

**PENGARUH DIGITALISASI LAYANAN KEUANGAN SYARIAH DAN
LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP KEPUASAN PELANGGAN
KOPERASI SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak)
Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun Oleh:

KOIRUNISAH

NIM: 2282133132

**JURUSAN AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
2026 M / 1447 H**

ABSTRAK

Koirunisah, 2282133132, “Pengaruh Digitalisasi Layanan Keuangan Syariah dan Literasi Keuangan Digital Terhadap Kepuasan Pelanggan Koperasi Syariah”.

Perkembangan teknologi digital telah mendorong transformasi besar dalam sistem layanan keuangan syariah di Indonesia. Namun, rendahnya literasi keuangan syariah nasional yang hanya mencapai 9,14% berdasarkan data OJK tahun 2022 menciptakan kesenjangan antara percepatan digitalisasi dan kesiapan pengguna, sehingga pemanfaatan layanan digital pada lembaga keuangan mikro syariah seperti koperasi belum berjalan secara optimal. Kondisi ini juga dialami oleh Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera UIN Syekh Nurjati Cirebon, di mana sebagian anggota masih menghadapi kendala dalam memahami fitur dan alur penggunaan layanan digital meskipun digitalisasi telah diterapkan sejak tahun 2020. Berdasarkan permasalahan tersebut, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh digitalisasi layanan keuangan syariah dan literasi keuangan digital terhadap kepuasan pelanggan koperasi, baik secara parsial maupun simultan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan desain kausalitas. Data primer dikumpulkan melalui kuesioner berskala Likert yang disebarikan kepada 96 responden, ditentukan menggunakan rumus Slovin dari total populasi 2.189 anggota koperasi. Analisis data dilakukan menggunakan uji validitas, reliabilitas, uji asumsi klasik, serta regresi linier berganda dengan uji parsial (t) dan simultan (F) melalui SPSS versi 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa digitalisasi layanan keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepuasan pelanggan ($t = 3,724$; sig. 0,000), demikian pula literasi keuangan digital ($t = 6,717$; sig. 0,000). Secara simultan, kedua variabel berpengaruh signifikan terhadap kepuasan pelanggan ($F = 75,042$; sig. 0,000) dengan koefisien determinasi $R^2 = 0,609$, yang berarti keduanya menjelaskan 60,9% variasi kepuasan pelanggan. Penelitian ini menegaskan bahwa sinergi antara kualitas layanan digital dan kecakapan pengguna merupakan kunci keberhasilan transformasi digital koperasi syariah.

Kata Kunci: *Digitalisasi layanan keuangan syariah, literasi keuangan digital, kepuasan pelanggan, koperasi syariah,*

ABSTRACT

Koirunisah, 2282133132, "The Influence of Islamic Financial Service Digitalization and Digital Financial Literacy on Customer Satisfaction at Islamic Cooperative."

The rapid advancement of digital technology has driven a major transformation in Islamic financial services in Indonesia. However, the low national Islamic financial literacy rate of only 9.14% based on OJK data in 2022 has created a significant gap between the acceleration of digitalization and users' readiness, resulting in suboptimal utilization of digital services at Islamic microfinance institutions such as cooperatives. This condition is also experienced at Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera, UIN Syekh Nurjati Cirebon, where some members still face difficulties in understanding the features and procedures of digital services despite digitalization having been implemented since 2020. Based on these problems, this study aims to analyze the influence of Islamic financial service digitalization and digital financial literacy on customer satisfaction at the cooperative, both partially and simultaneously.

This study employs a quantitative approach with a causal design. Primary data were collected through a Likert-scale questionnaire distributed to 96 respondents, determined using the Slovin formula from a total population of 2,189 cooperative members. Data analysis was conducted using validity and reliability tests, classical assumption tests, multiple linear regression, and partial (t-test) and simultaneous (F-test) hypothesis testing via SPSS version 26.

The results indicate that Islamic financial service digitalization has a positive and significant effect on customer satisfaction ($t = 3.724$; sig. 0.000), as does digital financial literacy ($t = 6.717$; sig. 0.000). Simultaneously, both variables significantly influence customer satisfaction ($F = 75.042$; sig. 0.000) with a coefficient of determination $R^2 = 0.609$, meaning both variables account for 60.9% of the variance in customer satisfaction. This study affirms that the synergy between digital service quality and user competency is the key to successful digital transformation in Islamic cooperatives.

Keywords: *Islamic financial service digitalization, digital financial literacy, customer satisfaction*

خلاصة

كوبرونيساه، ٢٢٨٢١٣٣١٣٢، "أثر رقمنة الخدمات المالية الإسلامية والثقافة المالية الرقمية على رضا العملاء في التعاونية الإسلامية".

أسهم التطور السريع في تكنولوجيا الرقمية في إحداث تحول جوهري في منظومة الخدمات المالية الإسلامية بإندونيسيا. غير أن تدني مستوى الثقافة المالية الإسلامية على الصعيد الوطني، إذ لم يتجاوز ٩,١٤ وفقاً لبيانات هيئة الخدمات المالية لعام ٢٠٢٢، أفرز فجوة واسعة بين تسارع وتيرة الرقمنة ومستوى استعداد المستخدمين، مما أدى إلى عدم الاستفادة المثلى من الخدمات الرقمية في مؤسسات التمويل الأصغر الإسلامية كالتعاونيات. وقد تجلّت هذه الإشكالية في التعاونية الاستهلاكية الإسلامية "هارابان سيجا هتيرا" التابعة لجامعة الإسلامية الحكومية سيخ نورجاتي بمدينة سيريبون، حيث لا يزال بعض الأعضاء يواجهون صعوبات في استيعاب مزايا الخدمات الرقمية وإجراءات استخدامها، على الرغم من تطبيق الرقمنة منذ عام ٢٠٢٠. وانطلاقاً من هذه الإشكالية، تهدف الدراسة إلى تحليل أثر رقمنة الخدمات المالية الإسلامية والثقافة المالية الرقمية على رضا العملاء في التعاونية، سواء بصورة منفردة أم مشتركة.

اعتمدت هذه الدراسة المنهج الكمي ذا التصميم السببي، وجمعت البيانات الأولية عبر استبانة بمقياس ليكرت وزّعت على ٩٦ مستجيباً، تم تحديدهم باستخدام معادلة سلوفن من إجمالي مجتمع بحثي قوامه ٢,١٨٩ عضواً. وشمل تحليل البيانات اختبارات الصدق والثبات، واختبارات الافتراضات الكلاسيكية، وتحليل الانحدار الخطي المتعدد، فضلاً عن اختبار الفرضيات الجزئي والتزامني باستخدام برنامج الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية الإصدار ٢٦.

أظهرت النتائج أن رقمنة الخدمات المالية الإسلامية تؤثر تأثيراً إيجابياً ودالاً في رضا العملاء بقيمة اختبار $t = 3,724$ عند مستوى دلالة ٠,٠٠٠، وكذلك الثقافة المالية الرقمية بقيمة اختبار $t = 6,717$ عند مستوى دلالة ٠,٠٠٠. كما تبين أن المتغيرين يؤثران معاً تأثيراً دالاً في رضا العملاء بقيمة اختبار $F = 75,042$ عند مستوى دلالة ٠,٠٠٠، بمعامل تحديد يساوي ٠,٦١٧، مما يعني أن المتغيرين يفسران ما نسبته ٦١,٧٪ من التباين في رضا العملاء، في حين يعود ٣٨,٣٪ المتبقية إلى متغيرات أخرى خارج نطاق هذه الدراسة. وتؤكد هذه الدراسة أن التكامل بين جودة الخدمة الرقمية وكفاءة المستخدم يمثل المفتاح الرئيسي لنجاح التحول الرقمي في التعاونيات الإسلامية.

الكلمات المفتاحية: رقمنة الخدمات المالية الإسلامية، الثقافة المالية الرقمية، رضا العملاء، التعاونية الإسلامية

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Digitalisasi Layanan Keuangan Syariah dan Literasi Keuangan Digital terhadap Kepuasan Pelanggan Koperasi Syariah” oleh Koirunisah, NIM : 2282133132, telah diajukan dalam sidang munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 20 Mei 2026.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar sarjana akuntansi (S.Akun.) pada jurusan Akuntansi syariah fakultas ekonomi dan bisnis islam pada UIN Syekh Nurjati Cirebon.

SIDANG MUNAQOSYAH


Ketua Sidang
M. Iqbal Widagdo, M. Si
NIP. 197303042007101002

Sekretaris Sidang

Abdul Muizz A.W.K.A., M.Si. Ph.D
NIP. 198708272019031009

Penguji I

Mohammad Iqbal, S.E.I. M.Sc
NIP. 199012012020121008

Penguji II

Rijal Assidiq Mulvana. S.E.I. M.Pd
NIP. 198803182020121007

LEMBAR PERSETUJUAN
SKRIPSI
PENGARUH DIGITALISASI LAYANAN KEUANGAN SYARIAH DAN
LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP KEPUASAN PELANGGAN
KOPERASI SYARIAH

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)

Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Disusun Oleh:

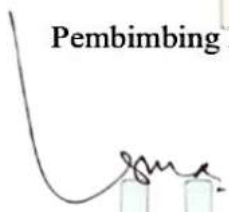
Koirunisah

2282133132

Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II


Prof. Dr. H. Wasman, M.Ag.
NIP. 195901071992011001


H. Ridwan Widagdo, M. Si
NIP. 197303042007101002

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURIATI CIREBON

Mengetahui:

Kesia Jurusan Akuntansi Syariah



Ridwan Widagdo, S.E., M.Si
NIP. 197303042007101002

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 Koirunisah, NIM: 2282133132 dengan judul **“Pengaruh Digitalisasi Layanan Keuangan Syariah dan Literasi Keuangan Digital terhadap Kepuasan Pelanggan Koperasi Syariah”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri siber Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum. Wr.Wb

Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Dr. H. Wasman, M.Ag.

NIP. 195901071992011001

H. Ridwan Widagdo, M. Si

NIP. 197303042007101002

Mengetahui:



PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismillahirrohmannirohim....

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Koirunisah

NIM : 2282133132

Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 23 Februari 2003

Alamat : Dsn. Garji, Rt. 006/ Rw. 002, Desa, Bojong Kulon,
Kec. Susukan, Kab. Cirebon

Dengan ini, saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Pengaruh Digitalisasi Layanan Keuangan Syariah dan Literasi Keuangan Digital terhadap Kepuasan Pelanggan Koperasi Syariah” ini beserta isinya adalah benar- benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat, dan materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko 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, 04 mei 2026

Saya yang menyatakan



Koirunisah

NIM: 2282133132

KATA PERSEMBAHAN

Tiada lembar skripsi yang paling indah dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan, Bismillahirrahmanirrahim skripsi ini penulis persembahkan untuk: Kedua orang tua penulis tercinta Bapak Masduki dan Ibu Munipah tersayang, serta adik penulis tersayang Imam Kambali. Dua orang yang sangat berjasa dalam kehidupan penulis, dua orang yang selalu mengusahakan anak pertamanya ini menempuh Pendidikan setinggi-tingginya meskipun mereka berdua sendiri hanya bisa menempuh Pendidikan sampai tahap atas dan dasar. Kepada bapak tercinta, terima kasih atas setiap cucuran keringat dan kerja keras yang engkau tukarkan menjadi sebuah nafkah demi anakmu bisa sampai ke tahap ini, demi anakmu dapat mengenyam Pendidikan sampai ke Tingkat ini, dan terima kasih sudah menjadi seorang laki-laki yang bertanggung jawab penuh terhadap keluarga. Untuk mimi tersayang, terima kasih atas segala motivasi, pesan, doa, dan harapan yang selalu mendampingi setiap Langkah dan ikhtiar anakmu untuk menjadi seseorang yang berpendidikan, terima kasih atas kasih sayang tanpa batas yang tak pernah pudar oleh waktu, atas kesabaran pengorbanan yang selalu mengiringi perjalanan hidup penulis, terima kasih telah menjadi sumber kekuatan dan inspirasi, serta pelita yang tak pernah padam dalam setiap Langkah yang penulis tempuh. Terakhir, terima kasih atas segala hal yang kalian berikan yang tak terhitung jumlahnya. Penulis persembahkan karya tulis sederhana ini dan gelar untuk Bapak, Mimi, dan adik.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI BIREN
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTO HIDUP

Allah memang tidak menjanjikan hidupmu akan selalu mudah, tapi dua kali Allah berjanji bahwa : *“Fa inna ma’al – ‘isri yusra, Inna ma’al – ‘usri yusra”*

“Setiap kesulitan pasti ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah 94:5-6)

“orang lain gak akan paham struggle dan masa sulit nya kita yang mereka ingin tahu hanya bagian success stories. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun tidak ada tepuk tangan. Kelak diri kita dimasa depan akan sangat banga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini”

(Baskara Putra-Hindia)

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI BIREN
SYEKH NURJATI CIREBON

RIWAYAT HIDUP



Penulis merupakan Perempuan kelahiran Cirebon, 23 Februari 2003. Dengan rasa penuh dan kasih sayang penulis dibesarkan dan diberi nama Koirunisah. Penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Masduki dan Ibu Munipah. Penulis merupakan warga negara Indonesia yang bertempat tinggal di Desa Bojong Kulon Kecamatan Susukan Kabupaten Cirebon. Adapun jenjang Pendidikan yang telah ditempuh sebagai

berikut:

1. TK Al-Qur'an Darul Ulum 2007- 2009
2. SD Bojong Kulon 1 2009-2015
3. SMP Tahfidz Al-Amien Prenduan 2015-2018
4. SMAS Tahfidz Al-amien Prenduan 2018-2021

Penulis menempuh program Pendidikan Sastra Satu (S1) pada jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul **“Pengaruh Digitalisasi Layanan Keuangan Syariah dan Literasi Keuangan Digital terhadap kepuasan pelanggan Koperasi syariah”** dibawah bimbingan Bapak Prof. Dr. H. Wasman, M.Ag. dan Bapak H. Ridwan Wadago, M. Si.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN LITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan no. 0543 b/u/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

A. Konsonan

Konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan Transliterasinya dengan huruf Latin.

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	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha

د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik dibawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik dibawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik dibawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik dibawah)
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
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

1. Vokal Tunggal

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

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

ـَ	Dammah	U	U
----	--------	---	---

2. Vokal Rangkap

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...يُ	Fathah dan ya	Ai	a dan u
...وَّ	Fathah dan wau	Au	a dan u

3. Vokal Panjang

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

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

4. Ta'marbutoh

Ta'marbutoh ini diatur dalam tiga kategori:

- Huruf *ta'marbutoh* pada kata berdiri sendiri, huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/, misalnya: محكمة menjadi *mahkamah*

- b. Jika Huruf *ta'marbutoh* diikuti oleh kata sifat (na'at), huruf tersebut ditransliterasikan menjadi misalnya: المدينة المنورة menjadi *almadinah al-munawwarah*
 - c. Jika huruf *Ta"marbutoh* diikuti oleh kata benda (isim), huruf tersebut ditransliterasikan menjadi misalnya: روضة الأطفال menjadi *raudat al-atfa*.
5. Huruf Ganda (*Syaddah* atau *Tasydid*)
- Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan tanda(), dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf yang sama (konsonan ganda). Contoh: نزل menjadi *nazzala*



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan nikmat serta hidayah-Nya terutama nikmat sehat dan kesempatan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“PENGARUH DIGITALISASI LAYANAN KEUANGAN SYARIAH DAN LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP KEPUASAN PELANGGAN KOPERASI SYARIAH”**. Sholawat serta salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada junjungan besar kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat dan semoga sampai kepada kita sebagai umatnya. Aamiin Allahumma Aamiin

Selama menyusun skripsi ini penulis mendapat bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik itu berupa moril maupun material. Untuk itu, penulis mengucapkan terima kasih banyak kepada:

1. Kedua orang tua penulis bapak Masduki dan Ibu Munipah. *Allahummaghfirli waaliwalidayya warhamhuma kamaa robbaya nii shoghiro, Aamiin Allahumma Aamiin.*
2. Pof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Rektor UIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Dr. Didi Sukardi, MH, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. H. Ridwan Widagdo, M.Si, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah UIN Syekh Nurjati Cirebon.
5. Abdul Muizz A.W.K.A., M.Si, selaku Sekertaris Jurusan Akuntansi Syariah UIN Syekh Nurjati Cirebon.
6. Prof. Dr. H. Wasman, M.Ag., selaku Dosen Pembimbing I, penulis mengucapkan terima kasih banyak karna telah bersedia membimbing, mengoreksi, menasehati dan mengarahkan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga bapak mendapatkan balasan kebaikan dari Allah SWT. Aamiin Allahumma Aamiin.
7. H. Ridwan Widagdo, M.Si, selaku Dosen Pembimbing II, penulis mengucapkan terima kasih banyak karena telah dengan sabar membimbing dan memberikan

arahan kepada penulis. Semoga bapak mendapatkan kebaikan dari Allah SW. Aamiin Allahumma Aamiin.

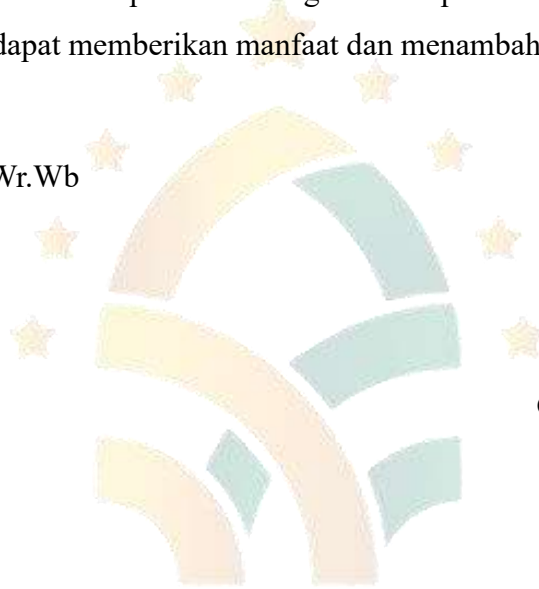
8. Edy Candra, S.Si, MA, dan semua pihak Koperasi Konsumen syariah Harapan Sejahtera penulis ucapkan terima kasih karena telah memberikan izin kepada penulis dan membantu penulis untuk dapat melakukan skripsi ini.
9. Segenap Dosen dan Staf Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Jurusan Akuntansi Syariah penulis ucapkan terima kasih karena telah memberikan ilmunya dengan ikhlas selama penulis menumpuh studi.
10. Kepada adikku tercinta, Imam Kambali. Terima kasih sudah ikut serta dalam proses penulis menempuh pendidikan selama ini, terima kasih atas semangat, doa, dan cinta yang selalu diberikan kepada penulis. Tumbuhlah lebih baik dan menjadi versi yang paling hebat, adikku.
11. Kepada keluarga besar penulis terima kasih selalu memberikan dukungan, semangat, dan doa kepada penulis sehingga skripsi ini bisa terselesaikan.
12. Teman-teman seperjuangan penulis yang sangat penulis cintai dan penulis banggakan yang selalu setia mendukung, membantu apa yang selama ini penulis hadapi. Terima kasih terkhusus penulis ucapkan kepada Melinda, Saski, Lely, Fira, teh Ghina beserta desanti yang selalu mengajari, membantu dan menemani disaat-saat penulis butuhkan dan semangat yang telah diberikan sepanjang perjalanan skripsi ini, yang selalu mendengarkan curahan hati dan membantu penulis tanpa menghakimi, serta selalu memberikan motivasi dan saran terbaik yang penulis butuhkan. Terima kasih untuk kebersamaan kita.
13. Teman-teman seperjuanganku yaitu Akuntansi Syariah E terima kasih atas kebersamaan kita selama masa kuliah, kebaikan kalian semua, solidaritas dan persaudaraan serta moment-moment berharga bersama kalian akan selalu menjadi kenangan yang tidak bisa terlupakan.
14. Terakhir, terima kasih kepada wanita kuat yaitu diriku sendiri Koirunisah untuk bahu yang masih bertahan hingga saat ini dan terima kasih untuk tidak memenuhi

kedagingan yang ditawarkan oleh dunia. Terima kasih sudah tetap berjalan di jalan Allah di tengah kepahitan yang menekan untuk menyerah.

Serta semua pihak yang penulis tidak bisa sebutkan satu persatu, yang telah membantu dan mensupport penulis selama proses penyusunan skripsi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu segala kritik dan saran dari pembaca sangat diharapkan. Penulis harap semoga penulisan skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan bagi penulis dan pembaca.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb



Cirebon, 20 Mei 2026

Penulis

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI NURJATI
SYEKH NURJATI CIREBON

Koirunisah

2282133132

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN	v
NOTA DINAS	vi
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI.....	vii
KATA PERSEMBAHAN.....	viii
MOTO HIDUP	ix
RIWAYAT HIDUP.....	x
PEDOMAN LITERASI.....	xi
KATA PENGANTAR.....	xvi
DAFTAR ISI.....	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah.....	6
C. Batasan Masalah.....	7
D. Rumusan Masalah	7
E. Tujuan Penelitian.....	8
F. Manfaat Penelitian	8
G. Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Kajian Teori.....	11
B. Literatur Review.....	18

C. Kerangka Pemikiran.....	21
D. Hipotesis Penelitian.....	24
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	27
A. Jenis Penelitian.....	27
B. Populasi dan Sampel	28
C. Sumber Data.....	30
D. Teknik Pengumpulan Data	31
E. Variabel Penelitian	32
F. Definisi Operasional Variabel	35
G. Teknis Analisis Data.....	37
H. Uji Hipotesis	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	43
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	43
B. Hasil Penelitian	45
C. Pembahasan Hasil Penelitian	66
BAB V.....	75
KESIMPULAN.....	75
A. Kesimpulan	75
B. Saran.....	76

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI BIREN
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Populasi Muslim terbesar di Dunia.....	1
Gambar 1. 2 Indeks Literasi Keuangan OJK 2024.....	2
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas	58
Gambar 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	60



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	18
Tabel 2. 2 Bagan Kerangka Pemikiran.....	23
Tabel 3. 1 Operasional Variabel Penelitian	35
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden	46
Tabel 4. 2 Pekerjaan Responden	46
Tabel 4. 3 Lama Penggunaan Aplikasi Responden	47
Tabel 4. 4 Rekapitulasi Penilaian Digitalisasi Layanan Keuangan Syariah.....	48
Tabel 4. 5 Rekapitulasi Penilaian Literasi Keuangan Digital	49
Tabel 4. 6 Rekapitulasi Penilaian Kepuasan Pelanggan.....	51
Tabel 4. 7 Hasil Uji Stastik Deskriptif	52
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Digitalisasi Layanan Keuangan Syariah	54
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan Digital.....	54
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Kepuasan Pelanggan.....	55
Tabel 4. 11 Hasil Uji Reliabilitas Digitalisasi Layanan Keuangan Syariah.....	56
Tabel 4. 12 Hasil Uji Reliabilitas Literasi Keuangan Digital.....	56
Tabel 4. 13 Hasil Uji Reliabilitas Kepuasan Pelanggan.....	57
Tabel 4. 14 Hasil Uji Multikolineritas.....	59
Tabel 4. 15 Hasil Uji Glejser.....	61
Tabel 4. 16 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	62
Tabel 4. 17 Hasil Uji t	64
Tabel 4. 18 Hasil Uji F	65
Tabel 4. 19 Hasil Uji Koefisien Determinasi	66

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 KUESIONER PENELITIAN.....	84
LAMPIRAN 2 KARAKTERISTIK RESPONDEN.....	89
LAMPIRAN 3 TABULASI DATA PENELITIAN	90
LAMPIRAN 4 UJI VALIDITAS.....	99
LAMPIRAN 5 UJI RELIABILITAS.....	102
LAMPIRAN 6 UJI NORMALITAS	103
LAMPIRAN 7 UJI MULTIKOLINERITAS	104
LAMPIRAN 8 UJI HETEROSKEDASTISITAS.....	105
LAMPIRAN 9 UJI REGRESI LINEAR BERGANDA.....	106
LAMPIRAN 10 UJI UJI T (PARSIAL)	107
LAMPIRAN 11 UJI F (SIMULTAN).....	108
LAMPIRAN 12 UJI KOEFISIEN DETERMINASI	109
LAMPIRAN 13 SK PEMBIMBING	110
LAMPIRAN 14 KARTU BIMBINGAN	111

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI BIREN
SYEKH NURJATI CIREBON