

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN INKLUSI  
KEUANGAN SYARIAH TERHADAP PREFERENSI PENGGUNAAN  
BANK SYARIAH PADA NASABAH BANK MUAMALAT  
KANTOR CABANG SUMBER**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memenuhi Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



**Oleh:**

**FERA WIDIAWATI**  
**NIM: 2282110041**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

**2025 M/1447 H**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN INKLUSI  
KEUANGAN SYARIAH TERHADAP PREFERENSI PENGGUNAAN  
BANK SYARIAH PADA NASABAH BANK MUAMALAT  
KANTOR CABANG SUMBER**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memenuhi Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

**Oleh:**

**FERA WIDIAWATI**  
**NIM: 2282110041**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

**2025 M/1447 H**

## ABSTRAK

**Fera Widiawati (NIM: 2282110041). "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi Keuangan Syariah terhadap Preferensi Penggunaan Bank Syariah pada Nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber", 2025.**

Perkembangan industri perbankan syariah di Indonesia menunjukkan pertumbuhan yang cukup pesat, ditandai dengan meningkatnya jumlah lembaga keuangan syariah, penguatan regulasi serta inovasi produk berbasis prinsip syariah. Namun, perkembangan tersebut belum sepenuhnya diikuti oleh meningkatnya preferensi masyarakat dalam menggunakan layanan perbankan syariah. Masih terdapat persepsi bahwa produk bank syariah tidak berbeda secara signifikan dengan bank konvensional, serta rendahnya pemahaman terhadap prinsip dasar syariah seperti larangan *riba*, *gharar* dan *maysir*.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah terhadap preferensi penggunaan bank syariah pada nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner kepada 100 responden. Data dianalisis menggunakan SmartPLS 3.0 melalui uji validitas, reliabilitas, uji t parsial dan uji F simultan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap preferensi penggunaan bank syariah, yang mengindikasikan adanya kesenjangan antara pengetahuan dan perilaku nasabah terhadap preferensi penggunaan bank syariah. Sebaliknya, inklusi keuangan syariah berpengaruh terhadap preferensi penggunaan bank syariah. Secara simultan, kedua variabel berpengaruh signifikan dengan nilai koefisien determinasi sebesar 75,4% dan 34,6% lainnya dipengaruhi oleh variabel lain. Temuan ini menunjukkan bahwa kemudahan akses, ketersediaan layanan dan kepuasan terhadap layanan menjadi faktor utama dalam membentuk preferensi nasabah terhadap perbankan syariah.

**Kata kunci:** *bank syariah, inklusi, literasi, preferensi nasabah.*

## ABSTRACT

**Fera Widiawati (Number of Students: 2282110041). "The Influence of Sharia Financial Literacy and Sharia Financial Inclusion on Sharia Banking Preferences among Customers of Bank Muamalat's Sumber Branch Office," 2025**

*The Islamic banking industry in Indonesia has shown quite rapid growth, marked by an increasing number of Islamic financial institutions, strengthening regulations, and innovative products based on Sharia principles. However, this development has not been fully matched by a growing public preference for Islamic banking services. There remains a perception that Islamic banking products are not significantly different from conventional banks, and there is a lack of understanding of basic Sharia principles, such as the prohibition of usury *riba*, *gharar*, and *maysir*.*

*This study aims to analyze the influence of Islamic financial literacy and Islamic financial inclusion on the preference for using Islamic banks among customers of Bank Muamalat, Sumber Branch. This study used a quantitative approach with a survey method by distributing questionnaires to 100 respondents. Data were analyzed using SmartPLS 3.0 through validity and reliability tests, partial *t*-tests, and simultaneous *F*-tests.*

*The results of the study indicate that Islamic financial literacy has no effect on preference for Islamic banking, indicating a gap between customer knowledge and behavior regarding preference for Islamic banking. Conversely, Islamic financial inclusion does influence preference for Islamic banking. Simultaneously, both variables have a significant effect, with a coefficient of determination of 75.4%, with the remaining 34.6% being influenced by other variables. These findings indicate that ease of access, service availability, and satisfaction with services are the main factors in shaping customer preference for Islamic banking.*

**Keywords:** *Islamic banks, inclusion, literacy, customer preferences.*

## ملخص

فيرا ويديواتي (عدد الطلاب: ٢٢٨٢١١٠٠٤١). "تأثير الثقافة المالية الشرعية والشمول المالي الشرعي على تفضيلات عملاء فرع بنك معاملات"، ٢٠٢٥  
يظهر تطور صناعة البنوك الإسلامية في إندونيسيا نمواً سريعاً إلى حد ما، يتسم بزيادة عدد المؤسسات المالية الإسلامية، وتعزيز التنظيمات، وابتكار المنتجات بناءً على مبادئ الشريعة. ومع ذلك، لم تتابع هذه التطورات بشكل كامل تفضيل الجمهور المتزايد لاستخدام الخدمات المصرفية الإسلامية. لا يزال هناك تصور بأن منتجات البنوك الإسلامية ليست مختلفة بشكل كبير عن البنوك التقليدية، بالإضافة إلى ضعف الفهم لمبادئ الشريعة الأساسية مثل حظر الربا والغرار والميسر.

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير الثقافة المالية الإسلامية والشمول المالي الإسلامي على تفضيل استخدام البنوك الإسلامية لدى عملاء فرع بنك معملت سومبر. تستخدم هذه الدراسة نهجاً كمياً مع طريقة استبيان من خلال توزيع الاستبيانات على 100 مشارك. تم تحليل البيانات باستخدام SmartPLS 3.0 من خلال الصلاحية، والموثوقية، واختبار  $t$  الجزئي، واختبار  $F$  في نفس الوقت.

أظهرت نتائج الدراسة أن الثقافة المالية الإسلامية لم تؤثر على تفضيل استخدام البنوك الإسلامية، مما أشار إلى وجود فجوة بين معرفة العملاء وسلوكهم وتفضيلاته لاستخدام البنوك الإسلامية. من ناحية أخرى، يؤثر الشمول المالي الإسلامي على تفضيل استخدام البنوك الإسلامية. في الوقت نفسه، كان للمتغيرات تأثير كبير بقيمة معامل تحديد 75.4٪، بينما تأثرت الـ 34.6٪ الأخرى بمتغيرات أخرى. تظهر هذه النتائج أن سهولة الوصول، وتوفير الخدمات، والرضا عن الخدمات هي العوامل الرئيسية في تشكيل تفضيلات العملاء للبنوك الإسلامية.

الكلمات المفتاحية: البنوك الإسلامية، الشمول، الثقافة، تفضيلات العملاء.

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Preferensi Penggunaan Bank Syariah pada Nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber”, oleh Fera Widiawati, NIM. 2282110041, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada hari rabu tanggal 17 Desember 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

### Sidang Munaqosah

Ketua Sidang



Dr. Kartono, M.S.I

NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang

Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M

NIP. 197309302007102001

Penguji I

Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si

NIP. 197301072009012001

Penguji II

Refaldo Fanther, M.B.A

NIP. 199101012020121021

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**SKRIPSI**  
**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN INKLUSI**  
**KEUANGAN SYARIAH TERHADAP PREFERENSI PENGGUNAAN**  
**BANK SYARIAH PADA NASABAH BANK MUAMALAT**  
**KANTOR CABANG SUMBER**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

**FERA WIDIAWATI**

**NIM. 2282110041**

Menyetujui

Pembimbing I

Pembimbing II

  
**Abdur Muizz AWKA, M.Si**

**NIP. 198708272019031009**

  
**Dr. Alvien Septian Haerisma, SEI, MSI.**

**NIP. 198009122006041001**

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



  
**Dr. Wartoyo, M.Si**

**NIP. 198307022011011008**

## NOTA DINAS

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon  
Di Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Fera Widiawati**, NIM. 2282110041 dengan Judul "**Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Preferensi Penggunaan Bank Syariah pada Nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber**". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di Munaqosahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

  
Abdul Muizz AWKA, M.Si

NIP. 198708272019031009

  
Dr. Alvien Septian Haerisma, SEI, MSI.

NIP. 198009122006041001

Mengetahui:

Kepala Jurusan Perbankan Syariah



  
Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 198307022011011008

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Fera Widiawati

Nim : 2282110041

Tempat, Tanggal lahir: Kuningan, 09 Agustus 2004

Alamat : Dusun Pahing RT/RW 003/001 Desa Jalatrang Kec.  
Cilebak Kab. Kuningan Jawa Barat.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Preferensi Penggunaan Bank Syariah pada Nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 23 November 2025

Saya yang menyatakan

  
Fera Widiawati  
NIM. 2282110041

## KATA PERSEMBAHAN

Dengan mengucap rasa syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan karunia serta kemudahan, akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Solawat dan salam selalu terlimpahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW.

Kupersembahkan karya kecil ini untuk kedua orang tua tercinta, Bapak Hasan dan Mamah Een Saenah, yang dengan cinta, doa, kesabaran serta pengorbanan tanpa batas selalu menjadi kekuatan utama dalam setiap langkah dan perjalanan pendidikan saya. Saya mengucapkan terima kasih atas kerja keras Bapak dalam mencari nafkah, memenuhi kebutuhan keluarga serta memberikan kesempatan bagi saya untuk menempuh pendidikan hingga tahap ini, juga atas perhatian, dukungan dan doa tulus dari Mamah yang senantiasa mengiringi setiap proses yang saya lalui, menjadi sumber ketenangan saat saya lelah dan pendorong ketika saya hampir menyerah. Semoga Allah SWT selalu menganugerahkan kesehatan, kebahagiaan, umur panjang dan keberkahan kepada Bapak dan Mamah sebagai balasan atas segala kebaikan, kasih sayang, bimbingan dan dukungan yang telah diberikan dengan ikhlas sampai saya berhasil menyelesaikan karya ini.

Terima kasih yang mendalam kepada kakak-kakak tercinta, Nunu Nugraha dan Yosi Apri Nuraida, atas semangat, dukungan serta motivasi yang selalu diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Ucapan terima kasih juga saya sampaikan kepada keponakan tersayang, Nabil Esa Nugraha dan Nayyara Humaira Nugraha, yang dengan keceriaan, kepolosan dan tingkah lucu mereka selalu mampu menghilangkan penat dan menjadi sumber kebahagiaan di tengah kesibukan kuliah. Selain itu, terimakasih yang sebesar-besarnya juga saya berikan kepada Alm kakek, nenek, uwa, paman, bibi dan seluruh keluarga besar atas doa, perhatian serta dukungan tulus yang tidak pernah putus, baik dari dekat maupun jauh, sehingga penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu.

Ucapan terimakasih kepada para sahabat dan teman-teman terdekat yang telah menjadi keluarga kedua dalam perjalanan saya. Terima kasih karena selalu menjadi tempat berbagi cerita, keluh kesah, tawa serta menemani berbagai proses

perjuangan selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Kehadiran kalian telah memberikan energi baru, dukungan yang terus mengalir, serta kebersamaan yang membuat perjalanan ini terasa lebih mudah dan bermakna.

Kepada seseorang yang pernah hadir dalam perjalanan hidup penulis namun tidak dapat disebutkan namanya, terima kasih atas pengalaman patah hati yang pernah diberikan. Kepergian anda ternyata menjadi dorongan besar bagi penulis untuk terus melangkah, berkembang dan belajar memahami makna pengalaman, proses pendewasaan, kesabaran serta arti kehilangan dalam menghadapi dinamika kehidupan. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan yang penuh rasa, baik menyenangkan maupun menyakitkan. Pada akhirnya, setiap orang memiliki masanya dan setiap masa ada orangnya.

Karya ini juga penulis persembahkan untuk diri sendiri. Terima kasih telah berjuang dan bertahan sejauh ini, mampu menghadapi berbagai tekanan dari luar maupun dalam diri, serta tidak pernah memilih untuk menyerah meskipun prosesnya begitu sulit. Ini adalah pencapaian yang layak dibanggakan sebagai bentuk penghargaan atas ketangguhan dan usaha diri sendiri.



## MOTO HIDUP

“Allah memang tidak menjanjikan hidupmu akan selalu mudah, tapi dua kali Allah berjanji bahwa: *Fa inna ma'al-'usri yusrā, Inna ma'al-'usri yusrā*”  
(Q.S Al-Insyirah: 5-6)

*“Selalu ada harga dalam sebuah proses, nikmati saja lelah-lelah ini. Lebarakan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan. Mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi, gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kau ceritakan”*

(Boy Candra)

*“Hidup bukan saling mendahului, bermimpilah sendiri-sendiri”*

(Baskara putra-Hindia)



**UINSSC**  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## RIWAYAT HIDUP



Penulis merupakan perempuan kelahiran Kuningan, 09 Agustus 2004. Dengan rasa penuh dan kasih sayang penulis dibesarkan dan diberi nama Fera Widiawati. Penulis adalah anak kedua dari dua bersaudara, dari pasangan Bapak Hasan dan Ibu Een Saenah. Penulis bertempat tinggal di Dusun Pahing Rt. 003 Rw. 001 Desa Jalatrang Kecamatan Cilebak Kabupaten Kuningan. Adapun jenjang pendidikan yang

pernah ditempuh, sebagai berikut:

1. TK PGRI Jalatrang tahun 2009-2010
2. SD Negeri Jalatrang tahun 2010-2016
3. MTs Negeri 6 Kuningan tahun 2016-2019
4. SMA Negeri 1 Subang Kuningan tahun 2019-2022

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S-1) di Universitas Islam Negeri (UIN ) Siber Syekh Nurjati Cirebon Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam jurusan Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi yaitu **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Preferensi Penggunaan Bank Syariah pada Nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber”** dibawah bimbingan Bapak Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si., dan Bapak Dr. Alvien Septian Haerisma, SEI, MSI.

Selama masa kuliah penulis juga aktif di organisasi:

1. Generasi Baru Indonesia Periode 2024-2025

## PEDOMAN LITERASI

Transliterasi adalah mengalihaksarakan suatu tulisan kedalam aksara latin. Misalnya dari aksara arab ke aksara latin.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 h/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

### A. Konsonan Tunggal

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

**Tabel 0.1**  
**Transliterasi Konsonan**

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	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	Ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Đad	ḍ	de (dengan titik di bawah)

ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monofong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

**Tabel 0.2**  
**Transliterasi Vokal Tunggal**

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dammah	U	U

### 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

**Tabel 0.3**  
**Transliterasi Vokal Rangkap**

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...يَ	Fathah dan ya	Ai	a dan u
...وَ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ *Kataba*
- فَعَلَ *Fa`Ala*
- سَيْلَ *Suila*
- كَيْفَ *Kaifa*
- حَوْلَ *Haula*

### C. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

**Tabel 0.4**  
**Transliterasi Maddah**

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...أَ...إِ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
...ى	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
...وُ	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ *Qāla*
- رَمَى *Ramā*
- قِيلَ *Qīla*
- يَقُولُ *Yaqūlu*

### D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ *Raudah Al-Atfāl/Raudatul Atfāl*
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ *Al-Madīnah Al-Munawwarah/ Al-Madīnatul Munawwarah*
- طَلْحَةَ *Talhah*

**E. Syaddah (Tasydid)**

*Syaddah* atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ *Nazzala*
- الْبِرُّ *Al-Birr*

**F. Kata Sandang**

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

## 2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ *Ar-Rajulu*
- الْقَلَمُ *Al-Qalamu*
- الشَّمْسُ *Asy-Syamsu*
- الْجَلَالُ *Al-Jalālu*

## G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ *Ta'khuẓu*
- شَيْءٌ *Syai'un*
- النَّوْءُ *An-Nau'u*
- إِنَّ *Inna*

## H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ *Wa Innallāha Lahuwa Khair Ar-Rāziqīn/*

*Wa Innallāha Lahuwa Khairurrāziqīn*

- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا

*Bismillāhi Majrehā Wa Mursāhā*

## I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ *Alhamdu Lillāhi Rabbi Al-`Ālamīn/*

*Alhamdu Lillāhi Rabbil `Ālamīn*

- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ *Ar-Rahmānir Rahīm/Ar-Rahmān Ar-Rahīm*

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ *Allaāhu gafūrun rahīm*

- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا *Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah menganugerahkan rahmat, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Preferensi Penggunaan Bank Syariah pada Nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber”**. Skripsi ini merupakan tugas akhir untuk menyelesaikan studi jenjang sastra 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penulis bisa menyelesaikan dengan baik berkat dukungan serta kerja sama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, saya ucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya terutama kepada kedua Orang Tua tercinta dan tersayang yang telah memberi segala bentuk pengorbanannya yang tidak terbatas serta senantiasa selalu mendoakan dan memberi semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Serta dengan tulus penulis sampaikan terimakasih sebesar-sebaenya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Wartoyo, M.S.I., Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM., Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag., selaku pembimbing akademik.
6. Bapak Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si., selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan banyak arahan serta bimbingan dengan penuh ketulusan dan kesabaran selama penulis menyelesaikan skripsi.

7. Bapak Dr. Alvien Septian Haerisma, SEI., MSI., selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak memberikan perhatian, arahan dan bimbingannya dengan penuh kesabaran dan ketulusan selama penulis menyelesaikan skripsi.
8. Seluruh dosen dan staff serta perpustakaan, khususnya Jurusan Perbankan Syariah Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
9. Untuk seluruh pegawai dan nasabah Bank Muamalat KC Sumber yang telah memberikan izin penulis dalam penelitian ini serta tak lupa responden yang telah membantu dan meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner penelitian.
10. Kepada Bapak Hasan dan Ibu Een Saenah terima kasih yang sebesar-besarnya atas doa, dukungan, kasih sayang serta semangat yang tidak pernah putus selama proses penyusunan karya ini.
11. Untuk kakak serta keponakan tercinta terimakasih selalu memberikan dukungan, motivasi serta kebahagiaan di setiap langkah. Kehadiran kalian menjadi penyemangat bagi penulis hingga karya ini dapat terselesaikan dengan baik.
12. Kepada seluruh keluarga besar penulis, yang tak henti-henti memberikan nasihat, doa dan dukungan baik materi maupun non materi.
13. Kepada sahabat-sahabat terbaik penulis Eva Oktaviany, Siti Mutmainnah, Lilik Suaidah Muflihah, Salwa Rojwa Mukhlison, Adinda Salsa Sabilah, Meysha Dwi Andiyani serta George Rafael Aditya, yang telah setia menemani selama masa perkuliahan. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, bantuan, termasuk pinjaman laptop dan segala kebaikan yang diberikan. Kehadiran kalian menjadi bagian penting dalam perjalanan ini.
14. kepada sahabat-sahabat sejak kecil penulis Silvia, Elia, Santi, Meli, Diah, Zulva, Sri dan Erlin terimakasih selalu memberikan dukungan, doa serta semangat selama proses perkuliahan penulis dan dalam setiap langkah perjalanan ini.

15. Untuk teman-teman Perbankan Syariah kelas B angkatan tahun 2022 yang tidak dapat disebutkan satu persatu namanya. Terima kasih atas kekompakan, kebersamaan dan dukungan sejak awal perkuliahan hingga saat ini.
16. Kepada sahabat-sahabat terbaik dalam pikmi geng *circle* sehat Kaila, Lilik, Dinda, Dita, Rojwa, Aca dan Syafira aksyar yang telah setia menemani perjalanan panjang di masa-masa akhir perkuliahan. Kehadiran kalian dengan candaan, tawa, dukungan serta cerita yang tak pernah habis telah menjadi sumber semangat dan kebahagiaan.
17. kepada keluarga besar Generasi Baru Indonesia Cirebon (GenBI) atas pengalaman, kesempatan dan dukungan yang telah diberikan selama perjalanan perkuliahan.
18. Kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
19. *Last but not least, i wanna thank me. I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me fo doing all this hard work. I wanna thank me fo having no days off. I wanna thank me for never quitting.*

Atas seluruh bantuan dan kebaikan yang telah diberikan, penulis hanya mampu mengucapkan terima kasih dan mendoakan semoga setiap motivasi serta dukungan yang diberikan mendapatkan balasan pahala berlipat dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki berbagai kekurangan. Oleh sebab itu, saran dan kritik yang bersifat membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan dan kesempurnaan karya ini. Besar harapan penulis agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Cirebon, 24 November 2025

Penulis

**Fera Widiawati**

**NIM. 2282110041**

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ii</b>
<b>ملخص</b> .....	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	<b>v</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>vi</b>
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>MOTO HIDUP</b> .....	<b>x</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>xi</b>
<b>PEDOMAN LITERASI</b> .....	<b>xii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xxi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xxiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xxiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xxv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	9
C. Pembatasan Masalah .....	9
D. Rumusan Masalah .....	10
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	10
F. Sistematika Penulisan .....	12
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>13</b>
A. Landasan Teori.....	13
B. Penelitian Terdahulu .....	33
C. Kerangka Konseptual .....	39
D. Pengembangan Hipotesis .....	43

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>44</b>
A. Jenis Pendekatan Penelitian .....	44
B. Lokasi dan Waktu Penelitian .....	44
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	44
D. Populasi dan Sampel .....	45
E. Sumber Data.....	46
F. Teknik Pengumpulan Data.....	47
G. Operasional Variabel.....	48
H. Instrumen Penelitian.....	51
I. Teknik Analisis Data.....	52
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>56</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	56
B. Deskripsi Data Responden .....	59
C. Analisis Deskripsi Data Penelitian.....	63
D. Analisis Data .....	70
E. Hasil dan Pembahasan.....	81
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>90</b>
A. Kesimpulan .....	90
B. Saran.....	91
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>93</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>103</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 0.1 Transliterasi Konsonan .....	xii
Tabel 0.2 Transliterasi Vokal Tunggal.....	xii
Tabel 0.3 Transliterasi Vokal Rangkap.....	xiv
Tabel 0.4 Transliterasi <i>Maddah</i> .....	xv
Tabel 1.1 Jumlah Lembaga Perbankan Syariah di Indonesia .....	2
Tabel 1.2 <i>Market Share</i> Perbankan.....	3
Tabel 1.3 Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah di Jawa Barat .....	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	33
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	48
Tabel 3.2 Skala Likert.....	52
Tabel 3.3 Interpretasi Uji R-Square .....	54
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	60
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	61
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	61
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan pekerjaan .....	62
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjadi Nasabah.....	62
Tabel 4.6 Penilaian Analisis Deskriptif .....	63
Tabel 4.7 Rekapitulasi Penilaian Variabel Literasi Keuangan Syariah (X1).....	64
Tabel 4.8 Rekapitulasi Penilaian Variabel Inklusi Keuangan Syariah (X2).....	66
Tabel 4.9 Rekapitulasi Penilaian Variabel Preferensi Bank Syariah (Y).....	68
Tabel 4.10 Data Hasil Pengujian <i>Outer Model</i> .....	72
Tabel 4.11 Hasil Pengujian <i>Convergent Validity</i> menggunakan <i>Outer Model</i> ...	72
Tabel 4.12 Hasil Pengujian <i>Convergent Validity</i> Menggunakan <i>AVE</i> .....	74
Tabel 4.13 Hasil Pengujian <i>Discriminant Validity</i> Berdasarkan <i>Cross Loading</i> .75	
Tabel 4.14 Hasil Pengujian <i>Discriminant Validity</i> Berdasarkan <i>FLC</i> .....	76
Tabel. 4.15 Hasil Pengujian <i>Composite Reliability</i> .....	77
Tabel 4.16 Ringkasan Data Hasil Pengujian <i>Outer Model</i> .....	78
Tabel 4.17 Hasil Pengujian <i>Inner Model</i> Berdasarkan Nilai R-Square .....	79
Tabel 4.18 Hasil Uji Hipotesi .....	80

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual .....	42
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat KC Sumber .....	59
Gambar 4.2 Skema Outer Model .....	71



**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	103
Lampiran 2 Google Form Kuesioner Penelitian .....	111
Lampiran 3 Tabulasi Data Penelitian.....	112
Lampiran 4 F-tabel.....	131
Lampiran 5 SK Penelitian .....	132
Lampiran 6 Surat Penelitian.....	133
Lampiran 7 Surat Pra Observasi .....	134
Lampiran 8 Dokumentasi Penelitian.....	135



**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**