

# Jurnal: Al-Mashrafiyah Perbankan Syariah

<https://ojs.diniyah.ac.id/index.php/Al-Mashrafiyah>

P- ISSN 2598-8123  
O-ISSN 3090-6296

Halaman 51-59

## PENGARUH LITERASI MAHASISWA TENTANG KEUANGAN SYARIAH TERHADAP PENGGUNAAN PRODUK DAN JASA BANK SYARIAH DI INSTITUT" AGAMA ISLAM DINIYAH PEKANBARU

**Tetty Malinda**

Insitut Agama Islam Diniyyah Pekanbaru

[tettymalinda416@gmail.com](mailto:tettymalinda416@gmail.com)

**M. Zaki**

Insitut Agama Islam Diniyyah Pekanbaru

[zaki@diniyah.ac.id](mailto:zaki@diniyah.ac.id)

*Received : 04 September 2025*

*Accepted : 25 September 2025*

*Published : 24 November 2025*

### **ABSTRACT**

*Students' awareness of knowledge of Islamic finance is the result of knowledge, trust/belief, decision-making attitudes towards various personal financial activities, in this case, especially Islamic banking services. In order to be more confident, make the community aware of the situation around them. This research was conducted with the aim of finding out the literacy of students in the field of Islamic finance towards the use of Islamic financial products and services at the Diniyyah Islamic Religious Institute Pekanbaru. A quantitative descriptive method is used in this study. The statistical population of this study is students of the Faculty of Economics and Business, Diniyyah Institute of Islamic Religion, Pekanbaru. and a total of 52 people. The data collection method used a questionnaire/Google form, analyzed using simple linear regression, t-test and determination coefficient. The results of this study show that FEBI students have a good understanding of Islamic finance. In addition, students' knowledge of Islamic finance problems has a positive and significant effect on the use of Islamic financial products and services at the Diniyyah Islamic Institute Pekanbaru. Therefore, there is a total benefit of 78.32% on the variables of using Sharia Bank products and services at the Diniyyah Islamic Institute Pekanbaru, the remaining 21.8% is influenced by other variables that have not been studied in this study.*

*Keywords: Student Literacy, Sharia Finance, Sharia Bank products and services*

### **ABSTRAK**

*Kesadaran pengetahuan mahasiswa terhadap keuangan syariah merupakan hasil dari pengetahuan, kepercayaan/keyakinan, sikap pengambilan keputusan terhadap berbagai aktivitas keuangan pribadi, dalam hal ini khususnya layanan*

*perbankan syariah. Agar lebih percaya diri, menyadarkan masyarakat terhadap situasi disekitarnya. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui literasi mahasiswa bidang keuangan syariah terhadap penggunaan produk dan jasa keuangan syariah di Institut Agama Islam Diniyyah Pekanbaru. Metode deskriptif kuantitatif digunakan dalam penelitian ini. Populasi statistik penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Institut Agama Islam Diniyyah Pekanbaru. dan total 52 orang. Metode pengumpulan data*

*menggunakan kuesioner/Google form, dianalisis menggunakan regresi linier sederhana, uji t dan koefisien determinasi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa mahasiswa FEBI memiliki pemahaman yang baik tentang keuangan syariah. Selain itu, pengetahuan mahasiswa terhadap permasalahan keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan produk dan jasa keuangan syariah di Institut Agama Islam Diniyyah Pekanbaru. Oleh karena itu terdapat manfaat total sebesar 78,32% pada variabel penggunaan produk dan jasa Bank Syariah di Institut Agama Islam Diniyyah Pekanbaru, sisanya sebesar 21,8% dipengaruhi oleh variabel lain yang belum diteliti dalam penelitian ini..*

*Kata Kunci : Literasi Mahasiswa, Keuangan Syariah, produk dan jasa Bank Syariah*

#### **A. Pendahuluan**

Bank syariah menggunakan prinsip-prinsip syariah atau hukuk syariah, yang menawarkan bermacam-macam produk serta layanan keuangan yang berlandaskan dengan aturan Islam. Penggunaan Bank syariah dikalangan muslim dan non muslim semakin meningkat. Hal ini disebabkan karena ank syariah memang ditujukan secara khusus menggunakan landasan-landasan islam sebagai pondasi dasar perkemangan produk dan jasa bank syaruh.

Seiring berkembangnya perbankan syariah, maka mulailah bermunculan lembaga pendidikan yang menjadikan perbankan syariah sebagai materi pembelajaran dalam perkuliahan untuk memberikan pemahaman terkait perbankan syariah. Pembelajaran tersebut memberikan pengetahuan terkait prinsip dan jenis-jenis produk perbankan syariah. Dalam aktivitas transaksinya lembaga ini tidak melibatkan sesuatu yang mengandung riba (penetapan bunga saat pengembalian pinjaman dengan presentase tertentu). Ciri khas dalam lembaga ini ialah menghindari praktik-praktik atau segala sesuatu yang mengandung unsur riba.

Berdasarkan wawancara yang peneliti lakukan pada bulan Januari 2024 kepada informan mahasiswa FEBI IAI Diniyyah Pekanbaru dapat diketahui bahwa mahasiswa termasuk bagian dari kalangan muda yang memiliki pemahaman lebih perihal keuangan syariah khususnya mahasiswa FEBI IAI Diniyyah Pekanbaru, diharapkan dapat mengaplikasikan /mengamalkan ilmu pengetahuannya kepada masyarakat. Jika mahasiswa sudah memiliki pemahaman terhadap lembaga keuangan syariah maka dapat memotivasi mahasiswa untuk berpindah menggunakan produk perbankan syariah sehingga aset keuangan syariah dapat mengalami peningkatan. Literasi mahasiswa dalam keuangan perbankan syariah akan tercapai apabila mahasiswa dapat memahami terkait literasi keuangan syariah dan produk perbankan syariah.

**B. Kajian Teori**

Pemaparan definisi literasi sebelumnya bisa diambil suatu simpulan bahwa literasi adalah suatu aktivitas untuk membuat seseorang paham suatu informasi, baik melalui aktivitas membaca dan menulis. Serta dapat melakukan praktik diselaraskan dengan hubungan sosial dengan pengetahuan. Sehingga literasi tersebut dapat membuat seseorang lebih banyak pengetahuan akan suatu informasi yang luas.

“Pengertian mahasiswa menurut Knopfemacher yakni mahasiswa adalah seorang calon sarjana yang dalam keterlibatannya dengan perguruan tinggi yang dididik dan diharapkan untuk menjadi calon-calon yang intelektual. Menurut Peraturan Pemerintah No. 60 Tahun 1999 pada Bab I, pasal 1 pon ke 6 yang berbunyi: Mahasiswa adalah peserta didik yang terdaftar dan belajar pada perguruan tinggi tertentu.”

Berdasarkan gagasan yang disampaikan, dapat disimpulkan bahwa literasi berkaitan dengan pengetahuan, dan pengetahuan menunjukkan unsur-unsur yang mempengaruhi perilaku masyarakat. Pada tahap ini, pengetahuan siswa adalah pengetahuan dan pemahaman tentang konsep dan kemungkinan, serta keterampilan, motivasi dan kepercayaan diri untuk menggunakan pengetahuan dan pemahaman tersebut untuk pengambilan keputusan yang efektif di berbagai ruang siswa, agar lebih terlibat dalam kehidupan siswa. Oleh karena itu, pendidikan siswa mengacu pada pengetahuan dan keterampilan yang diperlukan untuk menghadapi tantangan dan keputusan yang diambil siswa dalam kehidupan sehari-hari.

“Menurut Hambali literasi keuangan syariah merupakan pengetahuan atau wawasan yang dimiliki oleh seseorang mengenai produk dan jasa keuangan syariah, serta dapat membedakan antara sistem bank syariah dengan bank konvensional yang pada akhirnya akan berimplikasi pada sikap seseorang dalam pengambilan keputusan yang sesuai dengan syariat Islam.” “Menurut Agus Yulianto mendefinisikan bahwa literasi keuangan syariah adalah kecakapan seseorang dalam menggunakan pengetahuan, keahlian dan menentukan sikapnya dalam pengelolaan sumber daya keuangan yang sesuai dengan nilai-nilai Islam. Selain itu, literasi keuangan syariah merupakan perintah agama bagi setiap umat muslim karena dapat memberikan implikasi lebih lanjut terhadap pencapaian *Al-Falah* (kesuksesan sejati) di dunia dan akhirat.”

“Muhammad Syafi’i Antonio, mengungkapkan bahwa bank syariah merupakan bank yang beroperasi berdasarkan prinsip hukum Islam. Salin itu, terdapat dua pengertian dari bank syariah yakni (1) Bank syariah adalah bank yang beroperasi berdasarkan prinsip hukum Islam, (2) Bank syariah merupakan bank yang praktiknya berkaitan dengan kaidah Al-Qur'an dan

# Jurnal: Al-Mashrafiyah Perbankan Syariah

P- ISSN 2598-8123  
O-ISSN 3090-6296

<https://ojs.diniyah.ac.id/index.php/Al-Mashrafiyah>

Halaman 51-59

Hadits". Sedangkan bank syariah Islam adalah bank yang mengikuti ketentuan hukum syariah Islam, khususnya yang berkaitan dengan tata cara muamalah Islam. Selain itu, prosedur muamalat menghindari praktik-praktik yang dikhawatirkan Regan mengandung unsur riba, diisi dengan kegiatan investasi berbasis bagi hasil dan pembiayaan komersial.

## C. Metode Penelitian

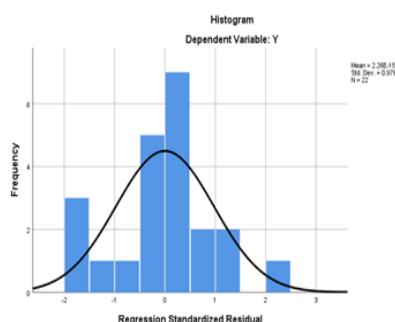
Pemilihan dan penggunaan metode penelitian penting bagi penelitian yang dilakukan atas dasar penelitian. Peneliti menggunakan metode yang berkaitan erat dengan topik penelitian, pengumpulan data dan metode deduktif. Metode kuantitatif merupakan penelitian yang penuh dengan perbedaan kuantitatif dalam metode pengumpulan data di lapangan. Dalam analisis data, metode penelitian kuantitatif memerlukan bantuan perhitungan statistik, dan kesimpulan dari hasil penelitian berupa hasil statistik berupa visualisasi atau sintesis variabel.

Penelitian ini dilaksanakan di Institut Agama Islam Diniyyah Pekanbaru. Dan untuk waktu penelitian dimulai dari bulan Januari s/d selesai. Populasi dari penelitian ini adalah seluruh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Institut Agama Islam Diniyyah Pekanbaru berjumlah 102 orang. Untuk menentukan besarnya sampel yang diambil dari populasi peneliti menggunakan rumus yang dikemukakan oleh Slovin dalam Mustafa dengan tingkat kepercayaan 90% dengan nilai  $e=10\%$ . Maka dapat disimpulkan, sampel pada penelitian ini menggunakan 52 orang responden. Teknik pengumpulan data koesioner (angket), wawancara dan dokumentasi. Sedang untuk analisis data menggunakan bantuan *Spss Versi 26*.

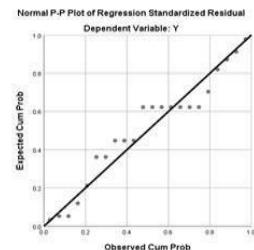
## D. Hasil penelitian

Data dikatakan berdistribusi normal jika data menyebar di sekitas garis diagonal dan mengikuti arah garis diagonal atau grafik histogramnya. Hasil uji normalitas dapat dilihat pada gambar berikut:

Gambar 4. 1. Histogram Hasil Uji Normalitas



Gambar 4. 2. Normal P-Plot Hasil Uji Normalitas



Berdasarkan hasil histogram maupun grafik normal plot tersebut dapat disimpulkan bahwa pada grafik normal plot terlihat titik-titik menyebar di sekitar garis diagonal dan penyebaran mengikuti garis diagonal. Sedangkan pada grafik histogram, memberikan pola berdistribusi normal. Maka dari gambar tersebut dapat disimpulkan bahwa kedua grafik tersebut menunjukkan bahwa model regresi memenuhi uji normalitas

**Tabel 4. 7. Uji T Hipotesis**

<b>Variabe Independen</b>	<b>t<sub>hitung</sub></b>	<b>t<sub>tabel</sub></b>	<b>Sig</b>	<b>Keterangan</b>
(X)	12.396	2.019	0.000	H <sub>a1</sub> Diterima

Berdasarkan keseluruhan dalam penelitian di atas, literasi mahasiswa tentang keuangan syariah berpengaruh signifikan terhadap penggunaan produk dan jasa Bank Syariah pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Institut Agama Islam Diniyyah Pekanbaru. Maka dapat disimpulkan nilai t hitung  $>$  t tabel ( $12.396 > 2.019$ ), maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Sedangkan pada kolom signifikan, nilai signifikansi t hitung  $<$  alpha yang ditetapkan sebesar 0.05, yaitu  $0.000 < 0.05$ . Sehingga dapat disimpulkan  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima secara signifikan, artinya literasi mahasiswa tentang keuangan syariah secara signifikan berpengaruh positif terhadap penggunaan produk dan jasa Bank Syariah.

#### **E. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan pada bab sebelumnya, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut: Literasi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEBI) Institut Agama Islam Diniyyah Pekanbaru untuk Keuangan Syariah. Berdasarkan hasil wawancara dengan beberapa mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEBI) terpilih baik. Pengetahuan mahasiswa mengenai perbankan syariah sudah baik dan tinggi dalam menggunakan produk dan jasa Bank Syariah di Institut Agama Islam Diniyyah Pekanbaru. Hal ini menunjukkan bahwa pengetahuan mahasiswa yang berbeda tentang keuangan syariah mempunyai pengaruh total sebesar 78,32% terhadap perbedaan penggunaan produk dan jasa Bank Syariah di Institut Agama Islam Dineh Pekanbaru, sisanya sebesar 21,8% kemungkinan dipengaruhi oleh variabel lain yang belum diteliti. . dalam makalah ini. Penelitian.

**Referensi**

Abdul Halim Usman, (2020) *Management Strategi Syariah Teori, Konsep dan Aplikasi*, Jakarta: Zikrul Hakim

Abdul Rahman ghazaly, (2020), *Fiqh Muamalat*, Jakarta: Prenada Media

Abdulah Al-Mushlih dan Shalah Ash-Shawi, (2020), *Fikih Ekonomi Keuangan Islam*, Jakarta: Darul Haq

Adang, Hambali, dan Bambang Q-Anees, (2020), *Pendidikan Karakter Berbasis Al-Qur'an*, Bandung: Simbiosa Rekatama Media

Adiwarman A. Karim, (2018), *Bank Islam : Analisis Fiqih Dan Keuangan*, Jakarta : PT Raja Grafindo Persada

Agus Yulianto, (2018), *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk Atau Jasa Lembaga Keuangan Syariah*, Jurnal Ilmiah Perbankan Syariah

Ahmad Irham Sholihin, (2019), *Pedoman Umum Keuangan Syariah*, Jakarta: PT Gramedia Pustaka

Akbar, Aulia. *Minat Literasi Mahasiswa*. Naturalistic: Jurnal Kajian Penelitian dan Pendidikan dan Pembelajaran. Vol. 4, (2020), hlm. 26

Arikunto Suharsimi, (2019), *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta

Ascarya, (2018), *Akad Dan Produk Bank Syariah*, Jakarta: PT Raja Grafindo

Bambang Sudaryana dan Ricky Agusiady, (2022), *Metodologi Penelitian Kuantitatif*, Yogyakarta: Deepublish

Debbie Julia Gibson, *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Religiusitas Muslim Terhadap Keputusan Penggunaan Produk Bank Syariah (Studi Pada Masyarakat Kota Malang)*, Skripsi, 2020

Direktorat Perbankan Syariah Bank Indonesia, (2018) *Kebijakan Pengembangan Perbankan Syariah*, Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada

Danupranata, (2019), *Buku Ajar Manajemen Perbankan Syariah*, Jakarta: Salemba Empat

Edy Wibowo, dkk, (2018), *Mengapa Memilih Bank Syariah?*, (Bogor: Ghalia Indonesia cet.I

Husein Umar, (2017), *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*, Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada

Ismail, (2918), *Perbankan Syariah*, Jakarta: Penerbit Kencana Prenada Media Group

Jundiani, (2019), *Pengaturan Hukum Perbankan Syariah di Indonesia*, Malang: UIN Malang Press

Jusuf Soewandi, (2018), *Pengantar Metodologi Penelitian*, Jakarta: Mitra Wacana Media

Kasmir, (2019), *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada

M. Anwar et al., (2023), *Manajemen Perbankan Syariah*, Batam: Cendikia Mulia Mandiri

M. Nur Rianto Al-Arif, (2019), *Lembaga Keuangan Syariah Suatu Kajian Teoritis Praktis*, Bandung: CV Pustaka Setia

M. Syafi'i Antonio, (2019), *Dasar- Dasar Manajemen Bank Syariah*, Jakarta: Pustaka Alfabeta, cet ke-4

\_\_\_\_\_, (2021), *Bank Syariah Dari Teori ke Praktik*, Jakarta : Gema

Masyhuridan M Zainuddin, (2018) *Metodologi Penelitian – Pendekatan Praktis dan Aplikatif*, Bandung: PT Refika Aditama

Muhammad Kharizmi, (2019), *Kesulitan Siswa Sekolah Dasar Dalam Meningkatkan Kemampuan Literasi*, Jurnal Pendidikan Almuslim, Vol. VII No.2 Agustus

Muhammad Syafi'i Antonio, (2021), *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*, Jakarta : Gema Insani

Muhammad Rizky Aldiansyah, dkk, *Pengaruh Literasi Perbankan Syariah Dan Produk Perbankan Syariah Terhadap Minat Mahasiswa FEBI UIN Sumatera Utara Menabung di Bank Syariah*, Skripsi, 2023

Nahla Zamharira, A.A Miftah, Ahmad Syahrizal, *pengaruh literasi keuangan syariah dan shariah governance terhadap keputusan mahasiswa dalam menggunakan jasa perbankan syariah (Studi Kasus: Mahasiswa Manajemen Keuangan Syariah UIN STS Jambi)*, Skripsi, 2021

Ni Nyoman Padmadewi, (2018), *Memberdayakan Keterlibatan Orang Tua dalam Pembelajaran Literasi di Sekolah Dasar*, Jurnal Ilmu Sosial dan Humaniora vol.7, no.1

Philip Kotler dan Kevin Lane Keller, (2019) *Manajemen Pemasaran Edisi Ketiga Belas Jilid I*, Jakarta: Erlangga

Siti Aisyah dan Ragil Satria Wicaksono, *analisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah (Studi Mahasiswa Ekonomi Syariah dan Perbankan Syariah Wilayah Kabupaten Bantul Yogyakarta)*, Skripsi, 2020

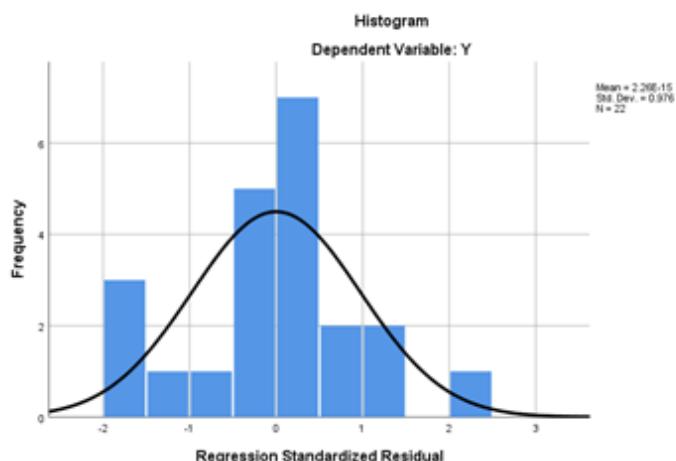
Shiddiq Kamila dan Rochmawati, *Pengaruh Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah dan Religiusitas Terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Produk Bank Syariah*, Skripsi, 2023

Shobah, Nurus, (2017), *Analisis Literasi Keuangan Syariah Terhadap Penggunaan Jasa Perbankan Syariah Sebagai Upaya Meningkatkan Shariah Financial Inclusion*. Skripsi :Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Sunan Ampel Surabaya

Sugiyono, (2018), *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, Bandung: penerbit Alfabeta

Syamsunie Carsel HR, (2020), *Budaya Akademik dan Kemahasiswaan*, Ponorogo: Uwais Inspirasi Indonesia

**Gambar 4. 1. Histogram Hasil Uji Normalitas**



**Gambar 4. 2. Normal P-Plot Hasil Uji Normalitas**

