3	4	4	4	4	26	4	3	4	4	4	4	26	3	3	3	3
27	4	4	4	4	3	3	27	4	3	4	4	4	4	27	3	3	2	1
28	4	4	4	4	4	4	28	5	5	5	5	4	4	28	4	4	4	2
29	4	4	4	4	4	4	29	5	5	4	2	4	2	29	3	4	4	4
30	4	4	4	4	5	4	30	5	5	5	5	4	4	30	4	4	4	4
31	4	4	5	5	5	5	31	4	4	4	5	5	5	31	5	5	5	3
32	4	4	5	5	5	5	32	4	4	4	5	5	5	32	3	2	2	3
33	4	4	4	4	4	5	33	4	3	4	4	4	4	33	4	4	4	2
34	4	4	5	5	5	5	34	4	4	4	2	3	2	34	3	3	3	3
35	4	4	4	4	4	4	35	4	3	3	4	4	4	35	3	3	3	2
36	4	4	4	4	3	3	36	4	4	4	3	3	3	36	4	4	4	2
37	4	4	4	4	3	3	37	4	4	4	4	4	4	37	3	4	4	4
38	4	4	4	4	3	3	38	4	4	4	4	5	4	38	3	4	4	4
39	4	5	5	5	5	4	39	4	4	4	4	4	4	39	3	3	3	3
40	5	5	5	5	5	5	40	3	3	3	3	3	3	40	5	5	5	3
41	5	5	5	5	5	5	41	5	3	3	4	3	5	41	3	4	4	4
42	5	5	5	5	5	5	42	4	4	4	2	3	2	42	5	5	5	5
43	4	4	4	4	4	4	43	4	4	4	4	4	4	43	3	3	3	3
44	3	3	4	4	4	4	44	4	3	4	4	4	4	44	4	4	4	2
45	4	4	5	4	4	4	45	4	4	4	4	5	4	45	5	5	5	3

46	4	5	5	5	5	4	46	4	3	4	4	4	4	46	5	5	5	3
47	4	4	4	3	3	4	47	4	4	4	4	4	4	47	4	5	4	4
48	3	4	4	4	4	3	48	4	4	4	4	4	4	48	3	4	4	4
49	4	5	5	5	5	4	49	4	4	4	5	5	5	49	4	3	3	3
50	4	4	5	5	5	5	50	4	3	4	4	4	4	50	4	4	4	2
51	4	4	4	4	4	4	51	4	4	4	4	4	4	51	4	4	4	2
52	4	4	5	5	4	4	52	3	3	3	3	3	3	52	4	4	4	2
53	5	4	5	5	5	4	53	4	4	4	4	4	4	53	4	4	4	4
54	4	4	3	3	4	4	54	5	4	2	5	5	5	54	4	4	4	4
55	4	4	4	3	4	3	55	3	4	4	3	3	3	55	5	5	5	3
56	4	4	5	5	5	5	56	4	4	4	4	4	4	56	4	3	4	4
57	5	5	5	5	5	5	57	4	4	4	2	3	2	57	3	3	3	3
58	5	5	5	5	5	5	58	4	3	3	4	4	4	58	3	3	3	3
59	5	4	4	4	4	4	59	4	4	4	4	4	4	59	3	3	3	3
60	5	4	4	4	4	4	60	4	4	4	4	5	4	60	3	3	3	3
61	4	4	4	4	3	3	61	4	4	4	4	5	4	61	5	5	5	3
62	4	4	5	4	4	4	62	4	4	4	4	5	4	62	3	2	2	3
63	4	4	5	4	4	4	63	5	5	5	5	5	4	63	4	4	4	2
64	4	3	4	4	4	4	64	5	5	5	5	5	5	64	3	4	4	4
65	5	5	5	5	4	4	65	5	5	5	5	5	5	65	5	5	5	5
66	5	5	3	3	5	5	66	3	2	2	3	3	3	66	3	4	4	4
67	5	5	4	4	4	5	67	4	4	4	4	5	4	67	4	4	4	2
68	5	5	5	5	5	5	68	4	4	4	4	5	4	68	3	4	4	4
69	3	3	4	4	4	4	69	5	4	4	5	5	5	69	3	4	4	4
70	5	4	4	4	4	4	70	4	4	4	4	5	4	70	4	4	4	2

71	4	4	4	4	4	3	71	4	4	4	4	5	4	71	3	3	3	3
72	4	4	4	4	4	4	72	4	4	4	4	4	4	72	3	4	4	4
73	3	3	4	4	4	4	73	4	4	4	4	5	4	73	4	4	4	3
74	5	5	5	5	3	3	74	4	4	4	4	4	4	74	4	4	4	3
75	5	5	5	5	4	4	75	4	4	4	4	4	4	75	4	4	4	4
76	4	4	3	3	3	4	76	4	4	4	2	3	2	76	4	4	4	4
77	4	4	4	4	3	4	77	4	4	4	5	5	5	77	5	5	5	3
78	4	4	4	4	4	4	78	4	4	4	5	5	5	78	5	5	5	3
79	3	3	4	4	4	4	79	4	4	4	5	5	5	79	5	5	5	3
80	4	4	5	5	5	5	80	5	5	5	5	4	4	80	4	4	4	2
81	5	5	5	5	5	5	81	4	4	4	5	5	5	81	4	4	4	3
82	5	5	5	5	5	5	82	4	4	4	4	5	4	82	3	3	3	3
83	5	5	5	5	4	4	83	4	4	4	3	3	3	83	4	4	4	2
84	5	5	5	5	3	3	84	4	4	4	4	4	4	84	4	4	4	2
85	5	5	5	4	4	4	85	5	5	5	5	4	4	85	4	4	4	2
86	5	5	5	3	5	3	86	4	4	4	4	4	4	86	4	3	3	3
87	4	4	4	3	3	3	87	5	5	5	5	4	4	87	4	4	4	2
88	4	4	4	4	4	3	88	4	4	4	4	4	4	88	4	3	3	3
89	4	4	4	4	4	4	89	5	5	5	5	4	4	89	5	5	5	3
90	5	4	4	4	4	4	90	4	4	4	5	5	5	90	5	4	4	4
91	4	4	4	4	4	4	91	4	4	4	5	5	5	91	4	4	4	4
92	4	4	4	4	4	3	92	4	4	4	4	4	4	92	4	4	4	4
93	4	4	4	3	3	3	93	4	4	4	5	5	5	93	5	5	5	3
94	3	3	3	3	3	3	94	4	4	4	5	5	5	94	5	5	5	5
95	2	2	2	3	4	4	95	4	4	4	5	5	5	95	4	4	4	2

96	2	2	4	4	4	4	96	4	3	4	4	4	4	96	4	4	4	3
97	4	4	4	4	4	4	97	4	3	4	4	4	4	97	4	3	3	3
98	4	4	4	4	3	3	98	4	4	4	5	5	5	98	4	3	4	4
99	4	4	3	4	4	4	99	4	4	4	4	5	4	99	4	4	4	3
100	3	3	4	4	4	4	100	4	3	4	4	4	4	100	3	3	4	4
101	4	4	4	5	4	4	101	4	3	4	4	4	4	101	4	5	4	4
102	4	4	4	4	4	4	102	4	3	4	4	4	4	102	4	4	4	2
103	4	4	4	4	4	4	103	4	3	4	4	4	4	103	3	3	3	3
104	4	4	4	4	4	4	104	4	3	4	4	4	4	104	4	2	3	2
105	4	4	4	4	4	4	105	3	3	3	3	3	3	105	4	4	4	3
106	4	4	4	4	4	4	106	4	4	4	4	4	4	106	4	3	3	3
107	4	4	4	4	4	4	107	4	3	3	4	4	4	107	4	3	3	3
108	4	4	4	4	4	4	108	5	3	4	4	5	5	108	4	3	3	3
109	4	4	4	4	4	4	109	4	3	3	3	4	4	109	4	3	3	3
110	4	4	4	4	4	4	110	4	3	4	4	4	4	110	4	3	3	3
111	3	3	3	4	4	4	111	4	3	4	4	4	4	111	4	3	3	3
112	4	3	4	4	4	4	112	4	3	4	4	4	4	112	4	4	4	2
113	4	3	3	4	4	4	113	4	3	4	4	4	4	113	4	4	4	3
114	3	3	4	4	4	4	114	4	3	4	4	4	4	114	5	5	5	3
115	3	3	4	4	4	4	115	4	4	4	4	4	4	115	5	5	5	3
116	3	3	4	4	4	4	116	3	3	5	5	5	5	116	5	5	5	3
117	3	3	4	4	4	4	117	4	4	4	4	4	4	117	3	1	4	4
118	5	5	5	5	5	5	118	4	4	4	4	5	4	118	3	3	3	3
119	5	5	5	5	5	5	119	4	4	4	4	5	4	119	3	3	3	3
120	4	4	4	4	4	4	120	4	4	4	4	5	4	120	4	4	4	3

121	4	4	4	4	4	4	121	4	4	4	4	4	4	121	4	4	4	3
122	4	4	4	3	3	4	122	4	4	4	5	5	5	122	4	4	4	3
123	4	4	4	4	4	5	123	3	3	3	3	3	3	123	5	5	5	3
124	4	4	4	4	4	5	124	4	4	4	5	5	5	124	4	4	4	3
125	4	4	4	4	4	4	125	5	5	5	5	5	5	125	4	4	4	2
126	4	4	4	4	4	4	126	5	5	5	5	5	5	126	5	5	5	5
127	4	4	4	3	3	3	127	3	3	3	3	3	3	127	3	3	3	3
128	4	4	4	4	4	4	128	4	4	4	4	4	4	128	4	4	4	3
129	4	4	4	4	4	4	129	4	4	4	5	5	5	129	4	4	4	2
130	4	4	4	4	4	4	130	4	4	4	5	5	5	130	4	4	4	3
131	4	4	4	4	4	4	131	3	3	3	3	3	3	131	4	4	4	4
132	4	4	4	4	4	4	132	3	3	3	3	3	3	132	5	5	5	3
133	4	4	4	4	4	4	133	4	4	4	4	4	4	133	4	4	4	3
134	4	4	4	4	4	4	134	3	3	3	3	3	3	134	4	4	4	2
135	4	4	5	5	5	5	135	4	4	4	4	5	4	135	3	3	3	3
136	4	4	4	3	3	3	136	4	4	4	4	4	4	136	4	4	4	4
137	4	4	4	4	4	4	137	4	4	4	5	5	5	137	4	4	4	2
138	4	4	4	3	3	3	138	4	4	4	4	5	4	138	4	4	4	3
139	4	4	4	3	3	3	139	4	4	4	4	5	4	139	2	2	3	3
140	4	4	5	5	5	5	140	4	4	4	4	4	4	140	3	3	3	3
141	5	5	5	5	5	5	141	4	4	4	4	4	4	141	5	5	5	3
142	5	5	5	5	5	5	142	4	4	4	4	4	4	142	4	4	4	3
143	5	5	5	5	5	5	143	4	3	3	4	4	4	143	5	5	5	5
144	4	4	4	4	4	4	144	3	3	5	5	5	5	144	3	3	3	3
145	4	4	4	3	3	4	145	5	3	4	4	5	5	145	4	4	4	2

146	4	4	4	4	4	5	146	5	5	5	5	4	4	146	5	5	5	3
147	4	4	5	5	5	5	147	3	3	3	3	3	3	147	5	5	5	3
148	3	4	3	4	4	4	148	5	5	5	5	4	4	148	5	4	4	4
149	3	4	4	4	4	4	149	3	5	4	4	3	3	149	4	4	4	3
150	5	5	4	4	4	4	150	4	4	4	5	5	5	150	4	3	3	3
151	5	5	4	4	4	4	151	4	4	4	4	4	4	151	4	4	4	2
152	4	4	4	4	4	4	152	4	4	4	5	5	5	152	4	4	4	2
153	5	5	4	4	4	4	153	4	4	4	4	4	4	153	4	4	4	2
154	5	5	3	4	4	4	154	4	4	4	4	5	4	154	4	4	4	4
155	4	4	4	3	3	3	155	4	4	4	4	5	4	155	4	4	4	4
156	4	4	4	3	3	3	156	4	4	4	4	5	4	156	2	3	3	2
157	4	4	5	5	5	5	157	4	4	4	4	4	4	157	4	4	4	3
158	5	5	5	5	5	5	158	4	4	4	2	3	2	158	3	3	3	3
159	5	5	5	3	3	3	159	4	4	4	4	4	4	159	3	3	3	3
160	4	4	4	4	4	4	160	4	4	4	4	4	4	160	4	2	2	2
161	4	4	4	4	4	4	161	4	4	4	4	5	4	161	4	2	2	2
162	4	4	4	4	3	3	162	2	2	2	2	2	2	162	4	3	3	4
163	4	4	4	4	3	3	163	4	4	4	4	5	4	163	4	4	4	3
164	3	3	4	4	4	4	164	4	4	4	4	4	4	164	4	4	4	2
165	3	3	4	4	4	4	165	5	5	5	5	5	5	165	4	4	4	3
166	4	4	5	5	5	5	166	5	5	5	5	5	5	166	5	4	4	4
167	3	3	5	5	5	5	167	3	3	3	3	3	3	167	4	4	4	3
168	3	4	5	5	5	5	168	5	5	5	5	4	4	168	4	4	4	2
169	5	5	5	5	5	5	169	5	5	5	5	4	4	169	4	4	4	3
170	4	3	3	4	4	4	170	3	3	5	5	5	5	170	4	4	4	3

171	4	3	3	4	4	4	171	5	5	5	5	5	4	171	4	4	4	2
172	4	3	3	4	4	4	172	3	3	3	3	3	3	172	4	3	3	3
173	4	4	4	4	4	4	173	4	4	4	4	4	4	173	4	3	3	3
174	4	3	3	4	4	4	174	4	4	4	5	5	5	174	4	3	3	3
175	5	5	5	5	3	3	175	4	4	4	4	4	4	175	3	3	3	3
176	5	5	5	5	3	3	176	4	3	3	4	4	4	176	3	4	3	2
177	5	5	5	5	3	3	177	5	3	3	3	5	5	177	4	2	2	2
178	5	5	5	5	3	3	178	4	3	4	4	4	4	178	4	4	4	4
179	4	4	4	4	4	4	179	4	5	4	4	4	4	179	5	5	5	3
180	3	3	4	4	4	4	180	4	4	4	4	5	4	180	5	5	5	3
181	5	5	5	5	4	4	181	5	5	5	5	4	4	181	4	4	4	2
182	5	5	5	5	5	5	182	4	4	4	4	4	4	182	5	4	4	3
183	5	5	5	5	5	5	183	4	4	4	4	4	4	183	3	3	3	3
184	5	5	5	5	4	4	184	4	4	4	5	5	5	184	4	4	4	2
185	5	5	5	5	3	3	185	3	3	3	3	3	3	185	4	4	4	2
186	5	5	5	5	2	5	186	4	4	4	5	5	5	186	4	4	4	2
187	5	5	5	5	3	3	187	5	5	5	5	4	4	187	4	3	3	3
188	4	4	3	3	3	3	188	5	5	5	5	5	4	188	4	4	4	2
189	4	4	3	3	3	3	189	4	4	4	4	4	4	189	4	3	3	3
190	4	4	3	3	3	3	190	4	4	4	5	5	5	190	5	5	5	3
191	4	4	3	3	3	3	191	4	4	4	5	5	5	191	4	2	3	4
192	4	4	4	3	3	3	192	3	3	5	5	5	5	192	4	4	4	4
193	4	4	4	3	3	3	193	3	3	3	3	3	3	193	4	4	4	4
194	4	4	3	4	4	4	194	4	3	3	4	4	4	194	5	5	5	3
195	4	4	3	4	3	3	195	4	3	3	4	4	4	195	5	5	5	5

196	3	3	3	3	3	3	196	4	3	3	4	4	4	196	4	4	4	2
197	4	2	2	2	4	4	197	4	3	3	4	4	4	197	3	4	4	3
198	4	4	4	4	4	4	198	4	4	4	4	5	4	198	5	5	5	5
199	4	4	4	4	4	4	199	4	4	4	4	5	4	199	5	5	5	5
200	4	4	4	4	4	4	200	4	4	4	4	5	4	200	4	4	4	3
201	4	4	4	4	4	4	201	3	3	4	4	3	3	201	4	4	4	3
202	4	4	4	4	4	4	202	4	4	4	4	4	4	202	2	3	4	3
203	4	4	4	4	4	4	203	4	4	4	4	5	4	203	4	4	4	2
204	4	4	4	4	4	4	204	3	4	4	4	4	4	204	3	3	3	3
205	4	4	4	4	4	2	205	3	4	4	4	4	4	205	1	2	2	2
206	4	4	5	5	5	5	206	3	4	4	4	4	4	206	4	4	4	3
207	5	5	5	5	4	4	207	3	4	4	4	4	4	207	4	3	3	3
208	5	5	5	5	4	4	208	4	3	3	4	4	4	208	4	4	4	3
209	5	5	5	5	4	4	209	3	4	4	4	4	4	209	4	4	4	4
210	5	4	4	4	4	4	210	3	4	4	4	4	4	210	5	5	5	3
211	4	4	4	4	4	4	211	3	4	4	4	4	4	211	5	5	5	5
212	3	3	3	4	4	4	212	4	4	4	3	3	3	212	4	4	4	3
213	4	4	4	4	4	3	213	4	4	4	3	3	3	213	4	4	4	2
214	3	3	4	4	4	3	214	4	4	4	3	3	3	214	4	4	4	3
215	3	3	4	4	4	3	215	4	4	4	4	5	4	215	5	5	5	3
216	4	4	4	4	4	4	216	4	4	4	4	5	4	216	5	5	5	3
217	4	4	4	4	4	5	217	4	4	4	4	5	4	217	5	5	5	3
218	4	4	5	5	5	5	218	4	4	4	4	5	4	218	3	4	4	4
219	4	4	5	5	5	5	219	4	4	4	4	5	4	219	3	3	3	3
220	5	5	5	5	4	4	220	4	4	4	4	5	4	220	3	3	3	3

221	4	4	5	5	5	5	221	4	4	4	4	5	4	221	3	4	5	5
222	4	4	5	5	5	5	222	3	3	5	5	5	5	222	3	3	3	3
223	4	4	5	5	5	5	223	4	4	4	5	5	5	223	3	3	3	3
224	4	5	4	4	4	4	224	4	4	4	5	5	5	224	5	5	5	3
225	5	5	5	5	4	4	225	4	4	4	5	5	5	225	4	4	4	3
226	4	4	5	5	4	4	226	4	4	4	5	5	5	226	4	4	4	2
227	4	4	4	4	4	4	227	5	5	5	5	5	5	227	5	5	5	5
228	4	4	4	3	3	3	228	3	4	4	4	4	4	228	3	3	3	3
229	4	4	4	3	3	3	229	4	4	4	4	4	4	229	4	4	4	3
230	4	4	4	3	3	3	230	4	4	4	2	3	2	230	4	4	4	2
231	4	4	4	4	4	4	231	5	5	5	5	4	4	231	4	4	4	3
232	4	4	4	4	4	4	232	4	4	4	3	3	3	232	4	4	4	4
233	4	4	5	5	5	5	233	4	4	4	3	3	3	233	5	5	5	3
234	5	5	5	5	5	5	234	5	5	5	5	5	3	234	4	4	4	3
235	4	4	5	5	5	5	235	5	5	5	5	4	4	235	4	4	4	2
236	4	4	5	5	5	5	236	4	4	4	4	5	4	236	3	3	3	3
237	4	4	4	4	4	4	237	4	4	4	4	5	4	237	4	4	4	4
238	3	3	4	4	4	3	238	3	4	4	4	4	4	238	4	4	4	2
239	4	4	4	3	3	3	239	4	3	3	4	4	4	239	4	4	4	3
240	4	4	4	3	3	3	240	4	4	4	4	4	4	240	4	4	4	3
241	4	4	5	5	5	5	241	4	4	4	4	5	4	241	3	3	3	3
242	5	5	5	5	5	5	242	4	4	4	4	5	4	242	5	5	5	3
243	5	5	5	5	5	5	243	4	4	4	4	5	4	243	4	3	4	4
244	5	5	5	5	5	5	244	4	4	4	4	5	4	244	5	5	5	5
245	4	4	4	4	4	4	245	4	4	4	3	3	3	245	3	3	3	3

246	3	3	3	4	4	4	246	4	4	4	3	3	3	246	4	4	4	2
247	3	3	3	4	4	4	247	3	4	4	3	4	4	247	5	5	5	3
248	3	3	3	4	4	4	248	4	4	4	3	3	3	248	5	5	5	3
249	3	3	3	4	4	4	249	4	4	4	5	5	5	249	5	3	4	2
250	3	3	3	4	4	4	250	4	4	4	2	3	2	250	4	3	4	4
251	4	4	5	5	5	5	251	4	4	4	5	5	5	251	4	3	3	3
252	4	4	5	5	5	5	252	3	4	4	4	4	4	252	4	4	4	2
253	4	4	4	4	4	4	253	3	4	4	4	4	4	253	4	4	4	2
254	4	4	5	5	5	5	254	3	4	4	4	4	4	254	4	4	4	2
255	4	4	5	5	5	5	255	3	4	4	4	4	4	255	4	4	4	4
256	3	3	3	4	4	4	256	3	4	4	3	4	4	256	4	4	4	4
257	3	3	3	4	4	4	257	4	4	4	4	5	4	257	5	5	5	3
258	5	5	5	5	4	4	258	4	4	4	3	3	3	258	4	4	4	3
259	5	5	5	5	5	5	259	4	4	4	4	4	4	259	3	3	3	3
260	5	5	5	5	5	5	260	3	4	4	4	4	4	260	3	3	3	3
261	4	4	5	5	5	5	261	4	4	4	4	4	4	261	4	4	4	3
262	4	4	5	5	5	5	262	4	5	5	4	5	5	262	4	4	4	3
263	4	4	5	5	5	5	263	4	4	4	4	5	4	263	5	5	5	3
264	4	4	5	5	5	5	264	4	4	4	4	5	4	264	4	4	4	3
265	4	4	5	5	5	5	265	5	5	5	5	4	4	265	4	4	4	2
266	4	4	5	5	5	5	266	5	5	5	5	5	5	266	4	4	4	3
267	4	4	5	5	5	5	267	5	5	5	5	5	5	267	5	5	5	3
268	3	3	5	5	5	5	268	4	5	5	4	5	5	268	4	4	4	3
269	3	4	5	5	5	5	269	5	3	3	5	3	3	269	4	4	4	2
270	5	5	5	5	5	5	270	5	5	5	5	4	4	270	4	4	4	3

271	3	3	3	4	4	4	271	5	5	5	5	5	4	271	4	4	4	3
272	3	3	3	4	4	4	272	4	5	5	4	5	5	272	4	4	4	2
273	3	3	3	4	4	4	273	4	4	4	4	4	4	273	4	4	4	2
274	4	4	4	4	4	4	274	5	4	4	5	4	4	274	4	4	4	2
275	4	4	4	3	3	3	275	4	4	4	4	5	4	275	4	4	4	2
276	5	5	5	5	3	3	276	4	4	4	3	3	3	276	3	3	3	3
277	4	4	5	5	5	5	277	4	4	4	3	3	3	277	4	4	4	3
278	4	4	4	3	3	3	278	4	4	4	5	5	5	278	4	2	2	2
279	4	4	4	3	3	3	279	4	3	3	4	3	3	279	4	4	4	4
280	4	4	4	3	3	3	280	4	4	4	4	4	4	280	5	5	5	3
281	4	4	4	3	3	3	281	4	4	4	3	3	3	281	5	5	5	3
282	4	4	4	3	3	3	282	4	4	4	3	3	3	282	4	4	4	2
283	5	5	5	5	5	5	283	5	5	5	5	5	5	283	4	4	4	3
284	5	5	5	5	5	5	284	5	5	5	5	5	5	284	3	3	3	3
285	4	4	5	5	5	5	285	4	4	4	5	5	5	285	4	4	4	2
286	3	3	5	5	5	5	286	2	4	4	2	4	4	286	4	4	4	2
287	5	5	5	5	3	4	287	4	4	4	5	5	5	287	4	4	4	2
288	4	4	4	4	5	5	288	4	4	4	5	5	5	288	4	3	3	3
289	4	4	4	4	5	5	289	5	5	5	5	4	4	289	2	4	4	4
290	4	4	4	4	5	5	290	3	4	4	4	4	4	290	3	4	4	3
291	4	4	4	4	4	4	291	3	4	4	4	4	4	291	5	5	5	3
292	5	4	4	4	4	4	292	5	4	4	4	4	4	292	5	4	4	4
293	4	4	4	4	4	4	293	5	4	4	4	4	4	293	3	3	4	5
294	4	4	4	4	4	4	294	5	4	4	4	4	4	294	4	4	4	3
295	4	4	4	4	4	4	295	5	4	4	4	4	4	295	5	5	5	3

296	4	4	4	4	4	4	296	5	4	4	4	4	4	296	5	5	5	3
297	4	4	4	4	4	4	297	55	4	4	4	4	4	297	4	4	4	2
298	4	4	4	4	4	4	298	5	4	4	4	4	4	298	4	4	4	3
299	4	4	4	4	4	4	299	4	4	4	4	5	4	299	4	4	4	3
300	3	3	4	4	3	4	300	5	4	4	4	5	4	300	5	5	5	5
301	4	3	4	4	3	3	301	5	4	4	4	5	4	301	4	4	4	3
302	4	4	4	4	3	3	302	5	4	4	2	3	3	302	4	4	4	3
303	5	4	4	4	4	4	303	5	4	4	4	5	4	303	3	3	3	3
304	4	4	4	4	4	4	304	5	5	4	4	5	4	304	4	4	4	2
305	4	4	4	4	4	4	305	5	4	4	4	5	4	305	3	3	3	3
306	3	3	4	4	4	4	306	4	4	4	3	3	3	306	4	4	4	4
307	3	3	3	3	3	5	307	3	4	4	4	4	4	307	4	4	3	4
308	4	4	4	4	4	5	308	4	4	4	4	4	4	308	4	3	3	3
309	4	4	5	5	5	5	309	4	4	4	3	3	3	309	4	4	4	3
310	4	4	5	5	5	5	310	4	4	4	3	3	3	310	4	4	4	4
311	4	4	4	4	4	5	311	4	4	4	3	3	3	311	4	5	4	4
312	4	4	4	4	4	4	312	4	4	4	4	4	4	312	4	4	4	4
313	4	4	4	4	4	4	313	2	3	3	2	3	4	313	3	4	3	3
314	4	4	4	4	4	4	314	3	4	4	3	4	4	314	4	4	4	2
315	4	4	4	3	3	3	315	4	4	4	4	4	4	315	4	4	4	3
316	4	4	4	3	3	3	316	4	4	4	4	5	4	316	5	5	5	3
317	4	4	4	4	4	4	317	4	4	4	4	5	4	317	5	5	5	3
318	4	4	4	4	4	5	318	4	4	4	4	5	4	318	5	5	5	3
319	4	4	5	5	5	5	319	4	4	4	4	5	4	319	4	4	4	2
320	4	4	5	5	5	5	320	4	4	4	4	5	4	320	3	3	3	3

321	4	4	5	5	5	5	321	4	4	4	4	5	4	321	3	5	2	4
322	4	4	4	4	4	4	322	4	4	4	4	5	4	322	4	4	4	3
323	4	4	4	4	4	4	323	5	5	5	5	4	4	323	1	4	4	4
324	4	4	3	3	4	4	324	3	3	4	3	4	4	324	3	2	3	3
325	4	5	4	4	4	4	325	5	5	5	5	5	4	325	5	5	5	3
326	4	5	4	4	4	4	326	4	4	4	4	4	4	326	4	4	4	3
327	4	4	4	4	4	4	327	4	2	2	4	2	5	327	4	4	4	2
328	4	4	4	4	4	4	328	4	4	4	5	5	5	328	5	5	5	5
329	4	4	4	4	4	4	329	4	4	4	5	5	5	329	3	3	3	3
330	4	4	4	4	3	3	330	3	4	4	4	4	4	330	4	4	4	3
331	4	4	4	4	4	4	331	4	4	4	5	5	5	331	4	4	4	2
332	4	4	4	4	4	4	332	3	3	4	3	4	4	332	4	4	4	3
333	4	4	4	4	4	5	333	3	3	4	3	4	4	333	4	4	4	4
334	5	5	4	4	5	5	334	4	3	3	4	4	4	334	5	5	5	3
335	4	5	5	5	5	4	335	4	4	4	4	4	4	335	4	4	4	3
336	4	4	4	4	4	5	336	3	4	4	3	4	3	336	4	4	4	2
337	5	5	4	4	5	5	337	3	3	4	3	4	4	337	3	3	3	3
338	4	4	4	4	4	4	338	5	5	5	5	4	4	338	4	4	4	4
339	3	3	4	4	4	4	339	4	4	4	4	4	4	339	4	2	4	4
340	3	3	4	4	4	4	340	5	4	4	5	4	5	340	3	2	3	3
341	3	3	4	4	4	4	341	4	4	4	4	4	4	341	4	4	4	3
342	5	5	5	4	4	5	342	3	4	4	4	4	4	342	3	3	3	3
343	5	5	5	5	5	5	343	3	4	4	4	4	4	343	5	5	5	3
344	5	5	5	5	5	5	344	4	4	4	4	4	4	344	4	4	4	3
345	4	2	4	4	2	4	345	4	4	4	2	3	3	345	3	3	3	3

346	4	4	4	4	4	4	346	3	3	4	3	4	4	346	3	3	3	3
347	4	4	4	3	3	4	347	4	4	4	5	5	5	347	4	4	4	2
348	4	4	4	4	4	5	348	4	4	4	5	5	5	348	5	5	5	3
349	4	4	5	5	5	5	349	4	4	4	5	5	5	349	3	1	3	3
350	4	3	4	4	3	3	350	4	4	4	5	5	5	350	4	5	4	4
351	4	3	4	4	3	3	351	3	4	4	4	4	4	351	4	4	4	3
352	4	5	5	5	5	4	352	3	4	4	4	4	4	352	3	4	5	4
353	4	5	5	5	5	3	353	3	4	4	4	4	4	353	4	4	4	2
354	4	4	4	4	4	4	354	3	4	4	3	4	5	354	4	4	4	2
355	4	4	5	5	5	5	355	4	4	4	4	4	4	355	4	4	4	2
356	4	4	5	5	5	5	356	3	2	2	3	2	4	356	4	4	4	4
357	4	4	4	3	3	3	357	4	4	4	4	4	4	357	4	4	4	4
358	5	3	3	3	3	3	358	4	4	4	4	4	4	358	5	5	5	3
359	5	5	5	5	4	4	359	4	4	4	4	5	4	359	4	4	4	3
360	5	5	2	3	4	5	360	4	4	4	4	5	4	360	3	3	3	3
361	5	5	5	5	5	5	361	4	4	4	4	4	4	361	3	3	3	3
362	4	4	5	4	4	4	362	3	3	4	3	4	4	362	3	3	3	3
363	4	4	5	4	4	4	363	4	4	4	4	4	5	363	3	3	3	3
364	4	4	4	3	3	4	364	4	4	4	4	5	4	364	5	5	5	3
365	5	4	4	4	4	3	365	4	4	4	4	4	5	365	4	4	4	3
366	4	4	5	4	4	4	366	4	4	4	4	5	4	366	4	4	4	2
367	3	3	3	4	4	4	367	3	4	4	4	4	4	367	4	4	4	3
368	5	5	5	5	4	4	368	4	4	4	4	4	4	368	3	5	4	4
369	5	5	5	5	3	3	369	3	3	5	5	5	5	369	4	4	4	3
370	4	4	4	5	5	5	370	5	5	5	5	4	4	370	4	4	4	2

371	5	5	5	5	5	5	371	4	3	3	4	3	4	371	4	4	4	3
372	3	3	4	4	4	4	372	5	5	5	5	4	4	372	4	4	4	3
373	5	4	4	4	4	4	373	4	2	2	4	2	5	373	4	4	4	2
374	3	3	4	3	4	4	374	3	4	4	3	4	4	374	2	3	5	4
375	4	4	4	4	4	4	375	4	4	4	4	4	4	375	4	3	3	3
376	4	4	3	3	4	4	376	4	4	4	4	4	4	376	3	4	3	3
377	4	4	4	4	5	5	377	4	4	4	4	4	4	377	3	3	3	3
378	4	4	5	5	5	5	378	4	4	4	4	4	5	378	3	3	3	3
379	4	4	5	5	5	5	379	3	5	5	3	5	3	379	3	3	3	3
380	4	4	5	5	5	5	380	4	3	3	4	4	4	380	4	4	4	4
381	4	4	5	5	5	5	381	4	4	4	5	5	5	381	5	5	5	3
382	4	4	5	5	5	5	382	3	4	4	4	4	4	382	5	5	5	3
383	4	4	5	5	5	5	383	3	4	4	4	4	4	383	4	4	4	2
384	4	4	4	4	4	4	384	3	4	4	4	4	4	384	3	2	2	4
385	3	3	3	5	5	5	385	3	4	4	4	4	4	385	4	4	4	3
386	3	3	3	4	4	4	386	5	5	5	5	5	5	386	4	4	4	2
387	5	5	5	3	3	5	387	3	3	5	5	5	5	387	4	4	4	2
388	4	4	4	5	5	5	388	4	3	3	4	4	4	388	4	4	4	2
389	3	3	5	5	5	5	389	3	3	5	5	5	5	389	4	3	3	3
390	3	3	5	5	5	5	390	3	4	4	4	4	4	390	3	3	2	3
391	3	3	5	5	5	5	391	4	4	4	5	5	5	391	2	2	3	1
392	3	3	5	5	5	5	392	4	3	3	4	3	4	392	5	5	5	3
393	5	4	4	4	4	4	393	3	4	4	4	4	4	393	4	5	4	4
394	4	4	4	4	4	4	394	4	2	2	4	2	4	394	4	4	4	4
395	4	4	4	4	4	4	395	4	4	4	5	5	5	395	4	4	4	4

396	4	4	4	4	3	3	396	4	4	4	5	5	5	396	5	5	5	3
397	3	3	3	3	3	3	397	4	4	4	5	5	5	397	4	3	3	3
398	4	4	4	2	2	4	398	3	4	4	4	4	4	398	4	4	4	2
399	4	4	4	4	2	2	399	4	4	4	5	5	5	399	4	4	4	3
400	4	4	4	4	4	4	400	4	4	4	4	5	4	400	4	4	4	3
401	4	2	2	4	4	4	401	4	4	4	4	5	4	401	4	4	4	3
402	4	4	2	2	4	4	402	4	4	4	4	5	4	402	4	4	4	3
403	4	4	2	2	4	4	403	4	4	4	4	4	4	403	4	4	4	3
404	3	4	5	4	4	4	404	4	4	4	4	5	4	404	3	3	3	3
405	2	4	4	4	4	4	405	3	4	4	4	4	4	405	4	4	4	2
406	4	4	4	4	4	4	406	5	4	4	4	4	4	406	4	4	4	4

2. Tabulasi Data Variabel Kemudahan untuk diuji coba (X4), Variabel Kemudahan untuk diamati (X5), dan Variabel Minat (Y).

No.	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4.6	No.	X5.1	X5.2	X5.3	X5.4	X5.5	X5.6	No.	Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Y1.6	Y1.7	Y1.8
1	4	4	4	3	3	4	1	4	4	4	5	4	4	1	4	4	4	4	4	4	4	4
2	4	4	4	3	3	4	2	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4
3	4	4	4	3	3	4	3	4	4	5	4	4	4	3	4	3	5	5	4	4	4	5
4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	3	4
5	4	4	4	3	3	4	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	5	5	3	5
6	4	4	3	4	4	4	6	5	5	5	5	3	4	6	4	5	5	5	5	5	4	5
7	4	4	4	4	4	4	7	5	5	4	4	5	5	7	5	5	5	5	5	5	5	4
8	4	4	4	4	4	4	8	4	4	4	3	3	4	8	4	4	4	4	4	4	4	4

9	4	4	4	4	4	4	9	4	4	4	3	3	4	9	4	4	4	3	5	5	5	5
10	4	4	3	3	3	4	10	4	4	4	4	4	4	10	5	4	5	5	4	4	4	4
11	4	4	3	3	3	4	11	4	4	4	4	4	4	11	5	5	5	4	4	4	4	4
12	4	4	3	3	3	4	12	3	3	5	5	5	5	12	4	4	4	5	4	5	5	4
13	4	4	3	3	3	4	13	5	4	4	4	4	4	13	4	4	5	4	4	5	5	4
14	4	4	3	3	3	4	14	4	3	4	4	5	4	14	5	4	5	5	5	5	5	5
15	4	4	3	3	3	4	15	5	5	5	5	4	4	15	5	4	4	5	5	5	5	5
16	4	4	3	3	3	4	16	4	4	4	5	4	4	16	5	5	4	4	5	5	5	5
17	4	4	3	3	3	4	17	5	5	5	5	4	4	17	5	5	4	4	5	5	5	5
18	4	4	3	3	3	4	18	5	5	5	5	4	4	18	5	4	4	5	5	5	5	5
19	4	4	3	3	3	4	19	5	5	5	5	3	3	19	4	4	5	5	5	5	5	5
20	5	5	5	5	4	5	20	5	5	5	5	3	3	20	5	5	5	4	4	5	5	5
21	4	4	5	5	5	5	21	5	5	5	5	3	3	21	5	5	5	4	4	5	5	5
22	3	3	5	5	5	5	22	5	4	4	4	4	4	22	4	4	5	5	5	5	4	5
23	3	3	5	5	5	5	23	4	4	4	4	4	4	23	4	5	5	5	4	5	4	4
24	5	5	5	5	3	3	24	3	3	5	5	5	5	24	4	4	4	4	5	5	5	5
25	4	4	3	3	3	4	25	5	4	4	4	4	4	25	4	4	4	4	4	4	4	4
26	4	4	3	3	3	4	26	4	4	5	5	5	5	26	4	4	4	4	4	4	4	4
27	4	4	3	3	3	4	27	5	5	5	5	4	5	27	4	4	4	4	4	4	4	4
28	4	4	3	3	3	4	28	4	4	4	3	3	4	28	4	4	4	4	4	4	4	4
29	4	4	3	3	3	4	29	4	4	4	4	4	4	29	4	4	4	4	5	5	5	5
30	4	4	3	3	3	4	30	5	5	5	5	3	3	30	5	5	4	5	4	5	5	5
31	3	3	5	5	5	5	31	5	5	5	5	4	4	31	5	5	4	4	5	5	5	5
32	3	3	5	5	5	5	32	5	5	5	5	4	4	32	5	5	4	4	5	5	5	5
33	3	3	5	5	5	5	33	5	5	5	5	5	4	33	5	5	5	4	4	4	3	4

34	3	3	5	5	5	5	34	4	4	4	5	5	5	34	4	4	4	4	4	4	4	4
35	3	3	5	5	5	5	35	5	5	5	5	4	4	35	4	4	4	4	4	4	4	4
36	3	3	5	5	5	5	36	5	5	5	5	4	4	36	4	4	4	4	4	4	4	4
37	3	3	5	5	5	5	37	5	5	5	5	4	4	37	5	5	4	4	5	5	5	5
38	3	3	5	5	5	5	38	5	5	5	5	4	4	38	5	5	4	4	5	5	5	5
39	4	4	4	5	4	4	39	4	4	4	4	4	4	39	5	4	4	5	5	5	5	5
40	5	5	3	3	3	5	40	4	4	4	3	3	4	40	4	4	4	4	5	5	5	5
41	4	4	4	4	4	4	41	4	4	4	4	4	4	41	5	5	5	4	4	4	4	4
42	4	4	4	4	4	4	42	4	4	4	4	4	4	42	5	5	5	5	4	4	4	5
43	4	4	4	4	4	4	43	4	4	4	5	4	4	43	4	4	4	4	4	5	5	5
44	4	4	4	4	4	4	44	5	5	5	5	3	3	44	4	4	4	5	5	4	4	5
45	4	4	4	4	4	4	45	5	4	4	4	4	4	45	4	4	4	4	5	5	5	5
46	3	3	5	5	5	5	46	4	4	4	5	4	4	46	4	4	4	5	4	5	3	5
47	3	3	5	5	5	5	47	4	4	4	4	4	4	47	5	5	5	5	2	5	2	5
48	3	3	5	5	5	5	48	4	4	4	3	3	4	48	4	4	4	4	4	4	4	4
49	3	3	5	5	5	5	49	4	4	4	4	3	4	49	5	4	4	4	4	5	3	5
50	4	4	4	3	3	4	50	4	4	3	3	3	4	50	5	5	5	4	4	5	5	5
51	4	4	4	3	3	4	51	4	4	3	3	3	4	51	5	5	5	5	4	4	5	5
52	4	4	4	3	3	4	52	4	4	4	4	3	4	52	5	5	4	4	5	5	5	5
53	4	4	4	3	3	4	53	4	4	4	4	4	4	53	5	5	3	4	5	5	5	5
54	5	5	5	5	5	5	54	4	4	3	3	3	4	54	5	5	4	4	4	4	5	5
55	5	5	5	5	5	5	55	3	3	5	5	5	5	55	4	5	4	4	4	4	5	5
56	4	4	5	5	5	5	56	4	4	4	5	5	5	56	5	5	5	5	2	5	2	5
57	3	3	5	5	5	5	57	5	5	5	4	4	4	57	5	4	4	4	4	5	3	5
58	3	3	5	5	5	5	58	5	5	5	5	5	4	58	5	5	5	5	2	5	2	5

59	3	3	5	5	5	5	59	4	5	5	5	5	4	59	4	4	5	5	5	5	4	5
60	3	3	5	5	5	5	60	4	4	4	5	5	5	60	4	4	5	5	5	5	5	5
61	3	3	5	5	5	5	61	3	3	5	5	5	5	61	5	5	3	4	5	5	5	5
62	4	4	5	5	5	5	62	3	3	5	5	5	5	62	4	4	4	4	5	5	5	5
63	4	4	5	5	5	5	63	5	4	4	4	4	4	63	4	5	5	4	4	4	5	4
64	4	4	5	5	5	5	64	3	3	5	5	5	5	64	5	5	5	4	4	4	4	4
65	4	4	5	5	5	5	65	4	4	4	3	3	4	65	5	5	5	4	4	4	4	4
66	4	5	5	5	5	5	66	4	4	4	3	3	4	66	5	4	4	4	4	5	3	5
67	4	4	4	3	3	4	67	4	4	4	4	4	4	67	4	4	4	4	4	4	4	4
68	4	4	4	3	3	4	68	3	3	5	5	5	5	68	3	4	4	4	4	4	4	4
69	4	4	4	3	3	4	69	4	4	4	5	5	5	69	5	4	5	4	4	4	4	4
70	4	4	4	3	3	4	70	4	4	5	5	5	5	70	4	4	4	4	4	4	4	4
71	3	3	5	5	5	5	71	4	4	5	5	5	5	71	5	5	3	4	5	5	5	5
72	4	4	4	5	5	5	72	4	4	5	5	5	5	72	4	4	4	4	5	5	5	5
73	4	4	5	5	5	5	73	4	4	5	5	5	5	73	4	4	4	4	5	5	5	5
74	4	4	5	5	5	5	74	4	4	4	3	3	4	74	5	5	5	4	4	4	4	4
75	4	4	5	5	5	5	75	4	4	4	4	4	4	75	4	4	4	4	5	5	5	5
76	4	4	5	5	5	5	76	5	4	4	4	4	4	76	4	4	4	4	5	5	5	5
77	4	4	4	4	4	4	77	3	3	5	5	5	5	77	5	4	5	5	5	5	4	5
78	3	3	5	5	5	5	78	3	3	5	5	5	5	78	5	5	5	4	5	5	4	5
79	3	3	5	5	5	5	79	4	4	4	5	5	5	79	5	5	4	5	5	5	4	5
80	3	3	5	5	5	5	80	4	4	5	5	5	5	80	5	5	5	4	5	5	5	4
81	3	3	5	5	5	5	81	4	4	5	5	5	5	81	4	4	4	4	4	4	5	5
82	3	3	5	5	5	5	82	4	3	4	4	4	4	82	5	5	5	4	4	4	4	4
83	4	4	4	5	5	5	83	4	4	4	3	3	4	83	5	5	5	4	4	4	4	4

84	4	4	5	5	5	5	84	4	4	4	3	3	4	84	4	5	4	4	4	4	5	5
85	4	4	5	5	5	5	85	4	4	4	3	3	4	85	4	4	4	4	4	5	5	5
86	4	4	5	5	5	5	86	4	4	4	3	3	4	86	4	4	5	5	5	4	5	4
87	5	4	4	4	4	4	87	4	4	4	3	3	4	87	4	5	4	4	4	5	4	5
88	4	4	4	3	4	4	88	4	4	4	3	3	4	88	4	4	4	4	4	4	5	5
89	4	4	4	3	3	4	89	5	4	4	4	4	4	89	4	4	4	4	4	4	4	4
90	4	4	4	3	3	4	90	5	4	4	4	4	4	90	4	4	4	4	5	5	4	4
91	4	4	4	3	3	4	91	5	4	4	4	4	4	91	4	4	4	4	4	5	5	4
92	5	5	5	5	5	5	92	3	3	5	5	5	5	92	4	4	5	5	4	4	4	4
93	3	3	5	5	5	5	93	4	4	4	5	5	5	93	4	4	4	4	4	4	5	5
94	3	3	5	5	5	5	94	3	3	5	5	5	5	94	4	4	4	4	4	5	5	5
95	3	3	5	5	5	5	95	3	3	5	5	5	5	95	4	4	4	4	4	4	4	4
96	4	4	4	4	4	4	96	4	4	5	5	5	5	96	4	4	4	4	4	4	4	4
97	4	4	4	4	4	4	97	5	5	5	5	5	4	97	4	4	4	4	5	5	4	4
98	3	3	4	4	4	3	98	4	4	4	3	3	4	98	4	4	4	4	4	5	5	4
99	4	4	4	3	3	4	99	4	4	4	3	3	4	99	4	4	5	5	4	4	4	4
100	4	4	4	3	3	4	100	4	4	4	3	3	4	100	4	4	4	4	4	5	4	5
101	4	4	4	3	3	4	101	4	4	4	3	3	4	101	4	4	4	4	4	4	4	4
102	4	4	4	3	3	4	102	5	4	4	4	4	4	102	4	4	4	4	4	4	4	4
103	4	4	4	3	3	4	103	4	4	4	4	4	4	103	4	4	4	4	4	4	4	4
104	4	4	4	3	3	4	104	5	4	4	4	4	4	104	4	4	4	4	5	5	4	4
105	4	4	4	4	4	4	105	5	4	4	4	4	4	105	3	3	3	3	3	3	3	3
106	4	4	4	4	4	4	106	5	4	4	4	4	4	106	4	4	4	4	4	4	4	4
107	4	4	4	3	3	4	107	4	3	3	3	5	4	107	5	4	5	5	5	5	4	5
108	4	4	4	4	4	4	108	4	4	5	5	5	5	108	4	4	4	4	4	4	4	4

109	4	4	4	4	4	4	109	4	4	4	3	3	4	109	4	4	4	4	4	4	4	4
110	4	4	4	4	4	4	110	4	4	4	3	3	4	110	4	4	4	4	4	5	4	5
111	4	4	4	3	3	4	111	4	4	4	3	3	4	111	4	4	5	5	5	4	4	4
112	4	4	4	3	3	4	112	4	4	4	3	3	4	112	4	5	5	5	4	4	4	4
113	4	4	4	3	3	4	113	3	3	5	5	5	5	113	5	5	5	4	4	4	4	4
114	4	4	4	4	4	4	114	5	5	5	5	5	4	114	5	5	4	5	5	5	4	5
115	4	4	4	4	4	4	115	5	5	5	5	5	4	115	5	5	4	5	5	5	4	5
116	4	4	4	4	4	4	116	5	5	5	5	5	4	116	5	5	5	4	5	5	4	5
117	4	4	4	4	4	4	117	5	5	5	5	5	4	117	5	4	5	5	5	5	4	5
118	4	4	4	4	4	4	118	5	5	5	5	5	4	118	5	5	5	4	5	5	4	5
119	4	4	4	4	4	4	119	4	4	4	3	3	4	119	5	5	5	4	4	5	5	5
120	4	4	5	5	5	5	120	4	4	4	3	3	4	120	5	4	5	5	5	5	4	5
121	4	4	5	5	5	5	121	4	4	4	3	3	4	121	5	4	5	5	5	5	4	5
122	4	4	4	5	4	4	122	4	4	4	3	3	4	122	4	5	5	5	5	5	4	5
123	3	3	5	5	5	5	123	5	4	4	4	4	4	123	3	5	4	4	4	4	4	4
124	3	3	5	5	5	5	124	4	4	4	4	4	4	124	4	4	4	4	5	5	5	5
125	3	3	5	5	5	5	125	3	3	5	5	5	5	125	4	4	4	4	5	5	5	5
126	4	4	4	4	4	4	126	4	4	4	4	4	4	126	4	4	4	4	4	4	4	4
127	4	4	4	4	4	4	127	4	4	5	5	5	5	127	4	4	4	4	4	4	4	4
128	4	4	4	4	4	4	128	4	5	5	5	5	5	128	4	4	4	4	4	4	4	4
129	4	4	4	4	4	4	129	4	4	4	3	3	4	129	4	4	4	4	4	4	4	4
130	4	4	4	4	4	4	130	4	4	4	3	3	4	130	4	4	4	4	5	5	5	5
131	4	4	4	3	3	4	131	4	4	4	3	3	4	131	5	5	5	4	5	5	4	5
132	4	4	3	3	3	4	132	4	4	4	3	3	4	132	4	4	4	5	4	4	5	5
133	4	4	4	5	5	5	133	4	4	4	3	3	4	133	4	4	4	4	4	4	4	4

134	4	4	5	5	5	5	134	5	5	5	5	5	4	134	5	5	5	5	2	5	2	5
135	4	4	3	3	3	4	135	5	5	5	5	5	4	135	4	4	4	4	4	4	5	5
136	4	4	4	5	4	4	136	5	5	5	5	5	4	136	5	4	4	4	4	4	4	5
137	4	4	5	5	5	5	137	5	5	5	5	5	4	137	4	5	4	4	4	4	4	5
138	4	4	4	3	3	4	138	5	5	5	5	5	4	138	5	5	5	4	5	5	4	5
139	4	4	4	3	3	4	139	5	5	5	5	5	4	139	5	5	5	4	5	5	4	5
140	4	4	4	3	3	4	140	5	5	5	5	5	4	140	5	5	5	4	5	5	4	5
141	4	4	4	3	3	4	141	4	4	4	3	3	4	141	4	4	4	4	5	5	5	5
142	4	4	4	4	4	4	142	4	4	4	3	3	4	142	4	4	4	4	4	5	5	5
143	5	4	4	4	4	4	143	4	4	4	3	3	4	143	4	5	5	4	5	4	5	5
144	3	3	4	2	4	3	144	3	4	4	4	4	4	144	4	5	5	4	4	4	5	4
145	4	4	5	5	5	5	145	2	4	4	4	5	4	145	4	4	5	5	5	4	4	4
146	4	4	5	5	5	5	146	5	4	4	4	4	4	146	4	4	4	4	5	5	5	5
147	4	4	5	5	5	5	147	5	4	4	4	4	4	147	4	4	5	4	5	4	4	4
148	4	4	4	4	4	4	148	4	4	4	3	3	4	148	4	5	4	4	5	4	4	4
149	4	4	4	4	4	4	149	4	4	4	3	3	4	149	4	5	5	4	4	4	4	4
150	4	4	4	4	4	4	150	4	4	4	3	3	4	150	4	4	5	4	4	4	4	4
151	4	4	4	3	3	4	151	4	4	4	3	3	4	151	4	5	4	5	4	4	4	4
152	4	4	4	3	3	4	152	4	4	4	3	3	4	152	5	5	5	4	5	5	4	5
153	4	4	4	3	3	4	153	4	4	4	3	3	4	153	5	5	5	4	5	5	4	5
154	4	4	4	3	3	4	154	4	4	4	3	3	4	154	4	4	4	4	4	4	4	4
155	4	4	4	3	3	4	155	4	4	4	4	4	4	155	4	4	4	4	5	5	5	5
156	4	4	4	3	3	4	156	3	3	5	5	5	5	156	4	4	4	4	5	5	5	5
157	4	4	5	5	5	5	157	4	4	4	5	5	5	157	4	4	4	4	5	5	5	5
158	3	3	5	5	5	5	158	4	4	5	5	5	5	158	4	4	4	4	5	5	5	5

159	3	3	5	5	5	5	159	4	3	3	3	4	3	159	4	4	4	4	5	5	5	5
160	3	3	5	5	5	5	160	4	5	5	5	5	5	160	4	4	4	4	5	5	5	5
161	3	3	5	5	5	5	161	4	5	5	5	5	5	161	4	4	4	4	5	5	5	5
162	3	3	5	5	5	5	162	4	5	5	5	5	5	162	4	4	4	5	5	5	5	5
163	3	3	5	5	5	5	163	4	5	5	5	5	5	163	4	4	4	4	5	5	5	5
164	5	4	4	4	4	4	164	5	4	4	4	4	4	164	4	4	4	4	4	5	5	5
165	4	4	5	5	5	5	165	3	3	5	5	5	5	165	4	4	4	4	4	5	5	5
166	4	4	5	5	5	5	166	4	4	4	3	3	4	166	5	4	4	4	4	4	5	5
167	4	4	5	5	5	5	167	4	4	4	3	3	4	167	4	4	5	4	5	4	4	4
168	4	4	4	3	3	4	168	4	4	4	3	3	4	168	4	4	5	5	4	4	4	4
169	4	4	4	3	3	4	169	4	4	4	3	3	4	169	4	4	5	5	4	4	4	4
170	4	4	4	3	3	4	170	4	4	4	5	5	5	170	4	4	4	5	5	4	4	4
171	3	3	5	5	5	5	171	4	4	5	5	5	5	171	4	4	4	4	4	4	4	4
172	3	3	5	5	5	5	172	4	4	5	5	5	5	172	5	4	4	4	5	5	5	5
173	4	4	5	5	5	5	173	4	4	4	3	3	4	173	4	4	4	4	5	5	5	5
174	4	4	5	5	5	5	174	4	4	4	3	3	4	174	4	4	4	4	5	5	5	5
175	4	4	4	3	3	4	175	4	4	4	3	3	4	175	5	5	5	4	4	4	4	4
176	4	4	4	4	4	4	176	4	4	4	3	3	4	176	4	4	4	4	5	5	5	5
177	4	4	4	4	4	4	177	5	4	4	4	4	4	177	4	4	4	4	5	5	5	5
178	3	3	5	5	5	5	178	5	4	4	4	4	4	178	4	4	4	4	5	5	5	5
179	3	3	5	5	5	5	179	3	3	5	5	5	5	179	5	5	5	4	5	5	4	5
180	4	4	4	4	4	4	180	4	4	4	5	5	5	180	5	5	5	5	5	5	4	4
181	4	4	4	4	4	4	181	4	4	4	5	5	5	181	5	5	5	5	5	4	4	5
182	4	4	4	4	4	4	182	4	4	4	5	5	5	182	4	4	4	4	4	5	4	5
183	4	4	4	4	4	4	183	4	4	4	5	5	5	183	4	4	4	4	5	5	4	5

184	4	4	5	5	5	5	184	4	4	4	3	3	4	184	4	5	4	4	5	4	4	4
185	4	4	5	5	5	5	185	4	4	4	3	3	4	185	4	4	4	4	4	5	5	5
186	4	4	5	5	5	5	186	4	4	4	3	3	4	186	4	4	4	4	5	4	5	5
187	4	4	5	5	5	5	187	4	4	4	3	3	4	187	4	4	4	4	5	5	5	5
188	5	4	4	4	4	4	188	4	4	4	3	3	4	188	5	5	5	4	4	4	4	4
189	4	4	4	4	4	4	189	4	4	4	3	3	4	189	5	5	4	4	4	4	4	4
190	4	4	4	4	4	4	190	5	4	4	4	4	4	190	4	4	4	4	4	4	5	5
191	4	4	4	4	4	4	191	5	4	4	4	4	4	191	4	4	4	4	5	5	5	4
192	4	4	4	3	3	4	192	5	4	4	4	4	4	192	4	4	4	5	5	5	5	5
193	4	4	4	3	3	4	193	3	3	5	5	5	5	193	5	4	4	4	5	5	5	5
194	4	4	4	3	3	4	194	4	4	4	5	5	5	194	4	4	4	5	5	5	5	5
195	4	4	4	3	3	4	195	4	4	4	5	5	5	195	4	4	4	4	4	5	5	5
196	3	3	4	4	4	3	196	4	4	4	5	5	5	196	4	4	4	4	4	4	4	4
197	5	4	4	4	4	4	197	4	4	4	5	5	5	197	5	5	5	2	2	5	5	5
198	4	4	4	4	4	4	198	4	4	4	5	5	5	198	4	4	4	4	4	4	5	5
199	4	4	4	4	4	4	199	4	4	4	5	5	5	199	5	4	4	4	4	4	4	5
200	4	4	4	3	3	4	200	4	4	4	3	3	4	200	4	4	4	4	4	4	5	5
201	4	4	4	3	3	4	201	4	4	4	3	3	4	201	5	5	4	4	4	4	4	4
202	4	4	4	3	3	4	202	4	4	4	3	3	4	202	5	5	4	4	4	4	4	4
203	4	4	4	3	3	4	203	5	4	4	4	4	4	203	4	4	4	4	4	4	4	4
204	3	3	3	3	3	3	204	4	4	4	3	3	4	204	4	4	4	4	4	4	4	4
205	4	4	4	4	4	4	205	5	4	4	4	4	4	205	4	4	4	4	4	5	5	4
206	4	4	4	4	4	4	206	5	4	4	4	4	4	206	4	4	5	4	4	4	5	5
207	4	4	4	4	4	4	207	5	4	4	4	4	4	207	4	4	4	5	5	5	4	4
208	3	3	5	5	5	3	208	5	4	4	4	4	4	208	4	4	5	5	5	5	5	5

209	4	4	4	4	4	4	209	5	4	4	4	4	4	209	5	5	5	5	5	4	5	5
210	4	4	4	3	3	4	210	5	4	4	4	4	4	210	4	4	4	4	4	4	4	4
211	4	4	4	3	3	4	211	5	4	4	4	4	4	211	5	5	4	4	4	4	4	4
212	4	4	4	3	3	4	212	4	4	4	5	5	5	212	4	5	5	5	4	4	4	4
213	4	4	4	3	3	4	213	4	4	4	5	5	5	213	4	4	5	4	5	5	4	4
214	4	4	4	3	3	4	214	4	4	4	5	5	5	214	4	4	5	5	4	5	4	4
215	4	4	4	3	3	4	215	5	4	4	4	4	4	215	4	4	4	5	5	4	4	4
216	4	4	4	3	3	4	216	4	4	4	3	3	4	216	4	4	4	4	4	4	5	5
217	4	4	4	3	3	4	217	4	4	4	3	3	4	217	5	5	5	4	5	5	4	5
218	4	4	5	5	5	5	218	4	4	4	3	3	4	218	5	5	5	4	5	5	4	5
219	4	4	4	5	5	5	219	4	4	4	3	3	4	219	5	5	5	4	5	5	4	5
220	4	4	4	5	5	5	220	4	4	4	3	3	4	220	5	5	5	5	5	5	5	5
221	4	4	5	5	5	5	221	4	4	4	3	3	4	221	5	5	5	5	5	5	5	5
222	4	4	5	5	5	5	222	4	4	4	3	3	4	222	5	5	5	4	5	5	4	5
223	4	4	5	5	5	5	223	4	4	4	3	3	4	223	5	5	5	4	5	5	4	5
224	4	4	5	5	5	5	224	5	4	4	4	4	4	224	4	4	4	4	4	5	5	5
225	5	4	4	4	4	4	225	4	4	4	4	4	4	225	4	4	4	4	4	4	4	4
226	3	3	5	5	5	5	226	3	3	5	5	5	5	226	4	4	4	4	4	4	4	4
227	3	3	5	5	5	5	227	5	4	4	4	4	4	227	4	4	4	4	4	4	4	4
228	4	4	4	4	4	4	228	5	4	4	4	4	4	228	4	4	4	4	4	4	4	4
229	4	4	4	3	3	4	229	5	4	4	4	4	4	229	4	4	4	4	4	4	4	4
230	4	4	4	3	3	4	230	5	4	4	4	4	4	230	4	4	4	4	4	4	4	4
231	4	4	4	3	3	4	231	5	4	4	4	4	4	231	4	4	4	4	5	5	5	5
232	4	4	4	3	3	4	232	3	3	5	5	5	5	232	4	5	5	5	5	5	5	4
233	4	4	4	3	3	4	233	4	5	5	5	5	5	233	4	4	1	1	3	3	5	3

234	4	4	4	3	3	4	234	4	5	5	5	5	5	234	4	4	4	4	4	4	4	4
235	4	4	5	5	5	5	235	4	5	5	5	5	5	235	5	5	5	4	3	4	3	5
236	3	3	5	5	5	3	236	4	4	4	5	5	5	236	4	4	4	4	4	4	4	4
237	5	5	5	5	3	5	237	4	4	4	4	4	3	237	4	4	4	4	4	4	4	4
238	4	4	5	5	5	5	238	3	3	3	3	3	4	238	4	4	4	4	4	4	4	4
239	4	4	4	5	5	5	239	4	4	4	3	3	4	239	4	5	5	5	5	5	5	4
240	3	3	5	5	5	5	240	4	4	4	3	3	4	240	4	5	5	5	5	5	5	4
241	3	3	5	5	5	5	241	4	4	4	3	3	4	241	4	5	5	5	5	5	5	4
242	3	3	5	5	5	5	242	4	4	4	3	3	4	242	4	4	4	4	5	5	5	5
243	3	3	5	5	5	5	243	5	4	4	4	4	4	243	4	3	3	4	4	4	4	4
244	5	4	4	4	4	4	244	5	4	4	4	4	4	244	4	4	4	4	4	4	4	4
245	5	4	4	4	4	4	245	5	4	4	4	4	4	245	3	3	3	3	3	3	3	3
246	4	4	5	5	5	5	246	3	3	5	5	5	5	246	5	5	5	5	5	5	5	5
247	3	3	3	3	5	3	247	5	4	4	4	4	4	247	5	5	5	5	5	5	5	5
248	3	3	5	5	5	5	248	5	4	4	4	4	4	248	4	4	4	5	5	5	5	5
249	4	4	4	4	4	4	249	4	4	4	3	3	4	249	5	5	5	4	4	3	3	5
250	5	4	4	4	4	4	250	4	4	4	3	3	4	250	4	4	4	4	4	4	4	4
251	3	3	5	5	5	5	251	4	4	4	3	3	4	251	5	5	4	4	3	3	5	5
252	4	4	4	3	3	4	252	4	4	4	3	3	4	252	4	5	5	5	5	5	5	4
253	4	4	4	4	4	4	253	4	4	4	3	3	4	253	4	5	5	5	5	5	5	4
254	3	3	5	5	5	5	254	4	4	4	3	3	4	254	4	5	5	5	5	5	5	4
255	3	3	5	5	5	5	255	4	4	4	3	3	4	255	5	5	5	5	5	5	5	5
256	3	3	5	5	5	5	256	4	4	4	3	3	4	256	4	4	4	4	5	5	5	5
257	3	3	5	5	5	5	257	4	4	4	3	3	4	257	3	3	3	3	3	3	3	3
258	4	4	5	5	5	5	258	4	4	4	3	3	4	258	5	5	3	3	4	5	4	4

259	4	4	4	5	5	5	259	4	4	4	3	3	4	259	5	5	3	3	4	5	5	5
260	4	4	4	5	5	5	260	5	5	5	5	5	4	260	4	5	5	5	5	5	4	4
261	4	4	4	4	4	4	261	4	4	5	5	5	5	261	5	4	4	5	5	5	5	5
262	4	4	4	4	4	4	262	4	4	4	5	5	5	262	4	4	5	5	5	5	5	5
263	4	4	4	4	4	4	263	4	4	4	5	5	5	263	4	4	5	5	5	5	5	4
264	4	4	4	4	4	4	264	4	4	4	5	5	5	264	4	4	4	4	5	5	5	5
265	4	4	4	4	4	4	265	5	4	4	4	4	4	265	4	4	4	5	5	5	4	4
266	4	4	4	4	4	4	266	5	4	4	4	4	4	266	4	4	4	5	5	5	4	4
267	4	4	5	5	5	5	267	5	4	4	4	4	4	267	4	4	4	4	5	5	5	4
268	4	4	4	4	4	4	268	5	4	4	4	4	4	268	5	5	5	3	3	4	4	4
269	4	4	4	3	3	4	269	5	4	4	4	4	4	269	4	4	4	4	4	4	4	4
270	4	4	4	3	3	4	270	4	4	4	3	3	4	270	4	4	4	4	4	4	4	4
271	4	4	4	3	3	4	271	3	3	3	3	3	3	271	5	5	5	5	3	3	4	4
272	4	4	4	3	3	4	272	4	4	4	5	5	5	272	4	4	4	4	4	4	4	4
273	4	4	4	3	3	4	273	4	4	4	5	5	5	273	4	4	4	5	5	5	5	5
274	4	4	4	3	3	4	274	4	4	4	5	5	5	274	4	4	4	4	5	5	5	5
275	4	4	4	3	3	4	275	4	4	4	3	3	4	275	4	4	4	4	5	5	5	5
276	5	4	4	4	4	4	276	4	4	4	3	3	4	276	4	4	4	4	4	5	5	5
277	4	4	4	4	4	4	277	4	4	4	5	5	5	277	4	4	4	4	5	5	5	5
278	4	4	4	4	4	4	278	4	4	4	5	5	5	278	5	5	5	5	5	5	5	5
279	4	4	4	4	4	4	279	4	4	4	5	5	5	279	5	5	4	5	5	5	5	4
280	3	3	5	5	5	5	280	4	4	4	5	5	5	280	4	5	5	5	5	5	5	4
281	4	4	4	4	4	4	281	4	4	4	5	5	5	281	5	4	5	5	5	5	5	4
282	4	4	4	4	4	4	282	4	4	4	4	4	4	282	4	5	5	5	5	4	5	5
283	4	4	4	3	3	4	283	3	3	3	3	3	3	283	5	5	5	5	2	5	2	5

284	4	4	4	3	3	4	284	4	4	4	3	3	4	284	4	4	5	5	5	4	4	4
285	4	4	4	3	3	4	285	4	4	4	3	3	4	285	4	5	5	4	4	4	5	4
286	4	4	5	5	5	5	286	4	4	4	3	3	4	286	4	4	5	4	5	4	5	4
287	4	4	5	5	5	5	287	4	4	4	3	3	4	287	4	4	4	4	4	5	5	5
288	4	4	5	5	5	5	288	4	4	4	3	3	4	288	5	5	4	5	4	4	5	4
289	5	4	4	4	4	4	289	4	4	4	3	3	4	289	4	4	4	4	4	5	5	5
290	4	4	4	4	4	4	290	4	4	4	3	3	4	290	5	5	5	5	4	3	3	4
291	4	4	4	4	4	4	291	4	4	4	3	3	4	291	5	5	5	4	3	5	3	4
292	4	4	4	4	4	4	292	4	4	4	3	3	4	292	5	5	4	4	4	4	4	5
293	4	4	5	5	5	5	293	4	4	4	3	3	4	293	4	4	4	4	4	5	5	5
294	4	4	5	5	5	5	294	4	4	4	5	5	5	294	4	4	4	5	4	5	5	4
295	4	4	5	5	5	5	295	4	4	4	5	5	5	295	4	5	5	5	5	5	4	4
296	4	4	5	5	5	5	296	4	4	4	5	5	5	296	4	4	5	5	5	4	4	4
297	5	4	4	4	4	4	297	4	4	4	5	5	5	297	4	4	4	4	4	4	4	4
298	4	4	4	4	4	4	298	4	4	4	5	5	5	298	5	5	4	4	3	5	3	5
299	4	4	4	4	4	4	299	5	4	4	4	4	4	299	5	5	4	4	3	5	4	5
300	4	4	4	4	4	4	300	5	4	4	4	4	4	300	4	5	3	5	4	5	3	5
301	4	4	4	4	4	4	301	5	4	4	4	4	4	301	5	4	4	5	3	5	3	5
302	4	4	4	4	4	4	302	5	4	4	4	4	4	302	4	4	4	4	2	2	4	4
303	4	4	4	4	4	4	303	5	4	4	4	4	4	303	4	4	4	4	4	2	2	4
304	4	4	4	4	4	4	304	5	4	4	4	4	4	304	4	4	4	4	4	4	4	4
305	4	4	4	4	4	4	305	4	4	4	4	4	4	305	4	4	4	4	4	4	4	4
306	4	4	4	4	4	4	306	5	4	4	4	4	4	306	4	4	4	5	5	5	5	4
307	4	4	4	4	4	4	307	5	4	4	4	4	4	307	5	5	5	4	4	4	4	4
308	4	4	4	4	4	4	308	4	3	4	4	4	4	308	4	4	4	5	5	5	4	4

309	4	4	4	3	3	4	309	4	4	4	5	5	5	309	4	5	5	5	5	5	5	4
310	4	4	4	3	3	4	310	4	4	5	5	5	5	310	5	5	5	5	5	5	5	4
311	4	4	4	3	3	4	311	4	4	4	3	3	4	311	4	4	4	4	4	4	4	4
312	4	4	4	3	3	4	312	5	4	4	4	4	4	312	5	5	5	4	3	4	3	5
313	4	4	4	3	3	4	313	5	4	4	4	4	4	313	4	4	4	4	4	5	5	5
314	4	4	4	3	3	4	314	4	4	4	3	3	4	314	5	4	5	5	4	4	4	4
315	4	4	4	3	3	4	315	4	4	4	3	3	4	315	5	5	5	4	4	4	4	4
316	4	4	4	4	4	4	316	4	4	4	3	3	4	316	5	5	5	5	5	5	5	5
317	4	4	4	4	4	4	317	4	4	4	3	3	4	317	5	5	5	5	5	5	4	5
318	4	4	4	4	4	4	318	4	4	4	3	3	4	318	4	5	5	5	5	5	5	4
319	4	4	4	4	4	4	319	4	4	4	3	3	4	319	4	5	5	5	5	5	5	4
320	4	4	4	4	4	4	320	4	4	4	3	3	4	320	4	5	5	5	5	5	5	4
321	4	4	4	4	4	4	321	4	4	4	3	3	4	321	4	5	5	5	5	5	5	4
322	5	4	4	4	4	4	322	4	4	4	3	3	4	322	5	5	5	5	5	5	5	5
323	4	4	5	5	5	5	323	4	4	4	3	3	4	323	4	4	5	5	5	5	5	4
324	4	4	5	5	5	5	324	3	3	5	5	5	5	324	4	4	4	5	5	5	5	5
325	4	4	5	5	5	5	325	5	4	4	4	4	4	325	4	4	4	4	4	5	5	5
326	5	4	4	4	4	4	326	4	4	4	3	3	4	326	4	4	4	4	5	5	5	5
327	4	4	4	4	4	4	327	3	3	5	5	5	5	327	4	4	4	4	5	5	5	5
328	4	4	4	3	3	4	328	5	4	4	4	4	4	328	4	4	4	4	4	4	4	4
329	4	4	4	4	4	4	329	4	4	4	3	3	4	329	4	4	4	4	4	4	4	4
330	4	4	4	3	3	4	330	4	4	4	3	3	4	330	4	4	4	4	4	4	4	4
331	4	4	4	3	3	4	331	4	4	4	3	3	4	331	4	4	4	4	4	4	4	4
332	4	4	4	3	3	4	332	4	4	4	4	4	4	332	4	4	4	4	5	5	5	5
333	4	4	4	3	3	4	333	3	3	5	5	5	5	333	4	5	5	5	5	5	5	4

334	4	4	4	3	3	4	334	4	4	4	4	4	2	334	4	4	5	5	4	3	3	3
335	3	3	3	3	3	3	335	4	5	5	5	5	5	335	4	4	4	4	4	4	4	4
336	4	4	5	5	5	5	336	4	5	5	5	5	5	336	5	5	5	5	2	5	2	5
337	4	5	5	5	5	5	337	4	4	4	5	5	5	337	4	4	4	4	4	4	4	4
338	4	5	5	5	5	5	338	4	4	4	5	5	5	338	4	4	4	4	4	4	4	4
339	4	4	5	5	5	5	339	4	4	4	5	5	5	339	4	4	4	4	4	4	4	4
340	4	4	4	5	5	5	340	4	4	4	5	5	5	340	4	4	5	5	5	5	5	5
341	3	3	5	5	5	5	341	4	4	5	5	5	5	341	4	4	5	5	5	5	5	5
342	5	4	4	4	4	4	342	5	4	4	4	4	4	342	4	5	5	5	5	5	4	5
343	4	5	4	4	4	5	343	5	4	4	4	4	4	343	4	4	4	4	5	5	5	5
344	4	4	4	4	4	4	344	5	4	4	4	4	4	344	4	4	4	5	5	5	4	4
345	4	4	4	3	3	4	345	5	4	4	4	4	4	345	4	4	4	5	5	5	5	5
346	4	4	4	3	3	4	346	5	4	4	4	4	4	346	4	4	4	4	4	5	5	5
347	4	4	4	3	3	4	347	3	3	5	5	5	5	347	4	4	5	5	5	4	4	4
348	4	4	4	5	5	5	348	5	4	4	4	4	4	348	4	4	4	4	5	5	5	5
349	3	3	5	5	5	5	349	5	4	4	4	4	4	349	5	5	5	5	4	4	3	3
350	4	4	4	4	4	4	350	4	4	4	3	3	4	350	5	5	5	5	3	4	3	4
351	4	4	4	4	4	4	351	4	4	4	3	3	4	351	4	4	4	4	4	4	4	4
352	3	3	5	5	5	5	352	4	4	4	3	3	4	352	5	5	3	5	4	3	4	5
353	3	3	5	5	5	5	353	4	4	4	3	3	4	353	4	5	5	5	5	5	5	4
354	3	3	5	5	5	5	354	4	4	4	3	3	4	354	4	5	5	5	5	5	5	4
355	3	3	5	5	5	5	355	4	4	4	3	3	4	355	4	5	5	5	5	5	5	4
356	4	4	4	3	3	4	356	4	4	4	3	3	4	356	4	4	4	4	5	5	5	4
357	4	4	4	3	3	4	357	4	4	4	3	3	4	357	4	4	4	4	5	5	5	5
358	4	4	4	3	3	4	358	3	3	5	5	5	5	358	4	4	5	5	5	4	4	4

359	4	4	4	3	3	4	359	4	4	4	5	5	5	359	5	5	5	4	4	3	3	5
360	4	4	4	3	3	4	360	4	4	4	5	5	5	360	5	5	5	3	3	4	4	5
361	4	4	4	3	3	4	361	4	5	5	5	5	5	361	4	4	4	4	4	4	4	4
362	4	4	4	3	3	4	362	5	4	4	4	4	4	362	4	5	5	5	5	5	5	4
363	4	4	4	4	4	4	363	5	4	4	4	4	4	363	4	5	5	5	5	5	5	4
364	3	3	5	5	5	5	364	5	4	4	4	4	4	364	4	4	4	5	5	5	5	5
365	3	3	5	5	5	5	365	5	4	4	4	4	4	365	4	4	4	4	5	5	5	5
366	5	4	4	4	4	4	366	5	4	4	4	4	4	366	5	5	5	4	4	4	4	4
367	4	4	4	5	5	5	367	4	4	4	5	5	5	367	5	4	4	4	4	4	5	5
368	4	4	5	5	5	5	368	4	4	4	5	5	5	368	4	4	4	4	4	5	5	5
369	4	4	5	5	5	5	369	4	4	4	5	5	5	369	5	5	5	5	4	3	4	3
370	4	4	3	3	3	4	370	4	4	4	5	5	5	370	4	4	4	4	4	4	4	4
371	4	4	4	3	3	4	371	4	4	4	5	5	5	371	4	4	4	4	4	4	4	4
372	4	4	4	3	3	4	372	4	4	4	5	5	5	372	5	5	5	5	4	3	3	4
373	4	4	4	3	3	4	373	5	4	4	4	4	4	373	4	4	4	4	4	4	4	4
374	3	3	5	5	5	5	374	5	4	4	4	4	4	374	4	4	5	3	4	3	3	3
375	4	4	4	5	5	5	375	5	4	4	4	4	4	375	4	4	4	4	5	5	5	5
376	4	4	4	5	5	5	376	5	4	4	4	4	4	376	4	4	4	4	5	5	5	5
377	5	4	4	4	4	4	377	5	4	4	4	4	4	377	4	4	4	4	5	5	4	5
378	4	4	4	4	4	4	378	5	4	4	4	4	4	378	4	4	4	4	5	5	5	5
379	4	4	4	4	4	4	379	5	4	4	4	4	4	379	5	5	5	5	5	5	5	5
380	4	4	4	4	4	4	380	5	4	4	4	4	4	380	4	5	5	5	5	5	5	4
381	3	3	5	5	5	5	381	3	4	4	4	4	3	381	4	5	5	5	5	5	5	4
382	4	4	4	4	4	4	382	3	4	4	4	4	3	382	3	3	3	3	3	5	5	5
383	4	4	4	3	3	4	383	4	4	4	3	3	4	383	4	5	5	5	5	5	5	4

384	4	4	4	3	3	4	384	4	4	4	3	3	4	384	5	5	5	4	4	3	3	5
385	4	4	4	3	3	4	385	4	4	4	3	3	4	385	4	4	4	5	5	5	4	4
386	4	4	4	5	5	5	386	4	4	4	3	3	4	386	4	4	4	4	5	5	5	4
387	4	4	5	5	5	5	387	4	4	4	3	3	4	387	4	4	4	4	5	5	5	4
388	4	4	5	5	5	5	388	4	4	4	3	3	4	388	5	5	5	4	4	4	4	4
389	4	4	5	5	5	5	389	4	4	4	5	4	4	389	4	4	4	4	5	5	5	5
390	5	4	4	4	4	4	390	4	4	4	5	4	4	390	5	4	2	2	2	2	2	2
391	4	4	4	4	4	4	391	4	4	4	5	4	4	391	5	5	5	5	4	3	3	4
392	4	4	4	4	4	4	392	4	4	4	5	4	4	392	5	5	5	4	4	3	3	5
393	4	4	5	4	4	4	393	4	4	4	5	5	5	393	4	4	4	4	4	5	5	5
394	4	4	4	3	3	4	394	4	4	4	5	5	5	394	3	3	3	5	5	5	3	3
395	5	5	3	3	3	5	395	4	4	4	5	5	5	395	3	3	3	3	3	5	5	4
396	4	4	5	3	3	4	396	4	4	4	5	5	5	396	5	5	5	4	4	4	4	4
397	4	4	5	5	5	5	397	5	2	3	4	2	3	397	5	5	5	4	4	4	4	4
398	4	4	4	5	4	4	398	5	4	4	4	2	2	398	4	4	4	4	4	4	4	4
399	4	4	4	4	4	4	399	3	4	4	2	3	2	399	5	5	3	3	4	5	4	5
400	4	4	4	4	4	4	400	2	4	3	3	1	3	400	5	5	4	4	4	4	4	4
401	4	4	4	4	4	4	401	4	4	4	3	3	4	401	3	3	5	5	5	3	3	3
402	4	4	4	3	3	4	402	4	4	4	3	3	4	402	3	3	4	5	5	3	3	3
403	4	4	4	4	4	4	403	4	4	4	3	3	4	403	3	3	3	3	4	4	4	4
404	4	4	4	4	2	4	404	4	4	4	3	3	4	404	4	4	3	3	3	3	4	4
405	4	4	4	3	3	4	405	4	4	4	3	3	4	405	4	4	4	4	4	4	4	4
406	4	4	4	3	3	4	406	4	4	4	5	4	4	406	5	5	4	4	4	4	4	4

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. Identitas Diri

Nama : Putri Qolbiatu Sholikha
NIM : 2017202101
Tempat/Tanggal Lahir : Tegal, 12 April 2001
Jenis Kelamin : Perempuan
Nama Ayah : Muhammad Arifin
Nama Ibu : Sa'diyah
Alamat : Desa Slarang Kidul RT 07/ RW 02,
Kec. Lebaksiu - Kab. Tegal
No. Handphone : 0878-9661-7416

B. Riwayat Pendidikan

1. Pendidikan Formal
 - TK, Tahun Lulus : TK Masyitoh, 2007
 - MI, Tahun Lulus : MIN Model Slarang Kidul, 2013
 - MTs, Tahun Lulus : MTs Negeri Model Babakan, 2016
 - MAN, Tahun Lulus : MAN 1 Tegal, 2019
 - Perguruan Tinggi, Tahun Lulus : UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri
Purwokerto, 2025
2. Pendidikan Non Formal
 - PP. AL-Rizqi Babakan, Lebaksiu-Tegal
 - PP Manbaul Husna Purwokerto

C. Pengalaman Organisasi

1. Anggota Pramuka Siaga MIN Slarang Kidul
2. Pengurus PP. Al-Rizqi Babakan Tegal
3. Anggota Ikrama (Ikatan Remaja Mushola A l-Khusaini) Desa Slarang Kidul