



**ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
KEPUTUSAN MENGGUNAKAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH
(Studi pada Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEB UNISMA)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Perbankan Syariah

Oleh:

AHMAD BASORI

NPM: 21701083004



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM MALANG**

2022

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah pada mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEB UNISMA. Lokasi penelitian ini dilakukan pada mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEB UNISMA. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Penelitian ini menggunakan metode studi kasus dimana data didapatkan dengan cara menyebarkan kuesioner kepada mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEB UNISMA yang dipilih secara *purposive sampling*. Penentuan jumlah sampel menggunakan rumus Slovin dan didapatkan hasil sebanyak 100 responden. Data dianalisa menggunakan analisis regresi sederhana dan uji determinasi. Berdasarkan hasil analisis data, hasil uji t menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh signifikan dan positif terhadap keputusan pembelian berpengaruh terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah pada mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEB UNISMA. Selanjutnya hasil uji t menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah secara parsial berpengaruh signifikan dan positif terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah. Hasil uji determinasi menunjukkan bahwa persentase sebesar 9,9%, yang mana keputusan menggunakan produk mampu dipengaruhi oleh literasi keuangan syariah. Selanjutnya dalam penelitian ini, metode pengumpulan data bisa dilanjutkan dengan memperhatikan kesediaan responden, *follow up* untuk mengisi, sehingga ketika diberikan kuesioner dapat dengan segera mengisi data dengan baik.

Kata Kunci: Keputusan Menggunakan Produk, Literasi Keuangan Syariah

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of Islamic financial literacy on decisions to use Islamic banking products in students of the Islamic Banking Study Program FEB UNISMA. The location of this research was carried out on students of the Islamic Banking Study Program FEB UNISMA. This research is a quantitative research. This research uses a case study method where data is obtained by distributing questionnaires to students of the Islamic Banking Study Program FEB UNISMA who were selected by purposive sampling. Determination of the number of samples using the Slovin formula and the results obtained were 100 respondents. Data were analyzed using simple regression analysis and determination test. Based on the results of data analysis, the results of the t-test indicate that Islamic financial literacy has a significant and positive effect on purchasing decisions and has an effect on decisions to use Islamic banking products for students of the Islamic Banking Study Program FEB UNISMA. Furthermore, the results of the t test show that Islamic financial literacy partially has a significant and positive effect on the decision to use Islamic banking products. The results of the determination test show that the percentage is 9.9%, where the decision to use the product can be influenced by Islamic financial literacy. Furthermore, in this study, the data collection method can be continued by paying attention to the willingness of respondents, follow-up to fill out, so that when given a questionnaire, they can immediately fill in the data properly.

Keywords: Decision to Use Products, Islamic Financial Literacy



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Indonesia termasuk negara berkembang dan berupaya memperluas inklusi keuangannya. Literasi merupakan akses dalam mendapatkan layanan keuangan dengan mudah. Salah satu faktor berpengaruh terhadap keberhasilan upaya inklusi keuangan ini adalah tingkat literasi keuangan masyarakat. Uang yang dikelola dengan baik menunjukkan bahwa masyarakat memahami literasi atau sadar akan cara mengelola keuangan.

Di era ekonomi global, mengelola keuangan secara cermat merupakan hal wajib bagi setiap Individu. Penggunaan dana pribadi akan diputuskan dalam pengelolaan keuangan. Individu yang paham akan literasi keuangan akan mengelola dana dengan cermat dan efisien. Literasi keuangan berfungsi untuk memberikan pengetahuan dan keterampilan jasa keuangan dilembaga pembiayaan, pasar modal, perasuransian, pegadaian, dan dana pensiun. Memahami kondisi keuangan akan menghasilkan perilaku tepat. (Karim, 2017) Literasi keuangan terhadap produk keuangan dan lembaga syariah penting dilakukan karena dalam beberapa riset dunia mengungkapkan, dengan tingginya indeks literasi keuangan akan membuat peningkatan ekonomi negara. Demi terciptanya penduduk yang berkualitas dan memiliki kecerdasan keuangan yang baik maka pemahaman akan literasi keuangan sangat diperlukan, dan juga masyarakat dituntut harus bisa menguasai praktik dan tidak hanya menguasai

materi demi mengikuti perkembangan pasar keuangan. Hal itu bertujuan agar pada saat pengambilan keputusan mengenai pengelolaan keuangan tidak salah. Salain itu pengelolaan keuangan yang baik akan mampu menyejahterakan hidup individu itu sendiri. Literasi keuangan merupakan kemampuan seseorang untuk mengelola keuangan, baik dalam mendapatkan dan mengevaluasi informasi yang umumnya digunakan dalam pengambilan keputusan dengan melihat konsekuensi yang akan diterima (Ramadhan, 2017).

Bedasarkan hasil survei Bank Dunia, menyatakan bahwa tingkat literasi keuangan Indonesia hanya 20%. Hal ini lebih rendah dibandingkan dengan negara *Association of Sautheast Asian Nations* (ASEAN) seperti Filipina 27%, Malaysia 66%, Thailand 73% dan Singapura sebesar 98%. Banyak negara telah melakukan penelitian tingkat literasi keuangan terkait dengan kebijakan nasional. Oleh sebab itu, pada tanggal 19 november 2013, Presiden RI meluncurkan strategi nasional terkait literasi keuangan Indonesia. Terdapat 3 pilar utama pada strategi nasional yaitu : (1) edukasi dan kampanye nasional mengenai literasi keuangan, (2) penguatan infrastruktur literasi keuangan dan (3) pengembangan produk dan jasa keuangan (Anggraeni, 2015).

Bedasarkan hasil survei Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2013 bahwa tingkat literasi keuangan penduduk Indonesia terbagi menjadi empat kategori, yaitu *well literate* (21,84%), *sufficient literate* (75,69%), *less literate* (2,06%) dan *not leterate* (0,41%) (www.ojk.go.id). Artinya baru seperlima dari seluruh masyarakat yang telah memiliki pengetahuan dan keyakinan terhadap lembaga keuangan serta produk dan jasanya serta mempunyai keterampilan

dalam menggunakan produk dan jasa keuangan (Djuwita, 2018).

Well literate merupakan sekelompok masyarakat yang memiliki tingkat pengetahuan dan keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan yang paling baik, *sufficient literate* merupakan sekelompok masyarakat yang memiliki pengetahuan dan tidak memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan, *less literate* merupakan hanya memiliki pengetahuan tentang lembaga keuangan baik dalam penggunaan produk maupun jasanya, *not literate* merupakan sekelompok masyarakat yang tidak memiliki pengetahuan dan keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan (www.ojk.co.id).

Produk bank syariah adalah produk yang sangat potensial di mana tidak adanya riba. Di dalam Islam sendiri riba juga dilarang sehingga sangat menguntungkan bagi para nasabah. Dengan bertambahnya pemahaman nasabah tidak akan melakukan pinjaman dan tabungan di bank konvensional yang dapat merugikan mereka sewaktu waktu (Hadinda, 2019) Larangan riba tersebut sebenarnya sudah jelas diterangkan dalam Al Quran Surat Ali Imron ayat 130 yang berbunyi:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُّضَاعَفَةً وَاتَّقُوا
اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

“Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kepada Allah agar kamu beruntung.” (QS. Al – Imran 130)”

Menurut Djuwita (2018), literasi keuangan syariah merupakan perluasan dari literasi keuangan dengan elemen- elemen yang sesuai syariat Islam di dalamnya. Literasi keuangan syariah meliputi banyak aspek dalam keuangan, diantaranya pengelolaan uang dan harta (seperti menabung untuk hari tua dan dana darurat untuk digunakan sewaktu-waktu), aspek perencanaan keuangan seperti dana pensiun, investasi, dan asuransi. Ada juga aspek bantuan sosial seperti wakaf, infaq dan sadaqah. Aspek lainnya merupakan zakat dan warisan.

Pengambilan keputusan merupakan suatu kegiatan yang dilakukan oleh individu yang secara langsung terlibat dalam memilih dan menentukan produk/barang yang akan dibeli. Adapun proses dalam menentukan proses pembelian terdiri dari: pengenalan masalah, mencari informasi, penilaian alternatif, membuat keputusan membeli dan perilaku setelah pembelian (Kotler, 2014). Hal ini dapat menjadi acuan dalam pengambilan keputusan menggunakan lembaga keuangan. Pada dasarnya keputusan yang baik dapat membuat suatu perencanaan yang baik pula untuk masa depan, salah satunya yaitu dalam membuat keputusan yang baik terhadap pemilihan lembaga keuangan syariah.

Kemudian Dirjen Pembelajaran dan Kemahasiswaan Kementerian Riset, Teknologi, dan pendidikan Tinggi Republik Indonesia Intan Ahmad menuturkan saat ini ada 4.400 perguruan tinggi di Indonesia dengan 7 juta mahasiswa dan 250 ribu dosen. Dengan jumlah dosen yang lebih sedikit di Indonesia, kualitas dan pemerataan pendidikan di Indonesia belum merata. Bisa disimpulkan bahwa Indonesia perlu meningkatkan literasi keuangan, tidak hanya disisi mahasiswa namun juga dosen (Tangerangrayaonline.com, 2016).

Kini semakin banyak perguruan tinggi negeri maupun swasta yang berada di kota Malang. Khususnya Universitas Islam Malang yang mana dominasi fokus pengajarannya pada entitas keislaman. Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISMA juga memiliki pembelajaran literasi keuangan didukung dengan program studi perbankan syariah dimana akan mempermudah akses edukasi. Mahasiswa yang berada di program studi perbankan syariah lebih memahami cara pengaturan keuangan dibandingkan dengan masyarakat umum.

Mahasiswa perbankan syariah yang setiap harinya mempelajari lembaga keuangan, produk keuangan, dan cara mengelola keuangan syariah. Program studi ini sangat berperan untuk menaikkan angka paham akan keuangan syariah mahasiswa dan mengedukasi masyarakat umum. Untuk itu mahasiswa perbankan syariah harus memiliki pemahaman dan mengurus keuangan syariah yang baik terlebih dahulu. Serta mahasiswa mampu menentukan pilihan dan memanfaatkan produk dan jasa keuangan syariah yang sesuai dengan kebutuhan, memiliki kemampuan dalam melakukan perencanaan keuangan dengan lebih baik, dan terhindar dari aktivitas perbankan pada instrumen keuangan yang tidak jelas.

Beberapa penelitian terdahulu memperkuat penelitian ini, antara lain menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah memiliki pengaruh terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah. Seperti penelitian yang dilakukan oleh Hadinda (2019) penelitiannya menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan masyarakat muslim menggunakan produk perbankan syariah di DIY. Selanjutnya adalah

penelitian Yulianto (2018) menunjukkan hasil bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan menabung dan keputusan asuransi di lembaga keuangan syariah. Hasil penelitian Hakim (2020) menyebutkan hasil bahwa bahwa pemahaman literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan membuka bank syariah bagi mahasiswa islam di Kota Malang.

Berdasarkan uraian tersebut, maka tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah (Studi pada Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEB UNISMA)”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka perumusan masalah penelitian yang diajukan adalah “Bagaimana pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah pada Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEB UNISMA?”.

1.3 Tujuan Masalah dan Manfaat Penelitian

1.3.1 Tujuan Masalah

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka dapat ditentukan tujuan penelitian, yaitu untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah pada Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEB UNISMA.

1.3.2 Manfaat Penelitian

a. Manfaat secara teoritis:

1) Bagi peneliti selanjutnya

Dapat menjadi sumber referensi maupun tolak ukur guna mengembangkan penelitian dengan topik yang sama dengan penelitian ini yaitu tentang literasi keuangan syariah kaitannya dengan *grand theory* keputusan menggunakan produk perbankan syariah.

2) Bagi Bidang Ilmu

Dari hasil penelitian ini dapat membantu untuk memberi kontribusi ilmiah serta menambah ilmu dan pengetahuan bagi mahasiswa ekonomi terkhusus terkait *marketing* syariah.

b. Manfaat secara praktis:

1) Bagi Program Studi Perbankan Syariah

Melalui kegiatan penelitian ini maka penting bagi institusi berbasis ilmu perbankan syariah untuk mensosialisasikan serta mengedukasi unsur-unsur yang dapat mempengaruhi peningkatan daya literasi keuangan syariah kaitannya dengan keputusan penggunaan produk perbankan syariah.

2) Bagi Otoritas Jasa Keuangan

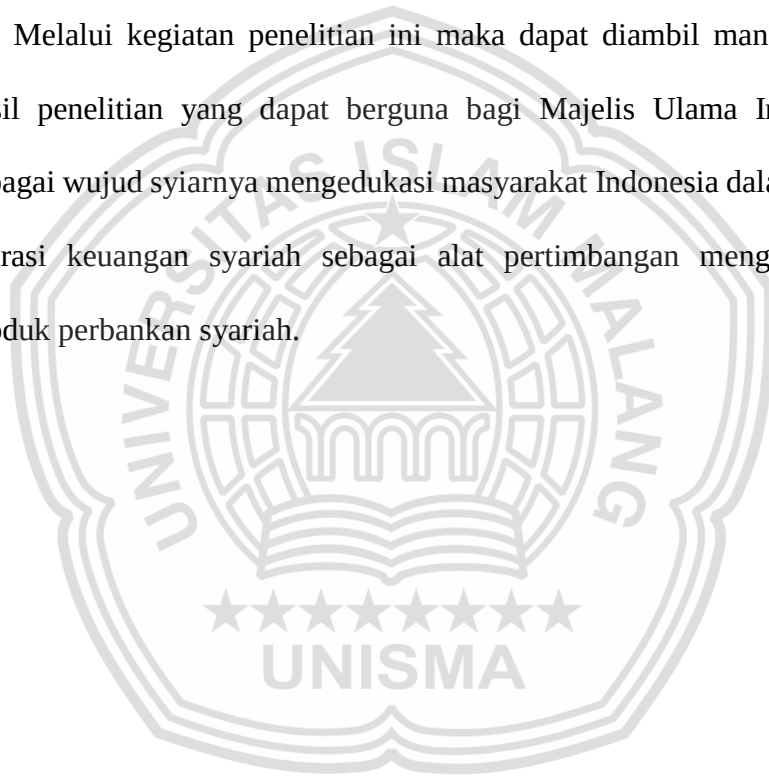
Melalui kegiatan penelitian ini maka dapat diambil manfaat dari hasil penelitian yang dapat berguna bagi otoritas jasa keuangan kaitannya pada ruang lingkup literasi keuangan syariah dan bagaimana mahasiswa memutuskan untuk menggunakan produk perbankan syariah.

3) Bagi Masyarakat Secara Umum

Melalui kegiatan penelitian ini maka dapat diambil manfaat dari hasil penelitian yang dapat berguna bagi masyarakat kaitannya pada dasar implementasi literasi keuangan syariah dalam menggunakan produk perbankan syariah.

4) Bagi MUI

Melalui kegiatan penelitian ini maka dapat diambil manfaat dari hasil penelitian yang dapat berguna bagi Majelis Ulama Indonesia sebagai wujud syiarnya mengedukasi masyarakat Indonesia dalam dasar literasi keuangan syariah sebagai alat pertimbangan menggunakan produk perbankan syariah.



BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan

Berdasarkan uraian hasil penelitian dan pembahasan maka dapat ditarik simpulan dari penelitian ini bahwa pada variabel Literasi Keuangan Syariah berpengaruh positif signifikan terhadap Keputusan Penggunaan Produk perbankan syariah pada mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEB UNISMA. Dengan kata lain tinjauan beberapa indikator pada literasi keuangan syariah seperti pengetahuan, sikap, kemampuan serta kepercayaan memiliki daya pengaruh terhadap pertimbangan akan keputusan mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEB UNISMA dalam menggunakan produk perbankan syariah.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Adapun keterbatasan penelitian ini adalah :

- a. Objek penelitian ini hanya pada mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEB UNISMA.
- b. Variabel independen yang digunakan hanya Literasi Keuangan Syariah, maka masih dirasa kurang leluasa untuk menanyakan banyak hal terhadap responden.
- c. Pengumpulan data penelitian ini yang menggunakan kuesioner, yang dalam hal ini didistribusikan secara langsung dengan memberikan kuesioner.

Peneliti harus melihat kesiapan dan kesediaan responden, karena terkadang responden masih merasa segan tidak mau ketika hendak diminta untuk mengisi data.

5.3 Saran

Dari hasil penelitian yang telah dilakukan maka diajukan saran bagi peneliti selanjutnya terkait variabel Keputusan Penggunaan Produk dapat diperbaiki dengan cara meningkatkan pengetahuan tentang pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan penggunaan produk perbankan syariah.

- a. Objek penelitian dapat dikembangkan terhadap mahasiswa program studi perbankan syariah dalam cangkupan kampus di Kota Malang dan tidak hanya pada satu objek yaitu pada mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEB UNISMA, agar manfaat penelitian bisa mencangkup ranah yang lebih luas.
- b. Variabel independen yang di gunakan hanya Literasi Keuangan Syariah, sehingga bisa dikembangkan atau ditambah dengan variabel lain yang mampu mempengaruhi keputusan penggunaan produk perbankan syariah.
- c. Selanjutnya dalam penelitian ini, metode pengumpulan data bisa dilanjutkan dengan memperhatikan kesediaan responden, *follow up* untuk mengisi, sehingga ketika diberikan kuesioner dapat dengan segera mengisi data dengan baik.

DAFTAR PUSTAKA

- Ahyar, Soemitra. 2017. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah, Edisi Pertama Cetakan 1*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group
- Abdulrahman, Maman, Sambas, Ali Muhidin, Anting Somantri. (2018). Analisis, Korelasi, Regresi, Dan Jalur Dalam Penelitian (Dilengkapi Aplikasi Program SPSS). Bandung: Pustaka Setia.
- Anggraeni. 2015. *Akad dan Produk Bank Syariah*, edisi. 1 cet. 4. Jakarta: Rajawali Pers Fandy
- Basu, Swastha Dharmmesta., Irawan. SF. (2014). *Manajemen Pemasaran*. BPFE: Yogyakarta
- Chen, H., dan Volpe, R. (1998). *An Analysis of Personal Literacy among College Students*”, *Financial Service Review*, 7(2), 107–128
- Djuwita, Diana dan Ayus Ahmad Yusuf. 2018. *Tingkat literasi Keuangan Syariah Di Kalangan UMKM dan Dampaknya Terhadap Perkembangang Usaha*, *Al-Amwal*, 10(1), 107- 112
- Effendi, Arif. (2018). *Asuransi Syariah Di Indonesia (Studi Tentang Peluang ke Depan Industri Asuransi Syaria h)*. Wahana Akademika. 3(2).
- Hadinda, Rahmawati Deylla. 2019. *Pengaruh Tingkat Pengetahuan, Kualitas Layanan dan Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengambilan Keputusan Masyarakat Muslim Menggunakan Produk Perbankan Syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta*. Skripsi tidak dipublikasi. Yogyakarta: Universitas Negeri Yogyakarta
- Hakim. 2020. *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah (Studi pada Mahasiswa Islam Kota Malang)*. Malang
- Herdianti, Ika Fitri dan Satri Utama. 2017. *Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah Serta Pengaruhnya Terhadap Minat Mahasiswa Menjadi Nasabah Pada Lembaga Keuanga Syariah (Studi Kasus Pada Mahasiswa Non Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta)*. Jurnal tidak dipublikasi
- Hermawan Kartajaya. 2019. *Syariah Marketing*. Bandung: Mizan
- [Http://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungankonsumen/Pages/Literasi-Kuangan.aspx](http://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungankonsumen/Pages/Literasi-Kuangan.aspx)

[Http://tangerangrayaonline.com/2016/08/24/ojk-luncurkan-buku-seri-literasi-keuangan-di-uph/](http://tangerangrayaonline.com/2016/08/24/ojk-luncurkan-buku-seri-literasi-keuangan-di-uph/)

Karim, Adiwarman. (2017). *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Depok: Raja Gafindo Persada

Khairiyati. (2019). *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Masyarakat Kota Bandung*. Bandung.

Kotler, Philip dan Gary Amstrong. (2014). *Prinsip-Prinsip Pemasaran*. Edisi Keduabelas. Jakarta: Erlangga

Latumaerissa, Julius.R. (2016) *Bank Dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Salemba Empat

Machmud, Amir dan Rukmana. (2015). *Bank Syariah Teori Kebijakan dan Studi Empiris Di Indonesia*. Jakarta: Erlangga.

Nopitasari, Eka. (2017). Pengaruh Lokasi, Produk, Reputasi dan Pelayanan Terhadap Keputusan Mahasiswa IAIN Surakarta Menggunakan Bank Syariah. *Skripsi tidak dipublikasi*, Surakarta: IAIN Surakarta

Pandia. Frianto., Elly Santy Ompusunggu, dan Achmad Abror. (2015). *Lembaga Keuangan*. Jakarta: PT Bineka Cipta

Panghayo, Novia Ari dan Musdholifah. (2018). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pemilihan Layanan Keuangan Syariah*. Al-Uqad: Journal of Islamic Economics, 2(2)

Rachmansyah. (2016). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Dan Factor Demografi Terhadap Pengambilan Kredit Pada PT. Columbia Cabang Kudus. *Jurnal IAIN Kudus: Kudus*

Remund, D.L. (2015). "Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy". *The Journal of Consumer Affairs*, Volume 44, Nomor 2

Sakinah. (2014). *Investasi Dalam Islam*. *Iqtishadla*, 1(2). Keduabelas. Jakarta: Erlangga

Setiadi, J. Nugroho. (2010). *Prilaku Konsumen*. Edisi Revisi. Jakarta: Prenamedia Grup

Shobah, Nurus. (2017). *Analisis Literasi Keuangan Syariah Terhadap Penggunaan Jasa Perbankan Syariah Sebagai Upaya Meningkatkan Sharia Financial Inclusion (Studi Pada Mahasiswa Ekonomi Syariah UIN Sunan Ampel Surabaya)*, Skripsi tidak dipublikasi, Surabaya: UIN Sunan Apel Surabaya

- Sugiyono. 2016. *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D)*. Alfabeta: Bandung.
- Wijarnako. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding, Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Memilih Layanan Keuangan Syariah*. Semarang (Journal tidak dipublish)
- Wirdyaningsih, Karnaen Perwataatmadja, Gemala Dewi, dan Yeni Salma Barlinti. (2017). *Bank Dan Asuransi Islam Di Indonesia*. Jakarta: kencana.

