

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, MOBILE BANKING,
TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN LAYANAN PERBANKAN
SYARIAH DENGAN KEPUASAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI
SKRIPSI**

*Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Guna Memenuhi Salah
Satu Syarat Penulisan Skripsi Pada Prodi Perbankan Syariah (S.E)*



**UIN IMAM BONJOL
PADANG
OLEH :**

VIOZA AMELIA
2216050010

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI IMAM BONJOL PADANG
1448 H / 2026 M**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi ini berjudul “ **Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Mobile Banking, Terhadap Keputusan Menggunakan Layanan Perbankan Syariah Dengan Kepuasan Sebagai Variabel Moderasi**” disusun oleh **Vioza Amelia, NIM 2216050010** yang telah memenuhi syarat ilmiah dan dapat disetujui untuk diajukan ke Sidang munaqasyah.

Demikianlah persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 21 September 2026

Pembimbing I



Prof. Dr. Rozalinda, M.Ag., CRP
NIP. 197011062000032003

Pembimbing II



Romy Yunika Putra, M.Stat
NIP. 199206182020121020

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul “ Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Mobile Banking, Terhadap Keputusan Menggunakan Layanan Perbankan Syariah Dengan Kepuasan Sebagai Variabel Moderasi disusun oleh Vioza Amelia, NIM. 2216050010 Telah diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang. Pada hari kamis, 21 September 2026 , dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi (SE) program strata satu (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah.

Padang, 21 September 2026

Tim Penguji

Ketua



Sri Ramadhan, SHL., MSI
NIP. 198504242015032006

Sekretaris



Romy Yunika Putra, M. Stat
NIP. 199206182020121020

Anggota

Penguji I



Sri Ramadhan, SHL., MSI
NIP. 198504242015032006

Penguji II



Abdi Fadhlan, MM
NIP. 199401242020121020

Pembimbing

Pembimbing I



Prof. Dr. Rozalinda, M.Ag., CRP
NIP. 197011062000032003

Pembimbing II



Romy Yunika Putra, M. Stat
NIP. 199206182020121020

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Imam Bonjol Padang



Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag
NIP. 197606042003121001

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Mobile Banking, Terhadap Keputusan Menggunakan Layanan Perbankan Syariah Dengan Kepuasan Sebagai Variabel Moderasi”** adalah benar hasil karya saya, bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi atau karya yang sudah dipublikasikan dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di UIN Imam Bonjol Padang ataupun di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali dengan bagian yang bersumber informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinal, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi dan gelar kesarjanaan saya.

Padang, 21 September 2026

Yang Menyatakan



Vioza Amelia
NIM 2216050010

ABSTRACT

The Effect of Islamic Financial Literacy and Mobile Banking on the Decision to Use Islamic Banking Services with Satisfaction as a Moderating Variable, written by **Vioza Amelia**, Student ID 2216050010, from the Islamic Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business, Imam Bonjol State Islamic University Padang. The development of banking technology and the increasing public demand for practical financial services encourage Islamic banks to improve service quality and public understanding of Islamic finance. This study aims to analyze the effect of Islamic financial literacy and mobile banking on the decision to use Islamic banking services and to examine the role of satisfaction in moderating the effects of both variables among university students in Padang City. This study employed a quantitative approach with a purposive sampling technique, involving 112 university students in Padang City. Data were collected through questionnaires using a Likert scale and analyzed using the Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method with the assistance of SmartPLS software. The results show that Islamic financial literacy and mobile banking have positive and significant effects on the decision to use Islamic banking services. Satisfaction also has a positive and significant effect on the decision to use Islamic banking services. However, satisfaction does not moderate the effect of Islamic financial literacy on the decision to use Islamic banking services. Furthermore, satisfaction also does not moderate the effect of mobile banking on the decision to use Islamic banking services. Therefore, satisfaction has not been proven to strengthen or weaken the effects of Islamic financial literacy and mobile banking on the decision to use Islamic banking services among university students in Padang City.

Keywords: *Islamic Financial Literacy, Mobile Banking, Satisfaction, Decision to Use Islamic Banking Services.*

ABSTRAK

Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Mobile Banking*, Terhadap Keputusan Menggunakan Layanan Perbankan Syariah Dengan Kepuasan Sebagai Variabel Moderasi disusun oleh Vioza Amelia Nim 2216050010 program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang. Perkembangan teknologi perbankan dan meningkatnya kebutuhan masyarakat terhadap layanan keuangan yang praktis mendorong perbankan syariah untuk meningkatkan kualitas layanan serta pemahaman masyarakat mengenai keuangan syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan mobile banking terhadap keputusan menggunakan layanan perbankan syariah serta menguji peran kepuasan dalam memoderasi pengaruh kedua variabel tersebut pada mahasiswa di Kota Padang. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik pengambilan sampel purposive sampling. Sampel penelitian terdiri atas 112 mahasiswa di Kota Padang. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner menggunakan skala Likert dan dianalisis menggunakan metode Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) dengan bantuan aplikasi SmartPLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah dan mobile banking berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan layanan perbankan syariah. Kepuasan juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan layanan perbankan syariah. Namun, kepuasan tidak mampu memoderasi pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan menggunakan layanan perbankan syariah. Selain itu, kepuasan juga tidak mampu memoderasi pengaruh mobile banking terhadap keputusan menggunakan layanan perbankan syariah. Dengan demikian, kepuasan belum terbukti mampu memperkuat maupun memperlemah pengaruh literasi keuangan syariah dan mobile banking terhadap keputusan menggunakan layanan perbankan syariah pada mahasiswa di Kota Padang.

Kata kunci: Literasi Keuangan Syariah, *Mobile Banking*, Kepuasan, Keputusan Menggunakan Layanan Perbankan Syariah.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayat-Nya, sehingga skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Mobile Banking*, Terhadap Keputusan Menggunakan Layanan Perbankan Syariah Dengan Kepuasan Sebagai Variabel Moderasi”** dapat terselesaikan dengan baik. Sholawat beserta salam senantiasa penulis kirimkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing umat manusia menuju jalan yang diridhoi Allah SWT dan panutan umat Islam hingga akhir zaman. Skripsi ini ditulis dan dapat diselesaikan sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan studi pada Program Strata (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah Universitas Imam Bonjol Padang guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang ilmu ekonomi syariah.

Penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Ibunda tercinta, Ibu **Rita Susanti**, seseorang yang biasa penulis sebut Omak. Terima kasih atas segala pengorbanan, kasih sayang, dan doa yang tak pernah putus di setiap langkah penulis. Skripsi ini penulis persembahkan sebagai salah satu bukti bakti dan cinta kasih kepada omak, atas segala kerja keras dan ketulusan yang telah diberikan sejak penulis kecil hingga menyelesaikan pendidikan ini. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, umur yang panjang, dan keberkahan kepada omak. Kepada Ayahanda tercinta, Bapak **Afrijon**, yang biasa penulis sebut ayah. Skripsi ini penulis persembahkan kepada ayah yang mungkin tidak selalu hadir dengan kata, namun selalu ada dalam doa dan usaha. Setiap langkah penulis hingga titik ini tak lepas dari restu, kerja keras, dan ketulusan ayah. Semoga Allah

SWT membalas semua pengorbanan ayah dengan kesehatan dan umur yang panjang. Aamiin Ya Rabbal 'Alamin. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibu **Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd** beserta jajaran wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak **Prof. Dr. Testru Hendra, M.AG** beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
3. Ketua Prodi Perbankan Syariah Ibu **Sri Ramadhan, M.SI** dan Sekretaris Prodi Bapak **Rahmat Kurnia, M.E., CRP.,CIFA**
4. Dosen Penasehat Akademik (PA) Ibu **Prof. Dr. Rozalinda, M.Ag., CRP** yang telah memberikan ilmu, dukungan dan arahan selama masa perkuliahan.
5. Ibu **Prof. Dr. Rozalinda, M.Ag., CRP** selaku Pembimbing I dan Bapak **Romy Yunika Putra, M.Stat** selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, dukungan, arahan, dan ilmu sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu dan didikan kepada penulis.
7. Teruntuk saudara perempuan penulis, Kakak **Yolani Antika, S.Sos** Sosok luar biasa yang telah menjadi pilar kekuatan dan sumber harapan selama perjalanan pendidikan ini. Kakak dengan penuh keikhlasan telah memenuhi setiap kebutuhan, fasilitas, dan biaya kuliah penulis tanpa pernah mengeluh sedikit pun. Di balik senyum dan kesederhanaannya, tersimpan perjuangan besar yang memungkinkan

penulis menempuh pendidikan hingga tahap ini. Terima kasih telah menggantikan peran pelindung, penyemangat, dan penopang di saat penulis hampir menyerah.

8. Adik-adikku tercinta, **Wilza Amelia, Arvan Rahandika Jondri**, dan Keponakanku **Muhammad Al Ghifari Rahmadian**. Kehadiran kalian adalah anugerah yang indah dalam kehidupan. Terima kasih telah menjadi penghibur di kala lelah, penyemangat di kala hampir menyerah, dan pengingat bahwa perjalanan ini tidak dijalani sendirian. Keceriaan, perhatian, serta dukungan kalian membuat langkah ini terasa lebih ringan. Semoga kita selalu saling menguatkan, saling mendoakan, dan tumbuh menjadi keluarga yang penuh cinta dan keberkahan.
9. Teman seperjuangan yang telah memberikan support kepada penulis, beserta seluruh keluarga Perbankan Syariah.
10. Seluruh pihak terkait yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan motivasi, dukungan dan arahan kepada penulis.
11. Kepada seseorang yang tak kalah penting dalam perjalanan hidup penulis, **Pratu Aldi Prabowo**. Terima kasih telah hadir dan menjadi bagian dari proses perjuangan penulis hingga sampai pada titik ini. Terima kasih atas segala dukungan, waktu, tenaga, perhatian yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih karena selalu menjadi tempat berbagi cerita dan keluh kesah, menjadi pendengar yang baik, serta selalu memberikan semangat dan motivasi kepada penulis di saat lelah dan putus asa. Kehadiran, dukungan, dan ketulusan yang diberikan sangat berarti bagi penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik, harapan penulis semoga kita bisa sukses bersama sesuai dengan apa yang kita impikan. ❤️

12. Last but not least, untuk diri penulis sendiri, gadis kecil yang telah berjuang begitu jauh hingga sampai di titik ini. Terima kasih karena tidak memilih menyerah meskipun banyak hal terasa begitu berat untuk dijalani. Terima kasih karena tetap bertahan di tengah lelah, tangis, kecewa, dan berbagai keadaan yang tidak mudah. Perjalanan ini bukan perjalanan yang sederhana, ada banyak hal yang harus dikorbankan, banyak air mata yang jatuh diam-diam, serta banyak tenaga dan waktu yang dikeluarkan demi bisa terus melanjutkan pendidikan hingga menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih karena sudah mampu melewati hari-hari yang sulit, tetap berdiri meskipun berkali-kali merasa runtuh, dan tidak percaya bahwa semua perjuangan ini akan menemukan akhirnya. Kesederhana ini menjadi bukti bahwa penulis berhasil sampai di titik yang dulu hanya bisa dipeluk lewat doa dan harapan.

Padang, 21 September 2026

Penulis



Vioza Amelia

2216050010

DAFTAR ISI

PENYESAHAN TIM PENGUJI.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PERNYATAAN KEORISINAL.....	iii
ABSTRAK.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah.....	13
C. Rumusan Masalah	14
D. Tujuan Penelitian.....	14
E. Manfaat Penelitian.....	15
F. Sistematika Penulisan	16
BAB II LANDASAN TEORI	18
A. Landasan Teori	18
1. <i>Theory Of Planned Behavior (TPB)</i>	18
2. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	20
3. <i>Expectation-Confirmation Theory (ECT)</i>	22
4. Keputusan Menggunakan Layanan Perbankan Syariah.....	24
5. Literasi Keuangan Syariah.....	29
6. Mobile Banking	31
7. Kepuasan Nasabah.....	36
B. Penelitian Terdahulu.....	40
C. Kerangka Berfikir.....	47
D. Keterkaitan Antar Variabel Dan Hipotesis.....	47
BAB III METODE PENELITIAN	54
A. Jenis Penelitian	54
B. Sumber Data Penelitian	55
C. Populasi Dan Sampel.....	56
D. Definisi Dan Variabel Penelitian.....	57
E. Instrumen Penelitian.....	62
F. Teknik Pengumpulan Data.....	63
G. Teknik Analisis Data	64
1. Outer Model (Measurement Model).....	65
2. Inner Model (Structural Model).....	67
3. Uji Hipotesis (Bootstrapping)	68
BAB IV	70
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	70
B. Gambaran Umum Responden.....	71
C. Tabulasi Hasil Uji Coba Instrumen.....	75

D. Deskriptif Total Capaian Responden	79
E. SmartPLS.....	87
1. Uji Validity.....	88
2. Uji Reliabilitas.....	94
F. Uji Hipotesis.....	101
G. Pembahasan.....	105
BAB V.....	120
A. Kesimpulan.....	120
B. Implikasi Penelitian.....	122
C. Keterbatasan.....	123
D. Saran.....	125
DAFTAR PUSTAKA.....	127

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Tingkat literasi keuangan syariah Tahun 2016-2025	6
Tabel 1. 2 Jumlah Pengguna Mobile Banking di Indonesia.....	9
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	39
Tabel 3. 1 Indikator	59
Tabel 3.2 Skala Likert Dalam pernyataan 1	63
Tabel 4. 1 Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin.....	71
Tabel 4. 2 1 Karakteristik responden berdasarkan usia.....	72
Tabel 4.3 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Institusi dan prodi	73
Tabel 4. 4 1 Karakteristik responden berdasarkan angkatan	75
Tabel 4.5 1 Tabulasi Hasil Uji Coba Instrumen 30 Responden	76
Tabel 4.6 1 Hasil Uji Cross Loadings	77
Tabel 4.7 1 Hasil Uji Reliabilitas dan Validitas Konstruk.....	79
Tabel 4.8 1 Tingkat Pencapaian Responden	80
Tabel 4.9 1 Jawaban Responden Literasi Keuangan Syariah.....	81
Tabel 4.10 1 Jawaban Responden Mobile Banking	83
Tabel 4.11 1 Jawaban Responden Keputusan Menggunakan Layanan Perbankan Syariah.....	84
Tabel 4.12 1 Jawaban Responden Kepuasan (sebagai variabel moderasi)	86
Tabel 4.13 1 Uji Convergent Validity Valid.....	89
Tabel 4.14 1 Uji discriminant validity Valid	91
Tabel 4.15 1 Average Variance Extracted (AVE) Valid.....	93
Tabel 4.16 1 Hasil Uji Composite Reliability Valid	95
Tabel 4.17 1 Cronbach Alpha Valid	96

Tabel 4.18 1 Koefisien Determinasi (R^2) R-Square Valid.....	97
Tabel 4.19 1 Koefisien Determinasi (Q^2) Valid.....	98
Tabel 4.20 1 F -Square Valid	99
Tabel 4.21 1 Collinearity Statistic (VIF) Valid.....	100
Tabel 4.22 1 Hasil Uji Hipotesis	102

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	47
Gambar 4.1 Hasil Pengujian Outer Loading	92

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran Pertanyaan kuesioner	143
Lampiran Hasil olahan data dan uji convergent validity	146
Lampiran Hasil Uji Discriminant Validity	147
Lampiran Hasil Olahan Data.....	149
Lampiran Hasil Uji Hipotesis.....	150
Lampiran Tabulasi Mentah	151
Lampiran Dokumentasi.....	149