

**PENGARUH RELIGIUSITAS, LITERASI KEUANGAN SYARIAH, DAN
FASILITAS TERHADAP PREFERENSI MASYARAKAT MUSLIM DI
KABUPATEN KOTABARU DALAM PENGGUNAAN JASA
PERBANKAN SYARIAH**

SKRIPSI

OLEH

SITI NORSALINA

220105020032



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2026 M/1447 H

**PENGARUH RELIGIUSITAS, LITERASI KEUANGAN SYARIAH, DAN
FASILITAS TERHADAP PREFERENSI MASYARAKAT MUSLIM DI
KABUPATEN KOTABARU DALAM PENGGUNAAN JASA
PERBANKAN SYARIAH**

Skripsi

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana S1 Ekonomi Syariah

Oleh: Siti Norsalina

NIM: 2220105020032

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI FAKULTAS EKONOMI DAN
BISNIS ISLAM**

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2026 M/1447 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Norsalina
NIM : 220105020032
Tempat/Tanggal Lahir : Pulau Panci, 30 Desember 2002
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul:

"Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah, Dan Fasilitas Terhadap Preferensi Masyarakat Muslim Di Kabupaten Kotabaru Dalam Penggunaan Jasa Perbankan Syariah"

adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 4 April 2026
Yang membuat pernyataan,



Siti Norsalina



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434, 6777955 Banjarmasin 70235
e-mail: febi@uin-antasari.ac.id / febi.uinantasari@gmail.com com website: www.febi.uin-antasari.ac.id

SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI
Nomor : B- 39 /Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/04 /2025

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Siti Norsalina
NIM : 220105020032
Jurusan : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah, dan Fasilitas Terhadap Preferensi Masyarakat Muslim di Kabupaten Kotabaru Dalam Penggunaan Jasa Perbankan Syariah

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 13 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.



Banjarmasin, 06 April 2026

Ketua Jurusan

Faqih El Wafa

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : *"Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah, dan Fasilitas Terhadap Preferensi Masyarakat Muslim Di Kabupaten Kotabaru Dalam Penggunaan Jasa Perbankan Syariah"*

Ditulis oleh : Siti Norsalina

N I M : 220105020032

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2026/2027

Tempat dan tanggal lahir : Pulau Panci, 30 Desember 2002

Alamat : Ds. Pulau Panci Rt008/Rw001, Kec. Kelumpang Hilir, Kab. Kotabaru, Kalimantan Selatan

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 11 Maret 2026

Pembimbing I



Dr. Mahmud Yusuf, MSI
NIP.197901262006041002

Pembimbing II



Supian Sauri, S.E.I., M.E.
NIP.199203052022031001

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antsari Banjarmasin,



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah, dan Fasilitas Terhadap Preferensi Masyarakat Muslim Di Kabupaten Kotabaru Dalam Penggunaan Jasa Perbankan Syariah”, di tulis oleh Siti Norsalina, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Anatasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 22 April 2026



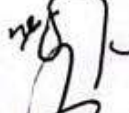

Dinyatakan LULUS dengan Predikat: A (82,6)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Saki Mubarak, S.E., M.Si., M.Fin
NIP.197710312002121002

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr.Mahmud Yusuf, M.Si. (Ketua)	1. 
2. Difi Dahliana, S.E.I., M.E.I (Anggota)	2. 
3. Dr. M. Hikam, Lc., M.A.Ek. (Anggota)	3. 
4. Muhammad Saleh , S.IP, SH, MA. (Anggota)	4. 

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillahillāhi rabbil ‘ālamīn, segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Swt. atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah, Dan Fasilitas Terhadap Preferensi Masyarakat Muslim Di Kabupaten Kotabaru Dalam Penggunaan Jasa Perbankan Syariah” ini dapat diselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad Saw., beserta keluarga, sahabat, dan seluruh pengikut beliau hingga akhir zaman.

Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin. Dalam proses penyusunan hingga penyelesaian skripsi ini, penulis menyadari bahwa banyak pihak yang telah memberikan bantuan, arahan, serta dukungan, baik secara moril maupun materil.

Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan terima kasih, penulis menyampaikan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Dr. Zaki Mubarak, S.E., M.Si., M.Fin., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Faqih El Wafa S.H.I., M.S.I., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, yang telah memberikan arahan, dukungan, dan fasilitas selama proses perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.

3. Ilma Mahdiya, M.E., selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, yang telah membantu dalam koordinasi administrasi dan proses akademik penulis.
 4. Dr. Mahmud Yusuf MSI dan Supian Sauri S.E.I, M.E selaku Dosen Penasehat Akademik sekaligus Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, arahan, serta masukan yang sangat berarti selama proses penyusunan skripsi ini.
 5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman berharga kepada penulis selama masa perkuliahan.
 6. Seluruh Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membantu dalam urusan administrasi dan pelayanan akademik.
 7. Kedua orang tua tercinta, Ibu Samihat dan Bapak Misran, yang senantiasa memberikan doa, dukungan, kasih sayang, serta pengorbanan yang tiada henti demi keberhasilan penulis.
 8. Keluarga besar Cemara, serta teman-teman seperjuangan yang selalu memberikan semangat, motivasi, dukungan, dan kebersamaan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
 9. Sahabat dan rekan-rekan yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan doa, bantuan, serta dukungan moral kepada penulis.
- Semoga Allah Swt. membalas segala kebaikan dan ketulusan semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa karya ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta kontribusi dalam pengembangan ilmu ekonomi dan bisnis Islam, Amin ya Rabbal 'alamin.

Banjarmasin, 2 April 2026
Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Siti Norsalina', written in a cursive style.

(Siti Norsalina)

ABSTRAK

Siti Norsalina. NIM. 220105020032. Judul Skripsi: Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah, dan Fasilitas Terhadap Preferensi Masyarakat Muslim Di Kabupaten Kotabaru Dalam Penggunaan Jasa Perbankan Syariah. Pembimbing: Dr.Mahmud Yusuf, M.Si. dan Supian Sauri S.E.I,M.E pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin. 2026

Kata Kunci: Religiusita, Literasi Keuangan Syariah, Fasilitas, Preferensi, Perankan Syariah

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh religiusitas, literasi keuangan syariah, dan fasilitas terhadap preferensi masyarakat Muslim dalam menggunakan jasa perbankan syariah di Kabupaten Kotabaru. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei terhadap 100 responden. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda dengan bantuan program IBM SPSS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial religiusitas, literasi keuangan syariah, dan fasilitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap preferensi masyarakat Muslim. Hal ini dibuktikan dengan nilai signifikansi masing-masing variabel sebesar 0,000 ($< 0,05$) dan nilai t-hitung yang lebih besar dari t-tabel. Secara simultan, ketiga variabel tersebut juga berpengaruh signifikan terhadap preferensi masyarakat dengan nilai F-hitung sebesar 5,942 yang lebih besar dari F-tabel sebesar 2,70 dan nilai signifikansi sebesar 0,001 ($< 0,05$).

Nilai Adjusted R Square sebesar 0,660 menunjukkan bahwa sebesar 66% variasi preferensi masyarakat dapat dijelaskan oleh religiusitas, literasi keuangan syariah, dan fasilitas, sedangkan sisanya sebesar 34% dipengaruhi oleh variabel lain di luar penelitian ini. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa religiusitas, literasi keuangan syariah, dan fasilitas memiliki peran penting dalam memengaruhi preferensi masyarakat Muslim dalam menggunakan jasa perbankan syariah.

Keywords: Religiosity, Islamic Financial Literacy, Facilities, Preference, Islamic, Banking

This study aims to analyze the effect of religiosity, Islamic financial literacy, and facilities on the preferences of Muslim communities in using Islamic banking services in Kotabaru Regency. This research uses a quantitative approach with a survey method involving 100 respondents. The data analysis technique used is multiple linear regression with the help of IBM SPSS software.

The results show that partially, religiosity, Islamic financial literacy, and facilities have a positive and significant effect on community preferences. This is indicated by the significance values of each variable at 0.000 (< 0.05) and the t-count values greater than the t-table. Simultaneously, these three variables also have a significant effect on community preferences, with an F-count value of 5.942 greater than the F-table value of 2.70 and a significance value of 0.001 (< 0.05).

The Adjusted R Square value of 0.660 indicates that 66% of the variation in community preferences can be explained by religiosity, Islamic financial literacy, and facilities, while the remaining 34% is influenced by other variables outside this study. Therefore, it can be concluded that religiosity, Islamic financial literacy, and facilities play an important role in influencing the preferences of Muslim communities in using Islamic banking services.

DAFTAR ISI

BEBAS PLAGIASI	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	ix
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
b. Bagi Perbankan Syariah	7
c. Bagi peneliti selanjutnya	8
BAB II PREFERENSI, RELIGIUSITAS, LITERASI KEUANGAN SYARIAH, FASILITAS, BANK SYARIAH	10
A. Preferensi.....	10
1. Pengertian Preferensi	10
2. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Preferensi	11
a. Faktor Religiusitas	11
b. Faktor Literasi Keuangan Syariah	12
c. Faktor Fasilitas	12
d. Faktor Lokasi.....	12
e. Faktor Produk dan Layanan.....	13
f. Faktor Promosi	13
g. Faktor Bagi Hasil.....	13
h. Faktor Reputasi Bank	13
3. Indikator Preferensi	14
4. Preferensi Dalam Islam	15
B. Religiusitas	16
C. Literasi Keuangan Syariah.....	18
D. Fasilitas	19

E.	Bank Syariah	20
1.	Pengertian Bank Syariah	20
2.	Akad Bank Syariah	21
a.	Akad Mudharabah (Bagi Hasil).....	21
b.	Akad Musyarakah (Kerja Sama Modal).....	22
c.	Akad Murabahah (Jual Beli dengan Margin)	22
d.	Akad Ijarah (Sewa).....	22
e.	Akad Wadiah (Titipan)	23
f.	Akad Qardh (Pinjaman).....	23
g.	Akad Salam (Pesanan di Muka)	23
h.	Akad Istishna' (Pesanan Bertahap).....	23
F.	Penelitian Terdahulu	24
G.	Kerangka Pemikiran	26
H.	Hipotesis.....	26

BAB III METODE PENELITIAN

A.	Jenis Dan Pendekatan Penelitian.....	32
B.	Lokasi Penelitian	32
C.	Populasi Dan Sampel Penelitian	32
D.	Teknik Pengambilan Sampel	33
E.	Data Dan Sumber Data	34
1.	Data Primer	34
2.	Data Sekunder	34
F.	Variabel Dan Indikator.....	34
G.	Teknik Pengumpulan Data.....	38
1.	Kuesioner	38
2.	Dokumentasi	39
H.	Teknik Analisis Data.....	39
1.	Uji Kualitas Data	39
a.	Uji Validitas.....	39
b.	Uji Reabilitas	40
2.	Uji Asumsi Klasik	40
a.	Uji Normalitas	40
b.	Uji Multikolinearitas.....	40
c.	Uji Heteroskedastisitas	41

3.	Analisis Regresi Linier Berganda	41
4.	Uji Hipotesis	42
a.	Uji Signifikansi Pengaruh Secara Parsial (Uji T)	42
b.	Uji Signifikansi Simultan (Uji f)	42
5.	Uji Koefisien Determinasi	43
BAB IV ANALISIS DAN HASIL PENELITIAN		40
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	40
1.	Gambaran Umum Kabupaten Kotabaru	40
2.	Gambaran Umum Perbankan Syariah di Kabupaten Kotabaru	41
B.	Karakteristi Responden	43
1.	Jenis Kelamin	43
2.	Usia	44
3.	Kecamatan	44
4.	Pendidikan Terakhir	45
5.	Pekerjaan	46
6.	Penghasilan perbulan	47
7.	Pengalaman Menggunakan Jasa Perbankan Syariah	48
C.	Uji Validitas dan Reabilitas	48
1.	Uji Validitas	48
a.	Religiusitas (X1)	49
b.	Literasi Keuangan Syariah (X2)	50
c.	Fasilitas (X3)	51
d.	Preferensi Masyarakat Muslim (Y)	52
2.	Uji Reabilitas	52
a.	Religiusitas (X1)	53
b.	Literasi Keuangan Syariah (X2)	53
c.	Fasilitas (X3)	54
d.	Preferensi Masyarakat Muslim (Y)	54
D.	Uji Asumsi Klasik	55
1.	Uji Normalitas	55
2.	Uji Multikolinearitas	57
3.	Uji Heteroskedisitas	58
E.	Analisis Regresi Linier berganda	60

F.	Uji Hipotesis.....	63
1.	Uji Persial (T)	63
2.	Uji Simultan (F)	64
G.	Uji Koefisien Determinasi	65
H.	Analisis Hasil Data	67
 BAB V PENUTUP		71
A.	Simpulan	71
B.	Saran	72
1.	Bagi Masyarakat Kotabaru	72
2.	Bagi Praktisi (Perbankan Syariah)	72
3.	Bagi Peneliti Selanjutnya	73
DAFTAR PUSTAKA.....		74
Lampiran-Lampiran		77

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Jumlah Populasi.....	33
Tabel 3.2 Perbandingan Faktor Penelitian Terdahulu Dengan Kondisi Kabupaten Kotabaru... ..	34
Tabel 3.2 Variabel dan Indikator.....	38
Tabel 4.1 Jenis Kelamin... ..	43
Tabel 4.2 Usia.....	44
Tabel 4.3 Kecamatan... ..	44
Tabel 4.4 Pendidikan Terakhir.....	46
Tabel 4.5 Pekerjaan... ..	46
Tabel 4.6 Penghasilan Perbulan.....	47
Tabel 4.7 Pengalaman Menggunakan Jasa Perbankan Syariah	48
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Variabel Religiusitas (X1)	49
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan Syariah (X2).....	50
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Variabel Fasilitas (X3).....	51
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Variabel Preferensi Masyarakat Muslim (Y)	52
Tabel 4.12 Hasil Uji Reabilitas Variabel Religiusitas (X1)	53
Tabel 4.13 Hasil Uji Reabilitas Variabel Literasi Keuangan Syariah (X2).	53
Tabel 4.14 Hasil Uji Reabilitas Variabel Fasilitas (X3).....	54
Tabel 4.15 Hasil Uji Reabilitas Variabel Prefrensi Masyarakat Muslim (Y)... ..	54
Tabel 4.16 Hasil Uji Normalitas	55
Tabel 4.17 Hasil Uji Multikolinearitas	57
Tabel 4.18 Hasil Uji Heterokedaatisitas	59
Tabel 4.19 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	60

Tabel 4.20 Hasil Uji Persial (T).....	62
Tabel 4.21 Hasil Uji F.....	65
Tabbel 4.22 Hasil Uji Koefisien Determinasi	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	26
------------------------------------	----

