



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGETAHUAN
TENTANG RIBA, DAN *FINANCIAL BEHAVIOR* TERHADAP
MINAT MENJADI NASABAH BANK SYARIAH DI INDONESIA

SKRIPSI

Ahmad Syafiq Ziyaadatussyakur

1702055072

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PRODI EKONOMI ISLAM

JAKARTA

2021



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGETAHUAN TENTANG RIBA,
DAN *FINANCIAL BEHAVIOR* TERHADAP MINAT MENJADI NASABAH
BANK SYARIAH DI INDONESIA

SKRIPSI

Ahmad Syafiq Ziyaadatussyakur

1702055072

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PRODI EKONOMI ISLAM

JAKARTA

2021

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGETAHUAN TENTANG RIBA, DAN *FINANCIAL BEHAVIOR* TERHADAP MINAT MENJADI NASABAH BANK SYARIAH DI INDONESIA.”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata dikemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 15 Desember 2021
Yang Menyatakan,



(Ahmad Syafiq Ziyaadatussyakur)
NIM 1702055072

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : **PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGETAHUAN
TENTANG RIBA, DAN *FINANCIAL BEHAVIOR* TERHADAP
MINAT MENJADI NASABAH BANK SYARIAH DI
INDONESIA**

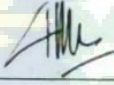

NAMA : **AHMAD SYAFIQ ZIYAADATUSSYAKUR**

NIM : **1702055072**


PROGRAM STUDI : **EKONOMI ISLAM**

TAHUN AKADEMIK : **2021**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi:

Pembimbing I	Ummu Salma Al Azizah, S.E.I., M.Sc.	
Pembimbing II	Dr. Ahmad Fihri, S. TH.I., MA.	

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA


Ummu Salma Al Azizah, S.E.I., M.Sc.

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul:

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGETAHUAN TENTANG RIBA, DAN
FINANCIAL BEHAVIOR TERHADAP MINAT MENJADI NASABAH BANK SYARIAH
DI INDONESIA**

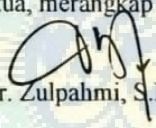
Yang disusun oleh:

Ahmad Syafiq Ziyaadatussyakur
1702055072

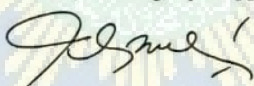
telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata-satu (S1) Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Pada Tanggal : 18 Desember 2021

Tim Penguji :


Ketua, merangkap anggota :


(Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si)

Sekretaris, merangkap anggota :


(Ahmad Rojalih Jawab, Lc.,MA, LLm.,Ph.D)

Anggota :


(Deni Nuryadin, S.E.,M.Si)

Ketua Program Studi Ekonomi Islam Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Universitas
Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR.
HAMKA


Ummu Salma Al Azizah, S.E.I., M.Sc.


Dr. Zulpahmi, SE, M.Si.

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahmad Syafiq Ziyaadatussyakur
NIM : 1702055072
Program Studi : Ekonomi Islam
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGETAHUAN TENTANG RIBA, DAN FINANCIAL BEHAVIOR TERHADAP MINAT MENJADI NASABAH BANK SYARIAH DI INDONESIA”

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok
Pada tanggal : 15 Desember 2021
Yang Menyatakan

(Ahmad Syafiq Ziyaadatussyakur)

ABSTRAK

Ahmad Syafiq Ziyaadatussyakur (1702055072)

“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGETAHUAN TENTANG RIBA, DAN FINANCIAL BEHAVIOR TERHADAP MINAT MENJADI NASABAH BANK SYARIAH DI INDONESIA”

Skripsi. Program Strata Satu Program studi Ekonomi Islam. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2021. Jakarta

Kata kunci: Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah, Literasi Keuangan, Pengetahuan Tentang Riba, *Financial Behaviour*,

Perilaku masyarakat dalam penggunaan riba bukan tanpa sebab, adanya unsur pengetahuan seseorang yang dapat mempengaruhi masyarakat yang dapat meningkatkan daya tarik pada masyarakat untuk menggunakan riba. Pada dasarnya pengetahuan adalah sumber utama pada manusia yang dapat merubah perilaku seseorang karena mengetahui apa yang sebelumnya belum diketahui. Seseorang mendapatkan pengetahuan karena adanya perilaku seperti aktivitas sosial di kehidupan sehari-hari yang dapat bertambahnya pengetahuan seseorang. Hal ini dapat kita lihat dari sebagian aktifitas ekonomi di masyarakat masih menggunakan riba.

Penelitian ini dilakukan untuk menentukan pengaruh literasi keuangan, pengetahuan riba dan financial behaviour terhadap minat menjadi nasabah bank syariah di indonesia dengan mengambil sampel di wilayah DKI Jakarta dan Depok.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Populasi dilakukan dengan mengambil sampel 250 responden dari masyarakat wilayah DKI Jakarta dan Depok baik yang sudah menjadi nasabah maupun yang belum menjadi nasabah bank syariah. Metode penelitian ini menggunakan SEM (*Structural Equation Modeling*) dengan alat uji analisis yang digunakan ialah SmartPLS versi 3.0.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan (X1) dan pengetahuan riba (X2) sangat berpengaruh positif signifikan terhadap minat menjadi nasabah bank syariah di indonesia (Y), tetapi tidak untuk variabel *financial behaviour* (X3) berpengaruh positif tidak signifikan terhadap minat menjadi nasabah bank syariah di indonesia (Y).

ABSTRACT

Ahmad Syafiq Ziyaadatussyakur (1702055072)

“INFLUENCE OF FINANCIAL LITERATURE, KNOWLEDGE OF RIBA, AND FINANCIAL BEHAVIOR ON INTEREST TO BECOME A SHARIA BANK CUSTOMER IN INDONESIA”

Essay. Undergraduate Program in Islamic Economics Study Program. Faculty of Economics and Business Prof. Muhammadiyah University. DR. HAMKA. 2021. Jakarta

Keywords: Interest in Becoming a Sharia Bank Customer, Financial Literacy, Knowledge of Riba, Financial Behavior,

People's behavior in the use of usury is not without reason, there is an element of someone's knowledge that can influence the community which can increase the attractiveness of people to use usury. Basically knowledge is the main source in humans that can change a person's behavior because he knows what was previously unknown. A person gains knowledge because of behavior such as social activities in everyday life that can increase one's knowledge. We can see this from some of the economic activities of the people who still use usury.

This study was conducted to determine the effect of financial literacy, knowledge of usury and financial behavior on interest in becoming a customer of Islamic banks in Indonesia by taking samples in the DKI Jakarta and Depok areas.

This study uses quantitative methods. The population was carried out by taking a sample of 250 respondents from the people of the DKI Jakarta and Depok areas, both those who were already customers and those who had not become customers of Islamic banks. This research method uses SEM (Structural Equation Modeling) with the analytical test tool used is SmartPLS version 3.0.

The results showed that the variables of financial literacy (X1) and knowledge of riba (X2) a significant positive effect on the interest in becoming a sharia bank customer in Indonesia (Y), but not for the financial behavior (X3) variable, which had an insignificant positive effect on the interest in becoming a sharia bank customer in Indonesia (Y).

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini serta salam dan shalawat kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita ke zaman yang cangguh ini. Pada kesempatan ini saya penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Gunawan Suryoputro, M.Hum., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
2. Bapak Prof. Dr. Abd. Rahman A. Ghani, SH., M.Pd. Selaku Wakil Rektor I Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
3. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
4. Bapak Sumardi, SE., M.SI selaku wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak M.Nurrasyidin, SE., M.SI selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak Edi Setiawan, SE., MM. selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
7. Bapak Tohirin, M.Pd.I. selaku Wakil Dekan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
8. Ibu Ummu Salma Al Azizah, S.E.I., M.Sc. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
9. Ibu Ummu Salma Al Azizah, S.E.I., M.Sc selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan motivasi, arahan dan bimbingan sampai terselesainya skripsi ini.
10. Bapak Dr. Ahmad Fihri, S. TH.I., MA. selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan motivasi, arahan dan bimbingan sampai terselesainya skripsi ini.
11. Seluruh dosen pengajar di Program Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka yang telah mengajar dan memberikan ilmu.
12. Untuk orang tuaku, adikku serta keluarga yang selalu memberikan semangat, doa dan dukungan secara langsung maupun tidak langsung.

13. Teman-teman Program Studi Ekonomi Islam angkatan 2017 yang telah memberikan kesan suka dan duka selama menjalani perkuliahan selama di FEB UHAMKA.

14. Semua pihak yang penulis tidak bisa sebutkan satu persatu yang selama ini telah membantu penyusunan serta semangat kepada penulis sehingga terselesaikannya tugas akhir ini.

Akhir kata, peneliti mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini terdapat banyak kesalahan yang tidak disadari. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat yang baik bagi semua pihak.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Jakarta, 15 Desember 2021



Ahmad Syafiq Ziyaadatussyakur

NIM. 1702055072



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERNYATAAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	v
ABSTRAK/INTISARI.....	vi
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan	7
1.2.1 Identifikasi Masalah	7
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	8
1.2.3 Perumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.4.1 Manfaat Teoritis	9
1.4.2 Manfaat Praktis	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10

2.1	Gambaran Penelitian Terdahulu	10
2.2	Telaah Pustaka	36
2.2.1	<i>Minat Menjadi Nasabah</i>	36
2.2.2	<i>Literasi Keuangan</i>	37
2.2.3	<i>Pengetahuan Riba</i>	44
2.2.4	<i>Financial Behaviour</i>	46
2.3	Kerangka Teoritis	47
2.4	Rumusan Hipotesis	48
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		50
3.1	Metode Penelitian	50
3.2	Operasional Variabel	50
3.3	Populasi dan Sampel.....	53
3.3.1	<i>Populasi</i>	53
3.3.2	<i>Sampel</i>	54
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	54
3.4.1	<i>Tempat dan Waktu Penelitian</i>	54
3.4.2	<i>Tekhnik Pengumpulan Data</i>	55
3.4.2.1	<i>Data Primer</i>	55
3.4.2.2	<i>Kuesioner dan Angket</i>	55
3.5	Teknik Pengolahan dan Analisis Data	56
3.5.1	<i>Uji Kualitas Data</i>	56
3.5.1.1	<i>Uji Validitas Data</i>	56
3.5.1.2	<i>Uji Realibilitas Data</i>	57
3.5.2	<i>Analisis Deskriptif</i>	58
3.5.2.1	<i>Analisis Structural Equation Modeling (SEM)</i>	58
3.5.2.2	<i>Parsial Least Square (PLS)</i>	59
	1. <i>Inner Model (Structural Model)</i>	59
	2. <i>Outer Model (Meansurement Model)</i>	59
	3. <i>Weight Relations</i>	60
3.5.3	<i>Uji Asumsi Klasik</i>	60
3.5.3.1	<i>Uji Normalitas</i>	60
3.5.3.2	<i>Uji Autokorelasi</i>	61

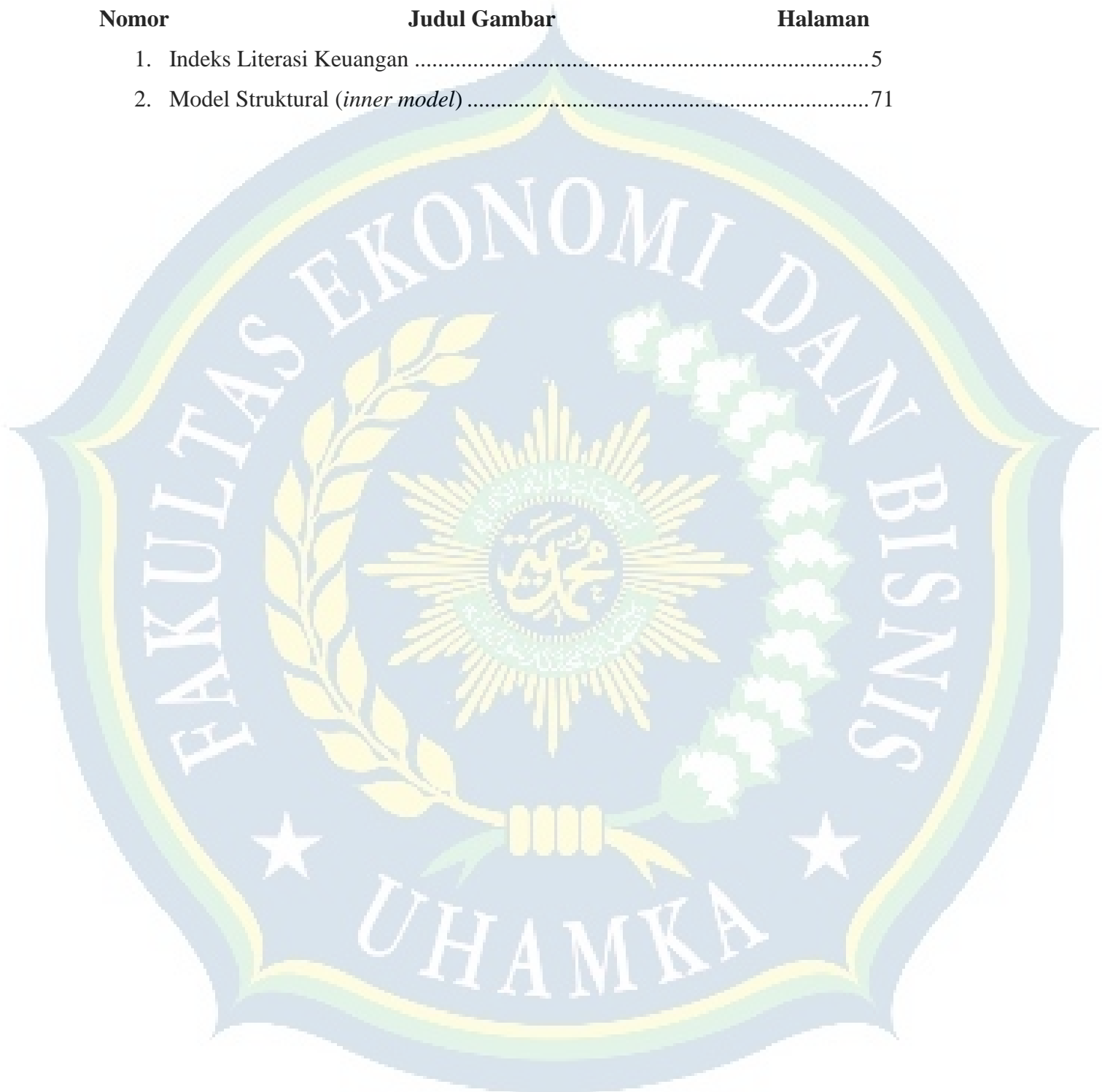
3.5.3.3	<i>Uji Heterokedastisitas</i>	62
3.5.3.4	<i>Uji Multikolinearitas</i>	62
3.5.4	<i>Analisi Linear Berganda</i>	63
3.5.5	<i>Analisi Koefisien Korelasi</i>	64
3.5.6	<i>Analisi Koefisien Determinasi dan Adjusted R Square (R²)</i>	65
3.5.7	<i>Pengujian Hipotesis</i>	66
3.5.7.1	<i>Uji Signifikansi Parsial (Uji T)</i>	66
3.5.7.2	<i>Uji Signifikansi Simultan (Uji F)</i>	67
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	69
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	69
4.1.1	<i>Sejarah Singkat Daerah</i>	69
4.2	Gambaran Penelitian.....	70
4.2.1	<i>Deskriptif Data</i>	70
4.2.2	<i>Kondisi Demografis</i>	71
4.2.3	<i>Statistik Deskripsi</i>	72
4.3	Pengujian Hasil Analisis Data	73
4.3.1	<i>Pengujian Model Pengukuran (Outer Model)</i>	74
4.3.1.1	<i>Convergent Validity</i>	74
4.3.1.2	<i>Discriminant Validity</i>	75
4.3.1.3	<i>Composite Reliability</i>	78
4.3.2	<i>Pengujian Model Struktural (Innner Model)</i>	79
4.4	Pembahasan	84
BAB V	PENUTUP	86
5.1	Kesimpulan	86
5.2	Saran-Saran.....	87
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		
DAFTAR RIWAYAT HIDUP		

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul Tabel	Halaman
1.	Penjelasan Penelitian Terdahulu	17
2.	Kerangka Pemikiran Teoritis	39
3.	Wilayah Sampel Penelitian	46
4.	Alternatif Jawabah Dengan Skala Likert	48
5.	Kaidah Keputusan Durbin Watson	53
6.	Kriteria Interpretasi Koefisien Korelasi	57
7.	Jumlah Keseluruhan Penduduk DKI Jakarta dan Kota Depok	63
8.	Jumlah Responden Berdasarkan Pekerjaan	63
9.	Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	64
10.	Outer Loadings (<i>Meansurment Model</i>)	66
11.	Discriminant Validity (Cross Loading)	67
12.	Nilai <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	68
13.	AVE dan Akar AVE	69
14.	<i>Laten Variable Correlations</i>	69
15.	Composite Reliability	70
16.	Nilai R-Square	72
17.	Path Coefficients	73

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul Gambar	Halaman
1.	Indeks Literasi Keuangan	5
2.	Model Struktural (<i>inner model</i>)	71



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perilaku masyarakat dalam penggunaan riba bukan tanpa sebab, adanya unsur pengetahuan seseorang yang dapat mempengaruhi masyarakat yang dapat meningkatkan daya tarik pada masyarakat untuk menggunakan riba. Pada dasarnya pengetahuan adalah sumber utama pada manusia yang dapat merubah perilaku seseorang karena mengetahui apa yang sebelumnya belum diketahui. Seseorang mendapatkan pengetahuan karena adanya perilaku seperti aktivitas sosial di kehidupan sehari-hari yang dapat bertambahnya pengetahuan seseorang. Hal ini dapat kita lihat dari sebagian aktifitas ekonomi di masyarakat masih menggunakan riba, aktifitas sebagian besar yang masuk ke dalam unsur riba ialah utang piutang dimana seseorang meminjam uang dengan syarat berupa bunga yang nantinya akan dikembalikan tidak sesuai dengan nilai yang sebelumnya dipinjam karena kesepakatan kedua belah pihak. Kegiatan riba ini bukan hanya terjadi di masyarakat bahkan perangkat desa pun juga tidak lepas yang namanya bunga, contohnya, iuran pendidikan desa digunakan untuk utang piutang sesama warga dengan pengembaliannya harus dengan bunga, tanpa kita sadari hal tersebut termasuk ke dalam unsur riba (Irawati, 2018).

Riba bisa dikatakan satu dari sekian permasalahan terjadi di negara kita, sebab kurangnya pengetahuan dan sikap masyarakat yang kurang peduli bahaya riba, maka riba sudah menjadi hal yang biasa di kehidupan masyarakat. Penyebab dari pada riba munculnya berbagai permasalahan yang terjadi ditengah masyarakat mulai dari faktor ekonomi, perceraian, pembunuhan dan lain sebagainya. Riba bisa dikatakan salah satu permasalahan baik di dunia maupun di negara kita indonesia yang dapat berujung dengan pertikaian maka

dari itu kita harus bekerjasama dalam memperbanyak edukasi tentang riba demi kepentingan bangsa dan negara.

Allah berfirman di dalam QS. Al-Baqarah ayat 275:

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ۚ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا
 إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا ۗ وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا ۚ فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَىٰ فَلَهُ مَا سَلَفَ
 وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ ۗ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ ۗ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

“Orang-orang yang memakan riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan setan karena gila. Yang demikian itu karena mereka berkata bahwa jual beli sama dengan riba. Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Barangsiapa mendapat peringatan dari Tuhannya, lau dia berhenti, maka apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya kepada Allah. Barangsiapa mengulangi, maka mereka itu penghuni neraka, mereka kekal di dalamnya.”

Ayat tersebut dijelaskan oleh Syaikh Prof. Dr. Imad Zuhair Hafidz seorang proffesor fakultas Al-Qur'an dari universitas islam madinah. Bahwasannya Allah memberikan ancaman untuk di dunia dan akhirat jika berani mendekati riba apalagi bersahabat dengan riba. Jika melawan hukum Allah maka mereka akan dibangkitkan dari kuburnya dengan jiwa yang seperti kerasukan setan karena sudah berani menentang apa yang Allah katakan. Allah sudah berkali-kali mengingatkan jual-beli diperbolehkan karena masih dalam kategori halal tetapi mengharamkan riba karena terdapat adanya kezaliman. Maka dari itu jika kalian mematuhi apa yang Allah perintahkan kehidupan kalian akan baik baik saja baik di dunia maupun di akhirat tetapi jika kalian melawan makan Allah akan melaknatnya kecuali bertaubat.

Islam melarang melakukan transaksi keuangan dalam bentuk simpan-pinjam, jual beli, utang piutang yang mengandung unsur *madharat* seperti bunga riba. Bukan hanya dalam islam yang mengharamkan riba tetapi nasrani juga mengharamkan riba. Bahkan

dahulu yahudi juga mengharamkan riba tetapi ketentuan itu berubah hingga sekarang. Mereka mengharamkan riba sesama yahudi tetapi mewajibkan riba kepada selain yahudi.

Indonesia satu dari negara yang berpenduduk muslim yang terbesar di dunia, maka tidak heran banyaknya masjid yang tersebar di penjuru Indonesia yang begitu megah. Walaupun mayoritas penduduk muslim belum sepenuhnya memahami mengenai riba. Maka dari itu, ini masalah bersama untuk saling mengingatkan dalam mewujudkan indonesia makmur dan sejahtera. Dalam hal ini pemerintah bekerjasama dengan berbagai pihak terutama lembaga islam baik Muhammadiyah, Nadhlatul Ulama (NU) dan lain sebagainya, salah satunya lewat sektor perbankan syariah.

Bank syariah berdiri pada tahun 1992 di Indonesia, menurut Rivai dan Arifin (2010:131) pemerintah baru mensahkan bank syariah di tahun 1998. Hal ini berdasarkan Undang-Undang (UU) Perbankan nomor 10 tahun 1998 tentang perubahan Undang-Undang nomor 7 tahun 1992 bank syariah ialah bank umum yang mengoperasikannya harus sesuai hukum Allah.

Fenomena masyarakat indonesia berani berhijrah dari konvensional ke syariah terutama di investasi di mulai sejak krisis keuangan, yang awalnya dari krisis keuangan di benua asia di tahun 90an sampai krisis keuangan di benua eropa di tahun 2000an. Pada saat ini yang memiliki pasar modal syariah bukan hanya di negara muslim saja bahkan untuk negara yang mayoritas non-muslim juga mulai ada ketertarikan ikut andil pada pasar modal syariah ini, sebab begitu sangat pentingnya pasar modal ini yang dapat meningkatkan margin pada suatu negara yang dapat mendongkrak perekonomian negara tersebut, hal ini membuat para penasaran bagi sejumlah studi untuk ikut mengevaluasi pasar modal ini di berbagai negara (Bangsawan, M.I 2017). Zaman ekonomi 4.0 popularitas perbankan

syariah bukan hanya sebatas pada bank syariah murni saja melainkan pada bank konvensional yang mulai tertarik untuk ikut serta meramaikan sektor perbankan syariah.

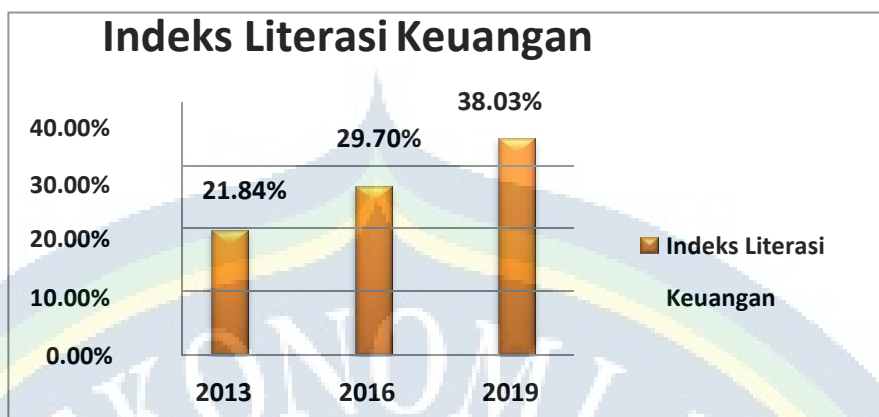
Meskipun perbankan syariah di dasarkan pada prinsip islam, akan tetapi perbankan syariah diciptakan untuk semua umat manusia tidak membedakan baik ras, suku, dan agamanya. Sifatnya universal akan tetapi wajib sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. (Chapra, 1985; Osman, Ali, Zainuddin, Rashid & Jusoff, 2009).

Kita sebagai umat muslim patut bangga sekaligus senang dengan berkembangnya industri perbankan berbasis syariah di Indonesia dan kesadaran masyarakat menggunakan bank syariah. walaupun. Pertumbuhan bank syariah di indonesia cukup lambat hanya ada satu unit saja di tahun 1992-1998. Memajukan perbankan syariah bukan hanya sebatas pada dukungan sumber daya manusia yang berpengalaman dalam pengelolaan sistem perbankan, melainkan faktor kesadaran umat islam untuk beralih menggunakan perbankan syariah. Dengan ini dapat dilihat bahwa kesadaran masyarakat untuk menggunakan bank syariah masih minim.

faktor lambannya perkembangan bank syariah di Indonesia adalah minimnya pemahaman literasi keuangan. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (2016) menjelaskan Literasi Keuangan adalah pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku yang bertujuan untuk mencapai kesejahteraan dengan cerdas finansial dalam pengelolaan dan pengambilan keputusan. OJK mencatat pada 2019 meskipun sudah 76,19% masyarakat yang telah menggunakan produk dan layanan keuangan namun baru 38,03% masyarakat yang telah mampu atau paham tentang literasi keuangan. Jadi masih rendahnya pemahaman untuk menabung dan berinvestasi.

Gambar 1.1

Indeks Literasi Keuangan



(Sumber: sikapiuangmu.ojk.go.id)

Meskipun presentase literasi keuangan di Indonesia terus meningkat dimana per tahun 2019 tingkat literasi keuangan melebihi target yaitu 38.03% dari yang telah ditetapkan pemerintah dalam peraturan presiden No.50 tahun 2017 yaitu sebesar 35%. Namun angka tersebut menurut Presiden Joko Widodo pada rapat terbatas bersama sejumlah menteri Kabinet Indonesia Maju, walaupun meningkat tapi angkanya masih rendah dibanding negara-negara ASEAN yang lain (koran.tempo.co).

Literasi keuangan dapat diartikan sebagai pengetahuan keuangan untuk mengelola uang dan melihat peluang untuk dapat meraih hidup yang lebih sejahtera di masa yang akan datang. Misalnya menabung atau investasi untuk mencapai tujuan yang telah direncanakan sebelumnya. (Astute, 2013)

Literasi keuangan salah satu faktor penting dalam meningkatkan minat menggunakan bank syariah, khususnya pemuda yang merupakan generasi penerus bangsa.

Pemuda saat ini memiliki pengaturan keuangan yang sangat buruk dengan tingkat konsumsi tinggi, tingkat tabungan yang rendah dan nantinya dapat menjadikan generasi yang konsumtif. Sehingga peneliti tertarik untuk melakukan penelitian pada generasi z, karena generasi z merupakan generasi muda zaman *now*.

Menurut Hira & Mugenda (1999) Financial behavior merupakan cara seseorang dalam mengelola keuangannya sesuai dengan sikap dan perilaku pada dirinya. Dalam mengelola keuangan haruslah dengan perilaku individu yang baik karena mampu bertanggung jawab di dalam pengelolaannya baik untuk individu maupun untuk keluarga (Herdjiono & Damanik, 2016)

Menurut Ningsih (2012) dalam Arianto (2016) pada tahun 1998 perekonomian berbasis syariah sama sekali tidak berpengaruh gejolak krisis ekonomi pada saat itu bahkan sebaliknya perbankan syariah justru menjadi sistem yang efektif. Pada tahun 2003 tepatnya pada tanggal 16 desember Majelis Ulama Indonesia (MUI) mengeluarkan fatwa sesuai dengan kesepakatan bersama bahwasannya bunga termasuk riba dan hukumnya haram. Kalau kita melihat dari perspektif hukum agama bahwa perbankan syariah ini sebenarnya cukup menguntungkan nasabah dalam penggunaan produk perbankan syariah. Kurangnya masyarakat soal riba dan pemahaman pada perbankan syariah menjadi salah satu faktor minimnya penggunaan produk perbankan syariah di masyarakat.

Membantu dalam mempercepat pembangunan nasional untuk meningkatkan keadilan, kebersamaan, dan meningkatkan kesejahteraan rakyat merupakan tujuan perbankan syariah, sesuai dengan Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah. Menurut Budiono (2017) dalam menjalankan operasionalnya

perbankan syariah wajib selalu menerapkan prinsip syariah, demokrasi ekonomi, serta selalu berhati-hati dalam melakukan kegiatannya.

Hasil penelitian Dwiputra (2018) literasi tentang riba dan perilaku kepada bank syariah sangat berpengaruh signifikan terhadap mahasiswa untuk menjadi nasabah bank syariah sedangkan hasil penelitian Selvanathan (2018) penelitian ini menjelaskan bahwa agama menunjukkan hal yang negatif hubungan memilih bank syariah oleh karena itu memberikan agama bukan sebab utama melainkan resiko dalam menentukan bank syariah. Berdasarkan uraian diatas, penelitian ini berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Tentang Riba, Dan *Financial Behaviour* Terhadap Minat Menjadfi Nasabah Bank Syariah Di Indonesia”**.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Dibawah ini penjelasan identifikasi masalah ini adalah sebagai berikut:

1. Minimnya pemahaman literasi keuangan masyarakat indonesia merupakan sebagian permasalahan lambatnya perkembangan bank syariah di Indonesia
2. Mayoritas masyarakat muslim Indonesia belum sepenuhnya memahami tentang riba
3. Untuk mengetahui wawasan masyarakat terkait dengan pengelolaan keuangan
4. Pertumbuhan perbankan syariah masih naik turun.
5. Minat masyarakat beralih pada bank syariah masih minim.

1.2.2 Pembatasan Masalah

Penulis sendiri hanya berfokus meneliti masyarakat di wilayah DKI Jakarta dan Depok, faktor yang mempengaruhi menggunakan bank syariah. Penulis sendiri hanya meneliti masyarakat di wilayah DKI Jakarta dan Depok karena disebabkan keterbatasan waktu, energi, dan biaya.

1.2.3 Perumusan Masalah

Dari identifikasi dan pembatasan masalah tersebut, dirumuskan masalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap minat menjadi nasabah bank syariah di indonesia di wilayah DKI Jakarta dan Depok?
2. Bagaimana pengaruh pengetahuan tentang riba terhadap minat menjadi nasabah bank syariah di indonesia di wilayah DKI Jakarta dan Depok?
3. Bagaimana pengaruh financial behaviour terhadap minat menjadi nasabah bank syariah di indonesia di wilayah DKI Jakarta dan Depok?

1.3 Tujuan Penelitian

Dibawah ini ialah tujuan penelitian sebagai berikut:

1. Mengetahui signifikansi pengaruh literasi keuangan terhadap minat menjadi nasabah bank syariah di indonesia di wilayah DKI Jakarta dan Depok
2. Mengetahui signifikansi pengaruh pengetahuan tentang riba terhadap minat menjadi nasabah bank syariah di indonesia di wilayah DKI Jakarta dan Depok
3. Mengetahui signifikansi pengaruh financial behaviour terhadap minat menjadi nasabah bank syariah di indonesia di wilayah DKI Jakarta dan Depok

1.4 Manfaat Penelitian

1.4.1 Manfaat Teoritis

1. Memberikan pengetahuan bagi yang ingin mendalami ekonomi islam khususnya pada literasi keuangan, pengetahuan tentang riba, dan *financial behavior* agar kedepannya dapat mengetahui bagaimana pengaruh terhadap minat menjadi nasabah bank syariah di Indonesia.
2. Diharapkan hasil penelitian ini bisa bermanfaat bagi orang banyak dalam pengembangan ilmu pengetahuan sebagai referensi dalam melakukan penelitian berkaitan dengan masalah ini sekaligus memperbanyak sumber pustaka.

1.4.2 Manfaat Praktis

1. Bagi perbankan syariah, Sebagai sumber informasi bagi bank syariah di Indonesia dalam melihat pengaruh literasi keuangan, pengetahuan tentang riba, dan *financial behavior* terhadap minat masyarakat untuk menjadi nasabah bank syariah di Indonesia.
2. Bagi masyarakat, dapat mengetahui pentingnya literasi keuangan, pengetahuan tentang riba, dan *financial behavior* terhadap kehidupan perekonomian mereka.
3. Bagi penulis, penelitian ini sebagai sumber ilmu untuk meningkatkan kualitas pengetahuan penulis di masa depan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullahi, S., & Shahrudin, A. (2016). Potential for Islamic banking in Macedonia: An empirical evidence. *International Review of Management and Marketing*, 6(4), 1039–1047.
- Albaity, M., & Rahman, M. (2019). The intention to use Islamic banking: an exploratory study to measure Islamic financial literacy. *International Journal of Emerging Markets*, 14(5), 988–1012. <https://doi.org/10.1108/IJOEM-05-2018-0218>
- Astute, T. (2013). *Pengaruh Persepsi Nasabah tentang Tingkat Suku Bunga, Promosi dan kualitas Pelayanan Terhadap Minat Menabung*. Fakultas Ekonomi. Universitas Negeri Yogyakarta.
- Ayyub, S., Xuhui, W., Asif, M., & Ayyub, R. M. (2019). Determinants of intention to use Islamic banking: A comparative analysis of users and non-users of Islamic banking: evidence from Pakistan. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 13(1), 147–163. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-05-2017-0135>
- Bananuka, J., Kaawaase, T. K., Kasera, M., & Nalukenge, I. (2019). Determinants of the intention to adopt Islamic banking in a non-Islamic developing country: The case of Uganda. *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 11(2), 166–186. <https://doi.org/10.1108/IJIF-04-2018-0040>
- Bananuka, J., Kasera, M., Najjemba, G. M., Musimenta, D., Ssekiziyivu, B., & Kimuli, S. N. L. (2019). Attitude: mediator of subjective norm, religiosity and intention to adopt Islamic banking. *Journal of Islamic Marketing*, 11(1), 81–96. <https://doi.org/10.1108/JIMA-02-2018-0025>
- Bangsawan, M. I. (2017). Eksistensi Ekonomi Islam (Studi Tentang Perkembangan Perbankan

- Syariah Di Indonesia). *Law and Justice*, 2(1), 24–34. <https://doi.org/10.23917/laj.v2i1.4334>
- Bashir, M. S. (2012). Analysis of Customer Satisfaction with the Islamic Banking Sector : Case of Brunei Darussalam. *Asian Journal of Business and Management Sciences*, 2(10), 38–50.
- Budiono. (2017). *Seri Sinopsis Pengantar Ilmu Ekonomi Makro*.
- Chen, H. and R. P. V. (1998). *An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students*.
- Chenguel, M. B. (2019). The determinants affecting the preference of Islamic banking services in Tunisia. *International Journal of Decision Sciences, Risk and Management*, 8(3), 135. <https://doi.org/10.1504/ijdsrm.2019.099690>
- Crow, L., & Crown, A. (1973). *General Psikologi*. Littlefield. Adams and Co.
- Dawami, Q. (2020). Factors Influencing the Preference of Customers Towards Islamic Banking: Evidence from Malaysia. *Journal of Islamic Economic Laws*, 3(1), 48–67. <https://doi.org/10.23917/jisel.v3i1.10191>
- Dikria, O., & W, S. U. M. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengendalian Diri terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang Angkatan 2013. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 9(2), 143–155.
- Dwiputra, R. (2018). Analisis Pengaruh Pengetahuan Riba dan Sikap kepada Bank Syariaha TERHADAP INTENSI MENJADI NASABAH BANK SYARIAH (STUDI KASUS PADA MAHASISWA STIE INDONESIA BANKING SCHOOL). In *Repository.Indonesia Banking School.Ac.Id*.
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge,

Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan/ Journal of Theory and Applied Management*, 9(3), 226–241.

<https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3077>

Hira, T. K., & Mugenda, O. M. (1999). The relationship between self-worth and financial beliefs, behavior and satisfaction. *Journal of Family and Consumer Science*.

Hoque, M. E., Nik Hashim, N. M. H., & Azmi, M. H. Bin. (2018). Moderating effects of marketing communication and financial consideration on customer attitude and intention to purchase Islamic banking products: A conceptual framework. *Journal of Islamic Marketing*, 9(4), 799–822. <https://doi.org/10.1108/JIMA-01-2017-0005>

Irawati, A. (2018). Pengetahuan Masyarakat Tentang Riba Terhadap Perilaku Utang Piutang Di Kecamatan Anreapi Polewali Mandar. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 5(9), 109–122.

Lajuni, N., Wong, W., Ming, P., Yacob, Y., Ting, H., & Jausin, A. (2017). International Journal of Economics and Financial Issues Intention to Use Islamic Banking Products and Its Determinants. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 7(1), 329–333. <http://www.econjournals.com>

Lestari, N. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa terhadap Minat Menabung di Bank Syariah dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Pada Mahasiswa Febi Uin Raden Intan Lampung Angkatan 2017)*.

Mo, J. (2019). *How does PISA define and measure reading literacy?*

Mohd Thas Thaker, H., Sakaran, K. C., Nanairan, N. M., Mohd Thas Thaker, M. A., & Iqbal Hussain, H. (2020). Drivers of loyalty among non-Muslims towards Islamic banking in

- Malaysia: Evidence from SmartPLS. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 13(2), 281–302. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-07-2018-0211>
- MUH. FADLI. (2019). *Pengaruh Pengetahuan Perbankan Syariah terhadap Minat Menabung di Bank Syariah*. 8(5), 55.
- Muslichah, I., & Sanusi, S. (2019). The effect of religiosity and financial literacy on intention to use Islamic banking products. *Asian Journal of Islamic Management (AJIM)*, 1(2), 85–92. <https://doi.org/10.20885/ajim.vol1.iss2.art2>
- Omar, M. (2019). Perceptions of Corporate Customers towards Islamic Banking in Brunei, Darussalam. *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, 6(3), 144–163.
- Ozair, K., Luqman, M., & Hussain Hamdani, S. N. (2019). Conceptualizing the Impact of Religiosity on the Preferences for Islamic Banking in Mirpur (Azad Jammu and Kashmir): An Empirical Analysis. *Lahore Journal of Business*, 8(1), 73–90. <https://doi.org/10.35536/ljb.2019.v8.i1.a4>
- Priambodo, B. R., & Septiarin, D. F. (2019). *Pengaruh Bank Syariah yang Dikelola Berdasarkan Prinsip Syariah Serta Fitur dan Fasilitas Produk Perbankan Syariah terhadap Minat Menabung Masyarakat di Surabaya*. 6(10), 2062–2076.
- Ramdani, D. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Digital marketing, Brand Image dan Word of mouth Terhadap Minat Generasi Z pada Bank Syariah. In *Repository.Uinjkt.Ac.Id*. <http://repository.uinjkt.ac.id/dspace/handle/123456789/52986>
- Rivai, V., & Arifin, A. (2010). *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*. Bumi Aksara.
- Saptasari, K., & Aji, H. M. (2020). Factors affecting Muslim non-customers to use Islamic bank:

Religiosity, knowledge, and perceived quality. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 6(2), 165–180. <https://doi.org/10.20885/jeki.vol6.iss2.art7>

Saputra, H., & Anwar, M. K. (2019). Pengaruh Persepsi Mahasiswa Program Studi non Ekonomi Islam terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Islam*, 2(1).

Selvanathan, M., Nadarajan, D., Zamri, A. F. M., Suppramaniam, S., & Muhammad, A. M. (2018). An Exploratory Study on Customers' Selection in Choosing Islamic Banking. *International Business Research*, 11(5), 42. <https://doi.org/10.5539/ibr.v11n5p42>

Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. PT Alfabet.

Triastuti, R. N. (2020). *Pengaruh Persepsi dan Pengetahuan terhadap Minat Menabung di Bank Syariah pada Masyarakat Kecamatan Mlarak Ponorogo*.

Zakaria, L. D. (2020). *Pengaruh Religius, Fasilitas Layanan, Literasi Keuangan dan Bagi Hasil terhadap minat Mahasiswa Untuk Menabung di Bank Syariah*.
www.journal.uta45jakarta.ac.id