

**PENGARUH PENGETAHUAN RIBA DAN PRODUK PERBANKAN  
SYARIAH TERHADAP PERSEPSI MENGGUNAKAN JASA  
PERBANKAN SYARIAH PADA MAHASISWA EKONOMI  
PEMBANGUNAN ANGKATAN 2019-2022 UNIVERSITAS SRIWIJAYA**



**SKRIPSI OLEH :**

**DESTY MULIANI**

**01021381924136**

**Ekonomi Pembangunan**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN KEBUDAYAAN RISET DAN  
TEKNOLOGI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**2023**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN KEBUDAYAAN RISET DAN  
TEKNOLOGI**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**INDRALAYA**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

**PENGARUH PENGETAHUAN RIBA DAN PRODUK PERBANKAN  
SYARIAH TERHADAP PERSEPSI MENGGUNAKAN PERBANKAN  
SYARIAH PADA MAHASISWA EKONOMI PEMBANGUNAN ANGKATAN  
2019-2022 UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

Disusun Oleh :

Nama : Desty Muliani  
NIM : 01021381914136  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal : 26 Mei 2023



Dr. M. Subardin, S.E., M.Si  
NIP. 197110302006041001

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**  
**PENGARUH PENGETAHUAN RIBA DAN PRODUK PERBANKAN**  
**SYARIAH TERHADAP PERSEPSI MENGGUNAKAN JASA**  
**PERBANKAN SYARIAH PADA MAHASISWA EKONOMI**  
**PEMBANGUNAN ANGKATAN 2019-2022 UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

Disusun Oleh:

Nama : Desty Muliani  
Nim : 01021381924136  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 26 Juni 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima

Panitia Ujian Komprehensif  
Palembang, 26 Juni 2023

Dosen Pembimbing



Dr. M. Subardin, S.E., M.Si  
NIP. 197110302006041001

Dosen Penguji



Fera Widyanata, S.E., M.Si  
NIDN. 0018128503

Mengetahui  
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

**ASLI**

JUR. EK. PEMBANGUNAN  
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

17-1-2023



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si  
NIP. 197304062010121001

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Desty Muliani  
Nim : 01021381924136  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah  
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul : Pengaruh Pengetahuan Riba dan Produk Perbankan Syariah Terhadap Persepsi Menggunakan Jasa Perbankan Syariah Pada Mahasiswa Ekonomi Pembangunan Angkatan 2019-2022 Universitas Sriwijaya

Pembimbing : Dr. M. Subardin, S.E., M.Si

Tanggal Ujian : 26 Juni 2023

Adalah benar hasil karya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan apabila pernyataan ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, Juni 2023

Pembuat Pernyataan

**ASLI**  
JUR. EK. PEMBANGUNAN 19-7-1023  
FAKULTAS EKONOMI UNSRI



Desty Muliani

NIM. 01021381924136

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT, atas segala rahmat, iman dan kesehatan yang telah diberikan. Sholawat serta salam selalu tercurah kepada nabi agung kita baginda Muhammad SAW, keluarga dan pengikut setianya hingga akhir zaman. Atas ridho dan karunia Allah SWT maka penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pengetahuan Riba dan Produk Perbankan Syariah Terhadap Persepsi Menggunakan Perbankan Syariah Pada Mahasiswa Ekonomi Pembangunan angkatan 2019-2022 Universitas Sriwijaya”**. Skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Penulisan skripsi ini sudah pasti membutuhkan banyak sumber daya yang juga melibatkan banyak pihak ketika penulisan berlangsung. Skripsi yang telah ditulis ini berfokus terhadap sejauh mana pengaruh pengetahuan riba dan produk perbankan syariah terhadap keputusan menggunakan perbankan syariah pada mahasiswa Ekonomi Pembangunan angkatan 2019-2022 Universitas Sriwijaya . Besar harapan saya, skripsi yang telah ditulis ini dapat bermanfaat bagi setiap umat manusia.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak kekurangan pada skripsi ini yang disebabkan oleh kurangnya dan terbatasnya pengetahuan yang penulis punya. Oleh karena itu, saya mohon maaf atas kekurangan yang ada dan terima kasih kepada setiap elemen yang telah membantu penyelesaian skripsi ini, semoga Allah meridhoi kebaikan yang telah dilakukan.

Palembang, 26 Juni 2023

Desty Muliani

## UCAPAN TERIMA KASIH

Dalam proses penyelesaian skripsi ini, penulis banyak mendapatkan petunjuk, bantuan dan bimbingan sekaligus motivasi dari banyak pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini perkenankan penulis mengucapkan banyak terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kekuatan, kesabaran serta kepercayaan kepada hamba sehingga dapat melalui tahap ini. Serta selalu ada dan menjadi sandaran dalam setiap suka dan duka kehidupan ini.
2. Ibu dan Bapak saya, Ibu Sumarni, S.Pd. I dan Bapak Ruslan, dengan segala bentuk dukungan, doa serta semangat baik fisik maupun non fisik, yang membantu saya dalam jatuh bangun untuk meraih gelar ini. Semoga kita menjadi keluarga Sakinah, Mawaddah hingga ke SurgaNya.
3. Kakak tercinta Hendry Afriansyah, S.Psi dan Feny Afriani, Am.Kep. Terima kasih atas segala support, materi, doa dan semangat dalam jatuh bangun meraih gelar ini. Kalian yang selalu percaya dan meyakinkan adik kecilmu ini mampu menyelesaikan skripsi ini.
4. Keponakan Saya Alesyah Garani Banita, Terima kasih sudah menghibur dan mewarnai hidup cicik.
5. Prof. Dr. Ir. H. Anis Sagaff, M.S.C.E, selaku Rektor Universitas Sriwijaya
6. Bapak Dr. Mukhlis, S.E., M.Si selaku ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

7. Bapak M. Subardin, S.E.,M.Si, selaku Dosen Pembimbing Skripsi. Terima kasih atas semua bimbingan, bantuan serta kesabaran yang telah diberikan kepada saya, berkah selalu Bapak
8. Ibu Fera Widyanata, S.E., M.Si selaku Dosen Penguji. Terima kasih atas bantuannya dan sudah bersedia memberikan kritik dan saran yang membangun dalam penulisan skripsi ini
9. Ibu Imelda , S.E., M.S.E selaku Dosen Pembimbing Akademik selama masa perkuliahan
10. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, terima kasih yang sebesar besarnya atas ilmu dan pengalaman yang luar biasa hebatnya selama ini
11. Bapak/Ibu Staff Tata Usaha dan Staff Administrasi Jurusan Ekonomi Pembangunan, terima kasih yang sebesar besarnya atas jasa dalam pengurusan berkas dari maba sampai saya menyelesaikan skripsi ini.
12. Terima kasih untuk diri saya sendiri karena sudah kuat dan mampu melalui proses perkuliahan dan drama perskripsian 4 tahun ini
13. Terima kasih khususnya untuk teman terbaik saya Utary Dwi putri, Natria Ardita, Azzahra Kurniati, Puteri Afiffah Azzahra, Rani Eka, Winda Agru Syafitri, Anagia Maharani dan juga adik saya Aisyah Nurfadilla beberapa manusia inilah yang membuat saya menjadi diri sendiri dan selalu percaya diri serta mendukung saya apa adanya.

14. Terima kasih juga kepada semua pihak yang turut serta menemani dan mewarnai perjalanan saya kurang lebih 4 tahun ini, yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, kalian luar biasa

Penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca, atas perhatian dan masukan, penulis mengucapkan terima kasih

Palembang, 26 Juni 2023

Desty Muliani  
NIM. 01021381924136



## ABSTRAK

### **PENGARUH PENGETAHUAN RIBA DAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH TERHADAP PERSEPSI MENGGUNAKAN JASA PERBANKAN SYARIAH PADA MAHASISWA EKONOMI PEMBANGUNAN ANGKATAN 2019-2022 UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

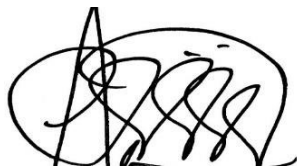
Oleh:

**Desty Muliani; M. Subardin**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengetahuan riba dan produk perbankan syariah terhadap persepsi menggunakan jasa perbankan syariah pada mahasiswa ekonomi pembangunan angkatan 2019- 2022 Universitas Sriwijaya. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kuantitatif dengan kuesioner sebagai instrumen penelitian. Populasi dalam penelitian ini berjumlah 738 mahasiswa dan diambil sejumlah 89 responden untuk menjadi sampel dengan menggunakan teknik sampling kuota. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda. Berdasarkan hasil analisis disimpulkan bahwa pengetahuan riba dan produk perbankan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap persepsi menggunakan jasa perbankan syariah pada mahasiswa ekonomi pembangunan angkatan 2019 sampai dengan 2022 Universitas Sriwijaya.

***Kata kunci : Pengetahuan Riba, Produk Perbankan Syariah, Persepsi Mahasiswa***

Ketua



Dr. M. Subardin, S.E., M.Si  
NIP. 197110302006041001

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si  
NIP. 197304062010121001

## ABSTRACT

***THE INFLUENCE OF KNOWLEDGE OF USURY AND ISLAMIC BANKING PRODUCTS ON THE PERCEPTION OF USING ISLAMIC BANKING SERVICES IN DEVELOPMENT ECONOMICS STUDENTS OF THE 2019-2022 BATCH OF SRIWIJAYA UNIVERSITY.***

***By:***

***Desty Muliani; M. Subardin***

*This study aims to analyze the effect of usury knowledge and Islamic banking products on the perception of using Islamic bank services in the 2019-2022 batch of development economics students at Sriwijaya University. This study uses a quantitative descriptive method with a questionnaire as a research instrument. The population in this study amounted to 738 students and 89 respondents were taken as samples using the quota sampling technique. The data analysis technique used is multiple linear regression. Based on the results of the analysis, it is concluded that knowledge of usury and Islamic banking products has a positive and significant effect on the perception of using Islamic bank services for development economics students from 2019 to 2022, Sriwijaya University.*

***Keywords: Usury Knowledge, Islamic Banking Products, Student Perceptions***

Chairman



Dr. M. Subardin, S.E., M.Si  
NIP. 197110302006041001

Acknowledge by,  
Head of the Department of  
Development Economics Student



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si  
NIP. 197304062010121001

<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>		
	Nama	Desty Muliani
	Nim	01021381924136
	Jenis Kelamin	Perempuan
	Tempat/Tanggal Lahir	Tanjung Enim/ 04 Juni 2001
	Agama	Islam
	Alamat	Desa Mengkenang, Kecamatan Mulak Ulu, Kabupaten Lahat, Provinsi Sumatera Selatan
	Nomor Handphone	082371109647
	Email	mulianidesty@gmail.com
<b>PENDIDIKAN FORMAL</b>		
2007 - 2012	SD Negeri 06 Mulak Ulu	
2012 -2016	SMP Negeri 03 Mulak Ulu	
2016 - 2019	SMA Negeri 04 Lahat	
2019 - 2023	Universitas Sriwijaya	
<b>PENGALAMAN ORGANISASI</b>		
2019-2020	Bendahara Umum IMEPA ( Ikatan Mahasiswa Ekonomi Pembangunan)	
2020-2021	Staff Ahli Komisi 1 DPM ( Dewan Perwakilan Mahasiswa)	
2020-2021	Anggota Departemen Syiar LDF BO Ukhuwah	
2020-2021	Anggota HMI Unsri Palembang	

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF</b> .....	ii
<b>SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH</b> .....	iv
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	v
<b>UCAPAN TERIMA KASIH</b> .....	vi
<b>ABSTRAK</b> .....	ix
<b>ABSTRACT</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xv
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 .Manfaat Penelitian.....	6
<b>BAB II</b> .....	8
<b>STUDI KEPUSTAKAAN</b> .....	8
2.1. Landasan Teori .....	8
1. Teori Ekonomi Islam .....	8
3. Teori Perilaku Konsumen .....	12
2.2 Persepsi Menggunakan Jasa Perbankan Syariah .....	13
2.2.1. Pengertian persepsi .....	13
2.3. Definisi Riba.....	14
2.3.1 Dasar Hukum Riba .....	17
2.3.2 Bahaya Riba.....	17
2.3.3 Manfaat Menghindari Riba .....	17
2.4 Produk Perbankan Syariah .....	18
2.4.1. Penghimpunan Dana .....	18
2.4.2 Penyaluran Dana .....	19
2.4.3 Produk Jasa Perbankan Lainnya .....	19

2.5 Penelitian Terdahulu.....	22
2.6 Alur Pikir .....	25
2.7 Hipotesis Penelitian .....	26
<b>BAB III .....</b>	<b>27</b>
<b>METODE PENELITIAN.....</b>	<b>27</b>
3.1 Ruang Lingkup Penelitian .....	27
3.2 Rancangan Penelitian .....	27
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	28
3.3.1 Data Primer .....	28
3.3.2 Data Sekunder.....	28
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	29
3.5 Populasi dan Sampel .....	29
3.5.1 Populasi.....	29
3.5.2 Sampel .....	29
3.6 Pengukuran Variabel .....	31
3.7 Instrumen Penelitian.....	32
3.7.1 Uji Validitas .....	33
3.7.2 Uji Reliabilitas .....	33
3.8 Teknik Analisis Data .....	34
3.8.1 Analisis Regresi Berganda.....	34
3.8.2 Analisis Determinasi ( $R^2$ ) .....	34
3.8.3 Uji Parsial (Uji T) .....	35
3.8.4. Uji F (Simultan).....	35
3.9 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	35
<b>BAB IV .....</b>	<b>38</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>38</b>
4.1 Deskripsi Umum.....	38
4.2 Analisis Deskriptif Karakteristik Responden.....	39
4.2.1 Jenis Kelamin Responden.....	39
4.2.2 Responden Berdasarkan angkatan .....	39
4.2.3 Responden Berdasarkan Uang Saku .....	40
4.2.4 Responden Berdasarkan Jenis akun Tabungan yang Dimiliki .....	40

4.3 Deskriptif Variabel Pengetahuan Riba (X1) .....	41
4.4 Deskriptif Variabel Pengetahuan Produk Perbankan Syariah(X2) .....	42
4.5 Deskriptif Variabel Persepsi Menggunakan Jasa Bank Syariah (Y).....	44
4.6 Hasil Uji Instrumen Penelitian .....	46
4.6.1 Hasil Uji Validitas .....	46
4.6.2 Hasil Uji Reliabilitas.....	48
4.6.3 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	49
4.6.4 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	50
4.6.5 Uji Statistik .....	51
4.7 Hasil Pembahasan.....	52
4.2.1 Tingkat Pengetahuan Riba dan Produk Perbankan Syariah Terhadap Persepsi Mahasiswa Ekonomi Pembangunan.....	52
4.2.2 Pengaruh Pengetahuan Riba dan Produk Perbankan Syariah Terhadap Persepsi Mahasiswa .....	53
<b>BAB V.....</b>	<b>55</b>
<b>KESIMPULAN.....</b>	<b>55</b>
5.1 Kesimpulan.....	55
5.2 Saran .....	55
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>57</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>60</b>
Lampiran 1. Kuesioner Penelitian .....	60
Lampiran 2 Distribusi Jawaban Responden (X1, X2 dan Y) .....	64
Lampiran 3 Hasil Uji Penelitian .....	67

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1. Kurva Indifference dengan Utility Berbeda .....	10
Gambar 2. 2 Indifferen Curve Lengkap Barang Halal/Haram.....	12
Gambar 2. 3 Skema Kerangka pikir .....	25

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perbandingan jumlah nasabah bank konvensional dan bank syariah Periode 2018-2022 .....	2
Tabel 1. 2 Perbandingan Mahasiswa Jurusan S1 Fakultas Ekonomi yang Menggunakan Bank Syariah dan Konvensional .....	2
Tabel 3. 1 Data Mahasiswa Ekonomi Pembangunan angkatan (UNSRI).....	29
Tabel 3. 2 Implementasi Pengukuran Variabel .....	31
Tabel 3. 3 Tabel Pengukuran Variabel.....	36
Tabel 4. 1 Tabulasi silang berdasarkan jenis kelamin dan akun tabungan ....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 2 Proporsi Sampel Berdasarkan angkatan, pengeluaran Bulanan dan Jenis akun tabungan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 3 Deskriptif variabel pengetahuan riba.....	42
Tabel 4. 4 Deskriptif variabel pengetahuan produk perbankan syariah .....	42
Tabel 4. 5 Deskriptif variabel persepsi menggunakan jasa bank syariah .....	44
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan Riba (PR) .....	47
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan Riba (PR) .....	47
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Variabel Persepsi Pelanggan (Y) .....	48
Tabel 4. 9 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian.....	48
Tabel 4. 10 Interpretasi Hasil Regresi Linier Berganda.....	49
Tabel 4. 11 Hasil Uji Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	50
Tabel 4. 12 Interpretasi Hasil Uji T .....	51
Tabel 4. 13 Interpretasi Hasil Uji F.....	52

# **BAB 1**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Perkembangan lembaga keuangan syariah di Indonesia merupakan indikator keberhasilan ekonomi syariah. Perkembangan perbankan dengan sistem islam di Indonesia, pada saat itu ditargetkan menjadi salah satu fondasi dari pertumbuhan perekonomian Islam. Lahirnya Bank Muamalat Indonesia (BMI) mendorong perkembangan bank Islam lainnya, dimulai pada 1 Mei 1992 BMI beroperasi secara resmi dan kapitalisasi awal Rp 106.126.382.000. Dengan diberlakukannya peraturan perundang-undangan tahun 2008 Nomor 21 (Ojk, 2013). Berlandaskan hukum tersebut, sehingga mendorong tingkat perkembangan dan pertumbuhan perbankan syariah yang semakin signifikan. Hal terdapat pada kebijakan yang dikeluarkan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), 27 Januari 2021, yang berisi keputusan mengizinkan menggabungkan ketiga bank syariah (Ojk.go.id, 2013). Oleh karena itu, pada 1442 H atau 1 Februari 2021 lahirlah PT Bank Syariah Indonesia (BSI).

BSI adalah bank yang muncul dari hasil penggabungan bank BRI syariah, bank syariah mandiri, dan bank BNI syariah. Oleh karena itu, penggabungan ini menyatukan kekuatan dan kelemahan ketiga bank syariah agar lebih berkembang dan tercapai jaringan yang semakin luas, intensitas permodalan yang meningkat serta jangkauan layanan relatif lengkap serta didukung oleh sinergi perusahaan dan komitmen pemerintah melalui kementerian BUMN di Indonesia.



Penduduk Indonesia mayoritas beragama Islam, idealnya akan meningkatkan perkembangan jasa perbankan syariah. Akan tetapi, sebagian besar penduduk muslim Indonesia lebih banyak memakai jasa bank konvensional dibandingkan bank syariah. Dibawah ini data perbandingan penduduk yang menggunakan bank syariah dan konvensional :

**Tabel 1. 1 Perbandingan jumlah nasabah bank konvensional dan bank syariah**

**Periode 2018-2022**

	2018	2019	2020	2021	2022
Syariah	29.068.132	32.177.779	36.427.147	39.915.290	41.173.371
Konvensional	246.695.905	269.520.179	313.897.803	325.466.583	508.546.341
Total	275.764.037	301.697.958	350.324.950	365.381.873	549.719.712

Sumber data : Ojk.go.id, (2022) dan Lps.go.id, (2022) data diolah peneliti.

Dari data tabel 1.1 tersebut, persentase penduduk Indonesia yang menggunakan bank syariah bervariasi dari tahun ke tahun dan berkisar antara 9% hingga 9,7% dari total. Hal ini dikarenakan perkembangan bank syariah di Indonesia relatif baru, tentunya pengetahuan perbankan syariah di kalangan masyarakat belum terlalu meluas. Hal ini dapat dilihat pada penelitian yang dikaji (Putri et al. 2021) hasil penelitian tersebut mengatakan bahwa pengetahuan riba dan pengetahuan perbankan syariah tidak terdapat pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pelanggan menggunakan jasa bank syariah.

Gambaran lain terlihat dari komposisi akun tabungan mahasiswa Universitas Sriwijaya. Selain itu, Universitas Sriwijaya mengharuskan mahasiswa baru untuk membuka rekening perbankan sebagai syarat dalam pembuatan kartu pengenal mahasiswa (KPM), akan tetapi menggunakan rekening bank konvensional. Berdasarkan pengamatan awal yang peneliti lakukan kepada

mahasiswa ekonomi pembangunan, mereka mengatakan, pihak perbankan syariah belum menyediakan layanan apapun seperti ATM di Universitas Sriwijaya. Oleh karena itu, banyak mahasiswa yang belum menggunakan layanan perbankan syariah. Hal ini didukung dengan penelitian mahasiswa fakultas ekonomi Universitas Sriwijaya yaitu (Azzahra, 2021) peneliti tersebut menyatakan bahwa mahasiswa fakultas ekonomi sebagian besar memilih menggunakan bank konvensional daripada bank syariah. Berikut disajikan data presentase perbandingan mahasiswa yang memiliki rekening bank konvensional dan bank syariah:

**Tabel 1. 2 Perbandingan Mahasiswa Jurusan S1 Fakultas Ekonomi yang Menggunakan Bank Syariah dan Konvensional**

Syariah	Konvensional
13,3%	86,7%

*Sumber : Azzahra(2021)*

Tabel 1.2 menunjukkan data perbandingan mahasiswa fakultas ekonomi Universitas Sriwijaya pada tahun 2021 yang menggunakan bank syariah maupun konvensional. Peneliti tersebut mengungkapkan bahwa hanya 13,3% atau 18 mahasiswa dari 136 responden yang menggunakan perbankan syariah. Sementara itu, 86,7% atau 118 orang memilih menggunakan jasa bank konvensional.

Selain itu, gambaran lain dapat dilihat dengan adanya kebijakan kampus Universitas Sriwijaya yang menggunakan jasa bank konvensional sebagai jasa dalam transaksi membayar uang kuliah tunggal (UKT) maupun dalam pembayaran USEPT Unsri. Akan tetapi, pada tanggal 17 Maret 2022 pihak bank syariah menunjukkan komitmennya untuk meningkatkan keuangan syariah ditandai dengan

penanda tangan perjanjian kerja sama dengan Universitas Sriwijaya. Penanda tangan dengan pihak kampus, merupakan bagian dari dukungan dalam memberikan kemudahan layanan pembayaran UKT Mahasiswa. Hal ini dapat dilihat pada pilihan pembayaran UKT yang sudah bisa menggunakan BSI. Selain itu, pihak kampus juga mulai menggunakan jasa perbankan syariah sebagai alternatif pembayaran *Universitas Sriwijaya english proficiency test* (USEPT), sebagaimana dapat kita lihat pada pilihan dalam transaksi pembayaran USEPT yakni dengan menggunakan dua pilihan jasa keuangan yaitu Bank Syariah Indonesia (BSI) dan Bank Negara Indonesia (BNI). Hal ini merupakan pengaruh dari perkembangan perbankan syariah serta strategi dalam memperkenalkan bank syariah di kalangan mahasiswa.

Mahasiswa merupakan manusia yang berpendidikan dan memiliki pengetahuan yang tinggi. Seperti halnya penelitian yang dilakukan oleh (Utri, 2022) bahwa apabila tingkat pengetahuan yang dimiliki konsumen tinggi, tingkat pengetahuan riba dan produk perbankan syariah secara bersama terdapat pengaruh positif terhadap keputusan menggunakan bank syariah. Dengan pengetahuan yang tinggi, tentunya lebih paham untuk menentukan jasa transaksi yang baik dan bermanfaat untuk dunia maupun akhirat. Jasa perbankan digunakan mahasiswa baik untuk keperluan pribadi, bisnis maupun kepentingan lainnya. Selain itu, di Universitas Sriwijaya khususnya di jurusan Ekonomi Pembangunan, mahasiswa mempelajari mengenai ekonomi islam dan ekonomi keuangan dan perbankan islam. Untuk ekonomi islam dipelajari pada mata kuliah ekonomi islam yang diambil pada semester tiga dan empat sebagai mata kuliah wajib. Sedangkan pengetahuan

mengenai perbankan islam dan keuangan islam terdapat pada mata kuliah industri perbankan islam, keuangan islam dan fiqh muamalah sebagai mata kuliah pilihan yang diambil pada semester lima dan enam sebagai mata kuliah pilihan. Oleh karena itu, setiap mahasiswa sudah pernah mendapatkan pengetahuan mengenai perbankan syariah. Seperti dalam penelitian (Fauzi dan Murniawaty, 2020) pengetahuan perbankan yang tinggi memiliki pengaruh secara parsial terhadap keputusan menggunakan perbankan syariah. Hasil penelitian tersebut diharapkan mahasiswa menerapkan ilmu yang di peroleh dengan mempelajari literasi keuangan syariah untuk diterapan dalam kehidupan.

Pemahaman dan pengetahuan mengenai perbankan syariah sangat berpengaruh terhadap persepsi mahasiswa dalam menentukan pilihan. Salah satu penelitian terdahulu dan searah dengan penelitian ini adalah penelitian yang dikaji (Kholila, 2018) dimana peneliti tersebut mengatakan bahwa pengetahuan riba maupun produk perbankan syariah secara bersamaan berpengaruh signifikan terhadap keputusan menjadi pelanggan bank syariah. Dengan latar belakang informasi yang dipaparkan, ada beberapa faktor yang mempengaruhi pelanggan untuk menentukan pilihan dalam menggunakan layanan perbankan syariah, Sehingga memotivasi peneliti untuk melakukan penelitian dengan judul “ Pengaruh Pengetahuan Riba Dan Produk Perbankan Syariah Terhadap Persepsi Menggunakan Jasa Perbankan Syariah Pada Mahasiswa Ekonomi Pembangunan 2019-2022 Universitas Sriwijaya”.

## **1.2 Rumusan Masalah**

1. Sejauh mana pengetahuan riba dan produk perbankan syariah berpengaruh terhadap persepsi menggunakan jasa perbankan syariah pada mahasiswa Ekonomi Pembangunan Angkatan 2019-2022 Universitas Sriwijaya?
2. Bagaimana pengetahuan riba dan produk perbankan syariah berpengaruh terhadap persepsi menggunakan jasa perbankan syariah pada mahasiswa Ekonomi Pembangunan Angkatan 2019-2022 Universitas Sriwijaya?

## **1.3 Tujuan Penelitian**

1. Mengetahui dan menganalisis sejauh mana pengetahuan riba dan produk perbankan syariah berpengaruh terhadap persepsi menggunakan jasa perbankan syariah pada mahasiswa Ekonomi Pembangunan 2019-2022 Universitas Sriwijaya.
2. Menganalisis bagaimana pengetahuan riba dan produk perbankan syariah berpengaruh terhadap persepsi menggunakan jasa perbankan syariah pada mahasiswa Ekonomi Pembangunan 2019-2022 Universitas Sriwijaya.

## **1.4 .Manfaat Penelitian**

### **1. Manfaat Akademis**

Penelitian ini mampu menjadi pedoman sebagai perbandingan maupun referensi bagi penelitian selanjutnya yang berhubungan dengan pengaruh pengetahuan riba dan produk perbankan syariah terhadap persepsi menggunakan jasa bank syariah pada mahasiswa.

### **2. Manfaat Praktis**

Sebagai bahan informasi sejauh mana pengaruh pengetahuan riba dan produk perbankan syariah terhadap persepsi menggunakan jasa bank syariah pada

mahasiswa. Serta sebagai evaluasi kebijakan yang berkaitan dengan persepsi mahasiswa dalam memilih jasa bank syariah.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ajija, Schochrul Rohmatul, D. (2011). *Cara Cerdas Menguasai Eviews*. Salemba Empat.
- Azzahra, K. (2021). Pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat menabung mahasiswa. *Manajemen, Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya*.
- Engel, J.F., Blackwell, R.D., & Miniard, P. W. (2014). *Consumer Behavior* (Mason (ed.); 10th ed.). Cengage Learning.
- Fauzi, A., & Murniawaty, I. (2020). Pengaruh Religiusitas dan Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa terhadap Minat Menjadi Nasabah di Bank Syariah. *EEAJ Economic Education Analysis Journal*, 9(2), 473–486. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i2.39541>
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS* (Edisi Ketu). Badan Penerbit Universitas Diiponegoro.
- Islam Negeri Sultan Thaha Saifuddin Jambi Jalan Arif Rahman Hakim, U. (2022). The Influence Of Student Knowledge About Usury and Islamic Banking Products on Interest in Becoming Customers In Islamic Banking (Study On Islamic Ecomics Study Program Students at The University Of Jambi). *Jurnal Margin*, 2(2), 91–104.
- Karim, A. (2019). *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan* (PT Raja Gr).
- Karim, A. A. . (2015). *Ekonomi Mikro Islami* (ke-5). RajaWali Pers.
- Kholila, S. (2018). *Pengaruh motivasi menghindari riba dan pengetahuan produk perbankan syariah terhadap keputusan menjadi nasabah di bank Muamalat KC Surabaya-Mas Mansyur*. UIN Sunan Ampel Surabaya. [https://digilib.uinsa.ac.id/22715/2/Siti\\_Kholila\\_G74214066.pdf](https://digilib.uinsa.ac.id/22715/2/Siti_Kholila_G74214066.pdf)
- Lps.go.id. (2022). *Lembaga Penjamin Simpanan*. Lps.Go.Id. <https://www.lps.go.id/documents/10157/197446/Distribusi+Simpanan+BU+Desember+2022.pdf/be3a454a-7a3e-46e8-9ca9-d3a6892511f5>
- Maulina, I. (2021). *Pengaruh Pengetahuan Produk Perbankan Syariah Dan Motivasi Menghindari Riba Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah BRI Syariah Cabang Jelutung Kota Jambi*. [http://repository.uinjambi.ac.id/10088/1/INDAH MAULINDA 802192009.pdf](http://repository.uinjambi.ac.id/10088/1/INDAH_MAULINDA_802192009.pdf)
- MSodik, S. S. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian* (L. Media (ed.); 1st ed.). Ayub.
- Muflih, M. (2006). *Perilaku Konsumen dalam Prespektif Ilmu Ekonomi Islam*. PT RajaGrafindo Persada.
- N, M. R. N. (2020). *Pengaruh pengetahuan tentang riba dan produk perbankan syariah terhadap minat mahasiswa FEBI UIN Sumatera Utara Menjadi*

- Nasabah Bank Syariah.* UIN Sumatera Utara Medan. <http://repository.uinsu.ac.id/10285/1/Skripsi Mhd Rizki Nasution.pdf>
- Nastiti, N., Hartono, A., & Ulfah, I. F. (2020). Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan Perbankan, Pengetahuan Produk Perbankan, Pengetahuan Pelayanan Perbankan, Dan Pengetahuan Bagi Hasil Terhadap Preferensi Menggunakan Jasa Perbankan Syariah. *ASSET: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 1(1), 15–25. <https://doi.org/10.24269/asset.v1i1.2554>
- ojk.go.id. (2017). *Konsep Operasional Perbankan Syariah.* Otoritas Jasa Keuangan. Ojk.Go.Id. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/Pages/Konsep-Operasional-PBS.aspx>
- Ojk.go.id. (2013). *Undang Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.* Ojk.Go.Id. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/undang-undang/Documents/504.pdf>
- Ojk.go.id. (2022). *Data Statistik Perbankan Syariah November 2022.* Ojk.Go.Id. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Documents/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---November-2022/STATISTIK PERBANKAN SYARIAH - NOVEMBER 2022.pdf>
- Putri, S., Fasa, M. I., & Suharto, S. (2021). Pengaruh Produk, Pelayanan Dan Motivasi Menghindari Riba Terhadap Keputusan Mahasiswa Menjadi Nasabah Bank Syariah. *EL MUDHORIB: Jurnal Kajian Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 2(1), 30–43. <https://doi.org/10.53491/elmudhorib.v2i1.85>
- R, S. U. & B. (2017). *Metodelogi Penelitian Untuk Bisnis* (A. . Hanifah (ed.); ke 6). Empat, Salemba.
- Rahmayani, H., Zuhirsyan, M., & Wathan, H. (2021). Pengaruh Motivasi Menghindari Riba dan Pengetahuan Produk Perbankan Syariah terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Tabungan Marhamah pada PT Bank Sumut Syariah Cabang Medan. *Jurnal Syarikah*, 7(2), 153–162.
- Resti, E., Aravik, H., & Choirunnisak, C. (2021). Pengaruh motivasi dan pengetahuan produk perbankan syariah terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah Indonesia (Studi Kasus Ex Bank Syariah Mandiri KCP Palembang KM 6). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah (JIMPA)*, 1(2), 135–144. <https://doi.org/10.36908/jimpa.v1i2.31>
- Robert Pindyck dan Daniel Rubinfeld. (2014). *Mikro Ekonomi* (P. Erlangga (ed.); ke 8).
- Rosyid. (2016). Pengetahuan Perbankan Syariah Dan Pengaruhnya Terhadap Minat menabung Santri Dan Guru. *Sekolah Tinggi Ekonomi Syariah(STES)*.
- Simamora, B. (2003). *Panduan Riset Perilaku Konsumen* (PT Gramedi).
- Sri Sarmini. (2018). *Preferensi Nasabah Terhadap Produk Pembiayaan*



*Murabahah Pada Lembaga Keuangan.* Iain Surakarta.

Sugiyono. (2010a). *Dasar Metodologi Penelitian dan R&D* (Alfabeta (ed.)).

Sugiyono. (2010b). *Metode Penelitian Kuantitatif dan R&D.* Alfabeta.

Sugiyono. (2012). *Memahami Penelitian kualitatif* (Alfabeta (ed.)).

Utri, inda hari. (2022). *Pengaruh pengetahuan riba dan produk perbankan syariah terhadap minat masyarakat menjadi nasabah bank syariah.* [https://e-theses.iaincurup.ac.id/1242/1/Inda Hari utari.pdf](https://e-theses.iaincurup.ac.id/1242/1/Inda%20Hari%20utari.pdf)

Yuniarti, V. S. (2015). *Perilaku Konsumen Teori dan Praktik.* CV Pustaka Setia.