

**ANALISIS PENGARUH TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH,  
RELIGIUSITAS, PROMOSI, DAN KUALITAS PELAYANAN TERHADAP  
PENGAMBILAN KEPUTUSAN MAHASISWA MUSLIM DALAM  
MENGUNAKAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH**

(Studi Kasus: Mahasiswa Muslim yang Berkuliah di Daerah Istimewa  
Yogyakarta)

***ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF ISLAMIC FINANCIAL LITERACY,  
RELIGIOSITY, PROMOTION, AND SERVICE QUALITY ON THE  
DECISION-MAKING OF MUSLIM STUDENTS IN USING ISLAMIC  
BANKING PRODUCTS***

*(Case study: Muslim students studying in Special Region of Yogyakarta)*



Oleh :

**ANNISA NASTITIKA RIVANDA MAHARANI**

**[20190430107]**

**PRODI EKONOMI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2022**

## HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Annisa Nastitika Rivanda Maharani

Nomor Mahasiswa : 20190430107

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“ANALISIS PENGARUH TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS, PROMOSI, DAN KUALITAS PELAYANAN TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN MAHASISWA MUSLIM DALAM MENGGUNAKAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH** (Studi Kasus: Mahasiswa Muslim yang Berkuliah di Daerah Istimewa Yogyakarta)” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 8 Juni 2023



Annisa Nastitika Rivanda Maharani

## PERSEMBAHAN

*Skripsi ini penulis persembahkan untuk orang-orang yang tersayang dalam kehidupan penulis, kepada:*

*Orangtuaku, terimakasih untuk doa terbaikmu, doa yang dalam diam selalu engkau panjatkan. Yang selalu ada saat aku sedih maupun senang, selalu mendukungku banyak hal, semoga kelak aku bisa membalas tetes demi tetes keringat yang engkau keluarkan demi kesuksesanku.*

*Eyang Kodiyah (almh) dan Kakung Marwotho (alm) yang telah mensupportku, kasih sayangmu selalu tak pernah hilang sampai detik ini, selalu ada walau telah tiada. Terimakasih Eyang dan Kakung telah mendidik Nisa menjadi pribadi yang baik, belajar untuk mandiri, dan tidak boleh mudah putus asa, pantang menyerah dalam melakukan segala hal dan selalu bangga mendukungku untuk menyalurkan hobiku, dan tempat ternyaman untukku berbagi cerita. Terimakasih untuk semua cinta kasihmu yang selalu kurindukan, salam rindu dari Nisa untuk kalian.*

*Kakakku Syifa Rivanda Permata Lestari, yang selalu ada, selalu mendampingi, mengayomi, dan juga sangat berperan besar disetiap aku menjalankan suatu hal. Kita sama-sama sedang berjuang demi masa depan, semoga yang kita lewati menjadi berarti, ilmu yang kita tuntut dapat bermanfaat.*

*Tak lain dan tak bukan, skripsi ini aku persembahkan untuk diriku, yang sudah berjuang dan bisa melewati semua yang telah dilalui. Skripsi ini adalah pencapaian terbesar yang aku raih, dan aku sangat bahagia dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga ilmu-ilmu yang telah didapat selalu bermanfaat untuk seterusnya.*

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat, kemudahan, dan karuniaNya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan baik yang berjudul “Analisis Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Promosi, Dan Kualitas Pelayanan terhadap Pengambilan Keputusan Mahasiswa Muslim Dalam Menggunakan Produk Perbankan Syariah (Studi Kasus: Mahasiswa Muslim Yang Berkuliah Di Daerah Istimewa Yogyakarta)”. Penyusunan skripsi ini bertujuan sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana (S1) pada prodi Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Besar harapan penulis dalam pemilihan topik ini agar dapat memberikan masukan bagi organisasi dalam pengambilan keputusan dan memberikan ide untuk pengembangan bagi penelitian selanjutnya. Skripsi ini selesai berkat bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis mengucapkan sebanyak-banyaknya terima kasih kepada :


1. Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karuniaNya sehingga skripsi ini dapat selesai disusun dengan baik. Tidak lupa juga kepada Nabi Muhammad SAW sebagai suri tauladan sehingga penulis termotivasi untuk terus memperbaiki diri.
2. Ibu Dr. Lilies Setiartiti, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan masukan dengan penuh kesabaran dari awal bimbingan sampai skripsi ini selesai.
3. Ibu Dr. Endah Saptutyingsih, S.E., M.Si. selaku ketua program studi Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Dosen-dosen dan seluruh karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta atas ilmu dan informasi yang diberikan kepada saya.
5. Kedua Orang Tua, atas semua do'a restu, dukungan, semangat, dan motivasi yang diberikan sehingga penulis dapat meraih gelar strata 1.

6. Kakak saya Syifa, terima kasih sudah meluangkan waktu dan menemani saya selama ini, dan memberikan nasihat-nasihat yang baik kepada saya. *You are the best sister in the world.*
7. Eyang, terimakasih banyak atas kasih sayangmu dan doa untuk saya. Terimakasih juga telah mensupport baik moril maupun materi dan menjadi teman cerita dikala waktu senggang.
8. Pakde dan Bude, serta semua Sepupu yang sudah banyak sekali membantuku sampai detik ini yang selalu memberikan semangat dan mendoakan saya.
9. *Support system* saya SEVENTEEN, yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu memberinya, yang selalu memberikan hiburan lewat lagu-lagu dan konten-konten menarik yang kalian berikan disaat saya jenuh sehingga dapat membuat saya semangat kembali.
10. Kak Syeean, yang selalu membagikan banyak ilmu baru dan pengalaman menarik baik secara akademik maupun non akademik selama masa kuliah saya.
11. Teman-teman terdekat saya selama kuliah, Zilpa, Nita, Sulis, Ratna, Anggun, Wandha, Caca, dan Farida yang selalu ada dan memberikan semangat ketika saya *down*. Serta selalu memberikan support dan selalu membantu, dan berproses bersama hingga akhir.
12. Teruntuk yang sedang bersama saya saat ini, Mas Dika, yang bersedia direpotkan disaat saya butuh bantuan, selalu meluangkan waktunya untuk mendengar keluh kesah saya, menyempatkan diri untuk menghibur saya dengan pergi berkeliling untuk melepas penat, dan memberikan perhatian lebih. Dan juga selalu menyemangati saya dalam menyelesaikan skripsi. *Thanks for all the things you do, Mas.*
13. Teman-teman KKN ku, Huda, Fachry, Arin, Nia, Nida, dan Icha. Terima kasih untuk satu bulannya bersama kalian, banyak pelajaran kehidupan yang kita dapatkan, semoga kekeluargaan kita tetap terjaga, dan terima kasih sudah mengajarkan artinya *teamwork*, serta saling mengingatkan dan mensupport untuk cepat menyelesaikan skripsi.

14. Komunitas Himpunan Mahasiswa Ilmu Ekonomi (HIMIE) UMY, yang telah mengajarkan saya berbagai pengetahuan terkait penulisan laporan dan tanggung jawab. Terkhususnya teman-teman Divisi Jaringan dan Komunikasi.
15. Teman-teman program studi Ekonomi angkatan 2019 atas dukungan dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
16. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu demi satu oleh penulis atas segala kebaikan dan bantuan yang sangat berharga dalam proses pengerjaan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalasnya dengan kebaikan yang berlipat ganda dari jalan manapun.

Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu, tetapi banyak memberikan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung. Semoga kebaikan-kebaikan semua pihak yang telah terlibat dalam proses penyusunan skripsi ini dapat menjadi amal shaleh serta mendapat balasan dari Allah Subhanahu Wa Ta'ala, Allah sebaik-baik pemberi pembalas, Terimakasih yang sebesar-besarnya untuk semua pihak. Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu kritik dan saran yang membangun sangat peneliti harapkan. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua.

Yogyakarta, 8 Juni 2023



Annisa Nastitika Rivanda Maharani

## DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN .....	v
MOTTO .....	vi
PERSEMBAHAN .....	vii
INTISARI.....	viii
ABSTRACT.....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Batasan Masalah.....	10
C. Rumusan Masalah .....	11
D. Tujuan Penelitian.....	11
E. Manfaat Penelitian.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	14
A. Tinjauan Pustaka .....	14
B. Landasan Teori .....	20
1. Literasi Keuangan Syariah.....	20
2. Religiusitas.....	24
3. Promosi .....	26
4. Pengertian Kualitas Pelayanan.....	28
5. Pengertian Pengambilan Keputusan/Keputusan Konsumen.....	31

6. Pengertian Bank Syariah.....	34
7. Produk Perbankan Syariah.....	35
C. Kerangka Berfikir.....	39
D. Hipotesis.....	40
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	<b>45</b>
A. Jenis Penelitian.....	45
B. Populasi dan Sampel.....	45
1. Populasi.....	45
2. Sampel.....	46
C. Teknik Pengumpulan Data.....	47
1. Teknik Sampling.....	47
2. Angket (Kuisisioner).....	47
3. Studi Kepustakaan.....	48
D. Sumber Data.....	48
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	48
F. Pengujian Model Pengukuran dan Model Struktural.....	51
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM</b>	<b>56</b>
A. Gambaran Umum Penelitian.....	56
B. Gambaran Umum Perusahaan.....	56
C. Hasil Penyebaran Kuesioner.....	68
D. Karakteristik Responden.....	68
1. Usia.....	69
2. Instansi.....	69
3. Semester.....	70
4. Jasa Perbankan Syariah yang Dipakai.....	71



BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN	72
A. Uji Validitas Data.....	72
B. Uji Reliabilitas.....	75
C. Hasil Pengujian Model Struktural dan Pengujian Hipotesis .....	75
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	80
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	85
A. Kesimpulan.....	85
B. Keterbatasan Peneliti .....	86
C. Saran.....	87
DAFTAR PUSTAKA.....	88
LAMPIRAN.....	92

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Total Aset, Jaringan Kantor dan Tenaga Kerja.....	2
Tabel 1.2 Jumlah Penduduk Daerah Istimewa Yogyakarta pada Tahun 2022 .	3
Tabel 3.1 Skala Likert.....	48
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel Independen .....	49
Tabel 3.3 Ringkasan Rule of Thumb Evaluasi Model Pengukuran.....	52
Tabel 3.4 Ringkasan Rule of Thumb Evaluasi Model Struktural .....	53
Tabel 4.1 Produk-Produk Bank Syariah Indonesia.....	57
Tabel 4.2 Produk-Produk Bank BCA Syariah .....	60
Tabel 4.3 Produk-Produk Bank BPD DIY Syariah.....	62
Tabel 4.4 Produk-Produk BMT UMY .....	65
Tabel 4.5 Produk-Produk Bank Muamalat .....	67
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	69
Tabel 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Instansi.....	69
Tabel 4.8 Karakteristik Responden Berdasarkan Semester .....	70
Tabel 4.9 Karakteristik Responden Berdasarkan Bank Syariah yang Dipakai	71
Tabel 5.1 Average Variance Extracted (AVE) .....	73
Tabel 5.2 Discriminant Validity (Fornel Lacker Criterion).....	74
Tabel 5.3 Nilai Cronbach's Alpha dan Composite Reliability .....	75
Tabel 5.4 Nilai R-Square.....	76
Tabel 5.5 Hasil Pengujian Hipotesis .....	77
Tabel 5. 6 Hasil Pengujian <i>Spesific Indirect Effects</i> .....	79
Tabel 5. 7 Hasil Pengujian Penjumlahan <i>Indirect Effects</i> dan <i>Direct Effects</i> ...	79
Tabel 5.8 Rangkuman Hasil Analisa Hipotesis dengan SmartPLS .....	80

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	40
Gambar 4.1 Logo Bank Syariah Indonesia .....	56
Gambar 4.2 Logo Bank BCA Syariah.....	60
Gambar 4.3 Logo Bank BPD DIY Syariah .....	61
Gambar 4.4 Logo BMT UMY .....	64
Gambar 4.5 Logo Bank Muamalat.....	65
Gambar 5.1 Tampilan Output Outer Model.....	72
Gambar 5.2 Tampilan Output Inner Model .....	76