

BAB I

PENDAHULUAN

A. LATAR BELAKANG

Abu Ahmadi berpendapat bahwa minat merupakan fokus individu yang menimbulkan sentimen mendalam di dalam jiwa, termasuk kognisi, konasi, dan emosi, ketertarikan minat dapat menimbulkan perhatian terhadap suatu objek, sehingga menumbuhkan preferensi terhadap objek yang dipilih tersebut. Kecenderungan untuk memperhatikan dan bertindak pada situasi, aktivitas, atau orang yang menjadi objek ketertarikan ditambah dengan perasaan senang disebut dengan minat.¹

Ketika seseorang diberi kebebasan untuk memilih, maka minat berfungsi sebagai sumber motivasi yang mendorong orang untuk mengambil suatu tindakan. Minat merupakan kecenderungan seseorang untuk menemukan sesuatu yang menarik dari suatu objek yang disenangi. Ketertarikan seseorang terhadap produk-produk Bank menunjukkan bahwa ia memiliki minat atau keinginan untuk menggunakan produk tersebut. Calon nasabah akan lebih cenderung menggunakan produk karena antusiasme tersebut. Bank Syariah juga menawarkan berbagai macam produk kepada nasabah dan calon nasabahnya. Salah satunya yaitu produk tabungan dan pendanaan yang disebut juga dengan produk pembiayaan

¹ Abdul Rahman dan Mubbid Abdul Wahab, *Psikolog Suatu Pengantar Dalam Perspektif*

pada Bank Syariah, produk ini merupakan salah satu produk Bank yang paling banyak diminati masyarakat luas.²

Banyak faktor yang dapat mempengaruhi munculnya minat terhadap sesuatu, yang dikelompokkan menjadi dua bagian yaitu faktor dari dalam diri dan faktor dari luar. Faktor dari dalam diri seseorang yaitu mencakup *attitude*, umur, jenis kelamin, pengalaman, perasaan mampu dan kepribadian. Sedangkan faktor dari luar individu mencakup lingkungan keluarga, lingkungan sekolah dan lingkungan masyarakat. Faktor lingkungan berpengaruh lebih besar terhadap timbul dan berkembangnya minat seseorang.

Indikator yang dapat mempengaruhi minat masyarakat dalam memilih produk tabungan Bank Syariah yaitu *attitude*. *Attitude* individu seseorang terhadap produk Bank Syariah berpengaruh dalam menentukan keputusan yang akan mereka ambil untuk menggunakan layanan Bank Syariah. *Attitude* positif terhadap Bank Syariah dapat meningkatkan kemungkinan untuk memilih produk Bank Syariah yang ditawarkan Bank.

Norma subjektif merupakan persepsi seseorang terhadap harapan dari orang-orang terdekat, juga berpengaruh terhadap seseorang untuk mengambil keputusan dalam penggunaan produk tabungan. Di daerah Kota Solok norma yang berlaku dimasyarakat akan mempengaruhi

² Sulasih Dkk, Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam et al | 233,” 2022, <http://ejournal.radenintan.ac.id/index.php/al-mal/index>.

seseorang dalam memilih produk Bank Syariah, karena mengingat pengaruh kuat dari lingkungan sosial.³

Kontrol perilaku berkaitan dengan keyakinan seseorang terhadap kemampuan mereka dalam menggunakan produk tabungan Bank Syariah. Faktor yang mempengaruhi seperti pengetahuan seseorang tentang produk Bank Syariah, aksesibilitas dan kemudahan dalam proses bertransaksi tersebut akan menjadi sangat penting dalam meningkatkan keinginan seseorang untuk menggunakan produk Bank Syariah.⁴

Religiusitas adalah sebuah karakteristik seseorang yang memiliki peran dan dampak yang sangat besar dalam melakukan pengambilan keputusan dalam memilih produk tabungan Bank Syariah. Masyarakat Kota Solok memiliki religiusitas yang tinggi sehingga akan lebih cenderung untuk memilih produk tabungan Bank Syariah karena dianggap lebih sesuai dengan agama yang dianut. Religiusitas ini menunjukkan bahwa aspek spiritual masyarakat Kota Solok sangat berpengaruh dalam mengambil keputusan finansial. Semakin tinggi tingkat religiusitas seseorang, maka akan semakin berpengaruh terhadap produk mana yang akan digunakan.⁵

³ Ian Nurpatria Suryawan, “faktor – faktor yang menentukan pilihan terhadap jasa produk perbankan,” *jurnal manajemen bisnis* 6, no. 1 (July 6, 2019): 22–31, <https://doi.org/10.33096/jmb.v6i1.125>.

⁴ Asnuri, Asyari, and Sholihin, “Pengaruh Attitude, Subjektive Norms Dan Perceived Behavior Control Terhadap Minat Masyarakat Dalam Menggunakan Jasa Pembiayaan Murabahah Bank Syariah.”

⁵ Sri Rokhani and Ahmad Nurkhin, “Pengaruh Pengetahuan Dan Karakteristik Bank Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Di Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi,” *Business and Accounting Education Journal* 2, no. 2 (August 31, 2021): 235–43, <https://doi.org/10.15294/baej.v2i2.50651>.

Berikut adalah produk-produk penghimpunan dana dan akad yang digunakan pada Perbankan Syariah saat ini.

Tabel 1

Produk-produk penghimpunan dana Bank Syariah

Jenis produk penghimpunan dana Bank Syariah	Akad digunakan
a. Tabungan syariah	wadiah dan mudharabah
b. Deposito syariah	Mudharabah
c. Giro syariah	Wadiah dan mudharabah

Sumber: www.ojk.go.id

Tabel 1 menunjukkan bahwa selain memberikan layanan kepada calon nasabah, Bank Syariah juga menyediakan berbagai produk, seperti layanan penghimpunan dana, tabungan syariah melalui akad wadiah dan mudharabah, deposito syariah melalui akad mudharabah, dan giro syariah melalui akad wadiah dan mudharabah.⁶

Penelitian ini berfokus kepada Masyarakat Kota Solok yang mayoritas beragama islam, kehadiran Bank Syariah seharusnya menjadi wadah agar masyarakatnya beralih menggunakan Bank Syariah, mengingat Bank Syariah menawarkan layanan yang sesuai dengan nilai-nilai islam, seperti bebas riba dan berbasis kemitraan. Namun faktanya pada masyarakat Kota Solok masih banyak yang masih menggunakan

⁶ Afifah Afifah and Farid Ardyansyah, “Analisis Minat Masyarakat Berinvestasi Emas Melalui Produk Pembiayaan Cicil Emas Di Bank Syariah Indonesia Menggunakan Pendekatan Theory of Planned Behavior,” *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah* 5, no. 6 (May 1, 2023): 2879–2900, <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v5i6.3709>.

Bank Konvensional meskipun mereka memahami pentingnya menjalankan prinsip-prinsip syariah dalam kehidupan sehari-hari.

Pertumbuhan ekonomi syariah di Kota Solok di pengaruhi oleh beberapa faktor yaitu dengan upaya pemerintah daerah dalam mempromosikan keuangan syariah serta meningkatkan kesadaran akan pentingnya pengelolaan keuangan yang halal. Dengan adanya beberapa lembaga keuangan syariah di Kota Solok maka akan memberikan kemudahan akses bagi masyarakat untuk mendapatkan produk dan layanan Perbankan Syariah.

Terdapat beberapa perbedaan dan research gap pada penelitian sebelumnya, khususnya pada penelitian tahun 2020 oleh Irawa dkk . Tentang pengaruh *Theory Planned Behavior* terhadap keputusan menabung rekening tabungan syariah memperoleh temuan bahwa sikap terhadap perilaku menabung, norma subjektif, dan persepsi kontrol berperilaku berpengaruh positif terhadap intensi menabung di rekening tabungan syariah.⁷ Berdasarkan penelitian Barid dkk tahun 2021, faktor-faktor yang mempengaruhi intensi beralih nasabah bank syariah menghasilkan temuan bahwa variabel sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol perilaku semuanya berdampak positif dan signifikan terhadap intensi beralih nasabah ke Bank Syariah.⁸

⁷ Doni Irawan et al., —Pengaruh Theory Planned Behaviour Terhadap Keputusan Menabung di Rekening Syariah, Indonesia Business Review, Vol. 3, No. 1 (2020).

⁸ Miftah Barid, Siswanto, & Masyhuri, —Exploring Islamic Banking Switching Intention, El Dinar: Jurnal Keuangan dan Perbankan Syariah, Vol. 9, No. 1 (2021): 33–43.

Bima Satria Dharmawan, Mulyanto, dan Rahmanita Vidyasari (2021) menemukan hubungan positif dan signifikan antara minat menggunakan produk Bank Syariah dengan variabel sikap, sedangkan Muhammad Irfan (2023) tidak menemukan hubungan signifikan antara variabel sikap dengan perilaku seseorang saat menabung di Bank Syariah. Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa minat seseorang untuk menggunakan produk Perbankan Syariah sangat dipengaruhi oleh sikap pengguna.

Berdasarkan penelitian Silvine Feratri Puspa yang dilakukan pada tahun 2021, penggunaan produk Perbankan Syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap norma subjektif. Sedangkan berdasarkan penelitian yang dilakukan pada tahun 2019 oleh Ferinaldy, Muslikh, dan Nurul Huda, norma subjektif berpengaruh signifikan terhadap kecenderungan masyarakat dalam menggunakan keuangan syariah.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan pada tahun 2022 oleh Arifah Wafda Nadiyya, Wiwin Hartanto, dan Pudjo Suharso, kontrol perilaku berpengaruh signifikan dan positif terhadap niat perilaku untuk menggunakan produk Bank Syariah.

Menurut penelitian, (Fahmeldhasari Noerandini, 2023) religiusitas berpengaruh signifikan dan positif terhadap penggunaan produk Bank Syariah. Sedangkan menurut penelitian yang dilakukan Suprihati dan Muhammad Tho'in pada tahun 2021 menyatakan bahwa religiusitas tidak berpengaruh signifikan terhadap minat untuk menabung di koperasi

syariah. Berdasarkan uraian latar belakang maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul: “Pengaruh *Attitude*, *Subjective Norms*, *Behavior Control* Dan *Religiosity* Terhadap Minat Menggunakan Produk Tabungan Bank Syariah di Kota Solok”

B. Rumusan masalah

Berdasarkan latar belakang diatas maka rumusan masalah yang akan di bahas pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah *attitude* berpengaruh terhadap minat menggunakan produk tabungan Bank Syariah pada masyarakat Kota Solok?
2. Apakah *subjective norms* berpengaruh terhadap minat menggunakan produk tabungan Bank Syariah pada masyarakat Kota Solok?
3. Apakah *behavior control* berpengaruh terhadap minat menggunakan produk tabungan Bank Syariah masyarakat Kota Solok?
4. Apakah *religiosity* berpengaruh terhadap minat menggunakan produk tabungan Bank Syariah pada masyarakat Kota Solok ?
5. Apakah *attitude*, *subjective norms*, *behavior control* dan *religiosity* berpengaruh terhadap minat menggunakan produk tabungan Bank Syariah pada masyarakat Kota Solok?

C. Batasan masalah

Berdasarkan identifikasi masalah yang telah diuraikan, maka peneliti akan membatasi permasalahan dimana penelitian ini dilakukan pada Bank Muamalat, Bank Nagari Syariah, dan Bank Syariah Indonesia yang ada di Kota Solok. Dan penelitian ini hanya difokuskan kepada

masyarakat Kota Solok yang berusia 17 tahun keatas dengan tingkat pendidikan minimal SMP yang ditujukan pada masyarakat Kota Solok yang belum pernah menggunakan produk tabungan Bank Syariah.

D. Tujuan penelitian

1. Untuk mengetahui pengaruh *attitude* terhadap minat menggunakan produk tabungan Bank Syariah pada masyarakat Kota Solok
2. Untuk mengetahui pengaruh *subjective norms* terhadap minat menggunakan produk tabungan Bank Syariah pada masyarakat Kota Solok
3. Untuk mengetahui pengaruh *behavior control* terhadap minat menggunakan produk tabungan Bank Syariah pada masyarakat Kota Solok
4. Untuk mengetahui pengaruh *religiosity* terhadap minat menggunakan produk tabungan Bank Syariah pada masyarakat Kota Solok
5. Untuk mengetahui pengaruh *attitude*, *subjective norms*, *behavior control* dan *religiosity* terhadap minat menggunakan produk tabungan Bank Syariah pada masyarakat Kota Solok.

E. Manfaat penelitian

Penelitian ini dapat memberikan manfaat untuk berbagai pihak yang terkait seperti berikut:

1. Bagi peneliti, yaitu sebagai sarana untuk mengasah kemampuan peneliti dan meningkatkan pemahaman secara ilmiah.

2. Bagi akademik, harapannya penelitian ini dapat menjadi bahan tambahan informasi serta referensi bagi penelitian selanjutnya.
3. Manfaat bagi perusahaan, adanya hasil penelitian ini semoga bermanfaat bagi perusahaan untuk menjadi bahan masukan dan evaluasi untuk dapat meningkatkan penggunaan produk tabungan Bank Syariah.

F. Sistematika penulisan

Sistematika penulisan dibagi menjadi lima bab adapun masing masing bab akan dijelaskan secara singkat yaitu sebagai berikut:

1. BAB I: Pendahuluan

Dalam bab ini berisi penjelasan mengenai latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan

2. BAB II: Landasan teori

Dalam bab ini terdapat penjelasan tentang kajian teori, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran dan hipotesis penelitian.

3. BAB III: Metodologi penelitian

Pada bab ini akan membahas tentang waktu penelitian, populasi dan sampel, sumber data, teknik pengumpulan dan teknik analisis data.

4. BAB IV: Hasil penelitian dan pembahasan

Pada bab ini berisi tentang gambaran umum objek penelitian, inti dari hasil penelitian, dan pembahasan atas hasil penelitian.

5. BAB V: Penutup

Pada bab ini berisi kesimpulan penelitian dan saran dari hasil penelitian.