

Pengaruh Persepsi Mahasiswa UIN Banten Tentang Bank Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah

M. Fajri Asshidiqy¹, Rihadatul Aisy², M. Rafli Rizky³, Wahyu Hidayat⁴

¹UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, Banten, Indonesia

^{2,3,4}UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, Banten, Indonesia

Sidiqfajri321@gmail.com

Abstack: *This study aims to analyze the influence of students' perceptions of Islamic banks on their interest in using Islamic banking products. This factor is important because the increased interest in using Islamic bank products can provide impetus for the development of the increasingly rapid Islamic banking industry. This research uses a quantitative approach with survey methods and data collection is done through a questionnaire. The research sample consisted of 100 students from various study programs at UIN Banten who have access to Islamic banking services. The collected data were analyzed using multiple linear regression analysis. The results of this study indicate that perceptions about bank interest and perceptions about the profit-sharing system have a positive and significant influence on the intention to use Islamic bank products.*

Keywords: *Perceptions about bank interest, Profit sharing system Islamic banking products*

Abstrak: Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh persepsi mahasiswa tentang bank syariah terhadap minat mereka dalam menggunakan produk bank syariah. Faktor ini penting karena peningkatan minat penggunaan produk bank syariah dapat memberikan dorongan bagi perkembangan industri perbankan syariah yang semakin pesat. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei dan pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner. Sampel penelitian terdiri dari 100 mahasiswa dari berbagai program studi di UIN Banten yang memiliki akses ke layanan bank syariah. Data yang terkumpul dianalisis menggunakan analisis regresi linier berganda. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi tentang bunga bank dan persepsi tentang sistem bagi hasil mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan produk bank syariah.

Kata kunci : Persepsi tentang bunga bank, Sistem bagi hasil, Produk bank syariah

Pendahuluan

Perbankan merupakan suatu lembaga yang sangat penting dalam kehidupan suatu negara, terutama negara yang sedang berkembang seperti Indonesia. Peran strategis ini terutama berasal dari fungsi utama Bank yakni sebagai lembaga yang dapat menghimpun dan menyalurkan dana nasabah maupun masyarakat secara efisien dan efektif. Dengan berperan sebagai perantara antara pihak yang kekurangan dana dan yang berkelebihan dana, dana ini diharapkan dapat memberikan manfaat yang besar bagi masyarakat dan memberikan mereka kebebasan untuk memilih antara bank syariah dan konvensional. Bagi mereka yang mempunyai kekhawatiran adanya bunga Bank (riba) maka Bank Syariah bisa menjadi alternatif yang lebih inovatif sebagai sarana peminjaman modal atau menginvestasikan dana.

Bank syariah adalah lembaga keuangan yang beroperasi berdasarkan prinsip syariah Islam, yang melarang riba (bunga) dan menganut prinsip keadilan, transparansi, dan tanggung

jawab sosial. Bank syariah menyediakan berbagai produk dan layanan keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip tersebut, seperti pembiayaan tanpa bunga, investasi yang mengikuti prinsip syariah, dan berbagai produk lainnya.

Dalam konteks ini, persepsi mahasiswa tentang bank syariah menjadi faktor penting dalam menentukan minat mereka untuk menggunakan produk dan layanan dari bank syariah. Persepsi tersebut berkaitan dengan pemahaman dan penilaian mahasiswa terhadap bank syariah, prinsip-prinsipnya, dan produk-produk yang ditawarkan. Menurut Yuniarti (2015) persepsi adalah suatu proses mengorganisasikan dan memaknakan kesan - kesan indra untuk memberikan arti terhadap lingkungannya. Seseorang mempersepsikan sesuatu dapat berbeda dengan kenyataan yang objektif. Persepsi produk perbankan Syari'ah adalah tingkatan ilmu dan pemahaman umum tentang produk dan layanan perbankan syariah. Seperti sudah menurut beberapa ekonom Muslim adalah salah satu kendala pengembangan perbankan syariah rendahnya pemahaman masyarakat produk dan operasi perbankan syariah. Untuk itu diperlukan penelitian pemahaman publik yang besar produk dan layanan perbankan syariah. persepsi dalam memahami produk ini mempengaruhi layanan perbankan syariah perilaku orang dalam berinvestasi dan menarik uang dari bank syariah. Minat Beli didalam dunia bisnis saat ini kita akan sering mengenal dan mendengar berbagai macam taktik atau kiat dari para penjual. Baik grosir maupun penjual partai kecil dalam menarik pembeli atau pelanggan potensial maupun calon pembelinya membeli atau hanya melihat saja.

Persepsi masyarakat tentang bunga bank, maksud dalam penelitian ini adalah persepsi masyarakat tentang hukum bunga bank. Menurut Imaniati (2010) hukum bunga adalah haram, baik dilakukan oleh bank, asuransi, pasar modal, pegadaian, koperasi dan lembaga keuangan lainnya maupun dilakukan oleh individu. Hukum bunga bank sampai saat ini masih menimbulkan kontroversi pendapat tentang keabsahannya. Sebagian ulama fiqih dan ekonom muslim berpendapat bahwa bunga bank itu bertentangan dengan ajaran Islam. Akhirnya berkembang sistem alternatif perbankan yang menggunakan sistem bebas bunga agar terhindar dari unsur riba dengan menggunakan sistem bagi hasil.

Metode

Penelitian ini menggunakan desain penelitian kuantitatif dengan pendekatan survei. Survei dilakukan untuk mengumpulkan data dari responden mahasiswa. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa dari berbagai fakultas di UIN Banten. Sampel penelitian akan dipilih secara acak menggunakan metode sampel acak sederhana. Jumlah sampel sebanyak 100 responden.

Hasil dan Pembahasan

1. Validitas

Dari hasil pengujian validitas diperoleh nilai r hitung seluruh pernyataan pada variabel persepsi tentang bunga bank (X_1), persepsi tentang bagi hasil (X_2), dan minat menggunakan produk bank syariah (Y). lebih besar dari r tabel yaitu 0,195, sehingga kesimpulannya seluruh pernyataan dinyatakan lolos uji validitas.

2. Reabilitas

Ketiga variabel tersebut mendapatkan nilai Cronbach's Alpha > 0,60 sehingga ketiga variabel tersebut dinyatakan reliabel.

3. Uji Multikorelinieritas

Dari hasil pengolahan data diperoleh data sebagai berikut.

NO	Variabel	Tolerance	VIF
1	Persepsi Tentang Bunga Bank	0,994	1,006
2	Persepsi Tentang Bagi Hasil	0,985	1,070

Berdasarkan tabel diatas, diketahui bahwa nilai *tolerance* kedua variabel independen lebih dari 0,10 dan nilai VIF kurang dari 10.0 maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi multikorelinieritas antara variabel bebas.

4. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

del	Understandarized efficients	
	B	Std. Error
1. (Constant)	8,801	5,142
Persepsi bunga	0.655	0.210
Sistem bagi hasil	0.893	0.227

$$Y = 8,801 + 0,655 X_1 + 0,893 X_2$$

Interpretasi persamaan linier sebagai berikut:

1. Konstanta (B) memiliki nilai sebesar 8,801 dengan ini menunjukkan jika bunga bank (X_1), sistem bagi hasil (X_2) nilai adalah nol, maka minat menggunakan produk (Y) memiliki nilai 8,801.
2. Pada variabel bunga bank (X_1) dan bagi hasil (X_2) memiliki nilai koefisien regresi sebesar 0.655 dan 0,893.

5. Uji F

Uji F digunakan untuk menguji data ada tidaknya pengaruh secara signifikan beberapa variabel independen (persepsi tentang bunga bank, persepsi tentang bagi hasil) terhadap variabel dependen (minat menggunakan produk bank syariah). Hasilnya ditampilkan pada tabel sebagai berikut:

Model		F	Sig
1	Regression	11,719	.000

Hasil uji F menghasilkan nilai Fhitung > Ftabel(11,719 > 2,70) dan signifikasi < 0,05 (.000 < 0,05) maka H0 ditolak dan Ha diterima.

6. Uji Determinasi

Model	R	R Square	Adjusted R Squarg
1	0,682	0,465	0,425

Pembahasan

Berdasarkan hasil penelitian, dari kedua variable tersebut bahwasannya variabel bunga bank (X1) dan variabel bagi hasil memiliki nilai koefisien regresi sebesar 0,655 ini berarti variabel independen lain nilainya tetap tidak berubah, maka setiap kenaikan satu poin atau 1% variabel bunga bank (X1) dan bagi hasil (X2) bernilai positif sehingga terdapat hubungan positif antara bunga bank (X1) dan bagi hasil (X2) dengan minat menggunakan produk (Y).

Pada Uji F menghasilkan nilai Fhitung > Ftabel(11,719 > 2,70) dan signifikasi < 0,05 (.000 < 0,05) maka H0 ditolak dan Ha diterima. Berdasarkan kriteria tersebut artinya bunga bank (X1) bagi hasil (X2) berpengaruh terhadap minat menggunakan produk bank syariah (Y).

Berdasarkan hasil dari uji determinasi, diketahui bahwa nilai (R) adalah 0,682 sehingga terjadi hubungan yang erat antara persepsi tentang bunga bank dan bagi hasil terhadap minat menggunakan produk bank syariah. Koefisien determinasi (R Square) mempunyai nilai 0,465 artinya presentase pengaruh variabel persepsi tentang bunga bank dan bagi hasil 46,6%, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel yang tidak diteliti.

Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian, maka kesimpulan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bunga bank berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan produk bank syariah, artinya semakin tinggi persepsi tentang bunga bank bahwa hukum bunga bank adalah haram, maka akan menimbulkan kepatuhan dan keta'atan nasabah terhadap prinsip-prinsip syariah sehingga bisa mempengaruhi minat menggunakan produk bank Syariah.
2. Sistem bagi hasil mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan produk bank syariah, artinya semakin tinggi persepsi tentang sistem bagi hasil akan meningkatkan keyakinan dan kepercayaan masyarakat sehingga dapat mempengaruhi minat menggunakan produk bank syariah.
3. Persepsi tentang bunga bank dan sistem bagi hasil memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan produk bank syariah, artinya bahwa minat menggunakan

produk bank syariah muncul dikarenakan hukum bunga dalam Islam dilarang dan sistem yang diterapkan harus dengan sesuai prinsip syariah Islam.

Referensi

- Sandria, Wella. "Persepsi Mahasiswa tentang Bank Syariah terhadap Keputusan Menabung di Perbankan Syariah." *Journal Development* 6.2 (2018): 178-190.
- Salam, Abdul. "Bunga Bank Dalam Perspektif Islam (Studi Pendapat Nahdlatul Ulama Dan Muhammadiyah)." *JESI (Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia)* 3.1 (2016): 77-108.
- Saeed, Abdullah. *Menyoal Bank Syariah: Kritik atas Interpretasi Bunga Bank Kaum Neo-Revivalis*. Paramadina, 2004.
- SALAM, Abdul. Bunga Bank Dalam Perspektif Islam (Studi Pendapat Nahdlatul Ulama Dan Muhammadiyah). *JESI (Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia)*, 2016, 3.1: 77-108.
- Khasanah, Umrotul. "Sistem Bagi Hasil Dalam Syariat Islam." *De Jure: Jurnal Hukum dan Syar'iah* 1.2 (2009).
- Susana, E., & Prasetyanti, A. (2011). Pelaksanaan Dan Sistem Bagi Hasil Pembiayaan Al-Mudharabah Pada Bank Syariah. *Jurnal keuangan dan Perbankan*, 15(3).
- Susana, Erni, and Annisa Prasetyanti. "Pelaksanaan Dan Sistem Bagi Hasil Pembiayaan Al-Mudharabah Pada Bank Syariah." *Jurnal keuangan dan Perbankan* 15.3 (2011).
- Najib, Mohamad Ainun. "Penguatan Prinsip Syariah Pada Produk Bank Syariah." *Jurnal Jurisprudence* 7.1 (2017): 15-28.
- Fatriani, R. (2018). Bentuk-bentuk produk bank konvensional dan bank syariah di Indonesia. *Ensiklopedia of Journal*, 1(1).
- SUKARDI, Budi. Kepatuhan syariah (shariah compliance) dan inovasi produk bank syariah di Indonesia. *AKADEMIKA: Jurnal Pemikiran Islam*, 2012, 17.2: 235-252.