

Pengaruh Pemahaman Produk *Mudharabah* dan Ketaatan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Keuangan Syariah

Mutiara Najmi Madaniah

Prodi Ekonomi Syariah, Institut Teknologi Bisnis AAS Indonesia

Email correspondence: tiaratoktil07@gmail.com

Abstract

This study aims to ascertain how students of Islamic economics at ITB AAS Indonesia's decision to use Islamic financial products are influenced by their knowledge of the products and adherence to sharia law. Indonesia, which has the world's largest Muslim population, has the potential to take the lead in the Islamic finance sector. Islamic banks are key facilitators of all economic operations in the halal industrial environment. Utilizing a quantitative methodology, this investigation. The two categories of data used are primary and secondary data. The Slovin formula was used to determine the sample size for this investigation, which included 354 participants. A total of 78 samples were collected. The Windows SPSS 23 application was used to analyze the data. The findings demonstrated that sharia compliance and product understanding both had an impact on ITB Islamic Economics students' decisions to adopt sharia financial products.

Keywords: *Influence, Understanding, Obedience, Decision.*

Citation suggestions: Madaniah, M. N. (2023). Pengaruh Pemahaman Produk *Mudharabah* dan Ketaatan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Keuangan Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam dan General*, 2(02), 335-338. doi: -

DOI: -

1. PENDAHULUAN

Lembaga keuangan syariah kini berkembang dan terus berinovasi produknya, akadnya masih berdasarkan prinsip syariah, dan lembaga keuangan syariah bercirikan lembaga bebas bunga. Instrumen suku bunga ini telah dikeluarkan dari institusi keuangan Islam karena keterlibatannya dalam riba dan dilarang oleh Islam. Lembaga keuangan tersebut memiliki berbagai macam alat keuangan telah diperkenalkan untuk menggantikan instrumen suku bunga. Alat ini merupakan salah satu yang lebih menitikberatkan pada prinsipnya bagi hasil atau pembagian keuntungan dan kerugian. Kedua belah pihak yang berpartisipasi dalam transaksi tersebut membagi keuntungan dan kerugian serta dapat melacak kemajuan dan kegagalan masing-masing dalam bisnis tersebut. Salah satu prinsip pembagian manfaat yang paling umum adalah *mudharabah*.

Banyak yang sudah tau istilah perbankan syariah tetapi masih banyak orang yang belum beralih ke perbankan syariah dan masih menggunakan jasa perbankan konvensional. Pada Studi ini akan melihat bagaimana pemahaman mahasiswa tentang ketaatan syariah dan bagaimana mereka membuat keputusan untuk menggunakan layanan perbankan syariah. Dan apakah pemahaman dan ketaatan syariah pengaruhnya cukup besar bagi mahasiswa dalam mengambil keputusan untuk menjadi nasabah perbankan syariah. Hubungan antara "pemahaman tentang hukum Islam sehubungan dengan pilihan masyarakat Islam untuk menggunakan bank syariah" Selama periode ini, lebih cenderung melihat hubungan positif dan negatif. Keempat jenis penelitian menunjukkan peningkatan. Penelitian Nurkholis Majid (2020) adalah yang pertama, tentang pemahaman hukum riba mendorong penggunaan bank syariah. Kedua, penelitian yang dilakukan oleh Saiful dan Faisal Thalib (2020) melihat bagaimana masyarakat Kota Tidore kepulauan memahami ekonomi Islam dan riba. Menurut penelitian Eko Suryaningsih & Novie Jayanti (2019), adalah satu-satunya elemen yang mempengaruhi kepentingan publik dalam perbankan syariah adalah agama. Studi terbaru, oleh Nurajizah dan Oktarina Juwita (2020), menemukan bahwa persepsi orang tentang riba memiliki pengaruh yang menguntungkan dan signifikan terhadap keputusan

pengguna (pelanggan). Premis penelitian ini adalah bahwa umat Islam memahami agama, atau lebih tepatnya, hukum Islam, ketika mereka memahami hukum Allah, pemahaman mereka tentang syariat Islam berdampak positif pada pilihan bank syariah.

2. METODE PENELITIAN

Metodologi kuantitatif digunakan dalam penelitian ini. Institut Teknologi Bisnis AAS Indonesia menjadi tempat penelitian. Dua jenis data yang digunakan adalah data primer dan sekunder. Dengan 354 peserta, rumus Slovin digunakan untuk menentukan ukuran sampel, menghasilkan 78 sampel untuk penelitian ini. Dengan menggunakan program Windows SPSS 23 dilakukan analisis data. Variabel bebas dan variabel terikat merupakan dua jenis variabel yang digunakan dalam penelitian ini. Keputusan (Y) merupakan variabel dependen dalam penelitian ini, sedangkan Pemahaman Produk (X1) dan Ketaata Syariah (X2) merupakan variabel independen.

3. HASIL DAN PEMBAHASAN

3.1. Hasil penelitian

Tabel 1. Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	-5,605	3,083		-1,818	,073
Pemahaman Produk	,207	,148	,145	1,393	,168
Ketaatan Syariah	,946	,141	,701	6,733	,000

a. Dependent Variable: Keputusan

Sumber data di olah SPSS 23 (2023)

Tabel di atas menunjukkan bahwa nilai konstanta B sebesar -5,605 , Pemahaman Produk (X1) 0,207 , ketaatan syariah (x2) 0,946 , sehingga dapat disimpulkan bahwa: $Y = -5,605 + 0,207X1 + 0,946X2 = e$, Yang berarti:

- a. A. Konstanta keputusan (Y) bernilai -5,605 jika variabel X1 dan X2 yang merepresentasikan pemahaman produk dan kepatuhan syariah sama-sama bernilai nol.
- b. Koefisien X1 sebesar 0,207 artinya untuk setiap kenaikan variabel X1 (Pemahaman Produk) sebesar 1 maka keputusan meningkat sebesar 0,207 (20%), begitu sebaliknya untuk setiap penurunan variabel X1 (Pemahaman Produk) maka keputusan menurun sebesar 0,946 (94%) atau sebaliknya untuk setiap penurunan variabel X2 (Ketaatan Syariah).
- c. Koefisien X2 adalah 0,946, yang berarti bahwa setiap kali variabel X2 (Ketaatan Syariah) meningkat sebesar 1%, keputusan meningkat sebesar 0,946 (94%), atau sebaliknya, setiap kali variabel X2 menurun sebesar 0,946 (94%). Dari uraian di atas dapat disimpulkan bahwa pemahaman produk (X1) dan Ketaatan Syariah (X2) berpengaruh terhadap keputusan (Y).

Tabel 2. Hasil Uji Simultan (Uji F)

ANOVA ^a					
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	870,408	2	435,204	76,077	,000 ^b
Residual	429,040	75	5,721		
Total	1299,449	77			

a. Dependent Variable: Keputusan

Sumber data di olah SPSS 23 (2023)

$F_{tabel} = f(k;n-k) = (2;76) = 3,116$

Uji Hipotesis ketiga H3 dengan F

Berdasarkan hasil di atas, kami mengetahui bahwa H3 diterima karena nilai signifikansi pengaruh X1 dan X2 terhadap Y adalah $0,000 < 0,05$. Selain itu, nilai F adalah 76,077 lebih besar dari 3,116, yang menunjukkan bahwa itu adalah nilai yang lebih tinggi. Ini menunjukkan bahwa keputusan (Y) dipengaruhi secara bersamaan oleh pemahaman produk (X1) dan ketaatan Syariah (X2).

Tabel 3. Hasil Uji Parsial (Uji t)

Model	Coefficients ^a		Standardized Coefficients	t	Sig.
	Unstandardized Coefficients	Std. Error			
1 (Constant)	-5,605	3,083		-1,818	,073
Pemahaman Produk	,207	,148	,145	1,393	,168
Ketaatan Syariah	,946	,141	,701	6,733	,000

a. Dependent Variable: Keputusan

Sumber data di olah SPSS 23 (2023)

Sebelum masuk ke interpretasi akan dicari nilai t tabel terlebih dahulu: $T \text{ tabel} = t(\alpha / 2 : n-k-1)$

0 = signifikansi 5% atau 0,05
n = banyaknya sampel

k = konstanta (Banyaknya variabel X)

Lalu setelah mengetahui rumus t tabel, di dapatkan hasil t tabel berikut:

T tabel = t (0,025;75) = 1,995

- a. Uji hipotesis pertama (H1): Nilai sig untuk pengaruh Pemahaman Produk (X1) terhadap Keputusan (Y) adalah 0,168 lebih besar dari 0,05, dan nilai hitung t adalah 1,393 kurang dari 1,995. Dengan demikian, H1 ditolak, menunjukkan bahwa tidak ada pengaruh Pemahaman Produk (X1) terhadap Keputusan (Y).
- b. Mengevaluasi hipotesis kedua (H2). Diketahui signifikansi pengaruh Ketaatan Syariah (X2) terhadap keputusan (Y) sebesar 0,000. Oleh karena itu, hipotesis kedua diterima, menunjukkan bahwa ada pengaruh Ketaatan Syariah terhadap keputusan.

Tabel 4. Uji Koefisien determinasi (R-square)

ANOVA ^a					
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	870,408	2	435,204	76,077	,000 ^b
Residual	429,040	75	5,721		
Total	1299,449	77			

a. Dependent Variable: Keputusan

Sumber data di olah SPSS 23 (2023)

Adjusted R-squared adalah 0,661. Nilai ini sama dengan 66% artinya variabel dependen dan variabel independen dipengaruhi secara bersamaan yaitu keputusan menggunakan produk keuangan syariah 66 %, Sisanya (100% - 66 % =34%) Variabel yang tidak diuji atau persamaan regresi tidak memengaruhinya.

3.2. Pembahasan

Studi ini dilakukan untuk menentukan apakah pemahaman produk keuangan syariah oleh mahasiswa ekonomi Islam berpengaruh terhadap penggunaan produk keuangan syariah. Akibatnya, peneliti ingin menyelidiki pengaruh produk Mudharabah (X1) terhadap keputusan penggunaan suatu produk keuangan syariah (Y) dan kepatuhan syariah (X2) terhadap keputusan penggunaan produk keuangan syariah (Y). Pembahasan masing-masing disajikan sebagai berikut:

a. Pengaruh Pemahaman Produk Mudharabah (X1) Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Keuangan Syariah(Y),

Berdasarkan hasil penelitian ini, pengetahuan tentang produk mudharabah tidak berdampak positif yang signifikan pada keputusan untuk menggunakan produk keuangan syariah. Pengetahuan tentang produk tidak dapat digunakan untuk membuat keputusan. Hasil penelitian Angrum Pratiwi (2019), yang menunjukkan bahwa tingkat pengetahuan berpengaruh besar pada pilihan mahasiswa untuk jurusan atau program studi ekonomi, tidak didukung oleh temuan ini.

b. Pengaruh Ketaatan Syariah(X2) Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Keuangan Syariah(Y).

Berdasarkan hasil penelitian ini, kepatuhan syariah berdampak positif yang signifikan pada keputusan penggunaan produk keuangan syariah. Penelitian sebelumnya (Iin Emy Prastiwi; 2018) menyatakan bahwa persepsi anggota terhadap kepatuhan syariah sangat memengaruhi keputusan mereka untuk menggunakan layanan lembaga keuangan Islam ke arah positif, karena semakin taat seseorang maka semakin tinggi kesadaran untuk menggunakan produk keuangan yang halal.

c. Pengaruh Pemahaman Produk (X1) dan Ketaatan Syariah(X2) Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Keuangan Syariah(Y).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pemahaman tentang produk dan ketaatan syariah sangat memengaruhi keputusan untuk menggunakan produk keuangan syariah. Penelitian yang dilakukan oleh Anton Bawono (2016) menemukan bahwa pengetahuan, variabel produk perbankan syariah, dan derajat keagamaan berkontribusi secara signifikan dan positif terhadap keputusan mahasiswa IAIN Salatiga untuk bergabung dengan BSM. Dapat disimpulkan bahwa kepatuhan syariah merupakan isu penting dan dapat menjadi standar mengapa seseorang menggunakan produk keuangan syariah.

4. KESIMPULAN

- a. Variabel Pemahaman Produk (X1) tidak berpengaruh positif signifikan terhadap Keputusan menggunakan produk keuangan syariah (Y). Maka dapat disimpulkan bahwa pemahaman mahasiswa terhadap produk *mudharabah* atau produk keuangan syariah lainnya tidak bisa menjadi tolak ukur bagi seseorang untuk memutuskan menggunakan produk keuangan syariah.
- b. Variabel ketaatan syariah (X2) berpengaruh positif signifikan terhadap untuk pengaruh Ketaatan Syariah (X2) terhadap Keputusan menggunakan produk keuangan syariah (Y). Maka dapat disimpulkan bahwa semakin besar Ketaatan syariah yang dimiliki dan di terapkan oleh seseorang maka semakin besar pula pengaruhnya bagi orang tersebut dalam memutuskan menggunakan produk keuangan syariah
- c. Berdasarkan uji *simultan*, Pemahaman produk (X1) dan ketaatan syariah (X2) secara bersama sama berpengaruh signifikan terhadap keputusan menggunakan produk keuangan syariah (Y). maka dapat disimpulkan bahwa jika seseorang memahami produk dan memiliki ketaatan syariah keputusan seseorang dalam menggunakan produk keuangan syariah juga semakin besar.

5. UCAPAN TERIMA KASIH

Saya ingin mengucapkan terima kasih kepada semua orang yang telah membantu penulis menyelesaikan jurnal dengan baik.

6. DAFTAR PUSTAKA

- Bawono, Anton. (2016). "Analisis Pemahaman, Produk, dan Tingkat Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa IAIN Menjadi Nasabah Bank Syariah cabang Salatiga". *Jurnal of Islamic Economics and Banking*. Vol 7 No 1: 40-45
- Eko Suryaningsih and Novie Jayanti, "Analisis Minat Masyarakat Terhadap Perbankan Syariah Di Kelurahan Kuang Kabupaten Sumbawa Barat", *Jurnal Modal Sosial Dan Ekonomi*, 3.1 (2019), 55-56.
- Ghozali, I. (2013). Aplikasi Analisis Multivariate dengan program IBM SPSS21. *Semarang, Edisiketujuh: Badan Penerbit Universitas di Ponorogo*.
- Nurajizah and Oktariana juwita Rohmawati, "Pengaruh Tingkat Pemahaman Masyarakat Tentang Riba Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Artha Madani Cikarang", *Al-Fatih Global Mulia*, 2.57 (2020), 31-48
- Nurkholis Majid "Determinan Pengambilan Keputusan Memilih Bank Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Iain Surakarta)". *Manajemen Dan Bisnis*, 12.2 (2020), 175-91.
- Prastiwi Iin Emy. (2018); *Pengaruh Persepsi Anggota Pada Sharia Compliance, Komitmen Agama Dan Atribut Produk Islam Terhadap Costumer Trust Yang Berdampak Pada Keputusan Menggunakan Jasa Lembaga Keuangan Syariah*. Sukoharjo. *JIEI* 4 (01), 2018. 28-40
- Saiful and Faisal Talib, "Analisis Pengaruh Tingkat Pengetahuan Masyarakat Kota Tidore Kepulauan Terhadap Riba". (Studi Kasus Pasar Sarimalaha Kota Tidore Kepulauan)", *Jurnal Hukum Dan Kemasyarakatan*, Vol 14.1 (2020), 1-12.
- Sugiyono. (2011), "Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan Kombinasi: Mixed Methods", Bandung: Alfabet