

**PENGARUH RELIGIUSITAS DAN PERSEPSI NASABAH
TERHADAP PENGGUNAAN BANK DIGITAL SYARIAH
(STUDI PADA PT BANK JAGO SYARIAH TBK.)**



SKRIPSI

Oleh:

Affah Putri Rasyidah

NPM. 20190730090

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
TAHUN 2023**

**PENGARUH RELIGIUSITAS DAN PERSEPSI NASABAH
TERHADAP PENGGUNAAN BANK DIGITAL SYARIAH
(STUDI PADA PT BANK JAGO SYARIAH TBK.)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (S.E.) Strata Satu

Pada Program Studi Ekonomi Syariah

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Afifah Putri Rasyidah

NPM. 20190730090

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

TAHUN 2023

NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 21 Juni 2023

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 : Afifah Putri Rasyidah

NIM : 20190730090

Judul : **Pengaruh Religiusitas dan Persepsi Nasabah terhadap Penggunaan Bank Digital Syariah (Studi pada PT Bank Jago Syariah Tbk.)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Bersama ini disampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb.

Dosen Pembimbing,



(Syarif As'ad, S.E.I., M.S.I.)

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Afifah Putri Rasyidah

NPM. : 20190730090

Judul Skripsi : **Pengaruh Religiusitas dan Persepsi Nasabah terhadap Keputusan Penggunaan Bank Digital Syariah (Studi pada PT Bank Jago Syariah Tbk.)**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa penulisan skripsi ini adalah hasil asli 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 lain atau pendapat yang pernah dipublikasikan atau ditulis oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis telah tercantumkan sumbernya pada bagian naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 21 Juni 2023

Yang membuat pernyataan,



Afifah Putri Rasyidah

MOTTO

“One of the best lessons you can learn in life is to master how to remain calm”.

- Daisuke Kambe-

継続は力なり。

(keizoku wa chikara nari)

“Melanjutkan adalah kekuatan”.

إِنَّ الدِّينَ عِنْدَ اللَّهِ الْإِسْلَامُ ۗ وَمَا اخْتَلَفَ الَّذِينَ أُوتُوا الْكِتَابَ إِلَّا مِنْ بَعْدِ مَا
جَاءَهُمُ الْعِلْمُ بَعِيًّا بَيْنَهُمْ ۗ وَمَنْ يَكْفُرْ بِآيَاتِ اللَّهِ فَإِنَّ اللَّهَ سَرِيعُ الْحِسَابِ

"Sesungguhnya agama (yang diridhai) disisi Allah hanyalah Islam. Tiada berselisih orang-orang yang telah diberi Al Kitab kecuali sesudah datang pengetahuan kepada mereka, karena kedengkian (yang ada) di antara mereka. Barangsiapa yang kafir terhadap ayat-ayat Allah maka sesungguhnya Allah sangat cepat hisab-Nya”.

-Q.S. Ali Imran 3:19-

... لَا تَحْزَنْ إِنَّ اللَّهَ مَعَنَا ...

"...Janganlah kamu berduka cita, sesungguhnya Allah beserta kita..."

-Q.S. At-Taubah 9:40-

人生はあなたに起こるもののとあなたの反応の

(Jinsei wa anata ni okorumonono 10-pāsento to anata no han'nō no 90-pāsento)

“Hidup terdiri dari sepuluh % apa yang terjadi padamu dan sembilan puluh % bagaimana kau meresponnya”.

PERSEMBAHAN

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

Karya ini, saya persembahkan untuk:

Ayah saya Supantono S.Pd., M.Des., dan Ibu saya Isti Wuryanti S.Ag., selaku orang tua tercinta yang selalu memberikan dukungan, baik secara mental maupun materi, kasih sayang, doa-doa yang tidak pernah terputus dan telah memfasilitasi segala kebutuhan keinginan saya hingga detik ini. Terima kasih atas segala pengorbanan dan cinta kasih tiada tara yang telah diberikan tanpa kekurangan sekali pun serta selalu menjadi orang tua yang terbaik bagi saya. Semoga Allah Swt. selalu melindungi dan memberikan yang terbaik untuk kalian.

Kakak-kakak saya yang selalu mendukung dan tak lelah menyemangati saya untuk setiap kegiatan, materi serta mendoakan kesuksesan saya.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur kehadiran Allah Swt. yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa penulis panjatkan shalawat serta salam kepada nabi besar Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya dan para sahabatnya semoga kelak mendapat syafaatnya di hari akhir.

Penyusunan skripsi yang berjudul **"PENGARUH RELIGIUSITAS DAN PERSEPSI NASABAH TERHADAP PENGGUNAAN BANK DIGITAL SYARIAH (STUDI PADA PT BANK JAGO SYARIAH TBK.)"** ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan akademis untuk memperoleh gelar sarjana (S1) pada program studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam pada Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari doa, bimbingan, dukungan, bantuan serta saran dari berbagai pihak. Oleh karenanya, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati dan penuh hormat penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P., IPM., ASEAN.Eng., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Syakir Jamaluddin, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Bapak Homaidi Hamid, S.Ag., M.Ag., selaku ketua program studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Syarif As'Ad, S.E.I., M.S.I., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan banyak waktunya untuk memberikan arahan, saran dan dorongan yang tidak pernah lelah serta kesabaran dalam memberikan bimbingan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Seluruh Bapak dan Ibu dosen Ekonomi Syariah yang telah mentransfer ilmu kepada penulis sejak bergabung menjadi keluarga besar Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
6. Seluruh karyawan program studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam, penulis ucapkan terima kasih atas kesabaran dan keramahannya sejak awal perkuliahan hingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan.
7. Teman-teman seperjuangan (Nisrina, Anis, Lina, Rahayu, Diah, Rovina, Hadiyati, Erlita) yang selalu hadir pada setiap kesempatan memberikan kebahagiaan, kebersamai dan dukungan yang berarti bagi penulis.
8. Seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang tak dapat penulis sebutkan satu persatu sehingga dapat berjalan secara baik dan lancar. Semoga Allah Swt. senantiasa memberikan kesehatan dan rahmat-Nya serta membalas kebaikan kalian. Aamiin.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan, untuk itu penulis mohon kritik dan sarannya. Akhirnya, semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis maupun pembaca pada umumnya.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 21 Juni 2023

Penulis,



Afifah Putri Rasyidah

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
NOTA DINAS	iii
PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN KEASLIAN	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRAK	xvii
ABSTRACT	xviii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	13
E. Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian	14
BAB II	16
TINJAUAN PUSTAKA	16
A. Penelitian Terdahulu	16
B. Kerangka Teori.....	27
1. Perilaku Konsumen	27
2. Keputusan Pembelian	33

3. Bank Digital	39
4. Religiusitas	43
5. Persepsi.....	48
C. Kerangka Pemikiran.....	56
D. Pengembangan Hipotesis	57
BAB III	60
METODE PENELITIAN	60
A. Jenis Penelitian.....	60
B. Populasi dan Sampel	61
C. Jenis dan Sumber Data.....	63
D. Teknik Pengumpulan Data.....	64
E. Skala Pengukuran Data	65
F. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	65
1. Religiusitas (X1).....	66
2. Persepsi Nasabah (X2)	67
3. Keputusan Pembelian (Y).....	68
G. Teknik Analisis Data.....	69
1. Analisa Model Pengukuran (Analisa <i>Outer Model</i>).....	69
2. Analisa Model Struktural (Analisa <i>Inner Model</i>)	71
BAB IV	74
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	74
A. Gambaran Umum.....	74
B. Gambaran Nasabah Bank Jago Syariah	75
C. Hasil Penyebaran Kuesioner	77
D. Karakteristik Responden Bank Jago Syariah	78
E. Pengujian Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	94
1. Uji Validitas	94
2. Uji Reliabilitas.....	100
F. Pengujian Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	100
1. R-Square.....	101

2. Uji Hipotesis.....	102
G. Pembahasan Hasil Penelitian	104
BAB V	129
PENUTUP	129
A. Simpulan	129
B. Saran Penelitian Selanjutnya.....	130
C. Implikasi.....	131
1. Implikasi Teoritis	131
2. Implikasi Manajerial.....	132
DAFTAR PUSTAKA	134
LAMPIRAN	144

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	17
Tabel 3.1_Skala Likert	65
Tabel 3.2_Ringkasan <i>Rule of Thumb</i> Evaluasi <i>Outer</i> (Pengukuran) Model	71
Tabel 3.3_Ringkasan <i>Rule of Thumb</i> Evaluasi <i>Inner</i> (Struktural) Model.....	73
Tabel 4.1_Usia Responden Penelitian.....	79
Tabel 4.2_Jenis Kelamin Responden Penelitian	80
Tabel 4.3_Domisili (Pulau-Provinsi) Responden Penelitian	81
Tabel 4.4_Pekerjaan Responden Penelitian	83
Tabel 4.5_Pendidikan Terakhir Responden Penelitian	84
Tabel 4.6_Penghasilan per Bulan Responden Penelitian.....	86
Tabel 4.7_Lama Menjadi Nasabah Bank Jago Syariah	87
Tabel 4.8_Bank Syariah Lain yang Digunakan oleh Responden.....	88
Tabel 4.9_Bank Lain (Konvensional) yang Digunakan oleh Responden	90
Tabel 4.10_Level Akun Bank Jago Syariah Responden Penelitian.....	92
Tabel 4.11_Frekuensi Transaksi dalam Sebulan di Bank Jago Syariah.....	93
oleh Responden Penelitian	93
Tabel 4.12_ <i>Outer Loadings</i>	97
Tabel 4.13_Hasil AVE	98
Tabel 4.14_Hasil <i>Discriminant Validity</i>	99
Tabel 4.15_Hasil <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	100
Tabel 4.16_R-square	101
Tabel 4.17_ <i>Path Coefficient</i>	102
Tabel 4.18_Rangkuman Hasil Uji Hipotesis.....	104

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indikator Struktur Perbankan Syariah Global	3
Gambar 1.2 Profitabilitas Industri Perbankan Syariah Global.....	3
Gambar 1.3 Perbandingan Bank Digital Syariah di Indonesia	10
Gambar 2.1 Skema Kerangka Berpikir	57
Gambar 4.1 Logo Bank Jago Syariah	77
Gambar 4.2 Model Pengukuran sebelum Indikator Dihapuskan	95
Gambar 4.3 Model Pengukuran sesudah Indikator Dihapuskan.....	97
Gambar 4.4 <i>Inner Model</i>	101

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	145
Lampiran 2 Rekapitulasi Data Responden Penelitian.....	151
Lampiran 3 Output Algorithma <i>Full</i>	153
Lampiran 4 Output Bootsapping <i>Full</i>	153
Lampiran 5 Hasil Olah Data SmartPLS versi 3.0	154
Lampiran 6 Media Sosial dan Website Bank Jago Syariah	156
Lampiran 7 Data Pendukung Wawancara.....	156
Lampiran 8 Hasil Uji Similaritas	160