

# Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pilihan Mahasiswa terhadap Bank Konvensional di Kalangan Mahasiswa Ekonomi Syariah

Salsa Edya Putri \*<sup>1</sup>  
Imrona Hayati <sup>2</sup>  
Ajis Supangat <sup>3</sup>

<sup>1,2,3</sup> Ekonomi Syariah, Sekolah Tinggi Agama Islam (STAI) Sangatta, Kutai Timur

\*e-mail : [salsaedyaptry@gmail.com](mailto:salsaedyaptry@gmail.com)<sup>1</sup>, [imronahayati@gmail.com](mailto:imronahayati@gmail.com)<sup>2</sup>, [erlyasulastri@gmail.com](mailto:erlyasulastri@gmail.com)<sup>3</sup>

## Abstrak

Meskipun mahasiswa Ekonomi Syariah telah memperoleh pemahaman mengenai prinsip-prinsip keuangan Islam, masih banyak dari mereka yang lebih memilih menggunakan layanan perbankan konvensional. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pemahaman, pengalaman keluarga, dan kelompok sosial terhadap preferensi mahasiswa Ekonomi Syariah STAI Sangatta dalam memilih bank konvensional. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik survei terhadap 64 responden mahasiswa. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa ketiga variabel bebas secara simultan dan parsial berpengaruh signifikan terhadap preferensi mahasiswa. Nilai koefisien determinasi sebesar 70,8% mengindikasikan bahwa mayoritas variasi preferensi dijelaskan oleh ketiga faktor tersebut. Temuan ini menegaskan pentingnya edukasi dan promosi perbankan syariah yang lebih efektif untuk membentuk preferensi yang sejalan dengan prinsip keuangan Islam.

**Kata Kunci:** preferensi mahasiswa, perbankan konvensional, pemahaman, pengalaman keluarga, kelompok sosial.

## Abstract

*Although students of Islamic Economics are expected to understand the principles of Islamic finance, many still prefer conventional banking services. This study aims to analyze the influence of understanding, family experience, and social groups on the preferences of Islamic Economics students at STAI Sangatta in choosing conventional banks. A quantitative approach was applied through a survey involving 64 student respondents. The data were analyzed using multiple linear regression. The results reveal that all three independent variables significantly influence students' preferences, both partially and simultaneously. The coefficient of determination ( $R^2$ ) of 70.8% indicates that the majority of the variance in student preferences is explained by these factors. These findings highlight the need for more effective education and promotion of Islamic banking to shape consumer preferences in alignment with Islamic financial principles.*

**Keywords:** student preferences, conventional banking, understanding, family experience, social groups.

## PENDAHULUAN

Indonesia, sebagai negara dengan mayoritas penduduk Muslim, memiliki sistem perbankan ganda yang terdiri dari bank konvensional dan bank syariah.<sup>1</sup> Keberadaan dua sistem ini diatur dalam Undang-Undang No. 10 Tahun 1998, yang mengakui legalitas operasional perbankan syariah di samping sistem konvensional.<sup>2</sup> Meskipun bank syariah dirancang untuk lebih sesuai dengan prinsip-prinsip keuangan Islam, realitas di lapangan menunjukkan bahwa bank konvensional masih menjadi pilihan utama bagi sebagian besar masyarakat, termasuk kalangan mahasiswa Ekonomi Syariah.<sup>3</sup>

<sup>1</sup> H Bachtiar Simatupang, "Peranan Perbankan Dalam Meningkatkan Perekonomian Indonesia," *JRAM (Jurnal Riset Akuntansi Multiparadigma)* 6, no. 2 (2019): 136–46.

<sup>2</sup> Ema Rindawati, "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Dengan Perbankan Konvensional," 2007.

<sup>3</sup> S H Rachmadi Usman, *Aspek Hukum Perbankan Syariah Di Indonesia* (Sinar Grafika, 2022).

Fenomena ini menjadi menarik karena mahasiswa Ekonomi Syariah seharusnya memiliki pemahaman yang lebih baik terkait prinsip-prinsip keuangan Islam.<sup>4</sup> Namun, banyak dari mereka tetap menggunakan layanan bank konvensional.<sup>5</sup> Hal ini memunculkan pertanyaan kritis: apakah pemahaman mereka tidak cukup kuat, ataukah terdapat faktor lain yang lebih dominan seperti pengaruh keluarga dan kelompok sosial?

Berdasarkan data Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang dirangkum dalam Tabel 1 berikut, terlihat bahwa perkembangan aset dan jumlah bank konvensional jauh lebih tinggi dibandingkan dengan bank syariah:

Tabel 1 Perkembangan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah (2022–2024)

Tahun	BUS - Aset (Miliar)	BUS - Jumlah Bank	BUK - Aset (Miliar)	BUK - Jumlah Bank
2022	531.860	13	11.113.321	106
2023	533.863	13	10.888.888	105
2024	598.089	14	11.921.366	106

Sumber: OJK, Mei 2024.

Perbedaan signifikan dalam perkembangan ini menunjukkan adanya kecenderungan preferensi masyarakat, termasuk mahasiswa, terhadap layanan perbankan konvensional. Padahal, dalam Al-Qur'an telah ditegaskan mengenai larangan riba, sebagaimana dalam Q.S Al-Baqarah<sup>6</sup>: 275: "*Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran penyakit gila... Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba.*" (Q.S. Al-Baqarah: 275).<sup>7</sup>

Dalam konteks ini, pemahaman terhadap prinsip keuangan syariah menjadi hal yang sangat penting, terutama bagi mahasiswa yang sedang menempuh pendidikan di jurusan Ekonomi Syariah.<sup>8</sup> Namun demikian, masih banyak mahasiswa yang belum mengimplementasikan pengetahuan tersebut dalam praktik finansial mereka.<sup>9</sup>

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh tiga variabel utama, yaitu: pemahaman, pengalaman keluarga, dan kelompok sosial, terhadap preferensi mahasiswa Ekonomi Syariah STAI Sangatta dalam memilih bank konvensional. Dengan pendekatan ini, diharapkan dapat diperoleh gambaran yang lebih komprehensif mengenai perilaku keuangan mahasiswa Muslim dalam konteks sistem perbankan ganda di Indonesia, sekaligus memberikan kontribusi terhadap strategi peningkatan literasi dan inklusi perbankan syariah.<sup>10</sup>

## METODE PENELITIAN

<sup>4</sup> Dhia Dhia, Fitri Utami, and Pipit Afifah, "Analisis Kurangnya Minat Berbagai Kelompok Masyarakat Depok Terhadap Produk Perbankan Syariah," *Co-Value Jurnal Ekonomi Koperasi Dan Kewirausahaan* 15, no. 5 (2024).

<sup>5</sup> Muh Musa, "Pengaruh Preferensi Konsumen Terhadap Keputusan Pembelian Produk Pada Marketplace," *Value Added: Majalah Ekonomi Dan Bisnis* 18, no. 2 (2022): 73–79.

<sup>6</sup> Wawan Wahyuddin et al., *Kaidah Fiqih Ekonomi Syariah* (PT. Sonpedia Publishing Indonesia, 2023).

<sup>7</sup> R I Depertemen Agama, "Al-Qur'an Dan Terjemahan," *Jakarta: Tp*, 2009.

<sup>8</sup> Dini Selasi, Cory Vidiati, and Ahmad Munajim, "Pertumbuhan Bank Syariah Di ASEAN: Dalam Sejarah The Growth of Islamic Banks in ASEAN: In History," *Ecobankers: Journal of Economy and Banking* 3, no. 2 (2022): 157–71.

<sup>9</sup> Rivaldi Pranata and Rahmayati Rahmayati, "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Preferensi Konsumen Dalam Pembelian Produk Frozen Food (Studi Kasus Pelanggan 'Nadelia Frozen' Patumbak Medan)," *Journal of Islamic Economics and Finance* 1, no. 3 (2023): 89–107.

<sup>10</sup> S H Rachmadi Usman, *Aspek Hukum Perbankan Syariah Di Indonesia* (Sinar Grafika, 2022).

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian lapangan (*field research*). Tujuan dari pendekatan ini adalah untuk menguji hubungan antara variabel pemahaman (X1), pengalaman keluarga (X2), dan kelompok sosial (X3) terhadap preferensi mahasiswa (Y) dalam memilih perbankan konvensional.

### Populasi dan Sampel

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh mahasiswa Program Studi Ekonomi Syariah STAI Sangatta. Teknik sampling yang digunakan adalah sampling jenuh, dengan jumlah responden sebanyak 64 orang mahasiswa aktif dari angkatan 2021 hingga 2023.

### Teknik Pengumpulan Data

Data primer diperoleh melalui penyebaran kuesioner yang disusun berdasarkan indikator dari masing-masing variabel penelitian. Kuesioner menggunakan skala Likert 5 poin untuk mengukur tingkat persetujuan responden terhadap setiap pernyataan.

### Instrumen dan Validitas

Instrumen diuji melalui uji validitas dan reliabilitas. Semua item pertanyaan pada variabel X1, X2, X3, dan Y menunjukkan nilai korelasi  $> 0,3$  dan nilai Cronbach's Alpha  $> 0,6$ , yang menandakan bahwa instrumen penelitian ini valid dan reliabel.

### Teknik Analisis Data

Data dianalisis menggunakan regresi linear berganda dengan bantuan perangkat lunak SPSS. Analisis ini digunakan untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel bebas terhadap variabel terikat, baik secara simultan maupun parsial. Uji asumsi klasik yang digunakan meliputi uji normalitas, multikolinearitas, dan heteroskedastisitas.

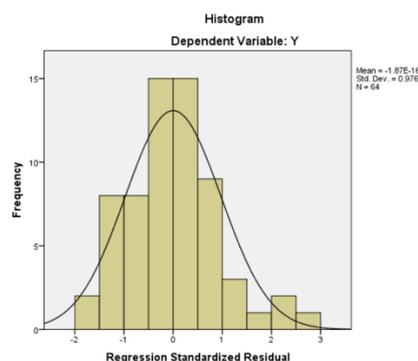
## HASIL DAN PEMBAHASAN

### Hasil

Penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda untuk mengukur pengaruh variabel pemahaman (X1), pengalaman keluarga (X2), dan kelompok sosial (X3) terhadap preferensi mahasiswa (Y) dalam memilih perbankan konvensional. Data telah melalui pengujian asumsi klasik, termasuk normalitas, multikolinearitas, dan heteroskedastisitas.

### Uji Normalitas

Distribusi data telah diuji menggunakan histogram dan plot normal P-P. Grafik menunjukkan pola distribusi yang mendekati normal, yang ditunjukkan oleh Gambar 1.



Gambar 1 Histogram Uji Normalitas

### Hasil Uji Regresi

Berdasarkan Tabel 2, hasil regresi linear berganda menunjukkan bahwa semua variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.

Tabel 2 Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Coefficients <sup>a</sup>					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	-2,965	3,011		-,985	,329
X1	,331	,109	,300	3,034	,004
X2	,449	,178	,222	2,527	,014
X3	,437	,110	,447	3,961	,000

Persamaan regresi yang diperoleh:

$$Y = -2,965 + 0,331X_1 + 0,449X_2 + 0,437X_3$$

Koefisien determinasi (R<sup>2</sup>) sebesar 0,708, artinya 70,8% variasi preferensi mahasiswa dijelaskan oleh tiga variabel tersebut, sementara sisanya (29,2%) dipengaruhi oleh faktor lain.

**Uji Signifikansi Parsial (Uji t)**

Uji t digunakan untuk melihat pengaruh masing-masing variabel bebas secara individu. Hasilnya tercantum pada Tabel 3:

Tabel 3 Hasil Uji t

Coefficients <sup>a</sup>					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	-2,965	3,011		-,985	,329
X1	,331	,109	,300	3,034	,004
X2	,449	,178	,222	2,527	,014
X3	,437	,110	,447	3,961	,000

Semua nilai signifikansi berada di bawah 0,05, yang menunjukkan bahwa:

- Pemahaman (X<sub>1</sub>) berpengaruh signifikan terhadap preferensi mahasiswa.
- Pengalaman keluarga (X<sub>2</sub>) merupakan faktor paling dominan.
- Kelompok sosial (X<sub>3</sub>) juga memiliki pengaruh signifikan.

**Sumbangan Efektif**

Dari hasil perhitungan, diperoleh kontribusi masing-masing variabel terhadap preferensi mahasiswa, yang disajikan pada Tabel 4:

Tabel 4 Sumbangan Efektif Tiap Variabel

Variabel	Koefisien Regresi (BETA)	Koefisien Korelasi	R Square
Pemahaman (X <sub>1</sub> )	0,300	0,713	70,8
Pengalaman Keluarga (X <sub>2</sub> )	0,222	0,623	
Kelompok Sosial (X <sub>3</sub> )	0,447	0,796	

- X<sub>1</sub> (Pemahaman) memberikan kontribusi efektif sebesar 20,1%
- X<sub>2</sub> (Pengalaman keluarga) memberikan kontribusi efektif sebesar 25,6%
- X<sub>3</sub> (Kelompok sosial) memberikan kontribusi sebesar 25,1%

Total kontribusi efektif ketiga variabel adalah 70,8%, selaras dengan nilai R<sup>2</sup> sebelumnya.

### Pembahasan

Temuan ini menunjukkan bahwa pengaruh sosial dan pengalaman personal lebih kuat dibandingkan sekadar pemahaman teoritis terhadap prinsip keuangan Islam.<sup>11</sup> Hal ini mengindikasikan bahwa meskipun mahasiswa berada dalam lingkungan pendidikan Islam, preferensi terhadap bank konvensional tetap tinggi jika didukung oleh pengalaman dan referensi sosial.<sup>12</sup>

Penelitian ini mendukung hasil studi sebelumnya oleh Maretha et al. (2022)<sup>13</sup> dan Selasi (2022)<sup>14</sup>, yang menyatakan bahwa keputusan keuangan mahasiswa banyak dipengaruhi oleh keluarga dan kelompok sosial. Temuan ini menegaskan pentingnya pendekatan edukatif dan kultural dalam meningkatkan penggunaan jasa perbankan syariah.

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### Kesimpulan

Penelitian ini menyimpulkan bahwa pemahaman, pengalaman keluarga, dan kelompok sosial secara simultan dan parsial berpengaruh signifikan terhadap preferensi mahasiswa Ekonomi Syariah STAI Sangatta dalam memilih perbankan konvensional. Dari ketiga variabel tersebut, pengalaman keluarga memberikan pengaruh paling dominan, diikuti oleh kelompok sosial dan pemahaman.

Meskipun mahasiswa memiliki latar belakang pendidikan syariah, keputusan mereka dalam memilih bank masih sangat dipengaruhi oleh faktor sosial dan pengalaman praktis. Hal ini menunjukkan bahwa aspek edukasi

<sup>11</sup> Dini Selasi, Cory Vidiati, and Ahmad Munajim, "Pertumbuhan Bank Syariah Di ASEAN: Dalam Sejarah The Growth of Islamic Banks in ASEAN: In History," *Ecobankers: Journal of Economy and Banking* 3, no. 2 (2022): 157–71.

<sup>12</sup> Dhia Dhia, Fitri Utami, and Pipit Afifah, "Analisis Kurangnya Minat Berbagai Kelompok Masyarakat Depok Terhadap Produk Perbankan Syariah," *Co-Value Jurnal Ekonomi Koperasi Dan Kewirausahaan* 15, no. 5 (2024).

<sup>13</sup> Eka Vebryl Maretha, Fitri Nur Latifah, and Masruchin Masruchin, "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kurangnya Minat Mahasiswa Sidoarjo Menjadi Nasabah Bank Syariah," *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 8, no. 1 (2022): 205–12.

<sup>14</sup> Dini Selasi, Cory Vidiati, and Ahmad Munajim, "Pertumbuhan Bank Syariah Di ASEAN: Dalam Sejarah The Growth of Islamic Banks in ASEAN: In History," *Ecobankers: Journal of Economy and Banking* 3, no. 2 (2022): 157–71.

keuangan Islam perlu diimbangi dengan pendekatan yang lebih aplikatif dan kultural untuk membentuk preferensi keuangan yang sesuai prinsip syariah.

### Saran

1. Bagi Lembaga Pendidikan  
Diperlukan penguatan materi praktik perbankan syariah dalam kurikulum dan penyuluhan langsung melalui kunjungan industri, studi kasus, atau literasi keuangan berbasis pengalaman nyata.
2. Bagi Perbankan Syariah  
Strategi promosi perlu lebih menasar keluarga dan komunitas mahasiswa, karena pengaruh lingkungan terbukti signifikan dalam membentuk preferensi finansial.
3. Bagi Mahasiswa  
Diharapkan lebih kritis dalam mengambil keputusan finansial, dengan mempertimbangkan kesesuaian nilai-nilai Islam serta manfaat jangka panjang dari penggunaan layanan perbankan syariah.

### DAFTAR PUSTAKA

- Depertemen Agama, R I. "Al-Qur'an Dan Terjemahan." *Jakarta: Tp*, 2009.
- Dhia, Dhia, Fitri Utami, and Pipit Afifah. "Analisis Kurangnya Minat Berbagai Kelompok Masyarakat Depok Terhadap Produk Perbankan Syariah." *Co-Value Jurnal Ekonomi Koperasi Dan Kewirausahaan* 15, no. 5 (2024).
- . "Analisis Kurangnya Minat Berbagai Kelompok Masyarakat Depok Terhadap Produk Perbankan Syariah." *Co-Value Jurnal Ekonomi Koperasi Dan Kewirausahaan* 15, no. 5 (2024).
- Maretha, Eka Vebryl, Fitri Nur Latifah, and Masruchin Masruchin. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kurangnya Minat Mahasiswa Sidoarjo Menjadi Nasabah Bank Syariah." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 8, no. 1 (2022): 205–12.
- Musa, Muh. "Pengaruh Preferensi Konsumen Terhadap Keputusan Pembelian Produk Pada Marketplace." *Value Added: Majalah Ekonomi Dan Bisnis* 18, no. 2 (2022): 73–79.
- Pranata, Rivaldi, and Rahmayati Rahmayati. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Preferensi Konsumen Dalam Pembelian Produk Frozen Food (Studi Kasus Pelanggan 'Nadelia Frozen' Patumbak Medan)." *Journal of Islamic Economics and Finance* 1, no. 3 (2023): 89–107.
- Rachmadi Usman, S H. *Aspek Hukum Perbankan Syariah Di Indonesia*. Sinar Grafika, 2022.
- . *Aspek Hukum Perbankan Syariah Di Indonesia*. Sinar Grafika, 2022.
- Rindawati, Ema. "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Dengan Perbankan Konvensional," 2007.
- Selasi, Dini, Cory Vidiati, and Ahmad Munajim. "Pertumbuhan Bank Syariah Di ASEAN: Dalam Sejarah The Growth of Islamic Banks in ASEAN: In History." *Ecobankers: Journal of Economy and Banking* 3, no. 2 (2022): 157–71.
- . "Pertumbuhan Bank Syariah Di ASEAN: Dalam Sejarah The Growth of Islamic Banks in ASEAN: In History." *Ecobankers: Journal of Economy and Banking* 3, no. 2 (2022): 157–71.
- . "Pertumbuhan Bank Syariah Di ASEAN: Dalam Sejarah The Growth of Islamic Banks in ASEAN: In History." *Ecobankers: Journal of Economy and Banking* 3, no. 2 (2022): 157–71.
- Simatupang, H Bachtiar. "Peranan Perbankan Dalam Meningkatkan Perekonomian Indonesia." *JRAM (Jurnal Riset Akuntansi Multiparadigma)* 6, no. 2 (2019): 136–46.
- Wahyuddin, Wawan, Itang Itang, Jasri Jasri, Zainal Abidin, Achmad Napis Qurtubi, Marina Zulfa, Ficha Melina, and Mega Mustika. *Kaidah Fiqih Ekonomi Syariah*. PT. Sonpedia Publishing Indonesia, 2023.