

**PENGARUH ISLAMIC FINANCIAL LITERACY, LOCAL WISDOM DAN
RELIGIOSITAS TERHADAP KEPUTUSAN MASYARAKAT BIMA
UNTUK MENGGUNAKAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH**



TESIS

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
MAGISTER EKONOMI ISLAM**

**OLEH:
KAHARUDDIN
NIM: 20208011023**

**PROGRAM STUDI MAGISTER EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2022**

**PENGARUH ISLAMIC FINANCIAL LITERACY, LOCAL WISDOM DAN
RELIGIOSITAS TERHADAP KEPUTUSAN MASYARAKAT BIMA
UNTUK MENGGUNAKAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH**



TESIS

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
MAGISTER EKONOMI ISLAM**

OLEH:

KAHARUDDIN

NIM: 20208011023

PEMBIMBING:

DR. MUHAMMAD GHAFUR WIBOWO, S.E., M.SC.

**PROGRAM STUDI MAGISTER EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2022



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-973/Un.02//PP.00.9/08/2022

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH ISLAMIC FINANCIAL LITERACY, LOCAL WISDOM DAN RELIGIOSITAS TERHADAP KEPUTUSAN MASYARAKAT BIMA UNTUK MENGGUNAKAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : KAHARUDDIN, S.E., _
Nomor Induk Mahasiswa : 20208011023
Telah diujikan pada : Selasa, 09 Agustus 2022
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Dr. Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc.
SIGNED

Valid ID: 6303243f271c2



Penguji I

Dr. Joko Setyono, SE., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 63031b44d618f



Penguji II

Jeihan Ali Azhar, S.Si.,M.E.I
SIGNED

Valid ID: 630312433bf29



Yogyakarta, 09 Agustus 2022
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 630336ad0186f

HALAMAN PERSETUJUAN TESIS

Perihal : Tesis Saudara Kaharuddin

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa Tesis saudara:

Nama : Kaharuddin

NIM : 20208011023

Judul Tesis : Pengaruh Islamic Financial Literacy, Local Wisdom dan Religiositas Terhadap Keputusan Masyarakat Bima Untuk Menggunakan Produk Perbankan Syariah.

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Magister Ekonomi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Magister dalam Ilmu Ekonomi Syariah.

Dengan ini kami mengharap agar Tesis saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 25 Juli 2022

Pembimbing



Dr. Muh. Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc.
NIP: 19800314 200312 1 003

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Kaharuddin

NIM : 20208011023

Prodi : Magister Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa tesis saya yang berjudul “Pengaruh Islamic Financial Literacy, Local Wisdom dan Religiositas Terhadap Keputusan Masyarakat Bima Untuk Menggunakan Produk Perbankan Syariah” adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi dari karya orang lain kecuali pada bagian yang dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 25 juli 2022

Penyusun,



Kaharuddin
NIM 20208011023

SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Kaharuddin, S.E.
NIM : 20208011023
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan bahwa sanggup untuk menerbitkan Tesis ke dalam Jurnal yang tersitasi Standard DOAJ (*Directory of Open Access Journals*), guna memenuhi salah satu syarat Ujian Tugas Akhir/Tesis di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Yogyakarta, 25 juli 2022



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
Kaharuddin
NIM 20208011023

MOTTO

"Yakinkan dengan Iman, Usahakan dengan Ilmu, Sampaikan dengan Amal"

"Yakin Usaha Sampai"



HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Tesis ini saya persembahkan untuk *support system* terbaik saya, yaitu:

- Ayahanda saya H. Kasmir H. Ibrahim dan ibunda Hawsah tercinta, yang atas keringat perjuangan dan doa-doa terbaik mereka sehingga studi ini bisa saya selesaikan dengan baik.
- Kakak-kakak tersayang sekaligus senior yang menjadi teman diskusi Sumarni, S.Pd., Misbah, S.Pd., Nilam Sari, S.Pd yang selalu memberikan semangat dalam setiap perjuangan.

Serta:

- Almamater tercinta UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Ṡā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṡād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi

ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	`	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti *shalat*, *zakat*, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

ـَ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـِ	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
ـُ	Ḍammah	ditulis	<i>u</i>

فعل	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكر	Kasrah	ditulis	<i>ḏukira</i>

يذهب	Ḍammah	ditulis	<i>yaẓhabu</i>
------	--------	---------	----------------

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif جاهلية	Ditulis ditulis	\bar{A} <i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā' mati تنسى	ditulis ditulis	\bar{a} <i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati كريم	ditulis ditulis	\bar{i} <i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati فروض	ditulis ditulis	\bar{u} <i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati بينكم	Ditulis ditulis	<i>Ai</i> <i>bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati قول	ditulis ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لنشكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penelitian Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penelitiannya

ذو الفروض	Ditulis	<i>ẓawi al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Allahumma Shalli 'Ala Sayyidina Muhammad Wa 'Ala Ali Sayyidina Muhammad

Alhamdulillah, dengan mengucapkan puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas berkat, rahmat dan karunia-Nya sehingga dalam kesempatan ini peneliti bisa menyelesaikan Tesis dengan judul “Pengaruh *Islamic Financial Literacy*, *Local Wisdom* dan *Religiositas* terhadap keputusan masyarakat Bima untuk menggunakan produk perbankan syariah”. Sholawat serta salam tidak lupa peneliti ucapkan untuk junjungan Nabi kita Muhammad SAW, semoga kita termasuk golongan umatnya dan mendapatkan syafaatnya di *yaumul qiyamah*. Amin.

Tujuan dalam penyusunan tesis ini yaitu berguna dalam memperoleh gelar Magister Ekonomi Islam dalam Program Studi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam penyusunan tesis ini banyak terdapat kendala, rintangan dan masih banyak kekurangan hal ini semata-mata karena keterbatasan peneliti.

Dalam penyusunan tesis ini, peneliti sangat berterima kasih ke berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materi maupun spiritual sehingga penelitian Tesis ini bisa terselesaikan. Maka dari itu perkenankan peneliti menyampaikan terimakasih kepada:

1. Allah SWT dengan segala rahmat dan karunia-Nya yang memberikan kekuatan bagi peneliti dalam menyelesaikan Tesis ini.
2. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Afdawaiza, M. Ag. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc. Selaku Ketua Prodi sekaligus dosen pembimbing yang selalu semangat dalam memberikan bimbingan, arahan, saran serta kritik yang konstruktif dalam proses penyelesaian tesis peneliti.

5. Bapak Joko Setyono. S.E., M.Si., selaku Sekretaris Prodi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
6. Bapak Dr. Ibnu Muhsin, M.Ag., selaku dosen penasihat akademik peneliti.
7. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah ikhlas memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada peneliti selama masa perkuliahan.
8. Seluruh pegawai staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Terkhususnya Ibu Herin Ratnaningsih, S.Pd., M.Pd., yang selalu membantu kegiatan akademik.
9. Keluarga besar peneliti di Bima, terkhususnya kedua orang tua peneliti, Ayahanda H. Kasmir H. Ibrahim., dan Ibunda Hawsah., tercinta yang penuh dengan rasa kasih sayang telah membesarkan, membimbing serta mendoakan tiada hentinya dan Kakak-kakak tersayang Sumarni, S.Pd., Misbah, S.Pd., Nilam Sari, S.Pd peneliti, yang selalu membantu baik moral maupun materil atas keberlangsungan studi peneliti.
10. Ayahanda Almarhum bapak Prof. Dr. Lafran Pane dan Prof. Dr. Nurcholis Madjid selaku guru besar yang merupakan sanad keilmuan peneliti dan seluruh kader HMI di semua lintas zaman, semoga kedua almarhum ditempatkan bersama para nabi dan rosul Allah di yaumul kiamah
11. Kakanda Kisman 2000 selaku majelis pengawas dan konsultasi HMI Komisariat lafran Pane Cabang Bima serta ketua Yayasan Insan Cita Bima (YICB) yang selalu membantu, memberikan support semangat serta dukungan perjuangan kepada peneliti.
12. Segenap keluarga besar se-himpun se-cita, se-ideologi teman-teman pengurus Himpunan Mahasiswa Islam (HMI) Badan Koordinasi Himpunan Mahasiswa Provinsi Bali-Nusa Tenggara yang selalu kebersamai dalam setiap perjuangan.
13. Keluarga besar peneliti di Yogyakarta, Mas Arowadi Lubis, M.E beserta Istri yang selalu mengorbankan waktu dan tenaga dalam memberikan bimbingan dan arahan terhadap peneliti selama peneliti menempuh pendidikan di kota pelajar.

14. Terima kasih untuk keluarga besar Magister Ekonomi Syariah Angkatan 2020 yang sudah menjadi teman berjuang dari awal perkuliahan hingga akhir penyelesaian tesis. Terkhususnya Kurnia Oktarina M.E., Arta Amaliah Nur Afifah, M.E., Iklimah, M.E yang selalu membantu meringankan penulis untuk menyelesaikan tesis ini serta Zainudin, M.E., M. Fadhlhan Shiddiq M.E., Riky Soleman M.E., Jufri, M.E., Sandi Mulyadi, M.E., Riswanda, M.E., Arif Dai Sujai, M.E., Reza M.E dan M. Zulfikar Yusuf M.E. yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan tesis ini.
15. Terima kasih untuk pihak (responden) yang bersedia membantu peneliti dalam mengisi kuesioner penelitian peneliti sehingga peneliti bisa menyelesaikan Tesis ini,
16. Dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga segala kebaikan yang diberikan dari semua pihak mendapatkan balasan dari Allah SWT. Peneliti menyadari bahwa penyusunan Tesis ini masih jauh dari sempurna, sehingga kritik dan saran yang membangun dari pembaca akan sangat peneliti hargai. Akhir kata, peneliti berharap semoga penelitian ini dapat bermanfaat.

Billahitaufiq Walhidayah

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabaraktuh

Yogyakarta, 25 juli 2022

Penyusun,



Kaharuddin
NIM 20208011023

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN TESIS	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
ABSTRAK	xxi
<i>ABSTRACT</i>	xxii
BAB I	
PENDAHULUAN	1
A. LATAR BELAKANG	1
B. RUMUSAN MASALAH.....	9
C. TUJUAN PENELITIAN.....	10
D. MANFAAT PENELITIAN.....	10
E. SISTEMATIKA PEMBAHASAN	11
BAB II	
KAJIAN PUSTAKA.....	14
A. LANDASAN TEORI.....	14
1. Teori TPB	14
2. Literasi Keuangan Syariah	18
3. Kearifan Lokal.....	28
4. Religiositas	31
5. Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah	32

B. PENELITIAN TERDAHULU	37
C. KERANGKA TEORETIS DAN HIPOTESIS.....	43
BAB III	
METODE PENELITIAN.....	52
A. JENIS PENELITIAN	52
B. POPULASI DAN SAMPEL	52
C. DEFINISI OPERASIONAL VARIABEL	54
D. SUMBER DATA	61
E. METODE PENGUMPULAN DATA.....	62
F. TEKNIK ANALISIS DATA.....	64
BAB IV	
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	73
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	73
B. Analisis Deskriptif	74
C. Pengujian Hipotesis.....	83
1. Hasil uji model pengukuran (<i>outer model</i>).....	83
2. Hasil Uji Kebaikan Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	91
D. Hasil Uji Hipotesis	94
E. Pembahasan.....	99
a. Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah.....	100
b. Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah	103
c. Pengaruh Keterampilan Keuangan Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah.....	106
d. Pengaruh Kearifan Lokal Ampa Fare dan Mbolo Weki Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah.....	108
e. Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah	110
BAB V	
PENUTUP.....	113
A. Kesimpulan	113
B. Implikasi.....	115

C. Keterbatasan dan Saran	117
DAFTAR PUSTAKA	118
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	123



DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Variabel Dan Indikator Pengukuran	55
Tabel 3. 2 Skor Penilaian Angket	63
Tabel 3. 3 Skor Penilaian Angket	63
Tabel 4. 1 Hasil Uji <i>Convergent Validity</i>	84
Tabel 4. 2 Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i>	87
Tabel 4. 3 Hasil Uji <i>Reliability</i>	89
Tabel 4. 4 Nilai <i>R-Square</i>	93
Tabel 4. 5 Hasil Uji <i>Q-Square</i>	94
Tabel 4. 6 Hasil Uji <i>Path Analysis</i>	95
Tabel 4. 7 Hasil Uji <i>Path Analysis</i>	99

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Skema Teori TPB	16
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran	44
Gambar 4. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	75
Gambar 4. 2 Responden Berdasarkan Status Pernikahan	76
Gambar 4. 3 Responden Berdasarkan Usia	77
Gambar 4. 4 Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan Terakhir	78
Gambar 4. 5 Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	79
Gambar 4. 6 Responden Berdasarkan Tingkat Pendapatan	80
Gambar 4. 7 Responden Berdasarkan Nasabah Perbankan	81
Gambar 4. 8 Responden Berdasarkan Tahun Menjadi Nasabah	83
Gambar 4. 9 Hasil Uji Model Struktural	92

ABSTRAK

Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif yang bertujuan mengidentifikasi pengaruh Islamic financial literacy, local wisdom, dan religiositas terhadap keputusan masyarakat Bima untuk menggunakan produk perbankan syariah. Sampel dalam penelitian ini ialah masyarakat daerah bima yang tercatat sebagai nasabah perbankan syariah cabang bima. Responden dalam penelitian ini terdiri dari 124 orang, metode yang digunakan adalah Analisis SEM (*Structural Equation Modelling*) yang diuji dengan menggunakan aplikasi SmartPLS 3.3.9. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel pengetahuan dan keterampilan keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan masyarakat daerah Bima untuk menggunakan produk perbankan syariah cabang Bima. Sedangkan variabel sikap keuangan, kearifan lokal dan religiositas berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan masyarakat daerah Bima untuk menggunakan produk perbankan syariah cabang Bima.

Kata Kunci: Keputusan Masyarakat Menggunakan Produk Perbankan Syariah, Pengetahuan, Sikap, Keterampilan, Kearifan Lokal, Religiositas.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study is a quantitative study that aims to identify the influence of Islamic financial literacy, local wisdom, and religiosity on the Bima community's decision to use Islamic banking products. The sample in this study is the people of the Bima area who are registered as customers of the Bima branch of Islamic banking. Respondents in this study consisted of 124 people, the method used was SEM (Structural Equation Modeling) analysis which was tested using the SmartPLS 3.3.9 application. The results of this study indicate that the variables of financial knowledge and skills have no significant effect on the decision of the people of the Bima area to use the Bima branch of sharia banking products. While the variables of financial attitude, local wisdom and religiosity have a significant positive effect on the decision of the people of the Bima area to use the Bima branch of sharia banking products.

Keywords: *People's Decisions to Use Islamic Banking Products, Knowledge, Attitudes, Skills, Local Wisdom, Religiosity.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. LATAR BELAKANG

Indonesia merupakan negara mayoritas muslim terbesar di dunia (Fauzi & Murniawaty, 2020), Menurut laporan Badan Pusat Statistik Indonesia pada Juni 2021 bahwa jumlah masyarakat muslim Indonesia secara kultural mencapai 86,88% (BPS, 2021). Secara ontologis, mayoritas masyarakat muslim Indonesia dapat menjadi potensi pangsa pasar yang sangat besar sehingga Indonesia berpeluang menjadi negara sebagai epicentrum ekonomi dan keuangan syariah baik di tingkat regional maupun global (KNKS, 2019).

Meskipun demikian, literasi keuangan syariah masih menjadi salah satu tantangan yang paling mendasar dalam mengembangkan ekosistem ekonomi dan keuangan syariah dimana proses penyebarannya belum sampai secara merata di berbagai daerah seluruh Indonesia sehingga hal ini dapat berimplikasi pada tingkat pemahaman dan kemampuan keuangan yang dimiliki oleh masyarakat Indonesia saat ini (KNKS, 2019).

Realitas empiris berdasarkan data yang diperoleh oleh peneliti dari data Otoritas Jasa Keuangan (OJK) bahwa tingkat literasi keuangan syariah masyarakat muslim sebesar 8.93%, fakta ini menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan syariah masyarakat Indonesia masih sangat rendah sehingga ini menjadi problem epistemologi yang dapat menjadi kendala dalam proses

pengembangan ekonomi dan keuangan syariah di Indonesia khususnya pada sektor perbankan (OJK, 2021).

Literasi keuangan adalah ukuran sejauh mana seseorang memahami konsep-konsep keuangan dan memiliki kemampuan serta kepercayaan diri untuk mengelola keuangan pribadi melalui pengambilan keputusan jangka pendek yang tepat dan perencanaan keuangan jangka panjang yang sehat dengan sambil memperhatikan peristiwa kehidupan dan perubahan kondisi ekonomi.

Menurut Remund (2010) secara konseptual literasi keuangan terbagi dalam lima kategori diantaranya adalah pengetahuan tentang konsep keuangan, kemampuan untuk berkomunikasi tentang konsep keuangan, kecakapan dalam mengelola keuangan pribadi, keterampilan dalam membuat keputusan keuangan yang tepat serta yang terakhir adalah kepercayaan diri atau sikap seseorang dalam merencanakan kebutuhan keuangannya secara efektif.

Kemampuan literasi keuangan syariah ditunjukkan melalui seberapa paham masyarakat Indonesia terhadap produk, jasa dan aktivitas yang dilakukan oleh lembaga keuangan syariah terutama dalam hal ini ialah industri perbankan syariah Indonesia (Handida, 2018). Apabila indeks literasi keuangan syariah masyarakat rendah maka akan berpengaruh terhadap pengambilan keputusan dalam memilih lembaga keuangan sebagai layanan keuangan masyarakat itu sendiri (Baihaqi, 2020)

Argumentasi di atas diperkuat oleh Ajzen melalui teori perilaku terencana atau yang kita kenal dengan *Theory Of Planned Behavior* (TPB) bahwa perilaku seseorang dalam mengambil sebuah keputusan sangat dipengaruhi oleh persepsi pengetahuan, keyakinan, sikap, dan norma (Ajzen, 1991). Hal ini sejalan dengan hasil studi empiris yang dilakukan oleh Baihaqqy (2020) dengan judul *The Effect Of Financial Literacy On The Investment Decision* yang menunjukkan bahwa alasan kenapa kebanyakan masyarakat muslim Indonesia memilih bank konvensional sebagai layanan keuangan itu disebabkan oleh ketidaktahuan mereka terhadap produk serta layanan perbankan syariah yang mana dalam hal ini terutama produk dan akad nya yang menggunakan istilah-istilah arab sehingga menjadi sangat sulit untuk kemudian dipahami oleh masyarakat. Ini menjadi problem yang dapat menghambat akselerasi pengembangan ekonomi dan keuangan syariah terutama dalam meningkatkan *market share* bank syariah indonesia (Baihaqqy, 2020).

Otoritas Jasa Keuangan mengumumkan bahwa jumlah *Market Share* perbankan syariah sebesar 9,9 % (OJK, 2021). Tentu angka ini adalah angka yang relatif cukup kecil kalau kemudian kita ukur dengan jumlah penduduk muslim Indonesia sebagai potensi pangsa pasar bank syariah itu sendiri, oleh karena demikian maka literasi keuangan syariah menjadi sangat penting untuk kemudian ditingkatkan secara bersama sehingga ekonomi syariah bisa berkontribusi dalam meningkatkan pertumbuhan ekonomi nasional sehingga

visi untuk menjadikan Indonesia sebagai negara pusat ekonomi islam global di tahun 2024 dapat diwujudkan.

Selain dari faktor literasi keuangan syariah, faktor lain yang dapat mempengaruhi keputusan nasabah untuk menggunakan produk perbankan syariah ialah kearifan lokal. Menurut Fajarini (2014) kearifan lokal merupakan kecerdasan yang dimiliki oleh kelompok etnis tertentu yang diperoleh melalui pengalaman masyarakat. Kebudayaan merupakan keseluruhan pengetahuan yang dimiliki oleh sekelompok manusia dan dijadikan sebagai pedoman hidup untuk menginterpretasikan lingkungannya dalam bentuk tindakan-tindakannya sehari-hari termasuk kemudian dalam hal ini ialah memilih produk perbankan.

Masyarakat dalam hubungannya dengan produk perbankan tentu akan berlandaskan pada nilai-nilai kearifan lokal yang sudah menjadi tradisi dan kebudayaan yang tertanam kuat dalam tatanan kehidupan masyarakat itu sendiri, oleh karena demikian maka perbankan syariah harus mampu memahami tatanan nilai kebudayaan yang ada pada masyarakat.

Adanya relasi kultur aktivitas ekonomi masyarakat yang berbasis pada nilai kearifan lokal dengan ekonomi syariah dapat menjadi energi dan inspirasi dalam proses pengembangan iklim ekonomi dan keuangan syariah. Namun hal yang sering terlupakan dalam pembangunan institusi bisnis adalah kurangnya pemahaman terhadap kultur masyarakat dimana institusi bisnis tersebut berada termasuk dalam hal ini ialah perbankan syariah.

Pemahaman atas kultur masyarakat dan kearifan lokal merupakan salah satu faktor yang signifikan sebagai prasyarat untuk mendesain, menyelaraskan dan mengembangkan ekonomi dan keuangan syariah. Dengan demikian, bank syariah tidak saja berorientasi pada keuntungan perusahaan (*profit oriented*) tetapi ia mempunyai keselarasan sosio kultur budaya (*relations of socio culture*) sehingga hal ini menjadi titik temu antara lembaga keuangan syariah dan kearifan lokal yang menjadi tradisi masyarakat (Mujahidin, 2017).

Di samping itu kemudian selanjutnya sisi lain yang menjadi faktor yang mempengaruhi pola pikir dan perilaku masyarakat dalam mengambil sebuah keputusan keuangan adalah religiositas. Religiositas merupakan keyakinan yang dimiliki oleh masyarakat terhadap nilai-nilai ajaran agama dalam hal ini ialah islam yang mengatur tentang segala realitas kehidupan manusia. Manusia dalam kerangka ketaatan kepada Tuhan akan menjadikan nilai-nilai agama sebagai dasar dalam membangun tingkah laku termasuk dalam hal ini yang berkaitan dengan keputusan menggunakan produk perbankan syariah.

Menurut Durkheim dalam sosiologi agama dari klasik hingga postmodern karya Haryanto (2016) mengatakan bahwa nilai-nilai agama secara ontologis merupakan kolektivitas moralitas masyarakat yang menjadi standar kepatuhan, tunduk dan taat kepada Tuhan. Secara etimologis islam sendiri adalah kata yang berasal dari bahasa arab yang memiliki makna kesejahteraan, patuh, tunduk, taat, penyerahan diri, kedamaian dan

keselamatan, patuh dan taat kepada Allah disebut sebagai Muslim. Dengan demikian religiositas dalam konteks islam adalah patuh tunduk, taat kepada Allah SWT upaya mencari keselamatan di dunia maupun di akhirat (Azhar Shah, 2021).

Secara konseptual dalam konteks penelitian ini, menggunakan produk perbankan syariah ialah anjuran agama namun pada faktanya mayoritas muslim indonesia justru lebih banyak menggunakan produk perbankan konvensional sebagai layanan keuangan sehingga oleh karena demikian maka perlu diidentifikasi lebih lanjut terkait pengaruh religiositas terhadap keputusan masyarakat muslim untuk menggunakan produk perbankan syariah sebagai layanan keuangan.

Sebelumnya penelitian terkait dengan isu pengaruh literasi keuangan syariah, kearifan lokal dan religiositas telah banyak dilakukan di Indonesia. Beberapa diantaranya seperti yang pernah dilakukan oleh Novia Ari Panghayo & Musdholifah (2018) Rahmawati Deylla Handida & Maimun Sholeh (2018), Mochammad Rizaldy Insani Baihaqqy, dkk (2020), Khoiriyah Ilfita & Clarashinta Canggih (2021) Dhepril Puradi Rachmatullah (2021) Mereka menguji pengaruh literasi keuangan syariah, kearifan lokal serta religiositas terhadap keputusan masyarakat untuk menggunakan produk dan jasa layanan perbankan syariah.

Penelitian di atas memberikan gambaran secara empiris bahwa literasi keuangan, kearifan lokal serta religiositas berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan produk dan layanan jasa perbankan syariah, seperti

yang diungkapkan oleh Handida & Sholeh (2018) bahwa adanya pengetahuan akan suatu produk bank syariah berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan produk perbankan syariah, demikian juga yang di ungkapkan oleh Durkheim bahwa perilaku seseorang sangat dipengaruhi oleh kondisi kultur dan struktur sosial yang ada dalam masyarakat itu sendiri, yang dimaksud sebagai kondisi kultur dan struktur sosial dalam konteks penelitian ini adalah tradisi kearifan lokal dan agama yang diyakini oleh masyarakat (Haryanto 2016).

Seberapa tinggi tingkat pengetahuan masyarakat mengenai perbankan syariah dan produk yang mengikutinya maka akan semakin tinggi pula keputusan masyarakat untuk menggunakan produk perbankan syariah demikian juga dengan semakin tinggi nilai budaya dan agama yang diyakini oleh masyarakat maka akan semakin tinggi keputusan untuk menggunakan produk perbankan syariah pun juga sebaliknya. Sehingga literasi keuangan, kearifan lokal dan religiositas menjadi hal penting dalam menentukan keputusan masyarakat untuk mengenal dan menggunakan produk dan jasa layanan perbankan syariah (Handida & Sholeh, 2018).

Daerah Bima adalah daerah yang terdiri dari wilayah kota dan kabupaten yang terletak di wilayah timur provinsi Nusa Tenggara Barat (NTB) dengan kondisi masyarakat secara teologis adalah mayoritas muslim, sebagaimana yang penulis dapatkan dari data Badan Pusat Statistik bahwa indeks jumlah mayoritas masyarakat muslim Kota Bima sebesar 150.132 jiwa sementara Kabupaten Bima sebesar 498.567 jiwa jadi total potensi pangsa

pasar bank syariah indonesia cabang Bima adalah sebesar 648.699 (BPS, 2021).

Secara umum pangsa pasar perbankan syariah dapat dipengaruhi oleh faktor internal dan eksternal (Hanafi, S. M. 2021), secara eksternal keterbukaan masyarakat daerah Bima terhadap perbankan syariah dapat mempengaruhi pertumbuhan DPK perbankan syariah Akan tetapi potensi pangsa pasar tersebut tidak berbanding lurus dengan kenyataan pada fakta lapangan bahwa jumlah masyarakat yang tercatat sebagai nasabah pada data *Market Share* perbankan syariah cabang Bima hanya sebesar 8.736. Ini menunjukkan bahwa market share Bank Syariah Indonesia cabang Bima masih kecil dan kinerja perbankan syariah cabang Bima belum optimal kalau kemudian kita bandingkan dengan bank konvensional dalam memanfaatkan peluang yang ada, pernyataan ini diperkuat oleh hasil temuan dalam penelitian Misnen, et al (2014) yang menyebutkan bahwa probabilitas perbankan syariah indonesia masih sangat kecil yang mana hal tersebut di sebabkan oleh berbagai faktor salah satunya ialah sistem operasional serta aset perbankan syariah yang belum maksimal.

Dari problem di atas, berdasarkan hasil pengamatan penulis bahwa salah satu faktor permasalahan tersebut ialah disebabkan oleh tingkat literasi keuangan syariah masyarakat daerah Bima dalam memahami lembaga keuangan dan produk perbankan syariah masih sangat rendah, selain itu di sisi lain adalah ketidakmampuan lembaga perbankan syariah untuk menyesuaikan diri dengan kondisi dan keadaan kearifan lokal masyarakat

sehingga tidak membuka ruang titik temu antara lembaga perbankan syariah dengan kearifan lokal sebagai faktor yang mempengaruhi keputusan keuangan masyarakat.

Di daerah Bima penelitian tentang literasi keuangan syariah masih sangat langka bahkan tidak ada. Berangkat dari problem ini, dalam rangka untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, kearifan lokal, serta religiositas terhadap keputusan masyarakat menggunakan produk perbankan syariah serta mengisi kelangkaan penelitian tentang hal tersebut maka penulis ingin meneliti hal tersebut dengan judul tesis “pengaruh *Islamic financial literacy*, *local wisdom* dan *religiositas* terhadap keputusan masyarakat Bima menggunakan produk perbankan syariah.

B. RUMUSAN MASALAH

Untuk menjawab latar belakang masalah dalam penelitian ini maka rumusan masalah yang diajukan dalam penelitian ini ialah sebagai berikut:

- a. Bagaimana pengaruh literasi keuangan syariah yang di ukur dari pengetahuan, sikap dan keterampilan keuangan terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah di daerah Bima?
- b. Bagaimana pengaruh kearifan lokal ampa fare dan mbolo weki masyarakat terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah di daerah Bima?
- c. Bagaimana pengaruh religiositas terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah di daerah Bima?

C. TUJUAN PENELITIAN

Sesuai dengan rumusan masalah di atas maka tujuan dari penelitian ini adalah:

- a. Untuk menjelaskan pengaruh literasi keuangan syariah yang diukur dari pengetahuan, sikap dan keterampilan keuangan terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah.
- b. Untuk menjelaskan pengaruh kearifan lokal ampa fare dan mbolo weki masyarakat terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah.
- c. Untuk menjelaskan pengaruh religiositas terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah.

D. MANFAAT PENELITIAN

Adapun manfaat yang ingin diperoleh dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Manfaat teoretis
 1. Secara teoretis hasil penelitian ini dapat memberikan kontribusi positif terhadap pengembangan ilmu pengetahuan tentang pengaruh literasi keuangan syariah dan kearifan lokal terhadap keputusan masyarakat untuk menggunakan produk perbankan syariah.
 2. Bagi para peneliti selanjutnya, hasil penelitian ini dapat menjadi konsep untuk menambah rujukan referensi akademik terutama yang menyangkut tentang pengaruh literasi keuangan syariah yang meliputi pengetahuan keuangan, perilaku keuangan, sikap keuangan, keterampilan keuangan dan kearifan lokal dengan religiositas sebagai

variabel moderating terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah.

b. Manfaat Praktis

1. Bagi lembaga perbankan syariah, hasil penelitian ini dapat menjadi masukan untuk mengevaluasi tingkat kinerja serta lebih optimal di dalam melakukan sosialisasi guna meningkatkan literasi keuangan syariah masyarakat dengan merumuskan program serta melakukan prediksi terhadap pengaruh pengetahuan, perilaku, sikap, keterampilan dan kearifan lokal terhadap keputusan masyarakat untuk menggunakan produk perbankan syariah.
2. Bagi para praktisi, hasil penelitian ini semoga dapat dijadikan sebagai landasan untuk mengembangkan dan memajukan iklim ekonomi dan keuangan syariah sehingga Indonesia dapat menjadi negara pusat ekonomi dan keuangan syariah di tingkat global pada tahun 2024 yang akan mendatang sebagaimana cita-cita di dalam master plan pengembangan ekonomi dan keuangan syariah Indonesia.

E. SISTEMATIKA PEMBAHASAN

Pada penelitian ini, sistematika pembahasan secara garis besar terdiri dari lima bab yang mana kemudian dalam hal ini setiap bab memiliki keterkaitan antara bab yang satu dengan yang lainnya. Sistematika pembahasan ini memberikan gambaran umum kerangka pembahasan dalam penelitian ini yang masing-masing pembahasan tersebut dapat dijelaskan sebagai berikut:

Bab 1 Pendahuluan, merupakan bab pertama yang harus disusun oleh peneliti sehingga dapat mengantarkan penelitian pada tahapan yang lebih lanjut. Pada pendahuluan terdiri dari beberapa sub bab yaitu latar belakang yang menggambarkan fenomena dan permasalahan awal yang menjadi alasan mendasar kenapa penelitian ini dilakukan. Kemudian selanjutnya permasalahan- permasalahan yang sudah diuraikan dalam latar belakang kemudian didesain dalam bentuk pertanyaan dan disusun menjadi rumusan masalah. Rumusan masalah yang disusun, selanjutnya di jawab dalam tujuan penelitian dan manfaat penelitian ini dilakukan. Akhirnya Bab 1 adalah sistematika pembahasan yang merupakan tahap – tahap yang menggambarkan arah penelitian.

Bab II Landasan Teori, memuat tentang tinjauan pustaka yang berkaitan dengan teori yang relevan dengan penelitian ini serta mencakup penelitian terdahulu yang sejenis dengan penelitian ini. Setelah itu proses penyusunan hipotesis dan kerangka penelitian.

Bab III Metode Penelitian, berisi tentang deskripsi bagaimana desain penelitian ini akan dilakukan secara operasional, berikut penjelasan tentang setiap variabel dalam penelitian ini. Selain itu juga kemudian pada bab ini menjelaskan populasi, sumber data, teknik pengumpulan dan analisis data berupa alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini.

Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan, berisi tentang temuan yang didapatkan dari hasil analisis melalui uji statistik serta interpretasi

dari masing-masing temuan tersebut sebagai jawaban atas pertanyaan-pertanyaan yang muncul pada rumusan masalah sebelumnya.

Bab V Penutup, berisi kesimpulan atas masalah dalam penelitian ini, selain itu juga berisi rekomendasi serta saran dan kritik atas keterbatasan peneliti dalam melakukan penelitian ini sebagai bahan evaluasi untuk lebih baik dimasa yang akan datang.



BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini adalah penelitian yang bertujuan mengidentifikasi pengaruh variabel literasi keuangan syariah yang ditinjau dari aspek pengetahuan keuangan, sikap keuangan, keterampilan keuangan, kearifan lokal serta religiusitas dengan menggunakan pendekatan *theory of planned behavior* dan teori literasi keuangan yang dikonstruksi oleh Remund dan Huston sebagai basis analisis terhadap keputusan masyarakat daerah bima untuk menggunakan produk perbankan syariah. Adapun hasil analisis dan pembahasan menentukan kesimpulan sebagai berikut:

- a. Variabel pengetahuan keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan masyarakat daerah bima untuk menggunakan produk perbankan syariah. Dimana hal tersebut disebabkan oleh faktor tingkat pengetahuan keuangan yang sangat rendah sehingga berimplikasi pada rendahnya keputusan untuk menggunakan produk perbankan syariah, sebaliknya semakin tinggi tingkat pengetahuan keuangan masyarakat daerah Bima maka akan semakin tinggi juga keputusan keuangan untuk menggunakan produk perbankan syariah di cabang bima.
- b. Variabel sikap berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah di daerah Bima. Sikap merupakan perasaan baik atau buruk yang dimiliki oleh seseorang terhadap perbankan syariah yang disinyalir oleh aspek kesyariahan bank

syariah sehingga menimbulkan perasaan baik dan positif masyarakat daerah bima yang sangat kuat dan kental dengan sisi religiositas yang mana hal tersebut dapat mempengaruhi perilaku masyarakat untuk menggunakan produk perbankan syariah di daerah bima, sikap menjadi salah satu faktor yang mendasari perilaku masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah karena sikap dapat mengontrol perilaku dan pola pikir seseorang di dalam mengambil sebuah keputusan.

- c. Variabel keterampilan keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah artinya semakin tinggi tingkat keterampilan keuangan yang dimiliki oleh masyarakat maka akan semakin rendah keputusannya untuk menggunakan produk perbankan syariah sebaliknya semakin rendah tingkat keterampilan keuangan yang dimiliki oleh masyarakat daerah bima maka akan semakin tinggi tingkat keputusan yang diambil dalam menggunakan produk perbankan syariah.
- d. Variabel Kearifan lokal ampa fare dan mbolo weki masyarakat bima berpengaruh signifikan terhadap keputusan masyarakat daerah bima dalam mengambil keputusan menggunakan produk perbankan syariah. Yang dimana temuan dalam penelitian ini bahwa kearifan lokal ampa fare dan mbolo weki memiliki nilai dan prinsip dasar yang sama sehingga tidak bertentangan dengan produk perbankan syariah dalam artian produk perbankan syariah hadir dalam rangka untuk memodernisasi nilai dan prinsip yang terkandung di dalam kearifan lokal masyarakat bima sehingga dengan kesamaan dasar tersebut menjadikan masyarakat bima

memiliki keputusan yang tinggi untuk menggunakan produk perbankan syariah.

- e. Variabel Religiusitas mempengaruhi keputusan masyarakat untuk menggunakan produk perbankan syariah di daerah Bima. Pengaruh religiusitas sangat kuat sekali dalam menentukan keputusan masyarakat daerah bima dalam menggunakan produk perbankan syariah dalam hal ini semakin tinggi tingkat religiusitas masyarakat daerah bima maka semakin tinggi juga keputusannya untuk menggunakan produk perbankan syariah di daerah bima.

B. Implikasi

1. Variabel pengetahuan sebagai faktor informasi tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan masyarakat masyarakat daerah bima untuk menggunakan produk perbankan syariah. Berdasarkan hasil tersebut, maka hal ini menjadi acuan bagi lembaga perbankan syariah untuk terus meningkatkan literasi keuangan syariah khusus pada sektor perbankan dan keuangan syariah secara berkala melalui edukasi kepada masyarakat daerah bima sehingga tingkat literasi dan pengetahuan masyarakat menjadi lebih tinggi dalam memahami sistem perbankan syariah.
2. Variabel sikap keuangan berpengaruh dan signifikan terhadap keputusan masyarakat daerah bima dalam menggunakan produk perbankan syariah. Berdasarkan hasil tersebut, maka hal ini menjadi acuan dasar lembaga perbankan syariah untuk terus menjaga dan meningkatkan citra dan

integritas yang baik terhadap masyarakat daerah bima sehingga masyarakat menjadi sangat terbuka dan inklusif dalam menerima kehadiran perbankan syariah di tengah-tengah kehidupan masyarakat daerah bima.

3. Variabel keterampilan keuangan sebagai variabel implementasi dari pengetahuan keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan masyarakat untuk menggunakan produk perbankan syariah di daerah bima sehingga ini dapat menjadi referensi bagi lembaga perbankan syariah agar terus mendorong, meningkatkan dan mengoptimalkan tingkat keterampilan keuangan masyarakat melalui strategi yang efektif dan efisien sehingga ke depan masyarakat dapat memilih menggunakan produk perbankan syariah sebagai keputusan keuangan disebabkan oleh keterampilan keuangan yang cukup mumpuni.
4. Variabel kearifan lokal berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan masyarakat menggunakan produk perbankan syariah di daerah bima. Berdasarkan hal tersebut, dapat menjadi acuan bagi lembaga perbankan syariah bahwa dalam agenda pembangunan industri perbankan syariah kedepan agar diselaraskan dengan nilai-nilai kearifan lokal masyarakat sehingga kehadiran perbankan syariah dapat diterima dalam ruang lingkup sosial kemasyarakatan.
5. Variabel religiusitas berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah, ini dapat menjadi kekuatan utama bagi lembaga perbankan syariah agar tetap memperhatikan aspek

maqashid syariah dalam setiap proses operasional perbankan syariah sehingga religiositas menjadi daya tarik masyarakat untuk menggunakan produk perbankan syariah di daerah bima.

C. Keterbatasan dan Saran

1. Penelitian ini hanya dilakukan pada 124 sampel yang masih tergolong sedikit dan wilayah yang dijadikan objek hanya daerah bima. Sehingga untuk penelitian selanjutnya, jumlah sampel harus lebih dikembangkan lagi dan cakupan wilayah yang menjadi ruang lingkup penelitian tidak hanya pada daerah bima saja tetapi bisa mencakup seluruh wilayah Indonesia.
2. Penelitian ini hanya menggunakan variabel dependen dan variabel independen. Oleh karena itu, diharapkan untuk penelitian selanjutnya dapat melakukan pengembangan dengan menambahkan jenis variabel lain seperti variabel intervening ataupun variabel moderating.
3. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu *Structural Equation Modeling - Partial Least Square* (SEM-PLS). Sehingga untuk penelitian selanjutnya dapat dikembangkan menggunakan metode analisis yang berbeda.

DAFTAR PUSTAKA

[Badan Pusat Statistik Kota Bima \(Bps.Go.Id\).](https://www.bps.go.id)

[Https://Www.Bps.Go.Id](https://www.bps.go.id). Diakses Pada Tanggal 2 Oktober 2021.

Achmat, Z. Theory of Planned Behavior, Masihkah Relevan? Diambil Dari: [Http://Zakarija. Staff. Umm. Ac. Id](http://zakarija.staff.umm.ac.id), 2 Oktober 2021.

Ajzen, I. The Theory Of Planned Behavior: Frequently Asked Questions. *Human Behavior and Emerging Technologies*, Vol 2 No 4 2020.

Angelita, C., Manurung, R. F., Sugiantari, N. M. Y., Putri Binari, A. S., & Bawono, R. A. Pengaruh Bangunan Uma Lengge Terhadap Kehidupan Sosial Dan Budaya Masyarakat Desa Maria Kecamatan Wawo Kabupaten Bima. *Forum Arkeologi*, 32 (1), 13. 2019.

Anindya, A. D. M. Influence of Islamic Financial Literacy, Religiosity on Interest Customers with Moderation Promotion. *Journal EEAJ* Vol 2, No 1, 2021.

Baihaqi, M. R. I. The Effect of Financial Literacy on the Investment Decision. *Birci-Journal*, Vol 3, 2020.

Dewi Rafiah Pakpahan. Pengaruh Pengetahuan Dan Sikap Terhadap Perilaku Masyarakat Pada Bank Syariah Di Wilayah Kelurahan Sei Sikambing D. *At-Tawassuth*, Vol 3. 2017.

Eliza, A., & Susanti, V. Islamic Financial Literacy Among Sharia Bankers in Bandar Lampung. *Share: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, Vol 9, No. 1, 2020.

Fajarini, U. Peranan Kearifan Lokal Dalam Pendidikan Karakter. *Sosio Didaktika: Social Science Education Journal*, Vol 1 No 2, 2014.

Fauzi, A., & Murniawaty, I. Pengaruh Religiusitas dan Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Terhadap Minat Menjadi Nasabah Di Bank Syariah. *Eeaj Economic Education Analysis Journal*, Vol 9 No 2, 2020.

Handayani, A., Azman, H. A., & Novel, I. Pengaruh Pengetahuan dan Sikap

Terhadap Perilaku Memilih Bank Syariah Dengan Faktor Religiusitas Sebagai Moderating Variable. *Ekonomi Syariah: Journal of Economic Studies*, Vol 3, No 1, 2019.

Remund, David L. "Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy." *Journal of consumer affairs* 44.2 (2010): 276-295.

Huston, S. J. (2010). *Measuring financial literacy. Journal of consumer affairs*, 44(2), 296-316.

Handida, R. D., & Sholeh, M. Pengaruh Tingkat Pengetahuan, Kualitas Layanan, Dan Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengambilan Keputusan Masyarakat Muslim Menggunakan Produk Perbankan Syariah Di Daerah Istimewa Yogyakarta. *Jurnal Economia*, Vol.14, No 10, 2018.

Hermanita, H., & Hayati, S. Analysis of the Effect of Service Quality, Knowledge Level, and Islamic Financial Literacy Level on Muslim Community Decisions to Use Islamic Bank Services. *International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding*, Vol 8 NO 9, 2021.

<https://www.bps.go.id>. (2021). <https://www.bps.go.id>.

Ida Royani Pasi. Pengaruh pengetahuan dan sikap terhadap perilaku masyarakat pada bank syariah. *Jurnal Al-Qasd*, Vol 1, 2017.

Ilfita, K., & Canggih, C. The Influence of Sharia Financial Literacy, Religiosity, and Perception of Saving Students' Interest in Sharia Banks. *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IIJSE)*, Vol 3, No 2, 2021.

Irawan, D., Widhi N, P., Sagiman, R., & Nugroho, S. Pengaruh Theory Planned Behavior terhadap Keputusan Menabung di Rekening Syariah. *Indonesian Business Review*, Vol 3, No 1, 2020.

Lusardi, Annamaria, and Olivia S. Mitchell. "Baby boomer retirement security: The roles of planning, financial literacy, and housing wealth." *Journal of monetary Economics* 54.1 (2007): 205-224.

- Volpe, Ronald P., Joseph E. Kotel, and Haiyang Chen. "A survey of investment literacy among online investors." *Journal of Financial Counseling and Planning* 13.1 (2002): 1.
- Carpena, Fenella, et al. "Unpacking the causal chain of financial literacy." *World Bank Policy Research Working Paper* 5798 (2011).
- Azharsyah Ibrahim. Pengantar ekonomi Islam. *Departemen ekonomi dan keuangan syariah Bank Indonesia*. Jakarta 2021
- Ardiansyah, Misnen, et al. "Default risk on Islamic banking in Indonesia." *Global Review of Islamic Economics and Business* 2.2 (2014): 110-126.
- KNKS. Strategi Nasional Pengembangan Materi Edukasi Untuk Peningkatan Literasi Ekonomi Dan Keuangan Syariah Di Indonesia. *Kementerian PPN/Bappenas*, 2019.
- Kesa, D. D. (2019). Realisasi Literasi Keuangan Masyarakat Dan Kearifan Lokal: Studi Kasus Inklusi Keuangan Di Desa Teluk Jambe, Karawang, Jawa Barat. *Jurnal Sosial Humaniora Terapan*, Vol 1 No 2. 2019.
- KNKS. Strategi Nasional Pengembangan Materi Edukasi Untuk Peningkatan Literasi Ekonomi Dan Keuangan Syariah Di Indonesia. *Kementerian PPN/Bappenas*, 2019.
- Komite Nasional Keuangan Syariah. Masterplan Ekonomi Syariah Indonesia 2019-2024. *Kementerian Perencanaan Pembangunan Nasional Badan Perencanaan Pembangunan Nasional*, 2019.
- Hanafi, S. M. (2021). Determinant of Market Share in the Indonesian Islamic Banking Industry. *Muqtasid: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 12(1), 1-16.
- Maryanti, M., Rohyani, I. S., & Sukenti, K. Uma Lengge: A Local Wisdom Of Plants And Environmental Resources Utilization In Bima Traditional House Architecture, West Nusa Tenggara. *Jurnal Biologi Tropis*, Vol 21 No 1, 2021.

- Mujahidin, A. Peranan Kearifan Lokal (Local Wisdom) Dalam Pengembangan Ekonomi Dan Perbankan Syariah Di Indonesia. *Juris (Jurnal Ilmiah Syariah)*, Vol 15 No 2, 2017
- Nofinawati, N. Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia. *JURIS (Jurnal Ilmiah Syariah)*, Vol 14, No 3, 2016.
- OJK. Statistik Perbankan Syariah Per Agustus 2021. *Otoritas Jasa Keuangan*, 2021
- Panghayo, N. A., Musdholifah, M., & Surabaya, U. N. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pemilihan Layanan Keuangan Syariah, *Al-Uqud: Journal Of Islamic Economics, Volume 2 Nomor 2, Juli 2018*
- Rachmatulloh, D. P., & Solekah, N. A. Antecedents of Saving Decision at Sharia banks: Islamic Financial Literacy, Religiosity and Service Quality (Studies on Millennial Generation). *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, Vol 6, No 2, 2021.
- Rozikin, A. Z., & Sholekhah, I. Islamic Financial Literacy, Promotion, and Brand Image Towards Saving Intention in Sharia Bank. *Journal Iqtishadia*, Vol 13, No 1, 2020.
- Ruwaidah, S. H. Pengaruh literasi keuangan syariah dan syariah governance terhadap keputusan mahasiswa dalam menggunakan jasa perbankan syariah: *Muhasabatuna: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, Vol 1, No 1, 2018.
- Setyawati, H. A. Pengaruh Pengetahuan Produk dan Religiusitas Terhadap Keputusan Pembelian Dengan Sikap Sebagai Variabel Intervening. *Accounting and Management Journal*, Vol 5, No 1, 2021.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif R&D*. Alfabeta.2019
- Sulaeman. Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, Vol 7, No 2, 2020
- V. Wiratna Sujarweni. *Metodologi penelitian bisnis dan ekonomi*.Yogyakarta, Pustaka Baru Press, 2019.

- Yayat Rahmat Hidayat, Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Bank Syariah. *Angewandte Chemie International Edition*, Vol 1, No 6, 2019.
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM sentra kerajinan batik KABUPATEN BANTUL. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 7(1), 96-110.
- Hatmawan, Aglis Andhita, and Any Widyasmara. "Faktor-faktor yang mempengaruhi niat pada perilaku nasabah menabung di perbankan syariah dengan agama sebagai variabel kontrol." *Assets: Jurnal Akuntansi dan Pendidikan* 5.2 (2017): 101-112.