

Pengaruh Persepsi Dan Motivasi Mahasiswa Terhadap Minat Bekerja Di Sektor Perbankan Syariah

M. Yarham, Eka Putri Munthe, Ridwana Siregar
UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan
Email: myarhamlubis@gmail.com , ekaputrimunthe340@gmail.com,
ridwanasiregar94@gmail.com

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk melihat pengaruh persepsi dan motivasi terhadap minat bekerja di sektor perbankan syariah. Adapun variabel dalam penelitian ini yaitu persepsi dan motivasi sebagai variabel independen dan minat sebagai variabel dependen. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif deskriptif dengan menyebarkan kuisioner sebagai metode pengumpulan data. Sampel penelitian ini sebanyak 100 responden dengan teknik penentuan jumlah sampel menggunakan rumus *slovin*. Teknik sampling yang digunakan dalam penelitian ini ialah purposive sampling. Teknik analisis data menggunakan aplikasi *SPSS Versi 24*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh signifikan persepsi mahasiswa terhadap minat bekerja disektor perbankan syariah. Terdapat motivasi mahasiswa terhadap minat bekerja disektor perbankan syariah. Terdapat persepsi dan motivasi mahasiswa terhadap minat bekerja disektor perbankan syariah. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi sumber acuan dan referensi bagi mahasiswa khususnya prodi perbankan. Agar meningkatkan minat mahasiswa bekerja disektor perbankan syariah. Penelitian ini juga merupakan bahan informasi tentang faktor persepsi dan motivasi terhadap minat bekerja disektor perbankan syariah.

Kata kunci: *Persepsi, Motivasi, Minat Bekerja*

Abstract

This study aims to see the influence of perceptions and motivation interest in working in the Islamic banking sector. As for the variables in this study, namely perception as the independent variables and interest as the dependent variables. This research is a descriptive questionnaires as a data collection method. The sample of this research was 100 respondents with the number of samples using the slovin formula. This sampling technique used in this research is purposive sampling. Data analysis techniques using the SPSS application version 24. The results of this study indicate that there is a significant influence on students' perceptions of interest in working in the Islamic banking sector. There is student motivation for an interest in working in the Islamic banking sector. There is a perception and motivation of students regarding their interest in working in the Islamic banking sector. This research

is expected to be a source of reference and reference for students, especially the banking study program. In order to increase students' interest in working in the Islamic banking sector, this research is also information material about perceptions and motivational factors regarding interest in working in the Islamic banking sector.

Keywords: *Perception, Motivation, Interest in Work*

Pendahuluan

Keuangan syariah di Indonesia saat ini didominasi oleh perbankan syariah yang mengalami pertumbuhan. Indonesia merupakan negara muslim terbesar, yakni 86,7% beragama muslim dan 237,55 juta jiwa (Annur, 2023). Perkembangan keuangan syariah juga akan memberikan kontribusi yang baik dalam memperkuat perekonomian negara.

Pada era digitalisasi ini diseluruh dunia baik di negara Indonesia maupun di negara yang sedang berkembang lainnya, aktivitas mahasiswa yang berhubungan dengan perkuliahan belajar sangatlah penting. Kuliah merupakan hal yang penting untuk mencapai pekerjaan. Kehadiran perbankan syariah telah membawa dampak positif dalam perbankan Indonesia. Penerapan syariah agama islam seharusnya memberi peluang besar bagi bank syariah untuk berkembang lebih besar lagi. Akan tetapi masih kurangnya pemahaman masyarakat dan juga kurangnya pengetahuan mahasiswa sehingga perlu adanya ilmu pengetahuan tentang hubungan masyarakat dan mahasiswa terhadap masyarakat (Munthe, 2021).

Sumber Daya Manusia (SDM) yang berkualitas dapat meningkatkan kinerja perbankan syariah. SDM yang dibutuhkan oleh perbankan syariah yang secara keilmuan dan praktik paham tentang bagaimana konsep bank syariah yang diterapkan dalam dunia perbankan (Trimulato, 2018). Banyak perguruan tinggi negeri maupun swasta yang telah memiliki program studi perbankan syariah, salah satunya UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan. Peneliti mewawancarai beberapa mahasiswa prodi perbankan syariah yaitu Ika Purnama Sari, mahasiswi Program Studi Perbankan Syariah semester VIII, menyatakan bahwa beliau masuk ke UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan karena keinginan sendiri dan beliau berminat untuk bekerja dibank syariah dikarenakan beliau beranggapan bahwa dengan bekerja di Bank Syariah beliau dapat membantu perekonomian keluarga (Sari, 2023). Sedangkan Juli Herdiana Siregar mahasiswi Program Studi Perbankan Syariah semester VII beliau masuk ke UIN Syekh Ali

Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan karena beliau tidak dibolehkan orang tua kuliah diluar kota dan UIN SYAHADA merupakan satu-satunya Universitas Negeri di Padangsidimpuan, maka beliau akan melanjutkan karir sesuai studinya yaitu menjadi salah seorang karyawan bank (khususnya bank syariah) dan yang melatar belakangi hal tersebut dikarenakan keinginan beliau menjadi pegawai karyawan bank (khususnya bank syariah) menjadi cita-cita beliau sejak kecil (Siregar, 2023).

Dari wawancara yang dilakukan pada mahasiswa Prodi Perbankan Syariah memberikan kesimpulan bahwa yang mempengaruhi mahasiswa masuk ke UIN SYAHADA karena dorongan dari orang tua dan dari diri mahasiswa itu sendiri. Karena mahasiswa memiliki minat untuk bekerja di bank syariah dengan berbagai alasan, motivasi dan persepsi masing-masing.

Minat juga tidak terlepas dari setiap individu mahasiswa perbankan syariah untuk bekerja dibank syariah. Dimana para mahasiswa perbankan syariah yang nantinya akan bekerja dibidang bank syariah termasuk menjadi karyawan di bank syariah tersebut, namun kita lihat sendiri Sumber Daya Manusia (SDM) dibank syariah masih banyak yang bukan lulusan dari program studi perbankan syariah. Berdasarkan wawancara salah satu pegawai Bank Muamalat Padangdisimpuan, beliau mengatakan bahwa Bank Muamalat Padangsidimpuan terdapat pegawai yang lulusan sarjana non ekonomi seperti, lulusan sarjana perikanan, pertanian dan keguruan (Rusdi, 2023). Hal ini menjadi permasalahan yang sering muncul di dalam bank syariah. Karena kurangnya Sumber Daya Manusia (SDM) yang profesional dan berkualitas dalam bidang perbankan.

Penelitian ini mengacu pada penelitian-penelitian sebelumnya antara lain yaitu penelitian yang dilakukan Dan penelitian ini sejalan dengan hasil penelitian Rizka Alfianta (2019) tentang pengaruh persepsi dan motivasi terhadap minat berkarir di bidang perbankan syariah (studi kasus mahasiswa Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwakerto yang sudah melaksanakan PPL Tahun akademik

2015/2016). Hasil penelitian menyatakan bahwa dalam penelitian persepsi berpengaruh positif terhadap minat berkarir di bidang perbankan syariah. Dan motivasi berpengaruh positif terhadap minat berkarir di perbankan syariah (Alfianta, 2019).

Kemudian penelitian Cantika Febiani (2023) tentang Pengaruh Pengetahuan dan Motivasi terhadap Minat Berkarir di Lembaga keuangan (Studi Kasus Mahasiswa/Mahasiswi Program Studi Perbankan Syariah IAIN Curup Angkatan 2018). Motivasi tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat berkarir di lembaga keuangan, Pengetahuan dan motivasi terdapat pengaruh secara simultan terhadap minat berkarir di lembaga keuangan layak didalam penelitian ini (Febiani, 2023). Melihat penjabaran diatas peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan menggunakan variabel persepsi dan motivasi sebagai variabel independen dan minat bekerja sebagai variabel dependen.

Metode Penelitian

Penelitian ini mengkaji tentang pengaruh persepsi dan motivasi mahasiswa terhadap minat bekerja disektor perbankan syariah. Dimana penelitian ini merupakan salah satu jenis penelitian kuantitatif deskriptif. Peneliti melakukan penelitian lapangan untuk mendapatkan informasi dan data. Dalam penelitian ini terdapat 3 variabel yaitu 2 variabel independen (persepsi dan motivasi), 1 variabel dependen yaitu minat bekerja disektor perbankan syariah. Variabel serta indikator dalam penelitian ini dapat dilihat pada tabel 1.

Tabel. 1 Variabel, Indikator, dan Sumber

No	Variabel	Indikator	Sumber
1	Persepsi	1. Pengalaman 2. Pengetahuan 3. Pengamatan	(Walgito, 2011)
2	Motivasi	1. Kebutuhan 2. Faktor ekstern 3. Pengetahuan	(Dwi, 2013)

3	Minat bekerja	<ol style="list-style-type: none"> 1. Dorongan dari diri sendiri 2. Ketertarikan pada pekerjaan 3. Kepuasaan finansial 	(Djali, 2011)
---	---------------	---	---------------

Populasi pada penelitian ini merupakan seluruh mahasiswa UIN SYAHADA prodi Perbankan Syariah yang berjumlah 1252 orang (Adiputra, 2023). Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan rumus slovin. Adapun rumus slovin sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{1 + (N \cdot e^2)}$$

Dik : N = 1.252

e : 10%=0,1

Dit : n...?

Jawab : $n = \frac{N}{1 + (N \cdot e^2)}$

$$n = \frac{1.252}{1 + (1.252 \cdot 0.1^2)}$$

$$n = \frac{1.252}{1 + 12,52}$$

$$n = \frac{1.252}{13,52}$$

$$n = 92,60$$

Adapun sampel dalam penelitian ini berjumlah 93 responden. Dan peneliti menggenapkan sampel menjadi 100 responden. Teknik sampling yang digunakan dalam penelitian ini ialah purposive sampling. Instrumen penelitian ini menggunakan skala likert.

Tabel 2. Skala Likert

Penilaian	Skor
Selalu (S)	5
Sering (SR)	4
Kadang-Kadang (KK)	3
Jarang (JR)	2
Tidak Pernah (TP)	1

Adapun metode analisis data yang digunakan adalah dengan aplikasi SPSS (*statistical product and service solutions*) versi 24 sebagai alat hitung. Analisis data yang digunakan yaitu uji statistik deskriptif, uji instrument data (uji validitas dan uji reabilitas), uji asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolinearitas dan uji heterokedastisitas). Kemudian dilanjutkan pada hasil akhir dengan uji regresi linear berganda dan uji hipotesis (uji koefisien determinan, uji parsial dan uji simultan).

Hasil dan Pembahasan

Penelitian ini menggunakan variabel pengaruh persepsi dan motivasi mahasiswa terhadap minat bekerja di sektor perbankan syariah. Terdapat tiga variabel nominal (kategoris) meliputi jenis kelamin, usia dan pendidikan. Responden terdiri dari 100 orang. Jenis kelamin responden dikategorikan menjadi dua kelompok: laki-laki dan perempuan. Sebagian besar responden (54 %) berjenis kelamin laki-laki dan (46%) berjenis kelamin perempuan. Usia responden dikategorikan menjadi 3 kelompok: 17-20 tahun, 21-24 tahun, >24 tahun. Sebagian besar responden 34 % berusia 17-20 tahun, 61% berusia 21-24 tahun dan 5% berusia > 24. Pada kategori angkatan terdapat 5 kelompok: angkatan 2022, 2021, 2020, 2019, dan 2018. Terdapat 18 orang angkatan 2022, 15 orang angkatan 2021, 32 orang angkatan 2020, 28 angkatan 2019, dan 6 angkatan 2018.

Uji Statistic Deskriptif

Table 3. Hasil Uji Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics						
	N	Minimu m	Maximu m	Mean	Std. Deviation	
Persepsi	100	3	10	7.51	1.494	
Motivasi	100	2	10	7.74	1.667	
Minat	100	4	15	12.29	2.199	
Valid N (listwise)	100					

Sumber data SPSS

Dijelaskan bahwa dari 100 pengamatan, nilai mean persepsi (X1), sebesar 7,51, minimum 3 dan nilai maximum 10. Pada variabel motivasi (X2) nilai mean sebesar 7.74, minimum 2 dan maximum 10. Pada variabel minat bekerja nilai mean 12.29, minimum 4 dan nilai maximum 15.

Uji Instrumen

Uji Validitas

Tabel 4. Hasil Uji Validitas

Variabel	Indikator	r _{hitung}	r _{tabel}	Ket.
Persepsi (X1)	X1.1	0.8554	0.1946	Valid
	X1.2	0.8454	0.1946	Valid
Motivasi (X2)	X2.1	0.8735	0.1946	Valid
	X2.2	0.8660	0.1946	Valid
Minat Bekerja (Y)	Y1.1	0.8278	0.1946	Valid
	Y1.2	0.8776	0.1946	Valid
	Y1.3	0.8412	0.1946	Valid

Sumber data SPSS

Diketahui hasil uji di atas dapat dijelaskan bahwa nilai $r_{hitung} > r_{tabel}$ berdasarkan uji signifikan 0.05 artinya item-item indikator tersebut dinyatakan valid.

Uji Realibilitas

Table 5. Hasil Uji Realibilitas

Variabel	Cronbach's Alpha	Ket.
Persepsi (X1)	0.6172	Reliabel
Motivasi (X2)	0.6782	Reliabel
Minat Bekerja (Y)	0.8043	Reliabel

Diketahui hasil uji realibilitas di atas dapat dijelaskan bahwa seluruh nilai Cronbach's Alpha > 0.60 artinya variabel tersebut dinyatakan reliabel.

Uji Asumsi Klasik Uji Normalitas

Table 6. Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.69184904
	Most Extreme Differences	
	Absolute	.110
	Positive	.110
	Negative	-.066
Test Statistic		.110
Asymp. Sig. (2-tailed)		.004 ^c
Exact Sig. (2-tailed)		.163
Point Probability		.000

Sumber data SPSS

Diketahui hasil uji Kolmogorov-Smirnov Test di atas menunjukkan nilai sig. (2-tailed) atau sinifikansi uji normalias sebesar $0.163 > 0.05$ dapat dikatakan data terdistribusi normal, maka hasil uji selanjutnya dapat dilakukan.

Uji Multikolinearitas

Table 7. Uji Multikolinearitas

Variabel	Tolerance	VIF	Ket.
Persepsi	0.909	1.100	Bebas Multikolinearitas
Motivasi	0.909	1.100	Bebas Multikolinearitas

Sumber data SPSS

Diketahui nilai *Tolerance* untuk variabel persepsi (X1) adalah $0.909 > 0.1$. Sementara nilai VIF untuk variabel persepsi (X1) adalah $1.100 < 10.00$. Dan *Tolerance* untuk variabel motivasi (X2) adalah $0.909 > 0.1$. Sementara nilai VIF untuk variabel motivasi (X2) adalah $1.100 < 10.00$. Maka mengacu pada dasar pengambilan keputusan dalam uji multikolinearitas dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi gejala multikolinearitas pada variabel penelitian ini.

Uji Autokorelasi

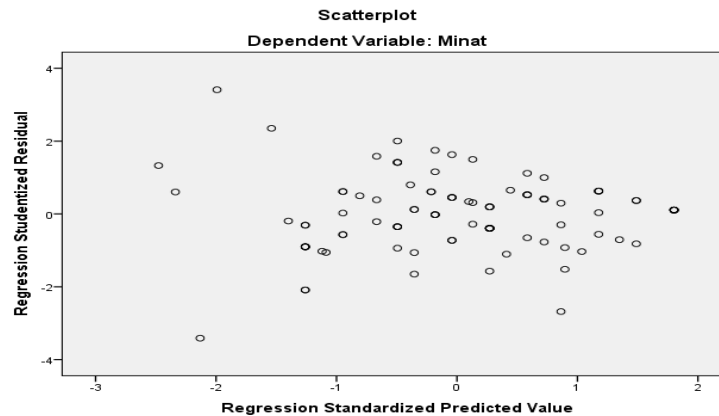
Tabel 8. Hasil Uji Autokorelasi

Model Summary^b	
Model	Durbin-Watson
1	1.766 ^a

Sumber data SPSS

Berdasarkan tabel 8 di atas dapat diketahui nilai Durbin Watson sebesar 1,766 yang berarti berada pada posisi di antara -2 dengan +2 yaitu $-2 < 1,766 < +2$. Jadi dapat disimpulkan tidak terjadi autokorelasi.

Uji Heteroskedastisitas



Gambar 2. Uji Heteroskedastisitas

Dapat dilihat pada gambar bahwa titik-titik tidak membentuk suatu pola tertentu. Titik-titik menyebar diatas dan dibawah sumbu Y dan angka 0, jadi dapat dikatakan tidak terdapat masalah heteroskedastisitas.

Uji Regresi Linear Berganda

Table 9. Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Model		Coefficients ^a				Sig.
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	
B	Std. Error	Beta	T			
1 (Constant)	4.074	1.045		3.898	.000	
Persepsi	.439	.121	.298	3.641	.000	
Motivasi	.636	.108	.482	5.883	.000	

Sumber data SPSS

Dapat dilihat pada hasil uji regresi linear berganda diatas persamaan regresi sebagai berikut:

$$\hat{y} = \alpha + b_1.x_1 + b_2.x_2 + e$$

$$\hat{y} = 4,074 + 0,439x_1 + 0,636x_2 + 0,1$$

Keterangan:

\hat{y} = Minat Bekerja

α = Koefisien konstanta
 b = Koefisien Regresi
 x_1 = Persepsi
 x_2 = Motivasi
 e = Prediction error (tingkat kesalahan) 10%

Nilai konstan sebesar 4,074 satuan dan bernilai + menunjukkan jika semua variabel persepsi dan motivasi bernilai 0% maka nilai variabel minat sebesar 4,074 satuan.

Nilai koefisien variabel persepsi sebesar 0,439 satuan dan bernilai + menunjukkan bahwa jika variabel persepsi mengalami kenaikan 1% maka variabel persepsi mengalami peningkatan sebesar 0,439 satuan, variabel lain dinyatakan konstan.

Nilai koefisien variabel motivasi sebesar 0,636 satuan dan bernilai + menunjukkan bahwa jika variabel motivasi mengalami kenaikan 1% maka variabel motivasi mengalami peningkatan sebesar 0,636 satuan, variabel lain dinyatakan konstan.

Uji Hipotesis

Uji koefisien determinan (R^2)

Tabel 10. Hasil Uji Koefisien Determinan (R^2)

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.639 ^a	.408	.396	1.709

Sumber data SPSS

Didapatkan dari uji determinasi uji R Square sebesar 0.408 atau 40.8 % menandakan variabel independen (persepsi) dan (motivasi) mempengaruhi variabel dependen (minat bekerja) sebesar 40.8% dan sisanya 59,2 % dipengaruhi variabel lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini.

Uji Parsial (t)

Tabel 11. Hasil Uji Parsial (t)

		Coefficients ^a				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
Model		B	Std. Error	Beta	T	Sig.
1	(Constant)	4.074	1.045		3.898	.000
	Persepsi	.439	.121	.298	3.641	.000
	Motivasi	.636	.108	.482	5.883	.000

a. Dependent Variable: Minat

Sumber data SPSS

Dari uji hasil parsial didapatkan variabel persepsi sebesar $3.641 > t_{\text{tabel}} 1.66071$ artinya hipotesis diterima dapat disimpulkan bahwa variabel persepsi berpengaruh terhadap minat bekerja disektor perbankan syaiah.

Dari uji hasil parsial didapatkan variabel motivasi sebesar $5.883 > t_{\text{tabel}} 1.66071$ artinya hipotesis diterima dapat disimpulkan bahwa variabel motivasi berpengaruh terhadap minat bekerja disektor perbankan syaiah.

Uji Simultan (F)

Tabel 12. Hasil Uji Simultan (F)

		ANOVA ^a				
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	195.217	2	97.609	33.412	.000 ^b
	Residual	283.373	97	2.921		
	Total	478.590	99			

Sumber data SPSS

Dari hasil uji simultan didapatkan f_{hitung} sebesar $33.412 > f_{\text{table}} 3.09$ artinya hipotesis diterima dapat dikatakan bahwa variabel independen (persepsi) dan (motivasi) berpengaruh secara simultan terhadap minat bekerja disektor perbankan.

Simpulan

Dapat disimpulkan dari penelitian tentang “ Pengaruh Persepsi dan Motivasi Mahasiswa terhadap Minat Bekerja di Sektor Perbankan Syariah ”. Didapatkan hasil t_{hitung} persepsi sebesar 3.641, t_{tabel} sebesar 1.66071 ($t_{hitung} > t_{tabel}$) dan signifikan $0,000 < 0,05$. T_{hitung} motivasi sebesar 5.883, t_{tabel} sebesar 1.66071 ($t_{hitung} > t_{tabel}$) dan signifikan $0,000 < 0,05$. Hasil hubungan menunjukkan adanya korelasi tinggi signifikan dalam penelitian. Jadi, disimpulkan bahwa penelitian persepsi dan motivasi memiliki pengaruh signifikan terhadap minat bekerja disektor perbankan syariah.

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi sumber acuan dan referensi bagi mahasiswa khususnya prodi perbankan. Agar meningkatkan minat mahasiswa bekerja disektor perbankan syariah. Penelitian ini juga merupakan bahan informasi tentang faktor persepsi dan motivasi terhadap minat bekerja disektor perbankan syariah. Peneliti berharap agar peneliti selanjutnya mengembangkan variabel atau menambahkan *novelty* terkait minat bekerja disektor perbankan syariah. Agar mengetahui aspek lain yang dapat mempengaruhi variabel tersebut.

Daftar Pustaka

- Adiputra, C. (2023). *Statistik Mahasiswa IAIN Padangsidempuan*. Uinsyahada.Ac.Id.
<https://www.uinsyahada.ac.id/statistik-mahasiswa-iain-padangsidempuan/>
- Alfianta, R. (2019). *Pengaruh Persepsi, Motivasi Terhadap Minat Berkarir Di Bidang Perbankan Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwakerto Yang Sudah Melaksanakan PPL Tahun Akademik 2015/2016)*. Skripsi IAIN Purwakerto.
- Annur, C. M. (2023). *Ini jumlah populasi muslim di kawasan ASEAN, Indonesia terbanyak*. Databoks.Katadata.Co.Id.
<https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2023/03/28/ini-jumlah-populasi-muslim-di-kawasan-asean-indonesia-terbanyak#:~:text=Populasi muslim di Indonesia tersebut,dari total populasi di Indonesia.>

Pengaruh Persepsi Dan Motivasi Mahasiswa Terhadap Minat Bekerja
Di Sektor Perbankan Syariah

M. Yarham, Eka Putri Munthe, Ridwana Siregar

Djali. (2011). *Psikologi Pendidikan*. Bumi Aksara.

Febiani, C. (2023). *Pengaruh pengetahuan dan motivasi terhadap minat berkarir di lembaga keuangan*. Institut Agama Islam Negeri Iain Curup.

Mulyadi. (2016). *Pegantar Manajemen*. In Media.

Munthe, N. (2021). *Pengaruh Persepsi dan Motivasi Mahasiswa Terhadap Minat Bekerja di Sektor Perbankan Syariah*. 46.

Nofinawati, Ahmad Iqbal Tanjung, I. S. (2017). *Pengaruh Pelatihan dan Motivasi Terhadap Kinerja Pegawai Pada Puskesmas Hutaraja Kecamatan Muara Batang Toru.* " Vol. 5 N, 112.

Ridwan, M., & Bukhari. (2012). Pemberdayaan Etos Kerja Masyarakat Dalam Perspektif Al-Qur'an. *Ilmiah Dakwah Dan Komunikasi, IV(6)*, 27–39.

Rusdi. (2023). *Hasil wawancara*.

Saleh, A. A. (2018). *pengantar Psikologi*. Penerbit Aksara Timur.

Sari, I. P. (2023). *Hasil Wawancara*.

Siregar, J. H. (2023). *Hasil wawancara*.

Sutrisman, D. (2019). *Pendidikan Politik, Persepsi, Kepemimpinan Dan Mahasiswa*. Guepedia.

Trimulato, T. (2018). Manajemen Sumber Daya Manusia Islam Bagi SDM di Bank Syariah. *IQTISHADIA Jurnal Ekonomi & Perbankan Syariah*, 5(2), 238–265. <https://doi.org/10.19105/iqtishadia.v5i2.1627>