



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN PERILAKU
KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN MAHASISWA MENGGUNAKAN
PRODUK PERBANKAN SYARIAH MELALUI MINAT SEBAGAI
VARIABELINTERVENING**

Ilham Gani¹, Asyraf Mustamin², Nurul Izza Rahmadani³

Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Uin Alauddin Makassar

Email: nurulrahmadaniizza19@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Literasi keuangan syariah, perilaku keuangan terhadap keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah yang dimediasi oleh minat sebagai variabel intervening. Objek pada penelitian ini adalah Mahasiswa perbankan syariah UIN Alauddin Makassar angkatan 2020,2021,2022. Jenis penelitian ini adalah kuantitatif dengan memakai 186 sampel yang berasal dari Mahasiswa jurusan Perbankan Syariah UIN Alauddin Makassar. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis statistik deskriptif dan analisis regresi berganda. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa Literasi keuangan syariah berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah sedangkan perilaku keuangan berpengaruh secara positif tetapi tidak signifikan terhadap keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah, dan minat dapat memediasi literasi keuangan syariah dan perilaku keuangan terhadap keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah.

Kata kunci:

Literasi keuangan syariah, Perilaku keuangan, Keputusan, Minat

Abstract

This research aims to determine the influence of sharia financial literacy, financial behavior on students' decisions to use sharia banking products which is mediated by interest as an intervening variable. The objects of this research are sharia banking students at UIN Alauddin Makassar class of 2020, 2021, 2022. This type of research is quantitative using 186 samples from students from the Sharia Banking Department at UIN Alauddin Makassar. The data analysis techniques used are descriptive statistical analysis and multiple regression analysis. The results of this research show that Islamic financial literacy has a positive and significant influence on students' decisions to use Islamic banking products, while financial behavior has a positive but not significant influence on students' decisions to use Islamic banking products, and interest can mediate Islamic financial literacy and financial behavior on students' decisions. using sharia banking products.

Keywords:

Islamic financial literacy, Financial behavior, Decision, Interest

PENDAHULUAN

Literasi keuangan menjadi isu yang hangat diperbincangkan pada beberapa tahun belakangan di Indonesia. Isu yang muncul ini tidak lepas dari berbagai polemik yang terjadi,

mulai dari Masyarakat Ekonomi Asean (MEA) sampai pada krisis perekonomian yang pernah melanda Indonesia pada tahun 1998. Pada saat sekarang ini literasi keuangan merupakan hal yang penting dan menjadi kebutuhan bagi masyarakat luas, sehingga masyarakat dituntut harus tahu dan paham akan literasi keuangan tersebut. Suatu masyarakat yang telah memahami keuangan dengan segala aspeknya dapat meningkatkan kesejahteraan hidupnya dan dengan demikian akan meningkatkan pertumbuhan ekonomi suatu negara. Presentase literasi keuangan di Indonesia terus meningkat dimana per tahun 2019 tingkat literasi keuangan melebihi target yaitu 38.03% dari yang telah ditetapkan pemerintah dalam peraturan presiden No.50 tahun 2017 yaitu sebesar 35%. Namun angka tersebut menurut Presiden Joko Widodo pada rapat terbatas bersama sejumlah menteri Kabinet Indonesia Maju, walaupun meningkat tapi angkanya masih rendah dibanding negara-negara ASEAN yang lain. Artinya rendahnya Literasi keuangan syariah akan mempengaruhi Pangsa Pasar di Bank Syariah.

Di dalam buku pedoman Strategi Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan, pemerintah membuat sasaran dan terukur maka membuat prioritas sasaran salah satunya adalah kelompok mahasiswa dan pemuda. Mahasiswa menjadi salah satu sasaran prioritas karena dianggap sudah memiliki literasi keuangan melalui pendidikan formal maupun non formal, media sosial, lingkungan sosial, dan lain-lain. Selain itu, mahasiswa sudah diberikan tanggung jawab untuk mengelola keuangan dan tentunya perlu menggunakan fasilitas jasa keuangan. Maka dari itu, mahasiswa dapat dikatakan salah satu yang ditargetkan oleh pemerintah menjadi golongan yang memiliki well literate atau berpotensi menjadi sumber daya manusia yang kompeten dalam menunjang perkembangan bank syariah melalui pengetahuan, kemampuan dan keyakinannya.

Mahasiswa dengan pengetahuan literasi keuangan yang rendah beresiko lebih besar dalam keputusan yang salah. Tetapi sebaliknya, dengan adanya mahasiswa yang memiliki pengetahuan yang masuk kategori tinggi dapat memberikan arahan dan pemahaman pada masyarakat luas. Akan tetapi, pada kenyatannya masih banyak mahasiswa yang menggunakan bank konvensional dikarenakan masih kurang pengetahuan tentang bank syariah dan banyaknya anggapan bahwa bank syariah dan bank konvensional sama, adapun yang menggunakan bank syariah karena keperluan untuk membayar administrasi kuliah. Dengan ilmu yang dimiliki seorang mahasiswa seharusnya memiliki kesadaran akan menggunakan bank syariah, karena dengan kesadaran akan menggunakan bank syariah mahasiswa bukan hanya akan mendorong masyarakat untuk beralih menggunakan lembaga keuangan syariah saja akan tetapi dapat meningkatkan pangsa pasar perbankan syariah.

Mahasiswa Jurusan Perbankan syariah sudah menempuh mata kuliah yang berhubungan dengan perbankan yang sudah intensif sehingga mereka mendapatkan dasar-dasar dari perbankan. Secara pengetahuan mereka mendapatkan bekal lebihterkait produk-produk dan layanan perbankan, sehingga seharusnya minat penggunaan produk perbankan syariah seharusnya tinggi.

METODOLOGI PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif deskriptif yang dianalisis menggunakan statistika dan memperoleh data berupa angka-angka serta menggunakan

populasi mahasiswa Perguruan Tinggi di UIN Alauddin Makassar, Fakultas ekonomi dan bisnis islam , Jurusan Perbankan Syariah. Metode pengambilan sampel memakai *purposive sampling* yakni teknik pengambilan sampel dengan mempertimbangkan beberapa hal. Malhotra, (2006:291) menyebutkan jika salah satu cara untuk menghitung besarnya sampel adalah lima kali dari jumlah indikator, sehingga jumlah sampel yang dipakai dalam riset ini terhitung sebanyak 186 responden dengan kriteria mahasiswa yaitu dari angkatan 2020,2021,2022.

PEMBAHASAN PENELITIAN

1. Pengaruh Literasi keuangan syariah terhadap Keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah

Hipotesis pertama (H1) yang diajukan dalam penelitian dengan hasil pengujian pada penelitian ini dengan variabel Literasi keuangan syariah mempunyai angka koefisien 0,318 dengan angka signifikansi $0,000 < 0,05$ maka dapat ditarik kesimpulan bahwa setiap kenaikan ataupun penurunan satuan variabel Literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap Keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah. Maka H_{a1} dalam penelitian ini diterima dan menolak H_{01} . Berdasarkan analisis menunjukkan bahwa Literasi keuangan syariah berpengaruh positif terhadap Keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah. Hal ini menunjukkan literasi keuangan memberikan pemahaman lebih tentang tata cara pengelolaan keuangan yang baik sehingga tujuan untuk mencapai kesejahteraan mampu terpenuhi. Tingkat literasi keuangan syariah yang tinggi dapat menumbuhkan pemanfaatan terhadap produk dan layanan jasa yang di perbankan syariah dan serta merta berdampak terhadap kesejahteraan sehingga dapat membantu perekonomian suatu negara. Selain itu, literasi keuangan syariah juga dapat mendorong industri keuangan untuk terus menciptakan dan mengembangkan produk secara inovatif dan lebih dijangkau oleh mahasiswa yang sesuai dengan kebutuhannya sehingga mahasiswa dapat terhindar dari keputusan keuangan yang salah. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Dhepril puradi⁷⁹ yang menyatakan bahwa variabel literasi keuangan memiliki hubungan yang positif dan signifikan terhadap keputusan menabung di bank syariah yang dilakukan oleh generasi milenial. Sementara itu hasil penelitian yang dilakukan oleh Debbi julia⁸⁰ menyatakan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan produk bank syariah dengan signifikansi 0,000. Dengan begitu, maka hipotesis penelitian ini dapat diterima. Hal ini dapat dikatakan bahwa Literasi keuangan memang erat kaitannya dengan pengambilan keputusan seorang konsumen dalam mengelola keuangannya.

2. Pengaruh Perilaku keuangan terhadap Keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah

Hipotesis kedua (H2) yang diajukan dalam penelitian ini dengan hasil pengujian pada penelitian ini dengan variabel Perilaku keuangan mempunyai koefisien 0,107 dengan angka signifikansi $0,064 > 0,05$ maka dapat ditarik sebuah kesimpulan bahwa setiap kenaikan ataupun penurunan satuan variabel Perilaku keuangan tidak berpengaruh terhadap Keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah. Maka, H_{a2} dalam penelitian ini menolak dan H_{02} diterima.

Berdasarkan analisis menunjukkan bahwa perilaku keuangan tidak berpengaruh positif

dan signifikan terhadap keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah. Hal ini berarti perilaku keuangan tidak dapat memengaruhi mahasiswa dalam membuat keputusan untuk menggunakan produk yang ada di perbankan syariah. Menurut (Milaszewicks, 2019) Perilaku keuangan adalah ruang lingkup dari keuangan yang memiliki hubungan dengan faktor psikis dan sosial, dimana berdasar keuangan rasional seharusnya faktor tersebut tidak boleh berpengaruh terhadap pengambilan keputusan.

Hal ini berbeda dari penelitian Muhammad Iqbal menyatakan bahwa perilaku keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap mahasiswa dalam memilih bank syariah. Sama seperti penelitian Dapid supriyanto dalam hasil penelitian menunjukkan bahwa perilaku keuangan mahasiswa berhubungan secara signifikan dalam keputusan menjadi nasabah bank syariah. Perilaku keuangan merupakan respons psikologi kognitif berupa asumsi yang mendasari perilaku keuangan untuk merespons struktur informasi dan karakteristik pelaku pasar secara sistematis sehingga mempengaruhi keputusan setiap individu, mempengaruhi seseorang memutuskan kegiatan konsumsi, menabung atau merespons kondisi pasar

3. Pengaruh minat terhadap Keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah

Hipotesis ketiga (H3) yang diajukan dalam penelitian dengan hasil pengujian pada penelitian ini dengan variabel minat mempunyai angka koefisien 0,150 dengan angka signifikansi $0,000 < 0,05$, maka dapat ditarik kesimpulan bahwa setiap kenaikan ataupun penurunan satuan variabel minat berpengaruh terhadap variabel keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah. Maka, H_{a3} dalam penelitian ini diterima dan menolak H_{03} .

Berdasarkan hasil analisis penelitian ini minat berpengaruh positif terhadap keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah. Hal ini menunjukkan bahwa peningkatan minat mengarah pada peningkatan keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah dengan kata lain semakin tinggi tingkat minat maka semakin tinggi keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah.

Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Rahma Yulianti menyatakan bahwa Minat mahasiswa Aceh berpengaruh terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah. Hal ini mengindikasikan bahwa peningkatan

minat mahasiswa mengakibatkan keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah, atau dengan kata lain semakin tinggi minat mahasiswa maka keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah juga semakin tinggi. Sedangkan hasil penelitian Faisal & Rahma menyatakan variabel minat penerapan nilai-nilai Islam berpengaruh secara parsial terhadap keputusan menggunakan produk tabungan Perbankan Syariah.

4. Pengaruh Literasi keuangan syariah terhadap Minat

Hipotesis keempat (H4) yang diajukan dalam penelitian dengan hasil pengujian pada penelitian ini dengan variabel literasi keuangan syariah mempunyai angka koefisien adalah 0,523 dengan angka signifikansi $0,000 < 0,05$ maka dapat ditarik kesimpulan bahwa setiap kenaikan ataupun penurunan satuan variabel literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap variabel yakni minat. Maka, H_{a4} dalam penelitian ini diterima dan menolak H_{04} .

Berdasarkan hasil analisis penelitian ini literasi keuangan syariah berpengaruh positif terhadap minat. Hal ini menunjukkan semakin baik pengetahuan dan pemahaman mahasiswa tentang keuangan syariah maka mahasiswa semakin minat dalam menggunakan produk yang ada di perbankan syariah. Mahasiswa yang memiliki tingkat literasi keuangan syariah yang tinggi sudah seharusnya dapat membedakan antara produk keuangan yang halal dan tidak terdapat unsur riba dengan produk keuangan yang hukumnya haram karena mengandung riba. Pengetahuan keuangan Islam yang dimiliki mahasiswa cenderung akan mempengaruhi pengambilan sikap keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah dan mempengaruhi minat mahasiswa untuk menjadi nasabah bank syariah daripada bank konvensional.

Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Riza nur fauzi bahwa Literasi Keuangan Syariah berpengaruh positif terhadap Minat menjadi nasabah bank syariah pada mahasiswa, apabila literasi keuangan syariah yang dimiliki mahasiswa tinggi berarti bahwa minat mahasiswa untuk menjadi nasabah bank syariah juga tinggi, begitu pula sebaliknya. Sedangkan hasil penelitian Fauzi & Indri dari literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat menjadi nasabah di bank syariah mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang. Sementara itu penelitian M.Candera yang mengatakan bahwa literasi keuangan tidak mampu memoderasi pengaruh demografi indikator pendapatan terhadap minat menabung pada perbankan syariah. Artinya, besar atau kecilnya pendapatan masyarakat tidak akan menambah minat masyarakat untuk menabung pada Bank Syariah. Sementara itu penelitian Purnawati & Luqman mengatakan bahwa Literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap minat seorang mahasiswa menabung di Bank syariah Purnawati & Luqman

Hasil penelitian ini sesuai dengan theory of planned behavior. Teori ini menyatakan bahwa seseorang berperilaku dipengaruhi oleh Attitude toward the behavior dan perceived behavioral control. Attitude toward the behavior adalah pengetahuan. Sedangkan perceived behavioral control adalah minat. Semakin tinggi pengetahuan yang diperoleh dan semakin besar minat maka akan semakin besar jugakeputusan menabung di bank syariah.

5. Pengaruh Perilaku keuangan terhadap Minat

Hipotesis kelima (H5) yang diajukan dalam penelitian dengan hasil pengujian pada penelitian ini dengan variabel Perilaku keuangan mempunyai angka koefisien 0,631 dengan angka signifikansi $0,000 < 0,05$ maka dapat ditarik sebuah kesimpulan bahwa setiap kenaikan ataupun penurunan satuan variabel Perilaku keuangan berpengaruh terhadap variabel yakni Minat. Maka H_{a5} dalam penelitian ini diterima dan menolak H_{05} .

Berdasarkan hasil analisis perilaku keuangan berpengaruh signifikan terhadap minat. Hal ini menunjukkan bahwa Sikap dan perilaku keuangan tersebut memberikan gambaran bahwa literasi keuangan bukan hanya semata-mata mengetahui, terampil dalam memanfaatkan, dan meyakini lembaga, produk dan layanan jasa keuangan, melainkan juga mengenai pentingnya perubahan sikap dan perilaku keuangan seseorang agar hidup lebih sejahtera. Mahasiswa yang memiliki perilaku keuangan yang baik seharusnya memiliki minat dalam menggunakan produk dan jasa keuangan perbankan syariah, karena Salah satu bentuk implementasi dari sikap dan perilaku keuangan islami adalah dengan memilih pembiayaan yang sesuai dengan prinsip syariah serta memutuskan untuk menjadi nasabah pada bank syariah yang tidak menggunakan sistem bunga.

Hal ini sejalan dengan penelitian oleh Nadia dkk mengatakan bahwa perilaku

keuangan berpengaruh terhadap minat mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis dalam menggunakan produk perbankan syariah. Setiap individu harus dapat mengelola keuangan pribadinya dengan cara membangun melek finansial yang mengarah pada perilaku keuangan yang sehat dan sesuai dengan tuntutan syariah. Sementara itu penelitian oleh Agung septiawan dkk mengatakan bahwa variabel perilaku keuangan tidak berpengaruh terhadap minat masyarakat Kota Tasikmalaya dalam menggunakan jasa perbankan syariah.

6. Pengaruh Minat dalam memediasi Literasi keuangan syariah dan perilaku keuangan terhadap Keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah

Hasil pengujian pada penelitian ini yakni menerima hipotesis H6 persamaan 1 yakni minat mahasiswa dapat memediasi pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah karena bisa dilihat pada persamaan diatas dengan hasil pengaruh langsung antara variabel literasi keuangan syariah dan keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah melalui minat adalah perkalian antara nilai beta literasi keuangan syariah terhadap keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah dengan nilai beta keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah terhadap minat yaitu: $0,327 + 0,311 = 0,638$. Maka pengaruh total yang diberikan literasi keuangan syariah terhadap keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah adalah pengaruh langsung ditambah dengan pengaruh tidak langsung yaitu: $0,258 + 0,638 = 0,896$. Berdasarkan hasil perhitungan diatas diketahui bahwa nilai pengaruh langsung lebih kecil dari pengaruh tidak langsung, hasil ini menunjukkan bahwa secara tidak langsung literasi keuangan syariah melalui keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah mempunyai pengaruh signifikan terhadap minat.

Dari pernyataan diatas kesimpulan yang dapat diambil adalah variabel minat mampu memediasi pengaruh variabel literasi keuangan syariah terhadap variabel keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah sehingga H6 dari persamaan 1 diterima, sedangkan persamaan 2 yaitu variabel minat mampu memediasi pengaruh perilaku keuangan terhadap variabel keputusan menggunakan produk perbankan syariah dilihat dari hasil analisis berikut.

Hasil pengujian pada penelitian ini yakni menerima hipotesis H6 dari persamaan 2 yakni minat mahasiswa dapat memediasi pengaruh perilaku keuangan terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah karena bisa dilihat pada persamaan diatas dengan hasil pengaruh langsung antara variabel perilaku keuangan dan juga variabel keputusan menggunakan produk perbankan syariah adalah sebesar 0,366 sedangkan pengaruh tidak langsung perilaku keuangan melalui minat adalah perkalian antara nilai beta perilaku keuangan terhadap keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah dengan nilai beta keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah terhadap minat yaitu: $0,366 \times 0,311 = 0,113$. Maka pengaruh total yang diberikan perilaku keuangan terhadap keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah adalah pengaruh langsung ditambah dengan pengaruh tidak langsung yaitu: $0,113 + 0,638 = 0,751$. Berdasarkan hasil perhitungan diatas diketahui bahwa nilai pengaruh langsung lebih kecil dari pengaruh tidak langsung, hasil ini menunjukkan bahwa secara tidak langsung perilaku keuangan melalui keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah mempunyai pengaruh signifikan terhadap minat.

Dari data analisis diatas dapat disimpulkan bahwa variabel minat mampu memediasi pengaruh variabel perilaku ekuangan terhadap variabel keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah sehingga H6 dari persamaan diterima.

Dari kedua persamaan diatas hal ini sejalan dengan penelitian Faizah dan Mahmudatus Literasi Keuangan Syariah memiliki pengaruh terhadap Minat Menabung di Bank Syariah karena nilai signifikansinya lebih kecil dari 0.05. Semakin ditingkatkannya Literasi Keuangan Syariah maka akan meningkatkan suatu tindakan yang baik di dalam diri mahasiswa untuk menciptakan minat menabung. Artinya semakin baik pengetahuan seseorang serta adanya minat seseorang maka semakin tinggi keputusan seseorang untuk menabung di bank syariah, begitu pula sebaliknya. Sedangkan pada penelitian Wahyuni yang menganalisis pengetahuan terhadap niat menggunakan bank syariah dampaknya terhadap keputusan menyatakan bahwa pengetahuan tidak signifikan dalam mempengaruhi minat untuk mencapai keputusan nasabah. Sementara itu hasil penelitian Nadia dkk mengatakan bahwa perilaku keuangan berpengaruh terhadap minat mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis dalam menggunakan produk perbankan syariah. (Ismanto) mengatakan bahwa minat merupakan kecenderungan dalam diri individu untuk tertarik pada sesuatu objek atau menyenangkan sesuatu objek. Jika seseorang tertarik terhadap produk yang ada didalam bank tersebut, artinya bahwa ia minat. Dari rasa minat tersebut, akan membuat calon nasabah tertarik untuk membuat keputusan menggunakan produk tersebut. sesuai dengan theory Rasional Expectation yang menyatakan bahwa semua pelaku kegiatan ekonomi bertindak secara rasional, mengetahui secara detail kegiatan ekonomi dan memiliki informasi yang lengkap mengenai suatu kejadian atau event didalam kegiatan perekonomian. Situasi yang berlaku di masa yang akan datang dapat diramalkan dan selanjutnya dengan pemikiran rasional dapat menentukan bagaimana reaksi yang terbaik terhadap perubahan yang sudah diramalkan.

PENUTUP

1. Literasi keuangan syariah berpengaruh positif terhadap Keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah. Hal ini menunjukkan literasi keuangan memberikan pemahaman lebih tentang tata cara pengelolaan keuangan yang baik sehingga tujuan untuk mencapai kesejahteraan mampu terpenuhi.
2. Perilaku keuangan tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah. Hal ini berarti perilaku keuangan tidak dapat memengaruhi mahasiswa dalam membuat keputusan untuk menggunakan produk yang ada di perbankan syariah.
3. Minat berpengaruh positif terhadap keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah. Hal ini menunjukkan bahwa peningkatan minat mengarah pada peningkatan keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah dengan kata lain semakin tinggi tingkat minat maka semakin tinggi keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah.
4. Literasi keuangan syariah berpengaruh positif terhadap minat. Hal ini menunjukkan semakin baik pengetahuan dan pemahaman mahasiswa tentang keuangan syariah maka mahasiswa semakin minat dalam menggunakan produk yang ada di perbankan syariah. Mahasiswa yang memiliki tingkat literasi keuangan syariah yang tinggi sudah seharusnya dapat membedakan antara produk keuangan yang halal dan tidak

terdapat unsur riba dengan produk keuangan yang hukumnya haram karena mengandung riba.

5. Perilaku keuangan berpengaruh signifikan terhadap minat. Mahasiswa yang memiliki perilaku keuangan yang baik seharusnya memiliki minat dalam menggunakan produk dan jasa keuangan perbankan syariah, karena Salah satu bentuk implementasi dari sikap dan perilaku keuangan islami adalah dengan memilih pembiayaan yang sesuai dengan prinsip syariah serta memutuskan untuk menjadi nasabah pada bank syariah yang tidak menggunakan sistem bunga.
6. Minat mampu memediasi pengaruh variabel perilaku keuangan terhadap variabel keputusan mahasiswa menggunakan produk perbankan syariah. Hal ini berarti bahwa Semakin ditingkatkannya Literasi Keuangan Syariah maka akan meningkatkan suatu tindakan yang baik di dalam diri mahasiswa untuk menciptakan minat menabung. Artinya semakin baik pengetahuan seseorang serta adanya minat seseorang maka semakin tinggi keputusan seseorang untuk menabung di bank syariah, begitu pula sebaliknya. Minat merupakan kecenderungan dalam diri individu untuk tertarik pada sesuatu objek atau menyenangi sesuatu objek. Jika seseorang tertarik terhadap produk yang ada didalam bank tersebut, artinya bahwa ia minat. Dari rasa minat tersebut, akan membuat calon nasabah tertarik untuk membuat keputusan menggunakan produk tersebut.

REFERENSI

- Ade Gunawan, S E, Monograf Pengukuran Literasi Keuangan Syariah Dan Literasi Keuangan (umsu press, 2022)
- Annisa, Nanda Intan, 'Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Produk Perbankan, Dan Pelayanan, Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Memilih Menabung Pada Bank Syariah', 2016
- Arianti, Baiq Fitri, 'Pengaruh Pendapatan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan Melalui Keputusan Berinvestasi Sebagai Variabel Intervening', Jurnal Akuntansi, 10.1 (2020), 13–36
- Arumi, Awalia, and Heri Yanto, 'Anteseden Penggunaan Layanan Electronic Banking Di Kalangan Mahasiswa (Sebuah Kajian Technology Acceptance Model)', Economic Education Analysis Journal, 8.1 (2019), 130–47
- Az-Zahra, Khoirun Nisa, Isni Andriana, and Kemas M. Husni Thamrin, 'Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Dalam Perspektif Syariah (Studi Pada Mahasiswa S1 Fe Universitas Sriwijaya)', Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah, 5.4 (2022), 1801–9
- Bawono, Anton, 'Multivariate Analysis Dengan SPSS' (Salatiga: STAIN Salatiga Press, 2006)
- Candera, Mister, Nadia Afrilliana, and Renggawuni Ahdan, 'Peran Literasi Keuangan Syariah Dalam Memoderasi Pengaruh Demografi Terhadap Minat Menabung Pada Perbankan Syariah', Jurnal Manajemen Motivasi, 16.1 (2020), 1
- Delvi Delviana Saragi, and Dewi Rahmi, 'Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Mahasiswa S-1 Unisba Dalam Menggunakan Produk Bank Syariah', Jurnal Riset Ilmu Ekonomi Dan Bisnis, 2022, 87–94
- Dewi, NPRA, and IGAKS Ardani, 'Pengaruh Sikap, Norma Subjektif Terhadap Niat Beli Ulang Produk Fashion via Online Di Kota Denpasar', E-Jurnal Manajemen Unud, 5.1

- (2016), 650–77
- Faizah, Nur, and Mahmudatus Sa'diyah, 'Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kualitas Pelayanan Dan Tingkat Kepercayaan Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Menabung Di Bank Syariah', *Business and Economics Conference in Utilization of Modern Technology*, 2022, 253–66
- Fatmawati, Erna Fatmawati, 'Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Brand Image Terhadap Penggunaan Layanan Digital Perbankan Syariah Di Indonesia', *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9.1 (2023), 1023–33
- Fauzi, Ahmad, and Indri Murniawaty, 'Pengaruh Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Terhadap Minat Menjadi Nasabah Di Bank Syariah', *EAAJ Economic Education Analysis Journal*, 9.2 (2020), 473–86
- Fauzi, Risa Nur, 'Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Agama, Dan Promosi Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah', *Jurnal Pendidikan Dan Ekonomi*, 9.1 (2020), 37–46
- Ghozali, Imam, 'Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS 21. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro', 2013
- , 'Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23', 2016
- , 'Aplikasi Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19', Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 68 (2011)
- Gibson, Debbie Julia, 'Literasi Keuangan Syariah Dan Religiusitas Muslim Terhadap Keputusan Penggunaan Produk-Produk Bank Syariah (Studi Pada Masyarakat Kota Malang)', *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 2020
- Hartanto, B, and L Indriyani, *Minat Beli Di Marketplace Shopee (PT Inovasi Pratama Internasional)*
- Hermawan, Iwan, *Metodologi Penelitian Pendidikan (Kualitatif, Kuantitatif Dan Mixed Method)*, 2019
- Idawati, Ida Ayu Agung, and I Gede Surya Pratama, 'Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan UMKM Di Kota Denpasar', *Warmadewa Management and Business Journal (WMBJ)*, 2.1 (2020), 1–9
- Ikhsan, Kamal, 'ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN MAHASISWA MENABUNG DI BANK SYARIAH (Studi Pada Mahasiswa Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Malang)' (University of Muhammadiyah Malang, 2019)
- Iryani, Riza Mega, and Rudi Suryo Kristanto, 'Pengaruh Pengetahuan Tentang Bank Syariah, Religiusitas, Lingkungan Sosial, Dan Uang Saku Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Mahasiswa STIE Bank BPD Jateng)', *Magisma: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 10.2 (2022), 191–202
- Ismanto, Hadi, *Perbankan Dan Literasi Keunagan*, 2019
- Jaelani, Ihrom, and Kikin Mutaqin, 'PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN PRODUK LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH', *El-Ecosy: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 3.1 (2023), 24–35
- Juliandi, A, and D Andriani, *Studi Perilaku Konsumen Perbankan Syariah (Lembaga Penelitian dan Penulisan Ilmiah AQLI*, 2019)
- Kusumastuti, Adhi, *Metode Penelitian Kuantitatif*, 2020
- Listiyani, Eka, Alfida Aziz, and Wahyudi, 'Analisis Perilaku Keuangan Generasi Milenial Di Pt. Toyota Motor Manufacturing Indonesia 1', *Konferensi Riset Nasional Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi*, 2.1 (2021), 28–44
- Marisa, Dita, and Atika, 'Jurnal Ilmu Komputer, Ekonomi Dan Manajemen (JIKEM)', *Jurnal Ilmu Komputer, Ekonomi Dan Manajemen (JIKEM)*, 2.1 (2022), 129–38
- Moeinfar, Zahra, Mostafa Ghasemi, and Abdolreza Mohseni, 'Provide a Financial

- Literacy Model in the Iranian Capital Market’, *International Journal of Finance and Managerial Accounting*, 8.28 (2023), 121–32
- Mushaf Ar-Rusydi, Kementrian Agama RI, 2011
- Nanda, Teuku Syifa Fadrizha, Ayumiati Ayumiati, and Rahmaton Wahyu, ‘Tingkat Literasi Keuangan Syariah: Studi Pada Masyarakat Kota Banda Aceh’, *JHIBIZ :Global Journal of Islamic Banking and Finance.*, 1.2 (2019), 141
- Nasution, Anriza Witi, and Marlya Fatira, ‘Analisis Faktor Kesadaran Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Keuangan Dan Perbankan Syariah’, *Equilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah*, 7.1 (2019), 40
- Nasution, Anriza Witi, and Anriza Witi Nasution, ‘Analisis Faktor Kesadaran Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Keuangan Dan Perbankan Syariah’, *Equilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah*, 7.1 (2019), 40
- Nugraha, Billy, *Pengembangan Uji Statistik: Implementasi Metode Regresi Linier Berganda Dengan Pertimbangan Uji Asumsi Klasik* (Pradina Pustaka, 2022)
- Nurrohmah, Resti Fadhilah, and Radia Purbayati, ‘Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Dan Kepercayaan Masyarakat Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah’, *Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah)*, 3.2 (2020), 140–53
- Parastika, Parastika, Titin Hartini, and Ulil Amri, ‘Pengaruh Religiusitas Dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Dengan Minat Sebagai Variabel Intervening’, *Jurnal Intelektualita: Keislaman, Sosial Dan Sains*, 10.1 (2021), 177–87
- Paulina Y. Amtiran, dkk., *LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU KEUANGAN: SUATU PENDEKATAN EMPIRIK KASUS-KASUS MANAJEMEN* (CV Literasi Nusantara Abadi, 2021)
- Puji, Purnamawati Setyo, and Luqman Hakim, ‘Peran Gender Sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung Bank Syariah’, *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 9.1 (2021), 1–12
- Puspitasari, Vania Evanita, Fitri Yetty, and Siwi Nugraheni, ‘Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Imbal Hasil, Dan Motivasi Terhadap Minat Investasi Di Pasar Modal Syariah’, *Journal of Islamic Economics and Finance Studies*, 2.2 (2021), 122–41
- Rachmatulloh, Dhepril Puradi, ‘Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah: Studi Pada Generasi Milenial Di Indonesia’ (Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim, 2020)
- Ramadhani, Harish Muhammad, Mira Rahmi, and Muhammad Anwar Fathoni, ‘Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Promosi, Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank’, *Business Management, Economic, and Accounting National Seminar*, 2.1 (2021), 689–704
- Ramdhani, F B, M Y Ibrahim, M F B Masruhen, and N Fadhiyah, ‘Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Binaan Pondok Pesantren Daarut Tauhid Kabupaten Bogor’, *Al Tasyree: Jurnal Bisnis, Keuangan Dan Ekonomi Syariah*, 14.02 (2022), 80–101
- RI, kementerian Agama, Mushaf Ar Rusydi, 2011
- Rofiah, Chusnul, and Burhan Bungin, ‘Qualitative Methods: Simple Research with Triangulation Theory Design’, *Develop*, 5.1 (2021), 18–28
- Ruwaidah, Siti Homisyah, ‘Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Syariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah’, *Muhasabatuna : Jurnal Akuntansi Syariah*, 2.1 (2020), 79
- Salim, Fajriah, Suyud Arif, and Abrista Devi, ‘Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic

- Branding, Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah: Studi Pada Mahasiswa FAI Universitas Ibn Khaldun Bogor Angkatan 2017-2018', *Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5.2 (2022), 226–44
- Saputro, D F H, and D I Hapsari, 'Dampak Pandemi Corona Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Pertambangan Dan Perkebunan', ... of National Conference on Accounting & ..., 4 (2022), 66–72
- Sari, Ade Julia, and Riyan Pradesyah, 'Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Kepercayaan Terhadap Minat Masyarakat Bandar Parkland, Klang Selangor, Malaysia, Melakukan Transaksi Di Bank Islam', *Maneggio: Jurnal Ilmiah Magister Manajemen*, 6.1 (2023), 44–53
- Septiawan, Agung, Abdulah Safei, and Yuda Septia Fitri, 'Pengaruh Literasi Keuangan Syari'Ah, Aksesibilitas, Perilaku Keuangan Dan Motivasi Terhadap Minat Masyarakat Pada Penggunaan Jasa Perbankan Syari'Ah', *LIKUID: Jurnal Ekonomi Industri Halal*, 2.1 (2022), 58–81
- Subardi, Hani Meilita Purnama, and Indri Yuliafitri, 'Hani Meilita, Dkk.: Efektivitas Gerakan Literasi...', *Jurnal Ilmiah Perbankan Syariah*, 5.1 (2019), 31–44
- Subkhan, Muhammad, and Muhammad Yusli, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Digital Marketing, Brand Image Dan Word of Mouth Terhadap Minat Generasi Z Pada Bank Syariah (Studi Kasus Di Bank Syariah Kabupaten Sleman)', *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 2021, 262–76
- Sugiyanto, Perwito; Nugraha;, 'The Mediation Effect of Financial Behavior on the Relationship Between Financial Literacy and Investment Decisions', *Competition: Jurnal Ilmiah Manejemen*, 11.2 (2020), 155–64
- Sugiyono, M P P, and P Kuantitatif, 'Kualitatif, Dan R&D, Bandung: Alfabeta', Cet. Vii, 2009
- Sulasih, Sulasih, Rifqo Yatul Ulya, and Weni Novandari, 'Identifikasi Minat Memilih Produk Bank Syariah Melalui Peran Gaya Hidup, Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah', *Al-Mal: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 3.2 (2022), 233–52
- Supriyanto, Dapid, Havis Aravik, and Choiriyah Choiriyah, 'Analisis Perilaku Milenial Dalam Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah Di Era Revolusi 4.0 (Studi Kasus Mahasiswa Prodi Perbankan Syariah Stebis Igm Palembang)', *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah (JIMPA)*, 1.2 (2021), 185–92
- Susila, Jaka, 'Fiduciary Dalam Produk-Produk Perbankan Syariah', *Al-Ahkam: Jurnal Ilmu Syari'ah Dan Hukum*, 2.2 (2017)
- Sutisna, Icam, 'Statistika Penelitian', Universitas Negeri Gorontalo, 1.1 (2020), 1–15
- Tehupelasuri, Nadia B, Noor Shodiq Askandar, and Abdul Wahid Mahsuni, 'Pengaruh Literasi Keuangan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Minat Investasi Mahasiswa Feb Universitas Islam Malang', *E-Jra*, 10.06 (2021), 52–59
- Thohari, Cindy, and Luqman Hakim, 'Peran Religiusitas Sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Product Knowledge Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah', *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 9.1 (2021), 46–57
- Tulwaidah, Rahmah, Novi Mubyarto, and Muhammad Ismail, 'Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN STS Jambi Di BANK Syariah', *Jurma : Jurnal Riset Manajemen*, 1.1 (2023), 158–71
- Umar, Husein, 'Metode Penelitian Untuk Skripsi Dan Tesis Bisnis', 2013
- Yani, Jenderal Achmad, 'Sugiyono. 2017, Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D. Bandung: Alfabeta', *Procrastination And Task Avoidance: Theory, Research and Treatment*. New York: Plenum Press, Yudistira P, Chandra, Diktat Ku, 1995

- Yaqin, Moh Faiz Chusnul, 'Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Mahasiswa Prodi Perbankan Syariah Angkatan 2018 Institut Agama Islam Kediri Dalam Menabung Di Bank Syariah' (IAIN Kediri, 2022)
- Yulianti, Rahmah, 'Pengaruh Minat Masyarakat Aceh Terhadap Keputusan Memilih Produk Perbankan Syariah Di Kota Banda Aceh', *Jurnal Dinamika Akuntansi Dan Bisnis*, 2.1 (2015), 14–28
- Yundari, Tri, and Dwi Artati, 'Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi', *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi (JIMMBA)*, 3.3 (2021), 609–22
- Yunus, Kurniati, and Rini Rini, 'Indeks Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Perbankan Syariah Di Provinsi Sulawesi Selatan', *Al-Mashrafiyah: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Dan Perbankan Syariah*, 5.2 (2021), 47–68
- Suryani, " Analisis Pengaruh Financing to Deposit Ratio FDR Terhadap profabilitas Perbankan Syariah di Indonesia,"*jurnal ekonomi dan Bisnis Islam*,Vol.9 No.1,2011,hal.29
- V. Wiratna Sujarweni, Analisis Laporan Keuangan Teori,h.60
- Wastam Wahyu Hidayat. 2018. Dasar-Dasar Analisa Laporan Keuangan. diedit oleh F. Fabri. Ponorogo, Jawa Timur.
- Yudiana Febrita Putri dkk."Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah,"*Jurnal Ilmiah*, Vol.14, No.1,2015.
- Yulya Aryani dkk,"factor-faktor yang Mempengaruhi Non Performing Financing Pada Bank Umum Syariah Indonesia Priode 2010-2014", *Jurnal Al Mua'zara*,vol.4,No.1,2016,hal.44-60
- Yusfita Nena Arinta,"Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Antara Bank Syariah dan Bank Konvensional (Studi Kasus pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Mandiri),"*Jurnal Muqtasid*,Vol.7,No.1,2016.
- Yusuf, A. Muri. 2014. Metode Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif dan Penelitian Gabungan. 1 ed. Jakaarta: KENCANA
- Yuwita Ariessa Pravasanti," Pengaruh NPF dan FDR Terhadap CAR dan Dampaknya Terhadap ROA Pada Perbankan Syariah di Indonesia," *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, Vol.4,No.3, E-ISSN : 2579-6534, 2018
- Muhammad Yusuf W,et al," Pengaruh CAR, NPF,BOPO,FDR Terhadap ROA Yang Dimediasi oleh NOM, *Jurnal bisnis & Manajemen*, Vol.17,No. 1, 2017
- Sumarlin," Analisis Pengaruh Inflasi,CAR,FDR,BOPO, dan NPF Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah, *ASSETS*, Vol.6, No.2, ISSN : 296-313, Desember 2016
- 9 Gendhis Haningkas Tinika and Fitriani Dewi, "Pengaruh Advertising, Brand Awareness Dan Brand Trust Terhadap Keputusan Pembelian Produk Merek Make Over (Studi Pada Mahasiswa FEB UM Metro)" 1, no. 1996 (2021): 6.
- Sugiono, Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D