

ABSTRAK

Salsabila Apriliah Koswara : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Persepsi Kepatuhan Syariah terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah dalam Memilih Pembiayaan Akad Murabahah pada Bank Syariah Indonesia Kota Bandung

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia belum sepenuhnya sejalan dengan potensi masyarakat Muslim yang besar. Dalam memilih pembiayaan akad murabahah, keputusan nasabah tidak hanya didasarkan pada pertimbangan ekonomi, tetapi juga pemahaman keuangan syariah, nilai keagamaan, dan persepsi terhadap kepatuhan syariah lembaga. Kondisi tersebut menjadi dasar penelitian mengenai faktor yang memengaruhi keputusan nasabah pada Bank Syariah Indonesia Kota Bandung.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Persepsi Kepatuhan Syariah terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah dalam Memilih Pembiayaan Akad Murabahah pada Bank Syariah Indonesia Kota Bandung. Penelitian ini menempatkan Pengambilan Keputusan Nasabah sebagai variabel dependen yang dipengaruhi oleh ketiga variabel independen sehingga hubungan antarvariabel dapat dianalisis secara empiris berdasarkan data yang diperoleh dari responden.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif verifikatif dengan pendekatan kuantitatif. Populasi penelitian adalah nasabah Bank Syariah Indonesia Kota Bandung yang menggunakan pembiayaan akad murabahah. Sampel penelitian ditentukan menggunakan teknik purposive sampling. Analisis data dilakukan menggunakan Structural Equation Modeling-Partial Least Squares (SEM-PLS) dengan bantuan aplikasi SmartPLS 4.0 melalui pengujian model pengukuran (outer model), model struktural (inner model), dan pengujian hipotesis menggunakan teknik bootstrapping.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Persepsi Kepatuhan Syariah secara parsial berpengaruh dan signifikan terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah dalam Memilih Pembiayaan Akad Murabahah pada Bank Syariah Indonesia Kota Bandung. Secara simultan, ketiga variabel independen juga berpengaruh dan signifikan terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah.

Penelitian ini menyimpulkan bahwa Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Persepsi Kepatuhan Syariah merupakan faktor penting yang memengaruhi Pengambilan Keputusan Nasabah dalam Memilih Pembiayaan Akad Murabahah. Oleh karena itu, peningkatan literasi keuangan syariah, penguatan religiusitas, serta konsistensi penerapan prinsip-prinsip syariah dalam operasional Bank Syariah Indonesia perlu terus dilakukan untuk meningkatkan keputusan nasabah dalam memilih pembiayaan akad murabahah dan memperkuat kepercayaan masyarakat terhadap layanan perbankan syariah.

ABSTRACT

Salsabila Aprilia Koswara: The Influence of Islamic Financial Literacy, Religiosity, and Perceived Sharia Compliance on Customers' Decision-Making in Choosing Murabahah Financing at Bank Syariah Indonesia, Bandung City

The development of Islamic banking in Indonesia has not yet fully aligned with the significant potential of its Muslim population. In choosing murabahah financing, customers' decisions are influenced not only by economic considerations but also by their understanding of Islamic finance, religious values, and perceptions of the institution's Sharia compliance. This condition provides the basis for examining the factors influencing customers' decisions at Bank Syariah Indonesia in Bandung City.

This study aims to analyze the influence of Islamic Financial Literacy, Religiosity, and Perceived Sharia Compliance on Customers' Decision-Making in Choosing Murabahah Financing at Bank Syariah Indonesia in Bandung City. In this study, Customer Decision-Making serves as the dependent variable, which is influenced by the three independent variables, allowing the relationships among these variables to be empirically examined based on the data collected from the respondents.

This study employed a descriptive-verification research method with a quantitative approach. The research population consisted of customers of Bank Syariah Indonesia in Bandung City who utilized Murabahah financing. The sample was determined using a purposive sampling technique. Data were analyzed using Structural Equation Modeling–Partial Least Squares (SEM-PLS) with the assistance of SmartPLS 4.0 software. The analysis included the evaluation of the measurement model (outer model), the structural model (inner model), and hypothesis testing using the bootstrapping technique.

The findings indicate that Islamic Financial Literacy, Religiosity, and Perceived Sharia Compliance each have a positive and significant effect on Customers' Decision-Making in Choosing Murabahah Financing at Bank Syariah Indonesia in Bandung City. Simultaneously, the three independent variables also have a positive and significant effect on Customer Decision-Making.

This study concludes that Islamic Financial Literacy, Religiosity, and Perceived Sharia Compliance are important factors influencing Customers' Decision-Making in Choosing Murabahah Financing. Therefore, efforts to improve Islamic financial literacy, strengthen customers' religiosity, and ensure the consistent implementation of Sharia principles in the operations of Bank Syariah Indonesia should be continuously enhanced to encourage customers' decisions to choose Murabahah financing and to strengthen public trust in Islamic banking services.

الْمُلَخَّصُ

سُلَسْبِلَا أَبِرِيلِيَا كُوسُورَا: تَأْثِيرُ النِّقَافَةِ الْمَالِيَّةِ الْإِسْلَامِيَّةِ، وَالتَّدْيُنِ، وَإِدْرَاكِ الْإِلْتِزَامِ بِالشَّرِيعَةِ عَلَى اتِّخَاذِ قَرَارِ الْعُمَلَاءِ فِي اخْتِيَارِ تَمْوِيلِ الْمُرَابَحَةِ لَدَى بَنْكِ الشَّرِيعَةِ الْإِنْدُونِيسِيَّ بِمَدِينَةِ بَانْدُونُغ.

لَمْ يَتَوَافَقْ تَطَوُّرُ الْمَصْرِفِيَّةِ الْإِسْلَامِيَّةِ فِي إِنْدُونِيسِيَا بِشَكْلِ كَامِلٍ مَعَ الْإِمْكَانَاتِ الْكَبِيرَةِ لِلْسُّكَّانِ الْمُسْلِمِينَ. وَعِنْدَ اخْتِيَارِ تَمْوِيلِ عَقْدِ الْمُرَابَحَةِ، لَا تَقْتَصِرُ قَرَارَاتُ الْعُمَلَاءِ عَلَى الْإِعْتِبَارَاتِ الْاِقْتِصَادِيَّةِ فَقَطْ، بَلْ تَتَأَثَّرُ أَيْضًا بِفَهْمِهِمُ لِلْمَالِيَّةِ الْإِسْلَامِيَّةِ، وَفِيهِمْ الدِّيْنِيَّةِ، وَإِدْرَاكِهِمْ لِمَدَى الْإِلْتِزَامِ الْمَوْسَّسَةِ بِأَحْكَامِ الشَّرِيعَةِ. وَتُشَكِّلُ هَذِهِ الْحَالَةُ أَسَاسًا لِدِرَاسَةِ الْعَوَامِلِ الَّتِي تُؤَثِّرُ فِي قَرَارَاتِ الْعُمَلَاءِ فِي بَنْكِ شَرِيعَةِ إِنْدُونِيسِيَا بِمَدِينَةِ بَانْدُونُغ.

تَهْدَفُ هَذِهِ الدِّرَاسَةُ إِلَى تَحْلِيلِ أَثَرِ النِّقَافَةِ الْمَالِيَّةِ الْإِسْلَامِيَّةِ، وَالتَّدْيُنِ، وَإِدْرَاكِ الْإِلْتِزَامِ بِالشَّرِيعَةِ عَلَى اتِّخَاذِ قَرَارِ الْعُمَلَاءِ فِي اخْتِيَارِ تَمْوِيلِ عَقْدِ الْمُرَابَحَةِ فِي بَنْكِ الشَّرِيعَةِ الْمَصْرِفِيَّةِ الْإِسْلَامِيَّةِ الْإِنْدُونِيسِيَّةِ بِمَدِينَةِ بَانْدُونُغ. وَتَعْتَبِرُ هَذِهِ الدِّرَاسَةُ اتِّخَاذَ قَرَارِ الْعُمَلَاءِ مُتَعَيِّرًا تَابِعًا يَتَأَثَّرُ بِالْمُتَعَيِّرَاتِ الْمُسْتَقَلَّةِ الثَّلَاثَةِ، بِحَيْثُ يُمَكِّنُ تَحْلِيلَ الْعَلَاَقَةِ بَيْنَ الْمُتَعَيِّرَاتِ تَحْلِيلًا تَجْرِبِيًّا اسْتِنَادًا إِلَى الْبَيِّنَاتِ الَّتِي جُمِعَتْ مِنَ الْمُسْتَجِيبِينَ.

أُسْتُخْدِمَ فِي هَذِهِ الدِّرَاسَةِ الْمَنْهَجُ الْوَصْفِيُّ التَّحْقِيقِيُّ بِالْمُقَارَبَةِ الْكَمِّيَّةِ. وَتَمَثَّلَ مُجْتَمَعُ الدِّرَاسَةِ فِي عُمَلَاءِ بَنْكِ الشَّرِيعَةِ الْمَصْرِفِيَّةِ الْإِسْلَامِيَّةِ الْإِنْدُونِيسِيَّةِ بِمَدِينَةِ بَانْدُونُغ مِمَّنْ يَسْتَخْدِمُونَ تَمْوِيلَ عَقْدِ الْمُرَابَحَةِ. وَتَمَّ اخْتِيَارُ الْعَيِّنَةِ بِاسْتِخْدَامِ أُسْلُوبِ الْمُعَايِنَةِ الْقَصْدِيَّةِ. وَجَرَى تَحْلِيلُ الْبَيِّنَاتِ بِاسْتِخْدَامِ نَمْدَجَةِ الْمُعَادَلَاتِ الْهَيْكَلِيَّةِ بِالْمُرَبَّعَاتِ الصَّغْرَى الْجُزْئِيَّةِ (SEM-PLS)، بِالِاسْتِغَاةِ بِتَطْبِيقِ SmartPLS 4.0 ، مِنْ خِلَالِ اخْتِبَارِ نُمُودَجِ الْقِيَاسِ (Outer Model)، وَالنَّمُودَجِ الْهَيْكَلِيِّ (Inner Model)، وَاخْتِبَارِ الْفَرَضِيَّاتِ بِاسْتِخْدَامِ أُسْلُوبِ Bootstrapping. أَظْهَرَتْ نَتَائِجُ الدِّرَاسَةِ أَنَّ النِّقَافَةَ الْمَالِيَّةِ الْإِسْلَامِيَّةِ، وَالتَّدْيُنِ، وَإِدْرَاكِ الْإِلْتِزَامِ بِالشَّرِيعَةِ يُؤَثِّرُ جُزْئِيًّا وَبِدَلَالَةٍ إِحْصَائِيَّةٍ فِي اتِّخَاذِ قَرَارِ الْعُمَلَاءِ فِي اخْتِيَارِ تَمْوِيلِ عَقْدِ الْمُرَابَحَةِ فِي بَنْكِ الشَّرِيعَةِ الْمَصْرِفِيَّةِ الْإِسْلَامِيَّةِ الْإِنْدُونِيسِيَّةِ بِمَدِينَةِ بَانْدُونُغ. كَمَا أَظْهَرَتْ النَتَائِجُ أَنَّ الْمُتَعَيِّرَاتِ الْمُسْتَقَلَّةِ الثَّلَاثَةَ تُؤَثِّرُ مُجْتَمِعَةً وَبِدَلَالَةٍ إِحْصَائِيَّةٍ فِي اتِّخَاذِ قَرَارِ الْعُمَلَاءِ.

وَحُلُصَتِ الدِّرَاسَةُ إِلَى أَنَّ النِّقَافَةَ الْمَالِيَّةِ الْإِسْلَامِيَّةِ، وَالتَّدْيُنِ، وَإِدْرَاكِ الْإِلْتِزَامِ بِالشَّرِيعَةِ تُمَثِّلُ عَوَامِلَ رَئِيسِيَّةً تُؤَثِّرُ فِي اتِّخَاذِ قَرَارِ الْعُمَلَاءِ فِي اخْتِيَارِ تَمْوِيلِ عَقْدِ الْمُرَابَحَةِ. وَلِذَلِكَ، يَنْبَغِي مُوَاصَلَةُ تَعْزِيزِ النِّقَافَةِ الْمَالِيَّةِ الْإِسْلَامِيَّةِ، وَتَقْوِيَةِ التَّدْيُنِ، وَضَمَانِ الْإِلْتِزَامِ الْمُسْتَمَرِّ بِمَبَادِي الشَّرِيعَةِ فِي الْعَمَلِيَّاتِ التَّشْغِيلِيَّةِ لِبَنْكِ الشَّرِيعَةِ الْمَصْرِفِيَّةِ الْإِسْلَامِيَّةِ الْإِنْدُونِيسِيَّةِ؛ بِهَدَفِ تَعْزِيزِ قَرَارَاتِ الْعُمَلَاءِ فِي اخْتِيَارِ تَمْوِيلِ الْمُرَابَحَةِ وَتَدْعِيمِ ثِقَةِ الْمُجْتَمَعِ بِخِدْمَاتِ الصِّرَافَةِ الْإِسْلَامِيَّةِ.