



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN
SYARIAH DAN KEMUDAHAN
TERHADAP PENGGUNAAN *MOBILE
BANKING SYARIAH*
(STUDI KASUS PADA MASYARAKAT
KECAMATAN BATANG)**



NUROH YUNIWATI

NIM : 4118121

2025

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN
KEMUDAHAN TERHADAP PENGGUNAAN *MOBILE
BANKING SYARIAH*
(STUDI KASUS PADA MASYARAKAT KECAMATAN
BATANG)**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Syarat Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (S.E)



**PROGAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2025**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN
KEMUDAHAN TERHADAP PENGGUNAAN *MOBILE
BANKING SYARIAH*
(STUDI KASUS PADA MASYARAKAT KECAMATAN
BATANG)**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Syarat Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (S.E)



Oleh :

NUROH YUNIWATI

NIM : 4118121

**PROGAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2025**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nuroh Yuniwati

NIM : 4118121

Judul Skripsi : **Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking Syariah (Studi Kasus Pada Masyarakat Kecamatan Batang)**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini penulis dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 22 Mei 2025

Yang Menyatakan,



Nuroh Yuniwati

NIM. 4118121

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Saudari Nuroh Yuniwati

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Program Studi Ekonomi
Syariah di
PEKALONGAN

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Skripsi Saudara:

Nama : Nuroh Yuniwati
NIM : 4118121
Jurusan : Ekonomi Syariah
Judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN
KEMUDAHAN TERHADAP PENGGUNAAN MOBILE
BANKING SYARIAH (STUDI KASUS PADA
MASYARAKAT KECAMATAN BATANG)

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terimakasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Pekalongan, 12 Mei 2025
Pembimbing



Muhammad Aris Safi'I, M.E.I.
NIP. 198510122015031004



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Alamat: Jl. Pahlawan KM. 5 Rowolaku Kajen Kab. Pekalongan Kode Pos
51161 www.febi.uingusdur.ac.id email: febi@uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)
K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari :

Nama : NUROH YUNIWATI
NIM : 4118121
Judul : **PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN
KEMUDAHAN TERHADAP PENGGUNAAN *MOBILE BANKING*
SYARIAH (STUDI KASUS PADA MASYARAKAT KECAMATAN
BATANG)**

Telah diujikan pada hari Kamis tanggal 12 Juni 2025 dan dinyatakan **LULUS**
serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi
Syariah (S.E).

Dewan Penguji,

Penguji I

Versiandika Yudha Prutama, M.M
NIP. 19910116 201903 1 006

Penguji II

H. Bambang Sri Hartono, M.Si.
NIP. 19680225 202321 1 001



Pekalongan, 20 Juni 2025
Disahkan oleh Dekan,

Dr. AM. Mul/Khafidz MS, M.Ag
NIP. 19780616 200312 1 003

MOTTO

“Hidup adalah perjalanan, nikmati setiap langkahnya,”
"Jangan pernah menyerah”

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

Inna ma'al-'usri yusrā

Artinya : “Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.”

~ Q.S Al-Insyirah ayat ke-6 ~



PERSEMBAHAN

Dengan ucapan rasa syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga dapat terselesaikan skripsi ini. Ucapan terimakasih ini saya persembahkan kepada:

1. Orang tua tercinta Bapak Slamet Sapi'i dan Almh. Ibu Sri Kuwati yang senantiasa memberikan dukungan serta bekerja keras tanpa lelah sejak saya dilahirkan hingga sampai pada titik penempuhan pendidikan Studi Sarjana yang saya inginkan.
2. Adekku Arum Prasetyawati dan Akhmad Husein yang selalu menyemangati dalam penyusunan skripsi ini;
3. Almameter saya jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Muhammad Aris Safi'I, M.E.I. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk megarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Agus Fakhрина, M.S.I selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA) yang telah banyak memotivasi saya untuk segera menyelesaikan studi.
6. Sahabat-sahabatku terbaik Dyah, Vina, Anis, Heti, Tomi, dan Lala yang selalu memberikan memotivasi, saling menguatkan, saat penulis berada di titik paling rendah pada penyusunan skripsi ini.
7. Teman-teman seperjuangan Ekonomi Syariah C lainnya yang telah berbagi kenangan manis dan tak terlupakan selama masa perkuliahan. Semoga Allah SWT mempererat tali persaudaraan kita hingga di akhirat kelak.

8. Serta tak lupa pada atasan kerja saya Bapak Stivan Ferry yang selalu memberi saya motivasi dan dukungan untuk saya selalu meneruskan kuliah saya sampai bisa lulus.



ABSTRAK

NUROH YUNIWATI. Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah dan Kemudahan terhadap Penggunaan *Mobile Banking Syariah* (Studi Kasus Pada Masyarakat Kecamatan Batang).

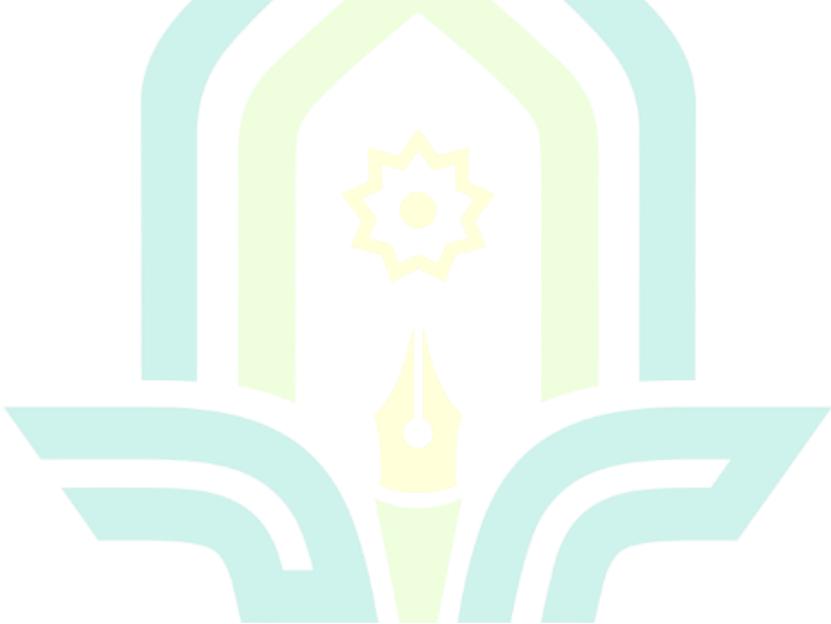
Kemajuan teknologi informasi telah memfasilitasi perkembangan masyarakat yang sangat dinamis. Internet kini menjadi platform utama yang banyak digunakan dan dapat mempermudah berbagai aktivitas di masyarakat, termasuk di sector perbankan syariah. Baik nasabah maupun lembaga perbankan syariah selalu berupaya untuk mencapai kemudahan dan kenyamanan dalam bertransaksi. Salah satu manfaat *smartphone* dalam dunia bisnis adalah penggabungan teknologi informasi yang berkembang masa kini dengan aplikasi bisnis. Menurut Tirtana dan Sari (2014), salah satu aplikasi yang ada guna mempermudah akses informasi utamanya dalam dunia bisnis adalah berkembangnya mobile banking. Mobile banking merupakan salah satu teknologi mobile yang bersifat komersil, hal yang menjadi pertimbangan aplikasi ini yakni keefektifan dan keefisienan dalam melakukan transaksi perbankan. Tujuan penelitian ini yaitu untuk : 1) Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah masyarakat terhadap penggunaan *Mobile Banking Syariah*, 2) Untuk mengetahui pengaruh kemudahan terhadap penggunaan *Mobile Banking Syariah*, dan 3) Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah dan kemudahan secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *Mobile Banking Syariah*.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan jenis penelitian yaitu (*Field Research*). Sumber data pada penelitian ini berasal dari sumber data primer. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini adalah penyebaran kuesioner yang diuji valid dan reliabel dengan menggunakan sampel sebanyak 96 responden. Teknik pengambilan sampel menggunakan *accidental sampling* dengan rumus Wibisono.

Penelitian ini menggunakan metode analisis data uji regresi linier berganda dengan bantuan SPSS 20.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Tingkat Literasi Keuangan Syariah (X_1), secara parsial berpengaruh positif terhadap Penggunaan *Mobile Banking Syariah*, Kemudahan (X_2), secara parsial berpengaruh positif terhadap Penggunaan *Mobile Banking Syariah* serta Untuk variabel Tingkat Literasi Keuangan Syariah (X_1), dan Kemudahan (X_2) secara bersama-sama berdasar hasil uji yang dilakukan secara simultan dinyatakan variabel ini berpengaruh signifikan terhadap Penggunaan *Mobile Banking Syariah*.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah, Kemudahan, Penggunaan *Mobile Banking Syariah*



ABSTRACT

NUROH YUNIWATI. The Influence of the Level of Sharia Financial Literacy and Ease of Use of Sharia Mobile Banking (Case Study in Batang District Community).

The advancement of information technology has facilitated the development of a very dynamic society. The Internet is now the main platform that is widely used and can facilitate various activities in society, including in the Islamic banking sector. Both customers and Islamic banking institutions always strive to achieve ease and convenience in transactions. One of the benefits of smartphones in the business world is the combination of today's developing information technology with business applications. According to Tirtana and Sari (2014), one of the existing applications to facilitate access to information, especially in the business world, is the development of mobile banking. Mobile banking is a commercial mobile technology, the consideration of this application is the effectiveness and efficiency in conducting banking transactions. The objectives of this study are: 1) To determine the effect of Islamic financial literacy in the community on the use of Islamic mobile banking, 2) To determine the effect of convenience on the use of Islamic mobile banking, and 3) To determine the effect of Islamic financial literacy and convenience together have a significant effect on the use of Islamic mobile banking.

This study uses a quantitative method with the type of research, namely (Field Research). The data source in this study comes from primary data sources. The data collection technique in this study is the distribution of questionnaires that are tested valid and reliable using a sample of 96 respondents. The sampling technique uses accidental sampling with the Wibisono formula. This study uses a multiple linear regression test data analysis method with the help of SPSS 20.

The results of this study indicate that the Level of Sharia Financial Literacy (X_1), partially has a positive effect on the Use of Sharia Mobile Banking, Convenience (X_2), partially has a positive effect on the Use of Sharia Mobile Banking and for the variables of the Level of Sharia Financial Literacy (X_1), and Convenience (X_2) together based on the results of tests conducted simultaneously, it

is stated that this variable has a significant effect on the Use of Sharia Mobile Banking.

Keywords: Sharia Financial Literacy, Convenience, Use of Sharia Mobile Banking.



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Kemudahan Terhadap Penggunaan *Mobile Banking Syariah* (Studi Kasus Pada Masyarakat Kecamatan Batang)”**. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. AM. Muh Khafidz MS, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan;
2. Dr. Kuat Ismanto, M.Ag. selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI Universitas Islam Negeri KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan;
3. Muhammad Aris Safi’I, M.E.I. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah FEBI Universitas Islam Negeri KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan;
4. Happy Sista Devy, M.M. selaku Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah FEBI Universitas Islam Negeri KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan;
5. Muhammad Aris Safi’I, M.E.I. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;

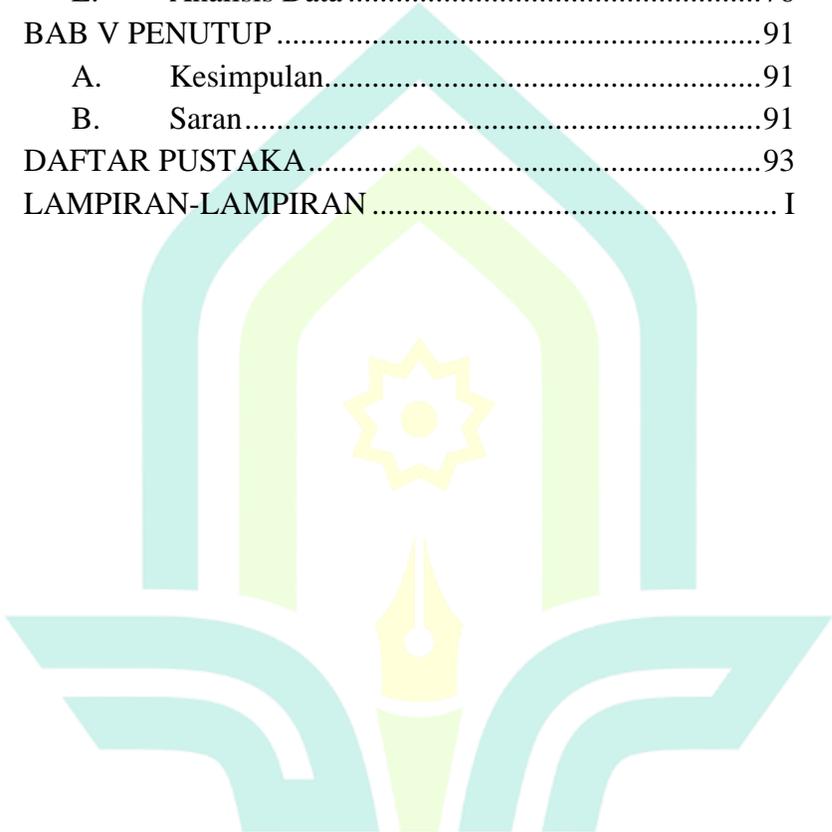
6. Agus Fakhрина, M.S.I selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA) yang telah banyak memotivasi saya untuk segera menyelesaikan studi;
7. Segenap dosen-dosen jurusan Ekonomi Syariah, dosen-dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta seluruh staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan;
8. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral beserta do'a untuk memperlancar penyusunan skripsi ini; dan
9. Sahabat dan teman-teman yang telah banyak membantu penulis dalam menguatkan, memotivasi serta untuk dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

DAFTAR ISI

JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	ii
NOTA PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT.....	x
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xx
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
D. Sistematika Pembahasan.....	7
BAB II LANDASAN TEORI.....	9
A. Landasan Teori.....	9
B. Telaah Pustaka.....	35
C. Kerangka Berpikir / Model Penelitian.....	47
D. Hipotesis.....	48
BAB III METODE PENELITIAN.....	52
A. Jenis Penelitian.....	52
B. Pendekatan Penelitian.....	52
C. Setting Penelitian.....	52
D. Populasi dan Sampel Penelitian.....	53
E. Variabel Penelitian.....	54
F. Sumber Data.....	57
G. Teknik Pengumpulan Data.....	58

H.	Metode Analisis Data	59
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN		65
A.	Gambaran Lokasi Penelitian	65
B.	Deskripsi Data Responden	65
C.	Karakteristik Responden	67
D.	Deskripsi Variabel Penelitian.....	73
E.	Analisis Data	76
BAB V PENUTUP		91
A.	Kesimpulan.....	91
B.	Saran.....	91
DAFTAR PUSTAKA.....		93
LAMPIRAN-LAMPIRAN		I



PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi Arab – Latin yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158/1977 dan No.0543 b/U/1987.

1. Konsonan

Berikut daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
سین	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di

			bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Vokal

a) Vokal Tunggal

Vokal tunggal dilambangkan dengan tanda dan harkat.

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dhammah	U	U

b) Vokal Rangkap

Vokal rangkap dilambangkan dengan gabungan antara harkat dan huruf.

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ	Fathah dan ya	Ai	a dan i
وَ	Fathah dan wau	Au	a dan u

2. Maddah (Vokal Panjang)

Dilambangkan dengan harkat dan huruf, ditransliterasikan dengan huruf dan tanda.

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
ا...ي...	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
ي...ي...	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
و...و...	Hammah dan wau	U	u dan garis di atas

3. Ta'marbutah

a) Ta'marbutah hidup

Ta'marbutah yang mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah "t".

Contoh : **الأطفال روضة** ditulis al-aṭfāl raudah.

b) Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

Contoh : **طلحة** di tulis talḥah.

- c) Jika pada kata terakhir dengan ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunkan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh : الْمَدِينَةُ الْمِنَوَّرَةُ ditulis al-Madīnah al-Munawwarah

4. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh : رَبَّنَا ditulis rabbanā, الْبِرِّ ditulis al-birr

5. Hamzah

Transliterasi hamzah dengan apostrof hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh : تَأْخُذُونَ ditulis ta'khuḏūna, إِنَّ ditulis inna

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Telaah Pustaka	35
Tabel 3.1	Operasional Variabel	56
Tabel 3.2	Skala Pengukuran	59
Tabel 4.1	Jumlah Responden per Desa	66
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	61
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	68
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Agama	69
Tabel 4.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	70
Tabel 4.6	Karakteristik Responden Berdasarkan Jangka Waktu Penggunaan Mobile Banking	71
Tabel 4.7	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Lembaga Keuangan Syariah yang Digunakan	72
Tabel 4.8	Tanggapan Responden Terhadap Tingkat Literasi Keuangan Syariah (X1)	73
Tabel 4.9	Tanggapan Responden Terhadap Kemudahan (X2)	74
Tabel 4.10	Tanggapan Responden Terhadap Penggunaan <i>Mobile Banking Syariah</i> (Y)	75
Tabel 4.11	Hasil Uji Validitas Penelitian	76
Tabel 4.12	Hasil Uji Reabilitas Penelitian	76
Tabel 4.13	Hasil Uji Normalitas	77
Tabel 4.14	Hasil Uji Multikolinearitas	80
Tabel 4.15	Hasil Uji Heterokedastisitas	81
Tabel 4.16	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	83
Tabel 4.17	Hasil Uji Parsial (t)	84
Tabel 4.18	Hasil Uji F Simultan	86
Tabel 4.19	Hasil Uji koefisien Determinasi (R^2)	87

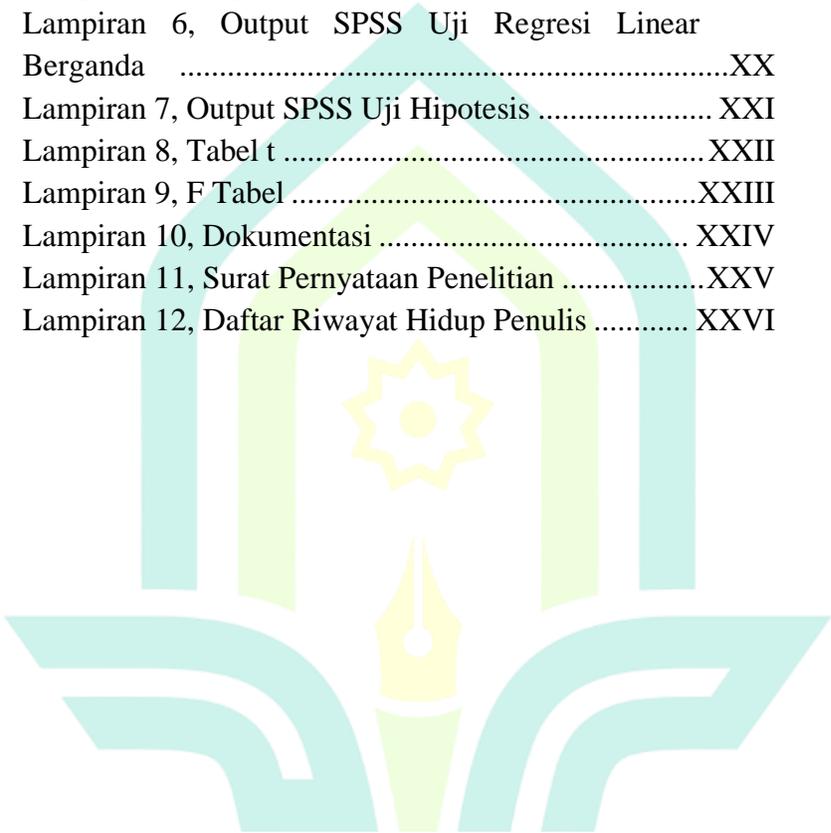
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpiki.....	47
Gambar 4.1 Norma P – Plot,	79
Gambar 4.2 Hasil Uji Heterokedastisitas,	82



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1, Kuesioner Penelitian	I
Lampiran 2, Data Mentah Hasil Kuesioner	VI
Lampiran 3, Output SPSS Uji Validitas	XV
Lampiran 4, Output SPSS Uji Reliabilitas	XVII
Lampiran 5, Output SPSS Uji Asumsi Klasik	XVIII
Lampiran 6, Output SPSS Uji Regresi Linear Berganda	XX
Lampiran 7, Output SPSS Uji Hipotesis	XXI
Lampiran 8, Tabel t	XXII
Lampiran 9, F Tabel	XXIII
Lampiran 10, Dokumentasi	XXIV
Lampiran 11, Surat Pernyataan Penelitian	XXV
Lampiran 12, Daftar Riwayat Hidup Penulis	XXVI



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Kemajuan teknologi informasi telah memfasilitasi perkembangan masyarakat yang sangat dinamis. Internet kini menjadi platform utama yang banyak digunakan dan dapat mempermudah berbagai aktivitas di masyarakat, termasuk di sector perbankan syariah. Baik nasabah maupun lembaga perbankan syariah selalu berupaya untuk mencapai kemudahan dan kenyamanan dalam bertransaksi. Salah satu kemudahan dan kenyamanan yang disediakan oleh bank syariah adalah layanan transaksi menggunakan mobile banking (Ardianto et al., 2024). Mobile banking memberikan berbagai kemudahan, seperti akses yang cepat dan praktis untuk melakukan transaksi keuangan, memeriksa saldo, serta mengelola rekening tanpa perlu datang ke bank secara langsung. Inovasi ini telah mengubah secara signifikan cara masyarakat berhubungan dengan layanan keuangan (Akbar, 2023).

Kebutuhan informasi inilah yang membuat teknologi di masa kini terus berkembang guna memenuhi kebutuhan informasi masyarakat yang sangat tinggi. Salah satu perangkat yang dapat mengakomodir kebutuhan informasi tersebut adalah smartpone. Inilah salah satu hal yang dapat menggambarkan bagaimana kebutuhan informasi itu diperlukan disetiap waktunya. Dengan semakin berkembangnya teknologi ini, berdampak pula pada perkembangan teknologi smartpone. Perkembangan teknologi smartpone ini tergambar dari setiap pembaruan aplikasi teknologi yang ada pada smartpone. Smartpone adalah telepon yang

menyediakan fitur yang berada diatas dan diluar kemampuan sederhana untuk panggilan telepon (Sridianti, 2014).

Salah satu manfaat *smartphone* dalam dunia bisnis adalah penggabungan teknologi informasi yang berkembang masa kini dengan aplikasi bisnis. Menurut Tirtana dan Sari (2014), salah satu aplikasi yang ada guna mempermudah akses informasi utamanya dalam dunia bisnis adalah berkembangnya mobile banking. Mobile banking merupakan salah satu teknologi mobile yang bersifat komersil, hal yang menjadi pertimbangan aplikasi ini yakni keefektifan dan keefisienan dalam melakukan transaksi perbankan (Kusumo,2010). Mobile banking ini pula adalah aplikasi teknologi yang ada pada *smartphone*, perkembangan teknologi yang digabungkan dengan aplikasi bisnis ini tentunya akan semakin memberikan kemudahan bagi pemenuhan kebutuhan informasi. Kebutuhan informasi yang dapat dipenuhi oleh mobile banking ini tentunya terkait pula dengan transaksi online yang sekarang ini menunjukkan trend yang meningkat (Ichwan,2014).

Di Indonesia, perkembangan mobile banking telah menjadi salah satu tren utama di sektor keuangan. Baik bank konvensional maupun bank syariah telah meluncurkan aplikasi mobile banking untuk memenuhi kebutuhan nasabah akan layanan yang lebih fleksibel dan efisien (Tuzuhro & Rozaini, 2023). Bank-bank syariah yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip Islam juga mengadopsi teknologi ini untuk menawarkan layanan pengelolaan keuangan yang selaras dengan prinsip-prinsip syariah. *Mobile Banking Syariah* menyediakan platform bagi pengguna untuk melakukan transaksi keuangan yang selaras dengan aturan syariah, seperti

larangan riba dan investasi di sektor non-halal (Syifa et al., 2024).

Perkembangan teknologi informasi yang terus mendorong transformasi besar dalam industri perbankan, termasuk perbankan syariah. Salah satu inovasi paling signifikan adalah layanan mobile banking, yang memungkinkan nasabah melakukan berbagai transaksi keuangan hanya melalui perangkat seluler. Di tengah meningkatnya kebutuhan akan layanan keuangan yang cepat, aman, dan efisien, *Mobile Banking Syariah* hadir sebagai solusi modern berbasis prinsip-prinsip syariah. Namun, meskipun potensinya besar, tingkat adopsi *Mobile Banking Syariah* masih tergolong rendah dibandingkan dengan mobile banking konvensional (Otoritas Jasa Keuangan, 2022).

Perbankan syariah yang ada di Indonesia saat ini semakin menunjukkan perkembangan. Perkembangan perbankan syariah di Indonesia ditandai dengan terbentuknya Bank Syariah Indonesia yang dikenal sebagai BSI. BSI didirikan sebagai hasil penggabungan dari tiga bank syariah yang ada, yaitu PT Bank BRI Syariah (BRIS), PT Bank Syariah Mandiri (BSM), dan PT BNI Syariah (BNIS). Bank Syariah Indonesia (BSI) secara resmi mulai beroperasi pada 1 Februari 2021. Dengan merger nya tiga bank syariah ini, terobosan kebijakan pemerintah diharapkan dapat memberikan masyarakat pilihan penggunaan keuangan baru dan mendorong perekonomian nasional (Irawan et al., 2021).

Salah satu faktor yang memengaruhi penggunaan layanan ini adalah literasi keuangan syariah. Menurut OJK (2022), tingkat literasi keuangan syariah di Indonesia baru mencapai 9,14%, jauh lebih rendah dibandingkan literasi keuangan umum sebesar 49,68%.

Rendahnya pemahaman masyarakat terhadap prinsip-prinsip dasar ekonomi Islam, seperti larangan riba, kejelasan akad, dan distribusi risiko yang adil, menyebabkan kurangnya kepercayaan dan pemanfaatan produk keuangan berbasis syariah, termasuk mobile banking. Literasi keuangan syariah yang memadai diyakini dapat meningkatkan keyakinan dan pemahaman nasabah terhadap layanan perbankan syariah digital (Antonio, 2001).

Peningkatan literasi keuangan syariah berperan penting dalam membantu masyarakat memahami dan memanfaatkan produk-produk keuangan syariah, baik dalam konteks perbankan, asuransi, maupun pasar modal. Dengan literasi yang baik, masyarakat dapat menghindari praktek-praktek keuangan yang bertentangan dengan prinsip syariah dan pada saat yang sama memanfaatkan kesempatan untuk meraih keuntungan dengan cara yang sesuai dengan etika Islam.

Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Ary Saputra (2022) yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kepercayaan, Dan Religiusitas Masyarakat Terhadap Penggunaan *Mobile Banking Syariah* Di Kecamatan Bebesen Aceh Tengah”, menunjukkan bahwa Tingkat Literasi Keuangan Syariah berpengaruh secara signifikan terhadap Penggunaan *Mobile Banking Syariah*.

Selain literasi, aspek kemudahan penggunaan (perceived ease of use) juga menjadi faktor penting. Berdasarkan *Technology Acceptance Model* (Davis, 1989), kemudahan dalam memahami dan mengoperasikan suatu teknologi akan meningkatkan niat dan perilaku penggunaan. Jika aplikasi *Mobile Banking Syariah* dirasa sulit digunakan, membingungkan, atau

tidak *user-friendly*, maka nasabah akan cenderung enggan menggunakannya meskipun layanan tersebut sesuai dengan prinsip syariah.

Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Sri Rahayu, (2024) yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Persepsi Kemudahan Pengguna Terhadap Keputusan Menggunakan *Mobile Banking Syariah*”, menemukan bahwa kemudahan berpengaruh secara signifikan terhadap Penggunaan *Mobile Banking Syariah*.

Seiring dengan tren perbankan syariah digital, wilayah Batang melihat potensi besar dalam layanan *Mobile Banking Syariah*. Seperti yang telah disebutkan sebelumnya, Bank Syariah Indonesia dan lembaga keuangan lokal lainnya terus mengembangkan layanan berbasis digital, yang akan semakin mempermudah masyarakat dalam melakukan transaksi keuangan tanpa harus datang langsung ke bank.

Meskipun ada potensi besar, tantangan seperti rendahnya literasi keuangan, kemudahan terhadap teknologi, serta keterbatasan akses internet di beberapa daerah pelosok masih menjadi hambatan yang perlu diatasi. Maka dari itu, pendidikan digital dan program literasi teknologi untuk masyarakat, khususnya di daerah pedesaan, sangat penting untuk memastikan keberhasilan implementasi digitalisasi di Batang

Oleh karena itu, penelitian ini penting dilakukan untuk mengetahui sejauh mana literasi keuangan syariah dan kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap penggunaan *Mobile Banking Syariah*. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam meningkatkan strategi edukasi dan pengembangan teknologi layanan keuangan syariah yang lebih inklusif,

efisien, dan sesuai dengan prinsip Islam. Berdasarkan latar belakang tersebut, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN KEMUDAHAN TERHADAP PENGGUNAAN *MOBILE BANKING SYARIAH* (STUDI KASUS PADA MASYARAKAT KECAMATAN BATANG)”**

B. Rumusan Masalah

Adapun rumusan masalah yang dibangun berdasarkan latar belakang adalah sebagai berikut:

1. Apakah tingkat literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap penggunaan *Mobile Banking Syariah*?
2. Apakah kemudahan berpengaruh terhadap penggunaan *Mobile Banking Syariah*?
3. Apakah literasi keuangan syariah dan kemudahan secara Bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *Mobile Banking Syariah*?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

a. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah masyarakat terhadap penggunaan *Mobile Banking Syariah*.
2. Untuk mengetahui pengaruh kemudahan terhadap penggunaan *Mobile Banking Syariah*.
3. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah dan kemudahan secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *Mobile Banking Syariah*.

b. Manfaat Penelitian

a) Manfaat Teoritis

1. Penelitian ini diharapkan dapat menambah teori atau wawasan

mengenai pengaruh literasi keuangan syariah dan kemudahan terhadap penggunaan *Mobile Banking Syariah*.

2. Sebagai acuan dan referensi untuk penelitian-penelitian berikutnya yang berkaitan dengan tema atau judul pengaruh literasi keuangan syariah dan kemudahan terhadap penggunaan *Mobile Banking Syariah*.

b) Manfaat Praktis

1. Bagi Penulis

Penelitian ini merupakan bagian dari proses belajar, yang bertujuan untuk meningkatkan pengetahuan seseorang sehingga diharapkan dapat memahami teori-teori yang telah dipelajari dengan lebih baik jika dibandingkan dengan situasi nyata di lapangan.

2. Bagi Akademisi

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi yang berguna dan pertimbangan yang bermanfaat bagi instansi terkait untuk lebih mengetahui seberapa besar pengaruh pengaruh literasi keuangan syariah dan kemudahan terhadap penggunaan *Mobile Banking Syariah*.

D. Sistematika Pembahasan

BAB I : PENDAHULUAN

Dalam bab ini peneliti menjelaskan mengenai latar belakang pada penelitian yang di ambil serta rumusan masalah penelitian, tujuan penelitian, serta manfaat penelitian.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini akan dipaparkan mengenai teori yang digunakan untuk mendiskripsikan secara teoritis variabel penelitian antara lain: “Literasi Keuangan Syariah, Kemudahan, dan Penggunaan *Mobile Banking Syariah*, penelitian terdahulu yang relevan, dan rumusan hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini akan membahas sub bab mengenai jenis penelitian, sumber data penelitian, teknik pemerolehan data, Teknik pengumpulan data, skala pengukuran, variabel penelitian, metode analisis data, uji instrumen penelitian, dan pengujian hipotesis.

BAB IV : HASIL PENELITIAN

Bagian keempat membahas sub bab mengenai deskripsi objek penelitian, karakteristik responden, hasil analisis, dan hasil pembahasan.

BAB V : PENUTUP

Bagian kelima membahas sub bab mengenai hasil dari keseluruhan penelitian, kesimpulan, dan saran.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan mengenai Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah dan Kemudahan Terhadap Penggunaan *Mobile Banking Syariah* (Studi Kasus pada Masyarakat Kecamatan Batang), diketahui hasil yang telah didapatkan adalah sebagai berikut :

1. Untuk variabel Tingkat Literasi Keuangan Syariah (X_1), berdasar hasil uji yang dilakukan secara parsial dinyatakan variabel ini berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penggunaan *Mobile Banking Syariah*.
2. Untuk variabel Kemudahan (X_2), berdasar hasil uji yang dilakukan secara parsial dinyatakan variabel ini berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penggunaan *Mobile Banking Syariah*.
3. Untuk variabel Tingkat Literasi Keuangan Syariah (X_1), dan Kemudahan (X_2) secara bersama-sama berdasar hasil uji yang dilakukan secara simultan dinyatakan variabel ini berpengaruh signifikan terhadap Penggunaan *Mobile Banking Syariah*.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan diatas, berikut beberapa saran yang mungkin bermanfaat diantaranya:

1. Bagi Masyarakat di Kecamatan Batang mengenai literasi keuangan syariah, pada hasil temuan lapangan memang rata-rata jawaban responden itu menjawab setuju. Namun ada beberapa juga yang

menjawab ragu sehingga perbankan harus lebih memberikan keyakinan bahwa *Mobile Banking Syariah* juga memiliki risiko dan pengetahuan-pengetahuan yang lebih transparansi serta update setiap ada perubahan terhadap fitur-fitur yang berbasis keagamaan.

2. Bagi Masyarakat di Kecamatan Batang mengenai kemudahan dari rata-rata jawaban responden itu menjawab sangat setuju dalam penggunaan *Mobile Banking Syariah* yang dipengaruhi kemudahan. Namun, tetap ada juga yang menjawab ragu bahkan sampai tidak setuju sehingga masyarakat mencari informasi lebih lanjut mengenai layanan mobile banking dalam dampak risiko dan kemudahan layanan terutama dalam transaksi *Mobile Banking* terhadap fitur-fitur yang berbasis keagamaan.
3. Bagi peneliti selanjutnya agar dapat menambahkan variabel dan indikator-indikator serta populasi yang lebih baru dalam penelitian yang akan datang agar dapat menghasilkan gambaran yang lebih luas tentang masalah yang diteliti.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Ghofur (2017), Pengantar Ekonomi Syariah: Konsep Dasar, Paradigma, Pengembangan Ekonomi syariah. Depok: PT Raja Grafindo Persada, hlm.136
- Adiyanto, Reza, M., & Purnomo, A.S.D. (2021). Dampak Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah. *Jurnal Administrasi Kantor*, 9(1), 1-12.
- Andri Soemitra (2017), Bank dan Lembaga Keuangan Syariah: Edisi Kedua, Jakarta: Kencana, hlm. 25
- Arcand, M., Promtep, S., & Brun, I. (2016). Mobile banking service quality and customer relationships. *International Journal of Bank Marketing*, 35(7), 1068-1089. DOI: <https://doi.org/10.1108/IJBM-102015-0150>
- Arief, A.S. (2017). Pengaruh Harga, Promosi dan Kualitas Produk terhadap Minat Beli Konsumen pada Perusahaan A-36. *PERFORMA: Jurnal Manajemen dan Start-Up Bisnis*, 2(1), 45-53.
- Antonio, M. S. (2001). Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik. Gema Insani.
- Baabdullah, A. M., Alalwan, A. A., Rana, N. P., Kizgin, H., & Patil, P. (2019). Consumer use of mobile banking (M-Banking) in Saudi Arabia: Towards an integrated model. *International Journal of Information Management*, 44(September 2018), 38–52.
- Dewa, H.I.S. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Masyarakat Tentang Lembaga Keuangan Syariah Dan Relevansinya Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah (Studi Kasus di Desa Banarjoyo Kecamatan Batang Hari, Lampung Timur). *Repository, IAIN Metro Lampung*.

- Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology. *MIS Quarterly*.
- Ernawati, N., & Noersanti, L. (2020). *Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan Pada Aplikasi OVO*. *Jurnal Manajemen STEI*, 3 (02), 27-37.
- Ichwan. 2014. Peningkatan Transaksi online. www.pajak.go.id. Diakses pada 24 September 2014
- Irawan, H., Dianita, I., & Salsabila Mulya, A. D. (2021). Peran Bank Syariah Indonesia Dalam Pembangunan Ekonomi Nasional. *Jurnal Asy-Syarikah: Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 3(2), 147–158. <https://doi.org/10.47435/asysyarikah.v3i2.686>
- Kusumo, Hanung Cokro. 2010. Analisis penerimaan mobile banking (M-Banking) dengan kerumitan (complexity) sebagai variabel eksternal dengan menggunakan pendekatan technology acceptance model (TAM). Skripsi. Fakultas Ekonomi, Universitas Sebelas Maret. Surakarta.
- Mardani (2017), *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia*, Jakarta: Kencana, hlm. 1
- Nasution, A.W., & Fatira, M. (2019). Analisis Faktor Kesadaran Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Keuangan dan Perbankan Syariah. *EQUILIBRIUM: Jurnal Ekonomi Syariah* 7(1), 40-63.
- Neni Sri Imaniyati (2013), *Perbankan Syariah Dalam Perspektif Hukum Ekonomi*, (Bandung: Mandar Maju), hlm.49.
- Setyo Puji, P., & Hakim, L. (2021). Peran Gender sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas,

Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung Bank Syariah. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 9(1), 1-12.

Shaikh, A. A., & Karjaluo, H. (2015). Telematics and Informatics Mobile banking adoption: A literature review. *Telematics and Informatics*, 32(1), 129–142.

Sridianti. 2014. Edukasi Teknologi dan Informasi. www.sridianti.com. Diakses 22 September 2014, 09:30

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta

Tirtana, Irwan dan Sari, Shinta Permata (2014). Analisis pengaruh persepsi kebermanfaatan, persepsi kemudahan dan kepercayaan terhadap penggunaan mobile banking. *Jurnal. Jurusan Akuntansi, Universitas Muhammadiyah, Surakarta*.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2022). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan.



Lampiran 12

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. IDENTITAS

1. Nama : Nuroh Yuniwati
2. Tempat tanggal lahir : Batang, 28 September 1999
3. Alamat Rumah : Jl. Gabus, Elang RT 06 RW
01 Desa Denasri Kulon,
Batang
4. No. Hp : 087710249049
5. Email : nurohuniwati09@gmail.com
6. Nama Ayah : Slamet Sapi'i
7. Pekerjaan Ayah : Buruh
8. Nama Ibu : Sri Kuwati (Almh)
9. Pekerjaan Ibu : -

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD : SD NEGERI DENASRI KULON 02
2. SMP : SMP NEGERI 1 BATANG
3. SMK : SMK NEGERI 1 BATANG

Pekalongan, 17 Mei 2025



Nuroh Yuniwati