

**PENGARUH RELIGIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN
NASABAH DALAM MEMILIH BANK SYARIAH
DENGAN SIKAP DAN KEPERCAYAAN
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
DI KOTA LHOKSEUMAWE**

DISERTASI

Oleh:

**Anwar Puteh
NIM: 94314050499
Prodi: Ekonomi Syariah**



**PROGRAM DOKTOR EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA
MEDAN
2021**

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Anwar Puteh
NIM : 94314050499
Tempat/Tgl. Lahir : Ms. Keude, 03 April 1974
Pekerjaan : Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
Malikussaleh Lhokseumawe Aceh / Mahasiswa
Program Studi Ekonomi Syari'ah Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam UIN-SU Medan
Alamat : Jl. Kenari. Gg. H. Ibrahim LK.I Kuta Blang
Lhokseumawe Aceh

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa disertasi yang berjudul :

**“PENGARUH RELIGIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM
MEMILIH BANK SYARIAH DENGAN SIKAP DAN KEPERCAYAAN SEBAGAI
VARIABEL INTERVENING DI KOTA LHOKSEUMAWE”**

adalah benar-benar karya asli saya kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan
sumbernya.

Jika terdapat kesalahan dan kekeliruan didalamnya, sepenuhnya
saya bertanggung jawab

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Medan, 30 Agustus 2021

Yang membuat pernyataan,



Anwar Puteh

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Disertasi Berjudul

PENGARUH RELIGIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN
NASABAH DALAM MEMILIH BANK SYARIAH
DENGAN SIKAP DAN KEPERCAYAAN
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
DI KOTA LHOKSEUMAWE

Oleh:

Anwar Puteh

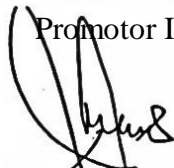
NIM : 94314050499

Dapat disetujui dan disahkan pada ujian Sidang Tertutup
Program Studi Doktor Ekonomi Syari'ah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan

Medan, 30 Agustus 2021

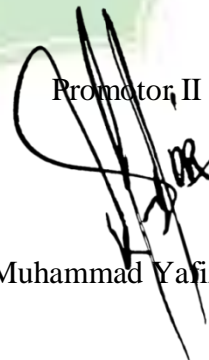
Promotor

Promotor I



Prof. Dr. Sukiman, M.Si

Promotor II




Dr. Muhammad Yafiz., M.Ag


PERSETUJUAN

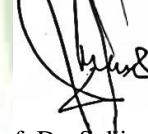
Disertasi berjudul : **"Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Bank Syariah Dengan Sikap dan Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening di Kota Lhokseumawe"** atas nama Anwar Puteh, NIM. 94314050499 Program Studi Doktor Ekonomi Syariah telah diujikan dalam Sidang Ujian Tertutup Program Doktor (S3), Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan, pada hari Sabtu tanggal 28 Agustus 2021.


Disertasi ini telah diterima untuk memenuhi gelar Doktor (Dr.) pada Program Studi Doktor Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan.

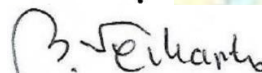
Medan 30 Agustus 2021.
Panitia Sidang Ujian Tertutup Disertasi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan


Ketua

Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag
NIDN. 2023047602

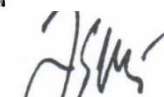
Sekretaris

Dr. Marliyah, M.Ag.
NIDN. 2026017602

Anggota

Prof. Dr. Sulhiman, M.Si
NIDN.2003025701



Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag
NIDN. 2023047602


Dr. Bambang Sugiharto, M.M
NIDN.0105066603


Dr. Saparuddin Siregar SE.Ak, SAS, CA., M.Ag
NIDN. 2018076301


Dr. Ishaini Harahap, M.A
NIDN.2020077503

Mengetahui,
Dean!


Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag
NIDN. 2023047602

ABSTRAK



Nama : Anwar Puteh
NIM : 94314050499 / Ekonomi Islam
Judul : PENGARUH RELIGIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM MEMILIH BANK SYARIAH DENGAN SIKAP DAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING DI KOTA LHOKSEUMAWE”

Fenomena keagamaan kajian yang sangat menarik untuk diteliti dan dikaitkan dengan konsep perilaku masyarakat sebagai konsumen suatu produk yang berbasis syariah. Penelitian tentang Kajian yang menyertakan hubungan antara perilaku keagamaan dengan perilaku konsumen dalam pengambilan keputusan terhadap suatu produk masih sedikit sehingga menarik minat peneliti. Religiusitas merupakan keadaan, pemahaman, ketaatan, seseorang dalam meyakini suatu agama yang diwujudkan dalam pengamalan nilai-nilai, dan tindakan sesuai ajaran agama dalam mengambil sebuah keputusan positif. Peran religiusitas dengan sikap dan kepercayaan nasabah serta keterkaitannya dengan keputusan nasabah dalam memilih bank syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis hubungan religiusitas terhadap keputusan nasabah dalam memilih bank syariah, baik secara langsung atau dimediasi oleh variabel sikap dan kepercayaan. Penelitian dilakukan di Kota Lhokseumawe. Pengumpulan data dilakukan dengan kuesioner yang disebar pada 200 responden. Data diolah dengan Analisis Jalur menggunakan program SEM Hasil penelitian membuktikan bahwa pengujian secara langsung diperoleh bahwa (a) religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap sikap nasabah bank syariah, (b) berpengaruh positif terhadap kepercayaan nasabah bank syariah, (c) mempengaruhi nasabah dalam memilih bank syariah, (d) Sikap mempengaruhi keputusan nasabah, (e) kepercayaan mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih bank syariah. Pengujian secara tidak langsung (jalur) menunjukkan (f) religiusitas juga berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memilih bank syariah melalui sikap sebagai variabel intervening (g) berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memilih bank syariah melalui kepercayaan sebagai variabel intervening. Hasil penelitian ini memperkuat teori perilaku konsumen dan temuan empiris sebelumnya bahwa religiusitas menjadi prediktor penting bagi perilaku konsumen khususnya mengenai dalam pengambilan keputusan. Sikap dan kepercayaan seseorang yang didasari oleh nilai-nilai agama yang diyakininya menjadi prediktor yang mengarahkan perilakunya untuk memutuskan terhadap pembelian terhadap satu produk. Manfaat dalam penelitian ini dapat merekomendasikan perbankan syariah perlu memberikan pelayanan dan menyediakan produk-produk unggulan, meningkatkan kualitas pelayanan seperti akad sesuai dengan

syariah akan mempengaruhi sikap dan perilaku nasabah serta diharapkan dapat menjaga konsistensi nasabah agar menjadi loyal dalam menggunakan jasa bank syariah.

Kata kunci: Religiusitas, Sikap, Kepercayaan, Keputusan Nasabah.



ABSTRACT



Name : Anwar Puteh
NIM : 94314050499/ Islamic Economics
Title : THE EFFECT OF RELIGIOSITY ON CUSTOMER DECISIONS IN CHOOSING SHARIA BANKS WITH ATTITUDES AND TRUST AS INTERVENING VARIABLES IN THE CITY OF LHOKSEUMAWE”

The religious phenomenon of the study is fascinating to study and is associated with the concept of community behaviour as consumers of a sharia-based product. Research on Studies that include the relationship between religious behaviour and consumer behaviour in decision-making on a product is microscale, so it attracts the interest of researchers. Religiosity is a state of understanding, obedience, a person believing in a religion embodied in the practice of values, and action under the teachings of faith in taking a favourable decision. The role of religiosity with customer attitudes and trusts and its relevance to customer decisions in choosing a sharia bank. This study aims to analyze the relationship of religiosity to customer decisions in selecting a sharia bank, either directly or mediated by the variables of attitudes and trusts. The conducted research in Lhokseumawe City. The collected data through a questionnaire distributed to 200 respondents. The data is processed by Path Analysis using the SEM program. The results prove that direct testing is obtained that (a) religiosity has a positive and significant effect on the attitudes of Islamic bank customers, (b) has a positive effect on the trust of Islamic bank customers. (c) Influencing customers in choosing Islamic banks. (d) Attitudes influence customer decisions (e) trust affects the customer's decision in choosing an Islamic bank. Indirect testing (path) shows (f) religiosity also influences customer decisions in choosing Islamic banks through attitude as an intervening variable. (g) Influence on customer decisions in determining Islamic banks through trust as an intervening variable. The results strengthened consumer's behavioural theory and previous empirical findings that religiosity is an essential predictor of consumer behaviour, especially decision-making. A person's attitudes and trusts based on religious values that he trusts are predictors that direct his behaviour to purchase a product. The benefits in this study can recommend that Islamic banking needs to provide services and provide superior products. Improving service quality such as contracts under sharia will affect customer attitudes and behaviour and are expected to maintain customer consistency to be loyal in using sharia bank services.

Keywords: Religiosity, Attitude, Trust, Customer Decision

نبذة مختصرة



: أنوار نوثيه

: ٩٩٤٠٥٠٤١٣٤٩ / الاقتصاد الإسلامي

الإسم

رقم الوثيقة

موضوع البحث : أثر التدين على قرارات العميل
ني اختيار البزك الإسلامي ني مدينة لهوسماوي
والموقف والثقة كعامل متداخل

إن الدراسة حول الظاهرة الدينية مثيرة للغاية ني البحث العلمي وترتبط تلك الدراسة بمفهوم سلوك الناس كمستهلكين لمنتج فائز على الشريعة. ال تزال الأبحاث حول الدراسات التي تتضمن العلاقة بين السلوك التدين وسلوك العمال ني اتخاذ القرارات بشأن منتج ما وليلة بحيث تجذب اهتمام الباحث. ولقد عرف بأن مفهوم التدين هو حالة الشخص وفهمه وطاعته ني الإيمان بدين يندجلى ني تطبيق القيم والأفعال المناسبة للتعليم الدينية ني اتخاذ القرارات الإيجابية للتدين دور ني اتجاهات العمال ومعتقداتهم وعالقتهم بقرارات العمال ني اختيار البزوك الإسلامية. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل علاقة التدين بقرارات العمال ني اختيار البزوك الإسلامية سواء بشكل مباشر أو بوساطة عامل متداخل من الموقف والثقة الذي تم إجراء البحث ني مدينة لهوسماوي. لقد تم جمع البيانات عن طريق استبيان وزع على ٢٠٠ مستجيب. نتج معالجة البيانات عن طريق تحليل المسار باستخدام برنامج الشويق عبر محرك البحث ، وقد أثبتت نتائج الدراسة أنه تم الحصول على الخبر المباشر أن: (أ) التدين له تأثير إيجابي وهام على مواقف عمال البزوك الإسلامية ، (ب) له تأثير إيجابي على ثقة عمال البزوك الإسلامية. يظهر الخبر غير المباشر (المسار) أن (و) التدين يؤثر أيضا على قرارات العمال ني اختيار البزوك الإسلامية من خلال الموقف كعامل متداخل (ز) يؤثر على قرارات العمال في اختيار البزوك الإسلامية من خلال الثقة كعامل متداخل تبرز نتائج هذه الدراسة النظرية السلوكية مستهلكون والنتائج التجريبية السابقة التي تنيد بأن التدين هو مؤشر مهم لسلوك المستهلك ، خاصة فيما يتعلق باتخاذ

القرار. مواقف الشخص والثقة القائمة على القيم الدينية تزيى بتوجيه سلوكه اتخاذ قرار بشأن شراء منتج. ومن الفوائد الواردة ني هذه الدراسة بضرورة أن توصي أن الخدمات البنوك الإسلامية تحتاج إلى تديم خدمات وتقديم منتجات نائقة الجودة ، وتحسين جودة الخدمة مثل العقود الموافقة للشريعة. ومن خالل هذه الخدمات ستؤثر على مواقف العمالء وسلوكهم ، وكذلك أن تحافظ على انساق العمالء من أجل أن نكون مخلصا ني استخدام الخدمات البنوك الإسلامية.

الكلمات المفتاحية: التدين ، الموقف ، الثقة ، قرار العميل



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum. Wr. Wb.

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT atas limpahan rahmat, nikmat, taufiq, hidayah dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan disertasi ini dengan baik dan tepat waktu. Shalawat dan Salam semoga senantiasa tercurahkan keharibaan Rasulullah Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat-sahabatnya dan para pengikut beliau yang telah dengan ikhlas memperjuangkan agama Allah SWT dan membelanya sampai akhir hayat. Semoga disertasi ini yang berjudul **“Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Bank Syariah Dengan Sikap Dan Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening Di Kota Lhokseumawe”** dapat bermanfaat khususnya bagi Ummat Nabi Muhammad SAW.

Dalam kesempatan ini penulis, ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof. Dr. Syahrin Harahap, MA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara atas dukungannya hingga penulis menyelesaikan studi.
2. Bapak Dr. Muhammad Yafiz., M. Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara juga sebagai pembimbing kedua yang sangat membantu dalam proses penyelesaian studi penulis.
3. Prof. Dr. Sukiman, M. Si selaku dosen pembimbing pertama yang dengan sabar dan ikhlas telah banyak mengarahkan dan membimbing penulis dalam menyelesaikan disertasi ini

4. Bapak Dr. Saparuddin Siregar., SE., Ak., SAS., CA., M. Ag, Dr. Isnaini Harahap., M. Ag dan Dr. Bambang Sugiharto, MM selaku tim penguji yang sudah banyak memberikan masukan dan arahan untuk penyempurnaan disertasi ini.
5. Bapak Dr. Arfan Ihsan, SE., M. Si. Ak. CA selaku pembaca disertasi yang tanpa kenal lelah membimbing penulis
6. Bapak dan Ibu Dosen serta Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, istimewa Sahabat-sahabat Doktoral Angkatan 2014 yang turut mendukung dan memfasilitasi penulis menyelesaikan segenap aktivitas akademik sampai pada penyusunan disertasi ini.
7. Bapak Prof. Dr. Ir. Herman Fithra, ST., MT., IPM., ASEAN. Eng selaku Rektor Universitas Malikussaleh, Dr. Hendra Raza, SE., M.Si. Ak. CA, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unimal, Mukhlis Muhammad Nur, Lc., MA Ketua Prodi Ekonomi Syariah dan Civitas Akademika Unimal wabilkhusus untuk keluarga besar FEB Unimal atas izin, bantuan dan doanya hingga titik akhir studi kami.
8. Bapak dan Ibu Kolega, Sahabat-sahabatku dan semua pihak yang dengan ikhlas membantu dalam penyusunan disertasi ini, terkhusus Bupati Aceh Utara H. Muhammad Thaib, Guru Spiritual Tgk Banta Ali, Prof. Syukur Kholil, Abangda Dr. Fauzi Abubakar, Aiyub, Ph.D, M. Rasyidin, Ph.D, Dr. Safwan Kamal, Dr. Khalsiah, Dr. Yulius Dharma, Hijri Juliansyah, Dr. Halim Akbar, Joelman Subaidi, Teuku Alfiady, Muhammad Authar Nyakcut Daulat, Teuku Muhammad Hafidh Rafif dan istimewa Kakanda Arwin Harahap senior yang setia dan hebat.

9. Teristimewa untuk Ibunda dan Ayahanda Yang Mulia Hj. Mariah Mahmud dan Tgk. Puteh Achmad (Almarhum) atas ridha dan doanya, Istriku tercinta Nurul Mawaddah dan Anak-anakku tersayang Zalfa Naqiyyah, Muhammad Zahid, Hanifah Silmiyyah, Amira Rahimah, Muhammad Rizieq dan Muhammad Syauqi yang sangat sabar dan ikhlas menengadahkan doa, memberikan dukungan dan dorongan dengan sepenuh hatinya serta keluarga besar Tgk. Puteh Achmad dan Ust. Muhammad Ali Basyah yang telah membantu hingga penulis dapat menyelesaikan studi dan disertasi ini.

Semoga segala bimbingan, bantuan, dukungan, dorongan dan doa yang telah diberikan dapat menjadi amal jariah, masalah dan mendapatkan ridha Allah SWT. Penulis menyadari bahwa masih banyak kekhilafan dan kekurangan dalam penyusunan disertasi ini. Oleh sebab itu, penulis sangat mengharapkan kritik serta saran yang bersifat membangun dari para pembaca demi lebih sempurnanya kualitas hasil penelitian dan ilmu pengetahuan pada masa yang akan datang.

Akhirnya penulis berharap semoga disertasi ini dapat bermanfaat bagi ummat, agama dan bangsa serta berkah di dunia dan di akhirat. Aamiin ya Rabbal 'Aalamiin. Wassalamu'alaikum. Wr. Wb.

Medan, 27 Agustus 2021
Penulis

Anwar Puteh

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
ABSTRAK	xii
ABSTRACT	xiv
زبذة مخصرة	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah	26
1.3 Batasan Istilah	26
1.4 Tujuan Penelitian.....	28
1.5 Kegunaan Penelitian	29
BAB II KAJIAN TEORITIS	30
2.1 Bank Syariah	30
2.1.1 Pengertian Bank Syariah	30
2.1.2 Produk Bank Syariah.....	32
2.1.3 Bentuk Akad Bank Syariah	34
2.1.4 Kegiatan Bank Syariah.....	38
2.1.5 Prinsip Bank Syariah.....	40
2.1.6 Tujuan dan Fungsi Bank Syariah.....	42
2.1.7 Kelebihan dan Kelemahan Bank Syariah.....	43
2.1.8 Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional	46
2.2 Pengambilan Keputusan.....	48
2.2.1 Teori Keputusan.....	48
2.2.2 Pengertian Keputusan.....	48

2.2.3 Model Pengambilan Keputusan.....	51
2.2.4 Proses Pengambilan Keputusan.....	54
2.2.5 Keputusan Pembelian.....	57
2.2.6 Tahapan Keputusan Pembelian	58
2.2.7 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Pembelian	61
2.2.8 Indikator-Indikator Pengambilan Keputusan	64
2.2.9 Keputusan Rasional dan Tidak Rasional.....	66
2.3 Religiusitas	67
2.3.1 Pengertian Religiusitas.....	67
2.3.2 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Religiusitas	71
2.3.3 Dimensi dan Indikator Religiusitas.....	74
2.4 Sikap	77
2.4.1 Pengertian Sikap	77
2.4.2 Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Sikap	80
2.4.3 Indikator-indikator Sikap	84
2.5 Kepercayaan Nasabah.....	86
2.5.1 Pengertian Kepercayaan.....	86
2.5.2 Pengertian Nasabah.....	89
2.5.3 Faktor yang Mempengaruhi Kepercayaan Nasabah	90
2.5.4 Indikator-indikator Kepercayaan	92
2.6 Kajian Terdahulu	93
2.7 Kerangka Pemikiran	99
2.8 Hipotesis Penelitian	102
2.8.1 Hubungan Religiusitas dengan Sikap	102
2.8.2 Hubungan Religiusitas dengan Kepercayaan	104
2.8.3 Hubungan Religiusitas dengan Keputusan Nasabah.....	105
2.8.4 Hubungan Sikap dengan Keputusan Nasabah.....	106
2.8.5 Hubungan Kepercayaan dengan Keputusan Nasabah.....	108

2.8.6 Hubungan Religiusitas terhadap Keputusan Nasabah melalui Sikap	109
2.8.7 Hubungan Religiusitas terhadap Keputusan Nasabah melalui Kepercayaan.....	110
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	113
3.1 Lokasi dan Objek Penelitian	113
3.2 Jenis Penelitian.....	113
3.3 Populasi dan Sampel.....	113
3.4 Data Penelitian	117
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	117
3.6 Jenis dan Sumber Data.....	118
3.7 Skala Pengukuran	118
3.8 Definisi Operasional Variabel.....	119
3.8.1 Religiusitas (R).....	120
3.8.2 Sikap (S).....	121
3.8.3 Kepercayaan (K).....	122
3.8.4 Keputusan Nasabah (KN)	123
3.9 Uji Validitas dan Reliabilitas Data	125
3.9.1 Uji Validitas Data	125
3.9.2 Uji Reliabilitas data	126
3.9.3 Metode Analisis Data.....	127
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	141
4.1 Hasil Penelitian	141
4.1.1 Gambaran Umum Lokasi Peneitian	141
4.1.2 Karakteristik Responden	153
4.1.3 Deskripsi Statistik	162
4.2 Model Pengukuran	168
4.2.1 <i>Confirmatory Factor Analysis</i> (CFA).....	168

4.3 Uji Asumsi SEM	178
4.3.1 Uji Kesesuaian Data.....	178
4.3.2 Uji Normalitas Data.....	179
4.3.3 Uji Outlier Data.....	180
4.3.4 Uji Multikolinearitas dan Singularitas.....	181
4.4 Model Struktural.....	183
4.4.1 Full Model Sebelum Modifikasi.....	183
4.4.2 Full Model Setelah Modifikasi.....	185
4.4.3 Hasil Estimasi Nilai Parameter.....	188
4.4.4 Pengaruh Langsung, Tidak Langsung dan Pengaruh Total.....	190
4.4.5 Pengujian Efek Mediasi	191
4.5 Pembahasan.....	194
4.5.1 Pengaruh Religiusitas terhadap Sikap Nasabah dalam memilih Bank Syariah di Kota Lhokseumawe	194
4.5.2 Pengaruh Religiusitas Terhadap Kepercayaan Nasabah dalam Memilih Bank Syariah di Kota Lhokseumawe	197
4.5.3 Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Bank Syariah di Kota Lhokseumawe	199
4.5.4 Pengaruh Sikap Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Bank Syariah di Kota Lhokseumawe	202
4.5.5 Pengaruh Kepercayaan terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Bank Syariah di Kota Lhokseumawe	203
4.5.6 Pengaruh Religiusitas terhadap Keputusan Nasabah Melalui Sikap dalam memilih Bank Syariah di Kota Lhokseumawe	205

4.5.7 Pengaruh Religiusitas terhadap Keputusan Nasabah melalui Kepercayaan dalam Memilih Bank Syariah Di Kota Lhokseumawe	207
BAB V PENUTUP	208
5.1 Kesimpulan.....	208
5.2 Rekomendasi	210
DAFTAR PUSTAKA.....	212



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Jumlah Nasabah Bank Syariah.....	8
Tabel 1.2 Jumlah Penduduk Kota Lhokseumawe.....	9
Tabel 1.3 Total Asset Gross, Pembiayaan dan Dana Pihak Ketiga Bank Syariah di Kab/Kota Provinsi Aceh.....	10
Tabel 2.1 Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional.....	46
Tabel 2.2 Sistem Bagi Hasil dengan Sistem Bunga.....	47
Tabel 2.3 Kajian Terdahulu.....	94
Tabel 3.1 Jumlah Populasi Penelitian.....	115
Tabel 3.2 Skala Pengukuran.....	119
Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel.....	124
Tabel 3.4 Goodness of Fit Measure.....	135
Tabel 4.1 Deskripsi Statistik Variabel Religiusitas.....	162
Tabel 4.2 Deskripsi Statistik Variabel Sikap.....	163
Tabel 4.3 Deskripsi Statistik Variabel Kepercayaan.....	165
Tabel 4.4 Deskripsi Statistik Variabel Keputusan Nasabah.....	166
Tabel 4.5 CFA Variabel Religiusitas.....	170
Tabel 4.6 Validitas Konstruk Variabel Religiusitas.....	170
Tabel 4.7 Validitas Konstruk Variabel Sikap.....	172
Tabel 4.8 CFA Variabel Sikap Buang Indikator.....	173
Tabel 4.9 Validitas Konstruk Variabel Sikap.....	173
Tabel 4.10 CFA Variabel Kepercayaan.....	174
Tabel 4.11 Validitas Konstruk Variabel Kepercayaan.....	175
Tabel 4.12 CFA Variabel Keputusan Nasabah.....	176
Tabel 4.13 CFA Variabel Keputusan Nasabah Buang Indiaktor.....	177
Tabel 4.14 Hasil Uji Normalitas Data.....	179

Tabel 4.15 Hasil Uji Outlier Data.....	180
Tabel 4.16 Hasil Uji Multikolinearitas dan Singularitas.....	182
Tabel 4.17 Goodness of Fit Full Model Sebelum Modifikasi.....	184
Tabel 4.18 Nilai Modification Indies.....	185
Tabel 4.19 Goodness of Fit Setelah Modifikasi.....	187
Tabel 4.20 Estimate Standardized Regression Weights.....	187
Tabel 4.21 Pengaruh Langsung, Tidak Langsung dan Total Pengaruh.....	190



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Keputusan Pembelian Konsumen	58
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran Penelitian	101
Gambar 3.1 Indikator Religiusitas	120
Gambar 3.2 Indikator Sikap	122
Gambar 3.3 Indikator Kepercayaan	123
Gambar 3.4 Indikator Keputusan Nasabah.....	124
Gambar 3.5 Full Model Penelitian.....	137
Gambar 3.6 Model Regresi dengan Mediator	139
Gambar 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	154
Gambar 4.2 Responden Berdasarkan Umur	155
Gambar 4.3 Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	156
Gambar 4.4 Responden Berdasarkan Pekerjaan	157
Gambar 4.5 Responden Berdasarkan Lama Menjadi Nasabah	159
Gambar 4.6 Responden Berdasarkan Nasabah Bank.....	160
Gambar 4.7 Responden Berdasarkan Agama	161
Gambar 4.8 CFA Variabel Religiusitas	169
Gambar 4.9 CFA Variabel Sikap	171
Gambar 4.10 CFA Variabel Sikap Buang Indikator	172
Gambar 4.11 CFA Variabel Kepercayaan.....	174
Gambar 4.12 CFA Keputusan Nasabah	176
Gambar 4.13 CFA Variabel Keputusan Nasabah Buang Indikator	177
Gambar 4.14 Full Model Sebelum Modifikasi.....	183
Gambar 4.15 Full Model Setelah Modifikasi	186
Gambar 4.16 Sobel Test Pengaruh Religiusitas terhadap Keputusan Nasabah dengan Sikap sebagai Variabel Memediasi.....	191
Gambar 4.17 Sobel Test Pengaruh Religiusitas terhadap Keputusan Nasabah dengan Kepercayaan sebagai Variabel Memediasi	193

ABSTRAK



Nama : Anwar Puteh
NIM : 94314050499 / Ekonomi Islam
Judul : PENGARUH RELIGIUSITAS TERHADAP
KEPUTUSAN NASABAH DALAM MEMILIH BANK
SYARIAH DENGAN SIKAP DAN KEPERCAYAAN
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING DI KOTA
LHOKSEUMAWE”

Fenomena keagamaan kajian yang sangat menarik untuk diteliti dan dikaitkan dengan konsep perilaku masyarakat sebagai konsumen suatu produk yang berbasis syariah. Penelitian tentang Kajian yang menyertakan hubungan antara perilaku keagamaan dengan perilaku konsumen dalam pengambilan keputusan terhadap suatu produk masih sedikit sehingga menarik minat peneliti. Religiusitas merupakan keadaan, pemahaman, ketaatan, seseorang dalam meyakini suatu agama yang diwujudkan dalam pengamalan nilai-nilai, dan tindakan sesuai ajaran agama dalam mengambil sebuah keputusan positif. Peran religiusitas dengan sikap dan kepercayaan nasabah serta keterkaitannya dengan keputusan nasabah dalam memilih bank syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis hubungan religiusitas terhadap keputusan nasabah dalam memilih bank syariah, baik secara langsung atau dimediasi oleh variabel sikap dan kepercayaan. Penelitian dilakukan di Kota Lhokseumawe. Pengumpulan data dilakukan dengan kuesioner yang disebar pada 200 responden. Data diolah dengan Analisis Jalur menggunakan program SEM Hasil penelitian membuktikan bahwa pengujian secara langsung diperoleh bahwa (a) religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap sikap nasabah bank syariah, (b) berpengaruh positif terhadap kepercayaan nasabah bank syariah, (c) mempengaruhi nasabah dalam memilih bank syariah, (d) Sikap mempengaruhi keputusan nasabah, (e) kepercayaan mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih bank syariah. Pengujian secara tidak langsung (jalur) menunjukkan (f) religiusitas juga berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memilih bank syariah melalui sikap sebagai variabel intervening (g) berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memilih bank syariah melalui kepercayaan sebagai variabel intervening. Hasil penelitian ini memperkuat teori perilaku konsumen dan temuan empiris sebelumnya bahwa religiusitas menjadi prediktor penting bagi perilaku konsumen khususnya mengenai dalam pengambilan keputusan. Sikap dan kepercayaan seseorang yang didasari oleh nilai-nilai agama yang diyakininya menjadi prediktor yang mengarahkan perilakunya untuk memutuskan terhadap pembelian terhadap satu produk. Manfaat dalam penelitian ini dapat merekomendasikan perbankan syariah perlu memberikan pelayanan dan menyediakan produk-produk unggulan, meningkatkan kualitas pelayanan seperti akad sesuai dengan

syariah akan mempengaruhi sikap dan perilaku nasabah serta diharapkan dapat menjaga konsistensi nasabah agar menjadi loyal dalam menggunakan jasa bank syariah.

Kata kunci: Religiusitas, Sikap, Kepercayaan, Keputusan Nasabah.



PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi yang dipakai dalam penulisan disertasi ini adalah pedoman transliterasi Arab-Latin Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, Nomor: 158 tahun 1987 dan Nomor: 0543/b/u/1987. Di dalam naskah disertasi ini banyak dijumpai nama dan istilah teknis (*technical term*) yang berasal dari bahasa Arab ditulis dengan huruf latin. Tentang pembakuan pedoman transliterasi Arab - Latin, sebagai berikut:

A. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	N a m a
ا	Alif	Tidakdilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	Ṣ	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
ص	Syim	Sy	Es dan ye
ض	Sad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ط	Dad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ظ	Ta	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)

ظ	Za	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab adalah seperti vokal dalam bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

1. Vokal Tunggal

Vokal Tunggal dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fatah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I
ـُ	Damah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf	
يـ	Fatah dan Ya	Ai	a dan i
وـ	Fatah dan Waw	Au	a dan u

Contoh:

<i>Kataba:</i>	كتب
<i>Fa'ala:</i>	فعل
<i>Zukira:</i>	ذكر
<i>Yazhabu:</i>	يذهب
<i>Su'ila:</i>	سئل
<i>Kaifa:</i>	كيف
<i>Haula:</i>	هول

3. Madah

Madahatau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dantanda	Nama
أـ	Fatah dan Alif atau Ya	Ā	A dan garis di atas
يـ	Kasrah dan Ya	Ī	I dan garis di atas
وـ	Damah dan Wau	Ū	U dan garis di atas

Contoh:

<i>Qāla:</i>	قال
<i>Ramā:</i>	رما
<i>Qīla:</i>	قال
<i>Yaqūlu:</i>	يقول

4. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *Ta Marbutah* ada dua:

- a. *Ta Marbutah* hidup. *TaMarbutah* hidup atau mendapat harkat fatah, kasrah dan damah, transliterasinya adalah /t/.
- b. *Ta Marbutah* mati. *TaMarbutah* yang mati atau mendapat harkat fatah sukun, transliterasinya adalah /h/.
- c. Kalau pada kata yang terakhir dengan *TaMarbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *TaMarbutah* itu ditransliterasikan dengan ha (ha).

Contoh:

<i>Raudah al-Afāl:</i>	روضۃ الأطفال
أم لدينة <i>Al-Madīnah al-Munawwarah:</i>	أم لدينة أم لنبوة
طلحة <i>Al-Madīnatul Munawwarah:</i>	أم لنبوة
<i>Talḥah:</i>	

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda tasydid, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

Contoh:

<i>Rabbanā:</i>	ربنا
<i>Nazzala:</i>	نزل Al-
<i>Birr:</i>	الرب
<i>Al-Hajj:</i>	احلج
<i>Nu'ima:</i>	نعم

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu: ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata

sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti huruf *qamariah*.

a. Kata sandang diikuti oleh huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

b. Kata sandang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai pula dengan bunyinya. Baik diikuti huruf *syamsiah* maupun *qamariah*, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

<i>Ar-Rajulu:</i>	الرجل
<i>As-Sayyidatu:</i>	السيدة
<i>Asy-Syamsu:</i>	الشمس
<i>Al-Qalām:</i>	القلم
<i>Al-Badī‘u:</i>	البدعي

7. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Bila hamzah itu terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

<i>Ta'khuzūna:</i>	أُتخذون
<i>An-Nau':</i>	النوء
<i>Syai'un:</i>	شيئ
<i>Inna:</i>	ان
<i>Umirtu:</i>	امرت

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il* (kata kerja), *isim* (kata benda) maupun *harf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

Wa innalāha lahua khair ar-rāziqīn: وان هلا هلو خري الاززي

Wa innalāha lahua khairurāziqīn: وان هلا هلو خري الاززي

Fa aufū al-kaila wa al-mīzāna: فاوؤو الكيل و امليان

إبرا Fa aufūl-kaila wal-mīzāna: فاوؤو الكيل و امليان

Ibrāhīm al-Khalīl: هي م اخليل

Ibrāhīm al-Khalīl: ابرا هي م اخليل

9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistm tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf kata sandangnya.

Contoh:

Wa mā Muḥammadun illā rasūl

Inna awwala baitin wudi'a linnāsi lallaẓi bi Bakkata mubārakan

Syahru Ramadān al-lazī unzila fīhi al-Qur'ānu

Syahru Ramadānal-lazī unzila fīhil Qur'ānu

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harkat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

Nasrun minallāhi wa fathun qarīb.

Lillāhi al-amru jamī'an.

Lillāhil-amru jamī'an.

10. Tajwid

Bagimereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan ilmu tajwid.

11. Singkatan- singkatan

SINGKATAN-SINGKATAN

Singkatan	Kepanjangan
Swt.	هُنَّ حُورٌ مَّقَامُ رُحَمَاءُ وَنُورٌ مِّنْ أَلْوَانٍ
saw.	صَوَابًا لِّأَنَّ الْوَعْدَ وَالْوَعْدَ وَالْوَعْدَ
ra.	رَضِيَ مَلَأَ عُرُوقَهُ (untuk laki-laki) رَضِيَ مَلَأَ عُرُوقَهَا (untuk perempuan)
Qs.	al-Qur`an surat
Ibid	Ibidem
terj.	Terjemahan
Ttp	Tanpa tempat penerbit
Tt	tanpa tahun
H	Hijriyah
M	Masehi
Cet.	Cetakan
h.	Halaman
No.	Nomor