

**ANALISIS PENGARUH RELIGIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN
NASABAH DALAM PENGGUNAAN PRODUK DAN JASA PERBANKAN
SYARI'AH DENGAN ATRIBUT PRODUK SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING**

(Studi pada Bank Syari'ah Mandiri di Yogyakarta)



SKRIPSI

Oleh:

Sri Rahmawati

NIM: 20090730080

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2013**

**ANALISIS PENGARUH RELIGIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN
NASABAH DALAM PENGGUNAAN PRODUK DAN JASA PERBANKAN
SYARI'AH
DENGAN ATRIBUT PRODUK SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
(Studi pada Bank Syari'ah Mandiri di Yogyakarta)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI) starta Satu
Pada Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam
Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Sri Rahmawati

NIM: 20090730080

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2013**

NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 30 Maret 2013

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : Sri Rahmawati

Nomor Induk : 20090730080

Fakultas/Jurusan : Agama Islam/Ekonomi & Perbankan Islam

Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Religiusitas terhadap Keputusan Nasabah dalam Penggunaan Produk dan Jasa Perbankan Syari'ah dengan Atribut Produk sebagai Variabel Intervening (studi pada Bank Syari'ah Mandiri di Yogyakarta)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Dosen Pembimbing

Drs. Muhsin Hariyanto., M.Ag

PENGESAHAN

**Analisis Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah dalam
Penggunaan Produk dan Jasa Perbankan Syari'ah dengan Atribut Produk
sebagai Variabel Intervening (studi pada Bank Syrai'ah Mandiri di
Yogyakarta)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Sri Rahmawati

NPM : 20090730080

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 16 April 2013 dan dinyatakan memenuhi syarat diterima :



Sidang Dewan Penguji

Ketua Sidang : Miftakhul Khasanah, S.TP., MSI (.....)

Pembimbing : Drs. Muhsin Hariyanto, M.Ag (.....)

Penguji : Hilman Latief, Ph.D (.....)

Yogyakarta, 16 April 2013

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

Dr. H. Nawari Ismail, M,Ag

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

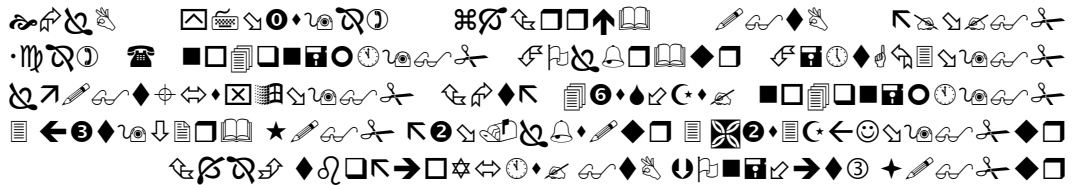
Nama Mahasiswa : Sri Rahmawati
Nomor Mahasiswa : 20090730080
Program Studi : Ekonomi & Perbankan Islam

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul Analisis Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah dalam Penggunaan Produk dan Jasa Perbankan Syariah dengan Atribut Produk sebagai Variabel Intervening (studi pada Bank Syariah Mandiri di Yogyakarta) merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 14
Desember 2012

Sri Rahmawati

MOTTO



“ Bacalah apa yang telah diwahyukan kepadamu, Yaitu Al kitab (Al Quran) dan dirikanlah shalat. Sesungguhnya shalat itu mencegah dari (perbuatan-perbuatan) keji dan mungkar. dan Sesungguhnya mengingat Allah (shalat) adalah lebih besar (keutamaannya dari ibadat-ibadat yang lain). dan Allah mengetahui apa yang kamu kerjakan ”

(QS. Al-Ankabut 29: 45)

وَمَا اللَّذَّةُ إِلَّا بَعْدَ التَّعَبِ

Tidak ada kenikmatan kecuali sesudah kepayahan

(Kata Hikmah dalam Syair Arab)

قَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ : مَنْ نَقَسَ عَنْ مُؤْمِنٍ كُرْبَةً مِنْ كُرْبٍ
الدُّنْيَا نَقَسَ اللَّهُ عَنْهُ كُرْبَةً مِنْ كُرْبٍ يَوْمَ الْقِيَامَةِ وَمَنْ يَسَّرَ عَلَى
مُعْسِرٍ يَسَّرَ اللَّهُ عَلَيْهِ فِي الدُّنْيَا وَالْآخِرَةِ وَمَنْ سَتَرَ مُسْلِمًا سَتَرَهُ اللَّهُ
فِي الدُّنْيَا وَالْآخِرَةِ وَاللَّهُ فِي عَوْنِ الْعَبْدِ مَا كَانَ الْعَبْدُ فِي عَوْنِ أَخِيهِ
(رواه مسلم عن أبي هريرة)

Rosulullah saw Bersabda : “Barangsiapa melapangkan dari seorang mu’min kesusahan diantara kesusahannya di dunia, niscaya Allah akan melapangkan kesusahannya pada hari kiamat nanti. Barangsiapa memudahkan orang yang dalam kesulitan, niscaya Allah akan memudahkannya di dunia dan akhirat. Barangsiapa menutupi ‘aib seorang muslim, niscaya Allah akan menutupi ‘aibnya di dunia dan akhirat. Dan Allah, selalu menolong hamba-Nya selama hamba itu menolong saudaranya.” (Diriwayatkan oleh Muslim dari Abu Hurairah)

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah puji syukur ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul **ANALISIS PENGARUH RELIGIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM PENGGUNAAN PRODUK DAN JASA PERBANKAN SYARIAH DENGAN ATRIBUT PRODUK SEBAGAI VARIABEL INTERVENING** (studi pada Bank Syariah Mandiri di Yogyakarta) sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, yang telah membimbing kita dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang benderang seperti sekarang ini.

Ucapan terima kasih atas bimbingan, arahan dan bantuan serta motivasi yang telah diberikan, penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto, M.A, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
2. Bapak Dr. H. Nawari Ismail, M,Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Miftahul Khasanah, STP, MSI. Selaku Kepala Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam FAI Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Drs. Muhsin Hariyanto, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing, yang telah meluangkan banyak waktunya untuk memberikan saran, petunjuk dan bimbingan yang sangat berarti kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.

5. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam yang telah mengajarkan ilmunya kepada penulis selama belajar di Universitas ini.
6. Seluruh Staf Fakultas Agama Islam yang telah membantu kelancaran administrasi.
7. Nasabah Bank Syariah Mandiri di Yogyakarta. Terima kasih telah meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner.
8. Serta kepada semua pihak yang telah membantu hingga terselesaikannya skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan untuk itu saran dan masukan sangat penulis hargai. Dan akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini sangat bermanfaat bagi semua pihak.

Wassalmu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 30 Maret 2013

Sri Rahmawati

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Ayahanda dan Ibunda tercinta terima kasih atas cinta, semangat, doa, dan dukungan yang luar biasa untukku sehingga mampu menyelesaikan semua ini.
2. Adik-adikku tercinta terima kasih atas dukungan, semangat, dan doa yang diberikan.
3. Teman-teman Fakultas Agama Islam Angkatan 2009 khususnya Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih atas kekeluargaan yang sangat erat.
4. Sahabat terbaik, Susana, Maymunah, Rahmatul Fadilah, Respati Novatria Dewi, Fadila Syaifira, Ine Handayani, Angrum Pratiwi yang selalu setia menemani saat suka dan duka selama ini. Semoga persahabatan ini membawa kebaikan dan tetap terjalin selamanya.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
NOTA DINAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
ABSTRAK.....	xiv

BAB I: PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4

BAB II: TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN

A. Tujuan Penelitian	5
B. Manfaat Penelitian	5

BAB III: TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI

A. Tinjauan Pustaka	7
B. Kerangka Teori.....	10
1. Religiusitas	10

a. Definisi Religiusitas	10
b. Dimensi Religiusitas	12
c. Fungsi Religiusitas	14
d. Faktor-faktor yang Memengaruhi Religiusitas	17
2. Keputusan dalam Penggunaan Produk dan Jasa	19
a. Perilaku Konsumen.	19
b. Faktor-faktor yang Memengaruhi Konsumen.	20
c. Perilaku Konsumen dalam Islam.....	22
d. Teori Pengambilan Keputusan	23
e. Faktor-faktor yang Memengaruhi Pengambilan Keputusan	23
f. Pengambilan Keputusan dalam Perspektif Islam	26
3. Faktor Atribut Produk sebagai Variabel Intervening	26
C. Hipotesis.....	28
D. Kerangka Pemikiran.....	28

BAB IV: METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	30
B. Populasi dan Sampel	30
C. Jenis Dan Sumber Data	31
D. Teknik Pengumpulan Data.....	32
E. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	33
F. Uji Validitas dan Realibilitas	36
G. Analisis Data	37

BAB V : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A.	Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri.....	40
1.	Sejarah Bank Syariah Mandiri	40
2.	Profil Bank Syariah Mandiri	42
3.	Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri.....	43
4.	Struktur Organisasi dan Uraian Jabatan.....	44
5.	Produk-Produk Bank Syariah Mandiri.....	45
B.	Gambaran Umum Yogyakarta	55
C.	Deskripsi Hasil Penelitian.....	57
1.	Deskripsi Karakteristik Responden.....	57
2.	Uji Instrumen Penelitian.....	60
3.	Analisis Regresi Sederhana.....	63
4.	Pengujian Hipotesis.....	64
D.	Pembahasan.....	66
 BAB VI: PENUTUP		
A.	Kesimpulan.....	68
B.	Saran.....	69
C.	Keterbatasan Penelitian.....	70
DAFTAR PUSTAKA		71
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....		73

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	: Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia	1
Tabel 5.1	: Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	58
Tabel 5.2	: Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	58
Tabel 5.3	: Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	59
Tabel 5.4	: Karakteristik Responden Berdasarkan Produk Yang Digunakan	60
Tabel 5.5	: Hasil Uji Validitas Kuesioner	61
Tabel 5.6	: Hasil Uji Reliabilitas	62
Tabel 5.7	: Ringkasan Hasil Analisis Regresi Linear Sederhana	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar

Gambar 3.1 : Kerangka Pemikiran 29

Gambar 5.1 : Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri 45

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh religiusitas terhadap keputusan nasabah dalam penggunaan produk dan jasa Bank Syariah Mandiri dengan atribut produk sebagai variabel *intervening*. Data dikumpulkan menggunakan teknik survei dengan penyebaran kuisisioner kepada 100 orang responden menggunakan skala Likert dengan metode *purposive sampling*. Responden dalam penelitian ini adalah nasabah Bank Syariah Mandiri di Yogyakarta. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini yakni analisis regresi linear sederhana, dengan menggunakan uji-t dan koefisien determinasi (R^2) melalui fasilitas SPSS seri 16.00 *for Windows*. Data yang digunakan adalah data primer dan sekunder. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel independen (Religiusitas) berpengaruh terhadap variabel dependen (Keputusan Nasabah dalam Penggunaan Produk dan Jasa Perbankan Syariah) tetapi tidak signifikan.

Kata kunci : Religiusitas, Keputusan, Atribut Produk Islam