



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH,
RELIGIOSITAS, DAN KUALITAS LAYANAN TERHADAP
MINAT MEMILIH LAYANAN PEMBIAYAAN DI PT BSI**

SKRIPSI

SHALAHUDDIN AKMAL AL SAHAF 2210116059

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM
SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAKARTA
2026**



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH,
RELIGIOSITAS, DAN KUALITAS LAYANAN TERHADAP
MINAT MEMILIH LAYANAN PEMBIAYAAN DI PT BSI**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi

SHALAHUDDIN AKMAL AL SAHAF 2210116059

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM
SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAKARTA
2026**

PERNYATAAN ORISINALITAS

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Shalahuddin Akmal Al Sahaf
NIM : 2210116059
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (Non Exclusive Royalty Free Right) atas Skripsi saya yang berjudul:

Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiositas, Dan Kualitas Layanan Terhadap Minat Memilih Layanan Pembiayaan Di PT BSI

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencatumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 10 Juli 2026

Yang menyatakan,



(Shalahuddin Akmal Al Sahaf)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Shalahuddin Akmal Al Sahaf
NIM : 2210116059
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiositas, Dan Kualitas Layanan Terhadap Minat Memilih Layanan Pembiayaan Di PT BSI

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencatumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 10 Juli 2026

Yang menyatakan,

(Shalahuddin Akmal Al Sahaf)

LEMBAR PENGESAHAN

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIOSITAS, DAN KUALITAS LAYANAN TERHADAP MINAT MEMILIH LAYANAN PEMBIAYAAN DI PT BSI

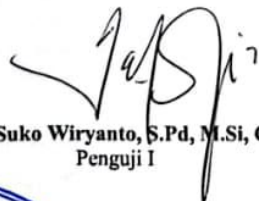
Dipersiapkan dan disusun oleh:

SHALAHUDDIN AKMAL AL SAHAF 2210116059

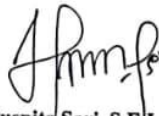
Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 08 Juli 2026
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Prima Dwi Priyatno, B.A, M.E.
Ketua Penguji



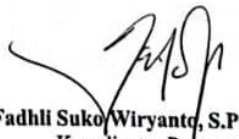
Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd, M.Si, CDIF
Penguji I



Lili Puspita Sari, S.E.I., M.E., RIFA
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Juhmedah, S.E, M.M.
Dekan



Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd, M.Si, CDIF
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 20 Juli 2026

The Influence of Islamic Financial Literacy, Religiosity, and Service Quality on the Interest in Choosing Financing Services at PT BSI

By Shalahuddin Akmal Al Sahaf

ABSTRACT

Financing growth at PT Bank Syariah Indonesia (BSI) experienced a significant slowdown from 21.26% in 2022 to 9.50% in 2024, despite the continued increase in total national Islamic banking assets. This phenomenon indicates the existence of factors that shape public interest in choosing Islamic financing services. This study aims to examine the influence of Islamic financial literacy, religiosity, and service quality on interest in choosing financing services at PT BSI. This study used a quantitative approach with a survey method through a Likert-scale questionnaire distributed to 150 respondents in the Greater Jakarta area using a purposive sampling technique. Data analysis was performed using Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM). The results show that Islamic financial literacy, religiosity, and service quality have a positive and significant effect on interest in choosing financing services at PT BSI. This research contributes to filling the gap in inconsistent results in previous research and provides practical implications for BSI in formulating strategies for increasing literacy, approaches based on religious values, and improving service quality.

Keywords: *Islamic Financial Literacy, Religiosity, Service Quality, Financing Interest, Bank Syariah Indonesia.*

Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiositas, dan Kualitas Layanan terhadap Minat Memilih Layanan Pembiayaan di PT BSI

Oleh Shalahuddin Akmal Al Sahaf

ABSTRAK

Pertumbuhan pembiayaan PT Bank Syariah Indonesia (BSI) mengalami perlambatan signifikan dari 21,26% pada tahun 2022 menjadi 9,50% pada tahun 2024, meskipun total aset perbankan syariah secara nasional terus meningkat. Fenomena ini mengindikasikan adanya faktor-faktor yang membentuk minat masyarakat dalam memilih layanan pembiayaan syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menguji bagaimana pengaruh literasi keuangan syariah, religiositas, dan kualitas layanan terhadap minat memilih layanan pembiayaan di PT BSI. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui kuesioner skala Likert yang disebarakan kepada 150 responden di wilayah Jabodetabek menggunakan teknik purposive sampling. Analisis data dilakukan menggunakan Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah, religiositas, dan kualitas layanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat memilih layanan pembiayaan di PT BSI. Penelitian ini berkontribusi dalam mengisi kesenjangan hasil inkonsisten pada studi terdahulu serta memberikan implikasi praktis bagi BSI dalam merumuskan strategi peningkatan literasi, pendekatan berbasis nilai religiositas, dan peningkatan kualitas layanan.

Kata kunci: Literasi Keuangan Syariah, Religiositas, Kualitas Layanan, Minat Pembiayaan, Bank Syariah Indonesia

BERITA ACARA



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GENAP TA. 2025/2026

Pada hari ini, Rabu, tanggal 8 Juli 2026, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir bagi mahasiswa:

Nama : Shalahuddin Akmal Al Sahaf

NIM : 2210116059

Program Studi : Ekonomi Syariah S1

Judul Tugas Akhir :

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIOSITAS, DAN KUALITAS LAYANAN TERHADAP MINAT MEMILIH LAYANAN PEMBIAYAAN DI PT BSI

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus/Sidang Ulang**, dengan Nilai Rata-Rata⁷⁹
dan Nilai Huruf ..^{B+}.

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Prima Dwi Priyatno, B.A, M.E.	Ketua	
2	Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd, M.Si,CDIF	Anggota I	
3	Lili Puspita Sari, S.E.I, M.E.	Anggota II **)	

Keterangan:

*) Cocok yang tidak perlu
**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100	= A
80 - 84.99	= A-
75 - 79.99	= B+
70 - 74.99	= B
65 - 69.99	= B-
60 - 64.99	= C+
55 - 59.99	= C
40 - 54.99	= D
0 - 39.99	= E

Jakarta, 8 Juli 2026

Mengesahkan

a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Ekonomi Syariah S1

Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd., M.Si., CDIF

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia, serta kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Baginda Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa umat manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang benderang dengan cahaya Islam.

Penulis mengucapkan terima kasih yang tulus kepada kedua orang tua penulis, atas segala doa, kasih sayang, pengorbanan, dan dukungan baik moril maupun materiil yang tiada henti diberikan sejak awal perkuliahan hingga skripsi ini dapat diselesaikan. Semoga Allah SWT senantiasa membalas segala kebaikan dan memberikan keberkahan umur serta kesehatan kepada keduanya.

Tidak lupa, penulis mengucapkan terima kasih kepada Ibu Lili Puspita Sari, S.E.I., M.E., RIFA selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing, mengarahkan, serta memberikan masukan yang sangat berharga selama proses penyusunan skripsi ini. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada Bapak Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd., M.Si., CDIF selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah atas dukungan, arahan, dan kemudahan yang diberikan selama penulis menempuh masa perkuliahan.

Terkahir, penulis mengucapkan terima kasih kepada teman teman seperjuangan skripsi yaitu Raqul, Rafly, Haikal, Wahyu, Zhafar, Kibut, Adin, Pilar, Amet, Faqih, Jikri, Riyan, Irfan, Fayza, dan Dinda, serta seluruh rekan di grup Ganjil yang selalu memberikan semangat, bantuan, diskusi, dan hiburan di sela sela kepenatan menyusun skripsi. Kebersamaan dan dukungan kalian menjadi salah satu alasan penulis mampu bertahan hingga tahap akhir ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan tentu memiliki banyak kekurangan. Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis pribadi, bagi pembaca, maupun bagi pengembangan ilmu pengetahuan di bidang ekonomi syariah.

Depok, 10 Juli 2026

Shalahuddin Akmal Al Sahaf

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN SAMPUL.....	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
ABSTRAK	vii
BERITA ACARA	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Hasil Penelitian	10
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	 12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Theory of Planned Behavior (TPB)	12
2.1.2 Minat Memilih Layanan Pembiayaan	14
2.1.3 Literasi Keuangan Syariah	16
2.1.4 Religiositas.....	18
2.1.5 Kualitas Layanan.....	22
2.2 Penelitian Terdahulu	25
2.3 Kerangka Pemikiran.....	38
2.4 Hipotesis.....	38

BAB III METODE PENELITIAN	36
3.1 Definisi Operasional Dana Pengukuran Variabel	36
3.1.1 Definisi Operasional.....	36
3.1.2 Pengukuran Variabel.....	38
3.2 Populasi dan Sampel	40
3.2.1 Populasi.....	40
3.2.2 Sampel.....	41
3.3 Teknik Pengumpulan Data	42
3.3.1 Jenis Data	42
3.3.2 Sumber Data.....	43
3.3.3 Pengumpulan Data	44
3.4 Teknis Analisis dan Uji Hipotesis.....	44
3.4.1 Teknik Analisis Data.....	44
3.4.2 Analisis Statistik Deskriptif	45
3.4.3 Model Pengukuran (Outer Model)	46
3.4.4 Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	47
3.4.5 Hipotesis.....	48
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	 50
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	50
4.2 Deskripsi Data Penelitian.....	52
4.2.1 Deskripsi Data Responden	52
4.2.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	54
4.3 Uji Hipotesis Dan Analisis	62
4.3.1 <i>Outer Model</i> (Model Pengukuran)	62
4.3.2 Inner Model (Model Struktural).....	69
4.3.3 Uji Hipotesis	70
4.4 Pembahasan.....	72
4.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Memilih Layanan Pembiayaan	72
4.4.2 Pengaruh Religiositas Terhadap Minat Memilih Layanan Pembiayaan	74

4.4.3 Pengaruh Kualitas Layanan Terhadap Minat Memilih Layanan Pembiayaan	76
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	79
5.1 Simpulan	79
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	79
5.3 Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA	82
RIWAYAT HIDUP	86
LAMPIRAN.....	88

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Total Pembiayaan Perbankan Syariah (BUS & UUS)	1
Tabel 2. Total Pembiayaan PT Bank BSI dan PT Bank Mandiri.....	2
Tabel 3 Tingkat literasi dan inklusi keuangan	4
Tabel 4. Matrix Penelitian Terdahulu	35
Tabel 5. Skala Likert	39
Tabel 6. Pengukuran Variabel.....	39
Tabel 7. Nilai Indeks	46
Tabel 8. Jenis Kelamin Responden	52
Tabel 9. Domisili Responden.....	53
Tabel 10. Pekerjaan/Profesi Responden.....	53
Tabel 11. Usia Responden.....	54
Tabel 12. Hasil Outer Loading.....	62
Tabel 13. Hasil Outer Loading (Penyesuaian)	63
Tabel 14. Average Variance Extracted (AVE)	67
Tabel 15. Uji Realibilitas	67
Tabel 16. Hasil R-Square	69
Tabel 17. Tabel Uji T	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Model Penelitian	38
Gambar 2. Indeks minat memilih layanan	55
Gambar 3. indeks minat memilih layanan.....	57
Gambar 4. indeks Religiositas	59
Gambar 5. Indeks Kualitas Layanan	60
Gambar 6. Outer model.....	66

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Formulir Persetujuan Mengikuti Sidang.....	88
Lampiran 2. Kartu Monitoring	89
Lampiran 3. Kuesioner Penelitian.....	90
Lampiran 4. Data Hasil Kuesioner.....	94