



Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Pemilihan Produk Simpanan BMT Rukun Abadi (Studi Kasus Anggota Koperasi BMT Rukun Abadi)

Robet Andika Saputra¹, Hendra Maulana², Diana Farid³, Lina Marlina Susana⁴, Heni Mulyasari⁵, Muhammad Husni Abdulah Pakarti⁶, Hendriana⁷

Universitas Muhammadiyah Bandung, Indonesia^{1,2,4,5,6,7}

STAI Darul Arqam Muhammadiyah Garut, Indonesia³

Email: robet.agenproperty354@gmail.com¹, hm26061998@gmail.com²,

dianafarid@umbandung.ac.id³, linamarlinasusana@umbandung.ac.id⁴,

mulyasariheni@gmail.com⁵, husnipakarti@umbandung.ac.id⁶, hendriana@umbandung.ac.id⁷

Abstract: *This study aims to investigate the Effect of Sharia Financial Literacy on the Decision to Choose BMT Rukun Abadi Saving Products. This case study focuses on members of BMT Rukun Abadi Cooperative, which is a sharia-based financial institution in Indonesia. Islamic financial literacy is an important factor in encouraging the growth and development of the Islamic financial system. The research method used is a quantitative approach by distributing questionnaires to members of the BMT Rukun Abadi Cooperative. This questionnaire was designed to measure the level of Islamic financial literacy of the members as well as evaluate the decision patterns for choosing deposit products at BMT Rukun Abadi. The results showed that Islamic financial literacy has a significant influence on the decision to choose deposit products at BMT Rukun Abadi. Members of BMT Rukun Abadi Cooperative who have a higher level of Islamic financial literacy tend to be better able to understand the characteristics and benefits of Islamic savings products, so they can make more informed and effective decisions. These findings provide important implications for BMT Rukun Abadi in improving Islamic financial literacy services and education to its members. By improving Islamic financial literacy, members will be more engaged and involved in utilizing the Islamic savings products offered by this financial institution, thus supporting the growth and sustainability of the Islamic financial system in Indonesia.*

Keywords: *Sharia Financial Literacy, Selection Decision, Saving Products, BMT Rukun Abadi, Cooperative, Sharia Financial System.*

Abstrak: Penelitian ini bertujuan untuk menginvestigasi Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Pemilihan Produk Simpanan BMT Rukun Abadi. Studi kasus ini difokuskan pada anggota Koperasi BMT Rukun Abadi yang merupakan lembaga keuangan berbasis syariah di Indonesia. Literasi keuangan syariah menjadi faktor penting dalam mendorong pertumbuhan dan perkembangan sistem keuangan syariah. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan menyebarkan kuesioner kepada anggota Koperasi BMT Rukun Abadi. Kuesioner ini dirancang untuk mengukur tingkat literasi keuangan syariah para anggota serta mengevaluasi pola keputusan pemilihan produk simpanan di BMT Rukun Abadi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah memiliki pengaruh yang signifikan terhadap keputusan pemilihan produk simpanan di BMT Rukun Abadi. Anggota Koperasi BMT Rukun Abadi yang memiliki tingkat literasi keuangan syariah yang lebih tinggi cenderung lebih mampu memahami karakteristik dan manfaat produk simpanan syariah, sehingga mereka dapat membuat keputusan yang lebih tepat dan efektif. Temuan ini memberikan implikasi penting bagi BMT Rukun Abadi dalam meningkatkan layanan dan edukasi literasi keuangan syariah kepada anggotanya. Dengan meningkatkan literasi keuangan syariah, anggota akan semakin terlibat dan terlibat dalam memanfaatkan produk simpanan syariah yang ditawarkan oleh lembaga keuangan ini, sehingga dapat mendukung pertumbuhan dan keberlanjutan sistem keuangan syariah di Indonesia.

Kata kunci: Literasi Keuangan Syariah, Keputusan Pemilihan, Produk Simpanan, BMT Rukun Abadi, Koperasi, Sistem Keuangan Syariah.

LATAR BELAKANG

Received Mei 30, 2023; Revised Juni 2, 2023; Accepted Juli 31, 2023

* Robet Andika Saputra: robet.agenproperty354@gmail.com

Koperasi mempunyai peranan penting dalam mencapai kesejahteraan anggotanya pada khususnya dan masyarakat pada umumnya. Koperasi dalam kegiatannya memiliki dua ciri khas, yaitu bersifat ekonomis dan bersifat sosial, yaitu meskipun beroperasi dengan prinsip ekonomi, koperasi tetap mengutamakan pendidikan koperasi bagi anggota dan masyarakat (Anoraga, 2002). Koperasi berdasarkan UU No. 25 Tahun 1992 menganggap koperasi sebagai badan usaha, sehingga koperasi tetap tunduk pada peraturan perundang-undangan dan prinsip ekonomi yang berlaku. Oleh karena itu, koperasi harus mampu menghasilkan keuntungan dengan cara mengembangkan organisasi dan operasionalnya (A, Nazri, 2022). Indonesia telah menjadi negara dengan populasi Muslim terbesar dan negara keuangan mikro Islam terbesar di dunia. Hal ini berdampak pada perkembangan koperasi syariah. Koperasi konvensional sendiri juga menunjukkan pertumbuhan yang positif dari tahun ke tahun, sejalan dengan pertumbuhan koperasi syariah.

Gambar 1. Data Pertumbuhan Koperasi Di Indonesia



Sumber: (Ristiyanto, 2019), (Berdasarkan data BPS, KEMENKOP, dan BAPPEDA DIY)

Pada tahun 2021, jumlah koperasi syariah di Indonesia mencapai 150.223 toko dengan total 2.253 koperasi keuangan syariah (KSPPS) dan total 1,4 juta anggota (Putris, 2022). Potensi keuntungan yang ditawarkan oleh koperasi syariah adalah karena nilai-nilai keislaman dan kesadaran masyarakat yang meningkat terhadap produk syariah. Bagi mereka yang membutuhkan jasa pinjaman, ada risiko kerugian ketika mereka meminjamkan kepada organisasi bisnis yang tidak dapat dipercaya (Dety Mulyanti, 2023).

Ada jasa pinjam meminjam lainnya yang menawarkan pinjaman bagus, namun status kehalalannya tidak terjamin. Untuk itu, koperasi syariah menjadi solusi layanan pinjaman yang

tepat. Peran koperasi syariah dalam perekonomian negara secara umum sama dengan koperasi tradisional. Koperasi syariah dapat mengurangi pengangguran dan meningkatkan taraf hidup masyarakat dengan menyediakan lapangan kerja dan meningkatkan kesejahteraan anggota. Selain bentuk fisik, koperasi syariah juga dapat memberikan pendidikan kepada anggotanya dalam bentuk pelatihan kerja (Diana Farid, et al, 2023). Meski memiliki peran penting, koperasi syariah masih menghadapi keterbatasan terkait rendahnya kemampuan mendukung permodalan dan sumber daya manusia. Koperasi syariah masih belum mampu menghadapi persaingan yang ketat. Selain itu, skala usaha koperasi masih tergolong kecil dan belum banyak berhasil karena pemerintah kurang memperhatikan pengembangan koperasi dalam skala yang lebih besar. Akibatnya masyarakat belum merasakan dampak dan manfaat yang ditimbulkannya, meskipun potensinya besar, namun keberadaan koperasi syariah masih kurang diapresiasi oleh masyarakat. Untuk itu perlu dilakukan upaya-upaya untuk meningkatkan daya tarik masyarakat terhadap koperasi syariah, antara lain mengikuti trend berikut ini. Contoh solusi praktis yang dapat diterapkan adalah digitalisasi, pengembangan program sosial dan pemberdayaan usaha. Dengan cara ini, kesehatan setiap orang dapat menunjukkan peningkatan yang positif (Putri Nafisan Muhamad Anargya Rayka, 2023).

Adapun beberapa koperasi syariah yang ada di sekitar Bandung antara lain; BMT Koperasi Itqan, Koperasi Mandiri UMBandung, Koperasi Al-Arif, Koperasi Baituttamwil Tamzis, dan KSPPS BMT Rukun Abadi. Kehadiran koperasi syariah di salah satu kompleks Bandung timur yakni Baitul manshurin diawali dengan berdirinya KSPPS BMT Rukun Abadi dan menjadi satu – satunya di kompleks Baitul manshurin, pendirian BMT Rukun Abadi menjadi peran penting dalam kehidupan masyarakat di kompleks Baitul manshurin dalam hal berinvestasi. KSPPS BMT Rukun Abadi sudah berdiri sejak 12 tahun yang lalu lebih tepatnya pada tahun 2011 di Tangerang Timur, dan telah memiliki sekitar 75 kantor kas dan KSPPS BMT Rukun Abadi kompleks Baitul Manshurin merupakan cabang ke-36. Namun hingga saat ini anggota koperasi di BMT Rukun Abadi ini masih merasa ragu atau ketakutan ketika memilih produk tabungan mudharabah, karena masyarakat tidak mau mengambil resiko atas kerugian yang diterima, jadi hampir rata – rata masyarakatnya memilih produk simpanan wadi'ah.

Adapun data nasabah yang menggunakan produk mudharabah di BMT Rukun Abadi sebagai berikut :

Tabel 1. Data Tabungan Nasabah BMT Rukun Abadi

o.	Nama Produk	Tahun 2020	Tahun 2021	Tahun 2022	TOTAL
.	Tabungan Mudharabah	30	45	59	134
.	Tabungan Wadiah	106	89	104	299

Sumber: Data Penggunaan Tabungan Nasabah BMT Rukun Abadi

Dari data di atas bisa kita lihat bahwa produk tabungan wadi'ah jauh lebih banyak ketimbang produk tabungan mudharabah, dari data anggota koperasi sebagai berikut :

Tabel 2. Data Anggota Koperasi

Tahun	Jumlah
2020	136 Orang
2021	134 Orang
2022	163 Orang
TOTAL	433 Orang

Sumber: Koperasi BMT RA

Dalam hal ini potensi produk tabungan mudharabah atau wadi'ah terhadap minat masyarakat memiliki ketidak seimbangan padahal produk mudharabah berpotensi bagi hasil yang cukup besar, sekitar 14% persentase SHU dari produk mudharabah saja, namun tetap saja anggota koperasi BMT Rukun Abadi enggan memilih produk tabungan mudharabah.

KAJIAN TEORITIS

Literasi keuangan Islam (Hambali, 2019) adalah pandangan individu terhadap produk dan layanan keuangan Islam dan dapat membedakannya dari sistem perbankan konvensional. Sementara itu (Rahim, 2018) berpendapat bahwa literasi keuangan Islam didefinisikan sebagai kemampuan untuk menggunakan pengetahuan individu untuk mengelola sumber daya keuangan sesuai dengan hukum Islam (Nanda, et al, 2019). Menurut (Nasution, 2019), literasi keuangan Islam mencerminkan wawasan, pengetahuan, dan kemampuan kognitif individu untuk mengambil keputusan, mengenali dan menerapkan konsep yang berkaitan dengan keuangan dan keuangan.

Berdasarkan penjelasan literasi keuangan syariah di atas, dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan syariah adalah wawasan, informasi dan pengetahuan yang dimiliki seseorang tentang ekonomi, keuangan dan perbankan syariah serta mampu membedakan sistem keuangan syariah dengan sistem keuangan konvensional. sistem keuangan dan mampu membuat

keputusan terbaik untuk mengelola keuangan mereka sesuai dengan tingkat pengetahuan mereka (Dian Sugiarti, 2023). Pengetahuan adalah informasi yang telah diproses dan diorganisasikan untuk mendapatkan pemahaman, akumulasi pembelajaran dan pengalaman yang dapat diterapkan pada masalah/proses bisnis tertentu. Pengetahuan juga dapat dipahami sebagai fenomena yang dihadapi oleh manusia dan diperoleh melalui pengamatan yang rasional. Ketika seseorang menggunakan pikirannya untuk mengenali suatu peristiwa yang belum pernah dialami sebelumnya, itu bisa mendatangkan pengetahuan (Rini Dwi Yulianti, 2021).

Secara umum, pengetahuan adalah segala sesuatu yang diketahui seseorang tentang sesuatu. Pengetahuan masyarakat terhadap koperasi syariah sangat mempengaruhi sikap masyarakat terhadap produk yang ditawarkan, sehingga semakin baik pengetahuan masyarakat terhadap koperasi syariah maka semakin besar minat mereka untuk menjadi nasabah. Sebaliknya, jika pengetahuan masyarakat tentang perbankan syariah terbatas, maka akan menimbulkan persepsi negatif terhadap dunia perbankan (Hardius Usman Huda. et al, 2016).

Produk merupakan salah satu strategi kerjasama untuk bisa mendapatkan pelanggan. Produk simpanan yang ditawarkan oleh setiap koperasi semakin banyak dengan banyaknya lembaga perbankan yang ada saat ini, sehingga masyarakat perlu lebih memahami kebutuhan dan detail produk produk yang disediakan (Cut Chrismona Bella, 2020). Pemahaman dan pengetahuan deposan terhadap produk sangat penting, karena pengetahuan merupakan dasar keputusan yang diambil nasabah sebagai konsumen koperasi. Pemahaman dan pemahaman nasabah terhadap produk akan menjadi faktor yang digunakan untuk mempertimbangkan keputusan menabung. Namun, survei yang dilakukan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada 2016 menunjukkan indeks literasi (pengetahuan) keuangan di Indonesia hanya sebesar 29,66% (OJK, 2016). Indeks literasi tergolong rendah dibandingkan Malaysia, Singapura, Thailand, dan Filipina. Masyarakat Indonesia dinilai belum sepenuhnya mengenal produk-produk keuangan, seperti perbankan, asuransi, dan pasar modal.

Beberapa tahun terakhir ini, isu literasi (pengetahuan) menjadi salah satu fokus kebijakan pemerintah di banyak negara, termasuk Indonesia. Melalui Organisasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK), telah dilakukan upaya untuk meningkatkan pemahaman masyarakat dan konsumen terhadap Lembaga Jasa Keuangan (LJK) beserta produk dan layanannya. Hasil

survei menunjukkan indeks literasi keuangan meningkat dari 21,84% pada 2013 menjadi 29,66% di tahun 2016 dan indeks inklusi keuangan dari 59,74% menjadi 67,82% (OJK, 2017).

Meski ada peningkatan, jika melihat indeks literasi keuangan masyarakat Indonesia, masih tergolong rendah dibandingkan negara ASEAN lainnya. Malaysia memiliki indeks literasi keuangan 60-70%, Singapura 98%, bahkan Filipina sudah melebihi 30%. Untuk itu, OJK dan pemangku kepentingan berupaya untuk terus meningkatkan Indeks Literasi Keuangan melalui edukasi berkelanjutan. Faktor-faktor yang mempengaruhi literasi keuangan antara lain: karakteristik sosial ekonomi, karakteristik keluarga dan karakteristik teman sebaya.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menyatakan bahwa literasi keuangan syariah didefinisikan sebagai proses peningkatan pengetahuan dan keterampilan masyarakat sebagai konsumen agar dapat memiliki keterampilan pengelolaan keuangan yang baik sesuai dengan kebutuhannya dan dapat bermanfaat. OJK membagi literasi keuangan menjadi beberapa bagian diantaranya (OJK, 2017):

1. Pemahaman yang baik, yaitu memiliki pengetahuan dan keterampilan yang baik tentang produk dan lembaga jasa keuangan serta aspek terkait lainnya seperti manfaat dan risiko, serta mengetahui cara penerapannya.
2. Pengetahuan yang cukup berarti mengetahui dan meyakini segala hal yang berkaitan dengan lembaga jasa keuangan beserta produk dan layanannya serta hal-hal terkait lainnya seperti risiko, hak dan kewajiban, dan lain-lain.
3. Sedikit melek, hanya mengenal lembaga keuangan dan produk keuangan, tidak mengetahui semua karakteristik yang berkaitan dengan lembaga keuangan.
4. Buta huruf, kebalikan dari well literate, yaitu dia tidak memiliki kemampuan atau kepercayaan terhadap lembaga dan produk keuangan, juga tidak memenuhi syarat untuk menerapkan atau menggunakannya.

Abdul Rahim menjelaskan bahwa literasi keuangan Islam berkaitan dengan kemampuan seseorang dalam menerapkan ilmu pengelolaan keuangan yang sesuai dengan ajaran Islam. Keuangan Islam adalah bentuk keuangan berdasarkan Syariah dan hukum Islam. Merujuk juga pada definisi literasi keuangan OJK, literasi keuangan syariah dapat dipahami

sebagai konsumen produk dan layanan keuangan syariah dan masyarakat umum, bukan sekedar pengetahuan, pengetahuan dan pemahaman lembaga keuangan syariah (Muhammad Taufiq El Ikhwan, 2023).

Menurut interpretasi teori di atas, literasi keuangan Islam adalah pengetahuan dan keterampilan pengelolaan keuangan dengan tujuan meningkatkan kesejahteraan (falah) berdasarkan prinsip syariah. Landasan hukum dengan menghilangkan unsur riba, gharar dan maysir sesuai dengan prinsip-prinsip Al-Qur'an Dalam Al-Qur'an Surat Al-MujJadi ayat 11 Allah berfirman:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا قِيلَ لَكُمْ تَفَسَّحُوا فِي الْمَجَالِسِ فَافْسَحُوا
يَفْسَحِ اللَّهُ لَكُمْ وَإِذَا قِيلَ انشُرُوا فَانشُرُوا يَرْفَعِ اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا
مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ

Artinya : “Wahai orang-orang yang beriman! Apabila dikatakan kepadamu, “Berilah kelapangan di dalam majelis-majelis,” maka lapangkanlah, niscaya Allah akan memberi kelapangan untukmu. Dan apabila dikatakan, “Berdirilah kamu,” maka berdirilah, niscaya Allah akan mengangkat (derajat) orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu beberapa derajat. Dan Allah Mahateliti apa yang kamu kerjakan”

Dari ayat di atas dalam tafsir Syaikh Muhammad bin Shalih ash-Syawi menunjukkan pentingnya ilmu. Hasil suatu ilmu dapat menghasilkan akhlak yang baik dalam pelaksanaan ilmu tersebut (Riztami Ramadhani. et el, 2023).

METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif deskriptif merupakan suatu penelitian yang berkaitan dengan pengumpulan, penganalisaan data serta pengujian hipotesa dan pembuatan suatu prediksi dari permasalahan yang diangkat yang diukur menggunakan statistik,

dan disajikan dalam bentuk angka (Melissa J. Goertzen, 2017). Tujuan utama dari penelitian kuantitatif adalah untuk membentuk suatu pengukuran yang akurat dan terpercaya dalam sebuah analisis data statistik. Sedangkan jenis metode yang digunakan adalah metode survei yang dimana metode survey adalah metode penelitian dengan menggunakan kuesioner sebagai instrumen pengumpulan data dengan tujuan memperoleh informasi tentang sejumlah responden yang dianggap mewakili populasi tertentu. Dalam survei, proses pengumpulan dan analisis data sosial bersifat sangat terstruktur dan mendetail. Sehingga penelitian ini akan memperoleh informasi tentang pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan pemilihan produk simpanan di BMT Rukun Abadi.

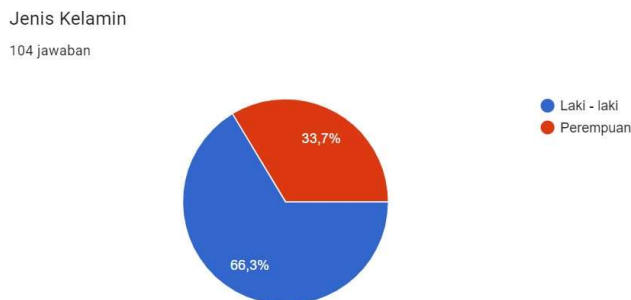
HASIL DAN PEMBAHASAN

1. Deskripsi Karakteristik Responden

Penelitian ini didapatkan dari data primer, yaitu dengan cara menyebarkan kuesioner kepada sampel penelitian yang sebelumnya sudah ditentukan. Dalam hal ini, sampel dari penelitian adalah anggota koperasi bmt Rukun abadi KK Bantim yang berjumlah sebanyak 104 orang. Berdasarkan pada data hasil kuesioner yang didapatkan, mengenai karakteristik responden, yaitu meliputi jenis kelamin, status responden, pendapatan, dan produk kecantikan yang digunakan.

Dari hasil penelitian yang didapatkan, jika dilihat dari gambar di atas, mayoritas jenis kelamin responden adalah perempuan. Dari 104 responden yang berkontribusi, sebanyak 33.7% merupakan responden perempuan dan 66.3% merupakan responden laki-laki. Hal tersebut mengingat bahwa yang menjadi variabel penelitian ini adalah keputusan pembelian produk kecantikan, maka mayoritas responden yang berkontribusi adalah perempuan.

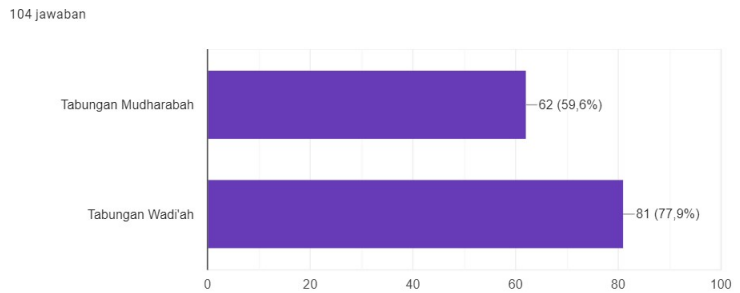
Gambar 2. Diagram Responden Berdasarkan Jenis Kelamin



Sumber: Google Form

Berdasarkan pada hasil pengolahan data, didapatkan bahwa mayoritas yang menjadi responden dalam penelitian ini adalah anggota bmt Rukun Abadi KK Bantim yang berjumlah sekitar 62 orang pengguna tabungan mudharabah dan sebanyak 81 orang pengguna tabungan wadi' ah

Gambar 3. Diagram Responden Berdasarkan Jenis Tabungan



Sumber: Google Form

2. Deskripsi Hasil Kuisiner

a) Variable Literasi keuangan Syariah (X)

Variable penggunaan literasi melalui factor yang mempengaruhi literasi, yang dimana memiliki indikator membaca, interpretasi, analisis informasi, dan implementasi yang dimana terdiri dari 2 pertanyaan di setiap indikator kecuali indikator implementasi terdapat 3 pertanyaan. Berdasarkan hasil penelitian melalui kuisiner yang terdiri dari 11 pertanyaan dengan jumlah responden sebanyak 104 maka diperoleh dta yang dimana pengumpulannya diambil dari kuisiner yang sudah dibuat di google form.

Tabel 3. Distribusi Jawaban Variable X

Poin Pernyataan	Alternatif Jawaban					Jumlah
	SS	S	S	TS	STS	
1	43	51		3	1	104
2	43	45		4	3	104
3	59	37		5	1	104
4	58	39		4	3	104
5	65	30		2	3	104
6	50	40		3	2	104
7	46	43	2	1	2	104
8	37	49	3	4	1	104
9	39	52		6	0	104

10	34	40	7	2	1	104
11	34	37	7	5	1	104
Jumlah	508	463	16	39	18	1144
Persentase	44%	40%	0%	3%	2%	100%

Sumber : Pengolahan Data Google Form

b) Variable Keputusan (Y)

Variable keputusan melalui faktor yang mempengaruhi keputusan, yang dimana memiliki kemantapan produk, pencarian informasi, rekomendasi, minat atau konsistensi yang dimana terdiri dari 2 pertanyaan di setiap indikator. Berdasarkan hasil penelitian melalui kuisioner yang terdiri dari 8 pertanyaan dengan jumlah responden sebanyak 104 maka diperoleh data yang dimana pengumpulannya diambil dari kuisioner yang sudah dibuat di google form.

Tabel 4. Distribusi Jawaban Variable Y

Poin Pernyataan	Alternatif Jawaban					Jumlah
	SS	S	KS	TS	STS	
1	32	52	14	5	1	104
2	28	50	21	3	2	104
3	42	49	9	3	1	104
4	20	44	35	4	1	104
5	9	35	43	13	4	104
6	19	56	24	3	2	104
7	18	48	32	3	3	104
8	22	56	23	2	1	104
Jumlah	190	390	201	36	15	832
Persentase	23%	47%	24%	4%	2%	100%

Sumber : Pengolahan Data Google Form

3. Uji Kualitas Instrumen Data

a) Uji Validitas

Uji validitas merupakan suatu pengujian indeks yang menunjukkan apakah alat ukur benar-benar dapat mengukur apa yang hendak diukur. Tingkat validitas yang semakin tinggi menunjukkan bahwa alat ukur semakin akurat dalam mengukur data. Uji validitas dilakukan dengan tujuan agar pernyataan yang diajukan tidak menghasilkan data yang menyimpang dari gambaran suatu variabel. Suatu instrument atau item pernyataan dianggap valid, jika $r_{hitung} > r_{tabel}$. Sebaliknya, jika $r_{hitung} < r_{tabel}$, maka suatu item pernyataan dapat dinyatakan tidak valid.

Tabel 5. Hasil Uji Validitas

Variable	Item	RHitung	RTabel	Sig	Keterangan
Transparansi	X.1	1	0,192	0,000	Valid
	X.2	0,717	0,192	0,000	Valid
	X.3	0,571	0,192	0,000	Valid
	X.4	0,467	0,192	0,000	Valid
	X.5	0,491	0,192	0,000	Valid
	X.6	0,382	0,192	0,000	Valid
	X.7	0,561	0,192	0,000	Valid
	X.8	0,628	0,192	0,000	Valid
	X.9	0,601	0,19	0,000	Valid
	X.10	0,587	0,192	0,000	Valid
	X.11	0,463	0,192	0,000	Valid
Minat	Y.1	0,449	0,192	0,000	Valid
	Y.2	0,532	0,192	0,000	Valid
	Y.3	0,489	0,192	0,000	Valid
	Y.4	0,325	0,192	0,000	Valid
	Y.5	0,192	0,192	0,000	Valid
	Y.6	0,507	0,192	0,000	Valid
	Y.7	0,265	0,192	0,000	Valid
	Y.8	0,503	0,192	0,000	Valid

Sumber: Pengolahan Data SPSS Versi 25.0

Dari hasil pengolahan data di atas didapatkan bahwa semua instrument pernyataan dari semua variabel, baik variabel independen maupun variabel dependen adalah valid. Hal tersebut dapat terlihat dari besaran rhitung > rtabel.

b) Uji Realibilitas

Uji reliabilitas adalah suatu pengujian indeks yang dapat menunjukkan sejauh mana alat ukur dapat dipercaya dan diandalkan. Uji reliabilitas dilakukan dengan tujuan untuk melihat sejauh mana hasil pengukuran yang konsisten, meskipun dilakukan beberapa kali pengukuran dengan menggunakan alat ukur yang sama. Suatu alat ukur dapat dikatakan reliabel

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,940	19

ketika menunjukkan hasil yang konsisten meskipun sudah dilakukan pengukuran beberapa kali.

Sumber: Pengolahan Data SPSS Versi 25.0

Dari hasil pengolahan data, peneliti mendapatkan bahwa semua variabel, baik variabel independen maupun variabel dependen adalah reliabel. Hal tersebut terlihat dari besaran Cronbach's Alpha dari variable X dan Y yaitu sebesar $0,940 > 0,60$.

4. Pengujian Persyaratan Analisis

a) Uji Normalitas

Uji normalitas merupakan suatu uji yang dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui apakah residual nilai terdistribusi normal atau tidak. Uji normalitas ini dapat dilakukan dengan dua cara, yaitu dengan melakukan analisis grafik dan analisis statistik. Analisis grafik dapat dilihat dari P-Plot atau melihat histogram residual. Analisis statistik dilakukan dengan melihat tabel Kolmogorov Smirnov. Jika nilai Asymp. Sig (2-tailed) $> 0,05$ (dengan $\alpha = 5\%$). Pada penelitian ini, peneliti menggunakan uji normalitas dengan cara analisis statistik, dan hasilnya adalah sebagai berikut:

Gambar 4. Hasil Uji Normalitas One-Sample Kolomogorov-smirnov

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		Unstandardized Residual
N		104
Normal Parameters ^a	Mean	,0000000
	Std. Deviation	3,23348421
Most Extreme Differences	Absolute	,077
	Positive	,051
	Negative	-,077
Kolmogorov-Smirnov Z		,781
Asymp. Sig. (2-tailed)		,575

a. Test distribution is Normal.

Sumber: Pengolahan Data SPSS Versi 25.0

Berdasarkan pada hasil pengujian normalitas dengan menggunakan analisis statistik di atas adalah besaran Asymp.Sig (2-tailed) adalah sebesar 0,575. Hal ini berarti bahwa data terdistribusi normal. Hal tersebut dikarenakan $\text{Asymp.Sig (2-tailed)} > 0,05$ atau dalam arti $0,575 > 0,05$.

5) Uji Linearitas

Uji Linearitas bertujuan untuk mengetahui apakah dua variabel mempunyai hubungan yang linear secara signifikan atau tidak. Dasar pengambilan keputusan sebagai berikut:

a) Jika nilai Deviation from Linearity Sig. $> 0,05$, maka ada hubungan yang linear secara signifikan antara variabel independent dengan variabel dependen.

b) Jika nilai Deviation from Linearity Sig. < 0,05, maka tidak ada hubungan yang linear secara signifikan antara variabel independent dengan variabel dependen. Hasil uji Linearitas:

ANOVA Table							
			Sum of Squares	df	Mean Square		ig.
KEPUTUSAN Pemilihan *LITERASI K.S	Between Groups	(Combined)	1658,076	23	72,09	,605	
		Linearity	1339,553	1	1339,553	41,306	
		Deviation from Linearity	318,523	22	14,478	1,527	,089
	Within Groups		758,386	80	9,48		
	Total		2416,462	103			

6) Uji Analisis Regresi Sederhana

Analisis Regresi Sederhana adalah sebuah metode pendekatan untuk pemodelan hubungan antara satu variabel dependen dan satu variabel independen. Dalam Analisis Regresi Sederhana, hubungan antara variabel bersifat linier, dimana perubahan pada variabel X akan diikuti oleh perubahan pada variabel Y secara tetap.

Gambar 5. Uji Analisis Regresi Sederhana

ANOVA ^b						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1339,553	1	1339,553	126,877	,000 ^a
	Residual	1076,908	102	10,558		
	Total	2416,462	103			

a. Predictors: (Constant), Literasi Keuangan

b. Dependent Variable: Keputusan Nasabah

Sumber : Pengolahan Data SPSS Versi 25.0

Jika dilihat dari hasil penelitian terdapat angka signifikansi dengan angka 0,000 dimana angka signifikansinya lebih kecil dari 0,05 dapat kita simpulkan bahwa terdapat pengaruh antara variable X terhadap Y, karena dasar pengambilan keputusan uji regresi linear sederhana yaitu: jika nilai signifikansi < 0,05 terdapat pengaruh antara variable X terhadap Y, sebaliknya Jika nilai signifikansi > 0,05 tidak terdapat pengaruh antara variable X terhadap variable Y.

Gambar 6. Uji Analisis Regresi Sederhana

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,745 ^a	,554	,550	3,249

a. Predictors: (Constant), Literasi Keuangan

Sumber: Pengolahan Data SPSS Versi 25.0

Tabel diatas juga menjelaskan bahwa terdapat nilai korelasi / hubungan (R) yaitu sebesar 0,745. Dari output tersebut diperoleh koefisien determinasi (R Square) sebesar 0,554 yang mengandung pengertian bahwa pengaruh variable X terhadap variable Y adalah sebesar 55.4%.

Penelitian ini dilakukan dalam rangka untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah terhadap pengambilan keputusan nasabah dalam memilih tabungan. Dari beberapa tahap analisis data yang dilakukan oleh peneliti, sehingga pada akhirnya mendapatkan hasil pembuktian hipotesis, berikut interpretasi dari hasil penelitian tersebut: Dapat kita simpulkan bahwa terdapat pengaruh antara variable X terhadap Y, karena dasar pengambilan keputusan uji regresi linear sederhana yaitu: jika nilai signifikansi $< 0,05$ terdapat pengaruh antara variable X terhadap Y. dalam penelitian ini memperoleh angka signifikansinya 0,000 dimana angka tersebut dibawah 0,05 sehingga dapat dinyatakan dapat pengaruh antara variable literasi (X) terhadap variable keputusan (Y).

Hasil penelitian ini serupa dengan penelitan dari Linzzy pratami putri dengan judul penelitian “pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan investasi melalui perilaku keuangan sebagai variable moderating” menyatakan bahwa ada pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan investasi, ada pengaruh perilaku keuangan terhadap keputusan investasi, ada pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keungan dan perilaku keungan memediasi secara penuh pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan investasi (Putri, L. P, 2021).

Menurut Sanusi bahwa minat adalah perhatian kesukaan atau kecenderungan hati terhadap suatu hal. Apabila seseorang memiliki minat yang lebih terhadap koperasi syariah maka semakin tinggi juga keinginannya untuk mengambil keputusan menjadi nasabah atau anggota di koperasi syariah. Dapat kita simpulkan bahwasanya ketika nasabah memiliki minat terhadap sesuatu pasti sebelumnya sudah melakukan pencarian informasi melalui beberapa

media atau bisa kita sebut berliterasi terdahulu sebelum memutuskan untuk membeli atau menggunakan barang atau jasa yang akan digunakan.

KESIMPULAN DAN SARAN

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan mengenai pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan nasabah dapat ditarik kesimpulan bahwa Literasi Keuangan (X) secara parsial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah (Y). Selain itu, Pengaruh literasi keuangan syariah (X) terhadap keputusan nasabah (Y) jika dilihat dari hasil uji koefisien determinasi memiliki pengaruh secara signifikansi, yaitu sebesar 55.4% . di samping itu sebesar 44.6% sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar dari faktor variabel literasi keuangan syariah.

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur peneliti ucapkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia, sehingga peneliti akhirnya dapat menyelesaikan jurnal ini tepat waktu. Peneliti mengucapkan terimakasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada seluruh tim penelitian ini yang sudah bekerja keras untuk menyelesaikan penelitian ini. Serta tak lupa kepada BMT Rukun Abadi dan Anggota Koperasi BMT Rukun Abadi yang bersedia memberikan izin kepada peneliti untuk melakukan penelitian dan bersedia untuk peneliti survei guna mendapatkan informasi yang akurat.

DAFTAR REFERENSI

Artikel Jurnal

- Ayunda, Cut Chrismona Bella., 'Pengaruh Literasi Dan Sosialisasi Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Pemilihan Produk Tabungan Firdaus Pada Pt. Bank Aceh Syariah Cabang Tapaktuan.', Phd Diss., Uin Ar-Raniry, 2020.
- Bator, R. J., Bryan, A. D., & Schultz, P. W. (2011). Who Gives a Hoot?: Intercept Surveys of Litterers and Disposers. *Environment and Behavior*, 43(3), 295–315.

<https://doi.org/10.1177/0013916509356884>.

- Dety Mulyanti, Rheza Fasya, Diana Farid, Muhammad Husni Abdulah Pakarti, & Hendriana Hendriana. (2023). Pengaruh Program Senyum Juara Terhadap Peningkatan Penghimpunan Dana ZIS Pada Rumah Zakat. *Transformasi: Journal of Economics and Business Management*, 2(2), 93–107. <https://doi.org/10.56444/transformasi.v2i2.723>.
- Fauzi, Ahmad, And Indri Murniawaty, 'Pengaruh Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Terhadap Minat Menjadi Nasabah Di Bank Syariah', *Economic Education Analysis Journal* 9, 2 (2020), 473.
- Farid, D., Pakarti, M. H., Fathiah, I., Hendriana., & Jamarudin, A. (2023). Konsekuensi Produk Penanaman Emas Dengan Perjanjian Murabahah Terhadap Kemakmuran Konsumen. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(02), 1928-1939. doi: <http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v9i2.8292>.
- Hakim, Muhammad Arief Rachman, 'Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Islam Kota Malang)', *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Feb* 8, 2 (2020).
- Harlinda, Besse, 'Pengaruh Produk Dan Harga Terhadap Loyalitas Konsumen Dalam Membeli Sepeda Motor Merek Yamaha Di Kota Belopa', *Phd Diss., Iain Palopo*, 2019.
- Hilal, Samsul, Ainul Fitri, And Liya Ermawati, 'Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Koperasi Syariah Di Indonesia', *Jurnal Akuntansi Dan Pajak* 23, 1 (2020), 14–18.
- Hidayati, S.N. (2016). Pengaruh Pendekatan Keras dan Lunak Pemimpin Organisasi terhadap Kepuasan Kerja dan Potensi Mogok Kerja Karyawan. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, dan Entrepreneurship*, 5(2), 57-66. <http://dx.doi.org/10.30588/SOSHUMDIK.v5i2.164>.
- Puspitasari, Anggraini, And Finisica Dwijayati Patrikha., 'Puspitasari, Anggraini, And Finisica Dwijayati Patrikha. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Pemilihan Universitas Pada Siswa Kelas Xii Sma Negeri 22 Surabaya', *Jpeka: Jurnal Pendidikan Ekonomi, Manajemen Dan Keuangan* 2, 1 (2018), 1–10.
- Risdwiyanto, A. & Kurniyati, Y. (2015). Strategi Pemasaran Perguruan Tinggi Swasta di Kabupaten Sleman Yogyakarta Berbasis Rangsangan Pemasaran. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, dan Entrepreneurship*, 5(1), 1-23. <http://dx.doi.org/10.30588/SOSHUMDIK.v5i1.142>.
- Ruwaitdah, Siti Homisy, 'Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Syariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah', *Jurnal Akuntansi Syariah* 2, 1 (2020), 79–106.
- Santuri, Oktaviana, And Arlis Dewi Kuraesin, 'Pengaruh Perputaran Kas Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Manufaktur Yang Teradaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Periode 2015-2020', *Ekombis Review: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 10.2 (2022), 1313–23. <https://doi.org/10.37676/Ekombis.V10i2.2530>.
- Septiani, Risa Nadya, Ani Wuryani, 'Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Sidoarjo', *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana* 9, 8 (2020), 3214.
- Upadana, I. Wayan Yasa Adi, And Nyoman Trisna Herawati, 'Pengaruh Literasi Keuangan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa', *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika* 10, 2 (2020), 126–35.
- Urinabila, Marsya, Wanda Diah Pratiwi, Rahmawati Rahmawati, Krisna Ayuningtyas, Sri Rahayu, And Budiandru Budiandru., 'Pengambilan Keputusan Nasabah Dalam Membuka Rekening Bank Bsi Di Lingkup Mahasiswa Uhamka', *Jurnal Cakrawala Ilmiah* 2, 6 (2023), 2427-2440.

Artikel Prosiding

- El Ikhwan, Muhammad Taufiq, *Tingkat Literasi Keuangan Syariah Generasi Muda Terhadap Perbankan Syariah*. (Bypass, 2023).
- Fitriantanti, Baiq, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Berinvestasi', *Prosiding Seminar Nasional Akuntansi*, 1 (2018), 1–5.
- Huda, Nurul, And Hardius Usman, *Teori & Aplikasi Statistik: Pendekatan Analisis Ekonomi Islam*, 2016.
- Norsyaheera, A.W., Lailatul, F.A.H., Shahid, S.A.M., & Maon, S.N. (2016). The Relationship Between Marketing Mix and Customer Loyalty in Hijab Industry: The Mediating Effect of Customer Satisfaction. In *Procedia Economics and Finance* (Vol. 37, pp. 366–371). Elsevier B.V. [https://doi.org/10.1016/S2212-5671\(16\)30138-1](https://doi.org/10.1016/S2212-5671(16)30138-1).
- Putri, Aulia Sepnawati, 'Karakteristik Sosial Demografi Yang Mempengaruhi Kontribusi Pendapatan Perempuan Pekerja Sektor Informal Di Kabupaten Maluku Tengah Tahun 2021', Phd Diss., Universitas Hasanuddin, 2023.
- Rizal Agus, Siswoyo, Riztami Ramadhani, 'Pengaruh Digitalisasi, Motivasi Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Berinvestasi Tabungan Emas Di Pegadaian', *Prosiding Konferensi Nasional Social & Engineering Polmed (Konsep)* 3, 1 (2022), 653.

Working Paper

- Armand, F. (2003). *Social Marketing Models for Product-Based Reproductive Health Programs: A Comparative Analysis. Occasional Paper Series*. Washington, DC. Retrieved from www.cmsproject.com.
- Winarno, M. E., *Metodologi Penelitian* (Malang: Universitas Malang, 2018) Yulianto, Agus, 'Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk Atau Layanan Lembaga Keuangan Syariah', 2018.

Disertasi/Tesis/Paper Kerja

- Belair, A. R. (2003). *Shopping for Your Self: When Marketing becomes a Social Problem. Dissertation*. Concordia University, Montreal, Quebec, Canada.
- Dwi Yulianti, Rini, 'Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Minat Pegawai Negeri Sipil (Pns) Membayar Zakat Profesi Melalui Payroll System (Studi Di Smkn 46 Jakarta Dan Smkn 50 Jakarta).', Phd Diss., Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (Stei), 2021.
- Muhamad Anargya Rayka Dan, Putri Nafisan, 'Potensi Koperasi Syariah', *Sef Feb Ugm*, 2022 <https://Sef.Feb.Ugm.Ac.Id/Ulik-Potensi-Koperasi-Syariah-Mulai-Dari-Rumah-Tangga-Sampai-Ekonomi-Negara>.
- Nazri, A., 'Sistem Akuntansi Simpan Pinjam Pada Koperasi Karya Mas Di Pt Melania Indonesia', *Doctoral Dissertation*, 021008. Universitas Tridianti Palembang (2022).
- Fadilah, Siti Nur, 'Strategi Promosi Pada Produk Tabungan Britama Dalam Meningkatkan Minat Nasabah Membuka Tabungan Di Pt. Bri (Persero) Tbk. Kantor Cabang Jember', Phd Diss., Uin Kh Achmad Siddiq Jember, 2022.
- Lindawati (2015). Analisis Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Ekonomi dan Kesejahteraan Rumah Tangga Petani Usahatani Terpadu Padi-Sapi di Provinsi Jawa Barat. Institut Pertanian Bogor. Retrieved from <http://repository.ipb.ac.id/handle/123456789/85350>.

Buku Teks

- Kotler, P., & Lee, N. R. (2009). *Up and Out of Poverty: The Social Marketing Solution*. New Jersey: Pearson Education, Inc.
- Sugiyono, *Metode Penelitian ; Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*, 27th Edn (Bandung: Alfabeta, 2019).

Laporan Instansi/Lembaga/Organisasi/Perusahaan

- LPPSP. (2016). *Statistik Indonesia 2016*. Badan Pusat Statistik, 676. Jakarta. Diakses dari <https://www.LPPSP.go.id/index.php/publikasi/326>.
- Ojk, 'No Title', *Departemen Literasi Dan Inklusi Keuangan*, 2016. https://Sikapiuangmu.Ojk.Go.Id/Frontend/Images/Document/Buku/Statistik_2016.Pdf.