

PENGARUH PENGGUNAAN APLIKASI DIGITAL TERHADAP MINAT PEMAKAIAN BCA SYARIAH MOBILE (Studi Kasus Bank BCA KCU Tanjung Priok)

Rafika Surya Utami^{1*}, Indah Suwarni², Ade Fajar³

^{1,2,3} Universitas Ibnu Chaldun, Jakarta, Indonesia

*Correspondence: rafikasuryautami29@gmail.com

Abstract

This research focuses on implementing the phenomenon of digitalisation development considering the high existence of the development of digital banking applications. This study aims to determine the influence of the use of Digital Applications on customer interest in using BCA Syariah Mobile at BCA KCU Tanjung Priok. The theory used in this study is S-O-R Theory and Uses and Effect Theory with the concept of application exposure, interest and mobile banking. This study uses a quantitative approach with a survey method. The data analysis used is a simple linear regression analysis with the help of SPSS 25.0 for Windows software. The results of the study showed that it had a normal distribution. Based on the correlation test, a value of 0.742 was obtained, that the X and Y variables have a very strong relationship. The hypothesis test showed that the use of the Digital Application had a positive effect on the interest in using BCA Syariah Mobile among BCA KCU Tanjung Priok customers with a significance of 0.000 or < out of 0.05 based on the determination coefficient test of 55.1% interest in using BCA Syariah Mobile while the remaining 44.9% was influenced by other variables that were not the focus of the study.

Keywords: Digital Applications; Interests; S-O-R; Uses and Effects

Abstrak

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh fenomena perkembangan digitalisasi mengingat tingginya eksistensi perkembangan aplikasi digital diperbankan. Penelitian ini bertujuan mengetahui pengaruh penggunaan Aplikasi Digital terhadap minat nasabah pada penggunaan BCA Syariah Mobile di BCA KCU Tanjung Priok. Teori yang digunakan penelitian ini adalah Teori S-O-R dan Teori Uses and Effect dengan konsep terpaan aplikasi, minat dan mobile banking. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Analisis data yang digunakan analisis regresi linear sederhana dengan bantuan software SPSS 25.0 for Windows. Hasil dari penelitian menunjukkan memiliki persebaran normal. Berdasarkan uji korelasi diperoleh nilai 0,742, bahwa variabel X dan Y memiliki hubungan sangat kuat. Pengujian hipotesis menunjukkan penggunaan Aplikasi Digital berpengaruh positif pada minat menggunakan BCA Syariah Mobile kalangan nasabah BCA KCU Tanjung Priok dengan signifikansi 0,000 atau < dari 0,05 berdasarkan pengujian koefisien determinasi sebesar 55,1% minat penggunaan BCA Syariah Mobile sedangkan 44,9% sisanya dipengaruhi variabel lain yang tidak dijadikan fokus penelitian.

Kata Kunci: Aplikasi Digital; Minat; S-O-R; Uses and Effect

PENDAHULUAN

Munculnya teknologi di era digital berdampak besar untuk kehidupan masyarakat. Perkembangan teknologi yang pesat dari masa ke masa juga memberikan pengaruh yang signifikan pada beragam sektor khususnya perbankan (Amarta & Nisa, 2024). Teknologi ini memberikan peran krusial memberi layanan prima, optimal, dan cepat agar memberikan kepuasan pada konsumen dari bank itu sendiri.

Bank sebagai institusi keuangan dan usaha telah terus meningkatkan layanan mereka seiring berjalannya waktu demi menarik minat nasabah untuk menempatkan dananya. Tidak dapat dipungkiri bahwa teknologi informasi (TI) telah memberikan dampak signifikan pada kemajuan layanan perbankan, memungkinkan peningkatan efisiensi untuk pelayanan kepada nasabah.

Industri perbankan telah memanfaatkan kemunculan fenomena ini untuk menciptakan layanan aplikasi digital yang lebih nyaman bagi para nasabahnya dari segi efisiensi waktu dan efektifitas penggunaan fitur dalam bertransaksi dimanapun mereka berada melalui Bank Digital. Bank digital merupakan layanan perbankan inovatif yang juga dianggap sebagai elemen penting dalam perkembangan serta kemajuan dunia perbankan (Yusuf et al., 2022). Dalam era digitalisasi seperti sekarang diperkirakan penggunaan layanan bank digital akan mengalami kemajuan yang pesat dalam beberapa tahun kedepan.

Dengan kemajuan TI yang terus berkembang dan banyaknya update perubahan dari inovasi bank digital yang terus dilakukan oleh pihak perbankan untuk bersaing khususnya untuk memperoleh nasabah baru yang jumlahnya lebih banyak, merupakan daya tarik tersendiri karena pastinya nasabah ingin mendapatkan hal yang baru dan lebih praktis serta dijamin keamanannya. Peran teknologi penting ini yang pastinya akan diambil dunia perbankan untuk memenuhi kebutuhan nasabah dalam bertransaksi agar membersamai pola kehidupan

masyarakat yang cenderung menggunakan perangkat selular atau komputer sebagai media yang digunakan untuk mereka berinteraksi sehari-hari (Rezeki et al., 2023).

Pola kebiasaan inilah yang mengarahkan bank menuju sebuah perubahan baru yang dikenal dengan era perbankan digital (digital banking). Pada masa pandemi, segala macam kegiatan fisik dan aktifitas yang dilakukan masyarakat sangat terbatas. Kegiatan perbankan yang dilakukan langsung bertransaksi ke kantor cabang juga dibatasi demi menghindari penyebaran dan mencegah adanya penularan virus. Tentu saja dari fenomena pandemi ini membuat nasabah mengalami kesulitan saat bertansaksi.

Pandemi membuat bank berlomba-lomba untuk meningkatkan kualitas layanan bank digital melalui berbagai inovasi yang akan terus dilakukan demi kepuasan dan kemudahan nasabah dalam bertransaksi. Layanan bank digital dapat sangat mudah diakses dimana dan kapan saja untuk mengurangi kontak langsung dengan pegawai bank maupun nasabah lainnya, customer tidak repot lagi bertransaksi langsung ke cabang (Putra & Wiratnoko, 2021).

Salah satu bank yang meraih 5 penghargaan pada Indonesia Banking Award dengan gelar, The Most Efficient Bank, The Most Reliable Bank, Diversity of the Board, The Best Bank in Digital Services dan The Best Bank in Retail Bank Services, yaitu PT Bank Central Asia Tbk (BCA). Khususnya BCA KCU Tanjung Priok telah mempertahankan kinerjanya dalam melakukan segala inovasi demi menjaga eksistensinya di dunia perbankan modern dalam hal pengembangan perbankan digital. BCA secara konsisten memberikan inovasi secara menyeluruh bukan hanya dari satu bidang melainkan dari pemanfaatan teknologi di era digital ini.

Salah satu inovasi PT Bank Central Asia Tbk adalah BCA Syariah mobile. BCA Syariah Mobile adalah jenis aplikasi BCA mobile atau yang biasa kita kenal sebagai m-banking. Banyaknya manfaat pada layanan aplikasi BCA syariah mobile memberikan dampak terhadap kenaikan penggunaan aplikasi dari tahun ke tahun (Aulia et al., 2023). Melalui layanan aplikasi BCA Syariah Mobile dapat memonitor segala jenis transaksi, memeriksa saldo simpanan, membayar tagihan, melakukan

transaksi tanpa kartu, transfer dana online, dan beragam transaksi lebih mudah kapanpun dan dimanapun 24 jam, nasabah tidak harus datang langsung ke bank.

Seluruh nasabah yang memiliki ponsel dan telah mengunduh aplikasi BCA Syariah Mobile adalah pengguna aplikasi tersebut. Dalam studi Damayanti (2022), disimpulkan tidak ada hubungan antara kualitas layanan dengan keinginan pengguna untuk melanjutkan penggunaan. Sementara studi Harahap (2020) mengemukakan Mobile Banking memiliki dampak positif terhadap tingkat kepuasan pelanggan.

Dengan adanya perbedaan temuan dalam studi sebelumnya, peneliti berminat untuk melanjutkan penelitian yang serupa namun dengan menggunakan subjek dan referensi yang berbeda. Sehingga, peneliti tertarik melakukan riset mengenai Pengaruh Aplikasi Digital Terhadap Minat Nasabah Pada Pemakaian BCA Syariah Mobile (Studi Kasus Bank BCA KCU Tanjung Priok).

METODE PENELITIAN

Penelitian ini bersifat kuantitatif dengan teknik pengumpulan data survei. Untuk mendapatkan jawaban terhadap berbagai pertanyaan dalam penelitian survei dinilai tepat untuk digunakan dalam mengamati pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat dengan metode random sampling.

Analisis data yang digunakan analisis regresi linear sederhana dengan bantuan software SPSS 25.0 for Windows. Data yang dipakai data primer dan data sekunder. Metode penelitian yang dilakukan secara langsung pada obyek yang diteliti dengan kuisisioner dan wawancara oleh responden selaku Bank BCA Syariah, BCA KCU Tanjung Priok.

Data primer ialah data yang dikumpulkan peneliti langsung dari obyek penelitian (Sugiyono, 2019), dalam hal ini melalui nasabah BCA Syariah KCU Tanjung Priok. Data diperoleh melalui pengisian kuisisioner dengan teknik field research, sedangkan data sekunder dari berbagai arsip baik literature maupun dokumen yang berkaitan dan mendukung untuk pembuatan penelitian. Teknik analisis pengumpulan data yang dijalankan menggunakan Uji Statistik Deskriptif

dan Uji Asumsi Klasik seperti Uji Normalitas, Uji Multikolinieritas, Uji Heteroskedastisitas dan yang terakhir Uji Hipotesis.

TEMUAN DAN PEMBAHASAN

Studi ini bertujuan mengetahui dan menguji pengaruh penggunaan aplikasi digital terhadap minat penggunaan aplikasi BCA Syariah Mobile (Studi Kasus BCA KCU Tanjung Priok). Random sampling digunakan pada studi ini yang terindikasi penentuan metode secara acak. Responden sebanyak 133 orang yang mengambil peran menjawab seluruh pertanyaan yang dibutuhkan penelitian dan digunakan sebagai bahan pertimbangan olah data lalu kemudian digunakan sebagai bahan olah data dan kemudian di analisis untuk menjawab rumusan masalah yang dibahas.

Uji validitas dibagi menjadi dua bagian kuisisioner terpaan aplikasi dan kuisisioner pengurusan niat nasabah yang telah diisi responden. Syarat suatu instrumen dinyatakan valid apabila nilai $I_{hitung} > I_{tabel}$ dengan asumsi I_{tabel} adalah 0,306 sebab responden yang diambil untuk menguji validitas adalah 30 orang responden dengan pertimbangan $df-2$ signifikansi 5% atau 0,05. Uji validitas dilakukan atas perolehan data yang diisi oleh nasabah BCA Syariah KCU Tanjung Priok dengan data diperoleh melalui pengisian kuisisioner dan angket yang disebarkan melalui *link* atau *google form* untuk menciptakan efektivitas dan efisiensi penelitian mengingat terbatasnya waktu penelitian.

Kuisisioner Terpaan Aplikasi (X) yang digunakan untuk mengukur terpaan aplikasi atas penggunaan aplikasi BCA Syariah Mobile, terdiri atas (7) pertanyaan yang terbentuk dari tiga instrumen pernyataan atau dimensi ukur yang meliputi 3 pertanyaan berkenaan dengan dimensi frekuensi, durasi, dan dua pertanyaan terakhir berisikan mengenai dimensi atensi. Hasil uji validitas pada kuisisioner terpaan media disajikan pada kuisisioner terpaan aplikasi pada Tabel 1

Tabel 1. Hasil Uji Validitas Item Pertanyaan Terpaan Aplikasi

No.	Item Pertanyaan	t-hitung	t-tabel df-2	Keterangan
1.	Saya menggunakan aplikasi BCA Syariah Mobile	0,856	0,36	VALID
2.	Saya menggunakan aplikasi BCA Syariah Mobile hanya sekali	0,623	0,36	VALID
3.	Saya menggunakan aplikasi BCA Syariah Mobile lebih dari sekali	0,599	0,36	VALID
4.	Saya jarang menggunakan aplikasi BCA Syariah Mobile	0,795	0,36	VALID
5.	Saya hanya mempunyai aplikasi BCA Syariah Mobile	0,699	0,36	VALID
6.	Saya hanya menggunakan aplikasi BCA Syariah Mobile hanya untuk kegiatan non finansial	0,886	0,36	VALID
7.	Saya tidak menggunakan aplikasi BCA Syariah Mobile	0,938	0,36	VALID

Data diolah : 2024

Kuisisioner Minat (Y) yang digunakan untuk mengukur minat Nasabah BCA Syariah KCU Tanjung Priok yang terdiri atas 10 item pertanyaan yang dikelompokkan menjadi tiga dimensi utama. 4 Item pertanyaan pertama terdiri atas dimensi perhatian. 3 pertanyaan selanjutnya terdiri atas dimensi perasaan dan 3 pertanyaan terakhir yang terdiri atas dimensi ketertarikan. Hasil uji validitas atas item pertanyaan mengenai minat tersaji di Tabel 2.

Tabel 2. Hasil Uji Validitas Item Pertanyaan atas Minat

No.	Item Pertanyaan	t-hitung	t-tabel df-2	Keterangan
1.	Saya mengetahui bahwa penggunaan aplikasi BCA Syariah mobile dapat memudahkan saya dalam transaksi finansial	0,007	0,306	TIDAK VALID
2.	Saya mendapatkan bahwa dalam menggunakan aplikasi BCA Syariah Mobile saya bisa mendapatkan keuntung	0,769	0,306	VALID
3.	Saya tertarik menggunakan aplikasi BCA Syariah Mobile sebagai alat penunjang melakukan kegiatan transaksi sehari hari	0,828	0,306	VALID
4.	Saya mendapatkan informasi menarik setelah menggunakan aplikasi BCA Syariah Mobile	0,774	0,306	VALID
5	Saya tertarik terhadap penggunaan fitur fitur yang terdapat pada aplikasi BCA Syariah Mobile	0,848	0,306	VALID

6	Saya tertarik menggunakan aplikasi BCA Syariah sebagai penunjang aplikasi perbankan lainnya	0,780	0,306	VALID
7	Saya percaya dalam penggunaan aplikasi BCA Syariah Mobile transaksi menjadi lebih aman	0,788	0,306	VALID
8	Saya percaya dalam penggunaan aplikasi BCA Syariah Mobile transaksi menjadi lebih cepat	0,774	0,306	VALID
9	Saya puas terhadap penggunaan Aplikasi BCA Syariah Mobile	0,879	0,306	VALID
10	Informasi yang saya dapatkan semua berdasarkan dari Aplikasi BCA Syariah Mobile	0,834	0,306	VALID

Data diolah : 2024

Uji reliabilitas ialah teknik Uji Statistik guna memastikan sejauh mana dapat dipertanggung jawabkan dan dipercaya keandalannya. Reliabilitas pada penelitian kali ini diuji dengan *Alpha Cronbach* (Ghozali, 2014) menyatakan suatu instrumen memiliki jawaban reliabel apabila *Alpha Cronbach*-nya mendapatkan skor >0,60. (Sugiono, 2010) juga mengemukakan apabila perolehan skor *Alpha Cronbach* di antara 0,61-0,80. Hasil uji pada reliabilitas terpaan media atas instrumen pertanyaan terpaan Aplikasi disajikan pada Tabel 3.

Tabel 3. Reliability Statistics (Terpaan Aplikasi)

<i>Cronbach's Alpha</i>	<i>N of Items</i>
0,879	7

Data diolah : 2024

Tabel 4. Reliability Statistics (Terpaan Minat)

<i>Cronbach's Alpha</i>	<i>N of Items</i>
0,879	10

Data diolah : 2024

Uji normalitas dilakukan untuk menilai apakah distribusi data tersebut mengikuti pola yang normal atau tidak. Dalam mengambil keputusan terkait uji normalitas, apabila nilai signifikansi (Sig) lebih besar dari 0,05. Maka dapat disimpulkan bahwa hasilnya tidak memiliki distribusi normal. Adapun hasil uji normalitas disajikan di Tabel 5.

Tabel 5. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogrov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		133
Normal Parameters^{a,b}	Mean	0,0000000
	Std deviation	4,05747782
Most Extreme Differences	Absolute	0.061
	Positive	0.061
	Negative	-0,034
Test Statistic		0,061
Asymp.Sig.(2-tailed)		,200 ^{c,2}

a. Test distribution is Normal

Data diolah : 2024

Uji korelasi merupakan metode perhitungan statistika yang dapat digunakan untuk menentukan suatu ukuran dari besaran yang menyatakan bagaimana kuat atau tidaknya suatu variabel lain dengan tidak mempersoalkan apakah suatu variabel bergantung kepada variabel lain (Sekaran & Bougie, 2017). Dalam penelitian ini, digunakan uji korelasi dalam bentuk Korelasi Pearson, Dimana Korelasi Pearson adalah korelasi sederhana yang melibatkan antara 1 variabel bebas dan terikat. Hasil Uji Pearson Corelation di dalam studi ini ada di Tabel 6.

Tabel 6. Uji Korelasi

		Correlation	
Terpaan media		Minat	
Terpaan Media	Reason	1	,742**
	Corelation		
	Sig.(2-tailed)		0,000
	N	133	133
Minat	Pearson correlation	,742**	1
	Sig.(2-tailed)		
	N	133	133

Data diolah 2024

Uji Hipotesis pada studi ini menggunakan uji regresi pada linear sederhana. Uji ini dilakukan setelah dilakukannya uji statistik, validitas, reliabilitas, normalitas dan korelasi sebagai persyaratan melakukan Uji regeresi. Formula regresi linear sederhana: $Y=a+Bx$(3)

Dasar dari pengambilan Keputusan atas pengujian hipotesis dapat dilihat pada tabel sig. Ghozali (2014) menyatakan bahwa apabila nilai signifikasi menunjuk > 0.05 maka Ho ditolak dan H1 diterima yaitu Teraan Aplikasi BCA Syariah Mobile berpengaruh signifikan pada minat pemakaian Nasabah BCA KCU Tanjung Priok. Dalam penelitian ini pengujian hipotesis didukung oleh software statistic yaitu IBM SPSS Statistics for Windows V25. Adapun hasil pengujian sidajikan pada Tabel 7.

Tabel 7. Uji Hipotesis

		ANOVA				
Model		Sum of Square	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regresional	2.668,96	1,00	2.668,96	160,89	,000 ^b

	Residual	2.173,13	131,00	16,59
	Total	4.842,09	132,00	
a.	Dependent Variabel : Minat			
b.	Predictors : (Constant),			

Sumber Data : Diolah, 2024

KESIMPULAN

Berdasarkan dari hasil penelitian yang telah dilakukan, diketahui bahwa melihat pada hasil uji validitas item pertanyaan atas kuesioner untuk mengukur minat nasabah dalam penggunaan aplikasi BCA Syariah Mobile dinyatakan valid seluruhnya, kemudian hasil uji validitas atas item variabel terpaan aplikasi dari 10 Item pertanyaan dinyatakan valid 9 Item, Sehingga terdapat 1 poin pertanyaan yang harus dihilangkan dari instrumen pengumpulan data, selanjutnya uji reliabilitas menunjukkan bahwa kedua item kuisisioner terbukti reliabel dengan nilai *Cronbach Alpha* 0,879. Setelah melakukan uji validitas dan reliabilitas untuk memastikan data yang dihasilkan dalam penelitian memiliki kualitas yang baik maka dilakukan uji normalitas

Berdasarkan uji normalitas dengan IBM SPSS Statistics for Windows V25 diketahui bahwa signifikasi uji Kolmogorov Smirnov menunjukkan nilai 0,200 dimana nilai ini $> 0,05$ sehingga data dapat disimpulkan memiliki persebaran normal dan lulus uji persyaratan sebelum melakukan pengujian hipotesis dengan uji regresi linear sederhana. Selanjutnya untuk mengetahui kuatnya hubungan antara variabel x dan y dilakukan uji koresi Pearson, Dimana mendapatkan hasil statistic sebesar 0,742 sehingga dapat disimpulkan memiliki hubungan yang sangat kuat,

Setelah dilakukan pengujian untuk uji regresi linear sederhana, penguji ini menunjukkan bahwa dengan nilai F 160,89 dan signifikasi 0,000 dari hal ini dapat di identifikasikan bahwa pengaruh antar variabel X dan Y Dimana posisi Ho ditolak dan H1 diterima dengan interpretasi Terpaan pengaruh Aplikasi Digital terhadap Minat Penggunaan Nasabah BCA KCU Tanjung Priok.

Pengujian dan pembuktian hipotesis kemudian didukung dengan hasil analisis Koefisien determinasi (R Square) untuk mengetahui seberapa besar penelitian ini berpengaruh antar variabel, Hasil dari pengujian dan analisis antar koefisien determinasi disajikan pada Tabel 8.

Tabel 8. Koefisien Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,742 ^a	0,551	0,548	4,07293

Sumber : data diolah 2024

Berdasarkan hasil penelitian yang sudah dibahas, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut : (1). Ada hubungan antara penggunaan aplikasi BCA Syariah Mobile terhadap penggunaan nasabah BCA KCU Tanjung Priok; (2). Terpaan Aplikasi BCA Syariah Mobile berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan di kalangan nasabah BCA KCU Tanjung Priok.

DAFTAR PUSTAKA

- Amarta, C., & Nisa, F. L. (2024). Pengaruh Teknologi Digital Dalam Perkembangan Layanan Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmiah Research and Development Student (JIS)*, 2(3), 134–145. <https://doi.org/10.59024/jise.v2i3.788>
- Aulia, R. N., Harto, B., Reniawaty, D., Hermawan, I., & Pramuditha, P. (2023). Trend Penggunaan BCA Mobile Banking Dalam Praktik Cashless Payment Lifestyle. *JRAK: Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 9(1), 50–59. <https://doi.org/10.38204/jrak.v9i1>
- Damayanti, R. (2022). *Pengaruh Service Quality dan Customer Experience Terhadap Niat Penggunaan Ulang Jasa Transportasi Kereta Api Indonesia (KAI) Stasiun Tanjungbalai* [Universitas Medan Area]. [https://repositori.uma.ac.id/bitstream/123456789/19026/2/188320157-Rini Damayanti - Fulltext.pdf](https://repositori.uma.ac.id/bitstream/123456789/19026/2/188320157-Rini%20Damayanti-Fulltext.pdf)
- Ghozali, I. (2014). *Structural Equation Modeling Metode Alternatif dengan Partial Least Squares (PLS)*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Harahap, Z. (2020). Pengaruh Pelayanan M-Banking Terhadap Kepuasan Nasabah Pada Bank Syariah Mandiri Kota Prabumulih. *Islamic Banking: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah*, 6(1), 101–118. <https://doi.org/10.36908/isbank> E-ISSN
- Putra, W. L., & Wiratnoko, D. (2021). Dampak Layanan Digital Banking Terhadap Nasabah. *Jurnal Mahasiswa*, 3(1), 50–65. <https://ejurnal.provisi.ac.id/index.php/jurnalmahasiswa/article/view/662>
- Rezeki, S., Nurbaiti, N., & Nurwani, N. (2023). Analisis Peran Teknologi Digital Dalam Memudahkan Nasabah Bertransaksi Pada Saat Terjadi Pandemi Covid-19 (Studi Kasus Bank Sumut Syariah Capem Hamparan Perak). *JRIME: Jurnal Riset Manajemen Dan Ekonomi*, 1(2), 01–16. <https://doi.org/10.54066/jrime-itb.v1i2.115>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian untuk Bisnis* (Edisi 6). Salemba Empat.
- Sugiono. (2010). *Metode Penelitian Pendidikan : Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2019). *Metodelogi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif Dan R&D*. Alfabeta.
- Yusuf, M., Sumarno, & Komarudin, P. (2022). Bank Digital Syariah Di Indonesia : Telaah Regulasi dan Perlindungan Nasabah. *Al-Infaq: Jurnal Ekonomi Islam*, 13(2), 271–285.