

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
PENGAMBILAN KEPUTUSAN PENGGUNAAN PRODUK PERBANKAN
SYARIAH PADA MAHASISWA AKUNTANSI SE-SURABAYA DENGAN
MODERASI RELIGIUSITAS

SKRIPSI



Oleh :

ROSA AMANDA PUTRI

NIM : 20221220037

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA

2026

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
PENGAMBILAN KEPUTUSAN PENGGUNAAN PRODUK PERBANKAN
SYARIAH PADA MAHASISWA AKUNTANSI SE-SURABAYA DENGAN
MODERASI RELIGIUSITAS

Diajukan guna memenuhi
salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar
Sarjana Akuntansi



Oleh :

ROSA AMANDA PUTRI

NIM : 20221220037

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA

PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Rosa Amanda Putri

NIM : 20221220037

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya tulis ini, benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian ataupun seluruhnya.

Apabila kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan Skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Surabaya,

Yang membuat pernyataan



PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
PENGAMBILAN KEPUTUSAN PENGGUNAAN PRODUK PERBANKAN
SYARIAH PADA MAHASISWA AKUNTANSI SE-SURABAYA DENGAN
MODERASI RELIGIUSITAS

Diajukan Oleh :

ROSA AMANDA PUTRI

NIM : 20221220037

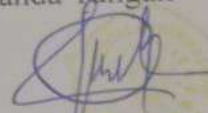
Telah disetujui dan diterima dengan baik oleh :

Dosen Pembimbing

Tanda Tangan

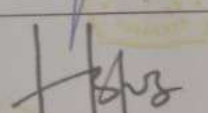
Tanggal

1. Dr. Dra. Anna Marina M.Si., Ak., CA



18/06/2026

2. Halimatus Sya'diyah, S.E., M. Ak



18/06/2026

Mengetahui,



Dr. Mochamad Mochlis, S.Si., M.M



Halimatus Sya'diyah, S.E., M. Ak

PENGESAHAN PANITIA PENGUJI
PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
PENGAMBILAN KEPUTUSAN PENGGUNAAN PRODUK PERBANKAN
SYARIAH PADA MAHASISWA AKUNTANSI SE-SURABAYA DENGAN
MODERASI RELIGIUSITAS

Nama : Rosa Amanda Putri

NIM : 20221220037

Program Studi : Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surabaya

Pada Hari/Tanggal : Selasa, 23 Juni 2026

Pukul : 10:30 WIB Sampai dengan 11:30 WIB

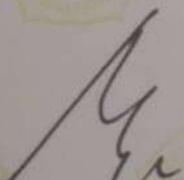
Tim Dosen Penguji dari

Ketua Penguji



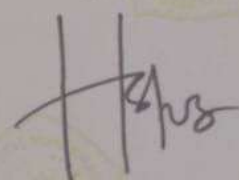
Dr. Dra. Anna Marina, M.Si., Ak., CA

Anggota I



Dr. Ma'ruf Sya'ban, SE., M.Ak

Anggota II



Halimatus Sa'diyah, SE, M.Ak., CPFRA

Mengetahui



Dr. Mochamad Mochlis, S.Si., M.M



Halimatus Sa'diyah, SE, M.Ak., CPFRA

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
PENGAMBILAN KEPUTUSAN PENGGUNAAN PRODUK PERBANKAN
SYARIAH PADA MAHASISWA AKUNTANSI SE-SURABAYA DENGAN
MODERASI RELIGIUSITAS

Rosa Amanda Putri

Prodi Akuntansi FE-Universitas Muhammadiyah Surabaya

E-mail : rosa.amanda.putri-2022@fe.um-surabaya.ac.id

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap pengambilan keputusan penggunaan produk perbankan syariah pada mahasiswa akuntansi se-Surabaya dengan religiusitas sebagai variabel moderasi. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh meningkatnya perkembangan industri perbankan syariah di Indonesia yang menuntut adanya pemahaman masyarakat, khususnya mahasiswa, mengenai konsep dan produk keuangan syariah. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner kepada 370 responden yang dipilih menggunakan teknik purposive sampling dari populasi 10.925 mahasiswa akuntansi di Kota Surabaya. Data dianalisis menggunakan analisis regresi linear dan Moderated Regression Analysis (MRA) dengan bantuan IBM SPSS Statistics 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan keputusan penggunaan produk perbankan syariah. Selain itu, religiusitas terbukti mampu memperkuat pengaruh literasi keuangan syariah terhadap pengambilan keputusan penggunaan produk perbankan syariah. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan syariah dan religiusitas mahasiswa, maka semakin besar kecenderungan mereka dalam memilih produk perbankan syariah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah, Moderasi Religiusitas, Pengambilan Keputusan, Perbankan Syariah

THE INFLUENCE OF ISLAMIC FINANCIAL LITERACY ON THE
DECISION TO USE ISLAMIC BANKING PRODUCTS AMONG
ACCOUNTING STUDENTS IN SURABAYA: THE MODERATING ROLE OF
RELIGIOSITY

Rosa Amanda Putri

Accounting Study Program, Faculty of Economics and Business, Muhammadiyah
University of Surabaya

E-mail : rosa.amanda.putri-2022@fe.um-surabaya.ac.id

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of Islamic financial literacy on the decision to use Islamic banking products among accounting students in Surabaya, with religiosity serving as a moderating variable. The study was motivated by the rapid growth of the Islamic banking industry in Indonesia, which has increased the need for greater public understanding, particularly among university students, of Islamic financial concepts and banking products. This study employed a quantitative approach using a survey method. Data were collected through questionnaires administered to 370 respondents selected through purposive sampling from a population of 10,925 accounting students in Surabaya. The data were analyzed using multiple linear regression analysis and Moderated Regression Analysis (MRA) with IBM SPSS Statistics 25. The findings indicate that Islamic financial literacy has a positive and statistically significant influence on the decision to use Islamic banking products. Furthermore, religiosity was found to strengthen the influence of Islamic financial literacy on the decision to use Islamic banking products. These findings suggest that higher levels of Islamic financial literacy and religiosity increase students' likelihood of choosing Islamic banking products that comply with Sharī'ah principles.

Keywords: Islamic financial literacy; religiosity moderation; decision-making; Islamic banking

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan salah satu tugas akhir yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengambilan Keputusan Penggunaan Produk Perbankan Syariah Pada Mahasiswa Akuntansi Se-Surabaya Dengan Moderasi Religiusitas”

Penyusunan Skripsi ini tentunya tidak terlepas dari dukungan, bimbingan, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar- besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Mundakir, S.Kep., Ns., M.Kep., FISQua selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya.
2. Dr. Mochamad Mochklas, S.Si., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya.
3. Halimatus Sya'diyah, S.E., M.Ak. selaku Kaprodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya.
4. Dr. Dra. Anna Marina, M.Si., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan arahan, masukan, dan motivasi selama proses penyusunan laporan akhir ini.
5. Halimatus Sya'diyah, S.E., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan, masukan, dan motivasi selama proses penyusunan laporan akhir ini.
6. Kedua orang tua tercinta yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, pengorbanan, dukungan moral maupun material, serta menjadi sumber semangat terbesar bagi penulis dalam setiap langkah kehidupan.
7. Seluruh responden penelitian, yaitu mahasiswa Program Studi Akuntansi di Surabaya, yang telah bersedia meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner sehingga penelitian ini dapat terlaksana dengan baik.
8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan, doa, serta dukungan sehingga skripsi ini dapat

terselesaikan.

9. *To Rohan Hashim, thank you for being a great source of strength throughout this journey. Thank you for your patience, support, and for always believing in me, especially when I doubted myself. I truly appreciate everything you have done for me and your constant support throughout this process.*

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki berbagai keterbatasan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan penelitian di masa mendatang. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat, baik bagi perkembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang akuntansi dan keuangan syariah, maupun bagi pembaca yang membutuhkan referensi mengenai literasi keuangan syariah, religiusitas, dan penggunaan produk perbankan syariah.

Surabaya, 01 Agustus 2026

Rosa Amanda Putri

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT	iii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI.....	iv
PENGESAHAN PANITIA PENGUJI.....	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	15
C. Tujuan Penelitian	15
D. Manfaat Penelitian	15
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	19
A. Landasan Teori.....	19
B. Penelitian Terdahulu	29
C. Kerangka Berpikir dan Model Analisis	32
D. Hipotesis Penelitian	33
BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Pendekatan Penelitian	39
B. Definisi Operasional Variabel.....	40
C. Populasi dan Teknik Sampling	42
D. Objek dan Waktu Penelitian	44
E. Metode dan Teknik Pengumpulan Data.....	45
F. Teknik Analisa Data	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	52
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	52
B. Deskripsi Hasil Penelitian.....	55
BAB V PENUTUP	85
A. Kesimpulan	85

B. Saran	86
DAFTAR PUSTAKA	88

DAFTAR GAMBAR

No. Gambar	Hal
Gambar 1.1 Hasil Pra-Survei Literasi Keuangan Syariah.....	4
Gambar 1.2 Hasil Pra-Survei Keputusan Penggunaan Produk Perbankan Syariah	6
Gambar 1.3 Hasil Pra-Survei Religiusitas Mahasiswa Akuntansi UMSURA	8
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	32
Gambar 2.2 Model Analisis	32
Gambar 4.1 Gambar Hasil Temuan	80

DAFTAR TABEL

No. Tabel	Hal
Tabel 1.1 Research Gap	11
Tabel 3.2 Penentuan Jumlah Sampel Dari Populasi Tertentu Dengan Taraf Kesalahan 1%,5%, dan 10%	43
Tabel 4. 1 Distribusi berdasarkan perguruan tinggi	56
Tabel 4. 2 Distribusi berdasarkan sumber pendapatan.....	59
Tabel 4. 3 Distribusi variabel Literasi Keuangan Syariah	60
Tabel 4. 4 Distribusi variabel Keputusan Penggunaan Produk Perbankan Syariah.....	61
Tabel 4. 5 Distribusi Variabel Religiusitas	63
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas.....	65
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabelitas	68
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas	70
Tabel 4.9 Uji Multikolinearitas	70
Tabel 4.10 Uji Heteroskedastisitas.....	71
Tabel 4.11 Uji Regresi Pengaruh Langsung	72
Tabel 4.12 Uji Regresi Pengaruh dengan Interaksi.....	73
Tabel 4.13 Uji t Model 1.....	75
Tabel 4.14 Uji t Model 2.....	75
Tabel 4.16 Uji Koefisien Determinasi	79
Tabel 4.17 Hasil Temuan	80

DAFTAR LAMPIRAN

No Lampiran	Hal
Lampiran 1 Kisioner Penelitian	92
Lampiran 2 Tabulasi Data.....	98
Lampiran 3 Hasil Output SPSS.....	137
Lampiran 4 Distribusi Kuesioner.....	142
Lampiran 5 SK Dosen Pembimbing	143
Lampiran 6 Kartu Bimbingan Skripsi.....	144
Lampiran 7 Surat Keterangan Bukti Plagiasi.....	145
Lampiran 8 Endorsement Letter	146
Lampiran 9 Lembar Perbaikan Skripsi	147