

**PENGARUH TINGKAT LITERASI, LOKASI DAN TINGKAT
RELIGIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MEMILIH
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DI BPR SYARIAH LANTABUR
TEBUIRENG KANTOR CABANG SURABAYA**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana dalam Program Studi Ekonomi Syariah



Oleh:

Mochammad Rifqi Alkhawarizmi

NIM. 08040420141

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA**

2025

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Mochammad Rifqi Alkhawarizmi

NIM : 08040420141

Program : Sarjana (S-1) Ekonomi Syariah

Institusi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Ampel Surabaya

Dengan sungguh-sungguh ini menyatakan bahwa Skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 20 Desember 2025

Saya yang menyatakan,



Mochammad Rifqi Alkhawarizmi
NIM. 08040420141

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Surabaya, 20 Desember 2025

Skripsi telah selesai dan siap diuji

Oleh:

PEMBIMBING

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, overlapping loops and strokes, positioned above the printed name and NIP.

Dr. Lilik Rahmawati, S.Si., M.E.I.
NIP. 198106062009012008

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH TINGKAT LITERASI, LOKASI DAN TINGKAT RELIGIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MEMILIH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DI BPR SYARIAH LANTABUR TEBUIRENG KANTOR CABANG SURABAYA

Oleh

Mochammad Rifqi Alkhawarizmi

08040420141

Telah dipertahankan di depan Dewa Penguji pada
tanggal 9 Januari 2026 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Dr. Lilik Rahmawati, S.Si., M.El
NIP. 198106062009012008
(Penguji 1)
2. Dr. H. Muhammad Lathoif Ghozali, Lc., MA.
NIP. 197511032005011005
(Penguji 2)
3. Muhammad Iqbal Surya Pratikto, M.SEI.
NIP. 199103162019031013
(Penguji 3)
4. Siti Kalimah, M.Sy
NIP. 198707272022032001
(Penguji 4)

Tanda Tangan:





Surabaya, 9 Januari 2026

Dekan

Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001✓



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Moch. Rifqi Alkhawarizmi
NIM : 08040420141
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah
E-mail address : rifqialkhawarizmi@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

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

yang berjudul :

Pengaruh Tingkat Literasi, Lokasi, Dan Tingkat Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah

Memilih Pembiayaan Mudharabah di BPR Syariah Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Surabaya

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, 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 UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 15 Januari 2026

Penulis

(Moch. Rifqi Alkhawarizmi)

ABSTRAK

Perkembangan lembaga keuangan syariah di Indonesia menunjukkan peningkatan yang signifikan seiring dengan meningkatnya kesadaran masyarakat terhadap pentingnya transaksi keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah. Salah satu produk unggulan perbankan syariah adalah pembiayaan Mudharabah yang menerapkan sistem bagi hasil sebagai bentuk kerja sama antara shahibul maal dan mudharib. Namun, dalam praktiknya, keputusan nasabah dalam memilih pembiayaan Mudharabah tidak hanya dipengaruhi oleh kesesuaian prinsip syariah, tetapi juga oleh berbagai faktor lain seperti tingkat literasi keuangan syariah, lokasi lembaga keuangan, serta tingkat religiusitas nasabah. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh tingkat literasi, lokasi, dan tingkat religiusitas terhadap keputusan nasabah memilih pembiayaan Mudharabah di BPR Syariah Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Surabaya.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif. Data diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada nasabah pembiayaan Mudharabah di BPR Syariah Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Surabaya sebagai responden penelitian. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode sampling tertentu yang disesuaikan dengan karakteristik populasi. Data yang terkumpul dianalisis menggunakan analisis regresi linier berganda dengan bantuan aplikasi SPSS (Statistical Package for the Social Sciences) untuk menguji pengaruh variabel tingkat literasi, lokasi, dan tingkat religiusitas terhadap keputusan nasabah baik secara parsial maupun simultan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial tingkat literasi, lokasi, dan tingkat religiusitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah memilih pembiayaan Mudharabah di BPR Syariah Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Surabaya. Variabel lokasi memiliki pengaruh, yang menunjukkan bahwa kemudahan akses, letak geografis yang strategis, serta lingkungan sekitar kantor cabang menjadi pertimbangan utama bagi nasabah dalam mengambil keputusan pembiayaan. Sementara itu, tingkat literasi keuangan syariah berpengaruh dalam meningkatkan pemahaman nasabah terhadap konsep dan mekanisme pembiayaan Mudharabah. Kemudian pada variabel tingkat religiusitas berperan dalam mendorong nasabah untuk memilih produk pembiayaan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, sehingga disimpulkan bahwa terdapat pengaruh Tingkat Religiusitas terhadap keputusan nasabah memilih pembiayaan mudharabah di BPR Syariah Lantabur Tebuireng. Secara simultan, ketiga variabel tersebut terbukti berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah.

Kata Kunci: Tingkat Literasi, Lokasi, Tingkat Religiusitas dan Pembiayaan Mudharabah.

ABSTRACT

The development of Islamic financial institutions in Indonesia has shown significant growth, along with growing public awareness of the importance of financial transactions in accordance with Sharia principles. One of the leading products of Islamic banking is Mudharabah financing, which implements a profit-sharing system as a form of cooperation between the owner of the capital (sahibul maal) and the mudharib (mudharib). However, in practice, customer decisions in selecting Mudharabah financing are influenced not only by compliance with Sharia principles, but also by various other factors such as the level of Islamic financial literacy, the location of the financial institution, and the customer's level of religiosity. Therefore, this study aims to analyze the influence of literacy level, location, and religiosity on customer decisions in selecting Mudharabah financing at BPR Syariah Lantabur Tebuireng, Surabaya Branch Office.

This study used a quantitative approach with an associative approach. Data were obtained by distributing questionnaires to Mudharabah financing customers at BPR Syariah Lantabur Tebuireng, Surabaya Branch Office, who served as research respondents. The sampling technique used a specific sampling method adapted to the characteristics of the population. The collected data was analyzed using multiple linear regression analysis with the help of SPSS (Statistical Package for the Social Sciences) to examine the influence of literacy level, location, and religiosity on customer decisions, both partially and simultaneously.

The results showed that partially, literacy level, location, and religiosity significantly influenced customers' decisions to choose Mudharabah financing at BPR Syariah Lantabur Tebuireng, Surabaya Branch Office. The location variable had an influence, indicating that ease of access, strategic geographic location, and the environment around the branch office are key considerations for customers in making financing decisions. Meanwhile, the level of Sharia financial literacy significantly increased customers' understanding of the concept and mechanisms of Mudharabah financing. Then, the religiosity level variable plays a role in encouraging customers to choose financing products that comply with sharia principles, thus concluding that there is an influence of the Religiosity Level on customer decisions to choose mudharabah financing at BPR Syariah Lantabur Tebuireng (Y). Simultaneously, these three variables are proven to have a significant influence on customer decisions.

Keywords: Literacy Level, Location, Religiosity Level, and Mudharabah Financing.

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN	Kesalahan! Bookmark tidak ditentukan.
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
TRANSLITERASI	viii
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi dan Batasan Masalah	3
1.3 Rumusan Masalah	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	5
1.5 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II LANDASAN TEORI.....	8
2.1 Tingkat Literasi	8
2.1.1 Pengertian Tingkat Literasi	8
2.1.2 Indikator Teori Tingkat Literasi	9
2.2 Lokasi.....	10
2.2.1 Pengertian Lokasi	10
2.2.2 Indikator Lokasi	10
2.3 Tingkat Religiusitas	14
2.3.1 Pengertian Religiusitas	14
2.3.2 Teori Religiusitas dan Keputusan Ekonomi	14
2.3.3 Indikator Tingkat Religiusitas	16
2.3.4 Relevansi Tingkat Religiusitas dengan Penelitian di BPR Syariah Lantabur Tebuireng Surabaya	17
2.4 Keputusan Nasabah dalam Memilih Pembiayaan Mudharabah	18
2.4.1 Pengertian Keputusan Nasabah.....	18
2.4.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah.....	18
2.4.3 Indikator Keputusan Nasabah	18
2.5 Hubungan Antar Variabel	19
2.5.1 Pengaruh Literasi Terhadap Keputusan Nasabah	19
2.5.2 Pengaruh Lokasi Terhadap Keputusan Nasabah	19

2.5.3 Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah.....	19
2.6 Penelitian Terdahulu	19
2.7 Kerangka Pemikiran	22
BAB III METODE PENELITIAN.....	23
3.1 Jenis Penelitian.....	23
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian.....	23
3.3 Defini Operasional	23
3.4 Jenis dan Sumber data	24
3.3.1 Data primer	24
3.3.2 Data sekunder	24
3.5 Populasi dan Sampel.....	25
3.6 Teknik Pengumpulan Data	25
3.7 Teknik Analisis Data.....	27
3.7.1 Uji Validitas	27
3.7.2 Uji Reliabilitas	27
3.8 Analisis Regresi Linier Berganda.....	28
3.8.1 Uji Asumsi Klasik	28
3.8.2 Persamaan Regresi Linier Berganda.....	29
3.8.3 Uji Hipotesis	30
3.9 Hipotesis Penelitian.....	32
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	34
4.1 Gambaran Obyek Penelitian	34
4.2 Deskripsi Data	37
4.2.1 Gambaran Umum Responden	37
4.2.2 Literasi Nasabah BPR Syariah Lantabur Tebuireng Mengenai Produk Pembiayaan Mudharabah	39
4.3 Uji Persyaratan	42
4.3.1 Uji Validitas	42
4.3.2 Uji Reliabilitas	44
4.3.3 Uji Asumsi Klasik	44
4.4 Hasil Penelitian (atau Pengujian Hipotesis)	47
4.4.1 Teknik Analisis Regresi Linier Berganda.....	47
4.4.2 Uji F (Simultan)	48
4.4.3 Uji t (Parsial)	49
4.4.4 Uji Koefisien Determinasi (R ²)	51
4.5 Pembahasan.....	52
BAB V PENUTUP	58
5.1 Kesimpulan.....	58

5.2 Saran	59
DAFTAR PUSTAKA	62



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Agustina, Komang Erlita. "PENGARUH PENGETAHUAN, KEMUDAHAN PENGGUNAAN DAN KREDIBILITAS TERHADAP MINAT PENGGUNAAN QUICK RESPONSE CODE INDONESIAN STANDARD (QRIS)(Studi Pada Generasi Z Di Provinsi Bali)." Universitas Pendidikan Ganesha, 2022.
- Anggriawan, Koko Happy, Djamhur Hamid, and M Djudi Mukzam. "Pengaruh Insentif Dan Motivasi Terhadap Kinerja Karyawan." *Jurnal Administrasi Bisnis* 28, no. 1 (2015).
- Basyit, Abdul, Bambang Sutikno, and Joes Dwiharto. "Pengaruh Tingkat Pendidikan Dan Pengalaman Kerja Terhadap Kinerja Karyawan." *Jurnal EMA* 5, no. 1 (2020): 38–44. <https://doi.org/10.47335/ema.v5i1.44>.
- Djollong, Andi Fitriani. "Tehnik Pelaksanaan Penelitian Kuantitatif." *Istiqra: Jurnal Pendidikan Dan Pemikiran Islam* 2, no. 1 (2014).
- Hermawan, Iwan, and M Pd. *Metodologi Penelitian Pendidikan (Kualitatif, Kuantitatif Dan Mixed Method)*. Hidayatul Quran, 2019.
- Laloan, Wicky, Rudy Wenas, and Sjendry Loindong. "Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Persepsi Manfaat, Dan Risiko Terhadap Minat Apengguna E-Payment QRIS Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Sam Ratulangi Manado." *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi* 11, no. 02 (2023): 375–86.

Mardiatmoko, Gun. “Pentingnya Uji Asumsi Klasik Pada Analisis Regresi Linier Berganda (Studi Kasus Penyusunan Persamaan Allometrik Kenari Muda [Canarium Indicum L.]).” *BAREKENG: Jurnal Ilmu Matematika Dan Terapan* 14, no. 3 (2020): 333–42.

Prasetyo, Iis. “Teknik Analisis Data Dalam Research and Development.” *Jurusan PLS FIP Universitas Negeri Yogyakarta*, 2012.

Puspasari, Heny, and Weni Puspita. “Uji Validitas Dan Reliabilitas Instrumen Penelitian Tingkat Pengetahuan Dan Sikap Mahasiswa Terhadap Pemilihan Suplemen Kesehatan Dalam Menghadapi Covid-19.” *Jurnal Kesehatan* 13, no. 1 (2022): 65–71.

Sebayang, Nur Isma Tasya Br. “Pengaruh Persepsi Kepercayaan Dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Penggunaan Qris Sebagai Alat Pembayaran Digital Umkm Halal Kota Medan.” *Jurnal Tabarru’: Islamic Banking and Finance* 6, no. 2 (2023): 491–502.

Setiawan, Budi. “Teknik Hitung Manual Analisis Regresi Linear Berganda Dua Variabel Bebas,” 2017.

Sholihah, Siti Mar’atush, Nanda Yoga Aditiya, Elsa Saphira Evani, and Siti Maghfiroh. “Konsep Uji Asumsi Klasik Pada Regresi Linier Berganda.” *Jurnal Riset Akuntansi Soedirman* 2, no. 2 (2023): 102–10.

Siregar, Dulmen Saif. “Determinan Minat Menggunakan Quick Response Indonesian Standard (QRIS).” IAIN Padangsidimpuan, 2021.

Situru, Agatha Christy, and Mahardika Catur Putriwana Malik. "Pengaruh Minat Penggunaan Payment Quick Response Code Indonesian Standard (Qris) Terhadap Masyarakat Di Kota Ternate." *Jurnal Manarang Manajemen Dan Bisnis* 1, no. 02 (2023): 140–48.

Sriningsih, Mega, Djoni Hatidja, and Jantje D Prang. "Penanganan Multikolinearitas Dengan Menggunakan Analisis Regresi Komponen Utama Pada Kasus Impor Beras Di Provinsi Sulut." *Jurnal Ilmiah Sains* 18, no. 1 (2018): 18–24.

Sukestiyarno, Y L, and Arief Agoestanto. "Batasan Prasyarat Uji Normalitas Dan Uji Homogenitas Pada Model Regresi Linear." *Unnes Journal of Mathematics* 6, no. 2 (2017): 168–77.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A