

**RELIGIUSITAS DAN INTENSI MENGGUNAKAN BANK SYARIAH:
PERAN *INTERVENING* LITERASI KEUANGAN SYARIAH**



**Skripsi Oleh:
ISRA FITRAH
01011181823042
Manajemen**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2023

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**Religiusitas dan Intensi Menggunakan Bank Syariah:
Peran *Intervening* Literasi Keuangan Syariah**

Disusun oleh:

Nama : Isra Fitrah

NIM : 01011181823042

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Bidang kajian/konsentrasi : Manajemen Perbankan Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal persetujuan

Tanggal: 28 Oktober 2022

Dosen Pembimbing

Ketua



H. Taufik, S.E., M.B.A

NIP. 196707011992032003

Tanggal: 20 Oktober 2022

Anggota



Dr. Shelfi Malinda, S.E., M.M

NIP. 198303112014042001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**Religiusitas dan Intensi Menggunakan Bank Syariah:
Peran *Intervening* Literasi Keuangan Syariah**

Disusun oleh:

Nama : Isra Fitrah
NIM : 01011181823042
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Perbankan Syariah

ASLI
19-1-23
JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 03 Januari 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

Indralaya,

Ketua,



H. Taufik, S.E., M.B.A
NIP. 196707011992032003

Anggota,



Dr. Shelfi Malinda, S.E., M.M
NIP. 198303112014042001

Penguji,



Dr. Muizzuddin, S.E., M.M
NIP. 198711212014041001

Mengetahui
Ketua Jurusan Manajemen



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Isra Fitrah

NIM 01011181823042

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:

Religiusitas dan Intensi Menggunakan Bank Syariah: Peran *Intervening* Literasi Keuangan Syariah

Pembimbing:

Ketua : H. Taufik, S.E., M.B.A

Anggota : Dr. Shelfi Malinda, S.E., M.M

Tanggal Ujian : 03 Januari 2023

Adalah benar hasil karya penelitian sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan ini tidak benar dikemudian hari, peneliti bersedia dicabut predikat kelulusan gelar kesarjanaan.

Indralaya,
Pernyataan pembuat



Isra Fitrah
NIM. 01011181823042

MOTO DAN PERSEMBAHAN

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan,
Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Asy-Syarah: 5-6)

“Senyerah apapun dengan diri sendiri, ketahui, justru yang Maha Kuasa nggak pernah nyerah sama kita, tetaplah tawakkal dan ikhtiar kepada-Nya” (Sholah Ayub)

“Setelah pahit muncul lebih dulu, manis setelahnya jadi lebih terasa. Semua punya masing-masing fasenya” (Sholah Ayub)

SKRIPSI INI SAYA PERSEMBAHKAN

Untuk kedua orangtua tercinta, abang, adik, dan keluarga

Untuk mereka yang tak pernah bosan menyemangati diri

UCAPAN TERIMAKASIH

Alhamdulillahahirabbil'aalamiin, segala puji hanya milik Allah swt. Puji syukur penulis ucapkan kepada-Nya atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya, penulis sampai saat ini selalu diberikan kenikmatan tiada ternilai harganya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi dengan judul "Religiusitas dan Intensi Menggunakan Bank Syariah: Peran *Intervening* Literasi Keuangan Syariah". Sholawat serta salam tidak lupa penulis haturkan kepada suri tauladan terbaik, nabi besar Muhammad saw. semoga kelak kita memperoleh syafaat beliau, tak lupa keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan menyelesaikan program Sarjana Ekonomi pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Penulis menyadari sepenuhnya telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan banyak hal lainnya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Teristimewa kedua orangtua tercinta Bapak dan Umak. Bapak Sudirman Harahap dan Ibu Masreni Pulungan. Penulis mengucapkan banyak terimakasih dengan setulus-tulusnya atas doa, dukungan, nasehat sampai saat ini. Semoga Allah swt. memberkahi
2. Abang tersayang Fardiansyah Sudirman Harahap, kedua adik tersayang Muhammad Imam Sudirman Harahap dan Aida Fitri. Penulis mengucapkan banyak terimakasih dengan setulus-tulusnya atas doa, dukungan, nasehat sampai saat ini. Semoga Allah swt. memberkahi
3. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaf, MSCE, selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
4. Bapak Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E, M.E selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Ibu Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D., selaku ketua jurusan program studi Manajemen S1 Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

6. Bapak Dr. Kemas M.H. Thamrin, S.E., M.M selaku wakil ketua jurusan program studi Manajemen S1 Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. Bapak H. Taufik, S.E., M.B.A dan Ibu Dr. Shelfi Malinda, S.E., M.M selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya ditengah banyaknya kesibukan lain, mencurahkan tenaga dan pikiran, memberikan banyak ilmu, saran, motivasi dan masukan dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Penulis mengucapkan terimakasih yang teramat tulus atas semua kebaikan, kesabaran serta keikhlasan Bapak dan Ibu dalam membimbing penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
8. Ibu Dr. Yuliani, S.E., M.M selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing dan memberikan dukungan kepada penulis selama masa perkuliahan.
9. Bapak Dr. Muizzuddin, S.E., M.M selaku dosen penguji. Penulis mengucapkan terimakasih atas waktu yang diluangkan, masukan serta motivasi yang diberikan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
10. Seluruh Bapak Ibu dosen program studi Manajemen S1 Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Penulis mengucapkan terimakasih atas dedikasinya selama masa perkuliahan.
11. Staff kepegawaian administrasi dan seluruh karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah banyak membantu perihal masalah akademik selama perkuliahan.
12. Keluarga Rumah Quran Mardhatillah terkhusus untuk Mba Rosida yang tak bosannya memberikan dukungan dan motivasi. Mba Ayi, Mba Ira, dan Anis yang senantiasa menjadi pendengar yang baik dan memberikan nasehat kepada penulis.
13. Sahabat sedari maba (Ertika, Anis, Sri, dan Nita) dan teman-teman dari konsentrasi MPS (Lisda, Pini, Fitri, dan Azzah) serta teman-teman, mba, kakak, abang dan adik-adik satu organisasi (LDF Ukhuwah Fe Unsri, LDK Nadwah Unsri dan Imatabagsel Sumsel) yang turut memberikan bantuan serta dukungan selama masa perkuliahan.

Indralaya, 15 November 2022

Penulis

A handwritten signature in black ink, consisting of a horizontal line at the top, followed by a series of loops and a final horizontal stroke at the bottom.

Isra Fitrah

ABSTRAK

ASLI
19-1-23
JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS

**RELIGIUSITAS DAN INTENSI MENGGUNAKAN BANK SYARIAH:
PERAN *INTERVENING* LITERASI KEUANGAN SYARIAH**

Oleh:

Isra Fitrah

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis peran mediasi literasi keuangan syariah terhadap hubungan religiusitas dengan intensi menggunakan perbankan syariah pada mahasiswa S1 Universitas Sriwijaya. Penelitian ini menggunakan teknik *proporsional random sampling*. Kuesioner tertutup dibagikan kepada 100 mahasiswa S1 Universitas Sriwijaya, Sumatera Selatan, Indonesia. Data dianalisis menggunakan SEM-PLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa religiusitas berpengaruh langsung signifikan terhadap intensi menggunakan perbankan syariah. Selain itu, literasi keuangan syariah secara parsial memediasi pengaruh religiusitas terhadap intensi menggunakan perbankan syariah.

Kata kunci: *intensi, literasi keuangan syariah, mahasiswa, religiusitas, theory of planned behavior*

Pembimbing Skripsi I

Pembimbing Skripsi II



H. Taufik, S.E., M.B.A
NIP. 196707011992032003



Dr. Shelfi Malinda, S.E., M.M
NIP. 198303112014042001

Mengetahui, Ketua Jurusan Manajemen



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

ABSTRACT

**RELIGIUSITY AND INTENTION TO USE ISLAMIC BANK: THE
ROLE OF INTERVENING ISLAMIC FINANCIAL LITERACY**

By:

Isra Fitrah

The purpose of this study was to analyze the mediating role of Islamic financial literacy on the relationship between religiosity and the intention to use Islamic banking in undergraduate students at Sriwijaya University. This study used a proportional random sampling technique. Closed questionnaires were distributed to 100 undergraduate students at Sriwijaya University, South Sumatra, Indonesia. Data were analyzed using SEM-PLS. The results of the study show that religiosity has a significant direct effect on the intention to use Islamic banking. In addition, Islamic financial literacy partially mediates the effect of religiosity on the intention to use Islamic banking.

Keywords: *intention, Islamic financial literacy, student, religiosity, theory of planned behavior*

Thesis Advisor I



H. Taufik, S.E., M.B.A
NIP. 196707011992032003

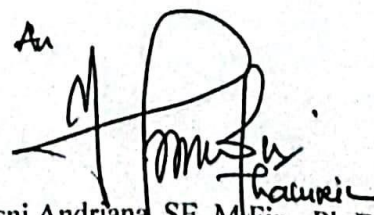
Thesis Advisor II



Dr. Shelfi Malinda, S.E., M.M
NIP. 198303112014042001

**Approved by,
Chairman of The Management Departement**

An



Isni Andriana, SE, MFin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa Inggris dari mahasiswa:

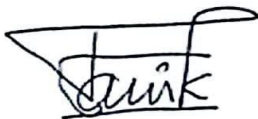
Nama : Isra Fitrah
NIM : 01011181823042
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Perbankan Syariah
Judul Skripsi : "Religiusitas dan Intensi Menggunakan Bank Syariah: Peran *Intervening* Literasi Keuangan Syariah"

Telah kami periksa penulisan, grammar, maupun susunan tensesnya, dan kami setuju untuk ditempatkan dilembar abstrak.

Mengetahui,

Ketua,

Anggota,



H. Taufik, S.E., M.B.A
NIP. 196707011992032003



Dr. Shelfi Malinda, S.E., M.M
NIP. 198303112014042001

Mengetahui
Ketua Jurusan Manajemen



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa : Isra Fitrah
NIM : 01011181823042
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal lahir : Padangsidempuan, 22 April 2000
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah (Orang tua) : Jalan Jenderal Sudirman Gg Djatongga No 22 Kel
Kayuombun Kec Padangsidempuan Utara Kota
Padangsidempuan, Sumatera Utara 22715
E-mail : israfitrah4@gmail.com

Pendidikan Formal

Sekolah Dasar : SDN 200117 Kota Padangsidempuan
SMP : SMPN 1 Kota Padangsidempuan
SMA : MAN 2 Kota Padangsidempuan

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iii
MOTO DAN PERSEMBAHAN	iv
UCAPAN TERIMAKASIH.....	v
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	x
RIWAYAT HIDUP	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR GRAFIK	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Pertanyaan Penelitian	6
1.4 Tujuan Penelitian.....	7
1.5 Manfaat Penelitian.....	7
1.5.1 Manfaat Teoretis	7
1.5.2 Manfaat Praktis	7
BAB II STUDI PUSTAKA.....	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 <i>Theory of planned behavior</i>	9
2.2 Intensi	9
2.2.1 Pengertian Intensi.....	9
2.2.2 Teori Intensi	10
2.2.3 Pengukuran Intensi.....	11
2.3 Religiusitas	11
2.3.1 Pengertian Religiusitas.....	11
2.3.2 Pengukuran Religiusitas.....	14

2.4	Literasi Keuangan Syariah	14
2.4.1	Pengertian Literasi Keuangan Syariah	14
2.4.2	Pengukuran Literasi Keuangan Syariah	15
2.5	Penelitian Terdahulu.....	18
2.6	Alur Pikir	29
2.7	Hipotesis Penelitian	29
2.7.1	Pengaruh Religiusitas dan Intensi Menggunakan Bank Syariah.....	29
2.7.2	Pengaruh Religiusitas dan Literasi Keuangan Syariah.....	30
2.7.3	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Intensi Menggunakan Bank Syariah.....	31
2.7.4	Pengaruh Religiusitas dan Intensi Menggunakan Bank Syariah Melalui Literasi Keuangan Syariah	32
BAB III METODE PENELITIAN		34
3.1	Ruang Lingkup Penelitian	34
3.2	Rancangan Penelitian	35
3.3	Jenis dan Sumber Data	35
3.3.1	Populasi dan Sampel	36
3.4	Teknik Analisis.....	40
3.4.1	Analisis Deskriptif	40
3.4.2	Analisis Statistik.....	41
3.4.3	Spesifikasi Model Struktural dengan <i>Partial Least Square</i> (PLS) .	41
3.4.4	Evaluasi Model.....	42
3.4.5	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	43
3.4.6	Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	44
3.5	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		49
4.1	Analisis Deskriptif.....	49
4.1.1	Deskripsi Responden Penelitian.....	49
4.1.2	Deskripsi Statistik Variabel Penelitian.....	55
4.2	Analisis Statistik.....	66
4.2.1	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	66
4.2.2	Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	70
4.3	Pembahasan Hasil Hipotesis Penelitian.....	74

4.3.1	Pengaruh Religiusitas dan Intensi Menggunakan Bank Syariah.....	74
4.3.2	Pengaruh Religiusitas dan Literasi Keuangan Syariah.....	75
4.3.3	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Intensi Menggunakan Bank Syariah.....	77
4.3.4	Pengaruh Religiusitas dan Intensi Menggunakan Bank Syariah Melalui Literasi Keuangan Syariah	79
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		81
5.1	Kesimpulan.....	81
5.2	Saran	82
5.2.1	Saran Bagi Perbankan Syariah Sekitar Universitas Sriwijaya	82
5.2.2	Saran Bagi Peneliti Selanjutnya	82
DAFTAR PUSTAKA		82
LAMPIRAN.....		88

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3.1 Skala Kriteria	36
Tabel 3.2 Populasi.....	37
Tabel 3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	46
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	49
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Tahun Angkatan	50
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Asal Fakultas	51
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Usia.....	52
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Agama	53
Tabel 4.6 Responden Berdasarkan Perolehan Informasi Perbankan Syariah	53
Tabel 4.7 Responden Berdasarkan Pengalaman Menggunakan Layanan Jasa Perbankan.....	54
Tabel 4.8 Hasil Kuesioner Variabel Intensi Menggunakan Bank Syariah.....	55
Tabel 4.9 Hasil Kuesioner Variabel Religiusitas	58
Tabel 4.10 Hasil Kuesioner Variabel Literasi Keuangan Syariah.....	63
Tabel 4.11 Hasil Uji <i>Loading Factor</i>	66
Tabel 4.12 Hasil Uji <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	67
Tabel 4.13 Hasil Uji Kriteria Fornell dan Larcker	68
Tabel 4.14 Hasil Uji <i>Cross Loading</i>	68
Tabel 4.15 Hasil Nilai <i>Heterotrait monotrait ratio (HTMT)</i>	69
Tabel 4.16 Hasil Uji Reliabilitas	69
Tabel 4.17 Hasil Uji <i>R-square (R²)</i>	70
Tabel 4.18 Hasil Uji <i>Effect Size (f²)</i>	71
Tabel 4.19 Hasil Uji Pengaruh Langsung	72
Tabel 4.20 Hasil Uji Pengaruh Tidak Langsung	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Theory of planned behavior</i>	10
Gambar 2.2 Alur Pikir	29
Gambar 3.1 Model Struktural	42
Gambar 4.1 Model Penelitian	67

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Jumlah Aset Perbankan Syariah Periode 2017-September 2021	2
Grafik 1.2 Pangsa Pasar Perbankan Syariah Periode 2017-September 2021.....	2
Grafik 2.1 <i>Islam a Comprehensive Way of Life</i>	13

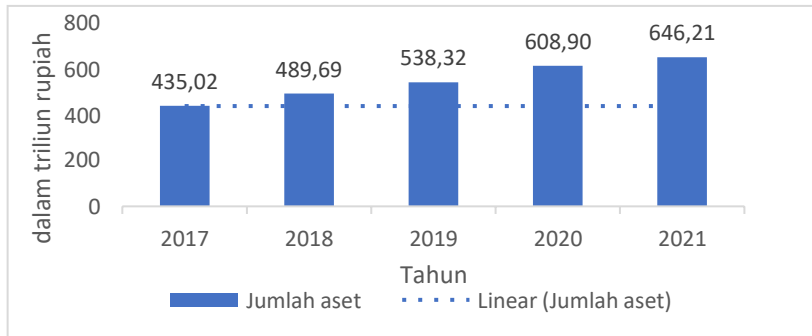
BAB I

PENDAHULUAN

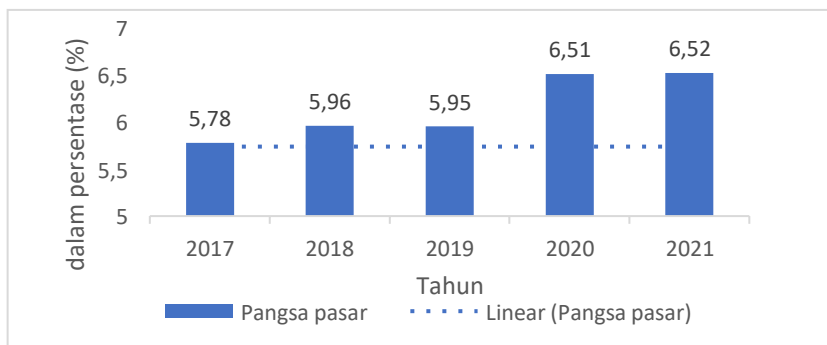
1.1 Latar Belakang

Bank syariah memiliki fungsi untuk mengelola uang masyarakat dengan memberikan layanan yang berkaitan dengan jasa keuangan, termasuk pendanaan dan pembayaran yang dioperasikan sesuai dengan prinsip syariah. Operasinya melarang riba, benda haram, spekulasi, dan kegiatan yang tidak adil. Bank syariah secara ketat mengikuti beberapa prinsip, seperti keadilan, kemitraan, transparansi dan universal. Pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia menunjukkan hasil yang cukup signifikan. Berdasarkan data Otoritas Jasa Keuangan (2021) total aset perbankan syariah terus mengalami kenaikan secara linear per periode 2017 hingga September 2021. Pada periode tahun 2017 total aset perbankan syariah adalah sebesar 435,02 (triliun rupiah), meningkat menjadi 489,69 (triliun rupiah) pada periode tahun 2018. Peningkatan ini juga terjadi pada periode tahun 2019 dengan total aset sebesar 538,32 (triliun rupiah). Pada periode tahun 2020 meningkat menjadi 608,90 (triliun rupiah). Pertumbuhan total aset memperlihatkan hasil cukup signifikan pada periode tahun 2019-2020 sebesar 70,58 (triliun rupiah) dan mengalami penurunan kembali pada periode tahun 2020 menuju September 2021 dengan pertumbuhan hanya pada angka 37,31 (triliun rupiah). Namun, di tengah pertumbuhan perbankan syariah dari sisi total aset, pertumbuhan pangsa pasar justru menunjukkan hasil yang berbanding terbalik. Pertumbuhan pangsa pasar perbankan syariah masih sangat rendah dengan peningkatan kurang dari satu persen (<1%) setiap tahunnya.

Grafik 1.1 Jumlah Aset Perbankan Syariah Periode 2017-September 2021



Grafik 1.2 Pangsa Pasar Perbankan Syariah Periode 2017-September 2021



Pada tahun 2018, pangsa pasar perbankan syariah mengalami peningkatan di angka 5,96% dari sebelumnya 5,78% pada tahun 2017. Pangsa pasar pada tahun 2019 justru mengalami penurunan dari angka 5,96 % pada tahun 2018 menurun menjadi 5,95%. Namun demikian, pada tahun 2020 pangsa pasar perbankan syariah kembali mengalami peningkatan sebesar 0,56% menjadi 6,51%. Pada tahun 2021 pangsa pasar hanya mengalami peningkatan sebesar 0,01% saja menjadi 6,52% pada tahun 2021. Penelitian mengenai perkembangan perbankan syariah di Indonesia oleh Sari *et al.* (2013) menjelaskan bahwa pangsa pasar perbankan syariah masih jauh tertinggal dengan perbankan nasional, walaupun dari segi aset, pembiayaan dan jumlah institusi perkembangan perbankan syariah cukup baik.

Literasi keuangan syariah yang rendah atau kurangnya pemahaman masyarakat terhadap perbankan syariah merupakan diantara penyebab kurangnya *market share* perbankan syariah (Agustianto dalam Hidayat & Trisanty, 2020).

Berdasarkan Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia 2021-2025, Otoritas Jasa Keuangan telah mengukur indeks literasi dan inklusi keuangan syariah untuk pertama kalinya pada tahun 2016 melalui Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) yang dilaksanakan setiap empat tahun sekali dan melakukan survei kembali pada tahun 2019. Pada tahun 2016 indeks literasi keuangan syariah berada di angka 8,1% dan hanya mengalami peningkatan sebesar 0,83% menjadi 8,93% pada tahun 2019. Hal ini menunjukkan indeks literasi keuangan syariah jauh tertinggal dengan indeks literasi keuangan konvensional yang dimana indeks literasi keuangan konvensional pada tahun 2016 berada di angka 29,5% dan mengalami peningkatan menjadi 37,72% pada tahun 2019. Tingkat literasi keuangan syariah pun tidak setinggi tingkat inklusi keuangan syariah yang pada tahun 2019 berada di angka 9,1% menurun dari tahun sebelumnya 11,1% pada tahun 2016. Hal ini menjadi pertanyaan hadirnya bank syariah dengan menawarkan kebutuhan perbankan sesuai syariat Islam idealnya menjadi daya tarik bagi penduduk Muslim Indonesia. Religiusitas menurut Shukor dan Jamal (2013) adalah tentang sejauh mana kehidupan sehari-hari individu dipandu berdasarkan agama yang diyakininya, baik berupa nilai maupun ajaran keagamaannya. Berdasarkan Badan Pusat Statistik (2020) jumlah penduduk Indonesia sebanyak 270.203.917 jiwa dan 87% di antaranya atau sekitar 236,53 juta jiwa merupakan penduduk Muslim.

Sementara itu, penelitian Mariyono (2013) menunjukkan bahwa mahasiswa cenderung enggan menabung di bank syariah karena kurangnya pemahaman mereka tentang bank syariah dan lebih mengenal bank konvensional. Sedangkan berdasarkan hasil Sensus Penduduk (2020) menunjukkan bahwa mahasiswa sebagai generasi Z mendominasi jumlah penduduk Indonesia yaitu sebesar 27,94% dan merupakan pangsa pasar potensial perbankan syariah yang idealnya memiliki pemahaman yang baik terkait keuangan syariah selaku penggerak pertumbuhan ekonomi syariah di masa depan.

Penelitian ini menganalisis lebih lanjut hasil-hasil penelitian sebelumnya mengenai intensi penggunaan bank syariah yang dipengaruhi oleh faktor religiusitas dan literasi keuangan syariah. Penelitian Muslichah & Sanusi (2019) menguji sejauh mana literasi keuangan syariah dan religiusitas mempengaruhi intensi menggunakan perbankan syariah pengelola usaha di Yogyakarta. Hasil penelitian menemukan intensi menggunakan perbankan syariah dipengaruhi oleh literasi keuangan syariah dan religiusitas pengelola usaha tersebut. Sedangkan pengaruh literasi keuangan syariah menunjukkan pengaruh yang lebih signifikan terhadap intensi menggunakan bank syariah.

Penelitian Ilyana *et al.* (2022) menganalisis efek literasi keuangan syariah, keputusasaan, religiusitas, dan kepuasan finansial terhadap intensi untuk menggunakan bank syariah di kalangan mahasiswa. Hasil penelitian membuktikan intensi menggunakan bank syariah dipengaruhi oleh literasi keuangan syariah, religiusitas dan kepuasan finansial. Sedangkan keputusasaan ditemukan berpengaruh negatif. Penelitian Albaity & Rahman (2019) menguji efek langsung

dan tidak langsung dari literasi keuangan syariah, kesadaran keuangan, biaya dan manfaat, reputasi dan sikap terhadap perbankan syariah pada intensi calon nasabah untuk menggunakan perbankan syariah. Penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah, kesadaran keuangan, reputasi, dan sikap terhadap perbankan syariah berpengaruh signifikan terhadap intensi menggunakan perbankan syariah, sedangkan biaya dan manfaat tidak signifikan serta terdapat peran mediasi sikap terhadap intensi untuk menggunakan perbankan syariah.

Penelitian Alharbi *et al.* (2021) menunjukkan kesadaran keuangan memediasi hubungan antara *branding* dan religiusitas dengan kinerja UKM di Arab Saudi. Penelitian Khan & Arif (2022) menganalisis dampak literasi keuangan syariah terhadap sikap dan intensi individu menggunakan perbankan syariah serta mengeksplorasi peran pertimbangan keuangan antara sikap dan intensi terhadap bank syariah. Hasil penelitian mengungkapkan literasi keuangan syariah memainkan peran penting dalam membentuk sikap individu untuk menggunakan perbankan syariah. Selanjutnya, sikap individu mengarah pada intensi untuk menggunakan layanan perbankan syariah dan penelitian juga menunjukkan pertimbangan keuangan memoderasi hubungan antara sikap dan intensi terhadap layanan perbankan syariah.

Berdasarkan uraian fenomena dan perbedaan hasil penelitian empiris sebelumnya mengenai faktor yang mempengaruhi intensi penggunaan bank syariah, maka penelitian ini akan menganalisis lebih lanjut pengaruh religiusitas terhadap intensi menggunakan bank syariah, namun dengan literasi keuangan syariah sebagai variabel *intervening*. Sehingga peneliti akan mengadakan penelitian dengan

judul “**Religiusitas dan Intensi Menggunakan Bank Syariah: Peran *Intervening* Literasi Keuangan Syariah**”.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka rumusan masalah penelitian ini yaitu pertumbuhan total aset perbankan syariah berbanding terbalik dengan fenomena rendahnya pangsa pasar dan tingkat literasi keuangan syariah masyarakat. Kurangnya pemahaman masyarakat terkait keuangan syariah menyebabkan pangsa pasar perbankan syariah belum terserap dengan baik, padahal jumlah penduduk Indonesia didominasi penduduk Muslim yang seharusnya memiliki daya tarik tersendiri terhadap perbankan syariah yang menawarkan pelayanan sesuai dengan syariat Islam. Selain itu, mahasiswa sebagai pangsa pasar potensial perbankan syariah belum memiliki pemahaman yang baik terkait keuangan syariah.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan uraian permasalahan penelitian, maka pertanyaan penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap intensi menggunakan bank syariah?
- b. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap literasi keuangan syariah?
- c. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap intensi menggunakan bank syariah?
- d. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap intensi menggunakan bank syariah dengan literasi keuangan syariah sebagai variabel *intervening*?

1.4 Tujuan Penelitian

Sejalan dengan pertanyaan penelitian, maka tujuan penelitian ini adalah:

- a. Menganalisis pengaruh religiusitas terhadap intensi menggunakan bank syariah.
- b. Menganalisis pengaruh religiusitas terhadap literasi keuangan syariah.
- c. Menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap intensi menggunakan bank syariah.
- d. Menganalisis kemampuan literasi keuangan syariah memediasi (*intervening*) religiusitas terhadap intensi menggunakan bank syariah.

1.5 Manfaat Penelitian

1.5.1 Manfaat Teoretis

Manfaat teoretis penelitian ini dapat mengembangkan konsep mengenai intensi penggunaan bank syariah yang pada akhirnya akan menentukan tingkat pertumbuhan perbankan syariah itu sendiri. Selain itu, penelitian ini dapat dijadikan rujukan dan alat pembuktian empiris dalam meninjau pengaruh religiusitas dan literasi keuangan syariah terhadap intensi menggunakan perbankan syariah di kalangan mahasiswa.

1.5.2 Manfaat Praktis

Manfaat praktis penelitian ini bagi industri perbankan syariah, sebagai landasan untuk meningkatkan intensi masyarakat khususnya mahasiswa dalam menggunakan perbankan syariah melalui upaya-upaya peningkatan literasi keuangan syariah masyarakat.

keuangan syariah masyarakat. Dimana hal tersebut ditujukan untuk menguatkan pengaruh religiusitas yang menyebabkan perbankan syariah diminati selama ini.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M. A., & Anderson, A. (2015). Islamic Financial Literacy among Bankers in Kuala Lumpur. *Journal of Emerging Economies and Islamic Research*, 3(2), 79. <https://doi.org/10.24191/jeeir.v3i2.9061>
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Health Communication*, 34(11), 1369–1376. <https://doi.org/10.1080/10410236.2018.1493416>
- Albaity, M., & Rahman, M. (2019). The intention to use Islamic banking: an exploratory study to measure Islamic financial literacy. *International Journal of Emerging Markets*, 14(5), 988–1012. <https://doi.org/10.1108/IJOEM-05-2018-0218>
- Alharbi, R. K., Yahya, S. Bin, & Kassim, S. (2021). Impact of religiosity and branding on SMEs performance: does financial literacy play a role? *Journal of Islamic Marketing*. <https://doi.org/10.1108/JIMA-08-2019-0162>
- Amin, H. (2013). Factors influencing Malaysian bank customers to choose Islamic credit cards: Empirical evidence from the TRA model. *Journal of Islamic Marketing*, 4(3), 245–263. <https://doi.org/10.1108/JIMA-02-2012-0013>
- Amin, H., Rahim Abdul Rahman, A., Laison Sondoh, S., & Magdalene Chooi Hwa, A. (2011). Determinants of customers' intention to use Islamic personal financing. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2(1), 22–42. <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/17590811111129490/full/html>
- Antara, P. M., Musa, R., & Hassan, F. (2016). Bridging Islamic Financial Literacy and Halal Literacy: The Way Forward in Halal Ecosystem. *Procedia Economics and Finance*, 37(16), 196–202. [https://doi.org/10.1016/s2212-5671\(16\)30113-7](https://doi.org/10.1016/s2212-5671(16)30113-7)
- Astutik, N., & Widiastuti, A. (2020). The Influence of Psychosocial Factors on the Financial Performance of Micro, Small and Medium Enterprises: The Role of Islamic Financial Literacy as a Mediation Variable. *Business Innovation Journal*, 8, 113–119.
- Ateeq-ur-Rehman, & Shabbir, M. S. (2010). The relationship between religiosity and new product adoption. *Journal of Islamic Marketing*, 1(1), 63–69. <https://doi.org/10.1108/17590831011026231>
- Badan Pusat Statistik. (2020). Sensus Penduduk 2020. *Badan Pusat Statistik*, 2020.
- Bananuka, J., Kaawaase, T. K., Kasera, M., & Nalukenge, I. (2019). Determinants of the intention to adopt Islamic banking in a non-Islamic developing country: The case of Uganda. *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 11(2),

166–186. <https://doi.org/10.1108/IJIF-04-2018-0040>

- Bashir, T., Arshad, A., Nazir, A., & Afzal, N. (2013). Financial literacy and influence of psychosocial factors. *European Scientific Journal*, 9(28), 384–404.
- Fauzi, A., & Murniawaty, I. (2020). The Influence of Student Islamic Religiosity and Literacy on Interest in Becoming a Customer in Islamic Ban. *EEAJ Economic Education Analysis Journal*, 9(2), 473–486. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i2.39541>
- George, J. F. (2004). The theory of planned behavior and Internet purchasing. *Internet Research*, 14(3), 198–212.
- Hair, J. F., Sarstedt, M., Hopkins, L., & Kuppelwieser, V. G. (2014). Partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM): An emerging tool in business research. *European Business Review*, 26(2), 106–121. <https://doi.org/10.1108/EBR-10-2013-0128>
- Hidayat, A. R., & Trisanty, A. (2020). Analisis Market Share Perbankan Syariah di Indonesia. *At-Taqaddum*, 12(2), 183–200.
- Idris, A. R., Nik, K., Naziman, M., Januri, S. S., Abu Hassan Asari, F. F., Muhammad, N., Md Sabri, S., & Jusoff, K. (2011). Religious Value as the Main Influencing Factor to Customers Patronizing Islamic Bank. *World Applied Sciences Journal*, 12(2010), 8–13.
- Ilyana, S., Purna, F. P., & Friantoro, D. (2022). Islamic Financial Literacy and Its Effects on Intention to Use Islamic Bank. *Ihtifaz: Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 4(2), 97–110.
- Imam Ghozali, H. L. (2015). *Partial Least Squares Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0 Untuk Penelitian Empiris* (2nd ed.). Universitas Diponegoro Semarang.
- Khan, L., & Arif, I. (2022). Islamic Financial Literacy and Intention to Use Islamic Banking: A Role of Financial Considerations. *Journal of Finance & Economics Research*, 7(1), 47–59. <https://doi.org/10.20547/jfer2207104>
- Lada, S., Harvey Tanakinjal, G., & Amin, H. (2009). Predicting intention to choose halal products using theory of reasoned action. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 2(1), 66–76. <https://doi.org/10.1108/17538390910946276>
- Lajuni, N., Wong, W., Ming, P., Yacob, Y., Ting, H., & Jausin, A. (2017). Intention to Use Islamic Banking Products and Its Determinants. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 7(1), 329–333.

- Mariyono, J. (2013). Determinants of Customers in Selecting Sharia Banking System for Saving in East Java - Indonesia. *Journal of Economics, Business, and Accountancy | Ventura*, 16(3), 457.
- Muhammad Syafii Antonio. (2001). *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*. Gema Insani.
- Muslichah, I., & Sanusi, S. (2019). The effect of religiosity and financial literacy on intention to use Islamic banking products. *Asian Journal of Islamic Management (AJIM)*, 1(2), 85–92.
- Nawi, F. A. M., Daud, W. M. N. W., Ghazali, P. L., Yazid, A. S., & Shamsuddin, Z. (2018). Islamic Financial Literacy: A Conceptualization and Proposed Measurement. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 8(12), 629–641. <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v8-i12/5061>
- Ningtyas, M. N. (2019). Literasi Keuangan pada Generasi Milenial. *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Ekonomi Asia*, 13(1), 20–27. <https://doi.org/10.32812/jibeka.v13i1.111>
- Nugraheni, P., & Widayani, F. N. (2021). A study of intention to save in Islamic banks: the perspective of Muslim students. *Journal of Islamic Marketing*, 12(8), 1446–1460. <https://doi.org/10.1108/JIMA-11-2019-0233>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Snapshot Perkembangan Perbankan Syariah 2017*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2018). *Snapshot Perbankan Syariah 2018*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019). *Snapshot Perbankan Syariah Indonesia 2019*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2020a). *Snapshot Perbankan Syariah Indonesia 2020*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2020b). Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia 2021-2025. *Otoritas Jasa Keuangan*, 378.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2021). *Snapshot Perbankan Syariah September 2021*. 1–6.
- Priaji, V. W. (2011). Factors Affecting Intention to Save in Islamic Banks. *Thesis*, 1–149.
- Rahim, S. H. A., Rashid, R. A., & Hamed, A. B. (2016). Islamic financial literacy and its determinants among university students: An exploratory factor analysis. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 6, 32–35.
- Rani, N., & Souiden, M. (2005). Consumer attitudes and purchase intentions toward Islamic banks: the influence of religiosity: *International Journal of Bank*

Marketing, 33(2), 143–161.

- Rozikin, A. Z., & Sholekhah, I. (2020). Islamic Financial Literacy, Promotion, and Brand Image Towards Saving Intention in Sharia Bank. *Iqtishadia*, 13(1), 95. <https://doi.org/10.21043/iqtishadia.v13i1.6489>
- Samsudin, A. (2017). *Analysis of Public Interest in Sharia Banking Products in Tangerang Regency* (Issue 1113081000087). <http://repository.uinjkt.ac.id/dspace/handle/123456789/41017>
- Saptasari, K., & Aji, H. M. (2020). Factors affecting Muslim non-customers to use Islamic bank: Religiosity, knowledge, and perceived quality. *Journal of Islamic Economics & Finance*, 6(2), 165–180. <https://doi.org/10.20885/jeki.vol6.iss2.art7>
- Sari, M. D., Bahari, Z., & Hamat, Z. (2013). Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia : Suatu Tinjauan. *Jurnal Aplikasi Bisnis*, 3(2), 120–138.
- Shiau, W. L., Sarstedt, M., & Hair, J. F. (2019). Internet research using partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM). *Internet Research*, 29(3), 398–406. <https://doi.org/10.1108/IntR-10-2018-0447>
- Shukor, S. A., & Jamal, A. (2013). Developing Scales for Measuring Religiosity in the Context of Consumer Research. *Middle East Journal of Scientific Research*, 13(SPLISSUE), 69–74.
- Soma, A. M., Primiana, I., Wiryono, S. K., & Febrian, E. (2017). Religiosity and Islamic Banking Product Decision: Survey on Employees of PT Telekomunikasi Indonesia. *Etikonomi*, 16(1), 25–42. <https://doi.org/10.15408/etk.v16i1.4379>
- Suhel. (2011). Analisis Skala Ekonomis Pada Industri Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 9(2), 68–80.
- Wachidah Fauziyanti, F. Y. E. (2021). *Analisa Literasi Keuangan, Inklusi keuangan dan Kinerja Usaha UKM Petani Bunga Kopeng*. 1, 185–194.
- Wahyuni, S. (2012). Moslem Community Behavior in The Conduct of Islamic Bank: The Moderation Role of Knowledge and Pricing. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 57, 290–298. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2012.09.1188>
- Yulianto, A. (2018). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk Atau Layanan Lembaga Keuangan Syariah*. 3, 1–13.
- Zuliyanti Shabrina, L. N. Y. dan M. S. (2018). *The influence of religion, price and corporate image on attitudes and intentions to use sharia microfinance*. 4(2), 197–206.