

**PENGARUH PENGGUNAAN PLATFORM DIGITAL  
TERHADAP MINAT MAHASISWA STAI SANGATTA  
JURUSAN SYARIAH MENGGUNAKAN PRODUK  
PERBANKAN SYARIAH**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada Sekolah Tinggi Agama Islam (STAI) Sangatta Kutai Timur  
Sebagai Prasyarat Memperoleh Gelar Sarjanah Ekonomi (S.E)**



**OLEH:**

**Mariani  
NIM: 20.2.21.045**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH (ES)  
JURUSAN SYARIAH  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM (STAI) SANGATTA  
KUTAI TIMUR  
2024**



Yayasan Perguruan Tinggi Agama Islam Sangatta (YPTAIS) Kutai Timur  
**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM (STAI) SANGATTA KUTAI TIMUR**  
**TERAKREDITASI B**

Berdasarkan SK BAN-PT nomor: 349/SK/BAN-PT/Ak-PPJ/VI/2020 Tanggal 13 Juni 2020  
Alamat : Sockarno Hatta, Kec. Sangatta Utara Kutai Timur, 75611 Telp. 0811596662  
Website: <http://www.staiskutim.ac.id> E-mail: [admin@staiskutim.ac.id](mailto:admin@staiskutim.ac.id)

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Setelah saya mengadakan koreksi dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan skripsi saudara/i :

Nama : Mariani  
NIM : 20.2.21.045  
Jurusan : Syariah  
Prodi : Ekonomi Syariah  
Judul : Pengaruh Penggunaan Platform Digital Terhadap Minat Mahasiswa STAI Sangatta Jurusan Syariah Menggunakan Produk Perbankan Syariah.

Dengan ini saya mohon agar skripsi tersebut dapat dilanjutkan ketahap munaqosah.

Demikian harap menjadi maklum.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I

Mustatho', M.Pd

Sangatta, .....2024

Pembimbing II

H. Zanuar Anwari, Lc.,  
M.S.I



Mengetahui,  
Ketua Jurusan Syariah

Achmad Fahrudin, M.S.I



Yayasan Perguruann Tinggi Agama Islam Sangatta (YPTAIS) Kutai Timur  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM (STAI) SANGATTA KUTAI TIMUR  
TERAKREDITASI B  
Berdasarkan SK BAN-PT nomor: 349/SK/BAN-PT/Ak-PPJ/VI/2020 Tanggal  
13 Juni 2020  
Alamat: Jln. Sockarno Hatta Sangatta Utara, Kutai Timur, 75611 Telp. 0811596662  
Website: <https://www.staiskutim.ac.id>, Email: [admin@staiskutim.ac.id](mailto:admin@staiskutim.ac.id)

### PENGESAHAN

Nama : Mariani  
NIM : 20.2.21.045  
Jurusan : Syariah  
Prodi : Ekonomi Syariah  
Judul : Pengaruh Penggunaan Platform Digital Terhadap Minat Mahasiswa STAI Sangatta Jurusan Syariah Menggunakan Produk Perbankan Syariah.

Telah di munaqasahkan di depan Tim Penguji Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam (STAI) Sangatta Kutai Timur pada tanggal 15 Juni 2024 dinyatakan LULUS dengan predikat SANGAT BAIK dengan PUJIAN dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

#### Tim Sidang

1. Firdaus, M.E.  
Ketua Tim Sidang
2. Andi M. Fauzan Razaq, M.Pd.  
Sekretaris Sidang
3. Dr. Hartono, S.H.I., M.S.I.  
Penguji Utama
4. H. Arif Rembang Supu, M.Pd.  
Penguji I
5. H. Hasan Saberan, Lc. MA.  
Penguji II

#### Tanda Tangan

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

Sangatta, 15 Juni 2024

Mengesahkan,

Dr. Satriah, M.Pd.

## **PERNYATAAN**

**Nama** : Mariani

**NIM** : 20.2.21.045

**Jurusan** : Syariah

**Prodi** : Ekonomi Syariah

**Judul Skripsi** : Pengaruh Penggunaan Platform Digital Terhadap Minat Mahasiswa STAI Sangatta Jurusan Syariah Menggunakan Produk Perbankan Syariah

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini bukanlah karya dan buah pikiran yang sudah (penulis) ditulis / diterbitkan oleh orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan dalam penelitian ini.

Sangatta, 25 Mei 2024

Yang menvatakan,



**Mariani**

## **MOTTO**

“Tidak ada kesulitan yang tidak ada ujungnya. Sesudah sulit pasti akan ada kebahagiaan. 'Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan'." (QS. Al Insyirah: 5-6)

“It’s not always easy, but that’s life, be strong because there are better days ahead”

-Mark Lee

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan nikmat-Nya yang tidak terhitung banyaknya. Atas izin-Nya telah memperkenankan penulis sehingga penulis masih diberikan kesempatan untuk menyelesaikan skripsi ini, sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar sarjana. Walau jauh dari kata sempurna, penulis bersyukur telah mencapai titik ini, yang akhirnya skripsi ini dapat selesai juga.

Skripsi ini penulis persembahkan secara khusus kepada orang tua penulis. Kepada yang teristimewa Ayahanda Alm. Ahmad Husni dan Ibunda Patimah yang darahnya mengalir dalam tubuh saya, yang telah dengan sabar membesarkan putrinya, yang selalu melangitkan doa-doa baik untuk kelancaran studi penulis. Satu hal yang perlu Ayah dan Ibu ketahui, saya sangat menyayangi dan mencintai kalian. Ayah semoga Ayah mendapat tembak terbaik di sisi-Nya dan Ibu tolong hidup lebih lama di dunia ini. Terima kasih karena telah mendidik penulis dengan penuh kasih sayang dari kecil hingga saat ini, doa dan keikhlasan kalian yang telah mengantarkan penulis untuk mewujudkan impian. Dan juga terima kasih kepada kakak-kakak penulis yang telah mendukung semua hal yang telah penulis lakukan selama ini.

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita, nabi Muhammad SAW. Yang telah membawa risalah Islam yang penuh dengan ilmu pengetahuan, khususnya ilmu-ilmu ke-Islaman, sehingga dapat menjadi bekal hidup kita, baik di dunia maupun di akhirat kelak.

Suatu kebanggaan tersendiri, jika suatu tugas dapat terselaikan dengan sebaik-baiknya. Bagi penulis, penyusunan skripsi merupakan tugas yang tidak ringan. Peneliti sadar banyak hambatan yang menghadang dalam proses penyusunan skripsi ini, dikarenakan keterbatasan kemampuan penulis sendiri. Kalaupun akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan, tentunya karena beberapa pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.

Untuk itu penulis menyampaikan kepada semua pihak yang telah memberikan bantuannya, khususnya kepada yang terhormat:

1. Ibu Dr. Satriah, M.Pd selaku Ketua STAI Sangatta Kutai Timur.
2. Bapak Achmad Fahrudin, M.S.I selaku Ketua Jurusan Syariah STAI Sangatta Kutai Timur yang berkenan memberikan kesempatan kepada peneliti untuk menuntut ilmu di Program Studi Ekonomi Syariah.

3. Bapak Firdaus, M.E selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah STAI Sangatta Kutai Timur yang berkenan memberikan kesempatan kepada peneliti untuk menuntut ilmu di Program Studi Ekonomi Syariah.
4. Bapak Mustatho', M.Pd selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Zanuar Anwari, Lc., M.S.I selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu dan tenaganya untuk membimbing, sehingga dengan kesabaran penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Para Dosen pengajar dan staff karyawan di lingkungan Program Studi Ekonomi Syariah Jurusan Syariah STAI Sangatta Kutai Timur.
6. Ayah Alm. Ahmad Husni dan Ibunda Patimah beserta keluarga tercinta yang senantiasa memberikan semangat dan memperjuangkan segalanya demi suksesnya peneliti dalam menuntut ilmu.
7. Teman-teman sekelas, Nur, Siti Marhamah dan Laily yang setia menemaniku dalam suka maupun duka dan semua pihak yang telah memberikan fasilitas dalam penyusunan skripsi ini. Dan semua pihak yang tidak mungkin disebutkan satu persatu yang telah membantu dan selalu memberikan motivasi guna menyelesaikan skripsi ini.
8. Atas jasa-jasa mereka, peneliti hanya dapat memohon doa semoga amal mereka diterima di sisi Allah SWT. dan mendapat balasan pahala yang lebih baik serta mendapatkan kesuksesan baik itu di dunia Maupun di akhirat kelak.
9. Penulis dalam hal ini juga mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif dari para pembaca untuk menyempurnakan skripsi ini. Akhirnya penulis

berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. *Amin.*

Sangatta,

Penulis,

Mariani

## DAFTAR ISI

|   |              |
|---|--------------|
| <b>ABSTRAK .....</b>                                      | <b>iii</b>   |
| <b>PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>                       | <b>iii</b>   |
| <b>PENGESAHAN .....</b>                                   | <b>iv</b>    |
| <b>PERNYATAAN.....</b>                                    | <b>iv</b>    |
| <b>MOTTO .....</b>  | <b>vii</b>   |
| <b>PERSEMBAHAN.....</b>                                   | <b>viii</b>  |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                | <b>viii</b>  |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                    | <b>xii</b>   |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                 | <b>xiii</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                 | <b>xiv</b>   |
| <b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>                        | <b>xv</b>    |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                              | <b>xxii</b>  |
| <b>DAFTAR SINGKATAN .....</b>                             | <b>xxiii</b> |
| <br>  |              |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                             | <b>1</b>     |
| A. Latar Belakang Masalah.....                            | 1            |
| B. Definisi Operasional.....                              | 7            |
| C. Rumusan Masalah .....                                  | 9            |
| D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....                     | 9            |
| E. Sistematika Laporan Penelitian .....                   | 10           |
| <br>  |              |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESA .....</b> | <b>12</b>    |
| A. Deskripsi Teori.....                                   | 12           |
| B. Telaah Pustaka .....                                   | 50           |
| C. Hipotesa Penelitian.....                               | 56           |

|  |           |
|--|-----------|
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>             | <b>58</b> |
| A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....           | 58        |
| B. Waktu dan tempat penelitian.....                | 58        |
| C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling .....      | 59        |
| D. Variabel dan Indikator Penelitian .....         | 60        |
| E. Teknik Pengumpulan Data .....                   | 63        |
| F. Uji Instrument Penelitian.....                  | 64        |
| G. Teknik Analisis data.....                       | 66        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b> | <b>69</b> |
| A. Deskripsi Data Penelitian .....                 | 69        |
| B. Pengujian Hipotesis.....                        | 85        |
| C. Pembahasan Hasil Penelitian.....                | 93        |
| D. Keterbatasan Penelitian .....                   | 96        |
| <b>BAB V PENUTUP.....</b>                          | <b>98</b> |
| A. Kesimpulan .....                                | 98        |
| B. Saran-saran.....                                | 99        |

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

**BIODATA PENELITI**

## DAFTAR TABEL

|   |    |
|---|----|
| Tabel 3.1 Variabel dan Indikator Pengguna Platform Digital dan Mahasiswa STAI Sangatta Jurusan Syariah .....  | 61 |
| Tabel 3.2 Interpretasi koefisien korelasi nilai R .....   | 67 |
| Tabel 4.1 Hasil Uji Frekuensi Jenis Kelamin Responden.....  | 70 |
| Tabel 4.2 Hasil Uji Frekuensi Berdasarkan Umur Responden .....  | 71 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji Frekuensi Prodi Responden.....  | 72 |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Frekuensi Berdasarkan Tahun Angkatan Responden.....   | 73 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Frekuensi Data Kuesioner Responden Variabel Penggunaan Platform Digital (X) .....   | 74 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Frekuensi Dta Kuesioner Responden Variabel Minat Mahasiswa STAI Sangatta Jurusan Syariah Menggunakan Produk Perbankan Syariah ..... | 76 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Pernyataan Instrumen Variabel Penggunaan Platform Digital (X) .....   | 80 |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Pernyataan Instrumen Variabel Minat Mahasiswa STAI Sangatta Jurusan Syariah Menggunakan Produk Perbankan Syariah .....    | 82 |
| Tabel 4.9 Hasil Uji Reabilitas .....  | 84 |
| Tabel 4.10 Hasil Uji Regresi Sederhana .....  | 86 |
| Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Korelasi .....   | 87 |
| Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....  | 90 |
| Tabel 4.13 Hasil Uji t .....  | 91 |

## DAFTAR GAMBAR

|  |    |
|--|----|
| Gambar 1.1 Pertumbuhan Aset .....  | 2  |
| Gambar 1.2 Pertumbuhan Pembiayaan/Kredit.....                                    | 3  |
| Gambar 2.1 Skema penyaluran dan penghimpunan dana .....                          | 31 |
| Gambar 2. 2 skema pembiayaan <i>mudharabah muqayyadah of balance sheet</i> ..... | 35 |
| Gambar 2.3 skema pembiayaan murabahah.....                                       | 37 |
| Gambar 2.4 skema pembiayaan istishna .....                                       | 39 |
| Gambar 2.5 skema pembiayaan ijarah .....   | 40 |
| Gambar 2.6 skema pembiayaan <i>musyarakah</i> .....                              | 41 |
| Gambar 2.7 skema pembiayaan <i>mudharabah</i> .....                              | 44 |

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam tesis ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan No. 0543 b/u/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

### 1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan Transliterasinya dengan huruf Latin.

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Nama                       |
|------------|------|--------------------|----------------------------|
| ا          | alif | tidak dilambangkan | tidak dilambangkan         |
| ب          | ba   | b                  | be                         |
| ت          | ta   | t                  | te                         |
| ث          | sa   | š                  | es (dengan titik di atas)  |
| ج          | jim  | J                  | je                         |
| ح          | ha   | ḥ                  | ha (dengan titik di bawah) |
| خ          | kha  | kh                 | ka dan ha                  |
| د          | dal  | d                  | de                         |

|   |      |          |                             |
|---|------|----------|-----------------------------|
| ذ | zal  | ẓ        | zet (dengan titik di atas)  |
| ر | ra   | r        | er                          |
| ز | zai  | z        | zet                         |
| س | sin  | s        | es                          |
| ش | syin | sy       | es dan ye                   |
| ص | ṣad  | ṣ        | es (dengan titik di bawah)  |
| ض | ḍad  | ḍ        | de (dengan titik di bawah)  |
| ط | ṭa   | ṭ        | te (dengan titik di bawah)  |
| ظ | ẓa   | ẓ        | zet (dengan titik di bawah) |
| ع | ‘ain | ....‘... | koma terbalik di atas       |
| غ | gain | g        | ge                          |
| ف | fa   | f        | ef                          |
| ق | qaf  | q        | ki                          |
| ك | kaf  | k        | ka                          |
| ل | lam  | l        | el                          |
| م | mim  | m        | Em                          |
| ن | nun  | n        | en                          |

|    |        |       |          |
|----|--------|-------|----------|
| و  | wau    | w     | we       |
| هـ | ha     | h     | ha       |
| ء  | hamzah | ..!.. | apostrof |
| ي  | ya     | y     | ye       |

## 2. Maddah

Maddah atau vokal panjang lambangnya dengan harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

| Harkat dan Huruf    | Nama                    | Huruf dan Tanda | Nama                |
|---------------------|-------------------------|-----------------|---------------------|
| ا... ا... ا... ا... | Fathah dan alif atau ya | Ā               | a dan garis di atas |
| ي... ي...           | Kasroh dan ya           | Ī               | i dan garis di atas |
| و... و...           | Dammah dan waw          | Ū               | u dan garis di atas |

Contoh:

قال - qāla

رمي - ramā

قيل - qīla

يقول - yaqūlu

## 3. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua:

### 1. Ta Marbutah hidup

Ta marbutah yang hidup atau yang mendapat harkat fathah, kasroh dan dammah, transliterasinya adalah /t/.

## **2. Ta' Marbutah mati**

Ta marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah /h/.

3. Kalau pada suatu kata yang akhir katanya ta marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh:

- روضۃ الاطفال - raudatul al-atfal
- raudatu al-atfal
- المدينة المنورة - al-Madīnah al-Munawwarah
- al-Madīnatul Munawwarah

## **4. Kata Sandang**

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال. Namun dalam transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf qomariah.

### **a) Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah**

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang

langsung mengikuti kata sandang itu. Pola yang dipakai ada dua, seperti berikut:

**b) Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah.**

Kata sandang yang diikuti huruf qamariah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *isim* maupun *huruf* ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan. Maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa dipisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh:

وان الله لهو خير الرازقين - Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn.

- Wa innallāha lahuwa khairur-rāziqīn.

فاوفوا الكيل والميزان - Fa aufū al-kaila wa al-mīzāna.

- Fa aufū al-kaila wal-mīzāna.

بسم الله مجرّها و مرسها - Bismillāhi majrēhā wa mursāhā.

و لله على الناس حج البيت  
- Wa lillāhi 'alā an-nāsi hijju al-baiti  
manistatā'a ilaihi sabīlā.

من استطاع اليه سبيلا

- Wa lillāhi 'alā an-nāsi hijju al-baiti  
manistatā'a ilaihi sabīlā.

## 5. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *isim* maupun *huruf* ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan. Maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa dipisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh:

و ان الله لهو خير الرازقين

- Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn.  
- Wa innallāha lahuwa khairur-rāziqīn.

فاوفوا الكيل والميزان

- Fa aufū al-kaila wa al-mīzāna.  
- Fa aufū al-kaila wal-mīzāna.

بسم الله مجرّها و مرسها

- Bismillāhi majrēhā wa mursāhā.

و لله على الناس حج البيت

- Wa lillāhi 'alā an-nāsi hijju al-baiti  
manistatā'a ilaihi sabīlā.

من استطاع اليه سبيلا

- Wa lillāhi 'alā an-nāsi hijju al-baiti  
manistatā'a ilaihi sabīlā.

## **DAFTAR LAMPIRAN**

|   |     |
|---|-----|
| Lampiran 1 Instrument Penelitian, Data Responden..... | 103 |
| Lampiran 2 Hasil Penelitian.....                      | 119 |

## DAFTAR SINGKATAN

|      |   |
|------|---|
| SWT  | :Subhanahu wa Ta'ala                              |
| Saw  | :Shalallahu 'alaihi wa sallam                     |
| QS   | :al-Qur'an Surah                                  |
| SPSS | : <i>Statistical Program and Service Solution</i> |
| Yoy  | : <i>year of year</i>                             |

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Dalam suatu negara peran perbankan sangat penting karena memiliki dua fungsi. Pertama, memberikan layanan pembayaran yang efisien bagi nasabah dan yang kedua, menerima tabungan dari nasabah dan meminjamkannya kepada orang-orang yang membutuhkan. Dengan kata lain, bank memiliki kemampuan untuk meningkatkan aliran dana mereka untuk investasi dan pemanfaatan yang lebih efisien.

Undang-undang No. 21 tahun 2008 mengatur sistem perbankan syariah. Bank syariah adalah bank yang berdasarkan hukum Islam atau berdasarkan Al-Qur'an dan Hadist. Bermula dengan berdirinya Bank Muamalat pada tahun 1992, yang merupakan bank syariah pertama di Indonesia, terbukti mampu bertahan dari krisis moneter tahun 1998. Melihat situasi ini, bank konvensional termotivasi untuk mendirikan bank syariah. Hal ini mungkin memberi bank syariah kesempatan untuk menarik nasabah terutama mereka yang beragama Islam.

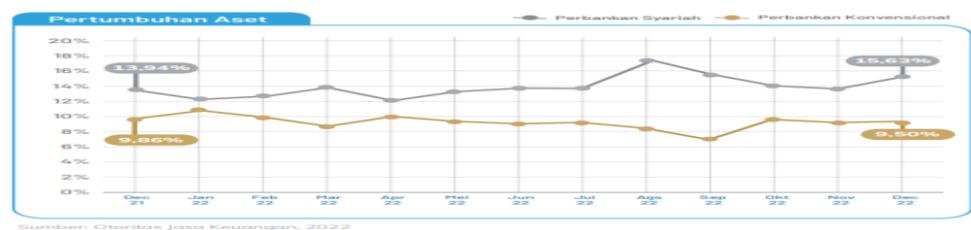
Ekonomi syariah boleh dikatakan merupakan sumber pertumbuhan baru dalam mendukung ketahanan ekonomi nasional untuk pencapaian Visi Indonesia Maju, terlebih setelah dunia dilanda pandemi Covid-19 yang dimulai pada tahun 2019. Berdasarkan *the State of the Global Islamic*

*Economy Report 2020-2021*, Indonesia menempati peringkat ke-empat sebagai negara dengan perkembangan ekonomi syariah terbaik di dunia.

Pada tahun 2022, perbankan syariah membuktikan resiliensinya dan mampu tumbuh positif, tercermin dari perkembangan total asset yang mencapai Rp 802,26 triliun, atau tumbuh sebesar 15,63 %.<sup>1</sup>

Pandemi COVID-19 yang melanda selama 2020-2022 menjadi periode yang menantang bagi perkembangan bisnis perbankan syariah. Namun, perbankan syariah dapat mengatasinya dengan strategi yang baik, sehingga perlahan kembali ke kondisi bisnis normal.

Kinerja perbankan syariah dalam beberapa indikator menunjukkan performa yang lebih baik di bandingkan perbankan konvensional. Pertumbuhan perbankan syariah pada tahun 2022 sebesar 15,63% *year of year* (yoy) lebih tinggi dibandingkan dengan perbankan konvensional sebesar 9,50% *year of year* (yoy) selama tahun 2022. Seperti yang tergambar di diagram pertumbuhan asset dibawah ini.

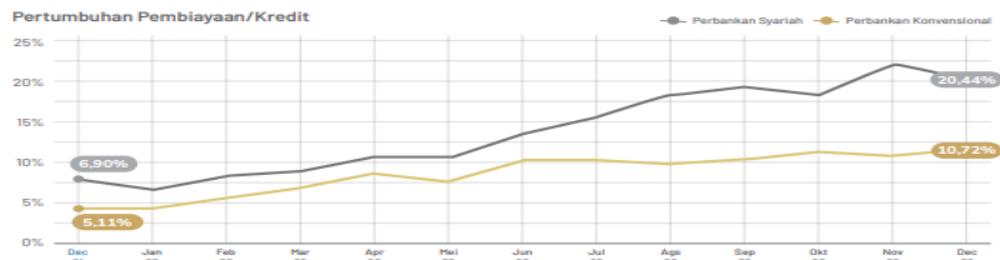


Gambar 1.1 Pertumbuhan Aset

Demikian pula pertumbuhan pembiayaan perbankan syariah, menunjukkan tren positif yang lebih baik disbanding dengan perbankan

<sup>1</sup> Departemen Perbankan Syariah Otoritas Jasa Keuangan, "Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia 2022," *Www.Ojk.Go.Id*, 2022, <https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/laporan-perkembangan-keuangan-syariah-indonesia/Documents/LAPORAN PERKEMBANGAN KEUANGAN SYARIAH INDONESIA 2022.pdf>.

konvensional dengan mencatatkan pertumbuhan sebesar 20,44% *year of year* (yoy) di bulan Desember 2022, lebih tinggi dibandingkan dengan perbankan konvensional sebesar 10,72% *year of year* (yoy). Seperti yang tergambar di diagram pertumbuhan pembiayaan dibawah ini.



Gambar 1.2 Pertumbuhan Pembiayaan/Kredit

Pertumbuhan yang cukup tinggi dan stabil di masa pemulihan pasca pandemic COVID-19 dengan *market share* yang terus meningkat menunjukkan layanan perbankan syariah yang resilien dan pulih lebih cepat dari masa kritis. Namun demikian, pertumbuhan DPK perbankan syariah tumbuh lebih lambat dibandingkan perbankan konvensional.

Ekonomi Indonesia sangat bergantung pada perbankan. Bank memainkan peran penting dalam mendorong pertumbuhan ekonomi, pembangunan, dan kesejahteraan nasional hidup banyak orang. Selain itu, bank bertanggung jawab atas pengendalian dan penyediaan layanan pembayaran dan peredaran uang di masyarakat. Bank konvensional menggunakan sistem suku bunga, sementara bank syariah menggunakan sistem pembagian keuntungan. Perbankan syariah semakin berkembang terutama sejak berlakunya Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Islam untuk mendorong pertumbuhannya. Pangsa pasar bank

syariah di Indonesia sangat kecil dibandingkan dengan bank konvensional. Berbeda dengan bank konvensional, bank syariah memiliki pangsa pasar sebesar 6,51% dibandingkan bank konvensional yang memiliki pangsa pasar sebesar 93,49%. Padahal jika melihat potensi yang ada, sangat besar mengingat Indonesia merupakan salah satu negara dengan penduduk muslim terbesar di dunia.

Namun pada kenyataannya bank konvensional memiliki pangsa pasar yang lebih besar daripada bank syariah, hal ini menunjukkan bahwa penduduk Indonesia yang sebagian besar beragama Islam lebih suka menggunakan bank konvensional.

Perbankan syariah harus mampu mengatasi kondisi ekonomi global yang bergejolak dan bersaing dengan bank konvensional dalam menarik nasabah. Meskipun ada banyak faktor yang menghambat pertumbuhannya ini menunjukkan bahwa tanggapan masyarakat Indonesia yang sebagian besar beragama Islam masih lamban.

Gen Z atau generasi Z di Indonesia yang kerap disebut juga sebagai Zillennials, memiliki ciri khas tersendiri mereka sangat fasih dalam teknologi digital, berorientasi pada nilai-nilai progresif, dan memiliki hasrat untuk perubahan sosial dan mahasiswa dapat dikategorikan kedalam Gen Z.

Gen Z dikenal sebagai generasi yang kreatif dan inovatif. Menurut survei yang dilakukan oleh Harris Poll sebanyak 63% Gen Z tertarik untuk

melakukan beragam hal kreatif setiap harinya. Keratifitas tersebut turut dibentuk dari keaktifan Gen Z dalam komunitas dan sosial media.<sup>2</sup>

Hasil sensus yang dilakukan oleh Badan Pusat Statistik pada tahun 2020 yang dikutip dari harian Kompas, menunjukkan bahwa komposisi penduduk Indonesia didominasi oleh Gen Z sebesar 27,94% dan Gen Milenial sebesar 25,87 %. Gen Z menjadi generasi yang penting bagi masa depan ritel dan daya beli yang tinggi, hal tersebut disebabkan bahwa Gen Z memfokuskan diri untuk menghasilkan uang dan menabung menjadi prioritas utama.<sup>3</sup>

Karena banyak mahasiswa adalah bagian dari Gen Z, perguruan tinggi harus memahami dan menyesuaikan diri dengan preferensi, nilai, dan gaya belajar yang bagi generasi ini. Dengan Gen Z yang mendominasi populasi mahasiswa, penggunaan teknologi dalam pembelajaran dan kolaborasi di perguruan tinggi semakin meningkat.

Perkembangan teknologi informasi dan komunikasi telah membawa perubahan signifikan dalam berbagai aspek kehidupan, termasuk pendidikan dan perbankan. Mahasiswa sebagai kelompok yang terbiasa dengan teknologi digital memiliki akses mudah ke berbagai platform digital yang menawarkan layanan perbankan syariah. Produk perbankan syariah

---

<sup>2</sup> A Brown, "Everything You've Wanted to Know About Gen Z But Afraid to Ask.," *Forbes*, 2020, <https://www.forbes.com/sites/abrambrown/2020/09/23/everything-youwanted-to-know-about-gen-z-but-were-afraid-to-ask/?sh=28e8cf793d19>.

<sup>3</sup> Mela Arnani, "Mendominasi Penduduk Indonesia, Mari Mengenal Generasi Z Dan Milenial," *Kompas.Com*, 2021, <https://www.kompas.com/tren/read/2021/01/22/190400965/mendominasi-penduduk-indonesia-mari-mengenal-generasi-z-dan-milenial?page=all>.

memegang peran penting dalam memenuhi kebutuhan keuangan dengan prinsip-prinsip yang sesuai dengan ajaran syariah.

Mahasiswa sebagai pemangku kepentingan utama dalam konteks ini memiliki peran krusial dalam menentukan sejauh mana platform digital dapat menjadi sarana efektif untuk memahami prinsip-prinsip perbankan syariah. Kondisi ini menjadi semakin penting mengingat tren perbankan syariah yang terus berkembang dan memerlukan sumber daya manusia yang memahami prinsip-prinsipnya.

Pendidikan tinggi memiliki peran yang sangat penting dalam membentuk sumber daya manusia yang berkualitas dan berdaya saing tinggi. Seiring dengan perkembangan teknologi informasi dan komunikasi, pendidikan tinggi pun mengalami transformasi dengan memanfaatkan platform digital sebagai sarana untuk menyajikan informasi, pembelajaran, dan interaksi antara dosen dan mahasiswa. STAI Sangatta, sebagai salah satu perguruan tinggi di Kutai Timur yang memiliki dua jurusan yaitu, jurusan Syariah dan Tarbiyah yang juga turut merasakan dampak dari perubahan ini.

Dengan memfokuskan penelitian ini pada mahasiswa Sekolah Tinggi Agama Islam (STAI) Sangatta, khususnya jurusan Syariah, dapat memberikan wawasan yang lebih mendalam tentang bagaimana penggunaan platform digital dapat berdampak pada minat mereka terhadap produk perbankan syariah. Diharapkan hasil penelitian ini dapat memberikan

kontribusi bagi pengembangan strategi pemasaran perbankan syariah di kalangan mahasiswa serta memberikan pandangan baru terhadap potensi penggunaan teknologi digital dalam konteks pendidikan dan perbankan syariah.

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan, maka penulis bermaksud untuk melakukan penelitian tentang **“Pengaruh Penggunaan Platform Digital Terhadap Minat Mahasiswa STAI Sangatta Jurusan Syariah Menggunakan Produk Perbankan Syariah”**

## **B. Definisi Operasional**

Definisi operasional dimaksudkan untuk menghindari kesalahan pemahaman dan perbedaan penafsiran yang berkaitan dengan istilah-istilah dalam judul skripsi sesuai dengan judul penelitian *Pengaruh Penggunaan Platform Digital Terhadap Minat Mahasiswa STAI Sangatta Jurusan Syariah Menggunakan Produk Perbankan Syariah* maka, definisi atau variabel nya adalah sebagai berikut:

### **1. Platform Digital**

Dalam hal ini merujuk pengertian situs layanan internet yang meyenggarakan ekspresi dan interaksi public, menyajikannya secara terbuka, mendukungnya dengan teknologi *cloud*, memfasilitasi akses pengguna internet atasnya melalui mesin pencari, sistem rekomendasi, atau melalui perangkat *mobile*. Pengertian platform ini mencakup media sosial seperti *Facebook, YouTube, Twitter, Tumblr, blog,*

*Instagram, Pinterest, Google+, Snapchat, serta mesin pencari seperti Google Search, Bing, Baidu, dan lain-lainnya. Satu hal yang menyatukan berbagai jenis platform ini adalah mereka notabene tidak membuat konten sendiri.*

## **2. Minat**

Dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia arti kata minat adalah kecenderungan hati yang tinggi terhadap sesuatu, gairah, keinginan,. Minat disini yang penulis maksud adalah minat para mahasiswa untuk menggunakan produk-produk perbankan syariah.<sup>4</sup>

## **3. Mahasiswa**

Mahasiswa adalah seseorang yang sedang menjalani pendidikan tinggi atau perguruan tinggi. Status mahasiswa diberikan kepada individu yang telah terdaftar dan aktif mengikuti program studi di sebuah institusi pendidikan tinggi, seperti universitas, perguruan tinggi, atau institut. Mahasiswa biasanya mengikuti berbagai mata kuliah atau program akademik sesuai dengan pilihan jurusan atau program studi yang mereka ambil. Mahasiswa yang penulis maksud disini adalah individu yang tengah menempuh pendidikan di STAI Sangatta dan mengambil jurusan syariah.

## **4. Produk Perbankan Syariah**

Adapun produk perbankan syariah yaitu: Pemhimpun dana, penghimpun dana di Bank Syariah dapat berbentuk giro, tabungan dan

---

<sup>4</sup> Departemen Pendidikan Nasional Indonesia, *Kmus Besar Bahasa Indonesia*, 2008.

deposito. Penyaluran dana, dalam menyalurkan dana pada nasabah, secara garis besar produk pembiayaan syariah terbagi empat kategori yang dibedakan berdasarkan tujuan penggunaannya, yaitu, 1) Pembiayaan dengan prinsip jual-beli, 2) Pembiayaan dengan prinsip sewa, 3) Pembiayaan dengan prinsip bagi hasil, 4) Pembiayaan dengan akad pelengkap. Produk yang penulis maksud disini adalah produk-produk yang ditawarkan oleh Perbankan Syariah untuk para nasabahnya yang nantinya menjadi pertimbangan para mahasiswa atau para nasabah untuk menggunakan produk tersebut.

### **C. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang diatas, dapat diidentifikasi rumusan masalahnya adalah:

Seberapa besar pengaruh penggunaan platform digital terhadap minat mahasiswa STAI Sangatta jurusan Syariah menggunakan produk perbankan syariah?

### **D. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

Tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh penggunaan platform digital terhadap minat mahasiswa STAI Sangatta jurusan syariah menggunakan produk perbankan syariah.

Manfaat penelitian ini antara lain:

1. Manfaat teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pengetahuan dan dapat dijadikan rujukan bagi Mahasiswa yang melakukan penelitian serupa.

Disamping itu, penelitian ini juga diharapkan memberikan kontribusi bagi akademik di Jurusan Ekonomi Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Sangatta.

## 2. Manfaat praktis

### a. Bagi penulis

Sebagai bahan kajian ilmiah dari teoriteori yang pernah didapat dan mengaplikasikan secara empiris dengan harapan dapat bermanfaat.

### b. Bagi Perbankan Syariah

Hasil penelitian ini diharapkan bisa menjadi landasan bagi Perbankan Syariah untuk melihat potensi-potensi dari para mahasiswa agar nantinya bisa meningkatkan daya minat pengguna untuk menggunakan produk mereka.

### c. Bagi masyarakat

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi landasan masyarakat untuk mengetahui tentang produk-produk yang ditawarkan oleh Perbankan Syariah.

## **E. Sistematika Laporan Penelitian**

Untuk mempermudah penyusunan dan pemahaman dalam penelitian maka peneliti membuat sistematika pembahasan sebagai berikut:

## BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini merupakan *starting point* dari penelitian yang meliputi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, penelitian terdahulu dan sistematika pembahasan.

## BAB II LANDASAN TEORI DAN TELAAH PUSTAKA

Bab ini penulis membahas dan memaparkan mengenai teori – teori yang berkaitan dengan proposal atau penelitian ini.

## BAB III METODE PENELITIAN

Pada bab ini membahas mengenai metode penelitian yang digunakan yaitu, pendekatan penelitian, waktu dan tempat penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, uji keabsahan data dan tehnik analisis data.

## BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pembahasan dalam bab ini sesuai dengan rumusan masalah dan tujuan yang ingin dicapai sesuai dengan judul yang penulis ambil, yaitu: Pengaruh Penggunaan Platform Digital Terhadap Minat Mahasiswa STAI Sangatta Menggunakan Produk Perbankan Syariah.

## BAB V PENUTUP

Bab ini merupakan bab terakhir yang membahas kesimpulan dari hasil penelitian. Selain itu, bab ini juga terdapat saran dan kritikan yang terhadap penelitian ini.