

**PENGARUH RELIGIUSITAS, KEPERCAYAAN DAN EFISIENSI
WAKTU TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN
MUAMALAT DIN DI KOTA PADANG**

SKRIPSI

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi
(SE) Pada Program Studi Perbankan Syariah*



Oleh:

NURUL HIDAYAH MUNTHER

NIM 2116050067

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
IMAM BONJOL PADANG**

1447 H /2025 M

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul: **"Pengaruh Religiusitas, Kepercayaan dan Efisiensi Waktu Terhadap Keputusan Penggunaan Muamalat DIN Di Kota Padang"** yang disusun oleh Nurul Hidayah Munthe, NIM 2116050067, telah diuji dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang, pada Selasa, 12 Agustus 2025 dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Program Studi Strata (S1) pada Prodi Perbankan Syariah

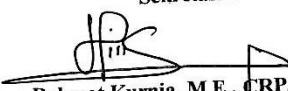
Padang, 27 Agustus 2025

Tim Penguji

Ketua


Nila Mardiah, MM
NIP.198312082015032003

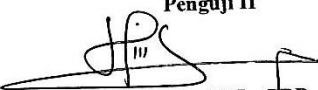
Sekretaris


Rahmat Kurnia, M.E., CRP., CIFA
NIP. 199408282025211009

Penguji I


Romy Yunka Putra, M.Stat
NIP.199206182020121020

Penguji II


Rahmat Kurnia, M.E., CRP., CIFA
NIP. 199408282025211009

Pembimbing

Pembimbing I

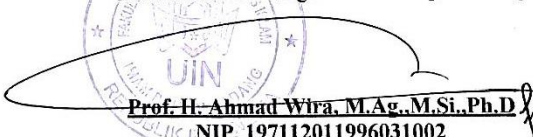

Nila Mardiah, MM
NIP.198312082015032003

Pembimbing II


Sri Ramadhan, SHI., MSI
NIP. 198504242015032006

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang


Prof. H. Ahmad Wira, M.Ag., M.Si., Ph.D
NIP. 197112011996031002

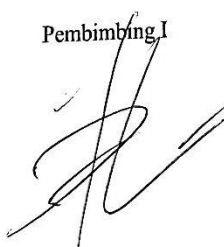
PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “Pengaruh Religiusitas, Kepercayaan Dan Efisiensi Waktu Terhadap Keputusan Penggunaan Muamalat Din Di Kota Padang” yang disusun oleh Nurul Hidayah Munthe Nim. 2116050067 telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat diajukan ke sidang munaqasyah.

Demikianlah persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Padang, Juni 2025

Pembimbing I


Nila Mardiah, MM
NIP. 198312082015032003

Pembimbing II


Sri Ramadhan, SHL. MSI
NIP. 198504242015032006

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul **“PENGARUH RELIGIUSITAS, KEPERCAYAAN DAN EFISIENSI WAKTU TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN MUAMALAT DIN DI KOTA PADANG”** yang disusun oleh **Nurul Hidayah Munthe** adalah benar hasil karya saya, bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi atau karya Yang sudah dipublikasikan dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di UIN Imam Bonjol Padang ataupun di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali dengan bagian yang bersumber informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinal, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi dan gelar kesarjanaan saya.

Padang, Juni 2025
Yang Menyatakan



Nurul Hidayah Munthe
NIM 2116050067

ABSTRACT

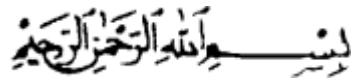
*This study entitled "**The Influence of Religiosity, Belief and Time Efficiency on the Decision to Use Muamalat Din in Padang City**" was compiled by Nurul Hidayah Munthe, Nim. 2116050067 Sharia Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business, Imam Bonjol State Islamic University Padang. This research study aims to find out more about the Influence of Religiosity, Belief and Time Efficiency on the Decision to Use Muamalat Din in Padang City. The four variables were tested to draw conclusions. This study uses a quantitative approach with (Structural Equation Modeling-Partial Least Square (SEM-PLS). Primary data were collected through a questionnaire with a Likert scale that reflects an assessment of strongly agree to disagree. The population in this study were Padang city residents who have Bank Muamalat mobile banking, convenience sampling techniques were selected to test each variable and the number of samples used using the Slovin formula was 100 respondents. The results of this study indicate that Religiosity has a positive and insignificant effect on the decision to use, Trust and Time Efficiency have a positive and significant effect on the decision to use.*

Keywords: Religiosity, Trust, Time Efficiency, Decision to Use, Muamalat DIN

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul **“Pengaruh Religiusitas, Kepercayaan Dan Efisiensi Waktu Terhadap Keputusan Penggunaan Muamalat Din Di Kota Padang”** disusun oleh Nurul Hidayah Munthe, Nim. 2116050067 Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang. Studi penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui lebih lanjut tentang Pengaruh Religiusitas, Kepercayaan Dan Efisiensi Waktu Terhadap Keputusan Penggunaan Muamalat Din Di Kota Padang keempat variabel diuji untuk menarik kesimpulan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan (Structural Equation Modeling-Partial Least Square (SEM-PLS). Data primer dikumpulkan melalui kuesioner dengan skala likert yang mencerminkan penilaian sangat setuju hingga tidak setuju. Populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat kota padang yang memiliki mobile banking Bank Muamalat teknik convenience sampling. dipilih untuk menguji setiap variabel dan jumlah sampel yang digunakan menggunakan rumus slovin sebanyak 100 responden. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Religiusitas berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap keputusan penggunaan, Kepercayaan dan Efisiensi Waktu berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan.

Kata Kunci : Religiusitas, Kepercayaan, Efisiensi Waktu, Keputusan Penggunaan, Muamalat DIN



Yang utama dari segalanya

Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT. Taburan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkanku dengan cinta. Atas karunia serta kemudahan yang engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam selalu kukirimkan untuk baginda Rasulullah Muhammad SAW.

Skripsi ini dipersembahkan untuk:

1. Teristimewa penulis ucapkan terimakasih kepada kedua orang tua tercinta penulis yakni Ayahanda Hatimboan Munthe dan Ibunda Lamsahaya Siregar. Terima kasih telah mengizinkan anakmu ini berkelana jauh dari rumah. Terima kasih sudah mengizinkan untuk mencari cerita baru di perantauan. Terima kasih juga untuk segala iringan doa yang tidak henti nya hingga kakiku mampu untuk terus melangkah meski jalannya terjal dan curam tetes keringat dalam setiap langkah pengorbanan dan kerja keras yang dilakukan untuk memberikan yang terbaik kepada penulis, mengusahakan segala kebutuhan penulis, mendidik, membimbing, dan selalu memberikan kasih sayang yang tulus, motivasi, serta dukungan dan mendoakan penulis dalam keadaan apapun agar penulis mampu bertahan untuk melangkah setapak demi setapak dalam meraih mimpi di masa depan. Terimakasih untuk selalu berada di sisi penulis dan menjadi alasan

bagi penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini hingga memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Ayah, ibu, putri kecilmu sudah dewasa dan siap melanjutkan mimpi yang lebih tinggi lagi.

2. **Saudara kandung saya,** Abang/Adik saya Saidul Mukhlis Munthe (Liani Hasibuan), Fahrul Rozi Munthe dan Saut Parluhutan. Terimakasih atas semangat dan dukungannya walaupun melalui celetohnya, tetapi penulis yakin dan percaya itu adalah sebuah bentuk dukungan dan motivasi.
3. **Keluarga besar saya,** Almahrumah Uwak, Bapak/ Nanguda, Unden/ Mangboru dan Kakak/Abang sepupu saya, Terimakasih sudah memberikan dukungan yang luar biasa kepada penulis baik itu secara moril maupun material.
4. **Sahabat saya,** Indah Uzrisa Hrp, Terimakasih sudah menjadi bagian di tiap proses penulis, terimakasih sudah menjadi rumah kedua ku di saat berjalan jauh, terimakasih telah mengisi bab-bab diceritaku, terimakasih untuk telinga yang hampir tiap hari mendengarkan keluh kesah ku, terimakasih untuk jawaban-jawaban dari banyaknya pertanyaan ku, aku harap kamu selalu ada di setiap perjuanganku kedepannya begitupun aku, ku harap kamu selalu melibatkan ku dalam proses mu
5. **Sahabat Strong saya,** Cindy Annisa Putri, Diana Pertiwi, Ina Amorika Terimakasih untuk kebersamaan nya, mereka bukan hanya tempat berbagi ataupun tertawa, tetapi mereka juga tempat saya belajar banyak hal, belajar agar lebih dewasa, lebih mengerti bahwa masih ada orang-orang yang peduli dengan saya, dengan kalian saya bisa menjadi diri sendiri.

Terimakasih atas kebaikan dan kebersamaan selama saya meraih gelar S.E semoga tuhan membalas semua kebaikan kalian, dan semoga ini tidak menjadi akhir untuk kita dan semoga masih ada alasan untuk kita bertemu kembali suatu saat.

6. **Cabat saya,** Diana Pertiwi, Kharisma Tiana, Latifa Ramadani, Sari Aisyah, Shofia Nailatul Haq, Tiara Sarah Nst, yang telah kebersamaiku dalam tawa, lelah, tangis, dan semangat, sejak hari pertama menginjak bangku perkuliahan hingga detik akhir perjuangan ini. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, kerja sama, candaan, dan doa-doa tulus yang menjadi kekuatan dalam menyelesaikan perjalanan panjang ini. Semoga Allah mempertemukan kita kembali suatu saat, dimana pun kalian berada semoga gelar yang sama-sama kita usahakan ini bisa membawa kan jalan hidup yang di ridhoi Allah.
7. **Kepada masyarakat persya B,** Terimakasih sudah kebersamai penulis dari semester satu hingga sekarang, terimakasih atas canda tawanya semoga kita semuanya sukses dunia akhirat.
8. **Kepada orang-orang baik yang tidak bisa di sebutkan satu per satu,** Kepada orang-orang baik yang telah membantu saya dalam memotivasi saya selama masa perskripsian dan menolong saya dalam hal apapun itu, yang menjawab pertanyaan ketika saya bertanya tentang skripsi . Semoga Allah SWT membalas semua kebaikannya..
9. **Dan yang terakhir,** kepada diri saya sendiri. **Nurul Hidayah Munthe.** Apresiasi sebesar-besarnya karena suda bertanggung jawab atas apa yang

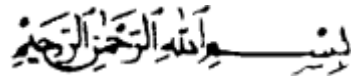
telah dimulai. Terima kasih sudah bertahan sejauh ini. Terima kasih tetap memilih berusaha dan merayakan dirimu sendiri sampai di titik ini, walau sering kali merasa putus asa atas apa yang diusahakan dan belum berhasil, namun terima kasih tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak lelah mencoba. Terima kasih, karena memutuskan tidak menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dan telah menyelesaikannya sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dirayakan untuk diri sendiri. Berbahagialah selalu dimanapun berada, Nurul. Apapun kurang dan lebihmu mari merayakan diri sendiri.

PENULIS

NURUL HIDAYAH MUNTHER

“Orang lain tidak akan bisa memahami perjuangan dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian kisah sukses. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun tidak ada tepuk tangan. Kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini. Tetap berjuang ya!”

KATA PENGANTAR



Puji Syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayat-Nya, sehingga skripsi dengan judul **“Pengaruh Religiusitas, Kepercayaan dan Efisiensi Waktu Terhadap Keputusan Penggunaan Muamalat DIN di Kota Padang”** dapat terselesaikan dengan baik. Sholawat beserta salam senantiasa penulis kirimkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing umat manusia menuju jalan yang diridhoi Allah SWT dan panutan umat Islam hingga akhir zaman. Skripsi ini ditulis dan dapat diselesaikan sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan studi pada Program Strata (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah Universitas Imam Bonjol Padang guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang perbankan syariah.

Melalui kata pengantar ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini:

1. Kepada kedua orangtua, Ayahanda **Hatimboan Munthe**, dan ibu **Lamsahaya Siregar** yang senantiasa memberikan dukungan, arahan, motivasi dan do'a untuk penulis.
2. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibu **Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd** beserta jajaran wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.

3. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak **H. Ahmad Wira, M.Ag., Ph.D** beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
4. Ketua Prodi Perbankan Syariah Ibu **Dr.Hj. Yenti Afrida, M.Ag., CHRA** dan Sekretaris Prodi Bapak **Rahmat Kurnia, SE., M.E., CRP**.
5. Dosen Penasehat Akademik (PA) ibu **Sri Ramadhan, SHI., MSI** yang telah memberikan ilmu, dukungan dan arahan selama masa perkuliahan.
6. Ibu **Nila Mardiah, MM** selaku Pembimbing I dan ibu **Sri Ramadhan, SHI., MSI** selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, dukungan, arahan, dan ilmu sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu dan didikan kepada penulis.
8. Kepada saudara kandung Abang/Adik saya Saidul Mukhlis Munthe (Liani Hasibuan), Fahrul Rozi Munthe dan Saut Parluhutan Munthe beserta keluarga lainnya yang selalu memberikan semangat dan dukungan kepada penulis.
9. Sahabat seperjuangan saya Indah, Cindy, Diana, Ina, Copi, Ica, Latifa, Tiara dan Tia yang telah memberikan support kepada penulis, beserta seluruh keluarga Perbankan Syariah.
10. Seluruh pihak terkait yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan motivasi, dukungan dan arahan kepada penulis.
11. *Last but not least, i wanna thank me. I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for all doing this hard work. I wanna thank me for having no*

days off. I wanna thank me for never quitting. I wanna thank me for tryna do more right than wrong, i wanna thank me for just being me at all times.

Ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dari awal perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini. Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari banyak ditemui kekurangan bahkan jauh dari kesempurnaan. Untuk itu penulis menghadapkan kritikan yang membangun dari berbagai pihak dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Aamiin Yaa Rabbal'Alamin

Padang, 16 Juni 2025



Nurul Hidayat Munthe

NIM.2116050067

DAFTAR ISI

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PERNYATAAN KOERSINILAN	iii
ABSTRACT	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A.Latar Belakang	1
B.Rumusan Masalah	14
C.Batasan Masalah.....	14
D.Tujuan Dan Manfaat Penelitian	15
E. Sistematika Penulisan	16
BAB II	20
LANDASAN TEORI.....	20
A.TAM (Technology Acceptance Model)	20
B.Keputusan Penggunaan	21
C.Religiusitas.....	24
D.Kepercayaan.....	27
E. Efisiensi Waktu	31
F. Kajian Pustaka.....	34
G.Hubungan Antar Variabel	37
H.Pengujian Hipotesis.....	39
BAB III.....	44
METODE PENELITIAN	44

A.Rancangan Penelitian	44
B.Variabel Penelitian	45
C.Lokasi Penelitian	47
D.Populasi dan Sampel	47
E. Jenis Data Dan Sumber Data	48
F. Metode Pengumpulan Data	49
G.Instrumen Penelitian.....	51
H.Validitas dan Reabilitas Instrumen	51
I. Teknik Pengolahan Analisis Data	52
BAB IV	59
HASIL DAN PEMBAHASAN	59
A.Gambaran Umum Pt. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Cabang Padang ...	59
B.Karakteristik Responden	61
C.Analisis deskriptif variabel penelitian.....	63
D.Uji SEM-PLS	68
E. Hasil Dan Pembahasan.....	81
F. Implikasi Penelitian.....	90
BAB V.....	93
PENUTUP.....	93
A.Kesimpulan	93
B.Keterbatasan.....	94
C.Saran.....	94
DAFTAR PUSTAKA.....	96
LAMPIRAN.....	124

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	34
Tabel 3. 1 Defenisi Operasional Variabel	45
Tabel 3. 2 Skala Pengukuran Likert	51
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden	62
Tabel 4.2 Usia Responden.....	63
Tabel 4.3 Tingkat Pencapaian Responden	64
Tabel 4.4 TCR Variabel Keputusan Penggunaan (Y1).....	65
Tabel 4.5 TCR Variabel Variabe Religiusitas (X1	66
Tabel 4.6 TCR Variabel Kepercayaan (X2).....	67
Tabel 4.7 TCR Variabel Efisiensi Waktu(X3).....	68
Tabel 4.8 <i>Convergen Validity</i>	70
Tabel 4.9 <i>Cross Loading</i>	72
Tabel 4.10 AVE (<i>Avarage Variance Extraced</i>)	73
Tabel 4.11 <i>Composite reliability</i>	74
Tabel 4.12 <i>Croncbach alpha</i>	75
Tabel 4.13 Nilai <i>R-Square</i>	75
Tabel 4.14 Nilai <i>Q-Square</i>	76
Tabel 4.15 Nilai <i>F-Square</i>	77
Tabel 4.16 <i>Path Coefficient</i>	78
Tabel 4.17 Uji kecocokan Model Goodnes Of Fit	79
Tabel 4.18 Uji Hipotesis	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Technology Acceptance Model (TAM)	19
Gambar 2. 2 Kerangka Berfikir.....	40
Gambar 4.1 Uji Pls Algoritma	69