

**ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, PROMOSI
DAN PENDAPATAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN
PRODUK PEMBIAYAAN SYARIAH
(Studi Kasus Pedagang Di Blangpidie)**



Disusun Oleh:

LAILA RIZKA AMALIA

NIM. 190603358

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY
DARUSSALAM-BANDA ACEH
2025 M / 1446 H**

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Laila Rizka Amalia
NIM : 190603358
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan bahwa dalam penulisan SKRIPSI ini, saya:

1. *Tidak menggunakan ide orang lain tanpa mampu mengembangkan dan mempertanggungjawabkan.*
2. *Tidak melakukan plagiasi terhadap naskah karya orang lain.*
3. *Tidak menggunakan karya orang lain tanpa menyebutkan sumber asli atau tanpa izin pemilik karya.*
4. *Tidak melakukan manipulasi dan pemalsuan data.*
5. *Mengerjakan sendiri karya ini dan mampu bertanggungjawab atas karya ini.*

Bila dikemudian hari ada tuntutan dari pihak lain atas karya saya, dan telah melalui pembuktian yang dapat dipertanggungjawabkan dan ternyata memang ditemukan bukti bahwa saya telah melanggar pernyataan ini, maka saya siap untuk dicabut gelar akademik saya atau diberikan sanksi lain berdasarkan aturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banda Aceh, 02 Oktober 2023

Yang Menyatakan,



Laila Rizka Amalia

PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

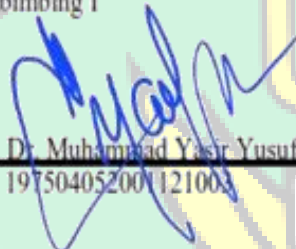
**ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, PROMOSI DAN
PENDAPATAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PRODUK
PEMBIAYAAN SYARIAH
(Studi kasus pedagang di blagplidle)**

Disusun Oleh:

Laila Rizka Amalia
NIM: 190603358

Disetujui untuk disidangkan dan dinyatakan bahwa isi dan
format nya telah memenuhi syarat penyelesaian studi pada Program
Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh

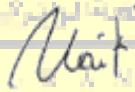
Pembimbing I


Prof. Dr. Muhammad Yasyr Yusuf, S.Ag, MA
NIP: 197504052001121003

Pembimbing II


Muksal, S.E.I, M.E.I
NIP: 19900902202121008

Mengetahui,
Ketua Prodi Perbankan Syariah


Dr. Nevi Hasnita, S.Ag, M.Ag
NIP: 198601282019031005

ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, PROMOSI DAN PENDAPATAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PRODUK PEMBIAYAAN SYARIAH
(Studi kasus pedagang di blagpidie)

Laila Rizka Amalia
NIM: 190603358

Pada Hari/Tanggal:

Senin,

10 Februari 2025 M

11 Sya'ban 1446 H

Ketua



Prof. Dr. Muhammad Yusuf, S.Ag., MA
NIP: 197504052001121003

Sekretari

Muksal, S.E.I, M.E.I
NIP. 19600902202121008

Penguji I

Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag.
NIP: 197711052006042003

Penguji II
Evy Iskandar, S.E., M.Si., Ak., CA, CPA
NIDN: 2024026901

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Ar-Raniry Banda Aceh

Prof. Dr. Hafas Furqani, M.Ec
NIP. 198006252009011009



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY BANDA ACEH
UPT. PERPUSTAKAAN

Jl. Syekh Abdur Rauf Kopelma Darussalam Banda Aceh
Telp. 0651-7552921, 7551857, Fax. 0651-7552922
Web: www.library.ar-raniry.ac.id, Email: library@ar-raniry.ac.id

FORM PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH MAHASISWA UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Laila Rizka Amalia

NIM : 190603358

Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah

E-mail : 190603358@student.ar-raniry.ac.id

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Islam Negeri (UIN) Ar-Raniry Banda Aceh, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah:

☐ Tugas Akhir ☐ KKK ☐ Skripsi

Yang berjudul:

Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Promosi dan Pendapatan Terhadap Minat Menggunakan Produk Pembiayaan Syariah (Studi Kasus Pedangan Di Blangpidie)

Beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh berhak menyimpan, mengalih-media formatkan, mengelola, mendiseminasikan, dan mempublikasikannya di internet atau media lain.

Secara *fulltext* untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis, pencipta atau penerbit karya ilmiah tersebut.

UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh akan terbebas dari segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Banda Aceh

Pada tanggal : 6 Februari 2025

Mengetahui,

Penulis

Laila Rizka Amalia
NIM. 190603358

Pembimbing I

Prof. Dr. Muhammad Yasir Yusuf, S..AG., M.A
NIP. 197504052001121003

Pembimbing II

Muksal, S.E.I., M.E.I
NIP. 199009022021008

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah Rabbil'alamin,

Puji dan syukur kita panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia, serta taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas proposal yang berjudul **“Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Promosi dan Pendapatan Terhadap Minat Menggunakan Produk Pembiayaan Syariah (Studi Kasus Pedagang Di Blangpidie)”**

Shalawat dan salam penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membimbing kita dari alam kebodohan menuju alam yang penuh dengan ilmu pengetahuan dan memberikan inspirasi kepada penulis untuk selalu semangat dalam belajar dan berkarya.

Penelitian ini disusun sebagai salah satu syarat untuk kelulusan dan memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh. Dalam proses penyelesaian ini, penulis banyak mendapatkan bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak yang terkait. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan penghargaan yang sebesar-besarnya sekaligus mengucapkan terimakasih yang setinggi-tingginya kepada:

1. Prof. Dr. Hafas Furqani, M.Ec selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
2. Dr. Nevi Hasnita, M.Ag selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu pengetahuan, masukan dan perhatian penuh kepada penulis sehingga proposal ini terselesaikan dengan baik.
3. Prof. Dr. Muhammad Yasir Yusuf, MA selaku pembimbing I dan Muksal, S.E. I., M.E.I selaku pembimbing II yang telah memberikan arahan dan bimbingannya serta bersedia meluangkan waktu dan mencurahkan ilmu pengetahuannya sehingga penulisan proposal ini dapat terselesaikan

dengan baik.

4. Kepada seluruh dosen, pegawai dan staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta segenap pengurus dan pegawai perpustakaan utama UIN Ar-Raniry Banda Aceh serta ruang baca Fakultas yang sudah memberikan fasilitas untuk mengadakan studi kepustakaan.
5. Orang tua tercinta Ayahanda dan Ibunda yang senantiasa mendoakan dan menasehati dengan setulus hati serta memberikan dukungan baik moril maupun materil.
6. Seluruh teman-teman seperjuangan khususnya yang kuliah di Perbankan Syariah yang telah memberikan semangat dan bersama-sama berjuang dalam menyelesaikan proposal demi mendapatkan gelar Sarjana

Semoga segala jasa bantuan, motivasi dan arahan yang diberikan dapat menjadi amalan yang baik dan pahala sehingga memperoleh balasan yang layak dan baik dari Allah SWT. Penulis menyadari penelitian ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis sangat mengharapkan kritikan dan saran yang membangun agar penelitian ini mampu menjadi yang lebih baik dan bermanfaat dimasa yang akan datang.

Banda Aceh, 2 Oktober 2023

Penulis,



Laila Rizka Amalia

PEDOMAN TRANSLITERASI

Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan
Nomor: 158 Tahun 1987 – Nomor: 0543b/U/1987

1. Konsonan

Konsonan bahasa Arab dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagiannya lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf Latin:

No.	Arab	Latin	Ket	No.	Arab	Latin	Ket
1	ا	Tidak dilambangkan		16	ط	ṭ	t dengan titik di bawahnya
2	ب	b		17	ظ	ẓ	z dengan titik di bawahnya
3	ت	t		18	ع	‘	
4	ث	ṡ	s dengan titik di atasnya	19	غ	gh	
5	ج	j		20	ف	f	
6	ح	ḥ	h dengan titik di bawahnya	21	ق	q	
7	خ	kh		22	ك	k	
8	د	d		23	ل	l	
9	ذ	ẓ	z dengan titik di atasnya	24	م	m	
10	ر	r		25	ن	n	
11	ز	z		26	و	w	
12	س	s		27	ه	h	
13	ش	sy		28	ء	’	
14	ص	ṡ	s dengan titik di bawahnya	29	ي	y	

15	ض	ḍ	d dengan titik di bawahnya				
----	---	---	----------------------------	--	--	--	--

2. Vokal

Vokal bahasa arab sama dengan bahasa Indonesia, yang mana terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harkat, adapun transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin
َ	<i>Fathah</i>	A
ِ	<i>Kasrah</i>	I
ُ	<i>Dammah</i>	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, adapun transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf
َ...يْ	<i>Fathah dan Ya</i>	Ai
َ...وْ	<i>Fathah dan Wau</i>	Au

Contoh:

كَيْفَ : *kaifa* هَوَّلَ : *hauila*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda
ا/ي	<i>Fathah dan Alif</i> atau <i>Ya</i>	Ā
يٓوٓ	<i>Kasrah dan Ya</i>	Ī
يٓوٓ	<i>Dammah dan Waw</i>	Ū

Contoh:

قَالَ : *qāla*

رَمَى : *ramā*

قِيلَ : *qīla*

يَقُولُ : *yaqūlu*

4. Ta Marbutah (ة)

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua:

- a. Ta marbutah (ة) hidup

Ta marbutah (ة) yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah t.

- b. Ta marbutah (ة) mati

Ta marbutah (ة) yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah h.

- c. Kalau pada suatu kata yang akhir katanya ta marbutah (ة) diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta marbutah (ة) itu ditransliterasikan dengan h.

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *raud' ah al-atfāl / raud' atul atfāl*

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ : *al-Madīnatul-munawwarah*

al-Madīnatul-munawwarah

طَلْحَةُ : *Talḥah*

Catatan :

1. Nama orang berkebangsaan Indonesia ditulis seperti biasa tanpa transliterasi, seperti M. Syuhudi Ismail. Sedangkan nama-nama lainnya ditulis sesuai kaidah penerjemahan. Contoh: Hamad Ibn Sulaiman.
2. Nama negara dan kota ditulis menurut ejaan bahasa Indonesia, seperti Mesir, bukan Misr; Beirut, bukan Bayrut; dan sebagainya.
3. Kata-kata yang sudah dipakai (serapan) dalam kamus bahasa Indonesia tidak ditransliterasikan. Contoh: Tasauf, bukan Tasawuf.



ABSTRAK

Nama : Laila Rizka Amalia
NIM : 190603358
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Promosi dan Pendapatan Terhadap Minat Menggunakan Produk Pembiayaan Syariah (Studi Kasus Pedagang Di Blangpidie)
Tebal Skripsi : 131 Halaman
Pembimbing I : Prof. Dr, Muhammad Yasir Yusuf, MA
Pembimbing II : Muksal, S.E. I., M.E.I

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi minat menggunakan produk pembiayaan syariah dengan variabel literasi keuangan syariah, promosi, dan pendapatan. Data penelitian dikumpulkan melalui kuesioner kepada 86 responden, metode yang digunakan kuantitatif dengan jenis deskriptif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat, promosi tidak berpengaruh terhadap minat, pendapatan berpengaruh terhadap minat. Sedangkan literasi keuangan syariah, promosi dan pendapatan secara simultan berpengaruh terhadap minat produk pembiayaan syariah yang dibuktikan dengan nilai F hitung sebesar 3,217 dengan nilai tingkat signifikan 0,27 karena nilai signifikan $>0,05$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak.

Kata Kunci : Literasi Keuangan Syariah, Promosi, Pendapatan, Minat Produk Pembiayaan Syariah.

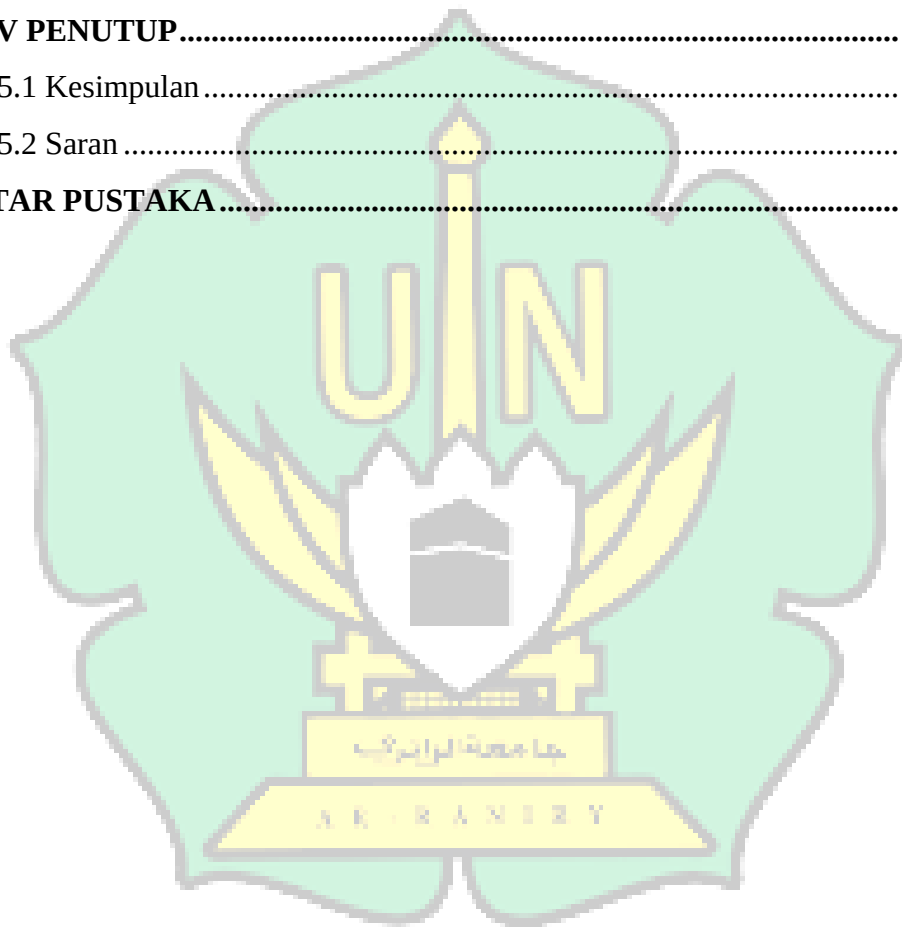
DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL	
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
FORM PERNYATAAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	iv
KATA PENGANTAR.....	v
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	vii
ABSTRAK	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Sistematika Pembahasan.....	8
BAB II LANDASAN TEORI.....	10
2.1 Bank Syariah.....	10
2.1.1 Pengertian Bank Syariah	10
2.1.2 Tujuan Bank Syariah	10
2.1.3 Produk Bank Syariah	11
2.1.4 Akad-Akad pada Bank Syariah	12
2.2 Produk Pembiayaan Syariah.....	15
2.2.1 Pengertian Pembiayaan.....	15
2.2.2 Tujuan Pembiayaan	16
2.2.3 Jenis-Jenis Pembiayaan	16
2.2.4 Prinsip-Prinsip Pembiayaan.....	17

2.3 Teori Pedagang	17
2.3.1 Pengertian Pedagang.....	17
2.3.2 Tujuan Pedagang	17
2.3.3 Dasar Hukum Berdagang dalam Islam	18
2.3.4 Jenis – Jenis Pedagang.....	19
2.4 Minat.....	21
2.4.1 Pengertian Minat.....	21
2.4.2 Macam – Macam Minat.....	22
2.4.3 Fungsi Minat.....	22
2.4.4 Faktor yang Mempengaruhi Minat	23
2.4.5 Indikator Minat	24
2.5 Literasi Keuangan Syariah.....	24
2.5.1 Pengertian Literasi Keuangan.....	24
2.5.2 Aspek-Aspek Literasi Keuangan.....	25
2.5.3 Pengertian Literasi Keuangan Syariah	26
2.5.4 Tujuan Literasi Keuangan	28
2.5.5 Manfaat Literasi Keuangan	28
2.5.6 Prinsip Literasi Keuangan Syariah	29
2.5.7 Indikator Literasi Keuangan Syariah.....	30
2.6 Promosi	31
2.6.1 Pengertian Promosi.....	31
2.6.2 Tujuan Promosi.....	31
2.6.3 Jenis-Jenis Promosi.....	32
2.6.4 Strategi Promosi	32
2.6.5 Indikator Promosi	32
2.7 Pendapatan.....	33
2.7.1 Pengertian Pendapatan.....	33
2.7.2 Sumber-Sumber Pendapatan.....	34
2.7.3 Jenis-Jenis Pendapatan	33
2.7.4 Indikator Pendapatan	35

2.8 Penelitian Terkait.....	35
2.9 Kerangka Pemikiran	40
2.10 Hipotesis	41
BAB III METODE PENELITIAN	42
3.1 Jenis Penelitian	42
3.2 Lokasi Penelitian	42
3.3 Populasi dan Sampel.....	42
3.3.1 Populasi	42
3.3.2 Sampel	42
3.4 Teknik Pengumpulan Data	43
3.5 Skala Pengukuran	43
3.6 Definisi dan Operasionalisasi Variabel Penelitian	44
3.6.1 Variabel Independen.....	44
3.6.2 Variabel Dependen	44
3.7 Uji Coba Instrumen	47
3.7.1 Uji Validitas.....	47
3.7.2 Uji Reliabilitas.....	47
3.8 Uji Asumsi Klasik.....	48
3.8.1 Uji Normalitas.....	48
3.8.2 Uji Heterokedastisitas	48
3.9 Analisis Regresi Linier Sederhana.....	48
3.10 Pengujian Hipotesis.....	49
3.10.1 Uji Simultan (Uji F)	49
3.10.2 Uji T (Uji Parsial).....	49
3.10.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	50
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	51
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	51
4.2 Deskripsi Data dan Karakteristik Responden.....	51
4.2.1 Deskripsi Data Penelitian.....	51
4.2.2 Karakteristik Responden.....	52

4.3 Hasil Uji Validitas	54
4.4 Hasil Uji Reabilitas.....	57
4.5 Hasil Uji Asumsi Klasik	57
4.6 Uji Heteroskedastisitas	59
4.7 Hasil Analisis Data	60
4.8 Pengujian Hipotesis	61
4.9 Analisis / Pembahasan	64
BAB V PENUTUP	67
5.1 Kesimpulan	67
5.2 Saran	68
DAFTAR PUSTAKA	69



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terkait	36
Tabel 3.1 Pengukuran Skala Likert	44
Tabel 3.2 Operasionalisasi Variabel	45
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Menurut Jenis Kelamin	52
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Menurut Usia	52
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Menurut Pendidikan Terakhir	53
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Menurut Pekerjaan	53
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Menurut Penghasilan	54
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Variabel X_1	54
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Variabel X_2	55
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Variabel X_3	56
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Variabel Y	56
Tabel 4.10 Hasil Uji Reabilitas	57
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas	58
Tabel 4.12 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	60
Tabel 4.13 Hasil Uji Simultan (F)	62
Tabel 4.14 Hasil Uji Simultan (T)	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah.....	2
Gambar 2.1 Model Kerangka Berpikir.....	41
Gambar 4.1 Pengujian Kolmogorov-Smirnov	59
Gambar 4.2 Pengujian Scatterplot.....	60



BAB I

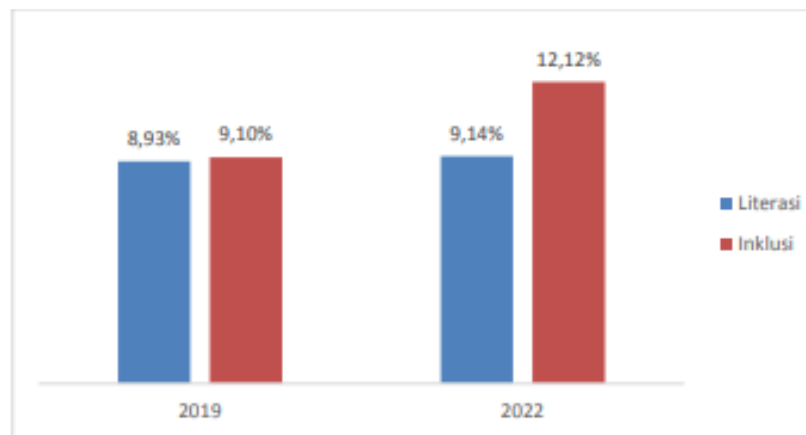
PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Indonesia merupakan salah satu negara dengan jumlah penduduk muslim terbesar di dunia, akan tetapi tidak menjadikan perbankan syariah menjadi nomor satu, hal ini menjadi wajar dikarenakan bank syariah muncul pada abad ke-20 dan market share perbankan syariah Indonesia pada bulan september 2020 sebesar 6,24% (OJK, 2020).

Dengan berkembangnya sektor keuangan saat ini dapat dijadikan sebagai salah satu faktor pendorong dalam meningkatkan perekonomian masyarakat disuatu negara. Perkembangan jasa keuangan yang semakin kompleks untuk menuntut masyarakat agar lebih perhatian dengan kondisi tersebut. Otoritas Jasa Keuangan sendiri merupakan institusi negara yang fungsinya melaksanakan pengaturan dan pengelolaan secara terpadu terhadap keseluruhan aktivitas di dalam sektor jasa keuangan seharusnya juga menjadi peran utama dalam menyokong masyarakat agar lebih dekat dengan sektor keuangan baik dari segi *financial* maupun dalam pemanfaatan produk jasa keuangan demi terciptanya masyarakat yang memiliki akan keuangan Berdasarkan survei Otoritas Jasa Keuangan, menyebutkan bahwa pada bulan Juli hingga September 2022 menunjukkan bahwa indeks literasi keuangan masyarakat Indonesia meningkat sebesar 11,655 dari tahun 2019 yang hanya 38,03%. Rendahnya keuangan syariah mengindikasikan bahwa minat masyarakat terhadap keuangan syariah masih sangat rendah dibandingkan dengan konvensional. Dimana indeks inklusi keuangan syariah baru mencapai 12,12% tertinggal jauh dari indeks keuangan secara umum yang mencapai 85,10%. Beberapa faktor yang diduga menjadi penyebab rendahnya minat terhadap produk keuangan syariah sebesar 9,14%. Dapat disimpulkan bahwa secara tidak langsung peningkatan indeks inklusi keuangan syariah sejalan dengan semakin besar pengetahuan masyarakat akan produk dan layanan keuangan. Faktor lain yaitu inovasi dan daya saing industri masih kalah dibandingkan dengan industri keuangan konvensional. Berikut penjabarannya

pada Gambar 1.1



Gambar 1.1 Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah

Sebagaimana yang tertuang dalam Masterplan Ekonomi Syariah Indonesia (MEKSI) 2019-2024, dimana pemerintah Indonesia telah mempunyai visi menjadi pusat ekonomi yang terkemuka dunia. Selain itu, pemerintah juga telah menetapkan target inklusi keuangan sebesar 90% di tahun 2024. Untuk mencapai hal tersebut maka diperlukan upaya peningkatan literasi dan inklusi keuangan syariah melalui peningkatan program edukasi dan sosialisasi kepada masyarakat. (OJK, 2023). Literasi keuangan merupakan keharusan bagi setiap individu agar terhindar dari masalah keuangan. Masalah keuangan sering kali terjadi karena edukasi terhadap pemahaman individu mengenai pengetahuan keuangan dan kebiasaan pengaturan keuangan yang buruk.

Otoritas Jasa Keuangan (sikapiuangmu.ojk.go.id) menyelenggarakan survei berskala nasional yang disebut sebagai Survei Nasional Literasi Keuangan 2013 dan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2016 untuk mengetahui kondisi terkini literasi dan inklusi keuangan masyarakat. Berdasarkan hasil survei yang dilakukan oleh OJK tahun 2013 dan 2016 tersebut, tingkat literasi keuangan Indonesia mengalami peningkatan dari yang sebelumnya sebesar 21,8% tahun 2013 menjadi 29,7% di tahun 2016. Sedangkan, Indeks literasi keuangan syariah untuk pertama kalinya diukur dalam Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan pada tahun 2016.

Pengukuran indeks literasi keuangan syariah sangat dibutuhkan oleh semua pihak mengingat perkembangan industri keuangan syariah belum menunjukkan porsi yang besar dibandingkan dengan industri jasa keuangan konvensional.

Bank syariah memiliki sistem yang berbeda dengan bank konvensional. bank syariah memberikan layanan bebas bunga kepada para nasabahnya. Dalam sistem operasional bank syariah, pembayaran dan penarikan bunga dilarang dalam semua bentuk transaksi. Bank syariah tidak mengenal sistem bunga bank yang diperoleh dalam bentuk peminjaman uang maupun penyimpanan dana oleh nasabah (Ismail, 2011).

Jumlah bank syariah serta kebutuhan dan keinginan dari para nasabah yang mengalami peningkatan dari tahun ke tahun menyebabkan bank syariah mengubah orientasinya menjadi permasalahan pemasaran berupa promosi dan kegiatan pelayanan yang prima menjadi faktor krusial yang wajib untuk diperhatikan oleh pihak bank syariah. Karena pada dasarnya pemasaran merupakan kegiatan penyaluran produk jasa Syariah dari pihak bank syariah kepada para nasabahnya. Pada saat melakukan aktivitas pemasaran dan penjualan, suatu perusahaan harus melakukan suatu penyampaian informasi yang bersifat persuasi dengan tujuan untuk dapat mengarahkan seseorang atau sebuah perusahaan agar mampu menciptakan interaksi pada pemasaran yang disebut dengan promosi (Swastha & Irawan, 2008).

Promosi yang merupakan aktivitas untuk menginformasikan keunggulan dari produk dan jasa serta membujuk para calon nasabah untuk menggunakan produk dan jasa tersebut, memiliki tujuan untuk dapat meningkatkan pangsa pasar yang dituju, menstabilkan nilai pasar, memposisikan produk dan jasa, serta membentuk citra yang baik dari perbankan syariah, maka dari itu promosi harus dapat dilakukan secara efisien guna mencapai target pasar yang dituju (Kotler & Armstrong, 2007).

Faktor dan variabel lain yang diduga bahwa adanya pengaruh dari promosi yaitu dari segi pendapatan. Pendapatan adalah hasil uang yang diperoleh atau yang didapatkan dari pihak pemberi uang pada seseorang dalam bentuk pemberian upah atau gaji, laba, bagi hasil diperoleh dari hasil usaha

masyarakat baik itu dalam bentuk usaha, berdagang maupun usaha lainnya. Pendapatan perseorangan adalah yang terdiri dari sewa, upah atau gaji, bunga, laba perusahaan bukan perseroan, dividen dan pembayaran transfer. Pendapatan setiap individu tidak sama antara satu dengan lainnya karena memiliki pekerjaan berbeda-beda. Pendapatan juga bukan semuanya dibelanjakan atau kebutuhan barang dan jasa, jika semua kebutuhan sudah terpenuhi maka pendapatannya akan ditabung untuk keperluan masa depan. Kelebihan pendapatan setelah dikonsumsi dapat menyebabkan minat seseorang untuk menabung pada bank syariah (Dini, 2021)

Minat pedagang adalah suatu ketertarikan dan kecenderungan memilih sesuatu yang diinginkan. Salah satu contohnya ketertarikan dan kecenderungan menabung atau minat menggunakan produk. Minat adalah rasa suka dan tertarik pada suatu hal tanpa adanya paksaan atau sesuai keinginan dari diri sendiri (Juaria et, al, 2017). Jika individu mempunyai minat terhadap sesuatu, maka ia akan dapat menerima dan bersikap positif dengan suatu objek yang menjadi minatnya (Romdhoni dan Ratnasari, 2018). Minat adalah sikap individu yang memiliki keinginan tinggi dan kemauan kuat untuk melakukan sesuatu demi tercapainya suatu tujuan. Ada tiga faktor yang mendasari timbulnya minat yaitu faktor dorongan internal, motivasi sosial, dan emosi atau gejala perasaan (Batubara et, al, 2020). Berdasarkan uraian di atas, maka dapat disimpulkan bahwa minat adalah rasa ketertarikan individu terhadap lembaga keuangan dan perbankan yang menimbulkan kecenderungan menabung pada salahsatu lembaga untuk mencapai tujuan yang terbaik.

Berdasarkan hasil observasi pada salah satu Kabupaten Aceh Barat Daya merupakan suatu daerah yang dekat dari akses perbankan. Permasalahan literasi keuangan syariah dapat dilihat dari minat pembiayaan masyarakat Kabupaten Aceh Barat Daya. Dari hasil survei awal yang dilakukan terhadap 10 orang pedagang menyimpulkan bahwa sebagian pedagang belum berminat untuk melakukan pembiayaan pada bank syariah karena kurangnya literasi keuangan dan masih rendahnya tingkat minat menggunakan produk pembiayaan tersebut.

Survei terhadap 10 pedagang menunjukkan 5 orang yang sudah mengetahui akan pembiayaan pada bank syariah dan sudah menabung di bank syariah yang ada di Kabupaten Aceh Barat Daya, sedangkan 3 orang lainnya sudah mengetahui tentang pembiayaan pada bank syariah namun tidak melakukan transaksi pembiayaan dikarenakan pendapatan masih kurang. Sedangkan 2 orang lagi belum mengetahui sama sekali dan tidak pernah menggunakan produk pembiayaan pada bank syariah.

Penelitian sebelumnya terkait dengan pengaruh literasi keuangan syariah dan minat menggunakan produk pembiayaan pada bank syariah diperoleh hasil yang berbeda-beda. Penelitian yang ditemukan oleh Pratama, (2021) yang menyatakan bahwa dari hasil uji statistik secara parsial, variabel literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah menggunakan produk perbankan syariah. Artinya semakin tinggi pemahaman dan pengetahuan nasabah tentang prinsip-prinsip keuangan syariah (literasi keuangan syariah), semakin besar pula kemungkinan mereka untuk membuat keputusan yang tepat dan bijak dalam menggunakan produk perbankan syariah atau dengan kata lain responden sudah mengetahui tentang pengetahuan dasar keuangan syariah, produk pada perbankan syariah dan juga mengetahui bahwa perbankan syariah terhindar dari unsur riba. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan lembaga keuangan syariah.

Selanjutnya penelitian Nurahmah dan Purbayati (2020) menyimpulkan bahwa literasi keuangan syariah masyarakat berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah dikarenakan sebagian besar masyarakat memiliki pengetahuan tentang perbankan syariah sehingga semakin meningkat pengetahuan maka semakin meningkat pula minat masyarakat untuk menabung. Hasil sama juga diperoleh dari penelitian Lestari (2020) bahwa literasi keuangan mahasiswa berpengaruh positif terhadap minat menabung dikarenakan mahasiswa memiliki pengetahuan tentang perbankan syariah seperti akad, produk, tabungan, bagi hasil, dan lainnya. Sama halnya dengan hasil penelitian Adianto dan Purnomo (2021) menunjukkan tingkat literasi keuangan

syariah berpengaruh positif terhadap minat menggunakan produk perbankan syariah.

Selanjutnya penelitian Dahlia (2020) yang menyatakan bahwa Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan lembaga keuangan syariah. Fadhillah (2022), yang menyatakan bahwa hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh secara parsial terhadap minat berinvestasi mahasiswa UIN Ar-Raniry Banda Aceh. Saputra (2022), yang menyatakan bahwa hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa, secara parsial dan simultan literasi keuangan syariah, kepercayaan serta religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengguna mobile bankin. Maolida (2023), hasil dari penelitian ini menunjukkan literasi produk perbankan syariah mempunyai hubungan negatif dan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat investasi nasabah pada PT Bank Syariah Indonesia KC Mataram Pejanggik 2. Sari (2023), Hasil penelitian diketahui bahwa literasi keuangan syariah, promosi dan pendapatan nasabah secara parsial dan simultan berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah pada Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Banda Aceh. Buono (2024), hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan berpengaruh positif terhadap pengambilan keputusan transaksi masyarakat petani pada lembaga keuangan syariah. Sehingga variabel literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah digital secara simultan berpengaruh terhadap keputusan transaksi masyarakat petani padi pada lembaga keuangan syariah. Nisa (2018), Hasil data menunjukkan bahwa variabel pendapatan dan religiusitas secara parsial tidak berpengaruh terhadap minat menabung mahasiswa di bank syariah. Namun dalam uji simultan keduanya tidak berpengaruh terhadap minat menabung mahasiswa di bank syariah.

Berdasarkan penjelasan di atas, beberapa penelitian sebelumnya juga telah memperoleh pengaruh yang berbeda-beda tentang literasi keuangan syariah terhadap minat menggunakan produk pembiayaan pada bank syariah. Dengan melihat fenomena para pedagang di Kabupaten Aceh Barat Daya,

maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut tentang pengaruh antar variabel tersebut. Oleh karena itu penelitian ini mengangkat skripsi yang berjudul **“Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Promosi, dan Pendapatan Terhadap Minat Menggunakan Produk Pembiayaan Syariah (Studi Kasus Pedagang Di Blangpidie)”**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan dari latar belakang di atas, maka yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat produk pembiayaan syariah?
2. Apakah promosi berpengaruh terhadap minat produk pembiayaan syariah?
3. Apakah pendapatan berpengaruh terhadap minat menggunakan produk pembiayaan syariah?
4. Apakah literasi keuangan syariah, promosi, dan pendapatan secara simultan berpengaruh terhadap minat produk pembiayaan syariah?

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian di atas yaitu:

1. Untuk mengetahui literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat produk pembiayaan syariah.
2. Untuk mengetahui promosi berpengaruh terhadap minat produk pembiayaan syariah.
3. Untuk mengetahui pendapatan berpengaruh terhadap minat produk pembiayaan syariah.
4. Untuk mengetahui literasi keuangan syariah, promosi dan pendapatan secara simultan berpengaruh terhadap minat produk pembiayaan syariah.

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat penelitian sebagai berikut:

1.4.1 Manfaat teoritis

1. Untuk menambah wawasan tentang pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat menggunakan produk pembiayaan syariah
2. Untuk menambah wawasan tentang pengaruh promosi terhadap minat menggunakan produk pembiayaan syariah
3. Untuk menambah wawasan tentang pengaruh pendaoatan terhadap minat menggunakan produk pembiayaan syariah
4. Menjadikan referensi untuk penelitian selanjutnya.

1.4.2 Manfaat Praktis

1. Bagi masyarakat, penelitian ini diharapkan dapat menjadi informasi tambahan yang berkenaan dengan literasi keuangan syariah
2. Bagi lembaga keuangan syariah diharapkan dapat menjadikan salah satu informasi dan solusi agar dapat meningkatkan literasi keuangan syariah bagi pedagang.

1.5 Sistematika Pembahasan

Untuk lebih memahami proposal ini, maka materi-materi yang tertera pada proposal ini dikelompokkan menjadi beberapa bab dengan sistematika penulisan sebagai berikut:

Bab I pendahuluan Pada bab ini berisi mengenai latar belakang penelitian, rumusan masalah penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika Pembahasan.

Bab II Landasa Teori Pada bab Landasan teori ini menjelaskan mengenai landasan teori, penelitian terdahulu dan model penelitian atau kerangka berfikir.

Bab III Metode Penelitian Pada bab metode penelitian ini berisi tentang jenis penelitian, data dan teknik pemerolehannya, teknik pengumpulan data, skala pengukuran, uji validitas dan reliabilitas, variabel penelitian, dan metode analisis data.

Bab IV Hasil Penelitian Dan Pembahasan Pada bab ini memuat deskripsi objek penelitian, hasil analisis serta pembahasan secara mendalam tentang hasil pengolahan data.

Bab V Penutupan Bab ini merupakan penutup dan pembahasan skripsi yang memuat kesimpulan dan saran.

