

PENGEMBANGAN PERBANKAN SYARIAH

(Analisis *Behavioral Intention* Nasabah pada Kasus
Konversi Bank Aceh)



Oleh :

Harjoni

NIM. 1430316004

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DISERTASI
PROGRAM DOKTOR (S3) STUDI ISLAM
PASCASARJANA UIN SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

2019

PENGESAHAN

- Disertasi berjudul : PENGEMBANGAN PERBANKAN SYARIAH (Analisis Behavioral intention Nasabah pada Kasus Konversi Bank Aceh)
- Ditulis oleh : Harjoni, S.Sos.I., M.Si.
- N I M : 1430315004
- Program/Prodi. : Doktor (S3) / Studi Islam

Telah dapat diterima
sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Doktor (Dr.)
dalam Bidang Studi Islam Konsentrasi Ekonomi Islam

Yogyakarta, 27 Mei 2019

Rektor
Ketua Sidang

Prof. Dr. KH. Yudian Wahyudi, MA., Ph.D.
NIP. 19610401 198803 1 002



KEMENTERIAN AGAMA RI
UNIVERSITAS SUNAN KALIJAGA
PASCASARJANA

YUDISIUM

BISMILLĀHIRRAHMĀNIRRAHĪM

DENGAN MEMPERTIMBANGKAN JAWABAN PROMOVENDUS ATAS PERTANYAAN DAN KEBERATAN PARA PENGUJI DALAM UJIAN TERTUTUP PADA TANGGAL 28 FEBRUARI 2019, DAN SETELAH MENDENGAR JAWABAN PROMOVENDUS ATAS PERTANYAAN DAN SANGGAHAN PARA PENGUJI DALAM UJIAN TERBUKA PROMOSI DOKTOR PADA HARI INI, MAKA KAMI MENYATAKAN, PROMOVENDUS HARJONI, S.Sos.I., M.Si. NOMOR INDIK MAHASISWA 1430316004 LAHIR DI KUTACANE TANGGAL 22 AGUSTUS 1978,

LULUS DENGAN PREDIKAT :


~~PUNYAI (CUM LAUDE)~~ SANGAT MEMUASKAN / ~~MEMUASKAN*~~

KEPADA SAUDARA DIBERIKAN GELAR DOKTOR DALAM BIDANG STUDI ISLAM KONSENTRASI EKONOMI ISLAM DENGAN SEGALA HAK DAN KEWAJIBAN YANG MELEKAT ATAS GELAR TERSEBUT.

SAUDARA MERUPAKAN DOKTOR KE - 650

YOGYAKARTA, 27 MEI 2019

REKTOR
KETUA SIDANG,


PROF. DRs. KH. YUDIĀN WAHYUDI, MA., Ph.D.
NIP. 19610401 198803 1 002

* COBET YANG TIDAK DIPERLUKAN




DAFTAR HADIR DEWAN PENGUJI
UJIAN TERBUKA PROMOSI DOKTOR

Nama Promovendus : Harjoel, S.Sos.I., M.Si. ()
NIM : 1430316004

Judul disertasi : PENGEMBANGAN PERBANKAN SYARIAH (Analisis Behavioral
Intention/Inti Niat) pada Kasus Konversi Bank Aceh)


Ketua Sidang / Penguji : Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, MA., Ph.D. ()

Sekretaris Sidang : Dr. H. Waryono, M.Ag. ()

Anggota : 1. Prof. Dr. H. Abd. Salam Anief, MA.
(Promotor/Penguji) ()

2. Dr. H. Saafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.
(Promotor/Penguji) ()

3. Dr. Susaryati, SE., M.Si.
(Penguji) ()

4. Dr. Nuruz Soladan, S.Psi., Psi., M.Si.
(Penguji) ()

5. Dr. Abdul Muji, S.Ag., M.Ag.
(Penguji) ()

6. Prof. Dr. H. Gho/Syaiful Hamid, M.Ed.
(Penguji) ()

Dijikan di Yogyakarta pada hari Senin tanggal 27 Mei 2019

Tempat : AULA II, 1-Gd, Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga

Waktu : Pukul 10.00 WIB, s/d selesai

Hasil / Nilai (PK) : 3,00

Predikat Kelulusan : ~~Pujian/Summa Cum Laude~~ / Sangat Memuaskan ~~Memuaskan~~

Sekretaris Sidang,



Dr. H. Waryono, M.Ag.

NIP. 29703010 199905 1 002

PERNYATAAN KEASLIAN DAN BEBAS PLAGIASI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Harjoni, S.SosI., M.Si.
NIM : 1430316004
Program/Prodi : Doktor (S3) / Studi Islam
Konsentrasi : Ekonomi Islam

menyatakan bahwa naskah **disertasi** ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali bagian-bagian yang dirujuk sumbernya, dan bebas plagiarisme. Jika di kemudian hari terbukti bukan karya sendiri atau melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Yogyakarta, 12 April 2019

Saya yang menyatakan,





Harjoni, S.SosI., M.Si.
NIM. 1430316004



KEMENTERIAN AGAMA RI
UIN SUNAN KALIJAGA
PASCASARJANA

PENGESAHAN PROMOTOR

Promotor : Prof. Dr. H. Abd. Salam Arief, M.A. ()

Promotor : Dr. H. Syaifiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. ()



NOTA DINAS

Kepada Yth.
Direktur Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr.wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah disertasi berjudul:

PENGEMBANGAN PERBANKAN SYARIAH
(Analisis *Behavioral Intention* Nasabah pada Konversi
Bank Aceh)

yang ditulis oleh:

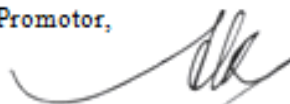
Nama : Harjoni, S.SosI., M.Si.
NIM : 1430316004
Program/Prodi : Doktor (S3) / Studi Islam
Konsentrasi : Ekonomi Islam

sebagaimana yang disarankan dalam Ujian Tertutup pada 28 Februari 2019, saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan kepada Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga untuk diujikan dalam Ujian Terbuka Promosi Doktor (S3) dalam rangka memperoleh gelar Doktor Bidang Studi Islam Konsentrasi Ekonomi Islam.

Wassalamu 'alaikum wr.wb.

Yogyakarta, 28 Maret 2019

Promotor,



Prof. Dr. H. Abd. Salam Arief, M.A.

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Direktur Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr.wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan,
arahan, dan koreksi terhadap naskah disertasi berjudul:

PENGEMBANGAN PERBANKAN SYARIAH
(*Analisis Behavioral Intention* Nasabah pada Konversi
Bank Aceh)

yang ditulis oleh:

Nama : Harjoni, S.SosI., M.Si.
NIM : 1430316004
Program/Prodi : Doktor (S3) / Studi Islam
Konsentrasi : Ekonomi Islam

sebagaimana yang disarankan dalam Ujian Tertutup pada 28
Februari 2019, saya berpendapat bahwa disertasi tersebut
sudah dapat diajukan kepada Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga
untuk diujikan dalam Ujian Terbuka Promosi Doktor (S3)
dalam rangka memperoleh gelar Doktor Bidang Studi Islam
Konsentrasi Ekonomi Islam.

Wassalamu 'alaikum wr.wb.

Yogyakarta, 4 April 2019

Promotor,



Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Direktur Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr. wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah disertasi berjudul:

PENGEMBANGAN PERBANKAN SYARIAH
(*Analisis Behavioral Intention* Nasabah pada Konversi
Bank Aceh)

yang ditulis oleh:

Nama : Harjoni, S.SosL., M.Si.
NIM : 1430316004
Program/Prodi : Doktor (S3) / Studi Islam
Konsentrasi : Ekonomi Islam

sebagaimana yang disarankan dalam Ujian Tertutup pada 28 Februari 2019, saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan kepada Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga untuk diujikan dalam Ujian Terbuka Promosi Doktor (S3) dalam rangka memperoleh gelar Doktor Bidang Studi Islam Konsentrasi Ekonomi Islam.

Wassalamu 'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, 29 Maret 2019

Penguji,



Dr. Sunaryati, SE., M.Si.

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Direktur Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr. wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah disertasi berjudul:

PENGEMBANGAN PERBANKAN SYARIAH
(*Analisis Behavioral Intention* Nasabah pada Konversi
Bank Aceh)

yang ditulis oleh:

Nama : Harjoni, S.SosI., M.Si
NIM : 1430316004
Program/Prodi. : Doktor (S3) / Studi Islam
Konsentrasi : Ekonomi Islam

sebagaimana yang disarankan dalam Ujian Tertutup pada 28 Februari 2019, saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan kepada Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga untuk diujikan dalam Ujian Terbuka Promosi Doktor (S3) dalam rangka memperoleh gelar Doktor Bidang Studi Islam Konsentrasi Ekonomi Islam.

Wassalamu 'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, 10 April 2019

Penguji,



Dr. Nurus Sa'adah, S.Psi., M.Si

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Direktur Pascasarjana
UTN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr. wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah disertasi berjudul:

PENGEMBANGAN PERBANKAN SYARIAH
(Analisis *Behavioral Intention* Nasabah pada Konversi
Bank Aceh)

yang ditulis oleh:

Nama : Harjoni, S.SosI., M.Si.
NIM : 1430316004
Program/Prodi. : Doktor (S3) / Studi Islam
Konsentrasi : Ekonomi Islam

sebagaimana yang disarankan dalam Ujian Tertutup pada 28 Februari 2019, saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan kepada Pascasarjana UTN Sunan Kalijaga untuk diujikan dalam Ujian Terbuka Promosi Doktor (S3) dalam rangka memperoleh gelar Doktor Bidang Studi Islam Konsentrasi Ekonomi Islam.

Wassalamu 'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, 10 April 2019

Penguji,



Dr. Abdul Mujib, M.Ag.

ABSTRAK

Bank Pembangunan Daerah (BPD) Aceh telah melakukan konversi menjadi Bank Aceh Syariah (BUS). Konversi tersebut diduga akan melahirkan perilaku tertentu, apakah nasabah Bank Aceh akan tetap menjadi nasabah pada Bank Aceh Syariah atau tidak. Untuk mengurai masalah tersebut, penelitian ini mengamplifikasikan *Theory of Planned Behavior (TPB)* yang bertujuan: *pertama*, mengetahui pengaruh *Perceived behavior control (PBC)* yang diproyksikan dengan keistimewaan Aceh dalam bidang agama dan adat terhadap *Behavioral Intention* (niat loyal) nasabah pada Bank Aceh Syariah; *kedua*, pengaruh *Subjective norm* (norma subyektif) terhadap *Behavioral Intention* nasabah; dan *ketiga*, pengaruh *attitude toward behavior/ATB* (sikap) terhadap *Behavioral Intention* nasabah pada Bank Aceh Syariah.

Sampel dalam penelitian ini sebanyak 160 responden. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode penelitian kuantitatif dengan model analisisnya, yaitu *Structural Equation Model (SEM)* yang dianalisis menggunakan program AMOS versi 24. Hasil penelitian menunjukkan bahwa keistimewaan Aceh dalam bidang agama dan adat berpengaruh signifikan positif terhadap *Behavioral Intention* dengan nilai *critical ratio (CR)* sebesar 2,451 yang berada di atas persyaratan $CR > 1,96$ dengan taraf signifikansi 0,014 (lebih kecil dari 0,05). *Subjective norm* tidak berpengaruh signifikan dan negatif pada *Behavioral Intention* dengan nilai *critical ratio (CR)* sebesar -1,600 yang berada di bawah persyaratan $CR > 1,96$ dengan taraf signifikansi 0,110 (lebih besar dari 0,05). *Attitude Toward Behavior* berpengaruh signifikan pada *Behavioral Intention* dengan nilai *critical ratio (CR)* sebesar 2,928 yang berada di atas persyaratan $CR > 1,96$ dengan taraf signifikan 0,003 (lebih kecil dari 0,05).

Berdasarkan analisis yang dilakukan, maka penelitian ini menghasilkan temuan penting, yaitu: Norma Subyektif

(*subjective norm*) tidak memiliki hubungan positif dan signifikan dengan Keistimewaan Aceh (KA) dibuktikan dengan nilai $CR (-1,600) < (1,96)$, dengan nilai signifikansinya $(0,110) > (0,05)$, dan Norma Subyektif tidak memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap niat berperilaku untuk menjadi nasabah, dibuktikan dengan nilai *critical ratio* (CR) sebesar 0,280 yang berada di bawah persyaratan $CR > 1,96$, dengan taraf signifikansi 0,779 (lebih besar dari 0,05). Dapat dijelaskan bahwa pengaruh sosial di sekitar nasabah (*referant*), seperti orang tua, teman, pasangan, saudara, tetangga, dan ustad tidak memiliki pengaruh terhadap Keistimewaan Aceh (KA) dan niat berperilaku nasabah. Hal ini terjadi disebabkan nasabah lebih mengikuti pengaruh (kontrol berperilaku) yang lebih kuat dalam memutuskan suatu perilaku. Kenyataan tersebut sekaligus membuktikan bahwa nasabah Bank Aceh memiliki karakteristik lebih suka memutuskan suatu tindakan (perilaku) secara mandiri. Hasil penelitian ini juga menunjukkan Keistimewaan Aceh (KA) berhubungan positif dan signifikan dengan niat, dan perilaku aktual nasabah Bank Aceh Syariah. Hasil penelitian ini memperkuat model teoritis yang dibangun dalam disertasi ini mengenai peran Keistimewaan Aceh (KA) sebagai proxy dari variabel PBC. Disamping itu, sikap terhadap berperilaku (*attitude toward behavior* (ATB)) berhubungan positif dan signifikan dengan niat berperilaku untuk tetap menjadi nasabah. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa sikap dapat dianggap sebagai bagian penting dalam memprediksi dan menggambarkan berperilaku nasabah Bank Aceh Syariah.

Kata Kunci : Bank Aceh, Behavioral Intention, Konversi, Perilaku, Nasabah

ABSTRACT

The Regional Development Bank of Aceh has converted to *Bank Aceh Syariah* (BAS) or Aceh Sharia or Islamic bank. The conversion is expected to give birth to certain behaviors, whether or not the customers will remain its customers. To elaborate on this problem, this study applies the theory of planned behavior (TPB) which aims: first, to determine the influence of the perceived behavior control (PBC) proxied by Aceh's privilege in the field of religion and customs towards behavioral intention of customers at BAS; second, the influence of subjective norms on customers' behavioral intention; and third, the effect of attitude toward behavior (ATB) towards customers' behavioral intention at BAS.

The samples in this study are 160 respondents. This quantitative research method uses Structural Equation Model (SEM) with AMOS program version 24. The results show that Aceh's privilege in the field of religion and custom has a significant positive effect on behavioral intention with a critical ratio (CR) value of 2.451 which is above the requirements of $CR > 1.96$ with a significance level of 0.014 (smaller than 0.05). Subjective norm does not have a significant effect and is negative on behavioral intention with a CR value of -1,600 which is below the requirements of $CR > 1.96$ with a significance level of 0.110 (greater than 0.05). ATB has a significant effect on behavioral intention with a CR value of 2.928 which is above the requirements of $CR > 1.96$ with a significance level of 0.003 (smaller than 0.05).

Based on the analysis, this study produces important findings, namely: Subjective norm does not have a positive and significant relationship with the Privileges of Aceh as evidenced by the CR value of (-1,600) $< (1.96)$, with a significance value (0.110) $> (0.05)$, and does not have a positive and significant effect on behavioral intention to become a customer, as evidenced by the CR value of 0.280 which is below the requirements of $CR > 1.96$, with a significance level of 0.779 (greater than 0.05). It can be

explained that social influences around customers (referrants), such as parents, friends, spouses, siblings, neighbors, and clerics do not have an influence on the Privileges of Aceh and behavioral intentions of customers. This happens because customers are more likely to follow the influence (behavioral control) which is stronger in deciding a behavior. The Privileges of Aceh are more likely to be positively and significantly related to the intention, and actual behavior of BAS customers. These results also strengthen the theoretical model built in this dissertation regarding the role of Aceh Privileges as a proxy of PBC variables. Besides, ATB is positively and significantly related to behavioral intention to remain a customer. Therefore, attitudes can be considered as an important part in predicting and describing the behavior of BAS customers.

Keywords : Bank Aceh, Behavioral Intention, Conversion, Attitude, Customer Behavior



ملخص البحث

لقد تحول بنك أتشيه للتنمية المحلية بالفعل إلى بنك أتشيه الإسلامي للتنمية. من المتوقع أن يؤدي التحويل إلى بعض السلوكيات، مثل هل عملاء بنك أتشيه للتنمية المحلية سيظلون عملاء في بنك أتشيه الإسلامي للتنمية أو لا. لتوضيح هذه المشكلة، قام الباحث في هذا البحث بتطبيق نظرية السلوك المخطط (*Theory of Planned Behavior*) والتي تهدف إلى: أولاً، معرفة تأثير التحكم السلوكي المدرك (*Perceived behavior control*) الذي استندت إليه امتيازات أتشيه في مجال الدين والعادات تجاه النية السلوكية للعملاء في بنك أتشيه الإسلامي للتنمية؛ ثانياً، تأثير المعايير الذاتية على النية السلوكية للعملاء؛ وثالثاً، تأثير الموقف تجاه النية السلوكية للعملاء في بنك أتشيه الإسلامي للتنمية. ويحتوي هذا البحث على 160 من أفراد العينة. وطريقة البحث المستخدمة فيه هي طريقة البحث الكمي مع النمذجة بالمعادلات البنائية (*Structural Equation Model*) الذي تم تحليله باستخدام إصدار 24 من برنامج AMOS. أظهرت النتائج أن امتيازات أتشيه في مجال الدين والعادات كان لها تأثير إيجابي كبير على النية السلوكية، وتبلغ النسبة الحرجة (CR) 2.451 وهي أعلى من متطلبات $CR > 1.96$ بمستوى الأهمية قدره 0.014 (أصغر من 0.05). ليس للمعيار الذاتي تأثير كبير وسلبى على النية السلوكية مع قيمة النسبة الحرجة (CR) البالغة - 1.600 والتي تقل عن متطلبات $CR > 1.96$ بمستوى الأهمية قدره 0.110 (أكبر من 0.05). للموقف تجاه السلوك تأثير كبير على النية السلوكية بقيمة النسبة الحرجة (CR) 2.928 البالغة 2.928 وهو أعلى من متطلبات $CR > 1.96$ بمستوى قدره 0.003 (أصغر من 0.05).

وتوصل هذا البحث إلى نتائج مهمة، وهي: لا تتمتع المعايير الذاتية بعلاقة إيجابية وهامة مع امتيازات أتشيه، كما يتضح من قيمة النسبة الحرجة البالغة (-1,600) < 1,96، وقيمة ذات أهمية (0,110) > (0,05) ، والمعايير الذاتية ليس لها تأثير إيجابي وهام على النية السلوكية لتصبح عميلا ، كما يتضح من قيمة النسبة الحرجة البالغة 0,280 والتي تقل عن متطلبات $CR > 1,96$ ، بمستوى الأهمية 0,779 (أكبر من 0,05). من الواضح أن التأثيرات الاجتماعية حول العملاء، مثل الآباء والأصدقاء والزوجين والأشقاء والجيران ورجال الدين ليس لها تأثير على امتيازات أتشيه والنية السلوكية للعملاء. وذلك لأن العملاء يفضلون أن يتبعوا التأثير (التحكم السلوكي) في تحديد السلوك. وهذا يدل على أن عملاء بنك أتشيه يفضلون اتخاذ قرار بشكل مستقل، وهذا ممكن بسبب نزاع طويل الأمد في أتشيه دام أكثر من 30 سنة. وتظهر نتائج هذا البحث أيضا أن امتيازات أتشيه مرتبطة بشكل إيجابي وهام بالنية والسلوك الفعلي لعملاء بنك أتشيه الإسلامي. كما تعزز نتائج البحث النموذج النظري المبني في هذا البحث فيما يتعلق بدور امتيازات أتشيه كبديل لمتغيرات التحكم السلوكي المدرك. إضافة إلى ذلك، يرتبط الموقف تجاه السلوك ارتباطا إيجابيا وكبيرا بالنية السلوكية ليعني عميلا مخلصا. وتشير هذه النتائج إلى أن الموقف يمكن اعتباره جزءا مهما في تنبؤ ووصف سلوك عملاء بنك أتشيه الإسلامي.

الكلمات المفتاحية: بنك أتشيه، النية السلوكية، تحويل، موففن سلوك

العملاء

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB –LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543.b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Šā'	š	es (dengan titik atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Hā'	ḥ	ha (dengan titik bawah)
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Žāl	Ž	zet (dengan titik atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zā'	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik bawah)
ظ	Žā'	ž	zet (dengan titik bawah)
ع	'Ain	'	Apostrof terbalik
غ	Ghain	Gh	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāw	W	We
هـ	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

Kata Arab	Ditulis
مُدَّة مُتَعَدِّدَةٌ	<i>muddah muta'ddidah</i>
رَجُلٌ مُتَفَنَّيْنٌ مُتَا'أَيِّيْنٌ	<i>rajul mutafannin muta'ayyin</i>

C. Vokal Pendek

Ḥarakah	Ditulis	Kata Arab	Ditulis
Fathah	A	مَنْ نَصَرَ وَقَاتَلَ	<i>man naṣar wa qatal</i>
Kasrah	I	كَمْ مِنْ فِئَةٍ	<i>kamm min fi'ah</i>
Ḍammah	U	سُدُسٌ وَخَمْسٌ وَثَلَاثٌ	<i>sudus wa khumus wa ṣulus</i>

D. Vokal Panjang

Ḥarakah	Ditulis	Kata Arab	Ditulis
Fathah	Ā	فَتَّاحٌ رَزَّاقٌ مَنَّانٌ	<i>fattāḥ razzāq mannān</i>
Kasrah	Ī	مَسْكِينٌ وَفَقِيرٌ	<i>miskīn wa faqīr</i>
Ḍammah	Ū	دُخُولٌ وَخُرُوجٌ	<i>dukhūl wa khurūj</i>

Huruf Diftong

Kasus	Ditulis	Kata Arab	Ditulis
<i>Fathah</i> bertemu <i>wāw</i> mati	Aw	مولود	<i>Maulūd</i>
<i>Fathah</i> bertemu <i>yā'</i> mati	Ai	مهيمن	<i>Muhaimin</i>

E. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata

Kata Arab	Ditulis
أأنتم	<i>a'antum</i>
أعدت للكافرين	<i>u'iddat li al-kāfirīn</i>
لئن شكرتم	<i>la'in syakartum</i>
إعانة الطالبين	<i>i'ānah at-tālibīn</i>

F. Huruf *Tā' Marbūṭah*

1. Bila dimatikan, ditulis dengan huruf “h”.

Kata Arab	Ditulis
زوجة جزيلة	<i>zaujah jazīlah</i>
جزية محددة	<i>jizyah muḥaddadah</i>

Keterangan:

Ketentuan ini tidak berlaku terhadap kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam Bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya, kecuali jika dikehendaki lafal aslinya.

Bila diikuti oleh kata sandang “*al-*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan “h”.

Kata Arab	Ditulis
تكملة المجموع	<i>takmilah al-majmū'</i>
حلاوة المحبة	<i>ḥalāwah al-maḥabbah</i>

2. Bila *tā' marbūṭah* hidup atau dengan *ḥarakah* (*fathah*, *kasrah*, atau *ḍammah*), maka ditulis dengan “*t*” berikut huruf vokal yang relevan.

Kata Arab	Ditulis
زكاة الفطر	<i>zakātu al-fītri</i>
إلى حضرة المصطفى	<i>ilā ḥaḍrati al-muṣṭafā</i>
جلالة العلماء	<i>jalālata al-‘ulamā’</i>

G. Kata Sandang *alif* dan *lām* atau “*al-*”

1. Bila diikuti huruf *qamariyyah*:

Kata Arab	Ditulis
بحث المسائل	<i>baḥs al-masā’il</i>
المحصول للغزالي	<i>al-maḥṣūl li al-Ghazālī</i>

2. Bila diikuti huruf *syamsiyyah*, ditulis dengan menggandakan huruf *syamsiyyah* yang mengikutinya serta menghilangkan huruf “*l*” (el)-nya.

Kata Arab	Ditulis
إعانة الطالبين	<i>i ‘ānah aṭ-ṭālibīn</i>
الرسالة للشافعي	<i>ar-risālah li asy-Syāfi ‘ī</i>
شذرات الذهب	<i>syazarāt az-żahab</i>

KATA PENGANTAR



Puji Syukur Alhamdulillah, penulis panjatkan kehadiran Allah Yang Maha Pengasih dan Penyayang, yang senantiasa melimpahkan rahmat kasih penulisan dan hidayah-Nya sehingga penulisan disertasi ini dapat diselesaikan. Ketertarikan penulis terhadap topik kajian disertasi ini, bukan hanya sebatas tugas akhir dan syarat penyelesaian studi program Doktor (Dr.) pada Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga, tetapi adanya keinginan untuk mengkaji sisi lain yang dimiliki Provinsi Aceh khususnya sikap dan perilaku masyarakat dan karakteristik daerahnya yang mengantarkan penulis perlahan-lahan menyusun disertasi ini dalam lima bab. Semoga disertasi ini dapat memberikan sumbangsih informasi mengenai sikap dan perilaku nasabah pasca konversi menjadi Bank Aceh Syariah dan menambah khazanah dinamika akademik bagi para peneliti dan peminat kajian sejenis.

Penulisan disertasi ini bisa terselesaikan dengan baik karena tidak lepas dengan arahan, bantuan dan dukungan dari banyak pihak. Untuk itu, izinkan penulis untuk mengungkapkan rasa terimakasih pada seluruh pihak yang mendukung penulisan ini. Meski tidak dapat tersebut satu persatu, namun pada kesempatan ini penulis ingin menyebutkan sebagian saja, karena keterbatasan ruang.

Sebagai rasa syukur dan kebahagiaan kami atas selesainya penulisan disertasi sampai tahap promosi ini, penulis mengucapkan ucapan terima kasih kepada;

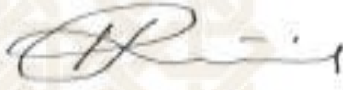
1. Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, MA., Ph.D., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga, Prof. Noorhaidi, S.Ag., MA., M.Phil., Ph.D., selaku Direktur Pascasarjana, Dr. Moch. Nur Ichwan, MA., selaku Wakil Direktur, Ahmad Rafiq, MA., Ph.D., selaku Ketua Program Doktor, dan seluruh jajaran pengelola Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga, disampaikan terimakasih *jazakumullahu kahoiril jaza* atas pemberian fasilitas dan pelayanan yang diberikan kepada penulis selama mengikuti perkuliahan sampai selesainya penulisan disertasi.

2. Prof. Dr. H. Abd. Salam Arief, MA., dan Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag., selaku Promotor yang dengan kesabaran dan keikhlasan memberikan bimbingan, arahan sejak awal hingga akhir penyelesaian disertasi ini.
3. Dr. Abdul Mujib., M.Ag, Dr. Sunaryati, SE., M.Si dan Dr. Nurus Sa'adah, S.Psi., M.Si., selaku penguji yang telah memberikan masukan dan perbaikan demi kesempurnaan penulisan disertasi ini.
4. Pimpinan Beasiswa Pendidikan Indonesia LPDP yang telah memberikan kepercayaan kepada penulis dari awal studi sampai akhir studi program Doktor di UIN Sunan Kalijaga.
5. Pimpinan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), terutama DPBS-OJK atas kepercayaannya dan bantuannya yang selama ini diberikan.
6. Pimpinan Bank Aceh dan Bank Aceh Cabang Kota Lhokseumawe atas bantuannya sampai penelitiannya ini terselesaikan.
7. Rektor IAIN Lhokseumawe, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Lhokseumawe, serta para dosen dan karyawan IAIN Lhokseumawe yang selama ini terus membantu dan mendoakan penulis.
8. Rekan-rekan Mahasiswa Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga, terutama Mahasiswa Program Doktor (S3) Studi Islam Konsentrasi Ekonomi Islam angkatan 2014/2015.
9. Para informan dan responden penelitian yang telah bersedia memberikan data primer dalam penelitian ini.
10. Ayah dan Ibunda penulis H.Syahidin Desky dan Hj. Siti Aminah, atas segalanya, mulai dari nasehat, doa dan bantuan lainnya, semoga penulis bisa menjadi anak yang shaleh, berbakti dan membanggakan ayah dan ibu, Amin. Terima kasih juga kepada Bapak dan Ibu mertua H. M. Husen dan Hj. Upik Saad atas doa, nasehat, bimbingan dan bantuannya. Juga kepada seluruh saudara penulis di Kutacane Aceh Tenggara maupun di Kuala Simpang Aceh Tamiang, hanya Allah yang bisa membalas semua kebaikan yang diberikan.

11. Terima kasih yang tak terhingga kepada istriku yang tercinta dr. Juniarti atas dorongan, dukungan, dan motivasi kepada penulis agar disertasi ini segera dapat diselesaikan, dan membangkitkan kembali semangat penulis yang hampir hilang dalam merampungkan disertasi ini. Terima kasih juga untuk dan anak-anakku yang shaleh dan hebat M. Ziyad Shafiq dan Habibi Desky, semoga doa dan kata-kata lucunya tetap menjadi semangat bagi penulis sepanjang hayat. Amin.

Yogyakarta, 10 April 2019

Penulis



Harjoni, S.SosI., M.Si.



DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Pengesahan Rektor	ii
Yudisium	iii
Dewan Penguji	iv
Pernyataan keaslian dan bebas Plagiarisme	v
Pengesahan Promotor	vi
Nota Dinas	vii
Abstrak	xii
Pedoman Transliterasi Arab-Latin	xviii
Kata Pengantar	xxi
Daftar Isi	xxiv
Daftar Tabel	xxviii
Daftar Gambar	xxxii
Daftar Lampiran	xxxiii
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	14
C. Tujuan Penelitian.....	14
D. Orisinalitas Penelitian	15
E. Kontribusi Penelitian	19
F. Sistematika Penulisan.....	21
BAB II : LANDASAN TEORI DAN	
PENGEMBANGAN HIPOTESIS:	
KONVERSI BANK ACEH SYARIAH,	
<i>THEORY OF PLANNED BEHAVIOR</i>	
DAN KEISTIMEWAAN ACEH.....	23
A. Pengembangan Perbankan Syariah	23
1. Politik Ekonomi Islam Indonesia	23
2. Politik Ekonomi Islam Aceh	28
B. Keistimewaan Aceh.....	31
1. Kebudayaan dan Karakteristik	
Masyarakat Aceh.....	31
2. Pelaksanaan Syariat Islam	38
3. Keberadaan Lembaga Pelaksana Syariat	
Islam dan Lembaga Adat.....	45
C. Konversi Bank Aceh Syariah	47

1. Pengertian Bank Pembangunan Daerah (BPD).....	47
2. Konversi Bank Aceh (BPD) menjadi Bank Aceh Syariah.....	49
3. Pripsi Operasional dan Kepatuhan Syariah.....	57
D. Teori Perilaku Konsumen	61
1. Perilaku Konsumen Muslim.....	61
2. <i>Theory of Planned Behaviora</i>	67
3. Konstruk <i>Perceived Behavioral Control</i> Diproxykan dengan variabel Keistimewaan Aceh.....	82
E. Kajian Penelitian Terdahulu.....	87
F. Pengembangan Hipotesis	91
BAB III : METODE PENELITIAN	101
A. Setting Penelitian	101
B. Desain Penelitian.....	102
C. Jenis dan Sumber Penelitian.....	103
D. Populasi dan Sampel Penelitian	104
E. Definisi dan Operasionalisasi Variabel Penelitian	108
F. Teknik Pengumpulan Data.....	115
G. Instrumen Penelitian.....	118
H. Teknik Analisa Data.....	129
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	141
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	141
1. Sejarah Bank Pembangunan Daerah (Bank Aceh).....	141
2. Perkembangan dan Kemajuan Bank Aceh pasca Konversi	143
3. Aset dan Ikhtisar Keuangan Bank Aceh Syariah	147
B. Karakteristik Responden	154
C. Analisis Data	161
1. Deskripsi Data Penelitian	161

2. Analisis Faktor Konfirmatorir (<i>Confirmatory Factor Analysis</i>).....	168
3. Uji Full Model SEM.....	185
4. Uji Evaluasi Asumsi Model SEM.....	187
D. Uji Estimasi Parameter dan Pengujian	
Hipotesis.....	193
1. Uji Estimasi Parameter.....	193
2. Analisis <i>Direct</i> , <i>Indirect</i> dan <i>Total Effect</i>	196
E. Hasil Pengujian Hipotesis	199
1. Keistimewaan Aceh (bidang Agama dan Adat) berhubungan positif dengan niat loyal kepada Bank Aceh Syariah.....	199
2. Keistimewaan Aceh (bidang Agama dan Adat) berhubungan positif dengan perilaku loyal (<i>actual use</i>) kepada Bank Aceh Syariah.....	200
3. Sikap terhadap Keperilakuan (<i>Attitude Toward Behavior</i>) dan norma subjektif (<i>Subjective Norm</i>) berhubungan positif dengan keistimewaan Aceh.....	201
4. Sikap terhadap keperilakuan dan norma subjektif berhubungan positif dengan niat loyal kepada Bank Aceh Syariah.....	204
5. Niat nasabah (<i>intention</i>) berhubungan positif dengan perilaku loyal (<i>actual use</i>) kepada Bank Aceh Syaria.....	207
6. Sikap terhadap keperilakuan (ATB) berhubungan positif dengan norma subjektif (<i>subjective norm</i>).....	208
F. Pembahasan Hasil Penelitian	210
G. Temuan Model Perilaku Memilih Menjadi Nasabah Bank Aceh Syariah.....	232
BAB V : KESIMPULAN.....	243
A. Simpulan	243

B. Implikasi Penelitian.....	248
C. Keterbatasan Penelitian.....	249
D. Saran untuk Penelitian Lanjutan	250
DAFTAR PUSTAKA	251
LAMPIRAN-LAMPIRAN`	277
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	309



DAFTAR TABEL

- Tabel 1.1 Aplikasi TPB dalam Beragam Lingkup Penelitian dan Alat Analisis, 16
- Tabel 3.1 Kisi-kisi Instrumen Penelitian, 120
- Tabel 3.2 Uji Validitas Variabel Sikap Memilih Menjadi Nasabah Bank Aceh Syariah, 124
- Tabel 3.3 Uji Validitas Variabel *Subjective Norm*, 124
- Tabel 3.4 Uji Validitas Variabel Keistimewaan Aceh, 125
- Tabel 3.5 Uji Validitas Variabel Niat Menjadi Nasabah Bank Aceh Syariah, 125
- Tabel 3.6 Uji Validitas Variabel Perilaku Menjadi Nasabah, 126
- Tabel 3.7 Uji *Discriminant Validity* dengan Akar AVE, 127
- Tabel 3.8 Hasil *Construct Reliability*, 128
- Tabel 3.9 Uji *Goodness of Fit* (GOF), 137
- Tabel 4.1 Komposisi Modal Disetor Para Pemegang Saham Bank Aceh, 147
- Tabel 4.2 Perkembangan Aset, Penyaluran Dana dan DPK Bank Aceh (dalam Milyar Rupiah), 151
- Tabel 4.3 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin, 155
- Tabel 4.4 Data Responden Berdasarkan Umur, 156
- Tabel 4.5 Data Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan, 156
- Tabel 4.6 Data Responden berdasarkan Jenis Pekerjaan, 157
- Tabel 4.7 Data Responden berdasarkan Jumlah Pendapatan, 158
- Tabel 4.8 Data Responden berdasarkan Produk Funding yang Digunakan, 160
- Tabel 4.9 Data Responden berdasarkan Lama Menjadi Nasabah, 160
- Tabel 4.10 Statistik Deskriptif Data Penelitian, 162
- Tabel 4.11 Deskriptif Variabel *Attitude Toward Behavior* (ATB), 164
- Tabel 4.12 Deskriptif Variabel *Subjective Norm* (SN), 165

- Tabel 4.13 Deskriptif Variabel Keistimewaan Aceh (KA), 166
- Tabel 4.14 Deskriptif Variabel Niat Menjadi Nasabah Bank Aceh Syariah, 167
- Tabel 4.15 Deskriptif Variabel *Actual Use*, 168
- Tabel 4.16 Hasil Uji *Regression Weights* CFA Variabel ATB, 174
- Tabel 4.17 Hasil Uji *Standardized Regression Weights* CFA Variabel ATB, 175
- Tabel 4.18 *Squared Multiple Correlations*: (Group number 1 – Default model), 175
- Tabel 4.19 Hasil Uji *Regression Weights* CFA Variabel SN, 176
- Tabel 4.20 Hasil Uji *Standardized Regression Weights* CFA Variabel SN, 177
- Tabel 4.21 *Squared Multiple Correlations*: (Group number 1 – Default model), 177
- Tabel 4.22 Hasil Uji *Regression Weights* CFA Variabel KA, 179
- Tabel 4.23 Hasil Uji *Standardized Regression Weights* CFA Variabel KA, 179
- Tabel 4.24 *Squared Multiple Correlations*: (Group number 1 – Default model), 180
- Tabel 4.25 Hasil Uji *Regression Weights* CFA Variabel *Intention (In)*, 181
- Tabel 4.26 Hasil Uji *Standardized Regression Weights* CFA Variabel *Intention*, 182
- Tabel 4.27 *Squared Multiple Correlations* (Group number 1 – Default model), 182
- Tabel 4.28 Hasil Uji *Regression Weights* CFA Variabel AU, 183
- Tabel 4.29 Hasil Uji *Standardized Regression Weights* CFA Variabel AU, 184
- Tabel 4.30 *Squared Multiple Correlations*: (Group number 1 – Default model), 184
- Tabel 4.31 Hasil Uji Reliabilitas dan *Variance Extracted*, 187
- Tabel 4.32 *Regression Weights* pada Full Model SEM, 192
- Tabel 4.33 *Standardized Regression Weights* pada Full Model SEM, 193

- Tabel 4. 34 *Standardized Direct Effect-Estimates*, 195
Tabel 4. 35 *Standardized Indirect Effect-Estimates*, 196
Tabel 4. 36 Hasil Estimasi Squared Multiple Correlation, 197
Tabel 4. 37 Hasil Kesimpulan Hipotesis, 198



DAFTAR GAMBAR

- Gambar 2.1 Bagan Model Keputusan Konsumen Muslim, 67
- Gambar 2.2 *Theory of Reasoned Action (TRA)*, 69
- Gambar 2.3 *Theory of Planned Behavior (TPB)*, 80
- Gambar 2.4 Model Empiris Bidin et al, 83
- Gambar 2.5 Model yang Diusulkan, 93
- Gambar 3.1 Proses sampling dalam penelitian ini, 105
- Gambar 3.2 Pengembangan Kuesioner, 119
- Gambar 3.3 Model Penelitian, 130
- Gambar 3.4 Diagram Jalur Penelitian, 133
- Gambar 4.1 Milestone Bank Aceh, 144
- Gambar 4.2 Struktur Bank Aceh Syariah, 145
- Gambar 4.3 Perkembangan jumlah modal disetor Thn 2013-2017, 147
- Gambar 4.4 Roadmap Konversi, 150
- Gambar 4.5 Model Persamaan Struktural, 170
- Gambar 4.6 CFA Model *Attitude Toward Behavior (ATB)*, 173
- Gambar 4.7 Model *Subjective Norm*, 176
- Gambar 4.8 CFA Model Keistimewaan Aceh (KA), 178
- Gambar 4.9 CFA Model *Intention (In)*, 180
- Gambar 4.10 Model *Actual Use (AU)*, 183
- Gambar 4.11 Hasil Uji Full Model SEM, 186
- Gambar 4.12 *Bollen-Stine Bootstrap (Default model)*, 189
- Gambar 4.13 *ML discrepancy (implied vs sample) (Default model)*, 190
- Gambar 4.14 Full Model Empirik, 234
- Gambar 4.15 Model Perilaku Memilih Menjadi Nasabah Bank Aceh Syariah “KA-TPB”, 241

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Permohonan izin penelitian, 277
- Lampiran 2 Kuesioner Penelitian, 278
- Lampiran 3 Hasil uji Full Model SEM, 282
- Lampiran 4 Ikhtisar Keuangan Bank Aceh Syariah (Konversi), 283
- Lampiran 5 Analysis Summary, 288



DAFTAR SINGKATAN

ATB	: <i>Attitude Toward Behavior</i>
BPD	: <i>Bank Pembangunan Daerah</i>
BUK	: <i>Bank Umum Konsensional</i>
BUS	: <i>Bank Umum Syariah</i>
CARTER	: <i>Compliance, assurance, reliability, tangibles, empathy, responsivness)</i>
CFA	: <i>Confirmatory Factor Analysis</i>
In	: <i>Behavioural Intention</i>
KHES	: <i>Kompilasi Hukum Ekonomi Syari'ah</i>
MA	: <i>Mahkamah Syarīyah</i>
NTB	: <i>Nusa Tenggara Barat</i>
NTCR	: <i>Nikah, Talak, Cerai dan Rujuk</i>
OJK	: <i>Otoritas Jasa Keuangan</i>
PBC	: <i>Perceived behavior control</i>
PERMA	: <i>Peraturan Mahkamah Agung</i>
SEM	: <i>Structural Equation Modelling</i>
TPB	: <i>Theory of Planned Behavior</i>
TRA	: <i>Theory of Reasoned Action</i>
UU	: <i>Undang-Undang</i>
UUS	: <i>Unit Usaha Syariah</i>
WA	: <i>Wilayatul Hisbah</i>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perbankan syariah di Indonesia telah mengalami perkembangan sejak beroperasinya Bank Muamalat Indonesia (BMI) tahun 1992.¹ Namun, dari sisi *market share* (pangsa pasar) keuangan syariah belum mampu mengimbangi pertumbuhan keuangan konvensional, kondisi ini menuntut adanya upaya strategis untuk meningkatkan *market share* dan upaya untuk mengimbangi pertumbuhan keuangan konvensional.²

Perlu adanya upaya strategis tersebut, menuntut pemerintah untuk melahirkan beberapa kebijakan penting, di antaranya memberikan peluang bagi Bank Konvensional untuk menjalankan Unit Usaha Syariah (UUS); adanya peluang melakukan *spin off*,³ dan kebijakan konversi. Konversi sendiri menurut Kamus Bank Sentral Republik Indonesia (BI) berarti proses perubahan dari sistem atau jenis instrumen tertentu

¹Mohamad Nur Yasin, “Argumen-Argumen Kemunculan Awal Perbankan Syariah di Indonesia”, *De Jure, Jurnal Syariah dan Hukum*, Vol. 2 No. 1, (Juni 2010): 109-123.

²Kuangan dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia, diartikan: (1) segala sesuatu yang bertalian dengan uang; (2) seluk beluk uang; (3) urusan uang; (4) keadaan uang. Lihat, Departemen Pendidikan Indonesia. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. (Jakarta: Balai Pustaka, 2008), 1767. Sementara, dalam Wikipedia bahasa Indonesia, Keuangan adalah mempelajari bagaimana individu, bisnis, dan organisasi meningkatkan, mengalokasi, dan menggunakan sumber daya moneter sejalan dengan waktu, dan juga menghitung risiko dalam menjalankan proyek mereka. Istilah keuangan dapat berarti: (1) Ilmu keuangan dan asset lainnya; (2) Manajemen asset tersebut; (3) Menghitung dan mengatur risiko proyek. Wikipedia. *Keuangan*, diakses, 18 Juli 2017, <https://id.wikipedia.org/wiki/Keuangan>.

³*Spin off* atau pemisahan menurut Peraturan Bank Indonesia No.11/10/PBI/2009 adalah pemisahan usaha dari satu Bank Umum Konvensional (BUK) menjadi dua badan usaha atau lebih sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Lihat, Peraturan Bank Indonesia No 11/10/PBI/2009 tentang Pemisahan.

menjadi sistem atau instrumen lain; misalnya, (a) perubahan surat berharga seperti obligasi menjadi saham; (b) perubahan harga suatu transaksi yang mendasarinya; dan (c) perubahan bentuk hukum suatu bank atau lembaga keuangan menjadi bentuk badan hukum lain, misalnya dari Bank Umum Konvensional menjadi Bank Umum Syariah (*conversion*),⁴ dari beberapa definisi yang ada, dapat disimpulkan bahwa konversi sebagai perubahan atau bertransformasi secara total sebuah bank yang diikuti dengan perubahan sistem dan operasionalnya.

Pelaksanaan konversi Bank Daerah (BPD) menjadi Bank Umum Syariah pertama kali dilakukan oleh Bank Aceh.⁵ Bank Aceh resmi melakukan konversi pada tanggal 1 September 2016, berdasarkan keputusan Dewan Komisiner OJK Nomor:KEP-44/D.03/2016 tanggal 1 September 2016, perihal Pemberian Izin Perubahan Kegiatan Usaha Bank Umum Konvensional menjadi Bank Umum Syariah PT. Bank Aceh.⁶ Konversi ini terjadi dilatarbelakangi upaya pemerintah Aceh untuk melaksanakan syariat Islam dalam bidang keuangan dan perbankan.

Upaya tersebut berdasarkan atas 4 (empat) aspek atau landasan penting yang berlaku di Aceh, dan turut menjadi pertimbangan utama dalam pelaksanaan konversi, yaitu: aspek

⁴Bank Indonesia. “Kamus,” diakses 16 Oktober 2017, <https://www.bi.go.id/id/Kamus.aspx>.

⁵ Bank Konvensional dapat melakukan perubahan kegiatan usaha menjadi Bank Syariah. Perubahan kegiatan usaha Bank Konvensional menjadi Bank Syariah dapat dilakukan, yaitu: Bank Umum Konvensional menjadi Bank Umum Syariah; BPR menjadi BPRS. Lihat Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 10/16/PBI/2008, Pelaksanaan Prinsip Syariah dalam Kegiatan Penghimpunan Dana dan Penyaluran Dana serta Pelayanan Jasa Bank Syariah, Pasal 2 Ayat (3).

⁶Sesuai ketentuan yang berlaku, kegiatan operasional Bank Aceh Syariah dapat dilaksanakan paling cepat 10 hari setelah diumumkan kepada masyarakat. Dan sejak hari Senin tanggal 19 September 2016, Bank Aceh telah melayani nasabah dengan sistem layanan syariah secara resmi. Bakri, “Senin, Bank Aceh Resmi Syariah” *Harian Serambi Indonesia*, *Minggu, 18 September 2016*.

filosofis, aspek sosilogis, aspek yuridis dan aspek ekonomi. Aspek filosofis ini didasari, karena umat Islam diwajibkan untuk menerapkan Syariat Islam dalam setiap dimensi kehidupannya, termasuk bidang ekonomi dan perbankan.⁷ Aspek sosiologis ini didasari, karena masyarakat Aceh telah sejak dahulu menerapkan syariat Islam pada setiap interaksi sosial maupun ekonomi. Nilai-nilai Islam sudah lebih dahulu menyatu dan terintegral dengan setiap gerak dan nafas masyarakat Aceh, yang tercermin dari pola interaksi antara sesama warga, dan tercermin pula dalam adat istiadat dan tradisi masyarakat Aceh.⁸

Aspek yang ketiga, yaitu aspek yuridis.⁹ Aspek ini didasari ketentuan perundang-undangan sebagai payung hukum bagi

⁷ Ini sesuai dengan perintah Allah yang termaktub dalam Surat Al-Baqarah ayat 275, yang memiliki poin penting, yaitu penghalalan jual beli dan pengharaman riba dengan segala prosesnya. Dalam ayat tersebut, Allah secara tegas mewajibkan kaum muslimin untuk menjauhi Riba. Basyir Azhar Ahmad, *Azas Hukum Muammalah*, (Yogyakarta: Fakultas Hukum Universitas Islam Indonesia, 1999), 33.

⁸ Aceh sejak masa kerajaan Atjeh Darussalam, masyarakatnya dikenal telah membudayakan aktifitas ekonomi yang bernilai Islam. Sebagaimana yang disebut dalam buku Adat Aceh bahwa "*Pada berdjual beli di Atjeh pernah djuga dahulu diikat perdjandjian, misalnja kalau dalam tempo tiga hari terhitung mulai dari berdjual-beli, tidak ada bantahan, maka perdjualan berlaku terus*" yang merupakan ketentuan hak khair jual beli dalam hukum ekonomi Islam. Dan dalam ketentuan peminjaman bahwa "*seseorang jang memindjamkan padi atau beras, harus dibajar kembali dengan barang itu djuga terketjuali ada diperbuat suatu perdjandjian lain. Dalam hal inipun tidak dibenarkan orang makan riba.*" Lihat, Moehammad Hoesin dalam Fahriansah, "Transaksi Ekonomi Klasik Masyarakat Aceh Analisis Kelayakan *Taqnin* Hukum Ekonomi Syariah," *Jurnal Ihtiyadh* . Vol. 1, no.2, (Desember 2017): 1-31.

⁹ Di dalam UU Nomor. 11 Tahun 2006, Bab XXII, pasal 154-173 yang mengatur tentang perekonomian. Di dalam bagian kedua tentang arah perekonomian disebutkan dalam ayat (1) perekonomian di Aceh diarahkan untuk meningkatkan produktifitas dan daya saing demi terwujudnya kemakmuran dan kesejahteraan rakyat dengan menjunjung tinggi nilai-nilai islam, keadilan, pemerataan, partisipasi rakyat dan efisiensi dalam pola pembangunan berkelanjutan. Acehprov.go.id, "Lembaga Keuangan di Aceh Wajib Beroperasi Berdasarkan Prinsip Syariah," diakses, 21 Juni 2017, <https://www.acehprov.go.id/news/read/2017/10/17/4638/lembaga-keuangan-di-aceh-wajib-beroperasi-berdasarkan-prinsip-syariah.html>

implementasi Syariat Islam, termasuk dalam bidang ekonomi, antara lain Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2006 tentang Pemerintahan Aceh, serta berbagai Qanun tentang Pelaksanaan Syariat Islam, khususnya Qanun Nomor 9 Tahun 2014 tentang Pembentukan Bank Aceh Syariah dan Qanun No.8 Tahun 2014 tentang Pokok-Pokok Syariat Islam.

Terakhir, aspek ekonomi, keberadaan aspek ini didasari adanya harapan bahwa konversi yang dilaksanakan diharapkan mampu meningkatkan aset dan keuntungan bagi bank Aceh khususnya dan Bank Syariah di Indonesia pada umumnya. Di sisi lain, konversi Bank Aceh juga diharapkan dapat meningkatkan *market share* (pangsa pasar) terhadap pangsa pasar industri keuangan syariah secara nasional dari 4% meningkat menjadi 5,1% s.d 5,4%.¹⁰ Harapan ini lahir karena adanya dukungan aset dari Bank Aceh Syariah sekitar Rp.20 triliun sebagai bank yang termasuk dalam kategori BUKU 2 (Bank Umum Kegiatan Usaha 2).¹¹ Konversi yang dialami Bank Aceh menjadi daya tarik bagi beberapa Bank Pembangunan Daerah (BPD) lainnya untuk melakukan perubahan.

Kebutuhan untuk melakukan perubahan menjadi penting mengingat lembaga keuangan dalam kehidupan ekonomi

¹⁰Budi Raharjo, *Konversi Bank Aceh Dongkrak Pangsa Pasar Perbankan Syariah*. Diakses 22 Maret 2017. <http://www.republika.co.id/berita/ekonomi/makro/16/09/27/oe5vkz415-konversi-bank-aceh-dongkrak-pangsa-pasar-perbankan-syariah> 27 September 2016.

¹¹Setiap Bank baik Bank Umum maupun Bank Syariah, dalam operasionalnya harus memiliki modal yang disebut dengan Modal Inti. Modal Inti ini terdiri dari modal yang disetor ditambah keuntungan yang diperoleh Bank setelah dipotong pajak. Perbedaan jumlah modal inti inilah yang menentukan perbedaan kategori BUKU bank tersebut. Kategori Bank Menurut Kelas BUKU. Menurut peraturan Bank Indonesia, usaha perbankan konvensional dikelompokkan menjadi 4 kelas BUKU, yaitu: BUKU 1 adalah Bank dengan Modal Inti < Rp1 triliun. BUKU 2 dengan Modal Inti antara Rp1 triliun – Rp5 triliun. BUKU 3 dengan Modal Inti antara Rp5 triliun – Rp30 triliun. BUKU 4 dengan Modal Inti >= Rp30 triliun. Mirae Asset Sekuritas. *BUKU (Bank Umum Kegiatan Usaha)*. (Jakarta: Mirae Asset Sekuritas, 2017), 32-37.

modern memegang peranan yang dominan.¹²Perubahan tersebut, secara umum diharapkan mampu membawa banyak manfaat baik secara ekonomi, maupun non ekonomi bagi para pemangku kepentingan dan pengguna (nasabah). Perubahan juga berfungsi sebagai sinyal untuk menyampaikan informasi tentang manajemen strategi baru dari sebuah lembaga keuangan.¹³

Bank Aceh sendiri sebelum melakukan konvensi, yaitu dalam kurun waktu Januari 2015 hingga 30 Juni 2016, memiliki pertumbuhan total aset Bank Aceh sudah mencapai Rp.20,785 triliun dengan kemampuan menghasilkan laba sebesar Rp. 307,7 miliar, sementara penyaluran dana dalam bentuk kredit dan pembiayaan telah mencapai sebesar Rp. 12,18 triliun dan Dana Pihak Ketiga (DPK) yang terhimpun mencapai Rp. 16,8 triliun.¹⁴

Angka-angka tersebut menunjukkan bahwa Bank Aceh merupakan bank yang memiliki kinerja yang baik, melalui hasil kinerja tersebut telah mengantarkan Bank Aceh berhasil mendapatkan penghargaan Infobank “Golden Award 2016” dari biro riset Majalah Infobank dengan predikat “Kinerja Sangat Bagus” selama 5 tahun berturut-turut” untuk

¹²Hal ini ditandai dengan beberapa kalinya pimpinan BPD daerah lainnya di Indonesia melakukan studi ke Aceh dalam rangka mengkaji proses perubahan (konversi), di antaranya BPD NTB, BPD Riau atau Riau Kepri, dan Bank Sumatera Barat. Kebutuhan untuk melakukan perubahan pada lembaga keuangan menjadi penting, mengingat lembaga keuangan dalam kehidupan ekonomi modern memegang peranan yang dominan. Surat Kabar Online Go Riau.Com, *Bank Riau Kepri menjadi Bank Syariah, Suatu Wacana*, diakses, tanggal 1 Oktober 2016, <https://www.goriau.com/opini/bank-riau-kepri-menjadi-bank-syariah-suatu-wacana.html>.

¹³Jonathan Karpoff, Graeme Rankine, “In search of a signalling effect: The wealth effects of corporate name changes”, *Journal of Banking and Finance*, (18 Juni 1994): 1027-1045

¹⁴Laporan Tahunan Bank Aceh 2017.

kategori bank umum dengan asset Rp. 10 triliun s/d 25 triliun.¹⁵

Di sisi lain, perubahan atau konversi bank sering memiliki risiko, seperti kehilangan beberapa *goodwill*, misalnya dalam bentuk pengakuan, loyalitas nasabah, dan citra lembaga,¹⁶ terutama dapat mempengaruhi sikap (*attitude*) nasabah. Karena itu, diperlukan upaya untuk membuat nasabah tetap memilih menjadi nasabah (setia), salah satu caranya dengan memicu *behavioral intention* (keinginan berperilaku/niat berperilaku) nasabah.

Behavioral intention sendiri memiliki beberapa definisi, di antaranya, menurut Namkung dan Jang (2007) *behavioral intention* adalah tingkah laku dari konsumen yang setia atau loyal terhadap perusahaan, sehingga bersedia merekomendasikan kepada orang lain,¹⁷ sementara Dharmmesta (2008) mendefinisikan *behavioral intention* sebagai suatu perilaku atau sikap konsumen yang memiliki keinginan untuk menggunakan produk atau jasa secara terus menerus.¹⁸

Pengukuran *behavioral intention* ini dapat menjadi indikator dalam memprediksi perilaku nasabah untuk tetap menjadi nasabah atau tidak pasca konversi. Secara umum, keinginan berperilaku (*behavioral intention*) dapat dipandang sebagai sinyal keberhasilan atau kegagalan perbankan dalam

¹⁵Bank Aceh. "Bank Aceh Raih Infobank Golden Award 2016," diakses, 18 Juli 2017, <http://www.bankaceh.co.id/?p=2043>.

¹⁶Mayang Apriolita, Tatang Ary Gumanti, dan Dwi Lusi Tyasing Swastika. "Pengumuman Perubahan Nama Perusahaan dan Harga Saham Di Bursa Efek Indonesia". *Jurnal. Finance and Banking Journal*, Vol. 13 No. 1 (Juni 2011): 62.

¹⁷Young Namkung, SooCheong Jang. "Does food quality really matter in restaurant?: its impact on customer satisfaction and behavioral intentions." *Journal of Hospitality and Tourism Research*, Vol. 31 No. 3, (Maret 2007): 387- 410

¹⁸Basu Swastha Dharmmesta dan T. H. Handoko. *Manajemen Pemasaran: Analisis Perilaku Konsumen*. Edisi Pertama, cetakan keempat, (Yogyakarta: BPFE, 2008), 34.

mempertahankan nasabahnya pada masa yang akan datang.¹⁹ Penelitian mengenai sikap nasabah bank sudah banyak dilakukan oleh peneliti di dalam maupun di luar negeri. Namun, teori dasar yang sering digunakan dari penelitian terdahulu pada umumnya adalah *ServQual Theory*²⁰ dengan analisis faktornya.

Erol dan El-Bdour²¹ dianggap sebagai peneliti pertama kali untuk meneliti sikap konsumen terhadap Bank Syariah dan Bank Konvensional. Penelitian tersebut menyimpulkan bahwa pelayanan cepat dan efisien, reputasi dan *image* bank, serta kredibilitas bank merupakan faktor utama dalam memilih bank baik bank syariah maupun konvensional. Hasil yang sama juga didapati dari penelitian yang dilakukan oleh Haron et al.,²² serta Gerrard and Cunningham.²³ Penelitian mereka menemukan bahwa pelayanan cepat dan efisien mempunyai nilai yang paling tinggi di antara faktor-faktor kriteria seleksi lainnya dan hasil penelitian mereka menunjukkan faktor agama

¹⁹Zeithaml, Berry, dan Parasuraman, *Service Marketing*, Fourt Edition, (Prentice Hall: Exclusive Right By Mc Graw-Hill, 2006), 87.

²⁰Salah satu pendekatan kualitas pelayanan yang populer dijadikan acuan dalam riset pemasaran adalah model SERVQUAL (Service Quality) yang dikembangkan oleh Parasuraman, Zeithaml, dan Berry (1990). SERVQUAL dibangun atas adanya perbandingan dua faktor utama, yaitu persepsi pelanggan atas layanan nyata yang mereka terima (Perceived Service) dengan layanan yang sesungguhnya yang diharapkan/diinginkan (Expected Service). Jika kenyataan lebih dari yang diharapkan, maka layanan dapat dikatakan bermutu, sedangkan jika kenyataan kurang dari yang diharapkan, maka layanan dikatakan tidak bermutu. Apabila kenyataan sama dengan harapan maka layanan tersebut memuaskan. Definisi umum tentang service quality atau yang seringkali disingkat SERVQUAL dinyatakan oleh Zeithaml (1990) yaitu "*a customer's judgment of the overall excellence or superiority of a service*".

²¹Erol dan El-Bdour. "Attitudes, Behaviour and Patronage Factors of Bank Customers Towards Islamic Banks," *International Journal of Bank Marketing*, vol. 2. no. 1, (3 Juni 1989): 123-124.

²² Haron S. Ahmad N and Planisek S. "Bank Patronage Factors of Muslim and Non Muslim Customers," *International Journal of Bank Marketing*. Vol 2. no.1, (1 April 1994): 231-239.

²³Philip Gerrard and James Barton Cunningham. "Islamic Banking: a Study in Singapore". *International Journal of Bank Marketing*, vol.15. no.6, (9 Mei 1997): 33-42.

tidak menjadi alasan bagi nasabah di Jordania dalam memilih bank syariah.

Penelitian lain dilakukan oleh Metwally,²⁴ Metawa dan Almossawi,²⁵ serta Bley dan Kuehn²⁶ mendapatkan hasil yang berbeda. Pada penelitian tersebut ditemukan bahwa sebagian responden penelitian memilih faktor agama sebagai faktor utama yang mempengaruhi mereka dalam menggunakan produk dan jasa perbankan syariah. Penelitian berbeda dilakukan oleh Othman dan Owen dari segi model.²⁷ Othman dan Owen telah melakukan penggabungan dimensi multidimensionalitas model kualitas layanan (*service quality model*) dan aspek kepatuhan terhadap nilai syariah (*syariah compliance*) dalam industri perbankan Islam.

Penelitian Othman dan Owen ini telah mengadaptasi model CARTER (*compliance, assurance, reliability, tangibles, empathy, responsiveness*) dalam model kualitas layanan (*ServQual Model*). Dari beberapa penelitian yang telah disebutkan sebelumnya menunjukkan masih sedikitnya penelitian yang mengkaji faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah dalam mengambil suatu keputusan berperilaku yang sifatnya motivasional, di mana niat berperilaku (*behavioral intention*), menjadi titik sentralnya. Sementara, kebanyakan penelitian yang lainnya hanya melihat kualitas layanan bank

²⁴Mohamed Metwally. "The Impact of Demographic Factor on Consumers' Selection of A Particular Bank Within A Dual Banking System: A Case Study," *Journal of International Marketing and Marketing Research*. Vol. 27 No. 1, (Juli 2002): 47-51.

²⁵Saad A. Metawa dan Muhammed Almossawi. "Banking Behaviour of Islamic Bank Customers: Perspectives and Implications." *International Journal of Bank Marketing*. Vol. 16. No. 7. (6 Juli 1998): 63-76.

²⁶Jordan Bley dan Kom Kuehn. "Conventional versus Islamic Finance: Student Knowledge and Perception In The United Arab Emirates," *International Journal of Islamic Financial Services*, Vol.5 No. 4, (Juni 2004): 111-121.

²⁷Abdulqawi Othman and Lynn Oween. "Adopting and Measuring Customer Service Quality In Islamic Banks: A Case Study in Kuwait", *International Journal of Islamic Financial Services* Vol. 3. No. 1 (April 2001): 1-26.

sebagai dasar dalam hal mempengaruhi sikap dan perilaku nasabah.

Penelitian disertasi ini akan mengidentifikasi faktor-faktor yang mempengaruhi seseorang dalam mengambil suatu keputusan berperilaku yang bersifat motivasional, tentunya *behavior intention* (niat memilih menjadi nasabah Bank Aceh Syariah) menjadi sentralnya. Untuk menganalisis persoalan tersebut, maka digunakan *Theory of Planned Behavior* (TPB) sebagai dasar teoritiknya.

Dalam teori TPB, *behavioral intention* (keinginan berperilaku) dipengaruhi oleh tiga anteseden, yaitu: *Attitude Toward Behavior* (ATB) atau disebut sebagai sikap terhadap perilaku; *Subjective Norm* (SN), disebut sebagai norma subjektif (tekanan dari orang terdekat); dan *Perceived Behavioral Control* (PBC), disebut sebagai persepsi kontrol berperilaku. Aplikasi teori TPB dalam penelitian disertasi ini dilakukan pada konteks untuk menganalisis *behavioral intention* (keinginan berperilaku atau niat berperilaku)²⁸ nasabah untuk memilih menjadi nasabah Bank Aceh pasca konversi menjadi Bank Aceh Syariah.

Di sisi lain, Aceh dikenal memiliki keistimewaan dalam pelaksanaan nilai-nilai Islam (Syariat Islam) dan adat berdasarkan qanun. Keistimewaan Aceh ini menjadi faktor lingkungan dan kebudayaan dalam penelitian ini, dan diduga dapat mempengaruhi keinginan berperilaku nasabah (*intention*) untuk memilih menjadi nasabah Bank Aceh (tetap menjadi nasabah Bank Aceh) pasca konversi. Dugaan tersebut didasari hasil penelitian Clifford Geertz melihat keistimewaan daerah dan kebudayaan setempat sebagai perangkat mekanisme kendali untuk mengatur kelakuan.²⁹

²⁸Icek Ajzen. "Perceived Behavioral Control, Self-Efficacy, Locus of Control, and the Theory of Planned Behavior." *Journal of Applied Social Psychology*. 32 (Mei 2002): 1-20.

²⁹Abubakar. *Bunga Rampai*, 159.

Keistimewaan Aceh dalam bidang agama dan adat dapat diartikan sebagai sistem ide atau sistem gagasan milik suatu masyarakat yang dijadikan acuan perilaku dalam kehidupan sosial dari masyarakat.³⁰ Apabila hal tersebut dimaknai sebagai acuan pedoman,³¹ mekanisme kendali,³² alat konseptual untuk menganalisis tingkah laku masyarakat,³³ dan sistem ide dan gagasan, tentu di dalamnya mengandung nilai-nilai, kaedah-kaedah yang mampu memberikan warna dan berperan sebagai pengarah alur pikir manusia sebagai individu dan manusia sebagai anggota masyarakat.³⁴

Kurt Lewin dalam Yulita kusniawaty Asra³⁵ menilai keistimewaan Aceh ini memiliki kekuatan besar dalam menentukan perilaku seseorang, bahkan terkadang memiliki pengaruh yang lebih besar dari pada karakteristik individu (motif, nilai-nilai, sifat kepribadian), sehingga menjadikan upaya untuk memprediksikan sebuah perilaku menjadi lebih kompleks. Hal senada juga disampaikan para psikolog, di antaranya Morgan dan King, Howard dan Kendler, Krech, Crutchfield dan Ballachey, mengatakan bahwa perilaku seseorang dipengaruhi oleh faktor lingkungan dan hereditas.³⁶

³⁰M. Yunus Mealalatoa, *Sistem Budaya Indonesia* (Jakarta: Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Indonesia, 1997), 4.

³¹Clyde Kluckhohn, *The Study of Culture* (New York: Stanford University Press, 1975), 76.

³²Clifford Geertz, *Kebudayaan dan Agama*, Terjemahan. (Yogyakarta: Kanisius, 1992), 45

³³Yudistira K. Garna, *Ilmu-ilmu Sosial Dasar-Konsep-Posisi* (Bandung: Pancasarjana Unpad, 1996), 158.

³⁴M. Yunus Mealalatoa, *Sistem Budaya Indonesia* (Jakarta: Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Indonesia, 1997), 4.

³⁵Yulita Kusniawaty Asra, *Psikologi kepribadian I*. (Pekanbaru: Al-mujtahadah Press, 2008), 33.

³⁶ Faktor lingkungan ini diantaranya: pendidikan, nilai dan budaya masyarakat, politik, dan sebagainya, sedang faktor hereditas adalah faktor bawaan seseorang yang telah ada dalam diri manusia sejak lahir (faktor genetik), dan kedua faktor secara bersama-sama mempengaruhi perilaku manusia. Yayat Suharyat. "Hubungan Antara Sikap, Minat dan Perilaku" *Jurnal Region*. Vol. I, no. 20, (Juni 2009): 22-28.

Keistimewaan Aceh tersebut dipandang memiliki dimensi dalam hal menyediakan sumber daya yang menjadi acuan masyarakat, dan memberikan kemudahan untuk mewujudkan suatu perilaku tertentu. Dimensi ini memiliki kesamaan dengan dimensi dari *perceived behavioral control* (persepsi kontrol perilaku). Persepsi kontrol perilaku dalam model teori TPB ditentukan oleh keyakinan individu mengenai ketersediaan sumber daya berupa peralatan, aturan, kompatibilitas, kompetensi, dan kesempatan (*control belief strength*) yang mendukung (memudahkannya) atau menghambat perilaku untuk diwujudkan,³⁷ sesuai dengan besarnya peran sumber daya tersebut (*power of control factor*) dalam mewujudkan perilaku tersebut.

Semakin kuat keyakinan terhadap ketersediaan sumber daya dan kesempatan yang dimiliki individu berkaitan dengan perilaku tertentu dan semakin besar peranan sumber daya tersebut, maka semakin kuat persepsi kontrol individu terhadap perilaku tersebut.³⁸ Adanya keterkaitan dari dimensi keistimewaan Aceh dengan variabel PBC melatarbelakangi peneliti untuk mengintegrasikan keistimewaan Aceh dalam struktur *Theory of Planned Behavior* (TPB). Maka, dalam penelitian ini variabel *Perceived Behavioral Control* (PBC) akan diproxykan dengan keistimewaan Aceh.

Upaya proxy tersebut pada dasarnya memiliki sandaran argumentasi yang kuat,³⁹ khususnya dalam memaknai variabel PBC yang bersifat multidimensionalitas, sehingga dimungkinkan pengintegrasian variabel-variabel lain selain

³⁷Icek Ajzen. "Perceived Behavioral," 1-20.

³⁸Neila Ramdhani "Penyusunan Alat Pengukur Berbasis *Theory of Planned Behavior*" *Buletin Psikologi* Fakultas Psikologi Universitas Gadjah Mada. Vol.19, no.2, (Juni 2011): 55 - 69 ISSN: 0854-7108.

³⁹PBC diproxykan dengan keistimewaan Aceh di sini dimaksudkan variabel keistimewaan Aceh akan bertindak sama seperti variabel PBC dalam struktur teori TPB. Proxy menurut kamus ekonomi adalah seseorang yang diberi kuasa oleh orang lain untuk bertindak atas nama pemberi kuasa. Lihat, kamuslengkap.com. *kamus ekonomi arti-kata proksi*, diakses, 10 Juni 2018, <https://kamuslengkap.com/kamus/ekonomi/arti-kata/proksi>.

PBC ke dalam struktur teori TPB *Perceived Behavioral Control (PBC)* dalam *Theory of Planned Behavior (TPB)*, merupakan variabel yang menentukan intensi berperilaku dan berperilaku aktual. Namun, dalam kenyataannya, variabel PBC masih merupakan suatu konsep yang dipertentangkan, karena belum bisa sepenuhnya dimengerti, didefinisikan dan belum memiliki suatu ukuran standar yang sepenuhnya dipahami oleh para peneliti.⁴⁰

Ajzen berpandangan bahwa variabel PBC adalah unidimensional, sementara para peneliti lainnya berpandangan sebaliknya, yaitu bersifat multidimensional.⁴¹ Diantara para peneliti berpandangan bahwa PBC bersifat multidimensional, yaitu Kraft dan David Trafimow. Kraft menemukan adanya tiga dimensi berbeda yang saling terkait dalam variabel PBC, yakni kontrol yang dipersepsikan; keyakinan yang dipersepsikan; dan kemudahan atau kesulitan yang dipersepsikan. Oleh sebab itu variabel PBC sangat terbuka bagi pemasukan variabel-variabel lainnya, jika variabel tersebut mampu menunjukkan pengaruh terhadap intensi berperilaku dan berperilaku aktual.⁴²

Sebagaimana diusulkan oleh David Trafimow et al., dan Kraft et al., ini menjadi landasan teoritis bagi peneliti untuk melakukan proxy atas variabel PBC dengan variabel keistimewaan Aceh. Upaya proxy ini bertujuan untuk memperluas pengukuran PBC itu sendiri. Meskipun TPB sudah diaplikasikan dalam menjelaskan perilaku sosial pada banyak bidang kajian, tetapi masih sedikit penelitian yang mengaplikasikan dan mengujinya dalam konteks konversi bank daerah menjadi bank syariah, ditambah lagi penelitian ini dilakukan di Provinsi Aceh yang masyarakatnya memiliki

⁴⁰David Trafimow, et al., "Evidence that Perceived Behavioural Control is a Multidimensional Construct: Perceived Control and Perceived Difficulty," *British Journal Social Psychology* 41, (April 2002):101-102.

⁴¹*Ibid.*

⁴²Zainal Bidin et, al. "Faktor influencing Intention to Comply with Local Sale Tax in Malaysia," diakses, 20 Juli 2017, <http://www.ssrn.com>

karakteristik yang khas dalam menjalankan sistem sosial, dan budaya yang bernuansakan nilai-nilai Islam dan bersendikan adat.⁴³

Perpaduan hukum Adat dan Islam telah mengakar secara turun temurun di Aceh telah menjadi kesatuan yang utuh, tidak terpisahkan antara adat dan Islam itu sendiri. Ini tergambar dalam *hadih maja*.⁴⁴ *agama ngon adat lagee zat ngon sifeut*, artinya, Islam dan budaya lokal tidak bisa dipisahkan. Kondisi ini melatarbelakangi lahirnya peraturan perundang-undangan atau *qanun* (peraturan daerah) yang mendukung pelaksanaan syariat Islam dan adat, mulai dari keberadaan Undang-Undang No. 44 Tahun 1999 tentang Pelaksanaan Keistimewaan Provinsi Daerah Istimewa Aceh sampai dengan Undang-Undang No.11 Tahun 2006 tentang Pemerintahan Aceh.⁴⁵

Adanya kenyataan bahwa provinsi Aceh menjadi daerah pertama di Indonesia yang melakukan konversi dari Bank Pembangunan Daerah (BPD) menjadi Bank Syariah (BUS),

⁴³Ahmad Gani Iskandar. "Kedudukan dan Fungsi Lembaga Adat dan Kebudayaan Aceh (LAKA) dalam Penyelenggaraan Otonomi Daerah dan Otonomi Desa di Aceh" *Tesis, Program Pascasarjana UNPAD*, (Bandung: UNPAD, 1998), 21.

⁴⁴*Hadih maja/nariet maja* (Peribahasa Aceh) adalah salah satu puisi lisan yang masih berkembang di bumi Serambi Mekkah. Secara bahasa *hadih/nariet* bisa diartikan ungkapan atau petuah, dan kata *maja* berarti nenek moyang (*ancestors*) atau alam bahasa Aceh kita kenal dengan istilah *indatu*. *Hadih maja* merupakan ungkapan singkat *keuneubah indatu* yang mengandung nilai-nilai dan filosofis kehidupan masyarakat Aceh. Lihat MAA Aceh, *Pedoman Peradilan Adat di Aceh untuk Peradilan Adat yang Adil dan Akuntabel*, (Banda Aceh: MAA Aceh, 2008), 10-12.

⁴⁵Kenyataan dari kondisi Islam dan budaya lokal tidak bisa dipisahkan di Aceh, pada akhirnya melahirkan pembagian tugas dengan peribahasa Aceh, "*Adat bak Poteu Meureuhom, Hukom bah Syiah Kuala, Kanun bak Putroe Phang, Reusam bak Lakseumana*" *Hadih maja* ini secara tersurat menyebutkan bahwa persoalan adat-istiadat, sistem pemerintahan, sebaiknya disesuaikan dengan konvensi para raja dan diserahkan sepenuhnya pada raja, *Poteu Meureuhôm*. Namun, Persoalan hukum diatur oleh ulama, Syiah Kuala. Lihat, Mukhlis A. Hamid. "Adat dan Hukum dalam Kearifan Ureueng Aceh" diakses, 17 Juli 2017, <http://www.jkma-aceh.org/adat-dan-hukum-dalam-kearifan-ureueng-aceh/>

serta konversi yang dilakukan pada saat Bank Aceh dalam kondisi baik,⁴⁶ memiliki prestasi dan sering mendapatkan penghargaan nasional.⁴⁷ Semua kenyataan tersebut menjadikan penelitian ini menarik untuk dilakukan.

B. Rumusan Masalah

Penelitian disertasi ini mengaplikasikan *Theory of Planned Behavior* sebagai dasar teoritik untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang mempengaruhi seseorang dalam mengambil keputusan berperilaku. Dalam konteks penelitian disertasi ini, aplikasi *Theory of Planned Behavior* (TPB) ini dilakukan untuk menjelaskan niat berperilaku (*behavioral intention*) untuk memilih menjadi nasabah Bank Aceh. Penelitian ini difokuskan untuk menjawab pertanyaan mendasar, yaitu: Apakah sikap terhadap berperilaku, norma subjektif, dan keistimewaan Aceh memiliki pengaruh terhadap *behavioral intention* (niat berperilaku) untuk tetap memilih menjadi nasabah Bank Aceh setelah konversi dari Bank Aceh (BPD) menjadi Bank Aceh Syariah?

C. Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk:

1. Menggambarkan fenomena sikap (*attitude*) nasabah pasca konversi dengan menggunakan teori *Theory of Planned Behavior* (TPB).
2. Mengembangkan skala penelitian mengenai sikap dan perilaku yang akurat dan valid dengan mengaplikasikan

⁴⁶Memiliki pertumbuhan total aset Bank Aceh sudah mencapai Rp.20,785 triliun dengan kemampuan menghasilkan laba sebesar Rp. 307,7 miliar, sementara penyaluran dana dalam bentuk kredit dan pembiayaan telah mencapai sebesar Rp.12,18 triliun dan Dana Pihak Ketiga (DPK) yang terhimpun mencapai Rp.16,8 triliun. Bank Aceh. *Laporan Tahunan Bank Aceh 2017*.

⁴⁷Bank Aceh. "Bank Aceh Raih Infobank Golden Award 2016," diakses, 18 Juli 2017, <http://www.bankaceh.co.id/?p=2043>.

metode ilmiah yang setepat-tepatnya (*rigorous scientific methods*).

3. Mengetahui pengaruh keistimewaan Aceh sebagai proxy atas variabel *perceived behavioral control (PBC)* terhadap *behavioral intention* dan *actual use (behavior)* nasabah pada Bank Aceh Syariah.

D. Orisinalitas Penelitian

Sentral utama penelitian ini ada pada pendekatan sikap (*attitude*) dengan menjelaskan perilaku nasabah Bank Aceh (BPD) yang mengalami konversi menjadi Bank Aceh Syariah. Objek ini dikaji melalui menggunakan *Theory of Planned Behavior* (TPB). Teori ini dipilih untuk menjelaskan perilaku nasabah Bank Aceh pasca konversi menjadi Bank Aceh Syariah. *Theory of Planned Behavior* (TPB) telah diaplikasikan dalam beragam lingkup kajian sikap dan perilaku (Tabel 1.1).



Tabel 1.1
Aplikasi TPB dalam Beragam Lingkup Penelitian dan
Alat Analisis

Ruang Lingkup Penelitian	Peneliti	Alat Analisis
Perilaku tidak etis	Chang (1998) Parker, Manstead, & Stradling (1995) Lin et al. (1999)	SEM Regresi SEM
Mengkonsumsi ganja	Corner dan McMillan (1999)	Regresi
Etika Bisnis	Weber dan Gillespie (1998)	Regresi
Donasi darah	Trafimow dan Duran (1998) Giles dan Cairns (1995)	Regresi Regresi
Profesi medis	Randall dan Gibson (1991)	Regresi
Pemahaman diri	Spatz et al. (2003) Trafimow (2001) Sheeran dan Orbell (1999) Terry <i>et al.</i> (1999)	Multiple Discriminant Regresi Manova Regresi
Perilaku belajar	Armitage <i>et al.</i> (1999) Tkachev dan Kolvereid (1999) Chatzisarantis dan Biddle (1998) Trafimow dan Duran (1998) Orbell, Hodgkins, & Sheeran (1997) Leone, Perugini, & Ercolani (1999) Koslowsky (1993) Randall (1994)	Regresi Korelasi SEM Regresi Regresi SEM Regresi Regresi
Pengurangan berat badan	Sheeran dan Orbell (2000) Bagozzi dan Kimmel (1995) Terry dan O'Leary (1995) Perugini dan Bagozzi (1992) Bagozzi dan Warshaw (199	Regresi SEM SEM SEM Regresi Regresi

	0) Schifter dan Azjen (1985)	
	George (2002) Dharmmesta dan Khasanah (1999) Kalafatis, Pollard, East, & Tsogas (1999) Kokkinaki (1999) Kanler dan Todd (1998) Thompson dan Thompson (1996)	PLS Regresi SEM Regresi SEM Regresi SEM
Kuangan	Sahni (1994)	Regresi
Syariah Compliance	M. Rusdi (2016)	SEM
Perilaku komplain	East (2000)	Regresi
Perilaku organisasional	Cordano dan Frieze (2000) Morris dan Venkatesh (2000) Maurer dan Palmer (1999)	SEM Regresi Regresi
Aktivitas luar ruang	Hrubes, Azjen, & Daigle (2001)	Regresi
Pengaruh lingkungan wajib pajak berpengaruh terhadap niat	Pricillia V.E Kawengian, Harijanto Sabijono dan Novi S. Budiarmo (2017)	SEM

Sumber: Beberapa hasil penelitian yang menggunakan teori TPB untuk mengkaji sikap dan perilaku

Lebih lanjut berdasarkan rekapitulasi penelitian TPB memperlihatkan bahwa belum ada penelitian yang menggunakan teori TPB untuk menjelaskan sikap atau *attitude* nasabah yang mengalami konversi dari Bank Daerah menjadi Bank Umum Syariah (BUS). Penelitian ini dapat dikatakan berbeda dengan penelitian-penelitian sebelumnya, perbedaan ini menjadi orisinalitas (keaslian) dari penelitian ini, di antaranya:

Pertama, penelitian ini mengaplikasikan *Theory of Planned Behavior* (TPB) dalam konteks pengukuran sikap (*attitude*) terhadap niat berperilaku (*behavioral intention*), apakah tetap memilih menjadi nasabah pada Bank Aceh atau

tidak pasca konversi. Dalam konteks tersebut, maka dilakukan pengintegrasian variabel Keistimewaan Aceh dalam bidang agama dan adat (KA) dalam struktur model TPA. Pengintegrasian variabel Keistimewaan Aceh ke dalam model TPB, didasarkan pada kajian literatur dari penelitian-penelitian terdahulu yang melihat urgensi atau pentingnya pengaruh lingkungan⁴⁸ dan kebudayaan daerah (kearifan lokal daerah)⁴⁹ terhadap perilaku, sementara penelitian sebelumnya belum mengintegrasikan variabel lingkungan dan kebudayaan pada konversi bank.

Kedua, penelitian ini termasuk ke dalam penelitian keperilakuan (*behavior*) yang sifatnya motivasional, pengukuran niat keperilakuan (*behavioral intention*), yang menjadi titik sentralnya, sedangkan penelitian-penelitian sebelumnya merupakan penelitian yang sifatnya non-motivasional, yang menjadikan persepsi nasabah mengenai dimensi-dimensi ServQual (*service quality*) dalam model CARTER menjadi isu sentralnya.

Ketiga, TPB secara luas diaplikasikan untuk menjelaskan perilaku sosial dalam banyak bidang, tetapi masih sedikit penelitian yang mengaplikasikan dan mengujinya dalam konteks niat menjadi nasabah Bank Aceh atau tidak pasca konversi. Apalagi bila dikaitkan dengan keistimewaan daerah (kearifan/kekhasan lokal), dengan kata lain, penelitian ini diharapkan menjadi titik awal bagi penelitian lanjutan dalam mengintegrasikan variabel keistimewaan daerah pada teori TPB khususnya dalam memproxykan variabel PBC dengan variabel keistimewaan daerah (kebudayaan dan karakteristik masyarakatnya).

⁴⁸Pricillia V.E Kawengian, Harijanto Sabijono dan Novi S. Budiarmo. "Pengaruh Lingkungan Wajib Pajak, Kontrol Keperilakuan yang Dipersepsikan dan Kewajiban Moral terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi di Kelurahan Paal Dua Manado" *Jurnal Riset Akuntansi Going Concert* Vol.12, No.2, (Juni 2017):480-494.

⁴⁹Herlina Astri. "Penyelesaian Konflik Sosial Melalui Penguatan Kearifan Lokal." *Jurnal Aspirasi* Vol. 2, no. 2, (Desember 2011): 151-162.

E. Kontribusi Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memiliki kontribusi, sebagai berikut:

1. Secara Teoritis

Secara teoritis, hasil dari penelitian ini memiliki kontribusi, yaitu: *pertama*, penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam membangun model perilaku konsumen dalam perspektif ekonomi Islam dan ke Indonesia, khususnya dalam proses keputusan nasabah dalam menerima konversi Bank Daerah (BPD) menjadi Bank Syariah (BUS); dan *kedua*, memberikan kontribusi bagi agenda penelitian yang akan datang melalui bangunan model teoritikal yang diajukan dalam disertasi ini, yang belum seluruhnya dapat diuji secara empirik.

2. Secara Empiris

Secara empiris penelitian ini diharapkan memiliki kontribusi, yaitu: *pertama*, memberikan kontribusi secara empiris dalam pengembangan model perilaku nasabah yang mengalami konversi. Dengan mengintegrasikan variabel Keistimewaan Aceh (nilai-nilai Islam dan adat) ke dalam struktur teori TPB, maka dapat mendukung atau memperluas pengukuran variabel PBC itu sendiri; dan *kedua*, memberikan kontribusi secara empiris dalam mengisi keterbatasan TPB yang terbatas pada perspektif motivasional (niat sebagai sentral) dengan cara mengintegrasikan TPB dengan variabel-variabel non-motivasional seperti ServQual Model, sehingga terbangun model yang lebih komprehensif.

3. Secara Kebijakan

Secara kebijakan penelitian ini diharapkan memberikan kontribusi, yaitu: *pertama*, dengan ditemukannya hubungan antara keistimewaan Aceh dengan niat menjadi

nasabah Bank Aceh Syariah atau *behavioral intention* dan perilaku aktual (*actual use*) nasabah dalam penelitian ini, bagi pemerintah hasil penelitian ini dapat menjadi salah satu bagian informasi dan sumbangan pemikiran terhadap arah kebijakan yang ditempuh oleh pemerintah khususnya yang berkaitan dengan peningkatan niat masyarakat untuk menjadi nasabah, menabung, dan menerima produk bank syariah, sehingga masyarakat banyak yang menjadi nasabah bank syariah, dan pada akhirnya dapat meningkatkan perekonomian Indonesia.

Kedua, dengan ditemukannya hubungan antara keistimewaan Aceh dengan niat menjadi nasabah Bank Aceh Syariah atau *behavioral intention* dan perilaku aktual (*actual use*) nasabah dalam penelitian ini, bagi para pimpinan perbankan syariah, hasil penelitian ini dapat dijadikan awal perencanaan strategi dalam rangka membangun kepercayaan nasabah dengan memperbesar porsi produk yang dipersepsikan (nasabah) memiliki nilai-nilai keistimewaan daerah sendiri;

Ketiga, dengan ditemukannya hubungan antara keistimewaan Aceh dengan niat berperilaku (*behavioral intention*) dan perilaku aktual (*actual use*) nasabah dalam penelitian ini, bagi Pemerintah Aceh dan pimpinan lembaga keuangan syariah di Aceh, hasil penelitian ini dapat menjadi gambaran secara konkret mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi niat menjadi nasabah Bank Aceh Syariah sehingga dapat dijadikan informasi dan membantu dalam pengambilan keputusan terkait strategi untuk merencanakan strategi inovasi produk yang melahirkan simbol-simbol daerah.

F. Sistematika Penulisan

Laporan penelitian ini terdiri dari beberapa bab, adapun susunan bab tersebut, sebagai berikut:

Bab I. Pendahuluan

Bab ini berisi tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, orisinalitas penelitian, kontribusi penelitian dan sistematika penulisan.

Bab II. Landasan Teori dan Pengembangan Hipotesis

Bab ini menguraikan kajian terhadap penelitian terdahulu yang diperoleh dari jurnal ilmiah, *proceedings*, dan buku. Di samping itu dipaparkan landasan teori yang digunakan untuk mendasari pembangunan model teoritis dan proposisi yang diusulkan dalam disertasi ini. Dalam kajian ini dipaparkan konsep dasar perilaku konsumen, perilaku konsumen muslim, keistimewaan Aceh, *Theory of Planned Behavior*, kajian penelitian terdahulu, dalam pembahasan bab ini juga dilakukan pengembangan hipotesis dan pembangunan model.

Bab III. Metode Penelitian

Bab ini membahas mengenai metode penelitian dalam penulisan disertasi ini, meliputi setting penelitian, desain penelitian, jenis dan sumber data, populasi dan sampel penelitian, teknik pengumpulan data, variabel penelitian, instrumen penelitian dan teknik analisis data penelitian.

Bab IV. Hasil Penelitian dan Pembahasan

Bab ini mempresentasikan hasil penelitian dan pembahasan yang meliputi gambaran umum obyek penelitian, karakteristik responden, deskripsi data penelitian, hasil analisis data dan pengujian hipotesis. Selanjutnya dilakukan pembahasan terhadap hasil pengujian hipotesis.

Bab V. Penutup

Bab ini terdiri atas empat sub: yakni kesimpulan, implikasi penelitian, keterbatasan penelitian, dan saran untuk penelitian lanjutan. Kesimpulan merupakan jawaban dari permasalahan yang diajukan dalam penelitian disertasi. Sementara saran merupakan tawaran solusi teoretis atau praktis.



BAB V

KESIMPULAN

A. Simpulan

Berdasarkan pengujian yang telah dilakukan terhadap beberapa hipotesis yang diajukan, menghasilkan beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Keistimewaan Aceh dalam bidang agama dan adat (KA) berhubungan positif dan signifikan dengan niat menjadi nasabah dan menggunakan jasa dan produk Bank Aceh Syariah. Keistimewaan Aceh (KA) dianggap sebagai bagian terpenting dalam memprediksi dan menggambarkan adanya pengaruh lingkungan (Keistimewaan Aceh dalam bidang agama dan adat) dengan niat berperilaku untuk menjadi nasabah Bank Aceh Syariah, hal ini disebabkan keistimewaan Aceh dalam bidang agama dan adat memiliki kesamaan tujuan dengan prinsip-prinsip yang dijalankan oleh Bank Aceh Syariah. Hasil penelitian ini memperkuat model teoritis yang dibangun dalam disertasi ini mengenai peran Keistimewaan Aceh (KA) dalam niat berperilaku untuk menjadi nasabah Bank Aceh Syariah. Temuan ini sesuai dengan kajian literatur dan penelitian terdahulu yang menunjukkan bahwa PBC memiliki peranan penting dalam membentuk sikap dan perilaku. Hubungan yang kuat ini dibuktikan dengan niat berperilaku menjadi nasabah dan menggunakan jasa dan produk Bank Aceh Syariah.
2. Penelitian ini juga membuktikan bahwa Keistimewaan Aceh berpengaruh positif dan signifikan terhadap *actual use/actual behavior*, dari hasil ini dapat dijelaskan bahwa Keistimewaan Aceh dalam bidang agama dan adat berhubungan positif dengan perilaku menjadi nasabah dan

menggunakan jasa dan produk Bank Aceh Syariah. Dalam penelitian ini terbukti bahwa kepatuhan seseorang terhadap nilai-nilai keistimewaan Aceh berhubungan positif dengan perilaku menjadi nasabah. Dengan kata lain, seseorang yang memiliki kepatuhan terhadap nilai-nilai keistimewaan Aceh, memotivasi dirinya untuk menjadi nasabah dan menggunakan jasa dan produk Bank Aceh Syariah.

3. Penelitian ini menemukan bahwa sikap terhadap berperilaku (*attitude toward behaviour (ATB)*) berhubungan positif dengan Keistimewaan Aceh dalam bidang agama dan adat (KA). Dalam penelitian ini terbukti bahwa sikap yang dimiliki seseorang dapat mempengaruhi kepatuhan seseorang pada nilai-nilai keistimewaan Aceh dan syariah. Jika seseorang memiliki sikap yang baik atau positif kepada syariah, maka seseorang tersebut mematuhi nilai-nilai syariah yang ada. Dukungan penelitian ini dapat dicermati melalui pendapat responden yang rata-rata memberikan tanggapan setuju bahwa sikap terhadap berperilaku (*attitude toward behavior (ATB)*) menjadi salah satu faktor pemicu nasabah untuk menjadi nasabah dan menggunakan jasa dan produksi Bank Aceh Syariah, diketahui sebanyak 41,9% responden memilih *attitude toward behavior (ATB)* yang sedang, dan sebanyak 38,1% termasuk dalam kategori ATB tinggi, sementara sisanya hanya terdapat 20,0% responden yang termasuk dalam kategori ATB rendah.
4. Hasil penelitian disertasi ini menunjukkan bahwa norma subjektif (*subjective norm*) tidak berpengaruh secara positif dan tidak signifikan terhadap keistimewaan Aceh. Ini dilihat dari hasil parameter estimasi yang menunjukkan hubungan antara norma subjektif dengan keistimewaan Aceh berada pada *critical ratio (CR)* sebesar -1,600 yang berada di bawah persyaratan (*CR*) lebih $\pm 1,96$, dengan taraf signifikansi 0,110 ($>0,05$), sehingga hipotesis

alternatif (*Ha*) ditolak atau hipotesis nol (*Ho*) diterima. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa norma subjektif atau tekanan sosial atau *referant* (peran orang terdekat) dalam membentuk perilaku tertentu tidak terbukti memiliki hubungan dengan keistimewaan Aceh. Kenyataan ini terjadi, disebabkan nasabah lebih mengikuti pengaruh (kontrol berperilaku) yang lebih kuat dalam keputusan perilakunya. Kenyataan ini sekaligus memperlihatkan bahwa nasabah Bank Aceh memiliki karakteristik lebih suka memutuskan suatu tindakan atau perilaku atas keputusan yang ditetapkan sendiri dari pada mengikuti pengaruh sosial (*referant*) walaupun dari orang terdekat. Ini dimungkinkan terjadi disebabkan konflik yang berkepanjangan di Aceh lebih dari 30 tahun sedikit banyak membentuk karakteristik masyarakat Aceh untuk independen dan mandiri, tidak suka menggantungkan diri pada pihak tertentu, dan sulit percaya kepada orang lain kecuali dirinya sendiri. Di samping itu, karakteristik muslim sebagaimana yang dipesankan oleh Ali bin Abi Thalib r.a yaitu "*Laisal fataa man yakuulu "Hadza Abii" innal fataa man yakuulu "Haa Ana dza"* lebih sering muncul di tengah-tengah masyarakat, sehingga melahirkan sikap percaya diri dalam memutuskan sesuatu dan kurang mempertimbangkan pengaruh orang terdekat.

5. Hasil penelitian juga menunjukkan bahwa sikap terhadap berperilaku (*attitude toward behavior (ATB)*) berhubungan positif dengan niat menjadi nasabah dan menggunakan jasa dan produk Bank Aceh Syariah. Hasil temuan ini juga didukung oleh model konseptual TPB bahwa perilaku seseorang sebagai fungsi dari niatnya untuk berperilaku dalam cara tertentu dan niat menjadi variabel penguatnya (*intervening*). Bahwa niat seseorang untuk menjadi nasabah dan menggunakan jasa dan produk Bank Aceh Syariah (*behavioural intention (BI)*) dipengaruhi oleh sikapnya terhadap perilaku atau tindakan

ini (ATB) dan norma subjektifnya (SN) dimana persepsi seseorang bahwa orang lain yang penting baginya akan bertindak terhadap perilaku itu.

6. Hasil studi ini juga menunjukkan hubungan antara norma subjektif (*subjective norm*) dengan niat menjadi nasabah Bank Aceh Syariah berada pada *critical ratio* (CR) sebesar 0,280 yang berada di bawah persyaratan (CR) lebih $\pm 1,96$, dengan taraf signifikansi 0,779 (lebih besar dari 0,05), sehingga hipotesis alternatif (*Ha*) ditolak atau hipotesis nol (*Ho*) diterima. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa hipotesis keenam (*H6*) dalam penelitian ini, yaitu: norma subjektif berhubungan positif dengan niat menjadi nasabah Bank Aceh Syariah, terbukti tidak diterima atau tidak didukung oleh hasil penelitian ini. Norma subjektif adalah persepsi individu tentang pengaruh sosial/*referant* (peran orang terdekat) dalam membentuk niat berperilaku. Kenyataan ini, didukung dengan data-data pendidikan responden yang mayoritas 38,7% adalah Sarjana S1 dan 21,2% adalah Magister. Fakta ini menjadi bukti bahwa responden lebih suka mempelajari sendiri keuntungan dan kelebihan untuk selalu menjadi nasabah Bank Aceh Syariah dari pada mengikuti pandangan orang lain.
7. Niat (*intention*) berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap perilaku aktual (*actual use/actual behavior*) nasabah untuk menjadi nasabah dan menggunakan jasa dan produk Bank Aceh Syariah. Seseorang yang memiliki niat yang baik terhadap Bank Aceh Syariah, baik jasa dan produknya, memotivasi dirinya untuk menjadi nasabah dan menggunakan jasa dan produk Bank Aceh Syariah.
8. Penelitian ini menyimpulkan bahwa sikap terhadap berperilaku (*attitude toward behavior*) berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap *subjective norm*. Kenyataan tersebut membuktikan bahwa sikap yang dimiliki seseorang dapat mempengaruhi norma subjektif.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa masyarakat Aceh dalam hal ini nasabah Bank Aceh Syariah memiliki karakteristik suka mempengaruhi sekitarnya dari pada dipengaruhi, atau dalam kata lain sikap yang ditambihkan oleh dirinya sadar atau tidak sadar dapat mempengaruhi orang lain. Ia akan menjadi “maknet” bagi sekitarnya atau dengan kata lain dapat dikatakan bahwa masyarakat Aceh memiliki karakteristik pendakwah yang suka mengajak orang sekitarnya.

B. Implikasi Penelitian

1. Implikasi Teoritik

Temuan model baru dalam penelitian ini memberikan kontribusi dalam membangun model perilaku konsumen dalam perspektif ekonomi Islam dan ke-Indonesian. Adanya hubungan antara niat, perilaku aktual dengan keistimewaan Aceh untuk menjadi nasabah Bank Aceh Syariah di Aceh menunjukkan bahwa faktor budaya dan nilai-nilai Islam yang dijalankan oleh masyarakat menjadi kontrol perilaku yang dapat melahirkan niat dan perilaku aktual. Temuan ini memberikan kontribusi dalam pengembangan model perilaku atau bangun model perilaku dalam perspektif keistimewaan Aceh (KA-TPB).

Dalam kalimat lain, Keistimewaan Aceh telah menjadi persepsi kontrol keperilakuan (kontrol keperilakuan) bagi nasabah. Adanya kesamaan nilai yang dijalankan antara keistimewaan Aceh dengan Bank Aceh Syariah menjadi *control beliefs strength* nasabah dan keberadaan sumber daya keistimewaan Aceh (qanun dan kelembagaan syariat Islam dan adat) menjadi *power of control factor* bagi nasabah untuk menjadi nasabah bank Aceh Syariah. Kesamaan fungsi dan dimensi ini menguatkan model dasar teori TPB, bahwa variabel persepsi kontrol keperilakuan memiliki hubungan positif dan signifikan terhadap niat dan perilaku aktual, hasil ini sekaligus mendukung teori yang

mengatakan bahwa variabel PBC itu bersifat multidimensional dan layak untuk diperluas dengan mengintegrasikan dengan variabel lainnya.

2. Implikasi Kebijakan

Implikasi kebijakan dapat dilakukan berdasarkan basis teori yang telah dikembangkan sebagai berikut:

Pertama, dengan tidak terbuktinya hubungan antara norma subjektif (*subjective norm*) dengan keistimewaan Aceh (KA) dan juga terhadap niat nasabah untuk menjadi nasabah dan menggunakan jasa dan produk Bank Aceh Syariah, maka pengaruh *referant* atau orang-orang penting di sekitar nasabah seperti orang tua, pasangan, saudara, tetangga, ustadz, dan teman tidak memiliki pengaruh yang signifikan baik kepada keistimewaan Aceh maupun kepada niat menjadi nasabah Bank Aceh Syariah. Kenyataan ini melahirkan implikasi kebijakan bagi Bank Aceh Syariah, yaitu: harus merubah pola pemasaran yang bersifat doktrinal-emosional dengan pendekatan yang lebih persuasif rasional.

Kedua, sikap terhadap berperilaku (*attitude toward behavior* (ATB)) merupakan unsur penting yang mempengaruhi niat dan perilaku nasabah untuk menjadi nasabah dan menggunakan jasa dan produk Bank Aceh Syariah. Sikap terhadap berperilaku (ATB) merupakan suatu bentuk evaluasi atau reaksi perasaan yang bersifat memihak (*favorable*) maupun perasaan tidak mendukung atau tidak memihak (*unfavorable*) pada suatu objek berperilaku. Dengan demikian, jika nasabah mengevaluasi bahwa dengan menjadi nasabah pada Bank Aceh Syaria, memiliki arti telah berperilaku sesuai dengan ketentuan syariah, maka Bank Aceh Syariah akan mendapatkan nasabah yang memiliki loyalitas yang kuat. Oleh sebab itu, Bank Aceh Syariah mesti memperhatikan evaluasi berperilaku yang dilakukan nasabah dalam pemenuhan

kriteria Bank Aceh Syariah yang ideal menurut nasabah secara berkala, dengan tujuan untuk meningkatkan jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK), atau paling tidak untuk menjaga nasabah untuk tidak pindah ke bank lain.

Ketiga, keistimewaan Aceh dalam bidang agama dan adat (KA) merupakan unsur penting yang mempengaruhi perilaku secara langsung (melahirkan perilaku aktual) maupun tidak langsung (melalui mediasi niat). Keistimewaan Aceh didefinisikan oleh nasabah sebagai mekanisme kontrol atas niat dan perilaku mereka. Niat dan perilaku nasabah untuk menjadi nasabah Bank Aceh Syariah akan terbentuk dengan adanya stimulus atau rangsangan terhadap kepatuhan nasabah pada nilai-nilai keistimewaan Aceh. Oleh karena itu, Bank Aceh Syariah baik pada tingkat provinsi dan cabang harus berupaya untuk memperbesar *share* produk yang lebih dekat dengan pemenuhan aspek kepatuhan atas nilai-nilai keistimewaan Aceh misalnya dengan cara menonjolkan produk-produk yang memiliki citra kedaerahan dan keislaman atau dalam bentuk pelayanan nasabah sesuai dengan citra Aceh (keistimewaan Aceh).

C. Keterbatasan dan Kelemahan Penelitian

Penelitian disertasi ini disadari benar bahwa tidak 100% sempurna, disana-sini masih terdapat keterbatasan, di antaranya sebagai berikut:

1. Studi ini dilakukan dengan beberapa keterbatasan bahwa kerangka sampel yang digunakan adalah nasabah Bank Aceh Syariah yang beragama Islam, maka hasil penelitian ini mungkin memiliki bias dalam implikasi empirisnya bila dibandingkan jika diperluas terhadap nasabah non muslim. Hal itu dikarenakan indikator-indikator sikap terhadap berperilaku (ATB) dan keistimewaan Aceh disesuaikan dengan karakteristik nasabah yang beragama Islam.

2. Studi ini hanya terbatas pada responden Bank Aceh Syariah yang menggunakan produk *funding*, maka temuan penelitian ini mungkin saja tidak dapat digeneralisasikan untuk pengguna produk bank lain seperti *financing* dan layanan jasa perbankan.
3. Temuan penelitian ini juga terbatas di Indonesia, khususnya di wilayah Provinsi Aceh, maka jawaban responden sangat dipengaruhi oleh karakteristik demografis wilayah tersebut.
4. Teknik sampling yang digunakan sangat sederhana yaitu *purposive sampling* untuk penelitian selanjutnya perlu mempertimbangkan *probability sampling* yang lebih representatif.
5. Desain penelitian ini dalam bentuk data *cross section* juga memberikan keterbatasan bagi penelitian ini, karena ketidakmampuannya untuk mengamati secara mendalam berbagai aspek hubungan yang tercipta selama suatu kurun waktu manajemen tertentu. Hal ini berdampak pada tidak diketahuinya pola hubungan dalam horizon yang beragam atau pola longitudinal.

D. Saran untuk penelitian lanjutan

1. Penelitian ini termasuk ke dalam penelitian keperilakuan (*behavior*) yang sifatnya motivasional, pengukuran niat dengan demikian menjadi titik sentralnya, penelitian selanjutnya perlu menambahkan penelitian yang sifatnya non-motivasional, sehingga dari gabungan pendekatan tersebut akan diperoleh model yang lebih baik.
2. Jumlah responden dan cakupan wilayah dalam penelitian lanjutan perlu diperbanyak dan diperluas.
3. Produk bank Aceh syariah yang diteliti tidak hanya terbatas pada sisi nasabah *funding* saja, melainkan juga nasabah *financing* dan juga pengguna layanan jasa Bank Aceh Syariah lainnya.

DAFTAR PUSTAKA

BUKU

- Aaker, David A. et.,all., *Marketing Research*, 7th edn., New York: John Wiley & Sons, 2001
- Abdullah, Amin. *Studi Agama, Nomativitas atau Historisitas?* Cetakan III, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2002.
- Abdullah, Teuku Imran. *Hikayat Perang Sabil Satu Bentuk Karya Sastra Perlawanan: Pidato Pengukuhan Jabatan Guru Besar*. Yogyakarta: Universitas Gadjah Mada, 2008.
- Abubakar, Al Yasa'. *Bunga Rampai Pelaksanaan Syariat Islam (Pendukung Qanun Pelaksanaan Syariat Islam)*. Banda Aceh: Dinas Syariat Islam, 2004.
- . *Paradigma, Kebijakan, dan Kegiatan*, Banda Aceh: Dinas Syariat Islam, 2008.
- . *Wilayatul Hisbah Polisi Pamong Praja Dengan Kewenangan Khusus di Aceh*. Banda Aceh: Dinas Syariat Islam, 2008.
- Abu Sinn, Ibrahim Ahmad. *Manajemen Syariah: Sebuah Kajian Historis Kontemporer* Ed. 1-2. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008.
- Aguswandi dan Judith Large. *Rekonfigurasi Politik: Proses Perdamaian Aceh*. London: Conciliation Resource. 2008.
- Ajzen, Ice dan Martin Fishben. *Understanding Attitudes and Predicing Social Behavior*. Enggliwood Cliffs, NJ: Prentice-Hall, Inc, 1980.
- Ajzen, Ice. *Attitudes, Personality and Behavior*, 2nd edition. Berkshire, UK:Open University Press-McGraw Hill Education, 2005.

- Al-Asfahani, Al-Raghib. *Mufrodat fi Ghorib al-Qur'an*. Mesir: Musthafa al-Babi al-Halabi wa Auladuh, t.t..
- Al-Aini, Abi Muhammad Badr al-Din, Umdah al-Qori : *Syarh sahih al-Bukhari*, jilid VI. Beirut: Dar al-Fikr,t,t
- Ali, Rusdi Muhammad. *Revitalisasi Syari''at Islam di Aceh, Ploblem, Solusi dan Implementasi*. Jakarta : Logos. 2003.
- Al-Jurjani, bin Muhammad al-Syarif Ali. *Kitab al-Ta'rifat*. Beirut: Maktabah Libnan, 1990.
- Amirul, Hadi. *Aceh Sejarah, Budaya, dan Tradisi*. Jakarta: Yayasan Pustaka Obor Indonesia, 2010.
- Anastasi, Anne dan Susana Urbina. *Tes Psikologi* (terjemahan). Jakarta: Prenhallindo, 1997.
- Ancok, Djamaluddin & Fuad Nashori Suroso, *Psikologi Islam: Solusi Islam Problem Psikologi*. Yogyakarta; Pustaka Pelajar, 2008.
- Antonia, Syafei Muhammad. *Bank Syariah bagi Banker dan Praktisi Keuangan*. Jakarta Tazkia Institute, 1999.
- Anwar, Syamsul. *Hukum Perjanjian Syariah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2007.
- Ardhaningsih, Septian Ghaneiy. "Shariah compliance Akad Murabahah pada BRI Syari'ah KCI Surabaya Gubeng" *Tesis--Universitas Airlangga*, Surabaya, 2012.
- Arfiansyah. *Syari'at Islam, Politik, dan Perempuan di Aceh*. Banda Aceh: Ar-Raniry Press, 2012.
- Arifin, Zainul. *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Pustaka Alvabeta, 2005.
- , *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Tangerang: Aztera Publisher, 2009.

- Arikunto, Suharsimi. *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*. Edisi Revisi. Jakarta: Anek Cipta, 2002.
- . *Metode Penelitian Kualitatif*. (Jakarta: Bumi Aksara, 2006
- Asia Report. *Syariat Islam dan Peradilan Pidana di Aceh*. Jakarta:International Crisis Group, 2006.
- Asra, Kusniawaty Yulita. *Psikologi kepribadian I*. Pekanbaru: Al-mujtahadah Press, 2008
- Assael, Henry. *Consumer Behaviour and Marketing Action*, 5 ed. Ohio: South-Western College Publishing, 1995.
- Azwar, Saifuddin. *Sikap Manusia: Teori dan Pengukurannya*. Yogyakarta: Liberty, 2012.
- . *Validitas dan Reliabilitas*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2002.
- Bagozzi, Richard P, "Structural Equation Models in Marketing Research: Basic Principles," in *Principles of Marketing Research*, R.P. Bagozzi (ed.), Massachussets: Blackwell Publishers, 1994.
- Bakhtiar, Amsal. *Tasawuf dan Gerakan Tarekat*. Bandung: Angkasa, 2003.
- Bank Aceh Syariah. *Laporan Tahunan 2017 Annual Report* . Banda Aceh: PT. Bank Aceh Syariah, 2017.
- Banowati, Mia Mukhtiana, "Pengaruh Pemahaman Prinsip tabungan syariah, Tingkat Religiusitas, Faktor Sosial Budaya, Dan Persepsi Tentang Bank Syariah terhadap Niat Menabung Di bank Syariah pada Mahasiswa pendidikan Ekonomi Angkatan Tahun 2014 Universitas Negeri Yogyakarta." *Skripsi*, Yogyakarta: Fak. Ekonomi UNY, 2018.
- Basyir, Damanhuri. *Ilmu Tasawuf*. Banda Aceh, Yayasan Pena, 2005.

- Bimo, Walgito. *Pengantar Psikologi Umum*. Yogyakarta: ANDI, 2003.
- Bitner and Gremler Zeithaml. *Service Marketing*. Fourth Edition. Prentice Hall: Exclusive right by Mc Graw Hill, 2006.
- Boland, J. B. *The Struggle of Islam in Modern Indonesia*. Leiden: The Hague-Martinus Nijhoff, 1982.
- Boediono. *Ekonomi Mikro*. Yogyakarta: BPF, 2002.
- Bruinessen, Van Martin. *Tarekat Naqsyabandiyah Di Indonesia*. Bandung: Mizan, 1998.
- Bustaman, Kamaruzzaman. *Islam Histories*. Yogyakarta : Galang press, 2002.
- Creswell, John, W. *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches, 3th*, terjemahan Achmad Fawaid. Yogyakarta, 2010.
- Davis, Fred D. *Business Research for Decision Making, 4th* ed. California: Warsworth Publishing Company, 1996.
- Dharmmesta, Swastha Basu, T. Hani Handoko. *Manajemen Pemasaran: Analisa perilaku konsumen*. Edisi pertama, cetakan ketiga. Yogyakarta: BPF-Yogyakarta, 2000.
- Cooper & Schindler. *Business Research Methods 11th* ed. New York: McGraw-Hill Companies Inc, 2011.
- Djuned, T. *Majalah Hukum Kanun: Kanun Arti dan Perkembangannya*. Banda Aceh: Fakultas Hukum Universitas Syiah Kuala, 1994.
- Din, Mohd. *Stimulasi Pembangunan Hukum Pidana Nasional dari Aceh Untuk Indonesia*. Bandung: Unpad Press, 2009.
- Dinas Syariat Islam Aceh. *Himpunan Undang-Undang Keputusan Presiden, Keputusan Mahkamah*

Agung, *Peraturan Daerah/Qanun, Instruksi Gubernur Berkaitan Pelaksanaan Syariat Islam*. Banda Aceh: Dinas Syariat Islam Aceh, 2015.

- Ferdinand, Augusty. *Metode Penelitian Manajemen*. Semarang: BP Undip, 2007.
- Ferrinadewi, E. & Darmawan, D. *Perilaku Konsumen: Analisis Model Keputusan*. Yogyakarta: Universitas Atma Jaya, 2004.
- Fishbein, M., dan Icek Ajzen. *Belief, Atitude, Intention and Behavior: An Introduction to Theory and Research*. t.t.P: Addison-Wesleey, 1975.
- Geertz, Clifford. *Agama Jawa: Abangan, Santri, Priyayi dalam Kebudayaan Jawa*. Terj. Aswab Mahasin, Bur Rasuanto. Depok: Komunitas Bambu, 2014.
- Ghozali, Imam. *Model Persamaan Struktural: Konsep dan Aplikasi dengan Program AMOS 24 Update Bayesian SEM*. Cet VII. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2017.
- Hair, J.F, R.E. Anderson, R.L Tatham dan W.C Black. *Multivariate Data Analysis*. Fifth Edition. England: Prentice Hall International Inc., 1998.
- Hakim, Lukman. *Filosofi Kewenangan Organ dan Lembaga Daerah*. Malang: Setara Press, 2012.
- Hamid, Farhan Ahmad. *Jalan Damai Nanggroe Endatu: Catatan Seorang Wakil Rakyat Aceh*. Jakarta: Suara Bebas, 2006.
- Handoko, Hani T dan Swastha. *Manajemen Pemasaran: Analisa Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: Penerbit Liberty, 2000.
- Harjito, Agus dan Martono. *Manajemen Keuangan*. Edisi Kedua, Cetakan Pertama. Yogyakarta: Penerbit Ekonisia, 2011.

Hartono, H.J. *Metodelogi Penelitian*. Yogyakarta: BPFPE, 2004.

Heri, Yamin, Sofyan & Kurniawan. *Structural Equation Modeling Belajar Lebih Mudah Teknik Analisis Data Kuesioner Dengan Lisrel-PLS*. Jakarta: Salemba Infotek, 2009.

Hermansyah. *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*. Jakarta: Kencana, 2008.

Hidayat, Akhmad. *Analisis Yuridis terhadap Landasan Hukum Kompetensi Absolut*. Banda Aceh: Mahkamah Syar'iyah, 2004.

Hoyer, W. D., & MacInnis, D. J.. *Consumer behavior (5thed)*. United States of America: Cengage Learning, 2008.

Isa, Gani Abdul. *Formalisasi Syari'at Islam di Aceh (Pendekatan Adat, Budaya, dan Hukum)*. Banda Aceh: Penerbit PeNA, 2013.

Ishak, Samsudin Otto. *Dari Maaf Ke Panik Aceh: Sebuah Sketsa sosiologi Politik*. Jakarta: LSPP, 2001.

Izutzu, Toshihiko. *Konsep-Konsep Etika Religius dalam Al Qur'an*. Yogyakarta: Tiara Wacana, 1994.

Jogiyanto. *Sistem Informasi Keperilakuan*. Edisi Revisi. Yogyakarta: Andi Offset, 2007.

Kagen, J. Warren. *Manajemen Pemasaran Global*. Jakarta: Prenhallindo, 2000.

Karim, Adiwarmarman. *Bank Analisis Fiqh dan Keuangan*. Edisi Tiga. Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2007.

-----, *Ekonomi Mikro Islam*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2016.

Kerlinger, Fred Nichols and Howard B.Lee., *Foundations of Behavioral Research*. Fort Worth: Harcourt College Publishers, 2000.

- Khaf, Monzer. *The Islamic Economy of The Functioning of The Islamic Economic System (Ekonomi Islam: Telaah Analitik terhadap Fungsi Sistem Ekonomi Islam)*, alih bahasa Machnun Husen. Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 1995.
- Khamami. *Pemberlakuan Hukum Jinayat di Aceh dan Kelantan*. Tangerang Selatan: LSIP, 2014.
- Khan, Fahim Mohammad. "Theory of Consumer Behavior in an Islamic Perspective" dalam Sayid Tahir, Aidit Ghazali dan Syed Omar Syed Ali (eds.), *Reading in Microeconomics: an Islamic Perspective*. Selangor: Longman Malaysia SDN, 1992.
- Koentjaraningrat, *Pengantar Antropologi*. Jakarta: Penerbit Universitas, 1965
- Kotler, Philip. *Marketing Management: Analysis, Planning, Implementation, and Control*, Ninth Edition. New York: Prentice-Hall, 1997.
- . *Manajemen Pemasaran*. Edisi Bahasa Indonesia. Jakarta: Prenhallindo, 2004.
- Kotler, Philip and Gary Armstrong. *Prinsip-prinsip Pemasaran*. Edisi 13. Jilid 1. Jakarta: Erlangga, 2012.
- Lombard, Denys. *Kerajaan Aceh Zaman Sultan Iskandar Muda (1607-1636)*. Jakarta: Kepustakaan Populer Gramedia, 2007.
- Louden, L. David dan Albert J. Della Bitta, *Cosumer Behavior: Concepts and Applications*. 4th Edition, New York: McGrqaw-Hill, 1995.
- MAA Aceh, *Pedoman Peradilan Adat di Aceh untuk Peradilan Adat yang Adil dan Akuntabel*, Banda Aceh: MAA Aceh, 2008.
- Machmud, Amir dan Rukmana. *Bank Syariah Teori, dan Studi Empiris di Indonesia*. Jakarta: Erlangga, 2010.

- Malhotra, K Naresh. *Marketing Research: An Applied Orientation*, Third Edition. New Jersey: Prentice Hall International Inc, 2000.
- Maslow H. Abraham. *Motivation and Personality*. New York: Harper & Row, 1970.
- Misanam, Munrokhim, dkk., *Ekonomi Islam*. Edisi I. Cet. I. Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2008
- Monzer, Kahf. *The Demand Side of Consumer Behavior: Islam Perspective*. tt, tp.
- Mowen, John C., and Michael Minor, *Perilaku Konsumen (Terjemahan)*, Jilid I Edisi Kelima, Surabaya: Erlangga, 2001.
- Muflih, Muhammad. *Perilaku Konsumen dalam Perspektif Ilmu Ekonomi Islam*. Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2006.
- Muhadjir, Nung. *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Rake Sarasin, 2011.
- Muhammad, Ali Rusjdi. *Revitalisasi Syari'at Islam di Aceh: Problem, Solusi dan Implementasi*. Ciputat: Logos Wacana Ilmu, 2003.
- Mujiburrahman, dkk. *Pendidikan Berbasis Syariat Islam di Aceh*. Banda Aceh: Dinas Syariat Islam, 2011.
- Mulyadi. *Sistem Akuntansi*. Yogyakarta: Salemba Empat, 2014.
- Mulyana, Dedy dan Jalaluddin Rahmad, *Komunikasi Antarbudaya*. Bandung: Remaja Rosda Karya, 1993.
- Munawwir, Warson Ahmad. *Kamus Al-Munawwir*. Surabaya: Pustaka Progresif, 1997.
- Nasution, Harun. *Islam Ditinjau Dari Berbagai Aspeknya Jilid I*. Jakarta : UI Press, 2001.

- , Tim Penulis IAIN Syarif Hidayatullah.
Ensiklopedi Islam Indonesia, Jakarta: Djambatan,
1992.
- Notoadmodjo. *Metodologi Penelitian Kesehatan*. (Jakarta :
Rineka Cipta,2005)
- Nurhafni dan Maryam. *Pro dan Kontra Penerapan
Syariat Islam di NAD*, Jakarta, 2006.
- Prasetijo, Ristiyanti. *Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: Andi,
2005.
- Poesponegoro, Djoened Marwati dkk. *Sejarahh Nasional
Indonesiaa: Zaman Jepang dan Zaman
Republik Indonesia,(1942-1998)*. Jakarta: Balai
Pustaka, 2008.
- Pusat Pengkajian dan Pengembangan Ekonomi Islam (P3EI)
UII Yogyakarta dan Bank Indonesia. *Ekonomi Islam*.
Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2007.
- Puteh, Jakfar M. *Sistem Sosial Budaya dan Adat
Masyarakat Aceh*. Yogyakarta: Grafindo Litera
Media, 2012.
- Qal'aji, Rawwas Muhammad dan Hamid Sadiq Qunaibi.
Tu'jam Lughat al-Fuqaha, cet. II. Beirut, Dar Al-
Nafa'is, 1988.
- Rahmawaty, Anita. *Ekonomi Mikro Islam*. Kudus: Nora Media
Enterprise, 2011.
- Rani, A. Faisal. *Fungsi dan Kedudukan Mahkamah Agung
Sebagai Penyelenggara Kekuasaan Kehakiman yang
Merdeka Sesuai dengan Paham Negara Hukum*.
Bandung, 2002.
- Reksoprayitno, Soediyono. *Pengantar Ekonomi Mikro*.
Yogyakarta: BPFE, 2007.

Ridwan, Hasan M dkk. *Modernisasi Syari'at Islam di Aceh*. Banda Aceh: Dinas SyariatIslam, 2013.

Rusdi, M. "Syariah Compliance dalam Penerimaan Produk Perbankan Syariah: Aplikasi Theory of Planned Behavior". *Disertasi*. UIN Sunan Kalijaga, 2016.

Saby, Yusni. "Apa Pentingnya Studi Aceh", dalam M. Jakfar Puteh, *Sistem Sosial Budaya dan Adat Masyarakat Aceh* (Yogyakarta: Grafindo Litera Media, 2012)

Said, Muhammad. *Ragam Sejarah Aceh*. Provinsi Nanggroe Aceh Darussalam: Badan Perpustakaan, 2004.

----- . *Aceh Sepanjang Abad* (Jilid Pertama). Medan: Percetakan dan Penerbitan Waspada medan, 1981.

----- . *Aceh Sepanjang Abad* (Jilid Kedua). Medan: Waspada Medan, 1985.

Schiffman, G. Leon, and Leslie Lazar Kanuk, *Consumer Behaviour*, Seventh Edition, New Jersey: Prentice-Hall, Inc., 2000.

Sedyawati, Edy. *Budaya Indonesia (Kajian Arkeologi, Seni, dan Sejarah)*. Jakarta:Raja Grafindo Persada, 2006.

Sekaran, Uma. *Research Methods for Business: A Skill Building Approach*. Singapore: John Wiley & Sons, Inc.

Setiadi, J. Nugroho. *Perilaku Konsumen: Konsep dan Implikasi untuk Strategi dan Penelitian Pemasaran*. Edisi Pertama. Jakarta: Prenada Media, 2003.

Shadiqin, Ihsan Sehat. *Tasawuf Aceh*. Yogyakarta: Primamitra Media, 2008.

Sihombing, Sabrina Oktoria. "Hubungan Sikap dan Perilaku Memilih Satu Merek: Komparasi antara *Theory Of*

- Planned Behavior dan Theory Of Trying*,” Disertasi, Yogyakarta: Universitas Gadjah Mada, 2004)
- Solihin, M. *Melacak Pemikiran Tasawuf di Nusantara*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2005.
- Sonquist, J.A. and Dunkelber, W.C., 1977, *Survey and Opinion Research*. New Jersey: Prentice-Hall, 1977.
- Stuart, GM. Verryn. *Pengantar Hukum Perbankan*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2003.
- Sudarsono, Heri. *Konsep Ekonomi Islam; Suatu Pengantar*. Yogyakarta: Ekonisia, 2002.
- Sufi, Rusdi dan Agus Budi Wibowo, *Budaya Masyarakat Aceh, Bagian Kedua*. Banda Aceh: Badan Perpustakaan Provinsi Nanggroe Aceh Darussalam, 2004.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta, 2004.
- Sumarwan, Ujang. *Perilaku Konsumen Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran*. Jakarta: Ghalia Indonesia, 2004.
- Sutedi, Adrian. *Perbankan Syari’ah, Tinjauan dan Beberapa Segi Hukum*. Jakarta: Ghalia Indonesia, 2009.
- Suryabrata, Sumadi. *Pengembangan Alat Ukur Psikologis*. Yogyakarta: Penerbit Andi, 2000.
- Swastha, Basu dan T. Hani Handoko. *Manajemen Pemasaran: Analisa Perilaku Konsumen*. Edisi Ketiga. Yogyakarta: BPFE UGM, 2000.
- Ti Aisyah, Subhani dan Al Chaidar, *Darul Islam di Aceh: Analisis Sosial-Politik Pembontakan Regional di Indonesia 1953-1964*. Lhokseumawe-NAD: Unimal Pers, 2008.
- Tim Penulis IAIN Ar-Raniry. *Ensiklopedi Pemikiran Ulama Aceh*. Banda Aceh: Ar-Raniry Press, 2004.

- Tippe, Syarifudin. *Aceh Dipersimpangan Jalan*. Jakarta: Pustaka Cidesindo, 2000.
- Umar, Muhammad. *Peradaban Aceh (Tamaddun): Kilasan Sejarah Aceh dan Adat*. Banda Aceh: JKMA, 2006.
- DeVellis, Robert F. *Scale Development*. California: Sage Publications, 1991.
- Wijanto, Setyo Hari. *Structural Equation Modelling dengan Lisrel 8.8*. Yogyakarta: Graha Ilmu, 2008.
- Wahid, Abdurrahman. *Islamku, Islam Anda, Islam Kita*. Jakarta: Wahid Institute.
- W. M, Abdul Hadi. *Hamzah Fansuri: Risalah Tasawuf dan Puisi-Puisinya*. Bandung: Mizan, 1995.
- Yoesoef, Daud Moh et.al. *Sejarah Lahirnya UUP*. Banda Aceh: Kerjasama Fakultas Hukum Unsyiah dan Sekretaris Dewan Rakyat Aceh, 2009.
- Yunus, Muhammad. *Kamus Arab-Indonesia*. Jakarta: Hidakarya Agung, 1989.
- Zamzami, Amran. *Jihad Akbar di Medan Area*, cet.1. Jakarta: Bulan Bintang, 1990.
- Zeithaml, Berry, dan Parasuraman, *Service Marketing, Fourth Edition*, Prentice Hall: Exclusive Right By Mc Graw-Hill, 2006.
- Zikmund, William G. *Exploring Marketing Research*, 6th ed. Fort Worth: The Dryden Press, 1997.

JURNAL

- Ahmad, Bustamam Kamaruzzaman. "The Application Of Islamic Law In Indonesia: The Case Study of Aceh", *Journal Of Indonesian Islam*, Vol. 01, Number 01, (June 2007): 137.

Ajzen, Icek. "Perceived Behavioral Control, Self-Efficacy Locus of Control, and the Theory of Planned Behavior." *Journal of Applied Social Psychology*. 32 (2002): 1-20.

------. "The Theory of Planned Behavior", *Organizational Behavior and Human Decision Processes*. Vol. 50 (1991):

Akmal, Dzul et al., "Sikap Mempengaruhi Niat Berhenti Merokok pada Remaja SMA di Kota Bima" *Jurnal Promosi Kesehatan Indonesia* Vol. 12 / No. 1, (Januari 2017): 78-91.

Ali, Syukriah, Rosliza Md Zani dan Kartini Kasim. "Factors Influencing Investors' Behavior in Islamic Unit Trust: An Application of Theory of Planned Behavior" *Journal of Islamic Economics, Banking and Finance*, Vol. 10 No. 2, (April - June 2014): 183-201.

Alim, Muhammad. "Perda Bernuansa Syariah dan Hubungannya Dengan Konstitusi", *Jurnal Hukum No.1 Vol. 17* (Januari 2007): 120.

Amalia, Rizki, Saiful Usman, Amirullah. "Upaya WH Kota Banda Aceh Dalam Meningkatkan Kesadaran BerSyariat Islam Bagi Remaja Di Kota Banda Aceh" *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Pendidikan Kewarganegaraan Unsyiah* Volume 1, Nomor 1: 61-71 (Agustus 2016): 61-71.

Amin, Hanudin, Abdul-Rahim Abdul-Rahman, dan Dzuljaztri Abdur Razak. "Wiillingness to Bea Partner inMusyarakah Mutanaqisah Home Financing: Empirical Investigation of Psychological Factors" *Jurnal Pengurusan 40*, (2014): 69-81.

Amin, Hanudin dan Rosita Chong. "Is Theory of Reasoned Action Valid for Ar-Rahn" 5 (10), (2011): 716-726.

- Anggriani, Jum. “Kedudukan Qanun dalam Sistem Pemerintahan Daerah dan Pengawasannya”, *Jurnal Hukum No. 3 Vol. 18*. (Juli 2011): 326-327.
- Ansori. “Pengungkapan *Shariah compliance* dan Kepatuhan Bank syariah terhadap Prinsip Shari’ah” *Jurnal Dinamika Akuntansi*, Vol.3, Nomor. 2. (Maret, 2001):
- Aspinall, Edward, “From Islamism To Nationalism In Aceh, Indonesia”, *Nations And Nationalism* 13 (2), (2007): 245–263.
- Astri, Herlina, “Penyelesaian Konflik Sosial Melalui Penguatan Kearifan Lokal,” *Aspirasi Jurnal Masalah-Masalah Sosial*, Vol.2, no.2 (2011): 151-162
- Bagozzi, Richard P., “On the Concept of Intentional Social Action in Consumer Behavior,” *Journal of Consumer Research*, 27, (2000): 388-396.
- Baraba, Achmad. “Prinsip Dasar Operasional Perbankan Syariah” *Buletin ekonomi moneter dan perbankan*. Jakarta (1999):
- Baumgartner, Hans and C. Homburg, “Applications of Structural Equation modeling in Marketing and Consumer Research: A Review,” *International Journal of Research in Marketing*, 13, (1996): 139-161.
- Bidin, et al. “Factors Influencing Intention to Comply with Local Sale Tax in Malaysia” *SSRN Electronic Journal*. ISSN 1556-5068, (21 April 2014): 1-13.
- Bidin, Zainal, Kamil Md. Idris dan Faridahwati Mohd. Shamsudin. Bidin, Zainal., dkk. “Predicting Compliance Intention on Zakah on Employment Income in Malaysia: An Application of Reasoned

- Action Theory,” *Jurnal Pengurusan*, 28 (2009): 85-102
- Blackwell et.al., dalam Syed Shah Alam dan Nazura Sayati. “Applying the Theory of Planned Behavior...” 8-20.
- Bley, J dan K. Kuehn. “Conventional versus Islamic Finance: Student Knowledge and Perception In The United Arab Emirates.” *International Journal of Islamic Financial Services*, Vol.5 No. 4, (2004):
- Bobek, Donna B, dan Richard C. Hartfield, “An Investigation of the Theory of Planned Behavior and Role of Moral Obligation in Tax Compliance” *Journal Behavioral Research in Accounting. Volume 15*, (2003):
- Bush, Robin. “Regional Sharia’ Regulations in Indonesia: Anomaly or Symptom?”, *Singapore: Institute of Southeast Asian Studies*. 9. (2008, pp): 174-191.
- Churchill, Gilbert A. “A Paradigm for Developing Better Measure of Marketing Constructs,” *Journal of Marketing Research*, 16, (1979): 64-73
- Darmayanti, Theresia Woro, “Pelaksanaan Self Assesment System Menurut Wajib Pajak (Studi Kasus pada Wajib Pajak Badan Salatiga). *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, Vol. X, no.1 (2004): 44-56
- Dharmmesta, Swastha Base. “Theory of Planned Behavior dalam Penelitian Sikap dan Perilaku Konsumen. *Jurnal Kelola* No. 18/VII (1998):
- Dugree, F. Jeffery, dkk. “Observation Translating Value into Product Want”, *Journal of Advertising Research* 36, Vol. 6, (November 1996):
- Fahmi, Chairul. “Revitalisasi Penerapan Hukum Syariat di Aceh (Kajian terhadap UU No.11 Tahun 2006)”

Jurnal TSAQFAH, Vol. 8, No. 2, (Oktober 2012): 298.

- Fakhriah, Laela Efa, Yusrizal. "Kewenanganmahkamah Syar'iyah Di Aceh Dihubungkan Dengan Sistem Peradilan Di Indonesia" *Jurnal Ilmu Hukum*, Volume 3 No. 2 (2014): 2
- Fanani, Ahwan. "Ajaran Thareqat Syatariyah dalam Naskah Risalah Syatariyah Gresik" *Jurnal Walisongo*, Semarang: IAIN Walisongo. (2012): 357.
- Fusilier, Marcelline dan Subhash Durlabhji. "An Exploration of Student Internet Use in India: The Technology Acceptance Model and The Theory of Planned Behavior." 233-246.
- Garver, Michael S. and John T. Mentzer, "Logistics Research Methods: Employing Structural Equation Modeling to test for Construct Validity," *Journal of Business Logistics*, 20, 1, (199): 33-57.
- Gerrard, P and J. Cummingham. "Islamic Banking: a Study in Singapore". *International Journal of Bank Marketing*, vol. 15. No. 6. (1997):
- Hadjon, M. Philipus. *Pengantar Hukum administrasi Indonesia*. Gadjah Mada University Press. 2005.
- Hanno, D.M. dan G.R. Violette. "An Analysis of Moral and Social Influences on Tax Payer Behavior". *Behavioral Research in Accounting*, 8 (supplement) 1996.
- Harrison, David A. and Mary E. McLaughlin, Structural Properties and Psychometric Qualities of Organizational Self-Report: Field Test of Connections Predicted by Cognitive Theory," *Journal of Management*, 22, (1996): 313-338

Jalil, Husni, dkk. “Implementasi Otonomi Khusus di Aceh Berdasarkan UU Nomor 11 Tahun 2006” *Jurnal KANUN* No. 51 Edisi (Agustus 2010):

Jotopurnomo, Cindy dan Yenni Mangoting. “Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Kualitas Pelayanan Fiskus, Sanksi Perpajakan, Lingkungan Wajib Pajak Berada Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi di Surabaya” *Jurnal Tax & Accounting Review*. Vol. 1 No. 1, 2013. Universitas Kristen Petra, 23.

Kawengian, Pricillia V.E, Harijanto Sabijono² , Novi S. Budiarmo. “Pengaruh Lingkungan Wajib Pajak, Kontrol Keperilakuan yang Dipersepsikan dan Kewajiban Moral terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi di Kelurahan Paal Dua Manado” *Jurnal Riset Akuntansi Going Concert* 12 (2), 2017, 480-494.

Karpoff, J., dan Rankine, G. “In search of a signalling effect: The wealth effects of corporate name changes”, *Journal of Banking and Finance*, 1994.

Kim, Yeon Hee and Jae-Fun Chung. “Consumer Purchase Intention for Organic Personal Care Products” *Journal of Consumer Marketing*. Vol. 28. No. 1, (2011): 40-47.

Kurniati. “Teori Perilaku Konsumen Perspektif Ekonomi Ekonomi Islam” *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesiam*, Juni 2016/1437 H. Volume VI, No.1.

Latif, M. Hamdiah. “Tradisi dan Vitalitas Dayah (Kesempatan dan Tantangan). *Jurnal Didaktika*. Vol.8, No.2, (September 2007): 1.

Metwally, M. “The Impact of Demographic Factor on Consumers’ Selection of A Particular Bank Within A Dual Banking System: A Case Study.” *Journal of*

International Marketing and Marketing Research.
Vol. 27 No. 1. 2002.

- Metawa, S.A dan M. Almosawi. "Banking Behaviour of Islamic Bank Customers: Perspectives and Implications." *International Journal of Bank Marketing*. Vol. 16. No. 7. (1998): 299-313.
- Michael Peid dan Yair Levy. "Integrating Trust and Computer Self-efficacy with TAM: An Empirical Assasmt of Costumers Acceptance of Banking Information System (BIS) in Jamaica" *Journal of Internet Banking and Commerce*. Vol. 12. No. 3. (Desember 2008): 18.
- Muhibbuthabry. "Kelembagaan wilayah al-Hisbah dalam Konteks Penerapan Syariat Islam di Aceh". *Peuradeun, International Multidisciplinary Journal*, Vol. 11 No. 2 Tahun (2014): 74.
- Namkung, Y. & Jang, S. "Does food quality really matter in restaurant?: its impact on customer satisfaction and behavioral intentions" *Journal of Hospitality and Tourism Research*, Vol. 31 No. 3. (2007): 387- 410.
- Nurdin, Abidin. "Revitalisasi Kearifan Lokal di Aceh: Peran Budaya Dalam Menyelesaikan Konflik Masyarakat". *Analisis*, Vol. XIII No. 1 (Juni 2013): 139.
- Nurrohman, "Formalisasi SyariatIslam di Indonesia", *Al-Risalah Volume 12 Nomor 1* (Mei 2012): 83.
- Oliver, Richard L., "Cognitive, Affective and Attribute Bases of The Satisfaction Respones", *Journal of Consumer Research*, (Desember 1993): 418-431.
- Olorunniwo, F., Hsu, M.K. & Udo, G.J. "Service Quality, Customer Satisfaction and Behavioural Intentions in The Service Factory" *Journal of Services Marketing*, 20(1), 2006.

- Osman: Ismah., et al. "Customers Satisfaction in Malaysian Islamic Banking" Vol 3. No. 1, (February 2009): 121-129
- Peid, Michael dan Yair Leevy. "Integrating Trust and Computer Self-efficacy with TAM: An Empirical Assessment of Customers Acceptance of Banking Information System (BIS) in Jamaica" *Journal of Internet Banking and Commerce*. Vol 12. No. 3, (Desember 2008): 102-111.
- Ramdhani, Neila, "Penyusunan Alat Pengukur Berbasis *Theory of Planned Behavior*" *Buletin Psikologi Fakultas Psikologi Universitas Gadjah Mada* Vol.19, no. 2, (2011): 55-69.
- Robinson, Geoffrey. "Rawan Is As Rawan Does: The Origins Of Disorder In New Order Aceh", *Indonesia*, No. 66 (Oct., 1998):126-157.
- Rotter, Julian Bernard. "Internal vs external control of reinforcement:A case history of a Variable" *American Psychologist*, 45 (April 1990): 489-493
- Santosa, Ilham dan Nik Kamariah Nik Mat. "Examining a Theory of Planned Behavior (TPB) and Technology Acceptance Model (TAM) in Internet Purchasing Using Structural Equation Modeling" *International Refereed Research Journal*. Vol I-III, Issue 2 (2) (April 2012):62.
- Silalahi, Udin M. "Single Presence Policy Ditinjau dari Perspektif Hukum Persaingan Usaha" *Jurnal Hukum Bisnis Volume 27-No.2* (2008): 31.
- Siregar ,Hasnil Basri, "Lessons Learned From The Implementation Of Islamic Shari'ah Criminal Law In Aceh, Indonesia" *Journal of Law and Religion*, Vol. 24, No. 1 (2008/2009), 143-176,147, diakses, 6 Maret 2014,

<http://www.jstor.org/page/info/about/policies/terms.jsp>
p.

- Smith, L. Anthony. "Aceh: Democratic Times, Authoritarian Solutions", *New Zealand Journal of Asian Studies* 4, 2 (December, 2002): 72.
- Sparks dan Shepherd. "Self-Identity and the Theory of Planned Behavior: Assessing the Role of Identification with Gred Researn Consumerism" *Social Psychology Quarterly*, Vol 55. No. 4, (2002): 88-99.
- Suharyat, Yayat. "Hubungan Antara Sikap, Minat dan Perilaku" *Jurnal Region*. Vol. I No. 20. (Tahun 2009): 22-28.
- Sulistiyanto, Priyambudi. "Whither Aceh?", *Third World Quarterly*, Vol 22, No 3, Pp 437-452, (2001): 439.
- Summers, Jo., "Guidelines for Conducting Research and Publishing in Marketing L From Conceptualization through the Review Process," *Journal of the Academy of Marketing Science*, 29, 4, (2001): 405-415.
- Syed Shah Alam dan Nazura Mohhammed Sayuti. "Applying the Theory of Planned Behavior (TPB) in Halal Food Purchasing" *International Journal of Commerce and Management*. Vol. 211 Iss (2006): 8-20.
- Trafimouw, D., Sheeran, P. Conner M, Finlay KA. "Evidence that Perceived Behavioral Control is a Multidimensional Construct: Perceived Control And Perceived Difficulty" *British Journal of Social Psychology* 41, (2002): 101-102.
- Uddin, Asma, "Religious Freedom Implications of Sharia Implementation in Aceh, Indonesia," *University of St. Thomas Law Journal*, Vol. 7, no. 3 (2010): 627.
- Ulya, Zaki, "Refleksi Meemorandum Of Understanding (Mou) Helsinki Dalam Kaitan Makna Otonomi Khusus Di

Aceh”. *Jurnal Konstitusi*, Volume 11, Nomor 2, (Juni 2014): 371-392.

Valeri, Parasuraman A., *et al.*, “SERVQUAL: A Multiple-Item Scale for Measuring Consumer Perceptions of Service Quality,” *Journal of Retailing*, 64,1, (1988): 12-40

Wang, C. H & Chen, S. C. *The Relationship of Full Service Restaurant Attributes, Evaluative Factors and Behavioral Intention*. *International Journal of Organizational Innovation*, 5 (2), (2012): 248-262.

Wardayati, Siti Maria, “Implikasi Syariah Governance terhadap Reputasi dan Kepercayaan Bank Syariah,” *Walisongo*, Vol.19, no.1, (Mei 2011): 8.

Yoesuf, Anwar “Survey dan Penyusunan Data Base Budaya Aceh”, *Jurnal Pesona Dasar*, Vol. 1, no. 4, (Oktober 2015): 25-39

Yulis, Sari. “Kewenangan Lembaga Wali Nanggroe Menurut Peraturan Perundang-undangan” *Jurnal Nanggroe* ISSN 2302-6219, Volume 4 Nomor 3 (Desember 2015): 1-23.

PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN

Peraturan Bank Indonesia No 11/10/PBI/2009 tentang Pemisahan.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/2/PBI/2011 tentang Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bank Umum.

Peraturan Gubernur Aceh Nomor 33 Tahun 2008 tentang Susunan Organisasi dan Tatakerja Sekretariat Lembaga Keistimewaan Aceh

Keputusan Gubernur Provinsi Nanggroe Aceh Darussalam Nomor 01 Tahun 2004 Tentang Organisasi dan tata cara Kerja Wilayahul Hisbah

Peraturan Daerah No 5 Tahun 2000 tentang Pengawasan dan Penyidikan

Peraturan Daerah No. 12 Tahun 1963 tentang Bank Pembangunan Daerah Istimewa Aceh.

Qanun No. 11 Tahun 2002 tentang Aqidah, Ibadah dan Syi'ar Islam

Qanun No. 12 Tahun 2003 tentang Minuman Khamar dan Sejenisnya

Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No. 32/33/KEP/DIR Tahun 1999 tentang Bank Umum

WEB

Abubakar, Alyasa'. "Sejarah Pelaksanaan Syari'at Islam di Aceh" Diakses Pada Tanggal 18 November 2014. <http://alyasa.abubakar.com/2013/07/sejarah-pelaksanaan-syariat-islam-di-aceh/>

Ali , Muhammad, Syed Ali Raza, dan Chin-Hong Puah. "Islamic Home Financing in Pakistan: A SEM Based Approach Using Modified TPB Model" Diakses, 25 Juni 2017. <http://mpr.ub.uni-muenchen.de/67877>.

Ali Piyeung, Muchtar Alkaf. "*Kontestasi Agama dan Negara di Aceh*", *Harian Aceh* terbitan 31 Januari 2011. (diakses 21 Januari 2017). <http://www.harianaceh.co/read/2011/01/31/776/kontestasi-agama-dan-negara-di-aceh>

Amin, Hanudin, Abdul Rahim Abdul Rahman, Dzuljastri Abdul Razak. "Is Theory of Planned Behavior Valid for Islamic Home Financing" Diakses, 25 Juni 2017. <http://mpr.ub.uni-muenchen.de/43179>.

Diana Raden Ayu , *Apa yang dimaksud dengan Teori Perilaku Terencana atau Theory of planned behavior?* Diakses 20 Juni 2017, <https://www.diction.id/t/apa-yang>

dimaksud-dengan-teori-perilaku-terencana-atau-
theory-of-planned-behavior/4897

- Azhari, Ahmad. “Dasar-Dasar Ekonomi. Diakses 28 Juni 2017.
<http://dasarekonomi.blogspot.co.id/2013/04/multiplier-multiplier-adalah-suatau.html>
- Bank Aceh. “Sejarah Singkat”. Diakses 10 Agustus 2017.
http://www.bankaceh.co.id/?page_id=82.
- Bank Aceh. “Sejarah Singkat” Diakses 10 Agustus 2017.
http://www.bankaceh.co.id/?page_id=82.
- Bank Aceh. “Jaringan Kantor Bank Aceh” Diakses 25 Desember 2017.
http://www.bankaceh.co.id/?page_id=231.
- Bank Indonesia. “Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/2/PBI/2011 tentang Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bank Umuml” Diakses, 22 Juli 2017.
http://www.bi.go.idNRrdonlyres56D77B3A-FAEC-4E65-AF00-A38D7670D7F822060PBI_130212.pdf (15 Oktober 2013), 1.
- Bank Indonesia. “Kamus” diakses, 16 Oktober 2017.
<https://www.bi.go.id/id/Kamus.aspx>
- Bidin, Zainal et, al. “faktor influencing Intention to Comply with Local Sale Tax in Malaysia.” Diakses tanggal 20 Juli 2017. www.ssrn.com
- Data Talker. “Memahami Korelasi dan Kovarian bagi Orang Awam Kayak Saya” Diakses, 4 Juli 2017.
<https://datatalker.wordpress.com/2016/02/18/memahami-korelasi-dan-kovarian-bagi-orang-awam-kayak-saya/>
- Forum Statistika. “Perbedaan Error dengan Residual” Diakses, 17 September 2017.

<https://ineddeni.wordpress.com/2008/04/24/perbedaan-error-dengan-residual/>

Furqani, Hafas. “Spirit Konversi Bank Aceh Syariah. Diakses, 14 September 2017. <http://aceh.tribunnews.com/2016/03/14/spirit-konversi-bank-aceh-syariah?page=2>

Hamid, A Mukhlis “Adat dan Hukum dalam Kearifan Ureueng Aceh”. Diakses, 17 Juli 2017. <http://www.jkma-aceh.org/adat-dan-hukum-dalam-kearifan-ureueng-aceh/>

Harian Serambi Indonesia, “Senin, Bank Aceh Resmi Syariah” diakses, tanggal 18 September 2016. <http://aceh.tribunnews.com/2016/09/18/senin-bank-aceh-resmi-syariah>,

Harian Serambi Indonesia. “Ini Alasan Pentingnya Bank Aceh Jadi Syariah” diakses, tanggal 1 Oktober 2016. <http://aceh.tribunnews.com/2016/01/20/ini-alasan-pentingnya-bank-aceh-jadi-syariah>.

Ibnudin. “Lima Karya Sastra Peninggalan Masa Kerajaan Islam di Indonesia” Diakses, 14 September 2017. <https://ibnudin.net/karya-sastra-peninggalan-kerajaan-islam/>

Imam Mudaikram. “Qanun Syariat Islam Aceh Darussalam” Diakses 17 Juli 2017. <https://imammudaikram.wordpress.com/2017/01/04/qanun-syariat-islam-aceh-darussalam/> 4 Januari 2017.

- LombokInsider.com, *Gubernur NTB: Kedepannya Bank NTB akan di Konversi Menjadi Bank Syariah*. Diakses tanggal 1 Oktober 2016. <http://lombokinsider.com/industry-news/gubernur-ntb-kedepannya-bank-ntb-akan-di-konversi-menjadi-bank-syariah/>.
- Raharjo, Budi. “Konversi Bank Aceh Dongkrak Pangsa Pasar Perbankan Syariah”. Diakses 22 Maret 2017. <http://www.republika.co.id/berita/ekonomi/makro/16/09/27/oe5vkz415-konversi-bank-aceh-dongkrak-pangsa-pasar-perbankan-syariah> 27 September 2016.
- Regs Aceh. “*Mencari Obat Mujarab Bagi Aceh*”, diterbitkan 7 Agustus 2001. Diakses 21/11/2017. <http://www.library.ohiou.edu/indopubs/2001/08/27/0044.html>.
- Seramoe. “Sejarah Awal Berdirinya PT. Bank Aceh”. Diakses, 21 Agustus 2017. <http://seramoe-printstation.blogspot.co.id/2013/03/sejarah-awal-berdirinya-pt-bank-aceh.html>.
- Statistikian.Com. “Analisis multivariat”. Diakses, 12 Agustus 2017. <https://www.statistikian.com/2016/11/analisis-multivariat.html>
- Surat Kabar Online Go Riau.Com, *Bank Riau Kepri menjadi Bank Syariah, Suatu Wacana*. Diakses, tanggal 1 Oktober 2016 <https://www.goriau.com/opini/bank-riau-kepri-menjadi-bank-syariah-suatu-wacana.html>.
- Zakaria Achmad. “ Theory of Planned Behavior, Masih relevankah? diakses 22 Juli 2017. *Jurnal Universitas Sumatera Utara*. (2010): 110-122.

- b. Bimtek Pengadaan Barang dan Jasa (PBJ), penyelenggara ICON dan LKPP Binjai SUMUT, tahun 2008
- c. Pelatihan Riset *Pembangunan Ekonomi dan Perdamaian*, penyelenggara ICAIOS, tahun 2010
- d. Pelatihan Metode Penelitian Kuantitatif, penyelenggara ICAIOS, tahun 2011
- e. Pelatihan Penggunaan Statistik dalam Penelitian Ekonomi, penyelenggara ICAIOS, tahun 2011
- f. Pelatihan Penulisan Police Brief, penyelenggara ICAIOS, tahun 2011
- g. Post Graduate Course on Social and Ecological Market Economy, penyelenggara Univ.Paramadina dan Konrad-Adenauer-Stiftung Indonesia and Timor-Leste, tahun 2012
- h. Short Course Community Outreach (SCCO), penyelenggara Kemenag R.I Western Sydney University(UWS) Bankstown Australia, tahun 2015

C. Riwayat Pekerjaan

1. CPNS Daerah Kabupaten Aceh Utara, tahun 2013
2. PNS Daerah Kabupaten Aceh Utara, tahun 2014
3. Staf pada Dinas Syariat Islam Kabupaten Aceh Utara, tahun 2004-2007
4. Staf pada Bappeda Aceh Utara, tahun 2007-2009
5. Kepala Seksi Program Dinas Pertambangan Kabupaten Aceh Utara, tahun 2009-2010
6. Kepala Seksi Program Dinas Pengairan Kabupaten Aceh Utara, tahun 2010-2013
7. Dosen IAIN Lhokseumawe, tahun 2013- sekarang
8. Sekretaris Prodi Ekonomi Islam IAIN Lhokseumawe, tahun 2013-2014

D. Prestasi/Penghargaan

1. Finalis The Conference The 4th International Islamic Monetary Economic And Finance (IIMEFC) 2018, penyelenggara Bank Indonesia, tahun 2018
2. Finalis Forum Riset Ekonomi dan Keuangan Syariah (FREKS) 2018, penyelenggara OJK, tahun 2018
3. Tiga puluh terbaik Lomba Karya Tulis Indonesia Emas 2045 LPDP, penyelenggara Mata Garuda (Ikatan Alumni dan Penerima Beasiswa LPDP), tahun 2018
4. Juara III Kompetisi Penulisan Kajian Hukum Nama Domain Indonesia, penyelenggara PANDI, tahun 2017
5. Dua puluh terbaik Lomba karya tulis jurnalistik “Anugerah Indonesia Damai 2017”, penyelenggara BNPT, tahun 2017
6. Juara II Lomba Karya Jurnalistik Pemilu Akses 2017, penyelenggara KPU R.I, tahun 2017
7. Dua puluh terbaik Lomba Menulis Feature, Opini, dan Berita 2017, penyelenggara Kementerian Pendidikan R.I, tahun 2017
8. iB Research Grant OJK, penyelenggara OJK, tahun 2015
9. Nominator Indosat 2013, penyelenggara PT. Indosat Tbk, tahun 2013
10. Nominator Penelitian Kompetitif Kehidupan Keagamaan Puslitbang Kehidupan Keagamaan Tahun Anggaran 2011, penyelenggara Puslitbang Kemenag RI, tahun 2011
11. Juara II XL Awards 2011, penyelenggara PT. XL Tbk, tahun 2011
12. Juara IV Lomba Jurnalistik PAUD Tahun 2010, penyelenggara Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan, tahun 2010
13. Juara II Lomba Jurnalistik PAUD Tahun 2009, penyelenggara Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan, tahun 2009

14. Lomba Jurnalistik HUT Indosat 2009, penyelenggara PT. Indosat Tbk, tahun 2009
15. Nominator Jurnalistik Hari Ulang Tahun Jasa Raharja 2008, penyelenggara PT. Jasa Raharja, tahun 2008
16. Juara II Lomba Jurnalistik Kepemudaan Kementerian Pemuda dan Olah Raga Tahun 2008
17. Juara III Lomba Mengarang Gender, penyelenggara Pusat Studi Wanita (PSW) UGM, tahun 2008
18. Juara II Lomba Essay Lingkungan Hidup, penyelenggara Unsyiah dan Yayasan Lauser Indonesia, tahun 2008

E. Pengalaman Organisasi

1. Ikatan Ahli Ekonomi Islam (IAEI)
2. Forum Peneliti Aceh (FPA)
3. Akademi Ilmu Pengetahuan Indonesia (AIPI)
4. Ikatan Ahli Perencanaan (IAP)
5. Korp Alumni IAIN Ar-Raniry (Koniry)
6. Lembaga Pemberdayaan Masyarakat Madani (LPMM) Aceh
7. Lembaga Peduli Lingkungan Hidup (Lepah) Aceh
8. Korp Alumni HMI (KAHMI)
9. HMI
10. Persatuan Pewarta Warga Indonesia (PPWI)
11. Anggota Harian Online Kabar Indonesia (HOKI)

F. Minat Keilmuan

1. Manajemen
2. Ekonomi Islam

G. Karya Ilmiah

1. Buku
 - a. Kala Dunia Memandang Indonesia Memanfaatkan Momentum Pertemuan Keuangan Terbesar di Dunia 2018 *Annual Meeting IMF-WBG* (Penerbit Unit

- Khusus Pertemuan Tahunan IMF-WBG 2018 (UKPTI) Bank Indonesia)
- b. Menelusuri Perjalanan Konversi Bank Aceh menjadi Bank Aceh Syariah **ISBN:978-602-6525-87-1** (Penerbit Amara Books Yogyakarta, 2018)
 - c. Uni Eropa dalam ekonomi politik regional Indonesia: Pemberdayaan ekonomi, pemberantasan korupsi, restorasi perdamaian dan pembangunan Aceh **ISBN:978-602-6525-88-8** (Penerbit Amara Books Yogyakarta, 2018)
 - d. Indonesia 2045 Pemikiran Terbaik Putra-Putri Bangsa untuk Ibu Pertiwi. Karya Mata Garuda (Ikatan Alumni dan Penerima Beasiswa LPDP) **ISBN:978-602-291-494-5** (Penerbit Bentang Pustaka)
 - e. Logika Kemuliaan Hidup:Menjaga Tradisi Mewarisi Modernitas (Penerbit Afkari Publishing)
 - f. Memelihara Kearifan Mencegah Radikalisme: Kumpulan 32 Naskah Terbaik Lomba Karya Tulis Jurnalistik “Indepth Reporting” **ISBN: 978-602-50850-2-4** (Penerbit BNPT Press)
 - g. Implementasi Komunikasi Pembangunan dalam Pengembangan Pariwisata Islami di Kota Lhokseumawe (Penerbit Sefa Bumi Persada)
 - h. Asuransi Takaful : Teoritis dan Model Perhitungannya **ISBN 978-602-17367-6-0** ((Penerbit Sefa Bumi Persada))

2. Artikel

- a. Zakat Tanaman Menurut Ulama Dayah Aceh Perspektif Maqasid Al-Syariah. Terakreditasi Sinta 2 SK.Dirjen DIKTI No.30/E/KPT/2018. Vol. XII No. 2, Desember 2018 (Al-Manahij Jurnal Kajian Hukum Islam)

- b. Interaksi Dinamis Konflik dengan Kearifan Lokal dalam Bingkai Resolusi Konflik (Proceeding AICIS XVII Buku 1)
- c. Pengukuran Risiko dengan Model PCA terhadap Stabilitas Sektor Keuangan di Indonesia (Buletin Bank Indonesia Dicitak Terbatas)
- d. Islamic Economics (The Study of The Typology of Current Practices, Evaluation And Way Forward) (Proceeding AICIS XV Buku 2)
- e. Pengaruh Etos Kerja Islami dan Gaya Kepemimpinan terhadap Kinerja Karyawan Rumah Makan Ayam Lapaas Lhokseumawe ISSN: 1978-7332, Vol.8No.2 Desember 2014 (Inferensi Jurnal Penelitian Sosial Keagamaan)
- f. Tinjauan Hukum Islam terhadap Pengelolaan Lingkungan Hidup dalam Undang-Undang No.23 Tahun 1997 ISSN: 1978-6670, Vol.VIII No.1 Januari 2014 (Al-Manahij Jurnal Kajian Hukum Islam)
- g. Analisis Faktor-Faktor Determinan pada Motivasi Membayar Zakat ISSN: 2302-9978 (Syarah Jurnal Hukum Islam dan Ekonomi)
- h. Strategi Media Komunikasi Badan Narkotika Nasional Kota Lhokseumawe dalam Mensosialisasikan Program Pencegahan Pemberantasan Penyalahgunaan dan Peredaran Gelap Narkoba (P4GN) ISSN: 2059-2896, Edisi II Volume III Juli-Desember 2013 (Jurnal Liwa'ul Dakwah Jurnal Komunikasi, Dakwah dan Pemikiran Islam)
- i. Analisis Isi Pemberitaan Surat Kabar Atas Pemilihan Kepala (Pilkada) di Provinsi Aceh ISSN: 1693-8054, Vol.33 No.1 Jan-Juni 2013 (Ilmu Dakwah Media Pengembangan Ilmu dan Teknik Dakwah)

3. Penelitian

- a. Analisis Keputusan Masyarakat Aceh Untuk Berinvestasi Syariah
- b. Pemberdayaan Ekonomi Berbasis Syariah di Dayah Modern dan Tradisional (Studi Kasus di Kota Lhokseumawe
- c. Interaksi Dinamis Konflik dengan Kearifan Lokal dalam Bingkai Resolusi Konflik
- d. Peran Strategis Peradilan Adat di Aceh dalam Memberikan Keadilan bagi Perempuan dan Kaum Marjinal
- e. Efektifitas dan Manfaat Program Pembangunan Masyarakat Mulia Sejahtera (Pmms) (Suatu Penelitian Di Kabupaten Aceh Utara

Yogyakarta, 20 April 2019



(Harjoni, S.SosI., M.Si)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA