



**DETERMINAN KEPUTUSAN MENJADI NASABAH BANK
UMUM SYARIAH DENGAN MINAT SEBAGAI VARIABEL
MEDIASI**

SKRIPSI

FARIDA AMALIA 2110116038

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2025**



**DETERMINAN KEPUTUSAN MENJADI NASABAH BANK
UMUM SYARIAH DENGAN MINAT SEBAGAI VARIABEL
MEDIASI**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

FARIDA AMALIA 2110116038

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
2025**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Farida Amalia

NIM : 2110116038

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 3 Januari 2025

Yang menyatakan,



Farida Amalia

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Farida Amalia
NIM : 2110116038
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

**Determinan Keputusan Menjadi Nasabah Bank Umum Syariah dengan Minat
sebagai Variabel Mediasi**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 3 Januari 2025

Yang menyatakan,



Farida Amalia

SKRIPSI

**DETERMINAN KEPUTUSAN MENJADI NASABAH BANK
UMUM SYARIAH DENGAN MINAT SEBAGAI VARIABEL
MEDIASI**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

FARIDA AMALIA 2110116038

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 3 Januari 2025
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF
Ketua Penguji



Tati Handayani, S.E., M.M.
Penguji I



Dr. Sufyati HS, S.E., M.M.
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Jabaedah, S.E, M.M.
Dekan



Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 14 Januari 2025

Determinants of Decisions to Become Customers of Islamic Commercial Banks with Interest as a Mediating Variable

By Farida Amalia

Abstract

Islamic financial institutions, especially in the banking sector, are increasingly recognized among the public. Even so, the number of Islamic bank customers is relatively small supported by Islamic financial inclusion which is still far below the conventional sector. Indonesia as a diverse country, with a majority of Muslims, is an opportunity for sharia market share. The purpose of this study is to analyze the influence between Islamic financial inclusion, religiosity, and reputation on the decision to become an Islamic commercial bank customer by using interest as a mediating variable. This research method is descriptive quantitative with primary and secondary data as sources. Data collection techniques by distributing questionnaires involving 200 respondents from the Jabodetabek community. The analysis method uses SEM-PLS with the Smart-PLS tool. The results showed a significant influence of the variables of Islamic financial inclusion, religiosity, and reputation on the decision to become an Islamic commercial bank customer and on interest. Of the three variables, religiosity has a dominant effect which is reinforced by Indonesia as a religious country. The good reputation of Islamic banks and the inclusiveness of Islamic finance in the banking sector attract the interest of the Jabodetabek community in deciding to become customers of Islamic commercial banks.

Keywords: *decision, interest, religiosity, reputation, sharia financial inclusion*

Determinan Keputusan Menjadi Nasabah Bank Umum Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Mediasi

Oleh Farida Amalia

Abstrak

Lembaga keuangan syariah khususnya disektor perbankan semakin dikenal dikalangan masyarakat. Meskipun begitu, jumlah nasabah bank syariah relatif sedikit didukung dengan inklusi keuangan syariah yang masih jauh dibawah sektor konvensional. Indonesia sebagai negara beragam, dengan mayoritas Islam menjadi peluang pangsa pasar syariah. Tujuan dari penelitian ini untuk menganalisis pengaruh antara inklusi keuangan syariah, religiositas, dan reputasi terhadap keputusan menjadi nasabah bank umum syariah dengan menggunakan minat sebagai variabel mediasi. Metode penelitian ini yaitu deskriptif kuantitatif dengan data primer dan sekunder sebagai sumber. Teknik pengumpulan data dengan penyebaran kuesioner yang melibatkan 200 responden masyarakat Jabodetabek. Metode analisis menggunakan SEM-PLS dengan perangkat Smart-PLS. Hasil penelitian menunjukkan pengaruh signifikan dari variabel inklusi keuangan syariah, religiositas, dan reputasi terhadap keputusan menjadi nasabah bank umum syariah dan terhadap minat. Dari ketiga variabel tersebut, religiositas berpengaruh dominan dimana hal ini diperkuat dengan Indonesia sebagai negara beragama. Reputasi yang baik dari bank syariah serta inklusivitas keuangan syariah di bidang perbankan menarik minat masyarakat Jabodetabek dalam memutuskan menjadi nasabah bank umum syariah.

Kata kunci: inklusi keuangan syariah, keputusan, minat, religiositas, reputasi



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : puskom@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI SEMESTER GANJIL TA. 2024/2025

Hari ini Jumat , tanggal 03 Januari 2025, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : Farida Amalia

No.Pokok Mahasiswa : 2110116038

Program : Ekonomi Syariah S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

**DETERMINAN KEPUTUSAN MENJADI NASABAH BANK UMUM SYARIAH DENGAN MINAT
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* *)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Ade Nur Rohim, M.E.I.,CDIF.	Ketua	1.
2	Tati Handayani, SE, MM	Anggota I	2.
3	Dr. Sufyati HS, SE., MM	Anggota II **)	3.

Keterangan :

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 03 Januari 2025

Mengesahkan

A.n. DEKAN

Kaprod. Ekonomi Syariah S.1

Ade Nur Rohim, M.E.I.,CDIF.

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada kehadiran Allah SWT atas segala nikmat dan karuniaNya. Ucapan terima kasih disampaikan kepada Ibu Dr. Sufyati HS, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan waktu dan tenaga serta masukan dan saran kepada penulis. Terima kasih disampaikan juga kepada Bapak Ade Nur Rohim selaku ketua penguji dan ketua prodi Ekonomi Syariah, Ibu Tati Handayani, S.E., M.M. selaku penguji 1, serta kepada seluruh dosen prodi Ekonomi Syariah yang tidak bisa dituliskan satu-persatu. Terima kasih disampaikan kepada dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Ibu Dr. Jubaedah, S.E., M.M. dan seluruh jajarannya serta kepada tenaga pendidik Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta yang telah memberikan ilmu dan pengalaman yang luar biasa bagi penulis dalam mengenyam pendidikan.

Ucapan syukur dan terima kasih penulis sampaikan kepada orang tua dan kakak yang selalu mendukung, mendoakan, dan memfasilitasi penulis selama ini, segala hal yang dicapai penulis berkat doa dan dukungan yang tak terhingga dari keluarga. Penulis juga berterima kasih kepada teman seperjuangan di bangku perkuliahan, Zharfa, Andini, Aulia, Dinar, Erisha, Lina, Thifal, Dinda, Kak Dira dan semua teman penulis yang tidak bisa disebutkan satu-persatu. Terima kasih kepada Ivanda, Nabila, Adam, Mba Ayu, Bu Dwi, si “Kepo” dan “Oyen” yang telah menemani dan menjadi *emotional support* selama penulisan tugas akhir.

Terakhir, kepada seluruh pihak yang secara langsung maupun tidak langsung mendukung terselesaikannya tugas akhir ini. Semoga hasil penelitian, dapat memberikan manfaat bagi peneliti selanjutnya, akademisi, masyarakat, dan pihak-pihak terkait.

Jakarta, 3 Januari 2025

Farida Amalia

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
PENGESAHAN	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
ABSTRAK	vii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Hasil Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Keputusan Pembelian	11

2.1.2 Inklusi Keuangan Syariah.....	14
2.1.3 Religiositas.....	17
2.1.4 Reputasi	21
2.1.5 Bank Umum Syariah.....	25
2.1.6 Minat.....	31
2.2 Penelitian Sebelumnya	34
2.3 Kerangka Penelitian.....	44
2.4 Pengembangan Hipotesis.....	45

BAB III METODOLOGI PENELITIAN **47**

3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	47
3.1.1 Definisi Operasional	47
3.1.2 Pengukuran Variabel.....	49
3.2 Penentuan Populasi dan Sampel	51
3.2.1 Populasi.....	51
3.2.2 Sampel	51
3.3 Teknik Pengumpulan Data	52
3.3.1 Jenis Data.....	52
3.3.2 Sumber Data	52
3.3.3 Pengumpulan Data.....	53
3.4 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	53
3.4.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	53
3.4.2 Teknik Analisis	54
3.4.3 Model Pengukuran.....	55
3.4.4 Model Struktural	56
3.4.5 Uji Hipotesis	57

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	58
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	58
4.2 Deskripsi Data Penelitian	58
4.2.1 Deskripsi Data Responden.....	59
4.2.2 Analisis Deskriptif	64
4.3 Analisis dan Uji Hipotesis	70
4.3.1 Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	70
4.3.2 Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	75
4.3.3 Uji Hipotesis	79
4.4 Pembahasan	83
4.4.1 Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Umum Syariah.....	83
4.4.2 Pengaruh Religiositas Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Umum Syariah.....	84
4.4.3 Pengaruh Reputasi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Umum Syariah	85
4.4.4 Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Minat	86
4.4.5 Pengaruh Religiositas Terhadap Minat.....	87
4.4.6 Pengaruh Reputasi Terhadap Minat.....	88
4.4.7 Pengaruh Minat Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Umum Syariah	89
4.4.8 Pengaruh Mediasi Minat Antara Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Umum Syariah	89
4.4.9 Pengaruh Mediasi Minat Antara Religiositas Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Umum Syariah.....	90

4.4.10 Pengaruh Mediasi Minat Antara Reputasi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Umum Syariah.....	91
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	92
5.1 Simpulan.....	92
5.2 Keterbatasan Penelitian	93
5.3 Saran.....	93
DAFTAR PUSTAKA	95
RIWAYAT HIDUP	101
LAMPIRAN.....	102

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	31
Tabel 2. Matriks Penelitian Sebelumnya	40
Tabel 3. Skala Likert	49
Tabel 4. Pengukuran Variabel.....	49
Tabel 5. Interpretasi dari Nilai Responden	54
Tabel 6. Kategori Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	59
Tabel 7. Kategori Responden Berdasarkan Usia.....	59
Tabel 8. Kategori Responden Berdasarkan Pendidikan.....	60
Tabel 9. Kategori Responden Berdasarkan Pekerjaan	60
Tabel 10. Kategori Responden Berdasarkan Agama	61
Tabel 11. Kategori Responden Berdasarkan Pendapatan	62
Tabel 12. Kategori Responden Berdasarkan Domisili.....	62
Tabel 13. Jumlah Bank Syariah yang digunakan Responden	63
Tabel 14. Kategori Responden Berdasarkan Lama menjadi Nasabah	64
Tabel 15. Outer Loading	70
Tabel 16. Average Variance Extracted (AVE)	71
Tabel 17. Validitas Diskriminan	74
Tabel 18. Uji Reliabilitas	75
Tabel 19. Path Coefficient.....	76
Tabel 20. R-Square.....	77
Tabel 21. F-Square	78
Tabel 22. Uji T-Statistik.....	80
Tabel 23. Uji Mediasi.....	82

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Pangsa Pasar Bank Syariah vs Bank Konvensional	3
Gambar 2. Total Kantor Bank Umum Syariah di Indonesia	4
Gambar 3. Indeks Inklusi Keuangan Sektor Perbankan.....	5
Gambar 4. Jumlah Penduduk Indonesia Berdasarkan Agama 2024	6
Gambar 5. Model Penelitian	45
Gambar 6. Jawaban Responden Terhadap Keputusan menjadi Nasabah	65
Gambar 7. Jawaban Responden Terhadap Inklusi Keuangan Syariah.....	66
Gambar 8. Jawaban Responden Terhadap Religiositas	67
Gambar 9. Jawaban Responden Terhadap Reputasi	68
Gambar 10. Jawaban Responden Terhadap Minat.....	69
Gambar 11. Outer Loading	73

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Lembar Persetujuan Mengikuti Sidang Skripsi	102
Lampiran 2. Lembar Monitoring Bimbingan.....	103
Lampiran 3. Kuesioner Penelitian.....	104
Lampiran 4. Data Kuesioner	112
Lampiran 5. Hasil Deskripsi Data Responden	138
Lampiran 6. Hasil Analisis Deskriptif	141
Lampiran 7. Hasil Output PLS	143