

Pengaruh Religiusitas Dan Akses Pembiayaan Terhadap Kesejahteraan Nasabah bank Kb Bukobin Syariah

Oleh:

Amalia Choirunnisa

Masruchin

Perbankan

Universitas Muhammadiyah Sidoarjo

Agustus, 2024

Pendahuluan

Dalam era globalisasi ini, bank syariah menjadi salah satu entitas keuangan yang memegang peranan penting dalam perekonomian modern. Bank syariah beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip Islam yang melarang riba (bunga). Serta menerapkan konsep keadilan dan keberkahan dalam semua transaksi keuangannya. Dua faktor kunci yang secara signifikan memengaruhi kesejahteraan nasabah banksyariah adalah religiusitas dan akses pembiayaan. Permasalahan yang sedang terjadi pada daerah Surabaya dan Sidoarjo pada kesejahteraan nasabah bank syariah adalah terjadinya faktor-faktor yang memengaruhi keputusan nasabah bank syariah tetap menggunakan bank konvensional atau memiliki preferensi terhadap bank syariah. Untuk itu Bank KB (*Kookmin Bank*) Bukopin Syariah berupaya agar nasabah beralih dan tetap menggunakan akses pembiayaan bank syariah. Pemerintah kota juga berupaya meningkatkan kesejahteraan nasabah bank syariah, pemerintah Kota Sidoarjo dapat mengambil beberapa solusi, seperti meningkatkan pemberdayaan ekonomi melalui program filantropi dan pengelolaan sampah, serta memperbaiki efektivitas dan efisiensi bank sampah.

Religiositas dan akses pembiayaan menjadi dua aspek kunci yang dapat membentuk dan memengaruhi kesejahteraan nasabah. Religiositas, sebagai ukuran tingkat keberagamaan dan spiritualitas individu, dapat memiliki pengaruh dalam pengambilan keputusan finansial serta pemilihan produk dan layanan perbankan syariah. Di sisi lain, akses pembiayaan menjadi faktor krusial dalam memberikan aksesibilitas terhadap berbagai kesempatan ekonomi, investasi yang dapat meningkatkan kesejahteraan nasabah. Pemahaman mendalam terhadap faktor-faktor ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam merancang kebijakan perbankan syariah yang lebih efektif dan berkelanjutan. Karena itu, penelitian ini bertujuan untuk mengisi kesenjangan literatur mengenai interaksi faktor agama dan keuangan dalam konteks perbankan syariah. Dalam perspektif perbankan syariah, produk pinjaman tidak hanya sekedar alat untuk memenuhi kebutuhan finansial, namun juga sebagai sarana penerapan prinsip-prinsip syariah. Komitmen dan kepercayaan masyarakat terhadap lembaga perbankan syariah tidak hanya bersifat transaksional saja, namun juga mencakup aspek nilai-nilai keagamaan yang tertanam dalam perilaku pembiayaan sehari-hari.

Pertanyaan penelitian (Rumusan Masalah)

- Apakah Religiositas berpengaruh langsung dan signifikan terhadap Kesejahteraan Nasabah?
- Apakah Akses pembiayaan di bank Bukopin Syariah berpengaruh langsung dan signifikan terhadap Kesejahteraan Nasabah?
- Apakah Religiusitas dan Akses Pembiayaan Bank Bukopin Syariah berpengaruh simultan terhadap kesejahteraan Nasabah?

Tujuan

- Untuk menganalisis pengaruh langsung religiusitas terhadap kesejahteraan nasabah.
- Untuk menganalisis pengaruh langsung akses pembiayaan terhadap kesejahteraan nasabah.
- Untuk menganalisis pengaruh religiusitas dan akses pembiayaan secara simultan terhadap kesejahteraan nasabah.

Metode

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif dimana langkah pertama adalah pengambilan sampel menggunakan rumus slovin sehingga mendapatkan sampel berjumlah 100 responden. Sedangkan teknik pengumpulan data yang dilakukan dalam penelitian ini adalah kuisioner dengan teknik sampling.

Pendekatan kuantitatif bertujuan untuk menguji teori, membangun fakta, menunjukkan hubungan antar variabel, memberikan deskripsi statistik, menaksir hasilnya. Penelitian kuantitatif melihat hubungan variabel terhadap obyek yang diteliti lebih bersifat sebab dan akibat, maka dari itu dalam penelitiannya terdapat variabel independen dan dependen. Variabel tersebut kemudian dicari seberapa besar pengaruh antara variabel independen terhadap variabel. Penelitian ini untuk menguji pengaruh variabel X_1 (Pengaruh Religiusitas) dan X_2 (Akses Pembiayaan) terhadap Y (Kesejahteraan Nasabah). Alasannya dipilihnya jenis penelitian ini karena peneliti ingin mengetahui seberapa besar pengaruh dan harapan nasabah terhadap kesejahteraan nasabah.

Hasil

Data yang dikumpulkan pada penelitian ini yaitu menggunakan data primer yang diambil secara langsung di lapangan. Instrumen yang digunakan yaitu menggunakan kuisiener dalam Link Google Form. Penyebaran kuisiener dilakukan mulai

Pada di samping menunjukkan hasil uji validitas kuisiener untuk variabel religiusitas (X1). Dari hasil yang didapatkan pada tabel diatas dapat dilihat bahwa hasil uji validitas setiap item pertanyaan dinyatakan valid dengan r_{hitung} lebih besar r_{tabel} ($r_{hitung} > 0,1966$) dan nilai signifikansinya $< 0,05$.

No	Pertanyaan	r-Hitung		r-Tabel	Nilai Sig.	Keterangan
1	X1-1	0,617	>	0,1966	0,000	Valid
2	X1-2	0,711	>	0,1966	0,000	Valid
3	X1-3	0,693	>	0,1966	0,000	Valid
4	X1-4	0,690	>	0,1966	0,000	Valid
5	X1-5	0,774	>	0,1966	0,000	Valid
6	X1-6	0,700	>	0,1966	0,000	Valid
7	X1-7	0,776	>	0,1966	0,000	Valid
8	X1-8	0,815	>	0,1966	0,000	Valid
9	X1-9	0,710	>	0,1966	0,000	Valid
10	X1-10	0,804	>	0,1966	0,000	Valid
11	X1-11	0,827	>	0,1966	0,000	Valid
12	X1-12	0,805	>	0,1966	0,000	Valid
13	X1-13	0,754	>	0,1966	0,000	Valid
14	X1-14	0,776	>	0,1966	0,000	Valid
15	X1-15	0,780	>	0,1966	0,000	Valid

Hasil

Pada disamping menunjukkan hasil uji validitas kuisisioner untuk variabel akses pembiayaan (X2). Dari hasil yang didapatkan pada tabel diatas dapat dilihat bahwa hasil uji validitas setiap item pertanyaan dinyatakan valid dengan r_{hitung} lebih besar r_{tabel} ($r_{\text{hitung}} > 0,1966$) dan nilai signifikansinya $< 0,05$.

No	Pertanyaan	r-Hitung		r-Tabel	Nilai Sig.	Keterangan
1	X2-1	0,795	>	0,1966	0,000	Valid
2	X2-2	0,819	>	0,1966	0,000	Valid
3	X2-3	0,745	>	0,1966	0,000	Valid
4	X2-4	0,768	>	0,1966	0,000	Valid
5	X2-5	0,790	>	0,1966	0,000	Valid
6	X2-6	0,802	>	0,1966	0,000	Valid
7	X2-7	0,759	>	0,1966	0,000	Valid
8	X2-8	0,787	>	0,1966	0,000	Valid
9	X2-9	0,747	>	0,1966	0,000	Valid
10	X2-10	0,790	>	0,1966	0,000	Valid

Hasil Uji

- Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda
- Berdasarkan hasil tabel dibawah bisa diketahui model persamaan regresinya sebagai berikut :

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2$$

$$Y = 3,068 + 0,186X_1 + 0,603X_2$$

Coefficients										
								Collinearity Statistics		
Model			Unstandardized	Standard Error	Standardized	t	p	Tolerance	VIF	
H ₀	(Intercept)		32.840	0.509		64.537	< .001			
H ₁	(Intercept)		3.068	2.778		1.104	0.272			
	Religiusitas		0.186	0.050	0.237	3.688	< .001	0.886	1.129	
	Akses Pembinaan		0.603	0.056	0.690	10.720	< .001	0.886	1.129	

Hasil Uji

- Berdasarkan tabel dibawah diperoleh nilai f-hitung sebesar 87,614 dimana $f\text{-hitung} > f\text{-tabel}$ ($87,614 > 3,091$) dan nilai sig. $0,000 < 0,05$. Sehingga didapatkan kesimpulannya terdapat pengaruh Variabel religiusitas dan akses pembiayaan secara simultan atau bersamaan terhadap varibel kesejahteraan nasabah pada Bank KB Bukopin Syariah.

ANOVA									
Model			Sum of Squares	df	Mean Square	F	p		
H ₁		Regression	1650.039	2	825.020	87.614	< .001		
		Residual	913.401	97	9.417				
		Total	2563.440	99					

Note. The intercept model is omitted, as no meaningful information can be shown.

Pembahasan

- Hasil analisis hipotesis dengan menggunakan uji t didapatkan nilai variabel religiusitas yaitu diperoleh nilai t-hitung (3,688) > t-tabel (1,664) dan pada nilai sig. (0,000) < 0,05. Sementara hasil regresi berganda diperoleh koefisien regresi variabel religiusitas yaitu $b = 0,186$, sehingga kesimpulannya terdapat pengaruh positif dan signifikan religiusitas terhadap kesejahteraan nasabah di Bank KB Bukopin Syariah. Artinya apabila terjadi kenaikan nilai variabel religiusitas sebesar 1 poin maka akan terjadi peningkatan nilai kesejahteraan nasabah sebesar 0,186. Dari hasil penelitian yang dilakukan ditemukan bahwa kesejahteraan nasabah dapat terbentuk salah satunya dari faktor religiusitas yang diberikan Bank KB Bukopin Syariah diantaranya karena Bank KB Bukopin Syariah memiliki bukti fisik berupa mushallah yang bersih dan nyaman, pegawai senantiasa menyambut nasabah dengan salam, pegawai menjelaskan mengenai akad beserta hadist yang ada pada bank. Keunggulan lainnya yaitu ketanggapan bank KB Bukopin Syariah selalu tanggap dalam pemberian informasi mengenai produk dan layanannya, pegawai selalu memberikan bantuan kepada nasabah yang mengalami kesusahan dan semua keluhan nasabah diterima dengan baik. Bank KB Bukopin Syariah juga memberikan sebuah jaminan, seperti jaminan rasa aman kepada para nasabah, menjamin kerahasiaan transaksi nasabah. Empati yang dimiliki oleh pegawai bank KB Bukopin Syariah ialah memberikan kesejahteraan kepada nasabah seperti selalu menyambut dan responsive dalam menyikapi dan menanggapi permasalahan nasabah serta menjelaskan semua hal mengenai produk-produk yang dimiliki. Sehingga dari semua religiusitas yang ada, membuat nasabah merasakan secara keseluruhan, religiusitas bank KB Bukopin Syariah memuaskan, membuat nasabah merasakan religiusitas bank KB Bukopin Syariah memenuhi harapan nasabah dan membuat nasabah merasakan bank KB Bukopin Syariah memiliki religiusitas dan akses yang ideal dibandingkan dengan pesaing. Dari hasil di atas dapat disimpulkan bahwa religiusitas yang dibangun oleh bank KB Bukopin Syariah bisa membuat nasabah puas, sehingga adanya pengaruh positif dan signifikan antara religiusitas dengan kesejahteraan nasabah. Hal ini didukung oleh penelitian Dewi Kurniasih menemukan adanya pengaruh positif dan signifikan kualitas religiusitas dan akses pembiayaan terhadap kesejahteraan nasabah

Temuan Penting Penelitian

- Dari penelitian initerdapat temuan bahwa kita dapat mengetahui seberapa sejahtera nasabah bank kb bukopin syariah menggunakan akses pembiayaan bank bukopin syariah.

Manfaat

Memberikan pengetahuan tentang kesejahteraan nasabah dan menjadi tolak ukur nasabah menggunakan akses pembiayaan perbankan syariah dan mengukur seberapa sejahtera nasabah menggunakan akses pembiayaan yang dipilih.

Kesimpulan

- Berdasarkan hasil dari penelitian yang dilakukan mengenai Pengaruh Religiusitas dan Akses Pembiayaan Terhadap Kesejahteraan Nasabah Bank KB Bukopin Syariah diperoleh kesimpulan bahwa variabel Religiusitas berpengaruh langsung dan signifikan terhadap Kesejahteraan Nasabah Bank KB Bukopin Syariah, Variabel Akses Pembiayaan berpengaruh langsung dan signifikan Terhadap Kesejahteraan Nasabah Bank KB Bukopin Syariah dan variabel Pengaruh Religiusitas dan Akses Pembiayaan berpengaruh secara simultan dan signifikan Terhadap Kesejahteraan Nasabah Bank KB Bukopin Syariah.

Referensi

Referensi :

- Abdullah, K., Jannah, M., Aiman, U., Hasda, S., Fadilla, Z., Taqwin, N., Masita, Ardiawan, K. N., & Sari, M. E. (2021). Metodologi Penelitian Kuantitatif. In *PT Rajagrafindo Persada* (Vol. 3, Nomor 2).
- Ahmad, A., & Nurrohmah, S. (2020). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Kesejahteraan Nasabah. *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa*, 5(01), 19–37.
- Fadilla, Z., Ketut Ngurah Ardiawan, M., Eka Sari Karimuddin Abdullah, M., Jannah Ummul Aiman, M., & Hasda, S. (n.d.). *METODOLOGI PENELITIAN KUANTITATIF*.
- Husein, M. T. (2019). Telaah Kritis Akad Musyarakah Mutanaqisah. *Al Maal: Journal of Islamic Economics and Banking*, 1(1), 79.
- Husna, A. I. N., & Paramansyah, A. (2020). Perkembangan Industri Perbankan Syariah pada Pembiayaan yang Disalurkan (Libraryresearch). *Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah)*, 3(2), 129–139.

Referensi

- Kurniasih, D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiositas, dan Produk Di Bank Syariah Terhadap Minat Menjadi Nasabah Di Bank Syariah (Studi Pada Pelaku UMKM ASPIKMAS Di Baturraden Banyumas). *Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto*.
- Mahdalena, M., Suryani, S., & Ismaulina, I. (2021). ANALISIS PENINGKATAN KESEJAHTERAAN NASABAH TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH (Studi Kasus Bank Aceh Syariah Capem Krueng Geukueh). *Islamic Banking : Jurnal Pemikiran dan Pengembangan Perbankan Syariah*, 6(2), 279–298.
- Marasabessy, M., & Karman, A. (2022). Pengaruh Pinjaman Modal dan Pendampingan Usaha Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Nasabah Pada Bank Wakaf Mikro Honai Sejahtera Papua. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(6), 1586–1597.
- Mufidah, A. (2023). *pembiayaan murabahah ijarah dan kesejahteraan nasabah*. rizmedia.
- Subyantoro dan Sutipyo. (2018). *mengkristalkan religiusitas pada anak* (Sutipyo (ed.)).

Referensi

- Triuspitorini, F. A. (2019). Pengaruh Religiusitas Terhadap Minat Mahasiswa Politeknik Negeri Bandung untuk Menabung di Bank Syariah. *Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 4(2), 54–69.
- Tuti Anggraini, I. A. (2021). Analisis Strategi Pemasaran Produk Pembiayaan Pensiun Pada Bank Syariah Indonesia KCP Stabat. *Journal Economy and Currency Study (JECS)*, 3(2), 47–66.
- Yanti, N. (2020). Peran Perbankan Syariah Terhadap Kesejahteraan Di Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis*, 20(1), 82–91.

