

## ABSTRAK

Tesis yang berjudul “Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, dan Religiusitas dengan Transformasi Digital sebagai Variabel Moderasi terhadap Keputusan Bertransaksi pada Bank Syariah Indonesia di Blitar” ini ditulis oleh Christina Ika Ningrum, NIM. 12850821010, pembimbing Prof. Dr. Agus Eko Sujianto, S.E., M.M. dan Dr. Mochamad Arif Faizin, M.Ag.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh Indonesia dengan mayoritas masyarakatnya adalah muslim, tidak memberikan dampak yang signifikan terhadap perkembangan perbankan syariah di Indonesia. Menurut survey Otoritas Jasa Keuangan tahun 2019, Inklusi Keuangan Syariah masih berada pada level yang rendah yakni 9,1%. Presentase ini linier dengan market share perbankan syariah yang hanya 6,5% sedangkan literasi keuangan syariah juga ada pada titik yang rendah yaitu sebesar 8,93%, jauh di bawah literasi keuangan konvensional yang mencapai 38,03%.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah 1) Bagaimana pengaruh inklusi keuangan syariah terhadap keputusan bertransaksi pada bank syariah? 2) Bagaimana pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan bertransaksi pada bank syariah? 3) Bagaimana pengaruh religiusitas terhadap keputusan bertransaksi pada bank syariah? 4) Bagaimana pengaruh moderasi transformasi digital dalam hubungan inklusi keuangan syariah terhadap keputusan bertransaksi pada bank syariah? 5) Bagaimana pengaruh moderasi transformasi digital dalam hubungan literasi keuangan syariah terhadap keputusan bertransaksi pada bank syariah? 6) Bagaimana pengaruh moderasi transformasi digital dalam hubungan religiusitas terhadap keputusan bertransaksi pada bank syariah?

Pendekatan penelitian yang digunakan ini adalah pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif. Pengumpulan data melalui data primer. Adapun populasi dalam penelitian ini adalah nasabah Bank Syariah Indonesia di Blitar dan data yang dianalisis sejumlah 391 responden. Teknik analisis data yang digunakan yaitu analisis regresi linear ganda menggunakan SPSS 26.

Hasil penelitian ini yaitu, 1) Inklusi keuangan syariah berpengaruh signifikan terhadap keputusan bertransaksi pada bank syariah. 2) Literasi keuangan syariah berpengaruh signifikan terhadap keputusan bertransaksi pada bank syariah 3) Religiusitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan bertransaksi pada bank syariah 4) Transformasi digital mampu memoderasi pengaruh inklusi keuangan syariah terhadap keputusan bertransaksi pada bank syariah 5) Transformasi digital mampu memoderasi pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan bertransaksi pada bank syariah 6) Transformasi digital mampu memoderasi pengaruh religiusitas terhadap keputusan bertransaksi pada bank syariah.

Kata Kunci: Inklusi, Literasi, Religiusitas, Transformasi Digital dan Keputusan Bertransaksi.

## ABSTRACT

The thesis entitled "The Influence of Islamic Financial Inclusion, Islamic Financial Literacy, and Religiosity with Digital Transformation as Moderating Variables on Transaction Decisions at Indonesian Sharia Banks in Blitar" was written by Christina Ika Ningrum, NIM. 12850821010, supervisor Prof. Dr. Agus Eko Sujianto, S.E., M.M. and Dr. Mochamad Arif Faizin, M.Ag.

The background of this research is that Indonesia, where most of its people are Muslims, does not significantly impact the development of Islamic banking in Indonesia. According to the 2019 Financial Services Authority survey, Islamic Financial Inclusion is still at a low level of 9.1%. This percentage is linear with the market share of Islamic banking, which is only 6.5%. In comparison, Islamic financial literacy is also at a low point of 8.93%, far below conventional financial literacy, which reaches 38.03%.

The formulation of the problem in this study is 1) How does Islamic financial inclusion influence the decision to make transactions at Islamic banks? 2) How does Islamic financial literacy influence Islamic banks' transaction decisions? 3) How does religiosity affect transaction decisions in Islamic banks? 4) How does digital transformation moderation influence the relationship of Islamic financial inclusion to transaction decisions in Islamic banks? 5) How does digital transformation moderation influence the relationship of Islamic financial literacy to transaction decisions in Islamic banks? 6) What is the influence of digital transformation moderation in the relationship of religiosity on transaction decisions at Islamic banks?

The research approach is quantitative to the associative research data collection through primary data. The population in this study were customers of Bank Syariah Indonesia in Blitar, and the data analyzed were 391 respondents. The data analysis technique used is multiple linear regression analysis using SPSS 26.

The results of this study are, 1) Islamic financial inclusion has a significant effect on the decision to make transactions at Islamic banks. 2) Islamic financial literacy has a significant effect on transaction decisions at Islamic banks 3) Religiosity has a significant effect on transaction decisions at Islamic banks 4) Digital transformation can moderate the effect of Islamic financial inclusion on transaction decisions at Islamic banks 5) Digital transformation can moderate the effect of Islamic financial literacy on decisions to make transactions at Islamic banks 6) Digital transformation can moderate the effect of religiosity on transaction decisions at Islamic banks.

Keywords: Inclusion, Literacy, Religiosity, Digital Transformation, and Transaction Decisions.