

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Masyarakat di seluruh dunia pada zaman yang telah modern ini memiliki kepercayaan untuk menyimpan, bertransaksi, ataupun melakukan kegiatan lainnya yang berhubungan dengan keuangan dengan menggunakan layanan lembaga keuangan, dimana salah satunya adalah bank. Kattel dan Shah (2020) menyatakan bahwa lembaga keuangan yang dirancang untuk membangun nasabah yang baik harus memulai dan membangun kepercayaan nasabah untuk jangka panjang. Berdasarkan teori tersebut lembaga keuangan yang pada hal ini adalah bank harus membangun kepercayaan dan hubungan nasabah untuk jangka panjang, agar bank dapat selalu berkembang untuk jangka waktu yang panjang.

Menurut Law (2014), bank adalah lembaga komersial yang mengambil simpanan dan memberikan pinjaman. Masih menurut ahli yang sama, bank berkonsentrasi dengan menerima pembayaran atas nama nasabah mereka, menerima simpanan, dan membuat pinjaman untuk perorangan, perusahaan, dan organisasi lain. Dari penjelasan tersebut bank merupakan sebuah lembaga yang memiliki tugas berkaitan dengan keuangan, yang berfungsi untuk menerima pembayaran dan simpanan nasabah serta membuat pinjaman untuk perorangan, nasabah, dan organisasi lainnya.

Ghonyah dan Hartono (2020) menyatakan bahwa Indonesia telah menerapkan dua basis perbankan, dimana perbankan tersebut adalah berbasis konvensional dan berbasis syariah. Masih menurut ahli yang sama, kedua basis perbankan tersebut diterapkan sejak tahun 1997. Lidyah (2018) menyatakan bahwa bank dimana kegiatan usahanya dijalankan mengacu pada prinsip syariah disebut bank syariah. Dengan demikian prinsip syariah ini

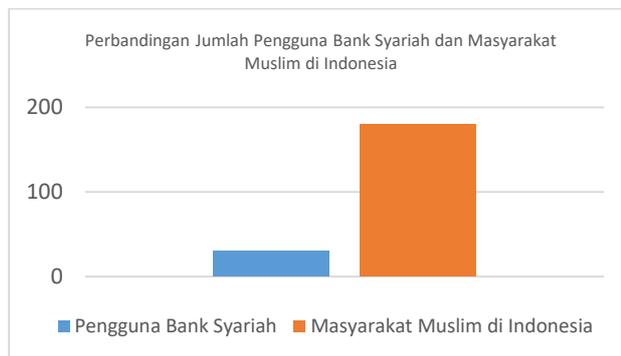
diterapkan oleh bank yang berbasis syariah dalam menjalankan pelayanannya.

Bank syariah memiliki beberapa prinsip yaitu pada dalam menghimpun dana terdapat prinsip wadiah dan prinsip mudharabah. Kemudian pada penyaluran terdapat prinsip jual-beli, prinsip bagi hasil, dan prinsip sewa.

Sawir (2020) pelayanan adalah sebuah kegiatan dimana merupakan hubungan antara pemberi dan penerima layanan pada lembaga perusahaan yang tidak terlihat secara fisik. Mengacu pada ahli tersebut penerima layanan adalah nasabah bank syariah dan pemberi layanan adalah pihak bank syariah.

Banowati (2018) menyatakan bahwa niat adalah cara-cara tertentu yang dilakukan seseorang untuk hal yang telah direncanakan sebelumnya. Mengacu pada teori tersebut dapat dikatakan bahwa nasabah yang memiliki rencana untuk menggunakan bank syariah dapat diikuti dengan cara-cara tertentu untuk bisa menggunakannya. Dengan demikian, cara-cara ini adalah saat nasabah menggunakan bank syariah dengan prinsip-prinsip yang telah diuraikan.

Menurut CNN Indonesia (2021), berdasarkan yang dikatakan oleh Hery Gunardi selaku Direktur Bank Syariah Indonesia Tbk bahwa terdapat 30,27 juta pengguna bank syariah di Indonesia hingga November 2020. Namun angka 30,27 juta nasabah bank syariah masih sedikit, dikarenakan terdapat 180 juta penduduk yang beragama Islam di Indonesia saat ini. Jika dibandingkan hanya 16,82% nasabah bank syariah dari jumlah penduduk yang beragama Islam di Indonesia.



Gambar 1. 1 Perbandingan Jumlah Pengguna Bank Syariah dan Masyarakat Muslim di Indonesia

Sumber: CNN Indonesia (2021)

Menurut data yang diperoleh dari The Global Economy (2017), jumlah nasabah bank di Uni Arab Emirates (UAE) yaitu 8.290.689 nasabah. Kemudian menurut data yang diperoleh dari Islamic Banking Index by Emirates Islamic (2018), jumlah nasabah bank syariah di UAE yaitu 4.559.875 nasabah. Jika dibandingkan terdapat 55% nasabah bank syariah di UAE dari jumlah nasabah bank di UAE.

Jumlah pengguna bank syariah di Indonesia dari jumlah masyarakat Muslim di Indonesia sangatlah disayangkan karena jumlah penduduk muslim dengan jumlah nasabah bank syariah di Indonesia perbandingannya masih terbelang jauh. Kemudian dibandingkan juga dengan jumlah nasabah bank syariah di UAE perbandingannya dengan jumlah nasabah bank di Indonesia masih tergolong jauh. Walau pengguna bank syariah masih dapat dikatakan minoritas dari jumlah penduduk muslim di Indonesia, namun para nasabah tersebut tetap berniat untuk menggunakan bank syariah. Hal ini yang menggugah peneliti untuk menguji faktor-faktor apa yang bisa mempengaruhi nasabah bank syariah, memiliki niat untuk menggunakan bank syariah.

Teori terdahulu yang paling relevan dengan penelitian ini adalah Theory of Reasoned Action (TRA) dimana teori ini dikembangkan oleh Martin Fishbein dan Icek Ajzen di tahun 1975. Menurut Merlin (2020),

Teori TRA dikembangkan sebagai penyempurnaan dari teori integrasi informasi yang dirumuskan oleh Martin Fishbein. Pada teori integrasi informasi menjelaskan bahwa semua informasi memiliki kekuatan yang dapat mempengaruhi sikap. Kemudian Fishbein dan Ajzen merumuskan TRA setelah mencoba untuk menentukan perbedaan antara sikap dan perilaku. Perubahan dari teori integrasi adalah niat perilaku.

Penelitian sebelumnya tentang niat menggunakan bank syariah dilakukan oleh Amini (2020) dengan variabel promosi, sosial, produk, budaya, dan, pribadi dimana variabel-variabel ini adalah untuk menguji niat menggunakan jasa bank syariah. Penelitian ini dilakukan pada wilayah Banda Aceh. Subjek yang diteliti oleh peneliti tersebut adalah semua warga Banda Aceh yang menggunakan Bank Syariah Mandiri Cabang Aceh. Hasil dari penelitian tersebut variabel promosi, sosial, produk, dan pribadi mempengaruhi keputusan nasabah dalam menggunakan Bank Syariah Mandiri Cabang Aceh secara signifikan. Masih pada tahun yang sama, penelitian lainnya tentang niat menggunakan bank syariah diteliti oleh Pratiwi et al. (2020) dengan variabel *faith, social influence, regulation, and bank functions*, dimana variabel tersebut digunakan untuk menguji faktor-faktor yang menentukan nasabah dalam menggunakan bank syariah. Penelitian tersebut dilakukan pada wilayah Jayapura. Subjek yang diteliti oleh peneliti ini adalah nasabah bank syariah. Hasil penelitian ini memperlihatkan bahwa *faith* mempengaruhi nasabah dalam menggunakan bank syariah secara signifikan.

Berdasarkan penelitian terdahulu yang telah dijabarkan, peneliti melakukan penelitian tentang faktor-faktor yang mempengaruhi niat untuk menggunakan bank syariah. Untuk variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *religiosity, knowledge, awareness, attitude, dan intention to use*. Masyarakat yang memiliki rekening bank syariah merupakan subjek pada penelitian ini. Kelima variabel di atas merujuk pada variabel yang pernah digunakan dalam penelitian terdahulu pada tabel berikut.

Tabel 1. 1 Sumber Variabel dari Penelitian Terdahulu

No	Variabel	Judul Penelitian	Peneliti
1	Religiosity	Hubungan Antara Pengetahuan Keuangan Islam dan Tingkat Keagamaan dengan Niat Konsumen untuk Menggunakan Produk Perbankan Syariah.	(Muslichah & Sanusi, 2020)
2	Knowledge	Faktor-faktor yang Mempengaruhi Non-Nasabah Muslim untuk Menggunakan Bank Syariah.	(Saptasari & Aji, 2020)
3	Awareness	Dampak Kesadaran, Langsung dan Tidak Langsung, Reputasi dan Sikap, Biaya dan Manfaat Terhadap Niat Calon Nasabah dalam Menggunakan Bank Syariah.	(Albaity & Rahman, 2019)
4	Attitude	Hubungan Antara Pengetahuan Keuangan Islam dan Tingkat Keagamaan dengan Niat Konsumen untuk Menggunakan Produk Perbankan Syariah.	(Muslichah & Sanusi, 2020)
5	Intention to Use	Citra, Kesadaran, Kepatuhan Syariah dan Individualisme, pada Sikap dan Niat Nasabah untuk Menggunakan Perbankan Syariah.	(Kaakeh et al., 2019)

Sumber: Data Diolah Peneliti (2022)

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (2022), hampir seluruh bank syariah yang terdaftar pada OJK memiliki kantor pada wilayah Jabodetabek (Jakarta, Bogor, Depok, Tangerang, Bekasi). Bank syariah yang memiliki kantor di wilayah Jabodetabek meliputi PT Bank Syariah Indonesia Tbk, PT Bank Mega Syariah, PT Bank Aladin Syariah Tbk, PT

Bank Victoria Syariah, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, PT Bank Kib Bukopin Syariah, dan PT Bank Btpn Syariah Tbk. Masih pada sumber data yang sama, PT Bank Syariah Mandiri, PT Bank BRI Syariah Tbk dan PT Bank BNI Syariah melakukan penggabungan menjadi PT Bank Syariah Indonesia Tbk sejak 27 Januari 2021.

Data bank syariah yang memiliki kantor di wilayah Jabodetabek tersebut dapat dianalisis dengan masyarakat Jabodetabek. Mudah bagi masyarakat Jabodetabek untuk menggunakan bank syariah karena lokasi kantor bank syariah yang terdaftar di OJK berlokasi di wilayah Jabodetabek. Masyarakat Jabodetabek bisa dengan mudah menggunakan bank syariah dikarenakan lokasi yang mudah dijangkau. Dengan demikian peneliti menetapkan wilayah untuk meneliti faktor-faktor yang mempengaruhi seseorang dalam menggunakan bank syariah dalam cakupan wilayah Jabodetabek.

Uraian latar belakang di atas mendorong peneliti untuk melakukan penelitian yang berjudul Faktor-faktor yang Mempengaruhi Niat untuk Menggunakan Bank Syariah di Wilayah Jabodetabek.

1.2 Pertanyaan Penelitian

Penelitian ini memiliki enam buah pertanyaan, yaitu:

- a. Apakah *religiosity* akan berpengaruh terhadap *knowledge*?
- b. Apakah *knowledge* akan berpengaruh terhadap *awareness*?
- c. Apakah *awareness* akan berpengaruh terhadap *attitude*?
- d. Apakah *knowledge* akan berpengaruh terhadap *attitude*?
- e. Apakah *religiosity* akan berpengaruh terhadap *attitude*?
- f. Apakah *attitude* akan berpengaruh terhadap *intention to use*?

1.3 Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk menguji:

- a. Pengaruh *religiosity* terhadap *knowledge*.
- b. Pengaruh *knowledge* terhadap *awareness*.
- c. Pengaruh *awareness* terhadap *attitude*.
- d. Pengaruh *knowledge* terhadap *attitude*.
- e. Pengaruh *religiosity* terhadap *attitude*.
- f. Pengaruh *attitude* terhadap *intention to use*.

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penulisan proposal skripsi, dapat diuraikan sebagai berikut:

- a. Praktis

Penelitian ini bisa dijadikan acuan oleh bank syariah untuk memahami faktor-faktor apa yang dapat mempengaruhi seseorang untuk menggunakan bank syariah. Dimana bisa dijadikan strategi dalam meningkatkan pelayanan bank syariah.

- b. Teoritis

Peneliti berharap bahwa penelitian ini bisa dijadikan referensi dan bahan masukan untuk para peneliti dalam memahami niat untuk menggunakan bank syariah dari sudut pandang konsumen.