

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH,
RELIGIUSITAS, DAN TINGKAT KEPERCAYAAN TERHADAP
PENGAMBILAN KEPUTUSAN NASABAH DALAM
MENGUNAKAN PRODUK BANK SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Sarjana Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

Hindiana

NIM. 2282110023

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
1447 H/2026 M**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS, DAN
TINGKAT KEPERCAYAAN TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN
NASABAH DALAM MENGGUNAKAN PRODUK BANK SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Program Sarjana Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

Hindiana

NIM. 2282110023

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER

SYEKH NURJATI CIREBON

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

1447 H/2026 M

ABSTRAK

Hindiana. NIM:2282110023, “PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS, DAN TINGKAT KEPERCAYAAN TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN NASABAH DALAM MENGGUNAKAN PRODUK BANK SYARIAH”.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas, dan tingkat kepercayaan terhadap pengambilan keputusan nasabah dalam menggunakan produk bank syariah pada nasabah Bank Muamalat KCP Kuningan. Latar belakang penelitian ini didasarkan pada perkembangan industri perbankan syariah yang semakin pesat, namun tingkat literasi dan inklusi keuangan syariah di Indonesia masih tergolong rendah. Berdasarkan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) tahun 2025 yang dirilis oleh Otoritas Jasa Keuangan, tingkat literasi keuangan syariah tercatat sebesar 43,42% dan tingkat inklusi keuangan syariah sebesar 13,41%.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode *Structural Equation Modeling* berbasis *Partial Least Squares* (SEM-PLS). Data penelitian diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 144 responden yang merupakan nasabah Bank Muamalat KCP Kuningan dengan *teknik simple random sampling*. Analisis data dilakukan menggunakan aplikasi SmartPLS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap pengambilan keputusan nasabah. Sebaliknya, religiusitas dan tingkat kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan keputusan nasabah, dengan tingkat kepercayaan sebagai variabel yang paling dominan.

Tingkat kepercayaan menjadi faktor utama pendorong keputusan nasabah dalam menggunakan produk bank syariah, diikuti religiusitas. Saran praktis bagi Bank Muamalat mencakup peningkatan transparansi pelayanan untuk memperkuat kepercayaan, kolaborasi dengan lembaga keagamaan guna tingkatkan religiusitas, serta program edukasi literasi syariah yang terintegrasi faktor pendukung lain. Temuan ini juga memberi masukan strategis bagi Otoritas Jasa Keuangan dan industri perbankan syariah.

Kata kunci: Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Tingkat Kepercayaan, Pengambilan Keputusan Nasabah

ABSTRACT

Hindiana. NIM:2282110023, "THE INFLUENCE OF SHARIA FINANCIAL LITERACY, RELIGIOSITY, AND TRUST LEVEL ON CUSTOMER DECISION-MAKING IN USING SHARIA BANKING PRODUCTS."

This study aims to analyze the influence of Islamic financial literacy, religiosity, and trust levels on customer decision-making regarding the use of Islamic banking products by Bank Muamalat KCP Kuningan customers. The background to this research is based on the rapid development of the Islamic banking industry, yet the level of Islamic financial literacy and inclusion in Indonesia remains relatively low. According to the 2025 National Survey on Financial Literacy and Inclusion (SNLIK) released by the Financial Services Authority, the Islamic financial literacy rate was recorded at 43.42% and the Islamic financial inclusion rate at 13.41%.

This study used a quantitative approach using Structural Equation Modeling based on Partial Least Squares (SEM-PLS). Data were obtained by distributing questionnaires to 144 respondents, customers of Bank Muamalat KCP Kuningan, using a simple random sampling technique. Data analysis was performed using the SmartPLS application.

The results showed that Islamic financial literacy did not significantly influence customer decision-making. Conversely, religiosity and trust levels have a positive and significant influence on customer decision-making, with trust levels being the most dominant variable.

Trust levels were the primary factor driving customer decisions in using Islamic banking products, followed by religiosity. Practical recommendations for Bank Muamalat include increasing service transparency to strengthen trust, collaborating with religious institutions to increase religiosity, and implementing Islamic literacy education programs that integrate other supporting factors. These findings also provide strategic input for the Financial Services Authority and the Islamic banking industry.

Keywords: Sharia Financial Literacy, Religiosity, Trust Level, Customer Decision-Making

ملخص

هنديانا. رقم الطالب: ٢٣. ٠٠٢١١٠٢٨٢٢، "تأثير الثقافة المالية الشرعية والتدين ومستوى الثقة على قرارات العملاء في استخدام المنتجات المصرفية الشرعية".

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير مستوى الثقافة المالية الإسلامية تحلل هذه الدراسة تأثير الثقافة المالية الش والتدين، والثقة على قرارات عملاء بنك معاملات كي سي بي كونيغان فيما يتعلق باستخدام منتجات الصيرفة الإسلامية. وتستند خلفية هذا البحث إلى التطور السريع الذي يشهده قطاع الصيرفة الإسلامية، إلا أن مستوى الثقافة المالية الإسلامية والشمول المالي الإسلامي في إندونيسيا لا يزال منخفضاً نسبياً. ووفقاً للمسح الوطني الصادر عن هيئة الخدمات المالية، بلغت نسبة الثقافة (SNLIK) للثقافة المالية والشمول المالي لعام 2025 43.42%، بينما بلغت نسبة الشمول المالي الإسلامي 13.41%.

استخدمت هذه الدراسة منهجاً كمياً باستخدام نمذجة المعادلات الهيكلية القائمة على المربعات الصغرى الجزئية وتم جمع البيانات من خلال توزيع استبيانات على 144 مستجيباً من عملاء بنك معاملات (SEM-PLS) كي سي بي كونيغان، باستخدام أسلوب العينة العشوائية البسيطة. وتم تحليل البيانات باستخدام تطبيق SmartPLS.

أظهرت النتائج أن الثقافة المالية الإسلامية لم تؤثر بشكل ملحوظ على قرارات العملاء. في المقابل، كان للتدين ومستوى الثقة تأثير إيجابي وملحوظ على قرارات العملاء، حيث كان مستوى الثقة هو المتغير الأكثر تأثيراً.

كان مستوى الثقة هو العامل الرئيسي المؤثر في قرارات العملاء بشأن استخدام منتجات الصيرفة الإسلامية يليه التدين. تشمل التوصيات العملية لبنك معاملات زيادة شفافية الخدمات لتعزيز الثقة، والتعاون مع المؤسسات الدينية لزيادة التدين، وتنفيذ برامج تثقيفية في الثقافة المالية الإسلامية تدمج عوامل داعمة أخرى. كما تقدم هذه النتائج مدخلات استراتيجية لهيئة الخدمات المالية وقطاع الصيرفة الإسلامية.

الكلمات المفتاحية: الثقافة المالية الإسلامية، التدين، مستوى الثقة، اتخاذ قرارات العملاء

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS, DAN TINGKAT KEPERCAYAAN TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN NASABAH DALAM MENGGUNAKAN PRODUK BANK SYARIAH

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

Oleh:

HINDIANA

NIM: 2282110023

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II



Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M
NIP. 197309302007102001



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

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Dr. Wartoyo, MSI
NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

di Cirebon

Assalamualaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Hindiana. NIM 2282110023 dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Tingkat Kepercayaan Terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Bank Syariah”.

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Menyetujui,

Pembimbing I



Hj. Nining Wahyuningsih, S.E.,M.M
NIP. 197309302007102001

Pembimbing II



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

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Dr. Wartoyo, M.S.I.
NIP. 198307022011011008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS, DAN TINGKAT KEPERCAYAAN TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN NASABAH DALAM MENGGUNAKAN PRODUK BANK SYARIAH”** oleh Hindiana dengan NIM 2282110023, telah diajukan dalam sidang munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 01 April 2026.

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

Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang



Dr. Wartoyo, M.S.I.

NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang

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

NIP. 197309302007102001

Penguji I

Dr. Layaman, M.Si.

NIP. 197210072011011002

Penguji II

Dr. Sri Roklinasari, M.Si.

NIP. 197308061999032003

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirrahim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Hindiana
NIM : 2282110023
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 21 Februari 2004
Alamat : Jalan Windujaya RT/RW 003/001 Desa Windujaya,
Kec. Sedong Kab. Cirebon, Jawa Barat 45189

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Tingkat kepercayaan terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Bank Syariah”** 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 bersedia menanggung risiko atau sanksi yang diberikan sesuai peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran etika keilmuan atau adanya klaim terhadap orisinalitas karya saya ini.

Cirebon, 06 Maret 2026

Saya yang menyatakan



Hindiana

2282110023

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah 'alamin. Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat, dan para pengikutnya hingga akhir zaman.

Dengan penuh hormat dan cinta, penulis sampaikan terima kasih tak terhingga kepada kedua orang tua tercinta yang senantiasa mendoakan, mendukung, dan mengingatkan dengan kasih sayang tiada henti dalam setiap langkah pendidikan penulis. Segala bentuk kasih sayang yang diberikan menjadi sumber semangat terbesar dalam menyusun karya ini.

Dengan rasa syukur, penulis mengucapkan terima kasih yang tulus kepada dosen pembimbing dan seluruh dosen yang telah sabar membimbing, memberikan ilmu dan arahan berharga selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.

Karya ini juga penulis persembahkan kepada keluarga, sahabat, dan rekan seperjuangan yang menghadirkan semangat, kebersamaan, serta dukungan, menjadikan setiap langkah perjuangan ini lebih bermakna.

Penghargaan yang tulus penulis sampaikan kepada pimpinan dan seluruh pihak di Bank Muamalat KCP Kuningan yang telah memberikan kesempatan dan kepercayaan untuk belajar melalui penelitian lapangan. Kesempatan tersebut menjadi bagian penting dalam mempertemukan teori dengan praktik nyata.

Semoga karya ini menjadi langkah awal yang memberikan manfaat dan kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan, serta menjadi inspirasi bagi penelitian lebih lanjut di masa depan.

Aamiin ya Rabbal'alamin.

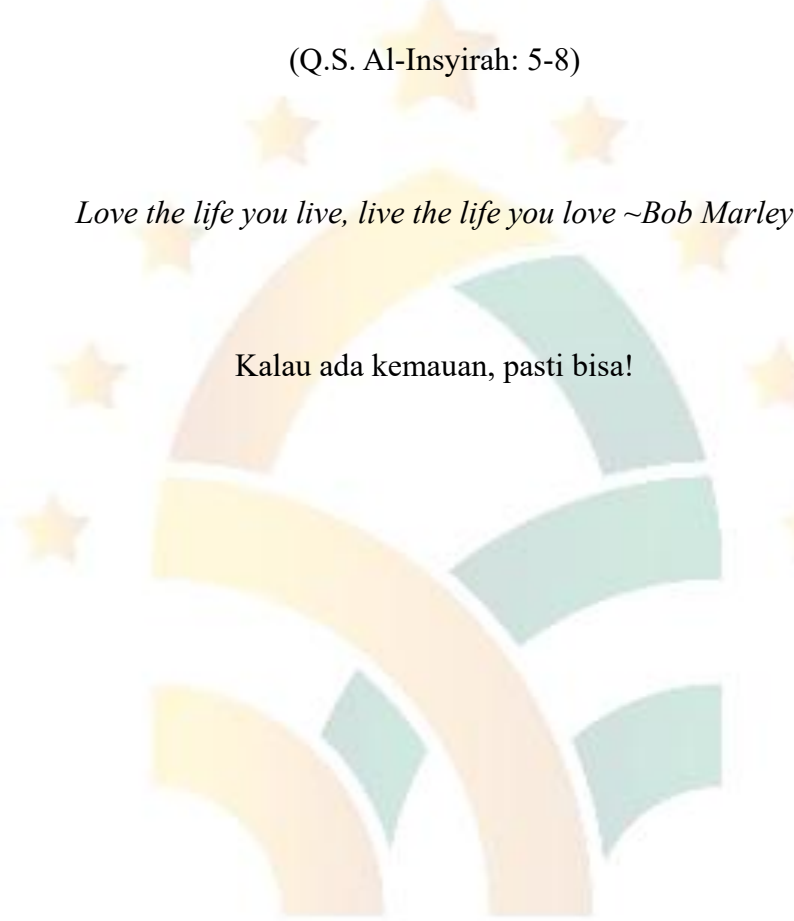
MOTTO

fa inna ma 'al- 'usri yusrâ. inna ma 'al- 'usri yusrâ. fa idzâ faraghta fanshab, wa ilâ rabbika farghab.

(Q.S. Al-Insyirah: 5-8)

Love the life you live, live the life you love ~Bob Marley

Kalau ada kemauan, pasti bisa!



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama lengkap Hindiana, lahir di Cirebon pada tanggal 21 Februari 2004. Penulis merupakan anak tunggal. Penulis Warga Negara Indonesia, beragama Islam, dan bertempat tinggal di Desa Windujaya, Kecamatan Sedong, Kabupaten Cirebon.

Riwayat pendidikan yang telah ditempuh penulis adalah sebagai berikut:

1. SD Negeri 1 Windujaya, (2010-2016)
2. SMP Negeri 1 Cigandamekar, (2016-2019)
3. SMA Negeri 1 Cilimus, (2019-2022)
4. Program Strata Satu (S1) Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, (2022-sekarang).

Penulis juga melaksanakan program magang di Bank Muamalat KCP Kuningan serta mengikuti KKN 50 Desa Panguragan Kulon. Dalam penyusunan skripsi, penulis mengambil judul **“Pengaruh Literasi keuangan Syariah, Religiusitas, dan Tingkat Kepercayaan Terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Bank Syariah”** di bawah bimbingan Ibu Nining Wahyuningsih, S.E., M.M dan Bapak Mohammad Iqbal, S.E.I., M.Sc.

Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

PEDOMAN LITERASI

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalihan huruf dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin disini adalah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf latin beserta perangkatnya. 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. Berikut daftar huruf Arab dan Transliterasinya dengan huruf Latin.

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
2	ب	Ba	B	Be
3	ت	Ta	T	Te
4	ث	Ša	Š	Es (dengan tidak jelas)
5	ج	Jim	J	Je
6	ح	Ḥa	Ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
7	خ	Kha	Kh	Ka dan ha
8	د	Dal	D	De

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
9	ذ	Žal	Ž	Zet (Dengan titik diatas)
10	ر	Ra	R	Er
11	ز	Zai	Z	Zet
12	س	Sin	S	Es
13	ش	Syin	Sy	Es dan Ye
14	ص	Šad	Š	Es (Dengan titik di bawah)
15	ض	Ḍad	Ḍ	De (Dengan titik di bawah)
16	ط	Ṭa	Ṭ	Te (Dengan titik di bawah)
17	ظ	Ẓa	Ẓ	Zet (Dengan titik di bawah)
18	ع	‘ain	ﺀ	Koma terbalik (didas)
19	غ	Gain	G	Ge
20	ف	Fa	F	Ef

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
21	ق	Qaf	Q	Ki
22	ك	Kaf	K	Ka
23	ل	Lam	L	El
24	م	Mim	M	Em
25	ن	Nun	N	En
26	و	Wau	W	We
27	ه	Ha	H	Ha
28	ء	Hamzah	ء,,	Apostrof
29	ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal dalam bahasa Arab, sama hal nya seperti vokal dalam bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal dan vokal rangkap.

1. Vokal Tunggal

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Lain	Nama
1	(َ) َ	Fathah	A	A
2	(ِ) ِ	Kasrah	I	I
3	(ُ) ُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Lambang yang diunakan untuk vokal rangkap adalah gabungan antara harakat dan huruf, dengan transliterasi berupa gabungan huruf.

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Lain	Nama
1	ي °.°..	Fathah dan Ya	Ai	A dan U
2	و °.°..	Fathah dan Wau	Au	A dan U
3	ي °.°..	Fathah dan Ya	Ai	A dan U

3. Vokal Panjang

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	أ °.°..	Fathah dan Alif atau Ya	Ā	A dan garis diatas
2	إ °.°..	Kasrah dan Ya	Ī	I dan garis diatas
3	و °.°..	Dammah dan Wau	Ū	U dan garis diatas

4. Ta'marbutoh

Transliterasi *ta'marbutoh* ini diatur dalam dua kategori:

a. Ta'marbutoh Hidup

Ta'marbutoh yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dhomah, transliterasinya adalah /t/.

b. Ta'marbutoh Mati

Ta'marbutoh yang mati atau mendapat harakat sukun. Transliterasinya adalah /h/. Huruf *ta'marbutoh* pada kata berdiri sendiri, huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/. Serta jika Huruf *ta'marbutoh* diikuti oleh kata sifat (na'at) atau kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta'marbutoh* itu ditransliterasikan dengan /h/.

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).

6. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, hamzah tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa alif.

7. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, taufik dan hidayah-Nya, sehingga skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Tingkat Kepercayaan Terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Bank Syariah” dapat diselesaikan sesuai dengan ketentuan yang telah ditetapkan.

Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga dan para sahabatnya, yang telah menjadi teladan dalam menuntut ilmu dan mengamalkan nilai-nilai kebaikan dalam kehidupan.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penelitian ini dilaksanakan sebagai bentuk kontribusi akademik dalam mengkaji pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas dan tingkat kepercayaan terhadap pengambilan keputusan dalam menggunakan produk bank syariah, khususnya di Bank Muamalat KCP Kuningan.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini terdapat berbagai tantangan dan keterbatasan. Namun, berkat dukungan, bimbingan, serta bantuan dari berbagai pihak, skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

4. Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
6. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M., selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon, sekaligus Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, dan arahan dengan penuh kesabaran dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Mohammad Iqbal, S.E.I., M.Sc., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan dan bimbingan secara konstruktif dalam penyempurnaan skripsi ini.
8. Seluruh dosen dan tenaga kependidikan di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, khususnya Jurusan Perbankan Syariah, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
9. Ibu Istiana Ifriyah, selaku Pimpinan Bank Muamalat KCP Kuningan beserta seluruh karyawan yang telah memberikan izin dan dukungan selama proses penelitian berlangsung.
10. Teruntuk kedua orang tua tercinta. Bapak dan Mamah, terima kasih penulis sampaikan atas segala cinta kasih, arahan, dukungan, dan apapun yang telah diberikan. Terima kasih atas segala doa dan ridho yang selalu mengiringi langkah penulis dalam mewujudkan mimpi.
11. Keluarga besar, terima kasih telah menjadi sumber semangat, motivasi, memberikan perhatian serta dukungan moral bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Teman-teman seperjuangan di angkatan 2022 Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
13. Teman-teman KKN 50 Desa Panguragan Kulon yang telah berbagi pengalaman selama masa pengabdian.

14. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

15. Terakhir, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri. Terima kasih karena sudah berani, berani untuk memilih, memilih untuk mencoba, memilih untuk belajar, dan memilih untuk menyelesaikan apa yang telah kamu mulai.

Penulis menyampaikan penghargaan dan terima kasih yang tulus atas segala dukungan, bantuan, dan doa yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas setiap kebaikan dengan pahala dan keberkahan yang berlipat ganda.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dan memiliki berbagai keterbatasan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan sebagai bahan evaluasi dan penyempurnaan karya ilmiah di masa mendatang. Besar harapan penulis agar skripsi ini dapat memberikan kontribusi dan manfaat, baik bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang perbankan syariah, maupun bagi masyarakat secara luas.

Cirebon, 06 maret 2026

Penulis



Hindiana

NIM. 2282110023

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
ABSTRAC.....	ii
ملخص.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iv
NOTA DINAS.....	v
LEMBAR PENGESAHAN.....	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vii
KATA PERSEMBAHAN.....	viii
MOTTO.....	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	x
PEDOMAN LITERASI.....	xi
KATA PENGANTAR.....	xvi
DAFTAR ISI.....	xix
DAFTAR TABEL.....	xxii
DAFTAR GAMBAR.....	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	7
C. Batasan Masalah.....	8
D. Rumusan Masalah.....	9
E. Tujuan Penelitian.....	9
F. Manfaat Penelitian.....	10

G. Sistematika Penulisan.....	12
BAB II LANDASAN TEORI.....	14
A. Konsep Dasar.....	14
1. Konsep Perbankan Syariah.....	14
2. Literasi Keuangan Syariah.....	22
3. Religiusitas.....	25
4. Tingkat kepercayaan.....	28
5. Pengambilan Keputusan.....	30
6. Kerangka Teori.....	33
B. Penelitian Terdahulu.....	36
C. Kerangka Pemikiran.....	44
D. Hipotesis.....	45
BAB III METODE PENELITIAN.....	49
A. Jenis dan Pendekatan.....	49
B. Objek/Lokasi Penelitian.....	49
C. Populasi dan Sampel.....	50
D. Jenis dan Sumber Data.....	50
E. Teknik Pengumpulan Data.....	51
F. Teknik Analisis Data.....	53
BAB IV Hasil dan Pembahasan.....	58
A. Hasil Penelitian.....	58
1. Deskripsi Variabel Penelitian.....	58
2. Hasil Analisis SEM-PLS.....	64
B. Pembahasan.....	72
1. Literasi Keuangan Syariah Tidak Berpengaruh Signifikan terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah.....	72
2. Religiusitas Berpengaruh Signifikan Terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah.....	74

3. Tingkat Kepercayaan Berpengaruh Signifikan Terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah.....	75
BAB V PENUTUP.....	78
A. Kesimpulan.....	78
B. Saran.....	78
DAFTAR PUSTAKA.....	80
DAFTAR LAMPIRAN.....	89



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Nasional.....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	37
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	52
Tabel 4.1 Dasar Interpretasi Skor Item dalam Variabel Penelitian.....	58
Tabel 4.2 Deskripsi Skor Rata-rata Variabel Literasi Keuangan Syariah.....	59
Tabel 4.3 Deskripsi Skor Rata-rata Variabel Religiusitas.....	60
Tabel 4.4 Deskripsi Skor Rata-rata Variabel Tingkat Kepercayaan.....	61
Tabel 4.5 Deskripsi Skor Rata-rata Variabel Pengambilan Keputusan.....	62
Tabel 4.6 <i>Convergent Validity</i>	65
Tabel 4.7 <i>Cross Loading</i>	66
Tabel 4.8 <i>Construct Reliability</i>	67
Tabel 4.9 <i>Adjusted R Squared</i>	69
Tabel 4.10 <i>Path Coefficient</i>	69
Tabel 4.11 <i>Standarized Root Mean Square Residual</i>	71
Tabel 4.12 <i>Normed of Fit Indeks</i>	72

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	45
Gambar 4.1 <i>Outer Loading</i>	64
Gambar 4.2 Output Model Struktural (<i>Bootstrapping</i>).....	68



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Penelitian.....	89
Lampiran 2 Kuesioner.....	91
Lampiran 3 Hasil Penyebaran Kuesioner.....	100
Lampiran 5 Dokumentasi Proses Penyebaran Kuesioner.....	114
Lampiran 6 Kartu Bimbingan Skripsi.....	116
Lampiran 7 Hasil Cek Turnitin.....	117



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON