

# PENGARUH PEMAHAMAN SYARIAT ISLAM TERHADAP KEPUTUSAN MASYARAKAT MUSLIM MEMILIH BANK SYARIAH

Akhmad Syarifuddin Daud  
STIE AMCOP  
[sayeedakhmad@gmail.com](mailto:sayeedakhmad@gmail.com)

Nur Intan  
Institut Agama Islam Negeri Palopo  
[Nur\\_intan0127\\_mhs17@iainpalopo.ac.id](mailto:Nur_intan0127_mhs17@iainpalopo.ac.id)

## Abstrak:

Studi ini membahas tentang Pengaruh Pemahaman Syariat Islam Terhadap Keputusan Masyarakat Muslim Balandai Kota Palopo Memilih Bank Syariah. Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan tingkat pemahaman masyarakat muslim terhadap syariat Islam; membuktikan pengaruh pemahaman syariat Islam terhadap keputusan masyarakat muslim memilih bank syariah atau tidak. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif deskriptif menggunakan analisis regresi sederhana. Populasinya adalah seluruh masyarakat muslim kelurahan Balandai Kota Palopo yang berjumlah 4.952 jiwa. Pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan teknik simple random sampling yaitu pengambilan sampel secara acak dari populasi, sampel yang digunakan sebanyak 370 responden yang diperoleh dari rumus Slovin dengan tingkat signifikan 5%. Data diperoleh dari kuesioner dengan pertanyaan tertutup. Selanjutnya data penelitian ini dianalisis menggunakan app SPSS dan Microsoft excel: analisis deskriptif, uji asumsi klasik, regresi linear sederhana, uji hipotesis dan uji R<sup>2</sup> (koefisien determinasi). Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat pemahaman masyarakat muslim terhadap syariat Islam dapat dikategorikan sebagai tingkat terendah yaitu Menerjemahkan. Kemudian pengaruh pemahaman syariat Islam (X) terhadap keputusan memilih bank syariah (Y) sebesar 58,4% sisanya sebesar 41,6% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini.

**Kata Kunci:** Pemahaman Nasabah, Keputusan Pembelian, Bank Syariah

## 1. PENDAHULUAN

Indonesia adalah negara yang penduduknya mayoritas umat Islam. Kebanyakan umat Islam tidak memahami syariat Islam (hukum-hukum Islam)<sup>1</sup> tetapi hanya mengerjakan rukun iman dan melaksanakan rukun Islam namun sedikit mengetahui beberapa hal yang penting dalam kehidupan mengikuti Alquran dan Hadits. Kebanyakan masyarakat muslim yang hanya mengetahui riba itu haram, tetapi tidak mengetahui bahaya dan dosa yang ada pada riba. Minimnya pemahaman terhadap syariat Islam yang mengharamkan bunga bank (riba) sehingga masyarakat muslim lebih banyak memilih bank konvensional daripada bank syariah. Data pada 16 februari 2021 total pangsa pasar bank syariah hanya mencapai 6,3% angka ini tidak banyak berpindah beberapa tahun terakhir.<sup>2</sup> Berdasarkan data diatas dapat dilihat bahwa kurangnya pangsa pasar disebabkan oleh sejumlah hal salah satunya adalah kurangnya pemahaman masyarakat muslim terhadap syariat Islam yang mengharamkan bunga bank (riba).

Sejauh ini hubungan “pemahaman terhadap syariat Islam dengan keputusan masyarakat muslim memilih bank syariah” cenderung menganalisis hubungan-hubungan positif dan negatif. Kecenderungan positif itu dapat dilihat pada 4 tipe penelitian. Pertama, penelitian Nurkholis Majid (2020) pemahaman hukum riba menghasilkan dorongan untuk memilih bank syariah<sup>3</sup>. Kedua, penelitian Saiful & Faisal Talib (2020) terdapat pengaruh tingkat pengetahuan masyarakat tentang ekonomi Islam terhadap pengetahuan tentang riba masyarakat di Kota Tidore kepulauan<sup>4</sup> Ketiga penelitian Eko Suryaningsih & Novie Jayanti (2019) faktor agama adalah satu-satunya faktor yang mempengaruhi minat masyarakat terhadap Bank Syariah<sup>5</sup>. Keempat penelitian Nurajizah & Oktarina juwita (2020) pemahaman masyarakat tentang riba terhadap keputusan menjadi pengguna (nasabah) berpengaruh positif

---

<sup>1</sup> Novi Fuji Astuti, ‘Syariah Adalah Perintah Allah, Berikut Penerapannya Dalam Duni Perbankan’, *Merdeka.Com*, 2020, p. 1 <<https://m.merdeka.com/jabar/syariah-adalah-perintah-allah-berikut-penerapannya-dalam-dunia-perbankan-klm.html>> [accessed 28 December 2020].

<sup>2</sup> Azizah Nur Alfi, ‘Bank Syariah Indonesia (BRIS) Terbentuk Market Share Perbankan Syariah Tumbuh?’, *Bisnis.Com*, 2021, p.1 <<https://m.bisnis.com/amp/read/20210216/231/1356972/ank-syariah-indonesia-bris-terbentuk-market-share-perbankan-syariah-tumbuh>> [accessed 26 March 2021].

<sup>3</sup> Nurkholis Majid, ‘Determinan Pengambilan Keputusan Memilih Bank Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Iain Surakarta)’, *Manajemen Dan Bisnis*, 12.2 (2020), 175–91.

<sup>4</sup> Saiful and Faisal Talib, ‘Analisis Pengaruh Tingkat Pengetahuan Masyarakat Kota Tidore Kepulauan Terhadap Riba ( Studi Kasus Pasar Sarimalaha Kota Tidore Kepulauan )’, *Hukum Dan Kemasyarakatan*, 14.1 (2020), 1–12.

<sup>5</sup> Eko Suryaningsih and Novie Jayanti, ‘Analisis Minat Masyarakat Terhadap Perbankan Syariah Di Kelurahan Kuang Kabupaten Sumbawa Barat’, *Jurnal Modal Sosial Dan Ekonomi*, 3.1 (2019), 55–56.

dan signifikan<sup>6</sup>. Kelima penelitian Adzan Noor Bakri (2019) Hanya agama dan tingkat spriritual yang memiliki asosiasi yang signifikan atau nyata dengan jenis bank yang dipilih masyarakat di Indonesia, responden yang beragama Islam cenderung akan memilih bank syariah daripada bank konvensional, begitu pula dengan responden yang memiliki tingkat spriritual dengan kategori tinggi, mereka akan cenderung menjatuhkan pilihannya ke bank syariah.<sup>7</sup>

Kecenderungan negatif itu juga dapat dilihat pada 3 tipe penelitian, pertama, penelitian Asra Idriyansyah Purba (2021) secara parsial faktor agama tidak memiliki pengaruh.<sup>8</sup> Kedua, penelitian Lukmanul Hakim, Putri Reno Kemala Sari, Nova Adhitya Ananda (2020) pengaruh paling kecil diantara 9 variabel adalah faktor agama.<sup>9</sup> Ketiga, penelitian Saskia Putri, Muhammad Iqbal Fasa & Suharto (2021) motivasi menghindari riba tidak berpengaruh signifikan<sup>10</sup>.

Tulisan ini ditujukan untuk melengkapi kekurangan (meluruskan pandangan) dari studi terdahulu tentang hubungan “pemahaman syariat Islam dengan keputusan masyarakat muslim Balandai memilih bank syariah” dengan cara menganalisis bagaimana pemahaman masyarakat muslim terhadap syariat Islam dalam mengambil keputusan memilih bank syariah atau bank konvensional untuk menabung atau bertransaksi di dalamnya.

Studi ini didasarkan pada suatu argumen bahwa pemahaman terhadap syariat islam berpengaruh positif dalam mengambil keputusan memilih bank syariah, jika masyarakat muslim paham tentang agama atau dengan kata lain syariat Islam, hukum-hukum dari Allah. Seperti penelitian yang dilakukan oleh Nurkholis Majid (2020) pemahaman hukum riba menghasilkan dorongan untuk memilih bank syariah. Pemahaman terhadap syariat Islam berpengaruh positif karena masyarakat muslim yang mempunyai pemahaman agama yang tinggi akan taat pada perintah Allah dan juga menjauhi larangannya seperti riba (bunga) seperti penelitian yang dilakukan oleh Adzan Noor Bakri (2019) Hanya agama dan tingkat spriritual yang memiliki asosiasi yang signifikan atau nyata dengan jenis bank yang dipilih masyarakat di Indonesia, responden yang beragama Islam cenderung akan memilih bank syariah daripada bank konvensional, begitu pula dengan responden yang memiliki tingkat spriritual dengan kategori tinggi, akan cenderung memilih bank syariah

---

<sup>6</sup> Nurajizah and Oktariana juwita Rohmawati, ‘Pengaruh Tingkat Pemahaman Masyarakat Tentang Riba Terhadap Keputusa Menjadi Nasabah Di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah ( BPRS ) Artha Madani Cikarang’, *Al-Fatih Global Mulia*, 2.57 (2020), 31–48.

<sup>7</sup> Adzan Noor Bakri, ‘Association Analysis Of Gender, Job Type, Education Level, Income Level, Religion And Spirituality Levels Against The Type Of The Selected Bank Community In Indonesia Tahun 2015-2018’, *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance*, 3.1 (2019), 33 <<https://doi.org/10.21043/malia.v3i1.5599>>.

<sup>8</sup> Asra Idriyansyah Purba, ‘Preferensi Pegawai Negeri Sipil Kementerian Agama Tanjung Balai Dalam Memilih Pembiayaan Di Bank Syariah’, *Jurnal Perbankan Syariah*, 2.1 (2021), 54–66.

<sup>9</sup> Lukmanul Hakim, Putri reno Kemala sari, and Nova Aditya ananda, ‘Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Keputusan Karyawan Universitas Teknologi Sumbawa Dalam Memilih Bank Syariah’, *Bisnis Dan Manajemen*, 14.3 (2020), 163–71.

<sup>10</sup> Saskia Putri, Muhammad Iqbal Fasa, and Suharto, ‘Pengaruh Produk, Pelayanan Dan Motivasi Menghindari Riba Terhadap Keputusan Mahasiswa Menjadi Nasabah Bank Syariah’, *Kajian Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 2.1 (2021), 30–43.

## 2. TINJAUAN PUSTAKA

Pemahaman berasal dari kata paham yang artinya pengetahuan atau mengerti. Sedangkan Pemahaman yaitu proses, cara, perbuatan memahami.<sup>11</sup> Menurut sudijono Pemahaman adalah kemampuan seseorang untuk memahami atau memahami sesuatu setelah sesuatu itu diketahui dan diingat. Pemahaman adalah kapasitas untuk berpikir lebih unggul dari memori dan menghafal.<sup>12</sup>

Menurut sudjana Pemahaman dapat dikategorikan menjadi tiga yaitu:

1. Tingkat terendah yaitu Menerjemahkan<sup>13</sup> merupakan kemampuan memahami arti yang terkandung didalamnya.
2. Tingkat kedua Menafsirkan yaitu Hubungan bagian sebelumnya dengan apa yang diketahui kemudian.
3. Tingkat tertinggi menggambarkan kesimpulan yang kuat, yaitu kemampuan untuk melihat dibalik apa yang direkam, tersirat atau tersurat, meramalkan sesuatu dan memperluas persepsi dalam hal waktu, kasus atau masalah.<sup>14</sup>

Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pemahaman yaitu

1. Faktor intern adalah intelegensi,<sup>15</sup> seseorang yang berpikir dengan kecerdasannya. Terpecahkan atau tidak suatu persoalan tergantung pada intelegensinya, dari itu kita bisa mengatakan seseorang itu pandai atautkah bodoh, jenius atau pun idiot.
2. Faktor eksternal adalah bagian dari orang yang memberikan informasi, karena penyampaianya berdampak pada pemahaman. Menurut slameto faktor-faktor yang mempengaruhi pemahaman yang pertama faktor internal yaitu faktor jasmaniyah, faktor Psikologis dan faktor kelelahan. kedua faktor eksternal yaitu faktor keluarga, faktor sekolah dan faktor masyarakat.<sup>16</sup>

### A. Syariat Islam

Syariat secara bahasa berarti jalan yang lurus atau sumber mata air. Secara terminologi Syariat artinya semua yang ditetapkan Allah atas hamba-Nya berupa agama dari berbagai aturan-aturan.<sup>17</sup> Syarat Islam adalah Hukum-hukum yang ditetapkan Oleh Allah untuk

---

<sup>11</sup> kamus besar bahasa indonesia, 'Arti Dari Kata Pemahaman', *KBBI Kamus Versi Online/Daring*, 2021 <<http://kbbi.web.id/paham.html>> [accessed 1 June 2021].

<sup>12</sup> Anas Sudijono, *Pengantar Evaluasi Pendidikan*, 15th edn (Jakarta: Rajagrafindo persada, 2016).

<sup>13</sup> Quri Aulia, 'Pengaruh Atribut Produk Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Pemilihan Jasa Perbankan Syariah Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Pedagang Di Pasar Koga Bandar Lampung)', *Journal of Chemical Information and Modeling*, 2018, 18.

<sup>14</sup> Nana Sudjana, *Penilaian Hasil Proses Belajar Mengajar* (palangkaraya: PT. Remaja rosdakarya, 2011).

<sup>15</sup> Muchammad Khamim, 'Penerapan Media Online Berbasis Google Classroom Dalam Meningkatkan Pemahaman Siswa Pada Mata Pelajaran Pai Di Masa Pandemi Covid-19 Di SMAN 2 Ponorogo', *Journal of Chemical Information and Modeling*, 1 (2021), 27.

<sup>16</sup> Slameto, *Belajar & Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya* (Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2010).

<sup>17</sup> Daud Rasyid, *Indahnya Syariat Islam*, 2nd edn (Jakarta: Usamah Press, 2015), II.

hamba-Nya baik melalui Al- Quran maupun Sunnah Nabi Muhammad Saw berupa perkataan, perbuatan, dan pengakuan. Syariat Islam merupakan sistem hukum yang universal yang mengatur seluruh aspek hubungan manusia. Pemahaman syariat Islam adalah kemampuan seseorang yang meyakini hati untuk memahami atau memahami benda-benda yang mengandung pola-pola yang mengatur kegiatan manusia, baik hubungan dengan Tuhan, manusia lain, makhluk (makhluk hidup), benda mati dan lingkungan yang diyakini dalam hati. Konsep utama Syariat Islam adalah Aqidah, Ibadah, Akhlak. Merupakan kunci pembuka dalam mengamalkan Syariat Islam. Islam dibangun atas dasar Aqidah yang baik dan benar, kemudian ibadah menjadi isi dan Akhlak merupakan perbuatan.<sup>18</sup>

Sumber-sumber hukum Syariat terbagi menjadi 2 yaitu:

1. sumber yang bersifat permanen seperti hukum dari Al-Quran dan Hadits.
2. Sumber yang fleksibel yaitu Ijtihad seperti Ijma' adalah salah satu metode dalam menciptakan hukum atas segala permasalahan yang tidak didapatkan dalam Al-Quran dan Hadits. Qiyas, Istihsan, dan Maslahat Mursalah.<sup>19</sup>

Secara garis besar Syariat dibagi Atas tiga kelompok besar:

1. Hukum tentang Aqidah misalnya keimanan kepada Allah, Hari Akhir dan lainnya. Bidang yang mengkaji aspek ini adalah Ilmu Tauhid.
  2. Hukum tentang Akhlak misalnya keharusan bersifat jujur, amanah, tepat janji, dan lainnya. Dikaji oleh ilmu al-akhlak.
  3. Hukum yang berkaitan dengan perilaku manusia (Amaliyah) yaitu fiqh. Amaliyah terbagi menjadi 2 dimensi yaitu: Ibadah dan Muamalat<sup>20</sup>.
- B. Pengambilan Keputusan

Kata “keputusan” berarti menentukan, mengakhiri, menyelesaikan, mengatasi. Keputusan adalah pengakhiran daripada proses pemikiran tentang apa yang dianggap sebagai “masalah” sebagai sesuatu yang merupakan penyimpangan daripada yang dikehendaki, direncanakan atau dituju dengan menjatuhkan pilihan pada salah satu alternatif pemecahannya. Menurut G.R Terry pengambilan keputusan sebagai pemilihan yang didasarkan pada kriteria tertentu atas alternatif.<sup>21</sup> Menurut Eri purnomohadi konsep dasar keputusan yaitu nasabah memiliki masalah yang perlu dipecahkan; suatu keperluan yang harus dipenuhi nasabah untuk memenuhi keinginannya.<sup>22</sup>

Menurut Eri Purnomohadi tahap teknik pengambilan keputusan akan diawali dengan adanya kebutuhan pengguna terhadap *produc* yang hendak dibelinya, selanjutnya setelah pengguna mengenali keinginannya maka pengguna akan melakukan pencarian informasi dan

---

<sup>18</sup> Amiruddin Z Nur and Nuriati, ‘Pengamalan Ajaran Agama Islam Dalam Kehidupan Bermasyarakat’, *Jurnal Al-Mau'izhah*, 1.1 (2018), 1–11.

<sup>19</sup> Daud Rasyid, II.

<sup>20</sup> Daud Rasyid, II.

<sup>21</sup> Haudi, *Teknik Pengambilan Keputusan*, ed. by Hadion Wijaya (Sumatra Barat: Insan Cendekia Mandiri, 2021).

<sup>22</sup> Ujang Surmawan and others, *Riset Pemasaran Dan Konsumen*, ed. by Ujang Sumarwan, 1st edn (Bogor: PT. Penerbit IPB Press, 2012).

mengumpulkan sebanyak-banyaknya informasi agar memenuhi pengetahuannya tentang *produc* yang ingin dibelinya, keputusan diakhiri dengan pertimbangan pengguna untuk melakukan pemilihan alternatif produk yang telah dievaluasi berdasarkan sumber informasi dan juga pengetahuan pengguna produk<sup>23</sup>.

Dasar Pengambilan Keputusan Menurut George R. Terry menyebutkan 5 dasar (basis) dalam pengambilan keputusan, yaitu: intuisi, pengalaman, fakta, wewenang, dan rasional.<sup>24</sup> Menurut elida & raharjo ada beberapa *faktor* yang mempengaruhi keputusan pembelian yaitu: faktor sosial, faktor personal dan kebudayaan.

### 3. METODE PENELITIAN

Jenis penelitian yang digunakan dalam studi ini yaitu penelitian kuantitatif yang artinya peneliti menyajikan data dari umum ke khusus. Alasan menggunakan metode penelitian kuantitatif yaitu agar mengetahui berapa besar pengaruh pemahaman masyarakat muslim terhadap syariat Islam dalam memutuskan memilih bank syariah dengan melakukan pengukuran dan perhitungan secara statistik. Ada pun sumber data pada penelitian ini adalah:

1. Sumber data primer penelitian ini adalah masyarakat muslim yang ada di kelurahan Balandai kota Palopo.
2. Data sekunder diperoleh dari literatur, buku, atau bacaan serta dokumentasi yang relevan juga dapat membantu menjelaskan data primer, baik dari studi atau dari kajian pustaka yang dilakukan.

Populasi penelitian ini yaitu semua masyarakat muslim yang ada di kelurahan Balandai kota Palopo yang berjumlah 4.952 jiwa.<sup>25</sup> Peneliti memakai sampel yang diambil dari populasi, pengambilan sampel pada studi ini memakai teknik simple random sampling yakni pengambilan sampel secara acak dari populasi. Dari jumlah populasi 4.952 penulis menentukan jumlah sampel menggunakan rumus slovin<sup>26</sup> dengan tingkat signifikan 5%. dan diperoleh sampel sebanyak 370 responden.

Teknik pengumpulan data pada penelitian ini menggunakan teknik kuesioner (angket) untuk mensurvei langsung bagaimana profil dan kondisi subjek di lapangan, peneliti mengambil teknik pengumpulan data dengan kuesioner dengan pertanyaan tertutup untuk di isi oleh masyarakat muslim dan membatasi jawaban mereka. kuesioner berisi pertanyaan-pertanyaan yang relevan dengan tujuan peneliti. Peneliti menggunakan angket karena penelitian yang dilakukan berada di lingkup yang tidak terlalu luas sehingga angket dapat

---

<sup>23</sup> Surmawan and others.

<sup>24</sup> Ibnu Syamsi, *Pengambilan Keputusan Dan Sistem Informasi*, 2nd edn (Jakarta: Bumi Aksara, 2000).

<sup>25</sup> Sandu Siyoto and M. ali Sodik, *Dasar Metodologi Penelitian*, ed. by Ayup, 1st edn (Yogyakarta: Literasi media publishing, 2015).

<sup>26</sup> Priyono, *Metode Penelitian Kuantitatif*, ed. by Teddy Chandra, 1st edn (Surabaya: Zifatama publishing, 2016).

disebar langsung dan tidak memakan waktu yang lama. Teknik pengumpulan data dilakukan penulis dengan cara mengajukan beberapa pertanyaan tertulis kepada informan yang harus dijawab. Menggunakan skala Likert 5 dengan urutan sebagai berikut: Sangat setuju (5), Setuju (4), Cukup setuju (3), Tidak setuju (2), Sangat tidak setuju (1). Lalu di uji kelayakan kuesioner penelitian sebelum melakukan pengujian data dengan melakukan uji : Uji validitas dan Uji reliabilitas.

Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian ini yaitu:

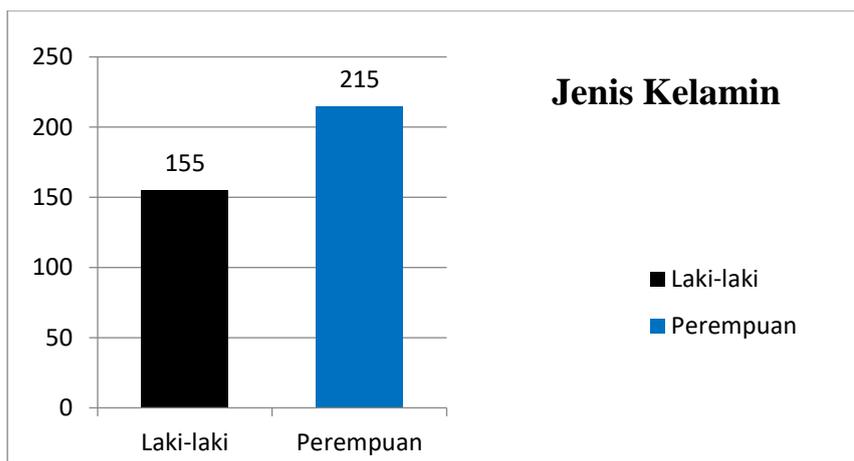
1. analisis deskriptif memberikan gambaran atau deskriptif suatu data yang dilihat dari nilai rata-rata (mean), standar deviasi, varian, maksimum, minimum, sum, kurtosis, skewness..
2. Uji asumsi klasik yang terbagi menjadi 2 yaitu
  - a. Uji normalitas hasil uji inilah data dapat diketahui bahwa berdistribusi normal atau tidak sehingga berguna menentukan data yang telah dikumpulkan berdistribusi normal atau tidak data.
  - b. Uji Linearitas merupakan keadaan dimana hubungan antara variabel terikat dengan variabel bebas bersifat linear (garis lurus).
3. Analisis regresi linear atau Pengujian hipotesis adalah prosedur berbasis penelitian yang bertujuan untuk membuat keputusan menerima atau menolak hipotesis yang diajukan.<sup>27</sup> terbagi menjadi 2 yaitu uji F dan uji T.
4. Uji Koefisien Determinasi (Uji-R<sup>2</sup>) bertujuan untuk mengetahui seberapa besar kemampuan variabel X (independen) menjelaskan variabel Y (dependen). Koefisien ini disebut dengan koefisien penentu, karena varian yang terjadi pada variabel dependen bisa dijelaskan melalui varian yang terjadi pada independen.

#### 4. HASIL DAN PEMBAHASAN

Penelitian ini menggunakan 370 responden dengan Jenis kelamin perempuan sebanyak 58% atau 215 orang lebih banyak dari laki-laki sebanyak 42% atau 155orang. Seperti gambar dibawah:

---

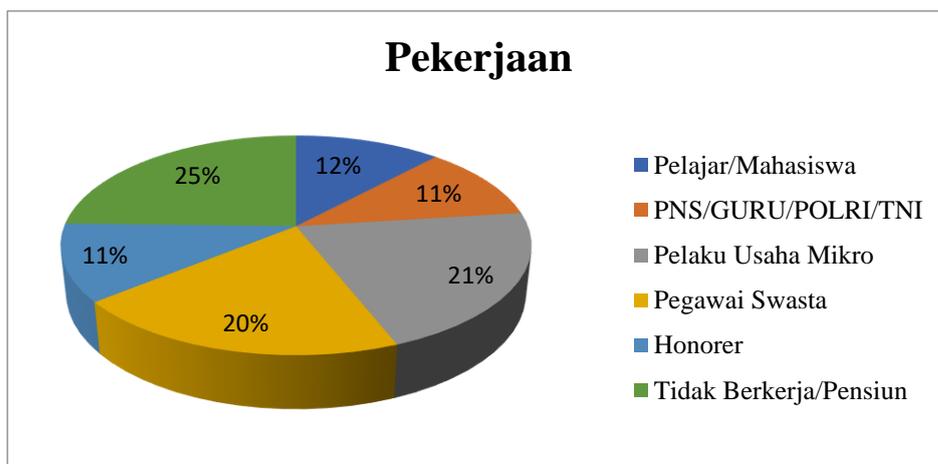
<sup>27</sup> Agung widhi Kurniawan and Zarah Puspitaningtyas, *Metode Penelitian Kuantitatif, Philosophy of Science*, 1st edn (Yogyakarta: pandiva buku, 2016), IV.



Gambar 1. Jenis Kelamin Responden

Sumber: data primer diolah 2021

Jenis pekerjaan responden didominasi masyarakat yang tidak bekerja/pensiun dengan jumlah persentase 25% kemudian masyarakat yang berprofesi sebagai pelaku usaha mikro dengan persentase sebanyak 21%, selanjutnya yaitu masyarakat sebagai pegawai swasta dengan jumlah persentase 20% kemudian masyarakat sebagai pelajar/mahasiswa dengan jumlah presentasi 12% dan masyarakat yang berprofesi sebagai PNS/GURU/POLRI/TNI dan Honorer sama sama berjumlah 11%. Dapat dilihat seperti gambar dibawah:



Gambar 2. Pekerjaan Responden

Sumber: data primer diolah 2021

**Analisis**

A. Analisis deskriptif

Berdasarkan hasil penelitian yang diolah dengan menggunakan aplikasi Microsoft excel hingga diperoleh hasil sebagai berikut :

Tabel 1. Hasil analisis deskriptif

<i>pemahaman syariat islam</i>	<i>keputusan memilih bank syariah</i>
--------------------------------	---------------------------------------

	58.51621		44.1621
Mean	6	Mean	6
	0.482404		
Standard Error	1	Standard Error	0.78117
Median	60	Median	43
Mode	70	Mode	28
			15.0261
Standard Deviation	9.279228	Standard Deviation	1
	86.10407		225.783
Sample Variance	2	Sample Variance	9
	-		-
Kurtosis	0.099564	Kurtosis	1.32552
	-		0.21183
Skewness	0.474311	Skewness	7
Range	56	Range	56
Minimum	14	Minimum	14
Maximum	70	Maximum	70
Sum	21651	Sum	16340
Count	370	Count	370

Sumber : output excel yang diolah 2021

Hasil uji analisis deskriptif untuk variabel pemahaman syariat islam (independen) menghasilkan nilai maximum 70 dan nilai minimum 14, nilai rata-rata sebesar 58.516216 dengan standard deviation 9.279228. Standard deviation lebih rendah dari nilai rata-rata artinya memiliki tingkat variasi data yang rendah.

## B. Uji asumsi Klasik

### 1. Uji Normalitas

Berdasarkan hasil penelitian yang diolah dengan menggunakan aplikasi SPSS 28.0 for windows, hingga diperoleh hasil berikut:

Tabel 2. Uji normalitas data

### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Standardized Residual
	N	370
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	0
	Std. Deviation	1
	Most Extreme Differences	
	Absolute	.066
	Positive	.055
	Negative	-.066
	Kolmogorov-Smirnov Z	1.264
	Asymp. Sig. (2-tailed)	.082

Monte Carlo Sig. (2-tailed)	Sig.		.077 <sup>c</sup>
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.070
		Upper Bound	.083

- a. Test distribution is Normal.  
 b. User-Specified  
 c. Based on 10000 sampled tables with starting seed 299883525.

Sumber: output SPSS yang diolah 2021

Berdasarkan output, diperoleh nilai signifikan (Asymp.sig.(2-tailed) sebesar 0,082. Karena lebih besar dari 0,05 ( $0,082 > 0,05$ ), maka nilai regresi yang dihasilkan berdistribusi normal.

## 2. Uji linieritas

Berdasarkan hasil penelitian yang diolah dengan menggunakan aplikasi SPSS 28.0 for windows, hingga diperoleh hasil berikut:

Tabel 3. Hasil uji linearitas

			Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
KEPUTUSAN MEMILIH BANK SYARIAH * PEMAHAMAN SYARIAT ISLAM	Between Groups	(Combine d)	53154.877	31	1714.673	19.217	<.001
		Linearity	48668.037	1	48668.037	545.429	<.001
		Deviation from Linearity	4486.841	30	149.561	1.676	.017
	Within Groups		30159.393	338	89.229		
Total		83314.270	369				

Sumber: output SPSS yang diolah 2021

Berdasarkan output, diperoleh nilai sig (deviation from linearity 0,017. Karena lebih besar dari 0,05 ( $0,017 > 0,05$ ) maka disimpulkan bahwa antara keputusan memilih bank syariah dengan pemahaman syariat islam mempunyai hubungan yang linear.

## C. Uji Hipotesis

Berdasarkan hasil penelitian yang diolah dengan menggunakan aplikasi SPSS 28.0 for windows, hingga diperoleh hasil berikut:

Tabel 4. Hasil uji regresi sederhana

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	T	Sig.
		B	Std. Error			
1	(Constant)	-28.260	3.225		-8.763	<.001
	PEMAHAMAN SYARIAT ISLAM	1.238	.054	.764	22.736	<.001

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN MEMILIH BANK SYARIAH

Sumber: output SPSS yang diolah 2021

Dari Output diatas diperoleh persamaan linear regresi sebagai berikut:

$$Y = a + bX$$

$$Y = -28,260 + 1,238X$$

Dari persamaan diatas diartikan bahwa apabila pemahaman syariat islam (X) tidak mengalami perubahan maka keputusan memilih bank syariah (Y) konstan dengan nilai sebesar -28,260 dan jika variabel X (pemahaman syariat Islam) mengalami peningkatan sebesar 1 satuan maka kepuasan pengguna hendak bertambah sebesar 1,238.

#### 1. Uji F

Berdasarkan hasil penelitian yang diolah dengan menggunakan aplikasi SPSS 28.0 for windows, hingga diperoleh hasil berikut:

Tabel 5. Hasil Uji F

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	48668.037	1	48668.037	516.935	<.001 <sup>b</sup>
	Residual	34646.234	368	94.147		
	Total	83314.270	369			

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN MEMILIH BANK SYARIAH

b. Predictors: (Constant), PEMAHAMAN SYARIAT ISLAM

Sumber: Data primer diolah 2021

Diketahui nilai f hitung 516,935 > 3.866783 dan nilai signifikan 0,001 < 0,05 maka bisa ditarik kesimpulan bahwa variabel pemahaman syariat Islam (X) terhadap keputusan masyarakat memilih bank syariah (Y) hipotesis diterima.

#### 2. Uji T

Berdasarkan hasil penelitian yang diolah dengan menggunakan aplikasi SPSS 28.0 for windows, hingga diperoleh hasil berikut:

Tabel 6. Hasil Uji T

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-28.260	3.225		-8.763	<.001
	PEMAHAMAN SYARIAT ISLAM	1.238	.054	.764	22.736	<.001

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN MEMILIH BANK SYARIAH

Sumber: Output SPSS yang diolah 2021

Nilai t hitung 22,736 > t tabel 1.970 dan nilai signifikansi 0,001 < 0,05 maka bisa ditarik kesimpulan bahwa variabel pemahaman syariat Islam (X) terhadap keputusan memilih bank syariah (Y) hipotesis diterima

#### D. Koefisien Determinasi (Uji-R<sup>2</sup>)

Berdasarkan hasil penelitian yang diolah dengan menggunakan aplikasi SPSS 28.0 for windows, hingga diperoleh hasil berikut:

Tabel 7. Hasil Uji R<sup>2</sup>

Model Summary <sup>b</sup>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.764 <sup>a</sup>	.584	.583	9.703

a. Predictors: (Constant), PEMAHAMAN SYARIAT ISLAM

b. Dependent Variable: KEPUTUSAN MEMILIH BANK SYARIAH

Sumber: output SPSS yang diolah 2021

Output diatas diperoleh nilai R (korelasi) 0,764 artinya hubungan variabel pemahaman syariat Islam (X) terhadap keputusan memilih bank syariah (Y) sangat kuat. Sedangkan nilai R square (koefisien determinasi) sebesar 0,584 yang artinya pengaruh variabel pemahaman syariat islam (X) terhadap keputusan memilih bank syariah (Y) 58,4% sisanya 41,6% dipengaruhi oleh *factor* lain yang tidak dimasukkan dalam studi ini.

Berdasarkan Hasil uji analisis deskriptif untuk variabel pemahaman syariat islam (independen) menghasilkan nilai maximum 70 dan nilai minimum 14, nilai rata-rata sebesar 58.516216 dengan standard deviation 9.279228. Standard deviation lebih rendah dari nilai rata-rata artinya memiliki tingkat variasi data yang rendah. Dari hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa tingkat pemahaman masyarakat muslim terhadap syariat Islam dapat dikategorikan sebagai tingkat terendah yaitu Menerjemahkan merupakan kemampuan memahami arti yang terkandung didalamnya. Kebanyakan dari masyarakat muslim balandai yang mengetahui rukun iman dan melaksanakan rukun Islam akan tetapi sedikit mengetahui beberapa hal yang penting dalam kehidupan mengikuti Al-Quran dan Hadits. Banyak dari masyarakat muslim Balandai hanya tau riba itu haram tetapi tidak mengetahui dalil tentang riba dan juga bahaya dan dosa yang ada pada riba sehingga masih menggunakan bank konvensional.

Penelitian ini didukung oleh teori Sudjana Pemahaman dapat dikategorikan menjadi tiga yaitu: 1. Tingkat terendah yaitu menerjemahkan merupakan kemampuan memahami arti yang terkandung didalamnya. 2. Tingkat kedua Menafsirkan yaitu Hubungan bagian sebelumnya dengan apa yang diketahui kemudian. 3. Tingkat tertinggi menggambarkan kesimpulan yang kuat, yaitu kemampuan untuk melihat dibalik apa yang direkam, tersirat atau tersurat, meramalkan sesuatu dan memperluas persepsi dalam hal waktu, kasus atau masalah.

Dari hasil regresi linear sederhana variabel X (pemahaman syariat Islam) berpengaruh terhadap keputusan masyarakat muslim memilih bank syariah dapat diketahui hasilnya yaitu dengan nilai probabilitas (Sig.) 0,001<0,05 menunjukkan bahwa pemahaman syariat Islam berpengaruh signifikan terhadap keputusan masyarakat muslim memilih bank syariah. Semakin tinggi pemahaman masyarakat terhadap syariat Islam maka akan semakin besar keputusan untuk memilih bank syariah. Kebanyakan dari masyarakat muslim Balandai hanya mengetahui riba itu haram tetapi tidak mengetahui dalil tentang riba dan juga bahaya dan dosa yang ada pada riba sehingga masih menggunakan bank konvensional. Semakin

masyarakat Balandai mengetahui hukum riba, dalil-dalil riba, bahaya, dan dosa riba maka semakin besar keputusan untuk memilih bank syariah.

Studi ini didukung oleh peneliti terdahulu yang dilakukan oleh Nurkholis Majid (2020) pemahaman hukum riba menghasilkan dorongan untuk memilih bank syariah. Saiful & Faisal Talib (2020) terdapat pengaruh tingkat pengetahuan masyarakat tentang ekonomi Islam terhadap pengetahuan tentang riba masyarakat di Kota Tidore kepulauan. Eko Suryaningsih & Novie Jayanti (2019) faktor Agama adalah satu-satunya faktor yang mempengaruhi minat masyarakat terhadap Bank Syariah. Nurajizah & Oktarina juwita (2020) pemahaman masyarakat tentang riba terhadap keputusan menjadi pengguna (nasabah) berpengaruh positif dan signifikan. Adzan Noor Bakri (2019) analisis asosiasi gender, jenis pekerjaan, pendidikan tingkat, tingkat pendapatan, agama dan spiritualitas tingkat terhadap jenis bank terpilih masyarakat di Indonesia tahun 2015–2018, Hanya agama dan tingkat spiritual yang memiliki asosiasi yang signifikan atau nyata dengan jenis bank yang dipilih masyarakat di Indonesia.

## 5. KESIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan mengenai pengaruh pemahaman syariat Islam terhadap keputusan masyarakat muslim memilih bank syariah (studi pada masyarakat balandai kota palopo) penulis menyimpulkan bahwa pertama Tingkat pemahaman masyarakat muslim terhadap syariat islam dapat dikategorikan sebagai tingkat terendah yaitu menerjemahkan. Kedua nilai R square (koefisien determinasi) sebesar 0,584. artinya variabel pemahaman syariat Islam (X) terhadap keputusan memilih bank syariah (Y) berpengaruh sebesar 58,4% sisanya sebesar 41,6% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini. Sehingga dapat disimpulkan bahwa pemahaman syariat Islam terhadap keputusan masyarakat muslim memilih bank syariah berpengaruh positif dan signifikan.

Berdasarkan dari hasil penelitian dan kesimpulan maka penulis memberikan saran sebagai berikut:

1. Pengaruh pemahaman syariat Islam terhadap keputusan memilih bank syariah sangat kuat sehingga masyarakat harus memperluas pengetahuannya tentang hal-hal halal dan haram seperti riba yang diharamkan Al Quran dan Hadits sehingga menjauhinya.
2. Peneliti selanjutnya diharapkan agar menambah variabel bebas lainnya untuk mengetahui apa saja yang menjadi keputusan masyarakat memilih bank syariah.

## DAFTAR PUSTAKA

- Alfi, Azizah Nur, 'Bank Syariah Indonesia (BRIS) Terbentuk Market Share Perbankan Syariah Tumbuh?', *Bisnis.Com*, 2021, p.1 <<https://m.bisnis.com/amp/read/20210216/231/1356972/bank-syariah-indonesia-bris-terbentuk-market-share-perbankan-syariah-tumbuh>> [accessed 26 March 2021]
- Astuti, Novi Fuji, 'Syariah Adalah Perintah Allah, Berikut Penerapannya Dalam Duni Perbankan', *Merdeka.Com*, 2020, p.1 <<https://m.merdeka.com/jabar/syariah-adalah-perintah-allah-berikut-penerapannya-dalam-dunia-perbankan-klm.html>> [accessed 28 December 2020]
- Aulia, Quri, 'Pengaruh Atribut Produk Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Pemilihan Jasa Perbankan Syariah Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Pedagang Di Pasar Koga Bandar Lampung)', *Journal of Chemical Information and Modeling*, 2018, 18
- bahasa indonesia, kamus besar, 'Arti Dari Kata Pemahaman', *KBBI Kamus Versi Online/Daring*, 2021 <<http://kbbi.web.id/paham.html>> [accessed 1 June 2021]
- Bakri, Adzan Noor, 'Association Analysis Of Gender, Job Type, Education Level, Income Level, Religion And Spirituality Levels Against The Type Of The Selected Bank Community In Indonesia Tahun 2015-2018', *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance*, 3.1 (2019), 33 <<https://doi.org/10.21043/malia.v3i1.5599>>
- Daud Rasyid, *Indahnya Syariat Islam*, 2nd edn (Jakarta: Usamah Press, 2015), II
- Hakim, Lukmanul, Putri reno Kemala sari, and Nova Aditya ananda, 'Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Keputusan Karyawan Universitas Teknologi Sumbawa Dalam Memilih Bank Syariah', *Bisnis Dan Manajemen*, 14.3 (2020), 163–71
- Haudi, *Teknik Pengambilan Keputusan*, ed. by Hadion Wijaya (Sumatra Barat: Insan Cendekia Mandiri, 2021)
- Khamim, Muchammad, 'Penerapan Media Online Berbasis Google Classroom Dalam Meningkatkan Pemahaman Siswa Pada Mata Pelajaran Pai Di Masa Pandemi Covid-19 Di SMAN 2 Ponorogo', *Journal of Chemical Information and Modeling*, 1 (2021), 27
- Kurniawan, Agung widhi, and Zarah Puspitaningtyas, *Metode Penelitian Kuantitatif, Philosophy of Science*, 1st edn (Yogyakarta: pandiva buku, 2016), IV
- Majid, Nurkholis, 'Determinan Pengambilan Keputusan Memilih Bank Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Iain Surakarta)', *Manajemen Dan Bisnis*, 12.2 (2020), 175–91
- Nur, Amiruddin Z, and Nuriati, 'Pengamalan Ajaran Agama Islam Dalam Kehidupan Bermasyarakat', *Jurnal Al-Mau'izhah*, 1.1 (2018), 1–11
- Nurajizah, and Oktariana juwita Rohmawati, 'Pengaruh Tingkat Pemahaman Masyarakat Tentang Riba Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Di Bank Pembiayaan Rakyat

- Syariah ( BPRS ) Artha Madani Cikarang', *Al-Fatih Global Mulia*, 2.57 (2020), 31–48
- Priyono, *Metode Penelitian Kuantitatif*, ed. by Teddy Chandra, 1st edn (Surabaya: Zifatama publishing, 2016)
- Putri, Saskia, Muhammad Iqbal Fasa, and Suharto, 'Pengaruh Produk, Pelayanan Dan Motivasi Menghindari Riba Terhadap Keputusan Mahasiswa Menjadi Nasabah Bank Syariah', *Kajian Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 2.1 (2021), 30–43
- Quran, Alfatih, 'Al Quran (Tafsir & Per Kata)' (Banten: PT. Insan Media Pustaka dan CV. Alfatih Berkah Cipta, 2013)
- Saiful, and Faisal Talib, 'Analisis Pengaruh Tingkat Pengetahuan Masyarakat Kota Tidore Kepulauan Terhadap Riba ( Studi Kasus Pasar Sarimalaha Kota Tidore Kepulauan )', *Hukum Dan Kemasyarakatan*, 14.1 (2020), 1–12
- Siyoto, Sandu, and M. ali Sodik, *Dasar Metodologi Penelitian*, ed. by Ayup, 1st edn (Yogyakarta: Literasi media publishing, 2015)
- Slameto, *Belajar & Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya* (Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2010)
- Sudijono, Anas, *Pengantar Evaluasi Pendidikan*, 15th edn (Jakarta: Rajagrafindo persada, 2016)
- Sudjana, Nana, *Penilaian Hasil Proses Belajar Mengajar* (palangkaraya: PT. Remaja rosdakarya, 2011)
- Surmawan, Ujang, Aditya galih Prihartono, Antonius W. Sumarlin, Desi albert Mamahit, Eri Purnomohadi, Judianto Hasan, and others, *Riset Pemasaran Dan Konsumen*, ed. by Ujang Sumarwan, 1st edn (Bogor: PT. Penerbit IPB Press, 2012)
- Suryaningsih, Eko, and Novie Jayanti, 'Analisis Minat Masyarakat Terhadap Perbankan Syariah Di Kelurahan Kuang Kabupaten Sumbawa Barat', *Jurnal Modal Sosial Dan Ekonomi*, 3.1 (2019), 55–56
- Syamsi, Ibnu, *Pengambilan Keputusan Dan Sistem Informasi*, 2nd edn (Jakarta: Bumi Aksara, 2000)