

**PENGARUH ABILITY, INTEGRITY, DAN BENEVOLENCE
TERHADAP KEPERCAYAAN PENGGUNA BYOND BY BSI
PADA MAHASISWA UIN ANTASARI BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
ZULAIHA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
2026 M/1448 H**

**PENGARUH ABILITY, INTEGRITY, DAN BENEVOLENCE TERHADAP
KEPERCAYAAN PENGGUNA BYOND BY BSI PADA MAHASISWA UIN
ANTASARI BANJARMASIN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Perbankan Syariah**

Oleh:

ZULAIHA

220105020067

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
2026 M/1448 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Zulaiha
NIM : 220105020067
Tempat/Tgl. Lahir : Tanah Laut, 06 September 2003
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 11 Juni 2026

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



METERAI
TEMPEL
DC27EAMX222258189

Zulaiha



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
Jalan A. Yani Km. 4,5 Banjarmasin 70235 Telepon (0511) 678 3434,
e-mail: febimail@uin-antasari.ac.id, website: febi.uin-antasari.ac.id

SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI

Nomor : B-296/Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/06/2026

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama	: Zulaiha
NIM	: 220105020067
Program Studi	: S1 Perbankan Syariah
Judul	: Analisis Faktor Penentu Kepercayaan Pengguna BYOND by BSI pada Mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 23 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.

Banjarmasin, 19 Juni 2026
Kepa Prodi Perbankan Syariah


Fadli El Wafa, S.H.I.M.S.I
NIP. 199005232018011002

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Faktor Penentu Kepercayaan Pengguna BYOND by BSI
Pada Mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin
Ditulis oleh : Zulaiha
N I M : 220105020067
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2026/2027
Tempat dan tanggal lahir : Tanah laut, 06 September 2003
Alamat : Jl. Manunggal II Gang VIII, Banjarmasin Timur

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 11 Juni 2026

Pembimbing I



Dra. Naimah, M.H.
NIP.196705211994032002

Pembimbing II



Pati Matu Jahra, S.Ag., M.SI
NIP. 197404182002122001

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam
UIN Antasari Banjarmasin



Faqih El Wafa, S.H.I, M.S.I
NIP.199005232018011002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Ability, Integrity, dan Benevolence terhadap Kepercayaan Pengguna BYOND by BSI pada Mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin”, ditulis oleh Zulaiha, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 02 Juli 2026

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (82.9)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Zaki Mubarak, S.E., M.Si., M.Fin

NIP 197710312002121002

Tim Penguji

No	Nama	Tanda Tangan	
1.	Dra. Naimah, M.H.	1.	
2.	Pati Matu Jahra, S.Ag., M.S.I.	2.	
3.	Dr. Hj. Zulpa Makiah, M.Ag.	3.	
4.	Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I.	4.	

ABSTRAK

Zulaiha. 2026. *Analisis Pengaruh Ability, Integrity, dan Benevolence terhadap Kepercayaan Pengguna BYOND by BSI pada Mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin*. Skripsi, Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dra. Naimah, M.H. dan Pati Matu Jahra, S.Ag., M.S.I.

Kata Kunci: *Ability, Integrity, Benevolence*, Kepercayaan Pengguna, BYOND by BSI.

Kepercayaan pengguna merupakan faktor penting dalam penggunaan layanan digital perbankan syariah karena memengaruhi keyakinan pengguna dalam memanfaatkan layanan secara berkelanjutan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *ability*, *integrity*, dan *benevolence* secara parsial dan simultan terhadap kepercayaan pengguna BYOND by BSI pada mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin, serta mengidentifikasi variabel yang memiliki pengaruh paling dominan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif kausal. Sampel penelitian berjumlah 100 responden yang dipilih menggunakan teknik purposive sampling. Data dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan analisis regresi linier berganda dengan bantuan IBM SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial *ability* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepercayaan pengguna, *integrity* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepercayaan pengguna sekaligus menjadi variabel yang paling dominan, sedangkan *benevolence* tidak berpengaruh signifikan terhadap kepercayaan pengguna. Secara simultan, *ability*, *integrity*, dan *benevolence* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepercayaan pengguna BYOND by BSI pada mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin. Temuan ini menunjukkan bahwa kepercayaan pengguna terhadap layanan digital BYOND by BSI lebih dipengaruhi oleh kemampuan layanan dan integritas penyedia layanan dibandingkan dengan aspek *benevolence*.

ABSTRACT

Zulaiha. 2026. *Analysis of the Influence of Ability, Integrity, and Benevolence on BYOND by BSI Users' Trust among Students of UIN Antasari Banjarmasin.* Undergraduate Thesis, Department of Islamic Economics, Faculty of Islamic Economics and Business. Advisors: Dra. Naimah, M.H. and Pati Matu Jahra, S.Ag., M.S.I.

Keywords: *Ability, Integrity, Benevolence, User Trust, BYOND by BSI.*

User trust is an essential factor in the use of Islamic digital banking services, as it influences users' confidence in continuously utilizing the service. This study aims to analyze the partial and simultaneous effects of ability, integrity, and benevolence on user trust in BYOND by BSI among students of UIN Antasari Banjarmasin, as well as to identify the most dominant variable influencing user trust. This study employed a quantitative approach with a causal associative research design. The sample consisted of 100 respondents selected using purposive sampling. Data were collected through questionnaires and analyzed using multiple linear regression with IBM SPSS. The results indicate that, partially, ability has a positive and significant effect on user trust, integrity also has a positive and significant effect and is the most dominant variable influencing user trust, while benevolence does not have a significant effect on user trust. Simultaneously, ability, integrity, and benevolence have a positive and significant effect on user trust in BYOND by BSI among students of UIN Antasari Banjarmasin. These findings indicate that user trust in BYOND by BSI is influenced more by the service's ability and the service provider's integrity than by the benevolence dimension.

MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan (QS. Al-Insyirah : 6)”

“Aku mempertaruhkan nyawa Ibu saat hadir ke dunia, maka tidak mungkin hidupku tidak berarti. Aku menyaksikan Ayah bekerja setiap hari hingga lelah, maka akan ku pastikan segala lelahnya tidak sia-sia.”

“Balas dendam terbaik adalah menjadikan dirimu lebih baik.”

“Atas segala distraksi yang pernah membuatku goyah, aku jatuh suka pada diriku yang berhenti melihat rumput orang lain dan mulai merawat tamannya sendiri.”

“It’s fine to fake it until you make it, until you do, until it’s true.”
(Taylor Swift)

PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Tiada halaman yang paling bermakna dalam karya ini selain lembar persembahan, karena di dalamnya tertulis nama-nama yang menjadi bagian penting dalam setiap langkah dan perjuangan penulis hingga berada di titik ini.

Dengan penuh cinta, hormat, dan rasa terima kasih yang mendalam, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada kedua orang tua tercinta,

Bapak Edy Sukirno dan Ibu Kartini

Terima kasih atas segala doa yang tidak pernah terputus, pengorbanan, kasih sayang, serta nasihat yang selalu menjadi pedoman dalam setiap langkah penulis. Abah dan Mama adalah tempat pulang, sumber kekuatan, dan alasan terbesar bagi penulis untuk terus bertahan serta menyelesaikan perjalanan ini. Tidak ada kata yang mampu membalas seluruh kebaikan dan cinta yang telah diberikan. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan kepada Abah dan Mama.

Kepada adik perempuan tersayang **Fitri Azzahra**, yang masih kecil dengan kepolosan, dan canda tawanya, terima kasih telah menjadi penghibur di tengah rasa lelah dan menjadi salah satu alasan bagi penulis untuk tetap tersenyum dalam menjalani hari-hari yang berat.

Kepada adik laki-laki **Muhammad Mugni Marwan**, terima kasih karena telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Semoga segala usaha dan pekerjaan yang dijalani senantiasa diberikan kelancaran, keberkahan, serta kesuksesan oleh Allah SWT.

Kepada dosen pembimbing yang penulis hormati, **Ibu Dra. Naimah, M.H. dan Ibu Pati Matu Jahra, S.Ag., M.S.I**, penghargaan dan terima kasih yang sebesar-besarnya penulis sampaikan atas ilmu, bimbingan, arahan, kesabaran, serta waktu yang telah diberikan dalam mendampingi penulis selama proses penyusunan skripsi ini hingga dapat terselesaikan dengan baik.

Kepada teman-teman seperjuangan, teman seangkatan, serta semua orang baik yang pernah hadir dalam perjalanan penulis, terima kasih atas setiap kebersamaan, dukungan, doa, dan kebaikan yang telah menjadi bagian dari proses hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Dan yang terakhir, kepada diri penulis sendiri. Terima kasih telah bertahan hingga sejauh ini dan menyelesaikan setiap proses dengan sebaik-baiknya. Tidak semua langkah berjalan mudah, ada tantangan, keraguan, serta keadaan yang mengharuskan penulis mengandalkan kemampuan sendiri untuk terus melangkah.

Sebagai anak perempuan pertama yang memiliki mimpi dan harapan besar, persembahkan ini menjadi pengingat bahwa setiap usaha, kesabaran, dan ketekunan yang telah dilalui tidak pernah sia-sia. Terima kasih karena telah memilih untuk tetap percaya pada proses hingga akhirnya mampu sampai di titik ini.

Semoga setiap langkah, perjuangan, dan doa yang telah mengiringi perjalanan ini menjadi amal kebaikan yang dibalas oleh Allah SWT dengan keberkahan dan kebahagiaan. Aamiin Yaa Rabbal 'Alamin.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	S	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	Ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓa	Ẓ	zet (dengan titik diatas)

ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Z̤	zet (dengan titik di bawah)
ع	Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	‘el

م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	We
هـ	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُّوس	Ditulis	<i>Al-qudūs</i>

III. Ta'marbutah di akhir kata

a) Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَة	Ditulis	<i>Jāmi'ah</i>
مَكْتَبَة	Ditulis	<i>maktabah</i>

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

- b) Bila diikuti dengan kata sandang "al" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

المكتبة الجيلة	Ditulis	<i>Al-maktabah al-jamilah</i>
----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal Pendek

ـَ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ـُ	Dammah	Ditulis	<i>u</i>
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	Quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yantiqu

V. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif كاملة	Ditulis	<i>ā</i> kāmīlah
2.	Fathah + ya'mati صلى	Ditulis	<i>ā</i> ṣallā

3.	Kasrah + ya' mati شديد	Ditulis	ī syadīd
4.	Dammah + wawu mati صدور	Ditulis	ū ṣudūr

VI. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati رويد	Ditulis	ai ruwaidun
2.	Fathah + wawu mati وقرعون ذبلاً الأوتاد	Ditulis	au wa fir'auna zi al- autād

VII. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأتم أشد خلقاً	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
----------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif + lam

a) Bila diikuti huruf *Qomariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

b) Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>aṣ- ṣubḥu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-Sāhirah</i>

IX. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بروالدين	Ditulis	<i>Birru al-wālidaini</i>
إذاالشمس	Ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, Puji syukur penulis haturkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan banyak kekuatan, nikmat, serta karunia-Nya, sehingga pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa pula sholawat serta salam kepada junjungan besar seluruh umat muslim, Nabi Muhammad SAW, yang telah memberikan syafaat serta petunjuk-Nya untuk menuntun kita semua ke jalan yang terang benderang dari jalan yang gelap gulita.

Dengan segala kekhilafan dan keterbatasan penulis dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis tetap bersyukur karena dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Ability*, *Integrity*, dan *Benevolence* terhadap Kepercayaan Pengguna BYOND by BSI pada Mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin”**, sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Meskipun dalam proses penyusunannya penulis menghadapi berbagai hambatan dan tantangan, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik, meskipun memerlukan waktu yang tidak singkat. Perjalanan tersebut tidak membuat penulis berkecil hati, melainkan menjadi motivasi untuk terus berusaha dan menyelesaikannya hingga akhir. Semangat tersebut tidak terlepas dari doa, dukungan, bantuan, serta perhatian yang diberikan oleh berbagai pihak, baik berupa tenaga, waktu, pemikiran, maupun materi. Oleh karena itu, dengan segala

kerendahan hati, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin Ibu Prof. Dr. Hj. Nida Mufidah, M. Pd.
2. Bapak Dr. H. Zaki Mubarak, M.Si., M.Fin, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
3. Faqih El Wafa, S. H. I., M. E. dan Ilma Mahdiya, M.E., selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Pati Matu Jahra, S.Ag., M.S.I dan Dra. Naimah, M.H. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan banyak masukan, arahan, serta bimbingan dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan banyak ilmu yang sangat bermanfaat selama penulis menempuh perkuliahan.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membantu dalam proses administrasi dan kelancaran akademik.
7. Abah dan Mama tersayang, yang telah memberikan pengorbanan, doa, tenaga, waktu, serta cinta kasih yang tiada terhingga, yang tidak pernah bisa penulis balas dengan apapun.

Semoga Allah SWT membalas segala bentuk kebaikan yang telah diberikan oleh seluruh pihak yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini. Akhir kata, penulis

memohon ampunan dan ridha Allah SWT atas segala kekhilafan dan kekurangan dalam penyusunan karya tulis ini. Semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak serta menambah khazanah ilmu pengetahuan. Aamiin Yaa Rabbal ‘Alamin.

Banjarmasin, 18 Juni 2026

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Zulaiha', with a stylized, cursive script.

Zulaiha

DAFTAR ISI

SKRIPSI	ii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PENETAPAN BEBAS PLAGIASI.....	Error! Bookmark not defined.
PERSETUJUAN SKRIPSI	v
PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>.....	viii
MOTTO	ix
PERSEMBAHAN	x
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	xii
KATA PENGANTAR.....	xviii
DAFTAR ISI.....	xxi
DAFTAR TABEL	xxiii
DAFTAR GAMBAR.....	xxiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Signifikansi Penelitian.....	9
BAB II	12
KEPERCAYAAN PENGGUNA, ABILITY, INTEGRITY, DAN BENEVOLENCE PADA BYOND BY BSI.....	12
A. Kajian Teori.....	12
B. Kajian Penelitian Terdahulu	20
C. Kerangka Pikir.....	23
D. Hipotesis Penelitian	25

BAB III.....	27
METODE PENELITIAN	27
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	27
B. Lokasi Penelitian	28
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	28
D. Teknik Pengambilan Sampel.....	30
E. Data dan Sumber Data.....	31
F. Variabel dan Indikator	32
G. Teknik Pengumpulan Data	36
H. Teknik Analisis Data	37
I. Tahapan Penelitian	43
BAB IV	45
HASIL DAN PEMBAHASAN	45
A. Penyajian Data.....	45
B. Deskripsi Variabel Penelitian	52
C. Hasil Penelitian.....	63
D. Pembahasan	75
BAB V	86
PENUTUP.....	86
A. Kesimpulan.....	86
B. Saran.....	87
DAFTAR PUSTAKA.....	89
LAMPIRAN.....	93

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3.1 Indikator Variabel Penelitian	35
Tabel 3.2 Skor Berdasarkan Skala Likert	37
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	47
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Fakultas	48
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Program Studi	49
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Semester	51
Tabel 4.5 Distribusi Jawaban Responden Variabel Ability (X1)	52
Tabel 4.6 Distribusi Jawaban Responden Variabel Integrity (X2)	55
Tabel 4.7 Distribusi Jawaban Responden Variabel Benevolence (X3).....	58
Tabel 4.8 Distribusi Jawaban Responden Variabel.....	60
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Instrumen Penelitian.....	64
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian	65
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas	66
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinearitas	67
Tabel 4.13 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	69
Tabel 4.14 Hasil Uji Parsial (Uji t)	71
Tabel 4.15 Hasil Uji Simultan (Uji F)	73
Tabel 4.16 Hasil Analisis Faktor Paling Dominan	74
Tabel 4.17 Hasil Koefisien Determinasi (R^2)	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Dokumentasi layanan digital BYOND by BSI, 2025.....	20
Gambar 2.2 Kerangka Pikir	24
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	68