

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Di era globalisasi, ilmu pengetahuan dan teknologi mengalami perkembangan yang pesat. Hal tersebut terjadi guna memenuhi kebutuhan hidup manusia dalam melakukan berbagai aktivitas sehari-hari. Salah satunya sistem ekonomi syariah berkembang di kalangan masyarakat Indonesia. Masyarakat sangat antusias pada perkembangan praktik ekonomi syariah di Indonesia, terlebih dengan didirikannya lembaga keuangan syariah (LKS) dalam wujud Bait at Tamwil, BPRS ataupun perbankan syariah.¹

Meningkatnya pertumbuhan lembaga keuangan syariah di Indonesia, secara otomatis adanya penguatan dari sisi prinsip syariah, agar perjalanan lembaga keuangan syariah selalu dalam track yang benar sesuai dengan kaidah-kaidah syariah yang berlaku, serta mampu menepis persepsi masyarakat yang beranggapan lembaga keuangan syariah hanya label namanya “syariah”, tetapi produk dan isinya tidak jauh dengan konvensional.²

Warga negara Indonesia tidak asing dan telah banyak yang mengenal lembaga keuangan berbasis syariah, tetapi mereka belum mengetahui produk-produk yang ditawarkannya. Mereka belum begitu mengetahui produk yang disuguhkan oleh lembaga keuangan syariah akan menganggap produknya inferior dibandingkan dengan produk konvensional. Kesadaran dan pengetahuan masyarakat mengenai lembaga keuangan syariah dapat mempengaruhi pandangan terhadap lembaga keuangan syariah. Hal tersebut menyebabkan minimnya minat masyarakat untuk memakai jasa lembaga keuangan syariah.³

¹ Muhammad Abdul Aziz Alhakim, “Perkembangan Ekonomi Syariah Di Indonesia,” *Kumparan.Com*, 3 Desember, 2021 Dan Diakses Pada 10 Desember 2022., <https://Kumparan.Com/Muhammad-Abdul-Aziz-Alhakim/Perkembangan-Ekonomi-Syariah-Di-Indonesia-1x2ucvk86n5>.

² Mohamad Ainun Najib, “Penguatan Prinsip Syariah Pada Produk Bank Syariah,” *Jurnal Jurisprudence* 7, No. 1 (2017): 2, <https://Doi.Org/10.23917/Jurisprudence.V7i1.4351>.

³ Iin Emy Prastiwi, “Pengaruh Persepsi Anggota Pada Sharia Compliance, Komitmen Agama Dan Atribut Produk Islam Terhadap Customer’s Trust Yang Berdampak Pada Keputusan Menggunakan Jasa Lembaga Keuangan Syariah (Studi Pada BMT Amanah Ummah Sukoharjo),” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 4, No. 01 (2018): 2, <https://Doi.Org/10.29040/Jiei.V4i1.162>.

Potensi pasar perbankan syariah mengarah terhadap pelayanan jasa bank syariah sebagai layanan universal atau bank bagi semua kalangan masyarakat sesuai kaidah bank syariah, dan pengembangan produk dengan berbagai variasi beragam yang didukung oleh keunikan value yang ditawarkan.⁴

Literasi keuangan yaitu *knowledge* (pengetahuan), *Skill* (keterampilan), *Confidence* (keyakinan) yang mempengaruhi *Attitude* (sikap), dan *Behavior* (tindakan keuangan) seseorang untuk menambah kualitas keuangan yang efektif, dalam pengambilan keputusan serta pengelolaan finansial guna mencapai kesejahteraan.⁵ Tingkat literasi keuangan berdasarkan sektor jasa keuangan tahun 2022 mencapai angka 49,68%.⁶ Hasil survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLKI) 2022, permasalahan Antara indeks inklusi keuangan dengan indeks literasi keuangan menurun menjadi 35,42% dari sebelumnya 38,16%. Kita berharap agar permasalahan ini semakin mengecil. Terjadinya inklusi tinggi tetapi indeksnya jauh dari indeks literasi, ini juga menjadi masalah, artinya banyak masyarakat yang menggunakan produk jasa keuangan tanpa memahaminya.

SNLKI 2022 menunjukkan indeks inklusi dan literasi keuangan masing-masing mengalami peningkatan menjadi 85,10% dan 49,68%, dibanding hasil survei 2019 sebesar 76,19%. Dari sisi gender. Indeks literasi keuangan perempuan mencapai 50,33% pertama kalinya melebihi indeks literasi laki-laki sebesar 49,05%. Namun demikian indeks inklusi keuangan laki-laki sebesar 86,28% masih lebih tinggi dibandingkan perempuan sebesar 83,88%. Secara wilayah, indeks inklusi dan literasi keuangan di kota mencapai 86,73% dan 50,52% lebih tinggi dibanding indeks inklusi dan literasi keuangan di desa sebesar 82,69% dan 48,43%. Demikian

⁴ Ali Syukron, "Dinamika Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia," *Jurnal Ekonomi Dan Hukum Islam* 3, No. 2 (2013): 33.

⁵ Dikria Mintarti, "Citation: Dikria, Okky & Sri Umi Mintarti W (2016) Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang Angkatan," *The Effect Of Financial Literacy And Self-Control On* 09, No. 2 (2016): 130, <https://doi.org/10.17977/Um014v09i22016p128>.

⁶ Ojk, "Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan (Snlik)," 2022, [https://sikapiuangmu.ojk.go.id/Frontend/Cms/Datalinkdesc/Snlik#:~:Text=Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan %28snlik%29 Merupakan, dari Tingkat Literasi Dan Inklusi Keuangan Masyarakat Indonesia.](https://sikapiuangmu.ojk.go.id/Frontend/Cms/Datalinkdesc/Snlik#:~:Text=Survei%20Nasional%20Literasi%20Dan%20Inklusi%20Keuangan%29%20Merupakan,dari%20Tingkat%20Literasi%20Dan%20Inklusi%20Keuangan%20Masyarakat%20Indonesia.)

permasalahan literasi keuangan kota dan desa menurun menjadi 2,1% dari 6,88%.

Indeks literasi sektor perbankan sebesar 49,93% pegadaian sebesar 40,75%, perasuransian sebesar 31,72%, dana pension sebesar 30,46%, lembaga pembiayaan sebesar 25,09%, lembaga keuangan mikro sebesar 14,44%, fintech sebesar 10,90%, dan pasar modal sebesar 4,11%.⁷

Minat adalah kecenderungan seseorang untuk terlibat dalam suatu kegiatan yang disukainya.⁸ Jika individu mempunyai minat terhadap sesuatu, maka biasanya yang berkaitan tidak akan sulit menerima dan bersikap positif kepada obyek maupun lingkungan yang menjadikan suatu minat.⁹ Masyarakat memutuskan dalam menggunakan produk perbankan syariah diantaranya yaitu *religious commitment* yang dimiliki oleh masyarakat. Sikap, merupakan norma subyektif juga kendali sikap yang dirasakan secara bersama-sama dan memiliki pengaruh terhadap keputusan niat menjadi nasabah syariah, artinya niat untuk menjadi nasabah bank syariah secara nyata dipengaruhi oleh variabel sikap, norma subyektif dan control keperilakuan yang dirasakan oleh konsumen. Pengaruh sikap, norma subyektif ataupun kontrol perilaku yang dirasakan oleh konsumen. Pengaruh sikap, norma subyektif ataupun kontrol perilaku yang dirasakan tidak tergantung terhadap tinggi rendahnya pengetahuan produk, yang berarti meskipun seseorang mengetahui banyak tentang perbankan syariah dan sistem yang digunakan tidak menjamin bahwa mereka mau menjadi nasabah bank syariah.¹⁰

Informasi demografi merupakan gambaran tentang latar belakang individu, sehingga dapat mempengaruhi literasi keuangan individu. Aspek demografi terdiri atas pendidikan, gender, usia, setatus perkawinan, juga pendapatan. Dari beberapa faktor di atas dapat disimpulkan berkaitan mengenai pengetahuan keuangan yaitu

⁷ Novita Intan, "Ojk: Indeks Inklusi Dan Literasi Keuangan Syariah Tumbuh Signifikan Di 2022," *Republika.Co.Id*, 22 November, 2022, <https://www.republika.co.id/berita/rlram9349/ojk-indeks-inklusi-dan-literasi-keuangan-syariah-tumbuh-signifikan-di-2022>.

⁸ Ahmad Qorib dkk, *Pengantar Jurnalistik* (Guepedia, 2019),58.

⁹ Mochamad Reza Adiyanto And Arie Setyo Dwi Purnomo, "Dampak Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah," *Jurnal Administrasi Kantor* 9, No. 1 (2021): 10.

¹⁰ Achmad Fauzi, "Variabel Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Pesantren Menggunakan Produk Perbankan Syariah Di Daerah Istimewa Yogyakarta," *Journal Of Economics And Business Aseanomics* 2, No. 1 (2017): 2.

seorang akan disayangkan jika seandainya seseorang itu mempunyai taraf penghasilan yang tinggi namun tidak mampu mengatur modal yang dimiliki dengan benar karena pengetahuan dalam tata cara mengelola keuangan yang kurang, dan disayangkan juga jikalau seorang pengusaha telah sejak lama membangun usaha namun pengembangan usahanya tidak ada kemajuan maupun pergerakan karena tidak mempunyai keahlian tentang mengatur modal yang dia punya untuk investasi dan akses menuju produk perbankan.¹¹

Penelitian terdahulu telah banyak yang menguji pengaruh literasi keuangan, minat, dan demografi terhadap keputusan menggunakan produk bank syariah. seperti penelitian yang dilakukan oleh Yuda Pratama pada tahun 2021 yang menguji “Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Perbankan Syariah (Studi Pada Bank BSI Di Kotabumi Lampung Utara)”. Hasil penelitian dari faktor-faktor tersebut terdapat pengaruh terhadap jenis kelamin, Pendidikan, status pekerjaan terhadap keputusan memakai produk perbankan syariah.¹²

Selanjutnya penelitian Wafa Hayyinun tahun 2020 dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk Di Bank Syariah Mandiri Yogyakarta” hasil penelitiannya menunjukkan bahwa pengetahuan, pemahaman, keterampilan, dan keyakinan memberi pengaruh besar kepada keputusan menggunakan produk dalam bank syariah mandiri.¹³

¹¹ Aswir and Hasanul Misbah, “Pengaruh Faktor Demografi Terhadap Literasi Keuangan,” *Photosynthetica* 2, No. 1 (2018): 2, [Http://Link.Springer.Com/10.1007/978-3-319-76887-8%0Ahttp://Link.Springer.Com/10.1007/978-3-319-93594-2%0Ahttp://Dx.Doi.Org/10.1016/B978-0-12-409517-5.00007-3%0Ahttp://Dx.Doi.Org/10.1016/J.Jff.2015.06.018%0Ahttp://Dx.Doi.Org/10.1038/S41559-019-0877-3%0Aht](http://Link.Springer.Com/10.1007/978-3-319-76887-8%0Ahttp://Link.Springer.Com/10.1007/978-3-319-93594-2%0Ahttp://Dx.Doi.Org/10.1016/B978-0-12-409517-5.00007-3%0Ahttp://Dx.Doi.Org/10.1016/J.Jff.2015.06.018%0Ahttp://Dx.Doi.Org/10.1038/S41559-019-0877-3%0Aht).

¹² Yuda Pratama, “Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Perbankan Syariah (Studi Pada Bank BSI di Kotabumi Lampung Utara),” 2021, 42–43.

¹³ Wafa Hayyinun, “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk Di Bank Syariah Mandiri Yogyakarta,” *Skripsi*, 2020, 82, [Https://Dspace.Uii.Ac.Id/Handle/123456789/28480](https://Dspace.Uii.Ac.Id/Handle/123456789/28480).

Tabel 1.1
Research gap pengaruh literasi keuangan, minat, pendapatan,
dan demografi terhadap keputusan menggunakan produk
perbankan syariah

Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
Rahmawati Deylla Handida & Maimun Sholeh Jurnal <i>Economia</i> Vol. 14, No. 1 (2018) ¹⁴	Pengaruh Tingkat Pengetahuan, Kualitas Layanan, Dan Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengambilan Keputusan Masyarakat Muslim Menggunakan Produk Perbankan Syariah Di Daerah Istimewa Yogyakarta	Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif tingkat pengetahuan, kualitas layanan, dan literasi keuangan syariah terhadap keputusan masyarakat muslim menggunakan produk perbankan di DIY.
Hery Prabowo, Elinda Herwiyanti, Umi Pratiwi Jurnal <i>Akuntansi & Perpajakan</i> Vol. 2, No. 1 (2020) ¹⁵	Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Suku Bunga, Kualitas Pelayanan Dan Jaminan Terhadap Pengambilan Kredit Perbankan Oleh UKM	Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, tingkat suku bunga, kualitas pelayanan, dan jaminan berpengaruh positif terhadap pengambilan kredit perbankan oleh UKM
Mister Candra, Nadia Afrilliana, Renggawuni Jurnal <i>Manajemen Motivasi</i> Vol.16 (2020) ¹⁶	Peran Literasi Keuangan Syariah Dalam Memoderasi Pengaruh Demografi Terhadap Minat Menabung Pada Perbankan Syariah	Hasil penelitian menunjukkan bahwa demografi yang terdiri dari jenis kelamin, usia, dan pendapatan tidak memiliki dampak yang signifikan terhadap

¹⁴ Handida dan Sholeh, "Pengambilan Keputusan Masyarakat Muslim," *Jurnal Economia* 14, No. 10 (2018): 89.

¹⁵ Hary Prabowo, Eliada Herwiyanti, And Umi Pratiwi, "Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Suku Bunga, Kualitas Pelayanan dan Jaminan Terhadap Pengambilan Kredit Perbankan Oleh Ukm," *Jurnal Akuntansi Dan Perpajakan Jayakarta* 2, No. 1 (2020): 42, <https://doi.org/10.53825/Japjayakarta.V2i1.49>.

¹⁶ Mister Candra, Nadia Afrilliana, and Renggawuni Ahdan, "Peran Literasi Keuangan Syariah Dalam Memoderasi Pengaruh Demografi Terhadap

		minat menabung masyarakat
Mochamad Reza Adiyanto, Arie Setyo Dwi Purnomo Jurnal Administrasi Kantor Vol. 9, No. 1 (2021) ¹⁷	Dampak Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah	Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan syariah memiliki pengaruh positif terhadap minat responden dalam menggunakan produk bank syariah
Rosti Fadhilah Nurrohmah, Radia Purbayanti Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah) Vol. 3 No 2 (2020) ¹⁸	Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Dan Kepercayaan Masyarakat Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah	Hasil penelitian Menunjukkan tingkat literasi keuangan syariah dan kepercayaan masyarakat berpengaruh positif terhadap minat menabung pada bank umum syariah di Kota Kandung

Sumber: *Review* hasil penelitian terdahulu

Penelitian-penelitian terdahulu masih bersifat kontradiktif antara penelitian satu dengan lainnya, terdapat perbedaan hasil penelitian pada variabel literasi keuangan, minat, pendapatan, dan demografi terhadap keputusan menggunakan produk bank syariah perlu melakukan penelitian lanjutan untuk mengetahui penelitian manakah yang akan didukung. Perbedaan penelitian ini dengan penelitian terdahulu mempunyai tiga hal berbeda.

yaitu yang pertama ditinjau dari segi lokasi studi tentu saja memiliki karakteristik yang berbeda dengan penelitian sebelumnya dan tingkat urgensinya pun berbeda, ke dua dilihat dari subjek penelitian dimana pada penelitian sebelumnya menggunakan populasi literasi keuangan, demografi, dan minat. Peneliti menambahkan

Minat Menabung Pada Perbankan Syariah,” *Jurnal Manajemen Motivasi* 16, No. 1 (2020): 2, <https://doi.org/10.29406/jmm.v16i1.2069>.

¹⁷ Adiyanto and Purnomo, “Dampak Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah.”

¹⁸ Resti Fadhilah Nurrohmah and Radia Purbayati, “Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Dan Kepercayaan Masyarakat Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah,” *Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah)* 3, No. 2 (2020): 150–51, <https://doi.org/10.32627/maps.v3i2.135>.

variabel pendapatan bahwasannya masih sangat jarang yang melakukan penelitian pendapatan terhadap putusan memakai produk perbankan syariah. Aspek demografi seperti umur, jenis kelamin, pendapatan dan tingkat pendidikan berpengaruh terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah. Selain itu, diperlukan pengambilan keputusan yang cerdas dari masyarakat agar memiliki pengetahuan tertentu tentang perbankan syariah yang dikenal dengan literasi keuangan.¹⁹

Desa Rejosari Demak jumlah penduduk mencapai 3000 jiwa, semua masyarakat menganut Agama Islam.²⁰ Melihat kondisi perekonomian masyarakat desa rejosari saat ini butuh literasi keuangan dasar juga skill guna mengatur sumber daya keuangan dengan baik demi kesejahteraan hidup. Banyak masyarakat yang belum mengetahui mengenai lembaga keuangan syariah beserta produk-produknya, karena sistem perbankan syariah masih asing bagi mereka. Selain itu mereka juga menganggap dan menilai bahwa terdapat beberapa kelemahan pada operasional bank syariah yang membuat mereka belum atau tidak bisa menerima, dan belum adanya pengetahuan yang memadai tentang pentingnya transaksi syariah serta lokasi sulit dijangkau.

Berdasarkan penjelasan latar belakang dan *research gap* penelitian membuat peneliti termotivasi untuk melaksanakan penelitian terkait keputusan menggunakan produk bank syariah. Untuk itu judul penelitian ini adalah **“Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Minat, Dan Demografi Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Bank Syariah”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan penjelasan latar belakang di atas, maka peneliti merumuskan beberapa permasalahan dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Apakah variabel literasi keuangan berpengaruh terhadap keputusan menggunakan produk bank syariah?
2. Apakah variabel minat berpengaruh terhadap keputusan menggunakan produk bank syariah?

¹⁹ Candra, Afrilliana, And Ahdan, “Peran Literasi Keuangan Syariah Dalam Memoderasi Pengaruh Demografi Terhadap Minat Menabung pada Perbankan Syariah.”

²⁰ “Rejosari, Mijen, Demak,” Wikiwand, Diakses Pada 27 Desember, 2022, https://www.wikiwand.com/Id/Rejosari,_Mijen,_Demak.

3. Apakah faktor demografi berpengaruh terhadap keputusan menggunakan produk bank syariah?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui pengaruh variabel literasi keuangan terhadap keputusan menggunakan produk bank syariah.
2. Untuk mengetahui pengaruh variabel minat terhadap keputusan menggunakan produk bank syariah.
3. Untuk mengetahui pengaruh faktor demografi terhadap keputusan menggunakan produk bank syariah.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi peneliti dan pihak yang membutuhkan. Adapun manfaat dari penelitian ini yaitu:

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis, penelitian ini dapat dimanfaatkan sebagai sumber pembelajaran dan menumbuhkan ilmu pengetahuan yang berhubungan tentang analisis pengaruh literasi keuangan, minat dan demografi terhadap keputusan menggunakan produk bank syariah. selain itu, semoga penelitian ini mampu dipakai sebagai rujukan dalam penelitian selanjutnya.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Bank Syariah

Dengan dilakukannya penelitian ini bisa memberi manfaat untuk bank syariah sebagai kritik serta saran untuk menumbuhkan dan menerapkan kebijakan dalam penggunaan produk pada bank syariah, terutama yang berhubungan dengan informasi sebagai penyusunan strategi marketing, sehingga produk bank syariah dapat tumbuh berkembang dan dikenal masyarakat.

b. Bagi Akademis/ IAIN Kudus

Penelitian ini diharapkan bisa menambah referensi untuk mahasiswa yang ingin meneliti dengan tema yang sama, dan dapat dijadikan perbandingan penelitian satu dengan lainnya.

c. Bagi Penulis

Penelitian ini bisa menambahkan pengetahuan juga wawasan penulis tentang literasi keuangan saat memakai produk bank syariah, agar dapat di implementasikan dalam kehidupan masyarakat.

E. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan bertujuan untuk mendapatkan gambaran dan garis besar pada masing-masing bagian, sehingga mudah dalam memahami sistematika penulisan skripsi yang akan penulis susun mencakup beberapa bagian:

1. Bagian Awal

Bagian Awal terdiri dari: Halaman Sampul, halaman nota persetujuan pembimbing, halaman nota pengesahan, halaman motto, halaman persembahan, kata pengantar, halaman abstrak, halaman daftar isi, daftar tabel, dan daftar gambar.

2. Bagian Isi

Bagian isi terdapat dari garis besar yang terdiri dari lima bab yang saling terkait karena merupakan kesatuan yang utuh. Bab tersebut terdiri dari:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini meliputi: latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penelitian.

BAB II : LANDASAN TEORI

Pada bagian bab pendahuluan meliputi: teori dan peraturan-peraturan yang berhubungan dengan pokok bahasan, yang terdiri dari literasi keuangan, minat, dan demografi terhadap keputusan menggunakan produk bank syariah.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini berisi tentang jenis dan pendekatan, populasi dan sampel, indentifikasi variabel, variabel operasional, teknik pengumpulan data, analisis deskriptif, uji validitas dan reabilitas, uji asumsi klasik dan teknik analisis data.

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi tentang hasil penelitian, deskripsi penelitian, hasil analisis data, dan pembahasan.

BAB V : PENUTUP

Bab ini meliputi: kesimpulan, saran-saran.

3. Bagian Akhir

Bagian akhir dalam penelitian ini meliputi: daftar Pustaka, daftar riwayat hidup, dan lampiran-lampiran.