



Volume 25 No 2, Juli 2023

Jurnal Ekonomi dan Bisnis Dharma Andalas

Pengaruh Tingkat Margin Terhadap Keputusan Pembiayaan Pada Produk Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi

Riza Warnain¹, Heru Aulia Azman²

Pasca Ekonomi Syariah UIN M.Djamil Djambek Bukittinggi¹

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Dharma Andalas²

email: rizawarnain@gmail.com¹

heruauliaazman@gmail.com²

ABSTRACT

This study aims to understand the influence of the margin level on the decision of customers to choose Gria products with religiosity as a variable of moderation. The study was conducted at PT. Bank of Indonesia KC Bukittinggi Sudirman 2. The research population is the entire customer who took Gria financing on PT. Bank of Indonesia KC Bukittinggi Sudirman 2. Sampling used the Slovin technique with a total of 100 respondents. Data analysis with moderated regression analysis (MRA). The results showed that the interaction between the margin level variable (X) and the initial customer outcome (Y) coefficient of the Margin Level had a positive value of 0.660 and the significance value was $0.429 > 0.05$ and the religiosity (Z) moderated the customer outcomes (Y), with the negative coefficient value of -0.007 signifying value of 0,843 was $0.843 > 0.05$. This indicates that religiosity is unable to moderate the influence of the margin level on the customer's decision to choose a gria financing product. The results of the study showed that religiosity was able to weaken the influence between the margin level and customer decision but was not significant, this was demonstrated by the regression result with a negative coefficient of -1,487 and a decrease in the determination factor result after the MRA test from 54% to 53.5%. Thus, it is concluded that "the hypothesis is rejected" and the existence of a variable of Religiosity (as a moderate variable) will be able to strengthen or increase the influence of the margin level on customer decisions.

Keywords: Margin Level, Customer Decision, Griya Financing, Religiosity

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh tingkat margin terhadap keputusan nasabah memilih produk griya dengan religiusitas sebagai variabel moderasi. Penelitian dilakukan pada PT. Bank Syariah Indonesia KC Bukittinggi Sudirman 2. Populasi penelitian adalah seluruh nasabah yang mengambil pembiayaan Griya pada PT. Bank Syariah Indonesia KC Bukittinggi Sudirman 2. Pengambilan sampel menggunakan teknik Slovin dengan jumlah 100 responden. Analisis data menggunakan teknik *Moderated Regression Analysis (MRA)*. Hasil menunjukkan bahwa interaksi antara variabel tingkat margin (X) dengan keputusan nasabah (Y) koefisien dari Tingkat Margin

bernilai positif sebesar 0,660 dan nilai signifikansinya adalah $0.429 > 0.05$ dan religiusitas (Z) memoderasi keputusan nasabah (Y) dengan nilai koefisien negative sebesar -0.007 nilai signifikansi 0,843 adalah $0,843 > 0.05$. Hal ini menunjukkan religiusitas tidak mampu memoderasi pengaruh antara tingkat margin terhadap keputusan nasabah memilih produk pembiayaan griya. Hasil penelitian menunjukkan religiusitas mampu memperlemah pengaruh antara tingkat margin dan keputusan nasabah namun tidak signifikan, hal ini ditunjukkan dengan hasil regresi dengan koefisien memiliki nilai negatif yaitu -1,487 dan penurunan hasil koefisien determinansi setelah pengujian MRA dari 54% ke 53.5%. Dengan demikian maka disimpulkan “hipotesis ditolak” dan keberadaan variable Religiusitas (sebagai variable moderasi) akan dapat memperkuat atau meningkatkan pengaruh tingkat margin terhadap keputusan nasabah.

Kata Kunci : Tingkat Margin, Keputusan Nasabah, Pembiayaan Griya, Religiusitas

PENDAHULUAN

Fenomena yang ditemukan dimasyarakat sebelum melakukan pengambilan pembiayaan, nasabah akan bergerilya hampir ke seluruh perbankan yang ada di kota domisilinya baik perbankan syariah ataupun perbankan konvensional. Mereka akan membanding-bandingkan perbankan mana yang lebih murah tingkat margin/bunga, pelayanan yang lebih bagus, proses yang lebih cepat serta fasilitas-fasilitas terbaik lainnya. Nasabah yang membanding-bandingkan tingkat margin/bunga ini terbagi menjadi dua kelompok nasabah yakni nasabah yang memiliki rasionalitas yang tinggi dan nasabah yang memiliki religiusitas yang tinggi. Nasabah yang memiliki rasionalitas tinggi akan lebih mementingkan nilai ekonomis untuk mendapatkan pembiayaan griya dengan bunga/margin yang lebih murah. Disisi lain nasabah yang memiliki religiusitas yang tinggi mengambil produk pembiayaan griya pada perbankan syariah tidak mementingkan berapa tingkat margin yang diberikan, tetapi mereka lebih mementingkan apakah produk pembiayaan griya tersebut sudah sesuai dengan kaidah syariah. Hasil observasi awal terhadap 30 orang nasabah yang telah mengambil pembiayaan griya di PT. BSI KC Bukittinggi Sudirman 2, diperoleh hasil bahwa 8 orang mengambil pembiayaan

griya dengan alasan bahwa pembiayaan griya PT. BSI KC Bukittinggi Sudirman 2 lebih *pure* syariah dan 21 orang lainnya mengambil pembiayaan griya dengan alasan margin pembiayaan griya lebih rendah dibanding perbankan lain.

Hal ini sesuai dengan penelitian terdahulu bahwa ada hubungan antara margin dengan keputusan nasabah mengambil pembiayaan griya (Aisyah (2015), Reni Furwanti (2020) Eliza (2019)) , namun demikian terdapat beberapa hasil penelitiannya yang menunjukkan kesimpulan berbeda dimana tingkat margin berpengaruh negatif terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan (Muslim (2019) , Rizki Amalia dan Khusnul Hidayah (2013) , Rena Reptiana (2018))

Lebih lanjut Nisa Kusumawardhani (2017) dan Aida Diana (2018) y menyatakan bahwa Adanya hasil penelitian yang tidak konsisten antara keputusan nasabah dalam memilih produk pembiayaan, diduga ada pengaruh religiusitas yang menyebabkannya. Karena religiusitas ini adalah suatu keadaan, pemahaman dan ketaatan seseorang dalam meyakini suatu agama yang diwujudkan dalam pengamalan nilai, aturan, kewajiban sehingga mendorongnya bertingkah laku, bersikap dan bertindak sesuai dengan ajaran agama dalam kehidupan sehari-hari. Sehingga mempengaruhi keputusan nasabah untuk memilih produk

pembiayaan yang akan digunakannya. Penelitian yang dilakukan oleh Anggita Rastari (2019), Betti Aprillinasari (2018), Fadlyka Harahap (2016), Muzakkiy Ahmad (2019) Erlin Agustin (2019) menyatakan bahwa religiusitas berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan nasabah memilih produk pembiayaan.

Hal yang berbeda disampaikan penelitian yang dilakukan oleh Nurul Dewi (2019), Riska dan Irliana (2016), Diana dan Wahyu (2020), Dina Rahmawati (2016) bahwa tingkat religiusitas tidak berpengaruh terhadap keputusan nasabah. Nasabah mengambil pembiayaan griya didorong atas dasar kebutuhan akan kepemilikan rumah dan pemahaman tingkat margin keuntungan.

Berdasarkan uraian-uraian di atas, maka penelitian ini penting dilakukan, karena terdapat hasil yang tidak konsisten tentang peran tingkat margin terhadap keputusan nasabah memilih produk pembiayaan griya, dan terdapat hasil yang tidak konsisten juga tentang religiusitas memperkuat atau memperlemah (moderasi) hubungan antara tingkat margin dengan keputusan nasabah seperti hasil-hasil penelitian yang telah disebutkan di atas. Berdasarkan latar belakang di atas, maka tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh tingkat margin terhadap keputusan nasabah memilih produk pembiayaan griya.
2. Untuk Mengetahui apakah religiusitas memoderasi hubungan antara tingkat margin dengan keputusan nasabah memilih produk pembiayaan griya.

KERANGKA KONSEPSUAL

Pemilihan produk jasa perbankan oleh nasabah tidak terlepas dari berbagai kemudahan yang ditawarkan oleh produk

perbankan itu sendiri. Selain itu, pemilihan produk jasa perbankan sebagaimana halnya produk pembiayaan Bank BNI Syariah yang didasarkan pada nilai-nilai syari'ah, juga didasarkan pada nilai-nilai dan norma-norma yang dianut oleh masyarakat. Nilai-nilai dan norma-norma yang dimaksudkan dalam penelitian ini adalah nilai-nilai dan norma-norma ke-Islaman yang sudah berlaku umum dikalangan masyarakat. Hal ini didasarkan pada kenyataan bahwa salah satu alasan dikembangkannya produk syariah adalah untuk memberikan pilihan kepada masyarakat untuk memanfaatkan jasa perbankan yang dalam prakteknya sesuai dengan ajaran dan norma agama Islam itu sendiri.

Secara umum, nasabah menginginkan adanya manfaat ekonomi dari keputusan yang mereka ambil dalam memanfaatkan produk pembiayaan syariah. Manfaat ekonomi yang dimaksudkan tentunya nilai tambah dari kepemilikan asset yang mereka kembangkan dengan adanya produk pembiayaan yang mereka pilih.

Selanjutnya, kesesuaian antara nilai-nilai keyakinan yang dianut oleh nasabah dengan produk yang ditawarkan juga menjadi acuan bagi nasabah untuk memilih produk pembiayaan syariah. Konsep margin yang ditawarkan oleh pembiayaan syariah dinilai lebih mampu menjauhkan nasabah dari praktek bunga yang oleh sebagian kalangan dinilai mengandung unsur riba. Karena itu, pemahaman agama, informasi publik dan lingkungan nasabah juga dapat menjadi keputusan dalam memilih produk pembiayaan syariah.

Selain itu, faktor lain yang dapat membedakan keputusan nasabah adalah karakteristik nasabah itu sendiri. Karakteristik seseorang mempengaruhi pembentukan keputusan karena memiliki cara dan kemampuan yang berbeda dalam membentuk keputusan. Informasi apa

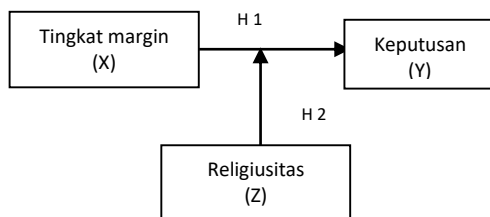
yang diinginkan, bagaimana menginterpretasikan informasi tersebut dan informasi apa yang diingat, tergantung dari karakteristik individu, seperti tingkat pendidikan, umur, jenis kelamin, keperibadian dan lain-lain (Simamora, 2004). Karakteristik nasabah terutama latar belakang pendidikan (mengerti atau tidak mengerti tentang prinsip syariah) juga akan dapat menjadi membedakan pandangan mereka terhadap produk pembiayaan syariah itu sendiri, begitu juga halnya dengan tingkatan usia, dan lain sebagainya.

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji permasalahan tentang pengaruh tingkat margin terhadap keputusan nasabah memilih produk pembiayaan dengan religiusitas sebagai variable moderasi di perbankan syariah. Keputusan adalah seleksi terhadap dua pilihan alternatif atau lebih. Dengan perkataan lain, pilihan alternatif harus bersedia bagi seseorang ketika mengambil keputusan. Terdapat beberapa sudut pandang yang mempengaruhi konsumen dalam menganalisis pengambilan keputusan, sudut pandang tersebut adalah ekonomis, pasif, kognitif, dan emosional.

Faktor-faktor tersebut dapat diketahui bahwa permasalahan-permasalahan yang dimaksud adalah permasalahan yang berkaitan dengan variabel preferensi indikator-indikator yang meliputi:

1. Tingkat margin
2. Keputusan nasabah
3. Religiusitas

Kerangka penelitian teoritik dituangkan dalam gambar sebagai berikut:



Gambar 1

Kerangka Penelitian

- H1: Tingkat margin berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan nasabah memilih produk pembiayaan griya.
- H2: Religiusitas memperlemah pengaruh tingkat margin terhadap keputusan nasabah memilih produk pembiayaan griya.

METODE PENELITIAN

Jenis dan Lokasi Penelitian

Jenis penelitian adalah penelitian kuantitatif dan Objek dalam penelitian ini adalah tingkat margin dan keputusan nasabah serta religiusitas, yang berkaitan dengan pemahaman dan ketaatan seseorang dalam meyakini agama yang diwujudkan dalam pengalaman nilai, aturan, kewajiban sehingga mendorongnya bertingkah laku, bersikap dan bertindak sesuai dengan ajaran agama dalam kehidupan sehari-hari. Penelitian ini menggunakan pendekatan survey yang mengambil sampel dari populasi dan menggunakan kuisisioner sebagai alat pengumpulan data primer. Penelitian ini dilakukan pada nasabah PT. BSI KC Bukittinggi Sudirman 2 (eks.PT. Bank BNI Syariah KC Bukittinggi) yang telah melakukan pembiayaan segmen griya selama satu tahun terakhir yaitu periode Januari 2020 sampai Desember 2020 yang masih dikelola oleh BSI KC Bukittinggi Sudirman 2 dan akan di rollout pada periode Juni 2021.

Populasi dan Sampel

Jumlah populasi dalam penelitian ini adalah sebanyak 690 orang nasabah, sehingga presentase kelonggaran yang digunakan adalah 10% dan hasil perhitungan dapat dibulatkan untuk mencapai kesesuaian. Maka untuk mengetahui sampel penelitian, dengan perhitungan sebagai berikut:

$$n = N / (1 + (N \times e^2))$$

$$= 690 / (1 + (690 \times 0,1^2))$$

$$= 690 / 6,9$$

$$= 100$$

Berdasarkan penentuan sampel dengan menggunakan rumus teknik Slovin, maka diperoleh ukuran sampel (n) sebanyak 100 responden.

Berdasarkan perhitungan diatas sampel yang mejadi responden dalam penelitian ini sebanyak 100 orang atau sekitar 14,4% dari seluruh total nasabah griya PT. BSI KC Bukittinggi Sudirman 2, hal ini dilakukan untuk mempermudah dalam pengolahan data dan untuk hasil pengujian yang lebih baik. Sampel yang diambil berdasarkan teknik *nonprobability sampling*, yaitu memilih sampel secara tidak acak sehingga tidak setiap anggota populasi mempunyai kesempatan yang sama untuk menjadi anggota sampel. Jenis metode yang digunakan adalah *purposive sampling* dimana pemilihan responden dipilih berdasarkan kriteria tertentu. Teknik ini dipilih untuk memastikan bahwa hanya sampel yang memiliki unsur tertentu yang telah ditetapkan oleh peneliti yang akan diambil sebagai sampel (Sekaran, 2006)

Kriteria yang digunakan dalam penelitian ini adalah nasabah yang mau berpartisipasi dalam pengisian kuosioner. Adapun kriteria yang dimaksud peneliti adalah:

1. Nasabah BSI yang masih aktif.
2. Berstatus pegawai dan wiraswasta
3. Usia responden minimal 25 tahun dengan asumsi responden sudah paham bank syariah

Tabel 1
Defenisi Operasional Variabel

No	Definisi Variabel	Defenisi Operasional	Indikator (Skala Pengukuran: Likert)
1	Tingkat margin	Tingkat margin	DCMR
		Margin adalah presentase tertentu yang ditetapkan per tahun	Tingkat margin rata-rata bank syariah (Skala Pengukuran: Likert)
		perhitungan margin keuntungan secara harian, maka jumlah hari dalam setahun dapat ditetapkan 360 hari dan setahun ditetapkan 12 bulan (Karim, 2011)	ICMR Tingkat suku bunga bank konvensional (Skala Pengukuran: Likert) ECRI Target bagi hasil kompetitif yang dapat diberikan kepada dana pihak ketiga. (Skala Pengukuran: Likert)
2	Religiusitas	Religiusitas adalah sistem simbol, keyakinan, nilai, perilaku yang terlembagakan, yang semuanya berpusat pada persoalan yang dihayati sebagai yang paling maknaw (Muhlis, 2011)	<i>Acquaring Cost</i> Biaya yang dikeluarkan oleh bank yang langsung terkait (Skala Pengukuran: Likert)
		Keputusan	Ideologis (Keyakinan) Ritualistik (Praktik) Eksperiensial (Pengalaman) Intelektual (Pengetahuan) Konsekuensi (Pengamalan)
3		Keputusan Pembelian (Y) Keputusan pembelian adalah tahap dan proses pengambilan keputusan dimana nasabah benar-benar membeli. Pengambilan keputusan merupakan suatu kegiatan individu yang secara langsung terlibat dalam mendapatkan dan menggunakan produk yang ditawarkan (Kotler, 2008)	Pengenalan Kebutuhan Pencarian Informasi Evaluasi Berbagai Alternatif Keputusan Pembelian Perilaku Pasca Pembelian

Sumber: Data penelitian 2023

Teknik Pengumpulan Data

Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan kuesioner tertutup, yaitu kuesioner berupa pertanyaan-pertanyaan yang diberikan kepada responden sudah dalam bentuk skala bertingkat mulai dari sangat setuju, setuju, ragu-ragu, tidak setuju, sampai ke sangat tidak setuju (BUngin, 2005) Teknik dokumentasi digunakan untuk mengumpulkan data berupa data-data tertulis yang mengandung keterangan dan penjelasan serta pemikiran tentang fenomena yang masih aktual dan sesuai dengan masalah penelitian (Muhammad, 2008). Dokumentasi pada penelitian ini yaitu berupa brosur pembiayaan dan profil PT. Bank Syariah Indonesia foto-foto yang berkaitan dengan penelitian.

Teknik Analisis Data

Analisis Data Kuantitatif

Analisis data kuantitatif digunakan oleh peneliti untuk mengumpulkan data berupa kuisisioner (angket). Agar data yang berasal dari kuisisioner tersebut benar. kuisisioner yang telah diisi oleh responden dilakukan uji instrument yang meliputi uji validitas dan reliabilitas menggunakan program SPSS.

1. Uji Keabsahan data

- a. Uji Validitas
- b. Uji Reliabilitas

2. Uji Asumsi Klasik

Untuk mengetahui apakah model regresi benar-benar menunjukkan hubungan yang signifikan dan representatif maka modal tersebut harus memenuhi uji asumsi klasik sebagai berikut:

- a. Uji Heteroskedasitas
- b. Uji Normalitas

3. Uji Hipotesis

Pengujian hipotesis adalah suatu prosedur yang akan menghasilkan suatu keputusan, yaitu keputusan dalam menerima atau menolak hipotesis ini. Dalam pengujian ini,

keputusan yang dibuat mengandung ketidakpastian, artinya keputusan bisa benar atau salah. Dalam pengujian ini, analisis yang digunakan adalah Analisis regresi linear berganda, Uji Parsial (Uji t) dan Analisis *Moderate Regression Analysis* (MRA).

a. Uji t (Parsial)

Uji t atau sering diartikan sebagai uji parsial bertujuan untuk menguji secara parsial variabel bebas terhadap variabel terikat. Pengambilan keputusan berdasarkan perbandingan antara t tabel dan t hitung.

Jika t hitung \leq t tabel, sehingga H_0 diterima

Jika t hitung $>$ t tabel, sehingga H_0 ditolak

Pengambilan keputusan berdasarkan teknik probabilitas

Jika $\text{sig} \leq \alpha$, maka H_0 ditolak

Jika $\text{sig} > \alpha$, maka H_0 diterima

b. Uji Moderated Regression Analysis (MRA)

Analisis *Moderated Regression Analysis* (MRA) adalah menguji hubungan kausal antara variabel independen dengan variabel dependen yang diperkuat atau diperlemah dengan adanya variabel pemoderasi. Analisis regresi berganda dalam penelitian ini digunakan untuk menguji pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat. Untuk menguji pengaruh variabel pemoderasi digunakan uji interaksi yaitu *Moderated Regression Analysis* (MRA). Model pengujian dalam persamaan sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_1 X_2 + e$$

Dimana:

Y : Preferensi

A : Konstanta

X₁ : Tingkat Margin

X₂ : Religiusitas

$X_1 X_2$: Moderasi antara Religiusitas dengan Tingkat Margin
 b_1, b_2 : Koefisien regresi
 e : Koefisien error

Pengambilan keputusan didasarkan pada pengaruh hubungan antara variabel independen dengan variabel dependen dapat dilihat dari taraf signifikansinya yaitu 5%. Apabila hasil perhitungan signifikansi yang diperoleh lebih dari 5% maka H_0 diterima dan H_a ditolak, apabila tingkat signifikansinya positif sama dengan atau kurang dari 5% maka H_0 ditolak dan H_a diterima.

4. Uji Koefisien Determinasi (R2)

Koefisien determinasi (R^2) pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah antara nol dan satu. Nilai R^2 yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen amat terbatas. Nilai yang mendekati satu berarti variabel-variabel independen memberikan hampir sama informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel dependen.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Hasil Uji Hipotesis

a. Uji t (Parsial)

Uji t atau sering diartikan sebagai uji parsial bertujuan untuk menguji secara parsial variabel bebas terhadap variabel terikat. Pengambilan keputusan berdasarkan perbandingan antara t tabel dan t hitung. Uji t pada penelitian ini dilakukan untuk mengetahui keterkaitan antara variabel independen yaitu tingkat margin (X_1), dan religiusitas (X_2), sebagai variabel moderasi terhadap variabel keputusan nasabah sebagai variabel dependen.

Jika $t \text{ hitung} \leq t \text{ tabel}$, sehingga H_0 diterima

Jika $t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$, sehingga H_0 ditolak

Pengambilan keputusan berdasarkan teknik probabilitas

Jika $\text{sig} \leq \alpha$, maka H_0 ditolak

Jika $\text{sig} > \alpha$, maka H_0 diterima

Tabel 2
Hasil Uji t (Parsial)

Model	Unstandarized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
	1 (Constant)	-6.097	23.368		
Tingkat Margin	.660	.831	.913	.794	.429
Religiusitas	.467	.948	.254	.493	.623
x1_Z	-.007	.034	-.275	-.199	.843

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN NASABAH
 Sumber :Hasil Pengolahan Statistik Data Primer , SPSS 24, 2021

Berdasarkan pengujian yang dapat dilihat pada tabel diatas maka dapat diketahui bahwa hasil pengujian hipotesis pada peneltian ini adalah sebagai berikut:

1. Hipotesis Pertama (H_1) pada penelitian ini adalah tingkat margin berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah. Berdasarkan tabel 4.13 diketahui bahwa koefisien dari Tingkat Margin bernilai positif sebesar 0,660 dan nilai signifikansinya adalah $0.429 > 0.05$, yang artinya tingkat margin berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap keputusan nasabah, sehingga hipotesis pertama (H_1) ditolak
2. Hipotesisi Kedua (H_2) pada penelitian ini adalah Religiusitas memperlemah pengaruh antara tingkat margin terhadap keputusan nasabah memilih produk pembiayaan griya.. Setelah pengujian moderasi, diketahui bahwa religiusitas tidak mampu memoderasi pengaruh antara tingkat margin terhadap keputusan nasabah memilih produk pembiayaan griya , karena hasil pengujian pada table diatas memiliki nilai signifikansi 0,843

adalah $0,843 > 0.05$, dan nilai koefisien bernilai negative sebesar -0.007 , sehingga hipotesis kedua (H_2) ditolak.

b. Uji F

Tabel 3
Hasil Uji F

ANOVA ^b					
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	390.425		130.142	39.032	.000 ^a
1 Residual	320.085	9	3.334		
Total	710.510	9			

a. Dependent Variable: Keputusan Nasabah

b. Predictors: (Constant), x1_Z, Religiusitas, Tingkat Margin

Hasil pengujian pada tabel diatas menunjukkan bahwa nilai Prob (F-statistic) sebesar $0,00000 < 0,05$ yang berarti bahwa variabel independen Margin dan religiusitas secara bersama-sama (simultan) *berpengaruh signifikan* terhadap variabel dependen (keputusan nasabah).

c. Uji Moderated Regression Analysis (MRA)

Analisis *Moderated Regression Analysis (MRA)* adalah menguji hubungan kausal antara variabel independen dengan variabel dependen yang diperkuat atau diperlemah dengan adanya variabel pemoderasi. Analisis regresi berganda dalam penelitian ini digunakan untuk menguji pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat. Untuk menguji pengaruh variabel pemoderasi digunakan uji interaksi yaitu *Moderated Regression Analysis (MRA)*. Model pengujian dalam persamaan sebagai berikut:

Tabel 4
Hasil Uji MRA
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	-6.097	23.368		-.261	.795
Tingkat Margin	.660	.831	.913	.794	.429
Religiusitas	.467	.948	.254	.493	.623

x1_Z -.007 .034 -.275 -.199 .843

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN NASABAH

Pengujian ini dilakukan guna melihat bagaimana religiusitas memoderasi pengaruh variabel tingkat margin terhadap keputusan nasabah dalam memilih pembiayaan griya.

Persamaan regresinya berbentuk :

$$Y = -6,097 + 0,660X_1 + 0,467X_2 - 0,007X_1X_2 + e$$

(Sign 0,429) (Sign 0,623) (Sign 0,843)

Dari persamaan regresi tersebut, dapat dijelaskan bahwa nilai konstanta (c) adalah sebesar $-6,097$ yang berarti tanpa adanya variabel tingkat margin (X_1) dan religiusitas (X_2) maka nilai dari keputusan nasabah (Y) adalah tetap bernilai $-6,097$.

Koefisien regresi tingkat margin (X_1) sebesar $0,660$ yang berarti jika tingkat tingkat margin (X_1) meningkat sebesar 1 satuan, maka akan menyebabkan peningkatan keputusan nasabah sebesar $0,660$ dengan asumsi variabel lainnya dianggap tetap.

Koefisien regresi religiusitas (X_2) sebesar $0,467$ yang berarti jika tingkat religiusitas meningkat sebesar 1 satuan, maka akan menyebabkan peningkatan keputusan nasabah sebesar $0,467$ dengan asumsi variabel lainnya dianggap tetap.

Sedangkan koefisien regresi X_1X_2 yang merupakan variabel religiusitas sebagai pemoderasi pengaruh tingkat margin terhadap keputusan nasabah bernilai

$-0,007$ (negatif) yang berarti jika religiusitas dan tingkat margin meningkat sebesar 1 satuan, maka akan menyebabkan penurunan keputusan sebesar $0,007$ dengan asumsi variabel lainnya dianggap tetap.

Analisa Koefisien Determinasi (R2)

Koefisien determinasi (R2) pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah antara nol dan satu.

Nilai R2 yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen amat terbatas. Nilai yang mendekati satu berarti variabel-variabel independen memberikan hampir sama informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel dependen.

1. Sebelum Pengujian Moderasi

Tabel 5

Hasil Koefisien Determinasi Sebelum pengujian MRA

Model Summary					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.594 ^a	.353	.319	.43843	1.479

a. Predictors: (Constant), RELIGIUSITAS, TINGKAT MARGIN

Nilai Adjusted R Square pada persamaan regresi pertama sebesar 0,540 sehingga dapat dikatakan bahwa besarnya pengaruh variable Tingkat Margin dan religiusitas terhadap variable Keputusan sebesar 54%, sedangkan sisanya sebesar 46% dipengaruhi oleh factor-faktor lain diluar penelitian ini.

2. Sesudah Pengujian MRA

Tabel 6

Hasil Koefisien Determinasi Sebelum Pengujian MRA

Model Summary					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.741 ^a	.549	.535	.43843	1.828

a. Predictors: (Constant), x1_Z, Religiusitas, Tingkat Margin

Nilai Adjusted R Square pada persamaan regresi kedua yaitu setelah dilakukannya pengujian moderasi sebesar 0,535 sehingga dapat dikatakan bahwa besarnya pengaruh variable Tingkat Margin terhadap variable Keputusan yang telah dimoderasi oleh religiusitas sebesar 53,5%, sedangkan sisanya sebesar 46,5% dipengaruhi oleh factor-faktor lain diluar penelitian ini. Dengan

demikian maka dapat disimpulkan bahwa keberadaan variable Religiusitas (sebagai variable moderasi) akan memperlemah atau pengaruh tingkat margin terhadap keputusan nasabah karena terjadi penurunan, namun berdasarkan hasil uji t pengaruh ini tidak signifikan.

SIMPULAN

Berdasarkan data yang didapatkan serta hasil pembahasan dan analisa data terhadap permasalahan, maka berikut kesimpulan yang di dapat:

1. Hasil penelitian menunjukkan bahwatingkat margin berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap keputusan nasabah memilih produk pembiayaan griya. Ditunjukkan dengan nilai signifikansinya adalah $0.429 > 0.05$ dan nilai koefisien sebesar 0.660.
2. Hasil penelitian menunjukkan bahwadengan adanya variable Religiusitas memperlemah pengaruh antara tingkat margin terhadap keputusan nasabah memilih produk pembiayaan griya. Ditunjukkan dengan nilai signifikansinya $0.843 > 0.05$ dan nilai koefisien bernilai negative sebesar -0.007. Hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa “hipotesis ditolak” sehingga dapat dikatakan bahwa keberadaan variable Religiusitas (sebagai variable moderasi) tidak mampu memoderasi pengaruh antara tingkat margin terhadap keputusan nasabah memilih produk pembiayaan griya.
3. Diduga ada beberapa sebab mengapa sampai saat ini masyarakat muslim Indonesia belum sepenuhnya tertarik untuk menggunakan jasa bank syariah (dhi. Produk pembiayaan griya) antara lain: masyarakat belum percaya sepenuhnya dengan kesyariahan bank syariah; fasilitas terkait kepentingan bisnis yang tidak dapat dipenuhi oleh bank syariah dimana sebagian besar

dikarenakan pembatasan wewenang oleh peraturan perundang-undangan; dan belum adanya pengetahuan yang memadai tentang pentingnya transaksi syariah dari sisi agama.

4. Sehingga tugas kita bersama dimanapun berada untuk meyebarkan pengetahuan tentang transaksi dan produk perbankan syariah. Tugas kita juga untuk memperjuangkan supaya bank syariah betul-betul menjalankan prinsip syariah. Bagi kita yang memiliki kewenangan untuk berperan aktif dalam menyuarakan bagi disusunnya peraturan undang-undangan yang mendukung berkembangnya transaksi syariah agar betul-betul dapat dijalankan dengan sempurna. Kita berharap kepercayaan dari masyarakat akan tumbuh dengan sendirinya. Dan tentu saja menyediakan produk-produk perbankan syariah yang dapat memenuhi kebutuhan bisnis. Sehingga transaksi syariah dapat menjadi solusi bagi kemaslahatan seluruh umat di dunia.

DAFTAR PUSTAKA

- Adiwarman Karim, 'Bank Islam: Analisis Fiqih Dan Keuangan', in *PT.RajaGrafindo Persada* (Jakarta, 2013), p. 281
- Afriani Rachmawati, Gusti Oka Widana, 'Pengaruh Consumer Knowledge, Brand Image, Religiusitas, Dan Lokasi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada Bank Syariah.Pdf', *Jurnal Liquidity*, 8.2019 (2017), 111–23
- Agustin, Erlina, 'Pengaruh Kualitas Pelayanan, Religiusitas Dan Margin Keuntungan Terhadap Keputusan Anggota Memilih Pembiayaan Murabahah Di KSPP Syariah Soyo Mulyo Watulimo Trenggalek', 53.9 (2019), 1689–99
- Aini, Aisyah Nur, 'Pengaruh Tingkat Margin Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah Di BMT UGT Sidogiri Cabang Waru Siduarjo', *Uin Sunan Ampel Surabaya*, 05.01 (2015), 322–41
- Amalia, Rizqi, and Khusnul Hidayah, 'Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Margin Keuntungan, Sertifikat Wadiah Bank Indonesia, Return on Asset, Dan Non Performing Financing Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah Mandiri Dan Bank Muamalat Indonesia Periode 2009-2013', *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53.9 (2013), 1689–99
<<https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>>
- Andriani, Nurul Dewi, 'Pengaruh Pengetahuan Nasabah, Religiusitas Dan Margin Keuntungan Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah Pada BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Mojokerto', 53.9 (2019), 1689–99
- Anggita Rastari, S.M, 'Pengaruh Religiusitas, Bagi Hasil Dan Kemudahan Akses Terhadap Keputusan Masyarakat Mengambil Pembiayaan Di Koperasi Syariah MSI', *Simba*, 3, 2019, 867–78
- Aprillinasari, Betti, 'Pengaruh Religiusitas, Kebudayaan, Keluarga Terhadap Pengambilan Keputusan Pembiayaan Murabahah Di Kspps Bmt Nurul Barokah Sambi Boyolali', *Interciencia*, 489.20 (2018), 313–35
- Armstrong, Philip Kotler dan Gary, 'Prinsip-Prinsip Pemasaran', in *Erlangga* (Jakarta, 2008)
- Asmaun S, 'Religiusitas Perguruan Tinggi: Potret Tradisi Keagamaan Di Perguruan Tinggi Islam', in *UIN Malang Press* (Malang, 2011)
- Augusty, Ferdinand, 'Metode Penelitian

- Manajemen: Pedoman Penelitian Untuk Skripsi, Tesis Dan Disertai Ilmu Manajemen', in *Universitas Diponegoro* (Semarang, 2006)
- B, Bungin, 'Metodologi Penelitian Kuantitatif: Komunikasi Ekonomi Dan Kebijakan Publik Serta Ilmu-Ilmu Sosial Lainnya', in *Kencana* (Jakarta, 2005)
- B, Simamora, 'Panduan Riset Perilaku Konsumen', in *PT. Gramedia Pustaka Utama* (Jakarta, 2004)
- Dewi, Riska dan Irlia, 'Pengaruh Religiusitas, Kualitas Produk, Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Bank Syariah'ah Mandiri Cabang Semarang Periode 2016', *Universitas Wahid Hasyim*, 2019
- Diana, Aida, 'Analisis Pengaruh Kebijakan Financing To Value (Ftv) Dan Tingkat Margin Terhadap Pembiayaan Properti Bank Syariah Di Indonesia Analisis Pengaruh Kebijakan Financing To Value (Ftv) Dan Tingkat Margin Terhadap', *UIN Raden Intan*, 2018
- Diana, Wahyu Rifki, 'Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas Dan Persepsi Pada Sharia Compliance Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Jasa Lembaga Keuangan Syariah Dengan Customer Trust Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Bank BRI Syariah KCP Magelang)', *IAIN Salatiga*, 2020
- Ferdinand, Augusty, 'Metode Penelitian Manajemen, Pedoman Penelitian Untuk Penulisan Skripsi Tesis Dan Disertasi Ilmu Manajemen' (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2014), p. 108
- Furwanti, Reni, 'Harga Jual Dan Tingkat Margin: Preferensi Nasabah Dalam Menggunakan Produk Pembiayaan Murabahah Bmt As'Adiyah Sengkang', *BANCO: Jurnal Manajemen Dan Perbankan Syariah*, 2.1 (2020), 95–106 <<https://doi.org/10.35905/banco.v2i1.1331>>
- Ghazali, Imam, 'Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS', in *Badan Penerbit Universitas Diponegoro* (Semarang, 2006), p. 87
- Ghozali, Imam, 'Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Spss', in *Badan Penerbit Universitas Diponegoro* (Semarang, 2016)
- Ghufron, M. N, Risnawati &, 'Teori-Teori Psikolog', in *ArRuzz Media* (Yogyakarta, 2010)
- Harahap, Fadlyka Himmah Syahputera, 'Analisis Pengaruh Religiusitas Dan Pendapatan Usaha Nasabah Serta Margin Bank Terhadap Keputusan Nasabah Mengambil Pembiayaan Bank Syariah', 2016
- Hasan, Misbahuddin dan Iqbal, 'Misbahuddin Dan Iqbal Hasan, Analisis Data...', p. 38
- HM, Muhdar, 'The Margin of Murabaha Financing System of Islamic Banks and Their Effects on Retirees Customer Decisions', *Al-Ulum*, 20.1 (2020), 63–89 <<https://doi.org/10.30603/au.v20i1.1282>>
- Jalaluddin, 'Psikologi Agama', in *RajaGrafindo Persada* (Jakarta, 2005)
- Jalaluddin, *Psikologi Agama* (Jakarta: PT. Raja Grapindo Persada, 2002)
- Karim, Adiwarmarman, 'Bank Islam: Analisis Fiqih Dan Keuangan', in *PT.RajaGrafindo Persada* (Jakarta, 2013), pp. 279–80
- Karim, Adiwarmarman, 'Bank Islam: Analisis Fiqih Dan Keuangan', in *PT.Raja Grafindo Persada* (Jakarta, 2013), pp. 281–82

- Karim, Adiwarmarman A., 'Bank Islam: Analisis Fiqih Dan Keuangan', in *Rajawali Pers* (Jakarta, 2011)
- Khoir, F I, 'Pengaruh Faktor Emosional Dan Faktor Rasional Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Bank Jatim Kantor Cabang Syariah Kediri.', 2018
- Lesmana, R F Boer & D, 'Eksplorasi Faktor Beliefs Dan Attitudes: Kajian Terhadap Social Judgement Theory Di Era Media Digital', *Jurnal Magister Ilmu Komunikasi*, 4(01), 2018
- Mangkunegara, A.A Anwar Prabu, 'Manajemen Sumber Daya Manusia', in *PT. Remaja Rosdakarya*. (Bandung, 2012)
- Mucharam, Fuad Nashori dan Diana, 'Mengembangkan Kreativitas Dalam Perspektif Psikologi Islam', 2012, 71
- Mucharom, Nashori Fuad & Rachmy Diana, 'Mengembangkan Kreatifitas Dalam Perspektif Psikologi Islami', in *Menara Kudus* (Yogyakarta, 2002), p. 72
- Muhamad, 'Metodologi Penelitian Ekonomi Islam: Pendekatan Kuantitatif Dilengkapi Dengan Contoh-Contoh Aplikasi Proposal Penelitian Dan Laporrannya', in *Rajawali Pers* (Jakarta, 2008)
- Muhammad, 'Sistem Dan Prosedur Operasional Bank Syariah', in *UII Press* (Yogyakarta, 2000), p. 20
- , 'Teknik Perhitungan Bagi Hasil Dan Profit Marjin Pada Bank Syariah', in *UII Press* (Yogyakarta, 2004)
- Muhlis, 'Perilaku Menabung Di Perbankan Syariah Jawa Tengah. Disertasi.Semarang:Universitas Diponegoro Semarang', *Universitas Diponegoro Semarang*, 2011, 42–43
- Muslim, Saiful, 'Jurnal Al-Iqtishod', *Al-Iqtishod : Jurnal Ekonomi Syariah*, 1(1), 37-50, Vol 1 no 1 (2019), 37–50
- Muzakkiy achmad, 'Pengaruh Religiusitas Dan Promosi Terhadap Pengambilan Keputusan Pembiayaan KPR Griya IB Hasanah BNI Syariah KC Bukit Darmo Boluevard Surabaya', 2019
- No: 91/Kep/M.KUKMI/IX/2004, Menteri Negara Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia, *Petunjuk Kegiatan Usaha Koperasi Jasa Keuangan Syariah*, 2004
- Nur'Aini, Yuyun Ragilia, 'Pengaruh Pendaatan Nasabah Dan Tingkat Margin Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah' (2015)
- Patel, Mahesh, 'Influence of Religion on Shopping Behaviour of Consumers- An Exploratory Study', 72
- Puspitasari, Cici, and Prabowo Yudo Jayanto, 'The Influence of Selling Price Pricing , Margin Level , Product Quality , Shariah Marketing , Collateral , Product Knowledge and Risk on Member ' s Interest i n Using Murabahah Financing', *Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang*, 5.3 (2016), 229–37
- Rachmat Syafei Fiqih Muamalah Bandung Pustaka Setia 2000) h 87*
- Rahmawati, Dina, 'Pengaruh faktor Promosi, Lokasi, Religiusitas, Pelayanan, Dan Reputasi Terhadap keputusan anggota menyimpan Dana Di Bmt Hira Cabang Tanon', *IAIN Surakarta*, 2016
- Rahmawati, Tri Puspita, 'Pengaruh Penetapan Harga Jual Dan Tingkat Margin Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Pembiayaan Murabahah Pada BPRS Amanah Insan Cita Medan', 8.5 (2019), 55
- Reptiana, Rena, 'Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Dan Margin

- Keuntungan Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2009-2016.’, *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53.9 (2018), 1689–99
<<https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>>
- Sekaran, Uma, *Metodologi Penelitian Untuk Bisnis*, 4th edn (Jakarta: Salemba Empat, 2006)
- Siregar, Syofan, ‘Metode Penelitian Kuantitatif Dilengkapi Dengan Perbandingan Perhitungan Manual Dan SPSS’, in *Kencana Prenada Media Group* (Jakarta, 2013), p. 336
- Sugiyono, ‘Metode Penelitian Bisnis...’, p. 138
- Sugiyono, ‘Metode Penelitian Bisnis’, p. 135
- Sugiyono, ‘Metode Penelitian Kombinasi’, in *Alfabeta* (Bandung, 2015)
- Sugiyono, ‘Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D’, in *Afabeta* (Bandung, 2011), p. 81
- Sugiyono, “‘Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D’”, in *Afabeta* (Bandung, 2011), p. 87
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2012)
- Sugiyono, ‘Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan...’, p. 317
- Sujono, Rusny Istiqomah, and Febrian Wahyu Wibowo, ‘Marketing Mix Dan Tingkat Margin Dalam Pengambilan Keputusan Pembiayaan Pada Nasabah Bank Syariah’, *El Dinar*, 8.1 (2020), 37
<<https://doi.org/10.18860/ed.v8i1.7431>>
- Suroso, Djamaludin Ancok dan Fuat Nashori, ‘Psikologi Islami Solusi Islam Atas Problem-Problem Psikologi’, in *Pustaka Pelajar* (Yogyakarta, 1994), pp. 77–78
- Sutisna, ‘Perilaku Konsumen Dan Komunikasi Pemasaran’, in *PT Remaja Rosdakarya* (Bandung, 2002), p. 49
- Tika, Moh. Pabundu, ‘Metodologi Riset Bisnis’, in *PT Bumi Aksara* (Jakarta, 2006), p. 61
- Tingkat, Pengaruh, Margin Terhadap, and Keputusan Pengambilan, ‘Pengaruh Tingkat Margin Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah Pada BPRS Gajahtongga Kotopiliang Kota Sawahlunto’, *Jurnal Ekonomi & Bisnis Dharma Andalas*, 21.2 (2019)
- Turmudi, Muhamad, ‘Penentuan Margin Ba’I Al-Murabahah Pada Pogram Pembiayaan Perbankan Syari’ah Di Indonesia’, *Jurnal Al-., Adl, Dosen Syariah Dan Ekonomi Islam STAIN Sultan Qaimuddin Kendari*, 7 No. 1 (2014), 24
- Yustati, Herlina, ‘Konsumsi Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Regresi Religiusitas Terhadap Konsumerisme Pada Mahasiswa UIN Syarif Hidayatulla Jakarta)’, *Indo -Islamika*, 2