

SKRIPSI

**PENGARUH RELIGIUSITAS, LITERASI KEUANGAN
SYARIAH DAN DIGITALISASI TERHADAP KEPUTUSAN
MENGUNAKAN PRODUK *FUNDING* PERBANKAN
SYARIAH DI KABUPATEN CILACAP**



Oleh:

REZA NUR FITRIANI

NIM 22BG10006

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI

CILACAP

2026

SKRIPSI

**PENGARUH RELIGIUSITAS, LITERASI KEUANGAN
SYARIAH DAN DIGITALISASI TERHADAP KEPUTUSAN
MENGUNAKAN PRODUK *FUNDING* PERBANKAN
SYARIAH DI KABUPATEN CILACAP**

Diajukan untuk memenuhi persyaratan menyusun skripsi pada Fakultas Ekonomi

Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap

Oleh:

REZA NUR FITRIANI

NIM 22BG10006

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI
CILACAP**

2026

SKRIPSI

PENGARUH RELIGIUSITAS, LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN DIGITALISASI TERHADAP KEPUTUSAN MENGUNAKAN PRODUK *FUNDING* PERBANKAN SYARIAH DI KABUPATEN CILACAP

Oleh:

REZA NUR FITRIANI

NIM 22BG10006

Disetujui Untuk

Ujian Skripsi Pada Tanggal:

Pembimbing I



Dr. Mutia Pamkatsih, M.E.Sy.
NIDN. 0631058803

Pembimbing II



Elok Ainur Latif, M.M.
NIDN. 0631109002

SKRIPSI

PENGARUH RELIGIUSITAS, LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN DIGITALISASI TERHADAP KEPUTUSAN MENGUNAKAN PRODUK *FUNDING* PERBANKAN SYARIAH DI KABUPATEN CILACAP

Oleh:

REZA NUR FITRIANI

NIM 22BG10006

Disetujui dan Disahkan

1. M. Rijal Pamungkas, M.Ec.Dev. Penguji I/ Penilai (.....)
NIDN. 0609038403
2. Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy. Penguji II/ Penilai (.....)
NIDN. 0631058803



Mengetahui

Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan

Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap



Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

NOTA PEMBIMBING

Hal : Persetujuan Naskah Skripsi
Lamp : -

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Nahdlatul Ulama Al
Ghazali Cilacap

Di Cilacap

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, mengadakan koreksi dan melakukan perbaikan sebagaimana mestinya, maka kami menyatakan bahwa skripsi dari saudara :

Nama : Reza Nur Fitriani
NIM : 22BG10006
Fak/Prodi : Ekonomi/ Ekonomi Pembangunan
Judul : Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah
Dan Digitalisasi Terhadap Keputusan Menggunakan
Produk *Funding* Perbankan Syariah Di Kabupaten
Cilacap

Dengan ini kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah kami setuju dan dapat diajukan untuk sidang munaqosah, bersama ini kami kirimkan bersama skripsi tersebut dan semoga segera dapat di munaqosah kan, atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Mutia Pamkatsih, M.E.Sy.
NIDN. 0631058803

Pembimbing II



Elok Ainur Latif, M.M.
NIDN. 0631109002

PENGESAHAN

Skripsi Saudara

Nama : REZA NUR FITRIANI
NIM : 22BG10006
Judul : Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah dan Digitalisasi terhadap Keputusan Menggunakan Produk *Funding* Perbankan Syariah di Kabupaten Cilacap

Telah disidang Skripsi oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap pada hari / tanggal :

Kamis, 12 Maret 2026

Dan dapat diterima sebagai pemenuhan tugas akhir mahasiswa Program Strata 1 (S.1) Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi pada Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.

Cilacap, 12 Maret 2026

Dewan Sidang

Ketua


Hatta Setiabudhi, M.Ak.
NIDN. 0631128201

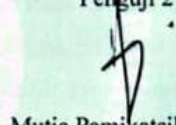
Sekretaris


Hakim, M.M.
NIDN. 0631128903

Penguji 1


M. Rijal Pamungkas, M.Ec.Dev.
NIDN. 0609038403

Penguji 2


Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIDN. 0631058803

Pembimbing


Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIDN. 0631058803

Ass. Pembimbing


Elok Ainur Latif, M.M.
NIDN. 0631109002

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi




Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIDN. 41 230714 160

NOTA KONSULTAN

Hal : Persetujuan Naskah

Lamp : -

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Nahdlatul Ulama Al
Ghazali Cilacap

Di Cilacap

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, mengadakan koreksi dan melakukan perbaikan sebagaimana mestinya, maka kami menyatakan bahwa skripsi dari saudara :

Nama : Reza Nur Fitriani
NIM : 22BG10006
Fak/Prodi : Ekonomi/ Ekonomi Pembangunan
Judul : Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah
Dan Digitalisasi Terhadap Keputusan Menggunakan
Produk *Funding* Perbankan Syariah Di Kabupaten
Cilacap

Telah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap untuk memenuhi sebagai syarat memperoleh gelar Strata Satu (S-1).

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cilacap, 6 Maret 2026
Konsultan



Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIDN. 0631058803

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Reza Nur Fitriani

NIM : 22BG10006

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Fakultas : Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi ini benar-benar merupakan hasil karya saya, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang saya peroleh terkait dengan skripsi ini.

Cilacap, 13 Februari 2026

Yang membuat pernyataan


C17AKX794032199
Reza Nur Fitriani
NIM. 22BG10006

MOTTO

“Menjauh dari orang-orang yang tidak menghargai kita adalah bagian dari
self care”

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah Dan Digitalisasi Terhadap Keputusan Menggunakan Produk *Funding* Perbankan Syariah Di Kabupaten Cilacap” dapat terselesaikan dengan baik. Penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak, maka pada kesempatan kali ini perkenankanlah penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dr. Ahmad Lutfi Hamidi, M. Ag selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
2. Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap serta dosen pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan sehingga tersusunnya skripsi ini.
3. Rahmat Alhakim, M.E. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
4. Elok Ainur Latif, M.M. selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan sehingga tersusunnya skripsi ini.
5. Seluruh dosen dan staf di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
6. Saya sendiri Reza Nur Fitriani. Terimakasih untuk diriku yang sudah kuat, semangat, tegar dan bertahan sejauh ini.
7. Kedua orang tua tercinta penulis, Bapak Toribah dan Ibu Jariyah yang tidak pernah lelah mendoakan, mendukung, dan menjadi sumber semangat dalam setiap langkah.
8. Suadara penulis, Rizky Wahyudi, A.Md dan Rezi Nur Fitriana yang selalu memberikan dorongan dan motivasi di setiap suka dan duka.
9. Teman-teman penulis, Rahil Shaalichah Nur Rizi Al Janah dan Nurannisa, terimakasih atas segala dukungan yang diberikan.

10. Grup Emot Api dan Emot Lucu Tiga terimakasih sudah menemani penulis dimasa kuliah.
11. Grup Menteri Perekonomian Indonesia, Wanita Karir 1000 Bisnis, dan Metopen, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala dukungan dan semangat yang telah diberikan. Terima kasih telah menemani dan memberikan warna selama masa-masa akhir perkuliahan.
12. Teman-teman seperjuangan Ekonomi Pembangunan 22, Indri Kurniawati, Nabillatusifah, Hikmiyatul Fida Al Hayani, Regita Chayaningsih, Ayu Dwi Atikah, Vina Lutfatun Najwa, Aji Banyu Nasrulloh, Afdal Ilham Nurkholiq, dan In'am Fakhru Mujab, yang senantiasa hadir dan menemani penulis selama masa perkuliahan.
13. Kim Mingyu, yang secara tidak langsung telah menjadi penyemangat penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Cilacap, 18 Februari 2026

Yang Menyatakan,



Reza Nur Fitriani
NIM.22BG10006

RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah, Dan Digitalisasi terhadap Keputusan Menggunakan Produk *Funding* Perbankan Syariah di Kabupaten Cilacap. Penelitian ini memberikan gambaran tentang pengaruh religiusitas, literasi keuangan syariah, dan digitalisasi terhadap keputusan menggunakan produk *funding* perbankan syariah. Populasi penelitian ini adalah masyarakat di Kabupaten Cilacap yang tergolong Generasi Z dan beragama islam.

Penelitian ini dilakukan di empat Kecamatan di Kabupaten Cilacap dengan mempertimbangkan keterwakilan wilayah serta kemudahan akses dalam pengumpulan data. Sedangkan sampel penelitian ini berjumlah 100 orang responden. Uji Hipotesis menggunakan uji regresi linear berganda, uji T, uji F, dan uji koefisien determinasi. Data yang diperoleh kemudian diolah menggunakan IBM SPSS versi 25.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial, religiusitas dan digitalisasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan produk *funding* perbankan syariah, sedangkan literasi keuangan syariah menunjukkan tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan menggunakan produk *funding* perbankan syariah. Variabel keputusan menggunakan produk *funding* perbankan syariah dipengaruhi secara simultan oleh ketiga variabel tersebut sebesar 78,6%, sementara variabel lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini mempengaruhi sisanya sebesar 21,4 %.

Kata Kunci : Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah, Digitalisasi, Produk *Funding*

SUMMARY

This study aims to examine the influence of Religiosity, Islamic Financial Literacy, and Digitalization On The Decision To Use Islamic Banking Funding Products In Cilacap Regency. This study provides an overview of the influence of religiosity, Islamic financial literacy, and digitalization on the decision to use Islamic banking funding products. The study population comprised the Generation Z and Muslim population of Cilacap Regency.

This study was conducted in four sub-districts within Cilacap Regency, taking into account regional representation and ease of data collection. The sample size was 100 respondents. Hypothesis testing used multiple linear regression, T-test, F-test, and coefficient of determination. The data were then processed using IBM SPSS version 25.

The results indicate that, partially, religiosity and digitalization have a positive and significant effect on the decision to use Islamic banking funding products, while Islamic financial literacy has no significant effect on the decision to use Islamic banking funding products. The decision to use Islamic banking funding products is influenced simultaneously by these three variables, accounting for 78.6% of the decision, while other variables not included in this study contribute the remaining 21.4%.

Keywords: Religiosity, Islamic Financial Literacy, Digitalization, Funding Products

DAFTAR ISI

SKRIPSI	ii
SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
NOTA PEMBIMBING	Error! Bookmark not defined.
LEMBAR PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
NOTA KONSULTAN	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
MOTTO	viii
KATA PENGANTAR	x
RINGKASAN	xi
SUMMARY	xiii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I	Error! Bookmark not defined.
PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang	Error! Bookmark not defined.
B. Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan Penulisan	Error! Bookmark not defined.
D. Ruang Lingkup Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
E. Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB II	Error! Bookmark not defined.
TELAAH PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
A. Telaah Pustaka.....	Error! Bookmark not defined.
1. Theory Planed Behavior (TPB).....	Error! Bookmark not defined.
2. Teori Perilaku Konsumen.....	Error! Bookmark not defined.

3. Religiusitas.....	Error! Bookmark not defined.
4. Literasi Keuangan Syariah	Error! Bookmark not defined.
5. Digitalisasi.....	Error! Bookmark not defined.
6. Keputusan Menabung.....	Error! Bookmark not defined.
B. Penelitian Terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.
C. Kerangka Berpikir.....	Error! Bookmark not defined.
BAB III	Error! Bookmark not defined.
METODOLOGI PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
A. Desain Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1. Jenis Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
2. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3. Teknik pengumpulan data	Error! Bookmark not defined.
4. Populasi, Sampel, dan Teknik Sampling...	Error! Bookmark not defined.
B. Definisi Konseptual dan Operasional Variabel	Error! Bookmark not defined.
1. Definisi Konseptual.....	Error! Bookmark not defined.
2. Definisi Operasional Variabel	Error! Bookmark not defined.
C. Teknik Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
1. Uji Instrumen	Error! Bookmark not defined.
2. Uji Asumsi Klasik	Error! Bookmark not defined.
3. Analisis Regresi Linier Berganda	Error! Bookmark not defined.
4. Uji Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.
BAB IV	Error! Bookmark not defined.
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Deskripsi Data Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1. Gambaran Objek Penelitian	Error! Bookmark not defined.
2. Gambaran Umum Responden	Error! Bookmark not defined.
B. Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
1. Uji Validitas.....	Error! Bookmark not defined.

2. Uji Reliabilitas	Error! Bookmark not defined.
3. Uji Asumsi Klasik	Error! Bookmark not defined.
4. Analisis Regresi Linier Berganda	Error! Bookmark not defined.
5. Uji Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.
C. Pembahasan.....	Error! Bookmark not defined.
BAB V.....	Error! Bookmark not defined.
SIMPULAN DAN IMPLIKASI	Error! Bookmark not defined.
A. Simpulan	Error! Bookmark not defined.
B. Implikasi.....	Error! Bookmark not defined.
C. Keterbatasan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR ISI	Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Persebaran jaringan kantor perbankan syariah di Indonesia	Error!
Bookmark not defined.	
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 1 Waktu Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 2 Skala Likert	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 1 Distribusi Responden Berdasarkan Usia	Error! Bookmark not defined.
defined.	
Tabel 4. 2 Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	Error! Bookmark not defined.
not defined.	
Tabel 4. 3 Distribusi Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	Error! Bookmark not defined.
defined.	
Tabel 4. 4 Distribusi Responden Berdasarkan Kecamatan ..	Error! Bookmark not defined.
defined.	
Tabel 4. 5 Hasil uji Validitas Variabel Religiusitas	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 6 Hasil uji Validitas Variabel Literasi Keuangan Syariah	Error!
Bookmark not defined.	
Tabel 4. 7 Hasil uji Validitas Variabel Digitalisasi.	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 8 Hasil uji Validitas Variabel Keputusan Menabung.....	Error! Bookmark not defined.
not defined.	
Tabel 4. 9 Hasil Uji Reliabilitas	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 10 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-smirnov.....	Error! Bookmark not defined.
defined.	
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinearitas	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 12 Hasil Uji Linier Berganda	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 13 Hasil Uji T (Parsial).....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 14 Hasil Uji F (Simultan).....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 15 Hasil Uji Koefisien Determinasi	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 1 Indeks Literasi Keuangan.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar 1 2 Aset Tabungan Bank Syariah	Error! Bookmark not defined.
Gambar 2 1 Kerangka Berpikir	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4 1 Grafik Perbandingan Di Wilayah Barat	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4 2 Grafik Perbandingan Di Wilayah Tengah	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4 3 Grafik Perbandingan Di Wilayah Timur	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4 4 Grafik Perbandingan Di Wilayah Kota	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 2 Hasil Tabulasi Jawaban Responden....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 3 Jumlah Populasi Penelitian per Kecamatan di Kabupaten Cilacap	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 5 Uji Reliabilitas.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 6 Uji Asumsi Klasik.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 7 Analisis Linier Berganda	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 8 Distribusi r tabel	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 9 Distribusi t tabel.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 10 Dokumentasi.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 11 Biodata Penulis	Error! Bookmark not defined.