

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PILIHAN
MENABUNG DI PERBANKAN SYARIAH DENGAN
RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Empiris Perbankan Syariah di Madiun)**

DISERTASI



Oleh:

**Aglis Andhita Hatmawan
T.401208002**

**PROGRAM DOKTOR ILMU EKONOMI
MINAT : EKONOMI PEMBANGUNAN**

**PROGRAM DOKTOR ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS SEBELAS MARET
SURAKARTA
2018**

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PILIHAN MENABUNG
DI PERBANKAN SYARIAH DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI
VARIABEL MODERASI
(Studi Empiris Perbankan Syariah di Madiun)**



Oleh:

Nama Mahasiswa : Aglis Andhita Hatmawan
NIM : T.4012080002
Program Studi : Program Doktor Ilmu Ekonomi
Minat : Ekonomi Pembangunan

Menyetujui
KOMISI PEMBIMBING
Pada Tanggal 19 Desember 2018

Promotor

Prof. Dr. Julianus Johnny Sarungu, MS
Nip. 195107011980101001

Ko – Promotor

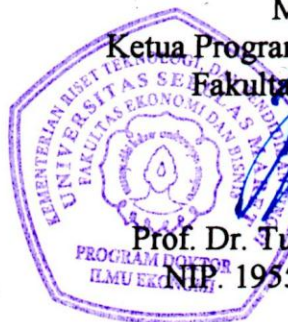
Prof. Dr. Salamah Wahyuni, SU
Nip. 195001181978032001

Ko – Promotor

Dr. Siti Aisyah Tri Rahayu, SE, M.Si
Nip. 196809271997022001

Mengetahui

Ketua Program Doktor Ilmu Ekoomi
Fakultas Ekonomi UNS



Prof. Dr. Tulus Haryono., M.Ek.
NIP. 195508011981031006

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PILIHAN MENABUNG
DI PERBANKAN SYARIAH DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI
VARIABEL MODERASI
(Studi Empiris Perbankan Syariah di Madiun)**

Oleh :

Nama Mahasiswa : Aglis Andhita Hatmawan
NIM : T.4012080002
Program Studi : Program Doktor Ilmu Ekonomi
Minat : Ekonomi Pembangunan

KOMISI PROMOTOR :

Promotor : Prof. Dr. Julianus Johnny Sarungu, MS
Ko – Promotor : Prof. Dr. Salamah Wahyuni., SU
Ko – Promotor : Dr. Siti Aisyah Tri Rahayu, SE, M.Si

TIM DOSEN PENGUJI :

- | | |
|--|------------|
| 1. Prof. Drs. Sutarno, M.Sc., Ph.D. | Ketua |
| 2. Prof. Dr. Mohammad Furqon Hidayatullah, M.Pd. | Sekretaris |
| 3. Prof. Dr. Tulus Haryono, M.Ek. | Anggota |
| 4. Dr. Hunik Sri Runing Sawitri, M.Si. | Anggota |
| 5. Prof. Dr. JJ. Sarungu, MS. | Anggota |
| 6. Prof. Dr. Salamah Wahyuni., SU. | Anggota |
| 7. Dr. Siti Aisyah Tri Rahayu., M.Si. | Anggota |
| 8. Dr. AM. Soesilo, M.Sc. | Anggota |
| 9. Bhimo Rizky Samudro, S.E.,M.Si.,Ph.D. | Anggota |
| 10. Prof. Dr. Khusnul Ashar , SE., M.A. | Anggota |

Tanggal Ujian Terbuka : 20 Februari 2019

SK Penguji : 192/UN27/HK/2019

PERNYATAAN ORISINALITAS DESERTASI

Saya menyatakan dengan sebenar – benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, didalam naskah Desertasi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata dalam naskah Desertasi ini dibuktikan terdapat unsur – unsur jiplakan, saya bersedia Desertasi ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (DOKTOR) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang – undangan yang berlaku (UU No.2 tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70)

Madiun, 15 Desember 2018

Mahasiswa

Aglis Andhita Hatmawan

Nim. T.401208002

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr Wb

Puji Syukur penulis panjatkan kepada kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan Berkah, Rahmat dan Karunia-Nya sehingga penelitian dan penulisan disertasi dengan judul : **FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PILIHAN MENABUNG DI BANK SYARIAH DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI**, dapat terselesaikan. Disertasi ini ditulis guna memenuhi sebagai persyaratan untuk memperoleh gelar Doktor di Universitas Sebelas Maret, Surakarta, Jawa Tengah

Pada Kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar – besarnya kepada pihak yang telah mendukung segala proses disertasi ini, yaitu :

1. Menteri Riset, Teknologi dan Pendidikan Tinggi yang telah memberikan Beasiswa Pendidikan Pascasarjana Dalam Negeri (BP-DN) dan pendanaan disertasi melalui program hibah disertasi doktor.
2. Koordinator Kopertis Wilayah VII Surabaya Prof. Dr. Suprpto., DEA, yang telah memberikan izin kepada penulis untuk belajar S3 pada program Doktor dan Ilmu Ekonomi (PDIE) FEB UNS;
3. Prof. Dr. Ravik Karsidi, M.S (Rektor Universitas Sebelas Maret (UNS) yang telah memberikan kesempatan dan dukungan dalam menempuh pendidikan pada PDIE-FEB UNS
4. Dr. H. Parji., M.Pd. (Rektor UNIPMA) yang telah memberikan kesempatan, dukungn dan motivasi dalam menempuh pendidikan pada PDIE-FEB Universitas Sebelas Maret
5. Prof. Dr. M. Furqon Hidayatullah, M.Pd, selaku Direktur Program Pascasarjana UNS beserta staf yang telah membantu dalam proses adminisrasi.
6. Dr. Hunik Sri Runing Sawitri, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNS beserta staf yang telah membantu dalam proses adminisrasi;

7. Prof. Dr. Tulus Haryono, M.Ek., selaku Kepala PDIE-FEB UNS yang dengan segala upaya memotivasi penulis agar dapat menyelesaikan disertasi ini;
8. Prof. Dr. JJ. Sarungu, MS., selaku promotor yang sejak awal proses penulisan (research project, proposal sampai akhir penulisan disertasi) mendampingi penulis dengan segala dukungan, kesabaran dan motivasinya menjadikan penulis tetap semangat untuk menyelesaikan disertasi ini tepat pada waktunya.
9. Prof. Dr. Salamah Wahyuni., SU, selaku Ko-promotor yang dengan kesabarannya selalu memberikan arahan, bimbingan, dukungan, motivasi, dan semangat kepada penulis sehingga disertasi ini dapat diselesaikan dengan sebaik-baiknya;
10. Dr. Siti Aisyah Tri Rahayu., M.Si, Selaku Ko-promotor yang selalu memberikan arahan, , bimbingan, dukungan, motivasi, dan semangat kepada penulis sehingga disertasi ini dapat diselesaikan dengan sebaik-baiknya;
11. Dr. AM. Soesilo, M.Sc, Selaku Tim penguji atas segala penilaian, bimbingan dan masukan yang sangat berarti dalam proses penyempurnaan disertasi ini;
12. Bhimo Rizky Samudro, S.E.,M.Si.,Ph.D, Selaku Tim penguji atas segala penilaian, bimbingan dan masukan yang sangat berarti dalam proses penyempurnaan disertasi ini;
13. Prof. Dr. Khusnul Ashar , SE., M.A. Selaku penguji eksternal, sebagai panutan dan “orang tua” yang telah menginspirasi dan memotivasi penulis untuk studi lanjut S3, serta atas bimbingan dan masukannya yang sangat berarti dalam proses penyempurnaan disertasi ini;
14. Bapak dan ibu Dosen PDIE-FEB UNS yang telah membagikan ilmu kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan disertasi ini, serta seluruh staf PDIE (Mbak Diah dan Pak Sabar) yang telah membantu dan memperlancar penulis dalam menempuh studi S3;

15. Kedua orang tuaku, Bapak H. Sumilan, BA, dan Ibu Hj. Sri Rahayu., S.Pd atas kasih sayang, kesabaran, pengorbanan dan doanya, sehingga penulis sampai pada kondisi saat ini;
16. Kedua mertuaku, Bapak Suryadi dan Murtini, yang selalu memberikan dukungan dan doanya, sehingga desertasi ini dapat diselesaikan;
17. Istri dan Anakku, Aimatul Ma'rifah, AMd, Keb. Dhiyaul Aulia Nabila Hasna, yang telah mendampingi dan mendoakan dengan caranya yang luar biasa, serta menjadi motivasi dan semangat penulis sehingga selesai desertasinya
18. Semua rekan-rekan seperjuangan di PDIE-FEB UNS, khususnya Angkatan VI (Pak Eko, Pak Totok, Pak Ponty, Pak Langgeng, Pak R. Agus, Pak Dharu, Bu Eny, Bu Erni, Pak Aries, Pak Sriyono) atas segala kebersamaan motivasi, serta canda dan tawa yang sangat mendukung terciptanya proses pendewasaan dan kelancaran Studi ini;
19. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah membantu dan mendorong penulis dalam proses menyelesaikan disertasi ini.

FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PILIHAN MENABUNG DI PERBANKAN SYARIAH DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI

(Studi Empiris Perbankan Syariah di Madiun)

Abstrak

Tujuan Penelitian - Penelitian ini memiliki tujuan untuk menganalisis pilihan nasabah menabung di bank syariah Madiun dengan menggunakan pendekatan *Theory of Planned Behaviour* dan *Teory Keynes* dengan tambahan peran religiusitas sebagai variabel moderasi.

Metode – Dalam penelitian ini digunakan pendekatan kuantitatif dengan desain survei. *Purposif sampling* digunakan dalam pengambilan sampel dengan jumlah responden sebanyak 685. Untuk menganalisis data digunakan *Multinomial Logit*.

Temuan - Hasil penelitian mendukung masing – masing hipotesis penelitian. Sikap, norma subyektif, kontrol berperilaku terbukti berpengaruh terhadap niat nasabah menabung di bank syariah. Religiusitas memperkuat pengaruh sikap pada niat nasabah menabung. Niat dan pendapatan mempengaruhi pilihan nasabah menabung di bank syariah Madiun.

Keterbatasan - Kesimpulan penelitian ini hanya berlaku bagi perilaku nasabah di bank syariah Madiun, dan/atau wilayah lain yang memiliki karakteristik yang sama. Responden penelitian ini tidak dipilih berdasar wilayah teritorial dan atribut paham keagamaan yang dimiliki.

Kata kunci : Teori Pilihan Konsumen, *Intertemporal Budget Constraint* dan *Theory of Planned Behavior*, Religiusitas, pilihan menabung

DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Pengesahan Desertasi	ii
Dewan Penguji	iii
Pernyataan Orisinalitas.....	iv
Kata Pengantar	v
Abstrak	viii
Daftar Isi	ix
Daftar Tabel	xii
Daftar Gambar.....	xiii
 BAB I PENDAHULUAN	 1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	15
C. Tujuan Penelitian	16
D. Kontribusi Penelitian	17
 BAB II TELAAH PUSTAKA	 20
A. Perilaku Konsumen	20
1. Pengertian Perilaku Konsumen	20
2. Model Perilaku Konsumen	20
3. Evaluasi Alternatif dan Keputusan Pembelian	22
B. Teori Pengeluaran Konsumsi	23
1. Teori Irving Fisher.....	23
2. Teori Pilihan Konsumen	35
3. Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Tabungan	27
4. Pengaruh Religiusitas Terhadap Niat Menabung	29
C. <i>Theory of planned behavior</i>	31

D. Telaah Penelitian Terdahulu	33
E. Hipotesis	49
F. Kerangka penelitian	53
BAB III METODE PENELITIAN	57
A Tempat dan Waktu	57
B. Desain Penelitian	58
C. Populasi	60
D. Sampel	61
E. Teknik Penentuan Besaran Sampel	61
F. Jenis Dan Sumber Data	63
G. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	63
H. Teknik Analisis Data	65
I. Model Analisis	68
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	70
A. Karakteristik Responden	70
1. Karakteristik Berdasarkan umur	71
2. Karakteristik berdasarkan Jenis Kelamin	71
3. Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Pekerjaan	72
4. Tingkat Pendidikan Nasabah perbankan syariah di madiun	73
B. Deskripsi Variabel	74
C. Uji Instrumen	84
D. Uji Hipotesis	87
E. Pembahasan Hasil	94
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	100
A. Kesimpulan.....	100
B. Implikasi Teoritis	105

C. Implikasi Praktis	106
D. Saran.....	107
E. Keterbatasan Penelitian	108
F. Rekomendasi penelitian lanjutan	108
DAFTAR PUSTAKA	109
LAMPIRAN	110



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Indikator Utama Perbankan Syariah	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	33
Tabel 3.1 Jumlah Nasabah Pemilik Rekening Tabungan <i>Mudharabah</i>	60
Tabel 3.2 Jumlah Nasabah Pemilik Rekening Tabungan.....	60
Tabel 3.3 Populasi Dan Sampel Penelitian Pada Masing-Masing Kantor Cabang Bank Syariah Di Madiun	62
Tabel 3.4 Populasi dan Sampel Penelitian pada Masing -masing Kantor Cabang Bank Konvensional di Madiun	62
Tabel 3.5 Definisi Operasional Variabel.....	64
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	71
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	71
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	72
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	73
Tabel 4.5 Statistik Deskriptif Pendapatan Nasabah	74
Tabel 4.6 Deskripsi Jawaban Responden Religiusitas.....	76
Tabel 4.7 Deskripsi Jawaban Responden Sikap.....	79
Tabel 4.8 Deskripsi Jawaban Responden Norma Subjektif	80
Tabel 4.9 Deskripsi Jawaban Responden Kontrol Keperilakuan.....	81
Tabel 4.10 Deskripsi Jawaban Responden Niat.....	82
Tabel 4.11 Rekapitulasi Uji Validitas Religiusitas	83
Tabel 4.12 Rekapitulasi Uji Validitas Sikap	84
Tabel 4.13 Rekapitulasi Uji Validitas Norma Subjektif	84
Tabel 4.14 Rekapitulasi Uji Validitas Kontrol Keperilakuan	85
Tabel 4.15 Rekapitulasi Uji Validitas Niat	86
Tabel 4.16 Hasil Uji Reliabilitas.....	86
Tabel 4.17 Koefisien Determinasi.....	88
Tabel 4.18 Uji F	88
Tabel 4.19 Uji t	89
Tabel 4.20 Estimasi Parameter Perilaku Menabung Di Bank Syariah.....	89
Tabel 4.21 Tabel <i>Pseudo R-Square</i>	90
Tabel 4.22 Tabel Uji <i>Overall Model Fit</i>	91
Tabel 4.23 <i>Likelihood Ratio Test</i>	92
Tabel 4.24 Uji Wald.....	92

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Komposisi perbandingan dana pihak ke tiga (dalam milyar rupiah) bank konvensional dan bank syariah tahun 2010-2014	12
Gambar 1.2 Komposisi perbandingan dana pihak ketiga bank konvensional dan bank syariah tahun 2016	12
Gambar 2.1 Model Perilaku Konsumen	21
Gambar 2.2 Tahap Antara Evaluasi Alternatif dan Keputusan Pembelian	22
Gambar 2.3 Anggaran Konsumsi	24
Gambar 2.4 Preferensi antara Konsumsi dan Menabung	26
Gambar 2.5 Teori TPB	32
Gambar 2.6 Model Kofi Q. Dadzie, <i>et al.</i> (Ghana, 2003) serta Muchlis (2011)..	55
Gambar 2.7 Model Aleassa H (2011) dan Ajzen (1991)	55
Gambar 2.8 Model Konseptual Penelitian Model Kofi Q. Dadzie, <i>et al.</i> (Ghana, 2003) Lada <i>et al.</i> , (2009); serta Muchlis (2011) Model Aleassa H (2011) Alam <i>et al.</i> , (2012) dan Ajzen (1991) ; Teah <i>et al.</i> , (2014) dan Souiden dan Rani (2015) serta dikembangkan peneliti (2016)	56