

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, KEMUDAHAN AKSES,
DAN LOYALITAS TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN
REKENING BANK SYARIAH (STUDI PADA GENERASI Z DI KOTA
BOGOR)**

RIZKINI PUTRI LUTHFIA

1701621135



Skripsi ini ditulis untuk memenuhi salah satu persyaratan mendapatkan Gelar Sarjana Pendidikan pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta

PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2025

**THE EFFECT OF SHARIA FINANCIAL LITERACY, EASE OF ACCESS,
AND LOYALTY ON THE DECISION TO USE A SHARIA BANK ACCOUNT
(A STUDY ON GENERATION Z IN BOGOR CITY)**

RIZKINI PUTRI LUTHFIA

1701621135



This Thesis is Written as One Requirements to Obtain a Bachelor's Degree of Education at The Faculty of Economics and Business, State University of Jakarta.

STUDY PROGRAM OF ECONOMIC EDUCATION

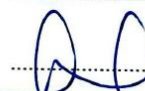
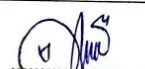
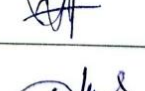
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS

STATE UNIVERSITY OF JAKARTA

2025

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Lembar Pengesahan Skripsi

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E, M.M. NIP.197206272006041001			
No.	Nama	Tanda Tangan ✓	Tanggal
1.	Prof. Dr. Ari Saptono, S.E, M.Pd NIP.197207152001121001 (Ketua)		12/08/2025
2.	Dr. Herlitah, S.Sos., M.Ec, Dev NIP.198401062014042002 (Penguji 1)		13/08/2025
3.	Fitra Dila Lestari, M.Pd NIP.198905232023212032 (Penguji 2)		12/08/2025
4.	Prof. Dr. Sri Indah Nikensari, S.E, M.SE NIP.196208091990032001 (Pembimbing 1)		14/08/2025
5.	Siti Fatimah Zahra, S.E.I, M.E NIP.199108182019032019 (Pembimbing 2)		13/08/2025
Nama : Rizkini Putri Luthfia No. Registrasi : 1701621135 Program Studi : S1-Pendidikan Ekonomi Tanggal Lulus : 29 Juli 2025			

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
 - dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Negeri Jakarta, maupun Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum dipublikasikan, kecuali tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelaryang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 11 Agustus 2025

Yang membuat pernyataan,



Rizkini Putri Luthfia

NIM. 1701621135



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Rizkini Putri Luthfia
NIM : 1701621135
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis/ Prodi S1- Pendidikan Ekonomi
Alamat email : rizkiniputri14@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain (... ..)

yang berjudul :

Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kemudahan Akses, dan Loyalitas Terhadap Keputusan Penggunaan Rekening Bank Syariah (Studi Pada Generasi Z di Kota Bogor)

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 14 Agustus 2025

Penulis

(Rizkini Putri Luthfia)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, kemudahan akses, dan loyalitas terhadap keputusan penggunaan rekening bank syariah pada Generasi Z di Kota Bogor. Latar belakang penelitian ini adalah masih rendahnya tingkat literasi (39,11%) dan inklusi keuangan syariah (12,88%) berdasarkan laporan OJK (2024), meskipun Generasi Z dikenal melek digital dan berada pada usia produktif.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Sampel ditentukan melalui *purposive sampling* dan melibatkan 122 responden Generasi Z, terdiri atas 100 yang sudah menggunakan rekening bank syariah dan 22 yang belum. Data dikumpulkan menggunakan kuesioner skala Likert dan dianalisis dengan regresi logistik biner. Selain itu, dilakukan analisis tambahan terhadap 100 responden yang sudah menggunakan rekening bank syariah untuk memperdalam interpretasi hasil.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan rekening bank syariah. Sebaliknya, kemudahan akses dan loyalitas berpengaruh positif dan signifikan. Uji simultan menegaskan bahwa ketiga variabel bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan. Temuan ini mengimplikasikan bahwa peningkatan akses layanan (digital maupun fisik) dan penguatan loyalitas menjadi faktor utama, sedangkan program literasi perlu disertai langkah aplikatif agar mendorong penggunaan nyata produk perbankan syariah oleh Generasi Z.

Kata kunci: literasi keuangan syariah, kemudahan akses, loyalitas, rekening bank syariah, Generasi Z.

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of sharia financial literacy, ease of access, and loyalty on the decision to use sharia bank accounts among Generation Z in Bogor City. The background of this research lies in the low levels of sharia financial literacy (39.11%) and inclusion (12.88%) reported by the Financial Services Authority (OJK, 2024), despite Generation Z being digitally literate and in their productive age.

The study employs a quantitative approach with a survey method. The sample was determined using purposive sampling and consisted of 122 respondents, including 100 current users of sharia bank accounts and 22 non-users. Data were collected through a Likert-scale questionnaire and analyzed using binary logistic regression. In addition, an additional analysis was conducted specifically on the 100 respondents who already use sharia bank accounts to provide deeper interpretation of the findings.

The results indicate that sharia financial literacy does not have a significant effect on the decision to use sharia bank accounts. In contrast, ease of access and loyalty have a positive and significant influence. Simultaneous testing confirms that the three variables jointly have a significant effect. These findings suggest that improving both digital and physical service accessibility and strengthening loyalty are crucial, while literacy programs must be accompanied by practical measures to encourage Generation Z not only to understand but also to actually use sharia banking products.

Keywords: sharia financial literacy, ease of access, loyalty, sharia bank account, Generation Z.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim.. Alhamdulillahirrabil Alaamiin, Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah Subhanahu Wa Ta'ala atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul : “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kemudahan Akses, dan Loyalitas terhadap Keputusan Penggunaan Rekening Bank Syariah (Studi pada Generasi Z di kota Bogor)”

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Pendidikan pada Program Studi S1-Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta. Penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

- Allah SWT, atas segala rahmat dan kekuatan yang diberikan.
- Kedua orang tua tercinta, dan Keluarga atas doa, dukungan moral, dan semangat tanpa henti.
- Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., MM. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.
- Prof. Dr. Sri Indah Nikensari S.E., M.SE, selaku dosen pembimbing 1 yang senantiasa memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi selama penyusunan skripsi ini.
- Siti Fatimah Zahra, S.E.I, M.E. selaku dosen pembimbing 2 yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi selama penyusunan skripsi ini.
- Bapak/Ibu Dosen Program Studi S1-Pendidikan Ekonomi, yang telah memberikan ilmu selama masa perkuliahan.
- Kedua orangtuaku dan keluargaku yang telah menjadi penyemangat penulis untuk terus bertahan sampai sejauh ini.
- Teman seperjuangan *Community Development* FEB UNJ, BSO KSEI FEB UNJ dan BMT KAMU FEB UNJ yang selalu membantu, memberi

semangat, saran dan masukan di dalam perkuliahan, terkhusus dalam penyusunan skripsi ini.

- Teman-teman seperjuangan, terutama dari S1-Pendidikan Ekonomi UNJ, yang selalu memberikan dukungan dan semangat.
- Teman-teman dari FoSSEI Jabodetabek terkhusus HR FoSSEI Jabodetabek yang senantiasa memberikan semangat dan penguatan untuk saya dalam menuntaskan tugas akhir ini.
- Seluruh responden yang telah bersedia meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner penelitian ini.
- Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan kontribusi dalam penyusunan skripsi ini.
- Terima kasih kepada diriku sendiri yang sudah berjuang sejauh ini. Terima kasih karena tidak menyerah meskipun banyak rasa lelah, ragu, dan air mata yang menemani. Terima kasih sudah berani melangkah, tetap bertahan, dan memilih untuk menyelesaikan apa yang pernah dimulai. Perjalanan ini bukanlah hal yang mudah, namun aku bangga pada diriku karena mampu melewati setiap ujian dengan sabar dan ikhlas. Semoga langkah ini menjadi pijakan untuk melangkah lebih jauh lagi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan karya ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak, khususnya dalam pengembangan literasi keuangan syariah dan penggunaan layanan perbankan syariah di kalangan generasi muda.

Jakarta, Juli 2025

Rizkini Putri Luthfia

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	i
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iii
ABSTRAK	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Pertanyaan Penelitian	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
E. Ruang Lingkup Penelitian	8
BAB II	10
TINJAUAN PUSTAKA	10
A. Kajian Teori	10
1. Teori Perilaku Konsumen	10
2. Teori Pengambilan Keputusan	10
3. Teori Keputusan Pembelian	11
4. Literasi Keuangan Syariah	14
5. Kemudahan Akses	15
6. Loyalitas	16
7. Generasi Z	17
B. Penelitian Terdahulu	17

C. Kerangka Pemikiran.....	21
D. Hipotesis Penelitian.....	22
BAB III.....	23
METODE PENELITIAN	23
A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	23
1. Waktu Penelitian	23
2. Tempat Penelitian.....	23
B. Desain Penelitian	23
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	24
1. Populasi.....	24
2. Sampel.....	26
D. Teknik Pengumpulan Data.....	29
E. Definisi Operasional Variabel	30
F. Teknik Analisis Data	36
1. Analisis Deskriptif	36
2. Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen.....	37
3. Uji Pra syarat Regresi Linear	38
4. Uji Regresi Logistik Biner	39
5. Uji Hipotesis.....	40
BAB IV	41
HASIL DAN PEMBAHASAN	41
A. Deskripsi Data	41
1. Profil Responden.....	41
2. Profil Data	43
B. Hasil Data.....	44
1. Pengujian Instrumen.....	44
2. Uji Prasyarat Analisis.....	47
3. Analisis Regresi Logistik Biner	48
C. Uji Hipotesis.....	54
1. Uji Parsial (<i>Wald Test</i>).....	54
2. Uji Simultan (<i>Likelihood Ratio Test / Omnibus Test</i>).....	55

D. Pembahasan Data Primer	56
BAB V	60
PENUTUP	60
A. Kesimpulan	60
B. Implikasi	61
1. Implikasi Teoritis.....	61
2. Implikasi Praktis.....	61
C. Keterbatasan Penelitian	62
D. Saran dan Rekomendasi	63
DAFTAR PUSTAKA	65
DAFTAR LAMPIRAN	68



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	21
Gambar 4.1 Status Kepemilikan Rekening Bank Syariah.....	42
Gambar 4.2 Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	42



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Survei SNLIK OJK 2019 - 2024	x
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	32
Tabel 3.1 Jumlah Generasi Z di kota Bogor	40
Tabel 3.2 Jumlah Mahasiswa yang diteliti	41
Tabel 3.3 Persentase Perbandingan Mahasiswa yang diteliti	43
Tabel 3.4 Definisi Operasional Variabel Literasi Keuangan Syariah	45
Tabel 3.5 Definisi Operasional Variabel Kemudahan Akses	46
Tabel 3.6 Definisi Operasional Variabel Loyalitas	48
Tabel 3.7 Definisi Operasional Variabel Keputusan Penggunaan (Y)	50
Tabel 3.8 Bobot Skor Skala Likert	50
Tabel 4.1 Distribusi Responden Berdasarkan Usia	58
Tabel 4.2 Uji Validitas Literasi Keuangan Syariah	59
Tabel 4.3 Uji Validitas Kemudahan Akses	60
Tabel 4.4 Uji Validitas Loyalitas	61
Tabel 4.5 Uji Reliabilitas	62
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas	63
Tabel 4.7 Hasil Uji Omnibus Test of Model Coefficients	64
Tabel 4.8 Hasil Uji Model Summary	64
Tabel 4.9 Hasil Uji Hosmer and Lemeshow Test	65
Tabel 4.10 Hasil Uji Classification Test	65
Tabel 4.11 Hasil Uji Variable in the Equation	68
Tabel 4.12 Kesimpulan Keputusan Hipotesis	69

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Lembar Persetujuan Dosen Pembimbing Seminar Proposal	68
Lampiran 2 : Lembar Persetujuan Seminar Proposal Skripsi	69
Lampiran 3 : Kartu Konsultasi Penulisan Proposal Skripsi	70
Lampiran 4 : Form Saran dan Perbaikan Seminar Proposal Skripsi	71
Lampiran 5 : Lembar Persetujuan Dosen Pembimbing Skripsi	73
Lampiran 6 : Lembar Persetujuan Sidang Skripsi.....	74
Lampiran 7 : Kartu Konsultasi Pembimbing Penulisan Skripsi.....	75
Lampiran 8 : Format Saran dan Perbaikan Skripsi	76
Lampiran 9 : Tabulasi Data	77
Lampiran 10: Kuesioner Penelitian.....	86
Lampiran 11 : Daftar Riwayat Hidup.....	93

