



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN
NON MUSLIM MENJADI NASABAH BANK SYARIAH
MANDIRI CABANG PADANGSIDIMPUAN**

SKRIPSI

*Diajukan Untuk Melengkapi Tugas Dan Syarat-Syarat
Untuk Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)
Dalam Bidang Perbankan Syariah*

Oleh:

**NURUL FADILAH
NIM: 15 401 00202**

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

PADANGSIDIMPUAN

2019



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN
NON MUSLIM MENJADI NASABAH BANK SYARIAH
MANDIRI CABANG PADANGSIDIMPUAN**

SKRIPSI

*Diajukan Untuk Melengkapi Tugas Dan Syarat-Syarat
Untuk Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Dalam Bidang Perbankan Syariah*

Oleh:

**NURUL FADILAH
NIM: 15 401 00202**

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
PADANGSIDIMPUAN**

2019



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN
NON MUSLIM MENJADI NASABAH BANK SYARIAH
MANDIRI CABANG PADANGSIDIMPUAN**

SKRIPSI

*Diajukan Untuk Melengkapi Tugas Dan Syarat-Syarat
Untuk Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Dalam Bidang Perbankan Syariah*

Oleh:

**NURUL FADILAH
NIM: 15 401 00202**

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

PEMBIMBING I

**NOFINAWATI, M.A
NIP: 19821116 201101 2 003**

PEMBIMBING II

**WINDARI, S.E., M.A
NIP: 19830510 201503 2 003**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
PADANGSIDIMPUAN
2019**



**KEMENTERIAN AGAMA RERUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang, Padangsidimpuan 22733
Telp.(0634) 22080 Fax.(0634) 24022

Hal : Skripsi
a.n **NURUL FADILAH**
Lampiran : 6 (Enam) Eksemplar

Padangsidimpuan, 05 November 2019

Kepada Yth:

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Padangsidimpuan

Assalamualaikum Wr. Wb

Setelah membaca, meneliti dan memberikan saran-saran untuk perbaikan seperlunya terhadap skripsi a.n **NURUL FADILAH** yang berjudul: **“(Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Non Muslim Menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan)”**.

Maka kami berpendapat bahwa skripsi ini sudah dapat diterima untuk melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam Perbankan Syariah pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Padangsidimpuan.

Seiring dengan hal di atas, maka saudara tersebut sudah dapat menjalani sidang munaqasah untuk mempertanggung jawabkan skripsinya ini.

Demikian kami sampaikan, semoga dapat dimaklumi dan atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

PEMBIMBING I

NOFINAWATI, M.A.
NIP. 19821116 201101 2 003

PEMBIMBING II

WINDARI, S.E., M.A.
NIP. 19830510 201503 2 003

SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : **NURUL FADILAH**
NIM : 15 401 00202
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : **“(FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN NON MUSLIM MENJADI NASABAH BANK SYARIAH MANDIRI CABANG PADANGSIDIMPUAN)”**.

Dengan ini menyatakan bahwa saya telah menyusun skripsi ini sendiri tanpa meminta bantuan yang tidak sah dari pihak lain, kecuali arahan tim pembimbing, dan tidak melakukan plagiasi sesuai dengan kode etik mahasiswa pasal 14 ayat 11 tahun 2014.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sebagaimana tercantum dalam pasal 19 ayat 4 tahun 2014 tentang Kode Etik Mahasiswa yaitu pencabutan gelar akademik dengan tidak hormat dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan hukum yang berlaku.

Padangsidimpuan, 05 November 2019
Saya yang Menyatakan,



NURUL FADILAH
Nim. 15 401 00202

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan,
saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : NURUL FADILAH
Nim : 15 401 00202
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“(FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN NON MUSLIM MENJADI NASABAH BANK SYARIAH MANDIRI CABANG PADANGSIDIMPUAN)”**. Dengan Hak Bebas Royalti Non eksklusif ini Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan berhak menyimpan, mengalih media/memformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai hak cipta.
Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Padangsidempuan
Pada tanggal, 05 November 2019
Yang Menyatakan



NURUL FADILAH
Nim. 15 401 00202



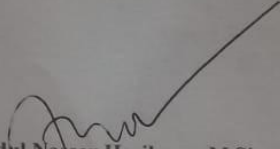
**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang Padangsidimpuan, 22733
Telepon (0634) 22080 Faximile (0634) 24022


**DEWAN PENGUJI
SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI**

NAMA : NURUL FADILAH
NIM : 15 401 00202
FAKULTAS/JURUSAN : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah
JUDUL SKRIPSI : Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Non Muslim
Menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang
Padangsidimpuan

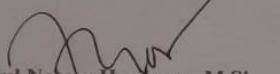
Ketua

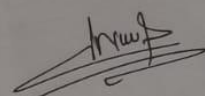

Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si
NIP. 19790525 200604 1 004

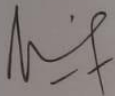
Sekretaris

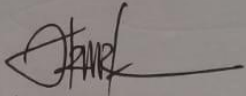

Nofinawati, M.A
NIP. 19821116 201101 2 003

Anggota


Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si
NIP. 19790525 200604 1 004


Nofinawati, M.A
NIP. 19821116 201101 2 003


Windari, S.E., M.A
NIP. 19830510 201503 2 003


Azwar Hamid, M.A
NIP. 19860311 201503 1 005

Pelaksanaan Sidang Munaqasyah

Di : Padangsidimpuan
Hari/Tanggal : Senin/ 09 Desember 2019
Pukul : 13.30 WIB s/d 16.30 WIB
Hasil/Nilai : Lulus/ 74 (B-)
Index Prestasi Kumulatif : 3,22
Predikat : SANGAT MEMUASKAN



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan H.Tengku Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang 22733
Telepon (0634) 22080 Faximile (0634) 24022

PENGESAHAN

JUDUL SKRIPSI : Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Non Muslim Menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan

NAMA : Nurul Fadilah
NIM : 15 401 00202

Telah dapat diterima untuk memenuhi salah satu tugas dan syarat-syarat dalam memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (SE)
dalam Bidang Perbankan Syariah

Padangsidimpuan, 31 Desember 2019

Dekan,



Dr. Darwis Harahap, S.HI., M.Si
NIP. 19780818 200901 1 015

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah, segala puji syukur ke hadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Untaian shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada insan mulia Nabi Besar Muhammad SAW, figur seorang pemimpin yang patut dicontoh dan diteladani, pencerah dunia dari kegelapan beserta keluarga dan para sahabatnya.

Skripsi ini berjudul:“(FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN NON MUSLIM MENJADI NASABAH BANK SYARIAH MANDIRI CABANG PADANGSIDIMPUAN)”, ditulis untuk melengkapi tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam Ilmu Perbankan Syariahdi Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Padangsidimpuan.

Skripsi ini disusun dengan bekal ilmu pengetahuan yang sangat terbatas dan amat jauh dari kesempurnaan, sehingga tanpa bantuan, bimbingan dan petunjuk dari berbagai pihak, maka sulit bagi peneliti untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa syukur, peneliti berterima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Ibrahim Siregar, MCL selaku Rektor IAIN Padangsidimpuan, serta Bapak Dr. H. Muhammad Darwis Dasopang, M. Ag, Wakil Rektor Bidang

Akademik dan Pengembangan Lembaga Bapak Dr. Anhar, M.A Wakil Rektor Bidang Administrasi Umum Perencanaan dan Keuangan. Dan Bapak Dr. H. Sumper Mulia Harahap, M.A Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.

2. Bapak Dr. Darwis Harahap, S.HI., M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Padangsidempuan, Bapak Dr. Abdul Nasser Hasibuan, S.E., M.Si., Wakil Dekan Bidang Akademik, Bapak Drs. Kamaluddin, M.Ag., Wakil Dekan Bidang Administrasi dan Umum, dan Bapak Dr. H. Arbanur Rasyid, M.A., Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
3. Ibu Nofinawati, M.A., selaku Ketua Prodi Jurusan Perbankan Syariah, serta Bapak/Ibu Dosen dan Pegawai administrasi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Ibu Nofinawati, M.A., selaku pembimbing I dan Ibu Windari, S.E., M.A., selaku pembimbing II yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahan, bimbingan dan ilmu yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Kepala Perpustakaan serta pegawai perpustakaan yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas bagi peneliti untuk memperoleh buku-buku dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Bapak serta Ibu dosen IAIN Padangsidempuan yang dengan ikhlas telah memberikan ilmu pengetahuan dan dorongan yang sangat bermanfaat bagi peneliti dalam proses perkuliahan di IAIN Padangsidempuan.
7. Teristimewa keluarga tercinta kepada Ayahanda Irwansyah Nasution dan Ibunda Wiwik yang tanpa pamrih memberikan kasih sayang, dukungan moril dan materi serta doa-doa mulia yang selalu dipanjatkan tiada hentinya semenjak dilahirkan sampai sekarang, serta saudara-saudara saya, Andi Syalih Nasution, Abang Bayu Agustiawan dan Adek Nurul Khofifah Nasution yang selalu memberikan saya semangat dan bantuan berupa materi, semoga Allah SWT nantinya dapat membalas perjuangan mereka dengan surga firdaus-Nya, karena keluarga selalu menjadi tempat istimewa bagi peneliti.
8. Tim penyemangat saya yang telah memberikan dukungan dan semangat kepada saya, Bouk Elida Hapni, Bouk Zuraidah, Bouk Nur Aisyah, sahabat saya, Kakak Nurhasanah Batubara, Kakak Sri Wahyuni Pane, Abang Ashar Lubis, Adek Anni Kholijah, Adek Mezy Arni Pulungan.
9. Rekan-rekan Mahasiswa Khususnya kepada sahabat Perbankan Syariah-5, sahabat KKL kelompok 6, sahabat magang angkatan 2015, yang selalu memotivasi dan memberikan semangat untuk peneliti.
10. Kepada tempat penelitian, yang telah memberikan izin dan kesempatan untuk melakukan penelitian yaitu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidempuan.

11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan studi dan melakukan penelitian sejak awal hingga selesainya skripsi ini.

Akhirnya peneliti mengucapkan rasa syukur yang tidak terhingga kepada Allah SWT, karena atas rahmat dan karunia-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Peneliti menyadari sepenuhnya akan keterbatasan kemampuan dan pengalaman yang ada pada peneliti sehingga tidak menutup kemungkinan bila skripsi ini masih banyak kekurangan. Akhir kata, dengan segala Kerendahan hati peneliti mempersembahkan karya ini, semoga bermanfaat bagi pembaca dan peneliti.

Padangsidempuan, 05 November 2019

Peneliti,

NURUL FADILAH
NIM. 15 401 00202

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda dan sebagian lain dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin.




Huruf Arab	Nama Huruf Latin	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ša	š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ħa	ħ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Kadan Ha
د	Dal	D	De
ذ	žal	ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es
ص	šad	š	Esdan Ye
ض	ḍad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	ž	ž	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em

ن	nun	N	En
و	wau	W	We
ه	ha	H	Ha
ء	hamzah	..’..	Apostrof
ي	ya	Y	Ye



2. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.



- a. Vokal Tunggal adalah vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
	fathah	A	A
	Kasrah	I	I
	dommah	U	U

- b. Vokal Rangkap adalah vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan	Nama
	fathah dan ya	Ai	a dan i
	fathah dan wau	Au	a dan u

- c. Maddah adalah vocal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
	fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis atas
	Kasrah dan ya	ī	I dan garis di bawah

و...	ḍommah dan wau	ū	u dan garis di atas
------	----------------	---	---------------------

3. Ta Marbutah

Transliterasi untuk Ta Marbutah ada dua.

- a. Ta Marbutah hidup yaitu Ta Marbutah yang hidup atau mendapat harakat fatḥah, kasrah dan ḍommah, transliterasinya adalah /t/.
- b. Ta Marbutah mati yaitu Ta Marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada suatu kata yang akhir katanya Ta Marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka Ta Marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

4. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid. Dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

5. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu:

اَل . Namun dalam tulisan transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah.

- a. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiah adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung diikuti kata sandang itu.
- b. Kata sandang yang diikuti huruf qamariah adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

6. Hamzah

Dinyatakan di depan Daftar Transliterasi Arab-Latin bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya terletak ditengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu diletakkan di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

7. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *isim*, maupun huruf ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara: bisa dipisah perkata dan bisa pula dirangkaikan.

8. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem kata sandang yang di ikuti huruf tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya huruf

kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu dilalui oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

9. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian tak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu keresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

Sumber: Tim Puslitbang Lektur Keagamaan. *Pedoman Transliterasi Arab-Latin*. Cetakan Kelima. 2003. Jakarta: Proyek Pengkajian dan Pengembangan Lektur Pendidikan Agama.

ABSTRAK

NAMA : NURUL FADILAH
NIM : 15 401 00202
JUDUL : Faktor-Faktor yang mempengaruhi Keputusan Non Muslim Menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan.

Penelitian ini membahas keputusan nasabah non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan. Penelitian ini dilatarbelakangi dengan banyaknya nasabah non muslim yang menjadi nasabah di Bank Syariah, kenapa mereka berminat menjadi nasabah di bank syariah, apakah karena faktor syariah, yaitu pelarangan riba dan bunga yang terdapat pula dalam ajaran agama mereka atau dengan prinsip bagi hasil dan menanggung risiko bersamayang diterapkan oleh bank syariah. Rumusan masalah penelitian ini yaitu apakah pelayanan, produk, dan bagi hasil berpengaruh terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pelayanan, produk, bagi hasil berpengaruh terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan.

Pembahasan penelitian ini berkaitan dengan ilmu perbankan. Sehubungan dengan itu pendekatan yang dilakukan adalah berkaitan dengan pelayanan, produk, bagi hasil dan keputusan nasabah non muslim serta faktor-faktor yang mempengaruhi pelayanan, produk, bagi hasil dan keputusan nasabah non muslim.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, dengan jumlah populasi 4095 dan sampel 100 dengan teknik pengambilan sampel menggunakan sampel acak sederhana (*simple random sampling*). Sumber data yang digunakan yaitu data primer dan data sekunder. Penelitian ini menggunakan instrumen pengumpulan data dengan menggunakan angket dan wawancara. Teknik analisis data penelitian ini menggunakan uji validitas, uji reliabilitas, uji normalitas, uji linearitas, regresi linear berganda, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis (Uji R^2 , uji t dan uji F). Pengolahan datanya menggunakan *software* SPSS versi 23.

Dari hasil penelitian data diperoleh nilai R 0,627, nilai R square = 0,638 artinya pelayanan, produk, bagi hasil mampu menjelaskan variabel dependen atau keputusan nasabah sebesar 63,8 persen sedangkan 36,2 persen dipengaruhi oleh faktor-faktor lain diluar penelitian. Pelayanan berpengaruh secara parsial terhadap keputusan nasabah non muslim, dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($5,410 > 1,660$). Produk berpengaruh secara parsial terhadap keputusan nasabah non muslim, dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($2,201 > 1,660$). Bagi hasil berpengaruh secara parsial terhadap keputusan nasabah non muslim, dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($3,389 > 1,660$). Variabel pelayanan, produk, bagi hasil berpengaruh terhadap keputusan nasabah non muslim, dengan nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($56,416 > 2,36$).

Kata Kunci : Pelayanan, Produk, Bagi Hasil dan Keputusan Nasabah Non muslim.

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL/SAMPUL	
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING	
SURAT PERNYATAAN PEMBIMBING	
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	
BERITA ACARA UJIAN MUNAQSAH	
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	
ABSTRAK.....	i
KATA PENGANTAR.....	ii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	vi
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	6
C. Batasan Masalah.....	6
D. Definisi Operasional Variabel.....	7
E. Rumusan Masalah.....	8
F. Tujuan Penelitian.....	9
G. Manfaat Penelitian.....	9
H. Sistematika Pembahasan.....	10

BAB II LANDASAN TEORI

A. Kerangka Teori.....	12
1. Pelayanan.....	12
1) Pengertian Pelayanan.....	12
2) Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pelayanan.....	13
3) Pelayanan dalam Perspektif Islam.....	14
2. Produk.....	16
1) Pengertian Produk.....	16
2) Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Produk.....	17
3) Produk dalam Perspektif Islam.....	18
3. Bagi Hasil.....	20
1) Pengertian Bagi Hasil.....	20
2) Macam-macam Bagi Hasil.....	21
3) Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil.....	22
4) Bagi Hasil dalam Perspektif Islam.....	24
4. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nasabah.....	25
5. Faktor yang Mempengaruhi Non Muslim.....	26
6. Riba dikalangan Non Muslim.....	26
7. Perbankan Syariah.....	28
a. Pengertian Perbankan Syariah.....	28

b. Tujuan Perbankan Syariah	29
c. Fungsi dan Peran Perbankan Syariah	30
d. Sejarah Perbankan Syariah	30
e. Struktur Organisasi Perbankan Syariah	33
B. Penelitian Terdahulu	34
C. Kerangka Pikir	38
D. Hipotesis	38

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian	40
B. Jenis Penelitian	40
C. Populasi Dan Sampel	41
1. Populasi	41
2. Sampel	41
D. Sumber Data	42
1. Primer	42
2. Sekunder	43
E. Instrumen Pengumpulan Data	43
1. Angket	43
2. Wawancara	46
F. Uji Validitas dan Reliabilitas	46
1. Uji Validitas	46
2. Uji Reliabilitas	47
G. Teknik Analisis Data	47
1. Uji Normalitas	47
2. Uji Linearitas	48
3. Uji Multikolinearitas	48
4. Uji Heteroskedastisitas	48
H. Uji Analisis Regresi Linear Berganda	49
I. Uji Hipotesis	49
1. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	49
2. Uji Koefisien Regresi Secara Parsial (Uji t)	50
3. Uji Koefisien Regresi Secara Simultan (Uji F)	51

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Temuan Penelitian	52
1. Sejarah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan	52
2. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri	55
B. Karakteristik Responden Penelitian	56
C. Deskripsi Variabel Penelitian	59
1. Variabel Faktor Pelayanan	59
2. Variabel Faktor Produk	61
3. Variabel Faktor Bagi Hasil	64
4. Variabel Faktor Keputusan Nasabah	66
D. Uji Validitas dan Reliabilitas	69
1. Uji Validitas	69

2. Uji Reliabilitas	71
E. Hasil Analisis Data.....	73
1. Uji Normalitas	73
2. Uji Linearitas	74
3. Uji Asumsi Klasik	76
a. Uji Multikolinearitas	76
b. Uji Heteroskedastisitas	77
4. Uji Regresi Linear Berganda.....	78
5. Uji Hipotesis.....	80
a. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	80
b. Uji Signifikansi Secara Parsial (Uji t).....	81
c. Uji Signifikansi Secara Simultan (Uji F)	82
D. Pembahasan Hasil Penelitian	82
E. Keterbatasan Peneliti.....	86

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	88
B. Saran.....	89

DAFTAR PUSTAKA

Daftar Riwayat Hidup
Lampiran

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Perkembangan Nasabah BSM.....	3
Tabel 2.1 Definisi Operasional Variabel.....	7
Tabel 3.1 Perbedaan Perbankan Syariah dan Konvensional	29
Tabel 4.1 Penelitian Terdahulu	35
Tabel 5.1 Kisi-Kisi Angket Keputusan Nasabah	45
Tabel 5.2 Kisi-Kisi Angket Tentang Pelayanan	45
Tabel 5.3 Kisi-Kisi Angket Tentang Produk	45
Tabel 5.4 Kisi-Kisi Angket Tentang Bagi Hasil.....	45
Tabel 5.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	57
Tabel 5.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	57
Tabel 5.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	58
Tabel 5.8 Rekapitulasi Variabel Faktor Pelayanan	59
Tabel 5.9 Rekapitulasi Variabel Faktor Produk.....	62
Tabel 5.10 Rekapitulasi Variabel Faktor Bagi Hasil	64
Tabel 5.11 Rekapitulasi Variabel Faktor Keputusan Nasabah	67
Tabel 5.12 Hasil Uji Validitas Variabel Pelayanan	69
Tabel 5.13 Hasil Uji Validitas Variabel Produk	69
Tabel 5.14 Hasil Uji Validitas Variabel Bagi Hasil.....	70
Tabel 5.15 Hasil Uji Validitas Keputusan Nasabah.....	71
Tabel 5.16 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Pelayanan.....	71
Tabel 5.17 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Produk.....	72
Tabel 5.18 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Bagi Hasil	72
Tabel 5.19 Hasil Uji Reliabilitas Keputusan Nasabah	72
Tabel 5.20 Hasil Uji Normalitas <i>Kolmogrov-Smirnov</i>	73
Tabel 5.21 Hasil Uji Linearitas Pelayanan dengan KN.....	74
Tabel 5.22 Hasil Uji Linearitas Produk dengan KN	75
Tabel 5.23 Hasil Uji Linearitas Bagi Hasil dengan KN	75
Tabel 5.24 Hasil Uji Multikolinearitas	76
Tabel 5.25 Analisis Regresi Berganda	78
Tabel 5.26 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	80
Tabel 5.27 Hasil Uji Parsial (Uji t)	81
Tabel 5.28 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	82

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Bank Umum Syariah	33
Gambar 2.1 Kerangka Pikir	38
Gambar 3.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	77

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran Surat Validitas Variabel X dan Y
Lampiran Lembar Kuesioner
Lampiran Hasil Uji Validitas
Lampiran Hasil Uji Reliabilitas
Lampiran Uji Asumsi Klasik
Lampiran Uji Linearitas
Lampiran Hasil Uji Regresi Linear Berganda
Tabel R *Product* Momen
Tabel Titik Persentase Distribusi t
Tabel Titik Persentase Distribusi F
Riwayat Hidup
Mohon Izin Riset
Surat Balasan Riset
Dokumentasi Penelitian

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang masalah

Pendirian perbankan syariah dilatar belakangi akan kebutuhan masyarakat dengan adanya bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip dan kaidah-kaidah Islam atau bebas dari bunga. Pendirian bank syariah diawali dengan berbagai seminar yang dilakukan oleh Majelis Ulama Indonesia demi mewujudkan perbankan yang sesuai dengan prinsip syariat Islam.¹

Bank syariah mempunyai banyak keunggulan karena tidak hanya berdasarkan pada syariah saja sehingga transaksi dan aktivitasnya menjadi halal, tetapi sifatnya yang terbuka dan tidak mengkhususkan diri bagi nasabah muslim saja, tetapi juga bagi non muslim. hal ini membuktikan bahwa bank syariah membuka peluang yang sama terhadap semua nasabah dan tidak membedakan nasabah.

Dewasa ini bank syariah tidak hanya dilirik oleh masyarakat yang muslim tetapi masyarakat non muslim juga sudah mulai melirik bank syariah seperti Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan yang sudah memiliki nasabah non muslim. Nasabah non muslim pada bank syariah umumnya sama dengan nasabah yang muslim, sama-sama menikmati produk yang ditawarkan oleh bank tersebut, seperti produk pembiayaan dan pendanaan. Memang pada dasarnya Bank Syariah Mandiri tidak menutup kemungkinan bagi calon

¹Ridwan Nurdin, *Akad-Akad Fiqh pada Perbankan Syariah di Indonesia* (Sejarah, Konsep dan Perkembangannya) (Banda Aceh: Pena 2010), hlm. 22.

nasabah non muslim. Salah satu produk pendanaan yang ditawarkan oleh bank syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan adalah tabungan, dan merupakan salah satu produk yang diminati oleh nasabah non muslim.

Sebagaimana syariah senantiasa berubah sesuai dengan kebutuhan dan taraf peradaban umat, yang berbeda-beda sesuai dengan masa Rasul masing-masing. Hal ini diungkapkan dalam al-Qur'an sebagai firman Allah SWT dalam Surah Al-Maidah ayat 48, yang berbunyi:

وَأَنْزَلْنَا إِلَيْكَ الْكِتَابَ بِالْحَقِّ مُصَدِّقًا لِمَا بَيْنَ يَدَيْهِ مِنَ
الْكِتَابِ وَمُهَيْمِنًا عَلَيْهِ ۖ فَاحْكُم بَيْنَهُم بِمَا أَنْزَلَ اللَّهُ ۗ وَلَا
تَتَّبِعْ أَهْوَاءَهُمْ عَمَّا جَاءَكَ مِنَ الْحَقِّ لِكُلِّ جَعَلْنَا مِنْكُمْ شِرْعَةً
وَمِنْهَا جَاءَ وَلَوْ شَاءَ اللَّهُ لَجَعَلَكُمْ أُمَّةً وَاحِدَةً وَلَٰكِن لِّيَبْلُوَكُمْ فِي
مَا آتَاكُمْ ۖ فَاسْتَبِقُوا الْخَيْرَاتِ ۚ إِلَى اللَّهِ مَرْجِعُكُمْ جَمِيعًا
فِيُنَبِّئُكُمْ بِمَا كُنْتُمْ فِيهِ تَخْتَلِفُونَ ﴿٤٨﴾

Dan kami telah turunkan kepadamu Al Quran dengan membawa kebenaran, membenarkan apa yang sebelumnya, yaitu kitab-kitab (yang diturunkan sebelumnya) dan batu ujian terhadap kitab-kitab yang lain itu, maka putuskanlah perkara mereka menurut apa yang Allah turunkan dan janganlah kamu mengikuti hawa nafsu mereka dengan meninggalkan kebenaran yang telah datang kepadamu. untuk tiap-tiap umat diantara kamu kami berikan aturan dan jalan yang terang. sekiranya Allah menghendaki, niscaya kamu dijadikan-Nya satu umat (saja), tetapi Allah hendak menguji kamu terhadap pemberian-Nya kepadamu, maka berlomba-lombalah berbuat kebajikan. Hanya kepada Allah-lah kembali kamu semuanya, lalu diberitahukan-Nya kepadamu apa yang telah kamu perselisihkan itu, maksudnya Al-quran adalah ukuran

untuk menentukan benar tidaknya ayat-ayat yang diturunkan dalam kitab-kitab sebelumnya. Maksudnya umat nabi Muhammad saw dan umat-umat yang sebelumnya.

Perkembangan nasabah non muslim yang menabung di PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan pada tahun 2014 sampai 2018 dibuktikan pada tabel berikut:

Tabel 1.1
Perkembangan Nasabah Non Muslim yang Menabung di PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan

No	Tahun	Jumlah Nasabah Penabung	Jumlah Nasabah Penabung Non Muslim	Persentase Nasabah Non muslim	Keterangan
1.	2014	4502	680	15%	Hasil awal
2.	2015	3578	720	20%	Naik
3.	2016	3997	735	18%	Turun
4.	2017	3203	950	30%	Naik
5.	2018	3538	1010	29%	Turun

Sumber: Data Perkembangan Nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan

Berdasarkan uraian diatas, ini menunjukkan bahwa ada minat nasabah non muslim menabung di Bank Syariah Mandiri, terbukti dari tabel jumlah nasabah non muslim yang menabung di Bank Syariah Mandiri dari tahun 2014 berjumlah 680 nasabah non muslim, kemudian meningkat pada tahun 2015 sebanyak 720 nasabah non muslim, pada tahun 2016 berjumlah 735 nasabah non muslim, pada tahun 2018 berjumlah 1010 nasabah non muslim.

Karakteristik budaya non muslim yang kurang bisa bekerja sama, dan jiwa kapitalisme yang lazim melekat pada kalangan non muslim, sewajarnya menjadikan bank konvensional yang memiliki sistem kapitalis sebagai sarana investasi yang menjanjikan. Namun kenyataannya, sebagian besar nasabah non

muslim juga tertarik atau berminat untuk menyimpan dananya di perbankan syariah, karena bank Islam dinilai terbukti mampu menjadi sarana penunjang pembangunan ekonomi yang handal dan dapat beroperasi secara sehat, karena didalam operasinya terkandung misi kebersamaan antara nasabah dengan bank. Dalam ajaran Islam sebenarnya tidak ada larangan bagi masyarakat non muslim untuk ikut memiliki sebagian usaha yang dijalankan oleh masyarakat Islam.²

Diminati atau tidaknya suatu lembaga keuangan sangat dipengaruhi oleh faktor-faktor yang sifatnya psikologis yang menyangkut aspek-aspek perilaku, sikap dan selera. Tetapi bukan hanya faktor psikologis saja, ada banyak faktor yang mempengaruhi masyarakat untuk menggunakan jasa lembaga keuangan syariah. Faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan masyarakat dalam menggunakan jasa layanan perbankan syariah adalah pelayanan, produk, dan bagi hasil.

Berdasarkan wawancara dengan salah satu karyawan Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan bahwa “faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan non muslim menjadi nasabah di Bank Syariah adalah dari prinsip pelayanan, produk, dan bagi hasil”.³ Sedangkan hasil wawancara dengan salah satu nasabah di Bank Syariah Mandiri dengan ibu Dorma Hutahuruk, beliau mengatakan bahwa “keinginannya untuk menjadi nasabah di Bank Syariah Mandiri karena tidak ada riba. Di dalam agama saya juga dilarang riba kemudian tempatnya dekat dengan rumah. Faktor lain adalah pelayanannya

²Warkum Soemitro, *Op.Cit.*, hlm. 49.

³Della, Karyawan Bank Syariah Mandiri Padangsidempuan, *Wawancara di Bank Syariah Mandiri Padangsidempuan*, tanggal 15 Agustus 2019, pukul 09.00 Wib.

yang baik, ramah, nyaman dan produknya di sukai. Tidak ada faktor lain, dan juga banyak tetangga saya yang menjadi nasabah di bank syariah mandiri”.⁴

Dari studi awal peneliti sebagian besar nasabah non muslim berasal dari etnis China yang menabung di bank syariah adalah pebisnis yang berjiwa kapitalisme yang menguasai perputaran uang di Indonesia. Sebagian mereka juga adalah orang-orang Katolik, yang sering kali menganggap Islam itu radikal, garis keras, dan menakutkan.

Namun, fakta tersebut diruntuhkan oleh dua faktor yang menjadi latar belakang kenapa mereka berminat menabung di bank syariah. Apakah karena faktor syariah, yaitu pelarangan riba atau bunga yang terdapat pula dalam ajaran mereka yaitu mengutip dari bukunya M. Syafi’i Antonio yang berjudul “*Bank Syariah dari Teori ke Praktek*”, Kitab Deuteronomy (Ulangan) pasal 23 ayat 19 menyatakan: “janganlah engkau membungakan uang kepada saudaramu, baik uang maupun bahan makanan, atau apapun yang dapat dibungakan”,⁵ atau dengan prinsip bagi hasil dan menanggung resiko bersama yang diterapkan oleh Bank Syariah.⁶

Berdasarkan uraian-uraian di atas, menarik apabila dikaitkan dengan keputusan nasabah non muslim menjadi nasabah Bank Syariah. Sebagaimana telah kita ketahui dari label yang ada yakni syariah, disini berarti bahwa sistem yang dijalankan adalah dengan berdasarkan prinsip-prinsip syariah.

⁴Dorma Hutahuruk, Nasabah Bank Syariah Mandiri Non Muslim, *Wawancara di Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan*, tanggal 15 Agustus 2019, pukul 10.00 Wib.

⁵M. Syafi’i Antonio, *Bank Syariah: dari Teori Dan Praktek* (Jakarta: Gema Insani Press, Cet. I, 2001), hlm. 43.

⁶Sukron, “Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Non Muslim Menjadi Nasabah di Bank BNI Syariah Cabang Semarang” (Skripsi: IAIN Walisongo Semarang, 2012), hlm. 4.

Berdasarkan hal-hal tersebut maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan mengangkat judul: “**Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Non Muslim Menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan**”.

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, terdapat beberapa masalah yang berkaitan dengan penelitian ini. Permasalahan tersebut dapat diidentifikasi sebagai berikut:

1. Seiring dengan perkembangan perbankan syariah yang pesat di Indonesia, sehingga banyak nasabah non muslim juga meminati produk tabungan pada Bank Syariah Mandiri.
2. Pelayanan bank yang prima dapat mempengaruhi minat nasabah non muslim menjadi nasabah di Bank Syariah Mandiri.
3. *Profit sharing* (bagi hasil) menjadi salah satu faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah non muslim menjadi nasabah di Bank Syariah Mandiri karena di bank syariah bagi hasilnya tinggi.
4. Lokasi bank yang dekat dengan tempat kerja atau usaha mereka sehingga mudah dijangkau menjadi salah satu faktor yang berpengaruh terhadap keputusan non muslim menjadi salah satu nasabah bank syariah.

C. Batasan Masalah

Masalah yang akan dibahas pada penelitian ini hanya terkait dengan Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan, dalam hal ini nasabah “rasional” yang berasal dari kalangan non muslim mempunyai ketertarikan

terhadap perbankan syariah khususnya Perbankan Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan, dan faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan, yaitu faktor pelayanan, produk, dan bagi hasil yang semakin berpengaruh terhadap non muslim menjadi nasabah di Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan.

D. Definisi Operasional Variabel

Variabel penelitian adalah objek penelitian atau apa yang menjadi titik penelitian.⁷ Objek penelitian yang dimaksud adalah nasabah non muslim di Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan. Penelitian ini terdiri dari tiga variabel independen (X) yang terdiri dari pelayanan (X_1), produk (X_2) dan bagi hasil (X_3). Sedangkan variabel dependen (Y) adalah keputusan nasabah. Untuk lebih jelasnya dapat dilihat sebagai berikut:

Tabel 2.1
Definisi Operasional Variabel

No	Variabel	Defenisi Operasional	Indikator	Skala
1	Keputusan nasabah (Y)	Keputusan merupakan perilaku nasabah yaitu dalam proses memilih sesuatu yang dapat memenuhi kebutuhannya.	1. Faktor Budaya 2. Faktor Sosial 3. Faktor Pribadi 4. Faktor Psikologis. ⁸	Ordinal
2	Pelayanan (X_1)	Kegiatan memenuhi kebutuhan nasabah untuk memberikan kepuasan.	1. <i>Tangibel</i> (Bukti Fisik) 2. <i>Reliability</i> (Kehandalan) 3. <i>Responsiveness</i> (Daya Tanggap) 4. <i>Asurance</i> (Jaminan)	Ordinal

⁷Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek* (Jakarta: Rineka Cipta, 1998), hlm. 91.

⁸Philip Kotler, *Manajemen Pemasaran Edisi 11* (Jakarta: PT. Indeks, 2005), hlm. 202.

			5. <i>Empaty</i> (Empati) ⁹	
3	Produk (X ₂)	Bank terdiri dari produk penghimpun dana, penyaluran dana, dan pemberian jasa-jasa lainnya seperti transfer, kliring, dan lainnya.	1. Produk yang sesuai syariah 2. Kemudahan dalam transaksi 3. Tidak mengandung unsur riba.	Ordinal
4	Bagi hasil (X ₃)	Nisbah atau persentase yang ditujui oleh kedua belah pihak dalam menentukan bagi hasil atau usaha yang dikerjasamakan.	1. Nisbah bagi hasil 2. Biaya Administrasi Rendah 3. Keuntungan yang diperoleh oleh pihak bank. ¹⁰	Ordinal

E. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang dipaparkan di atas, maka penulis merumuskan masalah penelitian. Adapun rumusan masalahnya, yaitu:

1. Apakah ada pengaruh pelayanan terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan?
2. Apakah ada pengaruh produk terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan?
3. Apakah ada pengaruh bagi hasil terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan?
4. Apakah pelayanan, produk, dan bagi hasil berpengaruh terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan?

⁹Fandy Tjiptono, *Service Manajemen Mewujudkan Layanan Prima* (Yogyakarta: Andi, 2009), hlm. 1.

¹⁰Sukron, *Op.Cit.*, hlm, 30.

F. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh pelayanan terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan.
2. Untuk mengetahui pengaruh produk terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan.
3. Untuk mengetahui pengaruh bagi hasil terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan.
4. Untuk mengetahui pelayanan, produk, dan bagi hasil berpengaruh terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan.

G. Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian ini dijabarkan menjadi manfaat teoritis dan praktis, berikut uraiannya.

1. Secara Teoritis
 - a. Diharapkan hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai referensi bagi peneliti lanjutan atau penelitian yang berkelanjutan.
 - b. Dapat dijadikan informasi bagi manajemen bank khususnya dalam menarik minat nasabah.
 - c. Sebagai sarana untuk memahami faktor-faktor yang mempengaruhi kalangan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan.
 - d. Menambah wawasan dan pengetahuan bagi peneliti.

2. Secara Praktis

- a. Berguna sebagai referensi tambahan bagi peneliti berikutnya, khususnya yang membahas hal yang sama dengan judul penelitian ini.
- b. Memberikan motivasi bagi peneliti selanjutnya untuk melakukan penelitian yang lebih komprehensif tentang perbankan syariah.
- c. Menjadi bahan acuan bagi Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan dalam menganalisis faktor yang mempengaruhi non muslim menjadi Nasabah di Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan.
- d. Sebagai bahan referensi mahasiswa untuk penelitian selanjutnya yang relevan dengan pembahasan dalam penelitian ini.
- e. Sebagai bahan untuk melengkapi tugas-tugas dan syarat dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang ilmu Perbankan Syariah.

H. Sistematika Pembahasan

Untuk memberikan gambaran mengenai penelitian yang dilakukan, penelitian ini ditulis dengan sistematika sebagai berikut:

Bab I adalah tentang gambaran umum mengenai isi penelitian yang terdiri dari latar belakang masalah yang menguraikan tentang masalah dalam penelitian ini, identifikasi masalah yang menguraikan seluruh aspek yang berhubungan dengan masalah dalam objek penelitian, batasan masalah yang membatasi ruang lingkup permasalahan, definisi operasional variabel, peneliti mendefinisikan variabel yang digunakan dalam penelitian, selanjutnya dalam rumusan masalah, peneliti merumuskan permasalahan penelitian dan

menyebutkan tujuan dari penelitian yang dilakukan, serta kegunaan peneliti yang menjelaskan manfaat yang akan diperoleh dari penelitian ini.

Bab II terdiri atas kerangka teori yang menjelaskan tentang uraian-uraian teori dari masing-masing variabel dari berbagai referensi yang berbeda, kemudian peneliti ini diperkuat dengan penelitian-penelitian terdahulu, kerangka pikir yang berisi pemikiran peneliti mengenai masalah yang akan diselesaikan, dan hipotesis yang merupakan jawaban sementara terhadap masalah penelitian berdasarkan hasil kajian kerangka teori.

Bab III yang berisi tentang metodologi penelitian yang terdiri dari lokasi dan waktu penelitian yang dilakukan di Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan, kemudian jenis penelitian yang dilakukan adalah penelitian kuantitatif, populasi dengan jumlah sebanyak 4095 dan sampel dengan jumlah sebanyak 100 sampel, dan metode pengumpulan data yang digunakan adalah angket dan wawancara.

Bab IV berisi tentang gambaran umum objek penelitian yang merupakan bagaimana gambaran perusahaan secara umum berupa sejarah perusahaan, visi dan misi, dan struktur organisasi, deskripsi hasil penelitian yang memaparkan data penelitian kemudian peneliti menjelaskan hasil analisis data, serta keterbatasan peneliti.

Bab V yaitu Penutup yang terdiri dari kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan dan saran merupakan akhir dari uraian yang telah dikemukakan di atas.

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Kerangka Teori

1. Pelayanan

1) Pengertian Pelayanan

Menurut R.A Supriyono pelayanan adalah kegiatan yang diselenggarakan organisasi menyangkut kebutuhan pihak konsumen yang berkepentingan sehingga dilayani dengan keinginan konsumen dan akan menimbulkan kesan tersendiri. Dengan adanya pelayanan yang baik maka konsumen akan merasa puas. Dengan demikian pelayanan merupakan hal yang sangat penting dalam upaya menarik konsumen untuk menggunakan produk atau jasa yang ditawarkan. Sedangkan definisi yang lain menyatakan pelayanan atau *service* adalah setiap kegiatan atau manfaat yang diberikan suatu pihak kepada pihak lainnya yang pada dasarnya tidak berwujud dan tidak pula berakibat pemilikan sesuatu dan produksinya dapat atau tidak dapat dikaitkan dengan suatu produk fisik.¹ Pelayanan adalah suatu aktivitas atau serangkaian aktivitas yang bersifat tidak kasat mata (tidak dapat diraba) yang terjadi sebagai akibat adanya interaksi antara konsumen dengan karyawan atau hal lain

¹Malayu Hasibuan, *Dasar-Dasar Perbankan*, (Jakarta: PT. Bumu Aksara, 2005), Cet. Ke-4, hlm. 152.

yang disediakan oleh perusahaan pemberian pelayanan yang dimaksudkan untuk memecahkan permasalahan atau pelanggan.²

Selanjutnya Moenir juga mengatakan pelayanan umum adalah kegiatan yang oleh seorang (sekelompok orang) dengan landasan faktor material melalui sistem, prosedur dan metode dalam rangka usaha memenuhi kepentingan orang lain sesuai dengan haknya. Moenir mengemukakan bahwa pelaksanaan pelayanan dapat diukur, oleh karena itu dapat ditetapkan standar baik dalam waktu yang diperlukan maupun hasilnya. Dengan adanya standar manajemen dapat merencanakan, melaksanakan, mengawasi, dan mengevaluasi kegiatan pelayanan agar hasil akhir memuaskan kepada pihak-pihak yang mendapatkan pelayanan.³

2) Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pelayanan

Definisi pelayanan itu sendiri yaitu segala kegiatan yang menolong menyediakan segala apa yang diperlukan orang lain atau konsumen dengan penampilan produk yang sebaik-baiknya sehingga diperoleh kepuasan pelanggan dan usaha pembelian yang berulang-ulang.⁴

Pemasar kadang-kadang menggunakan alat SERVQUAL untuk mengumpulkan informasi dari pelanggan untuk mengukur kualitas jasa. Pelanggan diminta mengisi serangkaian skala yang mengukur harapan

²Daryanto & Ismanto Setyobudi, *Konsumen dan Pelayanan*, (Yogyakarta: Gava Media, 2014), hal. 135.

³Moenir, *Manajemen Pelayanan Umum*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2006), hal. 275.

⁴Sedyana, *Op.Cit*, hlm. 2.

mereka terhadap perusahaan tertentu berdasarkan berbagai karakteristik jasa khusus termasuk aspek kelima dimensi kualitas.⁵

Faktor yang mempengaruhi pelayanan menurut skala SERVQUAL mencakup lima dimensi: keberwujudan, kehandalan, daya tanggap, jaminan, dan empati,⁶ yang akan dijelaskan sebagai berikut:

- a) Reliabilitas (*reliability*), yaitu kemampuan memberikan layanan yang dijanjikan dengan segera, akurat dan memuaskan.
- b) Daya tanggap (*responsiveness*), yaitu keinginan para staf untuk membantu para pelanggan dan memberikan pelayanan dengan tanggap.
- c) Jaminan (*assurance*), yaitu mencakup pengetahuan, kompetensi, kesopanan dan sifat dapat dipercaya yang dimiliki para staf, bebas dari bahaya, resiko atau keragu-raguan.
- d) Empati (*emphaty*), yaitu meliputi kemudahan dalam menjalin relasi, komunikasi yang baik, perhatian pribadi, dan pemahaman atas kebutuhan individual para pelanggan.
- e) Bukti fisik (*tangibles*), yaitu meliputi fasilitas fisik, perlengkapan, pegawai dan sarana komunikasi.⁷

3) Pelayanan dalam Perspektif Islam

Menurut ensiklopedi Islam, pelayanan adalah suatu keharusan yang pengoperasiannya sesuai dengan prinsip syari'ah. Agar suatu pelayanan

⁵Christopher H. Lovelock dan Lauren k. Wright, *Marketing Management*, (Terj. Agus Widyantoro) (Jakarta: Indeks, 2005), hlm. 106.

⁶*Ibid*, hlm. 107.

⁷Fandi Tjiptono, *Service Marketing: Esensi dan Aplikasi* (Yogyakarta: Marknesis, 2009), hlm. 269-270.

di Bank Syariah Mandiri harus lebih terarah maka semua pihak harus mempunyai pedoman dan prinsip-prinsip yang diinginkan dalam ajaran Islam. Dimana Islam menekankan keabsahan suatu pelayanan yang sesuai dengan harapan konsumen yang merasakan kepuasan secara maksimal. Memberikan pelayanan terbaik terhadap sesama umat manusia adalah pekerjaan yang sangat mulia dan merupakan pintu kebaikan bagi siapa saja yang melakukannya. Sebagaimana dijelaskan dalam al-Qur'an dalam surah al-Imran ayat 159, yang berbunyi:

فَبِمَا رَحْمَةٍ مِّنَ اللَّهِ لِنْتَ لَهُمْ وَلَوْ كُنْتَ فَظًّا غَلِيظَ الْقَلْبِ
 لَأَنْفَضُوا مِنْ حَوْلِكَ فَاعْفُ عَنْهُمْ وَاسْتَغْفِرْ لَهُمْ
 وَشَاوِرْهُمْ فِي الْأَمْرِ فَإِذَا عَزَمْتَ فَتَوَكَّلْ عَلَى اللَّهِ إِنَّ اللَّهَ
 يُحِبُّ الْمُتَوَكِّلِينَ

Maka disebabkan rahmat dari Allah-lah kamu berlaku lemah lembut terhadap mereka. Sekiranya kamu bersikap keras lagi berhati kasar, tentulah mereka menjauhkan diri dari sekelilingmu. Karena itu maafkanlah mereka, mohonkanlah ampun bagi mereka, dan bermusyawarahlah dengan mereka dalam urusan itu. Kemudian apabila kamu telah membulatkan tekad, maka bertaqwalah kepada Allah. Sesungguhnya Allah menyukai orang-orang yang bertawakkal kepada-Nya. (Surah al-Imran 159).

Islam menekankan keabsahan suatu pelayanan yang mempunyai niat yang baik. Adapun pelayanan yang mempunyai niat yang baik menurut Islam yaitu:

- a) Pelayanan diberikan sesuai harapan pelanggan dengan merasakan kepuasan secara maksimum.
- b) Terjadinya suatu kesulitan dalam memberikan pelayanan tetapi tetapi konsumen tidak mengetahuinya.
- c) Terjadinya kesalahan pemberian pelayanan pelanggan mengelak merasa tidak puas terhadap hasil kerja pelaksana petugas pelayanan.

2. Produk

1) Pengertian Produk

Menurut Kotler produk merupakan segala sesuatu yang dapat ditawarkan kepada pasar agar menarik perhatian, akuisisi, penggunaan, atau konsumsi yang dapat memuaskan suatu keinginan atau kebutuhan. Produk mencakup lebih dari sekedar barang-barang yang berwujud (*tangible*). Dalam arti luas, produk meliputi objek-objek fisik, jasa, acara, orang, tempat, organisasi dan ide. Jasa (*service*) adalah bentuk produk yang terdiri dari aktivitas, manfaat, atau kepuasan yang ditawarkan untuk dijual dan pada dasarnya tak berwujud serta tidak menghasilkan kepemilikan akan sesuatu. Contohnya perbankan dan lainnya.⁸

Produk yang ditawarkan haruslah suatu produk yang benar-benar teruji dengan baik mengenai kualitasnya. Karena bagi konsumen yang diutamakan adalah kualitas dari produk itu sendiri. Produk umum perbankan syariah merupakan penggabungan berkenaan cara

⁸Philip Kotler dan Gary Amstrong, *Marketing Principles*, (Jakarta: Erlangga 2008), Edisi 12, Jilid 1, hlm. 266.

penghimpunan dan penyaluran dana yang dilakukan oleh bank syariah seperti yang telah diuraikan. Produk-produk yang secara umum diaplikasikan untuk melayani kebutuhan warga masyarakat.

2) Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Produk

Pada dasarnya, produk yang ditawarkan oleh perbankan syariah dapat dibagi menjadi tiga bagian besar, yaitu:⁹

a) Produk Penyaluran Dana (*financing*)

Dalam menyalurkan dananya kepada nasabah, secara garis besar terbagi kedalam empat kategori, yaitu: pembiayaan dengan prinsip jual beli, pembiayaan dengan prinsip sewa, pembiayaan dengan prinsip bagi hasil dan pembiayaan dengan akad pelengkap.

b) Produk Penghimpunan Dana (*finding*)

Penghimpunan dana di bank syariah dapat berbentuk giro, tabungan, dan deposito prinsip operasional yang diterapkan dalam penghimpunan dana masyarakat adalah prinsip *wadiah* dan *mudharabah*.

c) Produk Jasa (*service*)

Selain menjalankan fungsinya sebagai penghubung antara pihak yang membutuhkan dana dan pihak yang kelebihan dana, bank syariah dapat pula melakukan berbagai pelayanan jasa perbankan kepada nasabah dengan mendapat imbalan berupa sewa atas

⁹Adiwarman A. Karim, *Op.Cit.*, hlm. 97.

keuntungan. Jasa tersebut antara lain berupa: *sharf* (jual beli valuta asing) dan *ijarah* (sewa).

Faktor-faktor yang mempengaruhi produk adalah sebagai berikut:

- a) Pasar, pelanggan atau konsumen sebagai pengguna produk
- b) Tujuan organisasi, terhadap volume output tinggi/rendah, harga produk, atau *exclusive expensive product*
- c) *Product testing*
- d) Desain produk
- e) Proses produksi
- f) Kualitas input
- g) *Equipment maintenance*
- h) Standar kualitas dalam organisasi
- i) *Customer feedback*¹⁰

3) Produk dalam Perspektif Islam

Bank syariah dalam hal layanan kepada masyarakat jenis produk atau jasa yang ditawarkan harus ditingkatkan. Hal ini terkait dengan harapan masyarakat bahwa mereka berhubungan baik dengan bank yang nyaman dan mudah dalam melakukan transaksi. Telah dijelaskan Dalam Al-Qur'an surah Al-Maidah ayat 1 yaitu:

¹⁰ Sofyan Assauri, *Manajemen Pemasaran Konsep Dasar dan Strategi* (Jakarta: RajaGrafindo. 2009), hlm. 362.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ ۗ أُحِلَّتْ لَكُمْ بَهِيمَةٌ
 الْأَنْعَامِ إِلَّا مَا يُتْلَىٰ عَلَيْكُمْ غَيْرَ مُحِلِّي الصَّيْدِ وَأَنْتُمْ حُرْمٌ
 إِنَّ اللَّهَ تَحْكُمُ مَا يُرِيدُ

Hai orang-orang yang beriman, penuhilah akad-akad itu. Dihalalkan bagimu binatang ternak, kecuali yang akan dibacakan kepadamu. (yang demikian itu) dengan tidak menghalalkan berburu ketika kamu sedang mengerjakan haji. Sesungguhnya Allah menetapkan hukum-hukum menurut yang dikehendaki-Nya.

Kepuasan pelanggan adalah perasaan senang atau kecewa seorang yang timbul karena membandingkan kinerja yang dipersepsikan produk (hasil) terhadap ekspektasi mereka, jika kinerja gagal memenuhi ekspektasi, pelanggan tidak puas, jika kinerja sesuai dengan ekspektasi pelanggan akan puas, jika kinerja melebihi ekspektasi pelanggan akan sangat puas dan senang.¹¹ Kepuasan pelanggan ditentukan oleh kualitas produk dan layanan yang dikehendaki pelanggan, sehingga jaminan kualitas menjadi kualitas utama bagi suatu perusahaan. Sebab didalam perusahaan perbankan nasabah itu di nomor satukan kepentingannya, karena kehidupan perusahaan perbankan bergantung kepada nasabah-nasabahnya. Jika bank tersebut memiliki banyak nasabah, kehidupan perusahaan semakin maju dan kepercayaan yang timbul didalam

¹¹Kotler, *Manajemen Pemasaran Edisi Ketiga Belas Jilid I*, (PT Gelora Aksara Pertama: Penerbit Erlangga, 2008), hlm. 138-139.

masyarakat kepada bank tersebut juga semakin tinggi sehingga semakin menguntungkan perusahaan.¹²

Kepuasan pelanggan adalah hasil akumulasi dari konsumen atau konsumen dalam menggunakan produk dan jasa. Oleh karena itu, setiap transaksi atau pengalaman baru, akan memberikan pengaruh terhadap kepuasan konsumen. Setelah produksi selesai, karena mereka adalah pengguna produk. Dan nasabah merupakan konsumen yang membeli atau menggunakan produk yang ditawarkan oleh bank. Dari pendapat di atas dapat disimpulkan bahwa nasabah itu adalah berinteraksi dengan bank dan nasabah menggunakan produk yang ditawarkan kepada konsumen.¹³

3. Bagi Hasil

1) Pengertian Bagi hasil

Menurut Ktut Silvanita bagi hasil adalah “suatu perkongsian antara dua pihak atau lebih dalam suatu kegiatan usaha/proyek dimana masing-masing pihak berhak atas segala keuntungan dan bertanggung jawab atas segala kerugian yang terjadi”.¹⁴ Dalam hal ini terdapat dua pihak yang melakukan perjanjian usaha, maka hasil atas usaha yang dilakukan kedua belah pihak salah satu pihak akan dibagi sesuai dengan porsi masing-masing pihak yang melakukan akad perjanjian. Pembagian hasil usaha dalam perbankan syariah ditetapkan dengan menggunakan Nisbah.

¹²Handi Irawan, *10 Prinsip Kepuasan Pelanggan*, (Jakarta: PT. Media Komputindo, 2002), hlm. 37.

¹³Yamsir, *Nasabah Konsumen*, (Yogyakarta: Irwan, 2010), hlm. 27.

¹⁴Ktut Silvanita, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain* (Jakarta: Erlangga. 2009), hlm. 26.

Nisbah adalah persentase yang disetujui oleh kedua belah pihak dalam menentukan bagi hasil atau usaha yang dikerja samakan.¹⁵

2) Macam-Macam Bagi Hasil

a) Mudhārabah

Mudhārabah merupakan bentuk kerja sama antara dua atau lebih pihak dimana pemilik modal (*shahibul amal*) mempercayakan sejumlah modal kepada pengelola (*mudharib*) dengan suatu perjanjian di awal. Bentuk ini menegaskan kerja sama dengan kontribusi 100% modal dari pemilik modal dan keahlian dari pengelola.

b) Musyārahah

Musyārahah merupakan akad kerja sama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu, dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi dana dengan ketentuan bahwa keuntungan dibagi berdasarkan kesepakatan sedangkan kerugian berdasarkan porsi kontribusi dana berupa kas maupun aset non kas yang diperkenankan oleh syariah.

c) Murābahah

Murābahah merupakan perjanjian jual beli antara bank dan nasabah bank syariah membeli barang yang diperlukan nasabah kemudian menjualnya kepada nasabah yang bersangkutan sebesar harga perolehan ditambah dengan margin keuntungan yang disepakati antara bank syariah dan nasabah.

¹⁵Ismail, *Op. Cit*, hlm. 95-96.

3) Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil

berikut beberapa faktor yang dapat mempengaruhi tingkat pemberian bagi hasil kepada investor, yaitu:

- a) *Investment Rate* yaitu merupakan persentase dana yang diinvestasikan kembali oleh bank syari'ah baik ke dalam pembiayaan maupun penyaluran dan lainnya. Kebijakan ini diambil karena adanya ketentuan dari Bank Indonesia, bahwa sejumlah persentase tertentu atas dana yang dihimpun dari masyarakat, tidak boleh diinvestasikan, akan tetapi harus ditempatkan dalam giro wajib minimum untuk menjaga likuiditas bank syari'ah. Giro Wajib Minimum (GWM) merupakan dana yang wajib dicadangkan oleh setiap bank untuk mendukung likuiditas bank.
- b) Total dana investasi yaitu total dana investasi yang diterima oleh bank syari'ah akan mempengaruhi bagi hasil yang diterima oleh nasabah investor. Total dana yang berasal dari investasi mudharabah dapat dihitung menggunakan saldo minimal bulanan atau saldo harian. Saldo minimal bulanan merupakan saldo minimal yang pernah mengendap dalam satu bulan. Saldo minimal akan digunakan sebagai dasar perhitungan bagi hasil. Saldo harian merupakan saldo rata-rata pendapatan yang dihitung secara harian, kemudian minimal saldo harian yang digunakan sebagai dasar perhitungan bagi hasil.

- c) Jenis dana yaitu investasi mudharabah dalam penghimpunan dana, dapat ditawarkan dalam beberapa jenis yaitu: tabungan mudharabah, deposito mudharabah, dan sertifikat investasi mudharabah antarbank syari'ah (SIMA). Setiap jenis dana investasi memiliki karakteristik yang berbeda-beda sehingga akan berpengaruh pada besarnya bagi hasil.
- d) Nisbah yaitu merupakan persentase tertentu yang disebutkan dalam akad kerja sama usaha (mudharabah dan musyarakah) yang telah disepakati antara bank dan nasabah investor. Karakteristik nisbah akan berbeda-beda dilihat dari beberapa segi antara lain :
- (1) Persentase nisbah antarbank syari'ah akan berbeda, hal ini tergantung pada kebijakan masing-masing bank syari'ah.
 - (2) Persentase nisbah akan berbeda sesuai dengan jenis dana yang dihimpun. Misalnya, nisbah antara tabungan dan deposito akan berbeda.
 - (3) Jangka waktu investasi mudharabah akan berpengaruh pada besarnya persentase nisbah bagi hasil. Misalnya, nisbah untuk deposito berjangka dengan jangka waktu satu bulan akan berbeda dengan deposito berjangka dengan jangka waktu tiga bulan dan seterusnya.
- e) Metode perhitungan bagi hasil yaitu bagi hasil akan berbeda tergantung pada dasar perhitungan bagi hasil, artinya bagi hasil yang dihitung dengan menggunakan konsep *revenue sharing* dan

bagi hasil dengan menggunakan *profit/loss sharing*. Bagi hasil yang menggunakan *revenue sharing*, dihitung dari pendapatan kotor sebelum dikurangi dengan biaya. Bagi hasil dengan *profit/loss sharing* dihitung berdasarkan persentase nisbah dikalikan dengan laba usaha sebelum pajak.¹⁶

4) Bagi Hasil Menurut Perspektif Islam

Dan yang tidak kalah pentingnya dalam pelaksanaan perjanjian, baik dalam perjanjian usaha ataupun perjanjian yang lainnya serta untuk menjaga silaturahmi dan kepercayaan antara kedua belah pihak maka harus dilakukan dengan perjanjian secara tertulis dan juga untuk menjaga agar tidak ada kesalah pahaman antara kedua belah pihak. Sebagaimana telah dijelaskan dalam Q.S ash-Shaad ayat 24 di bawah ini:

قَالَ لَقَدْ ظَلَمَكَ بِسُؤَالِ نَعَجْتِكَ إِلَىٰ نِعَاجِهِ ۗ وَإِنَّ
كَثِيرًا مِّنَ الْخُلَطَاءِ لِيَبْغَىٰ بَعْضُهُمْ عَلَىٰ بَعْضٍ إِلَّا الَّذِينَ
ءَامَنُوا وَعَمِلُوا الصَّالِحَاتِ وَقَلِيلٌ مَّا هُمْ ۗ وَظَنَّ دَاوُدُ
أَنَّمَا فَتَنَّاهُ فَاسْتَغْفَرَ رَبَّهُ ۗ وَخَرَّ رَاكِعًا وَأَنَابَ ۗ

Dan sesungguhnya kebanyakan dari orang-orang yang berserkat itu sebagian mereka berbuat zalim kepada sebagian yang lain, kecuali orang-orang yang beriman dan mengerjakan amal yang saleh, dan amat sedikitlah mereka ini. Dan Daud mengetahui bahwa kami

¹⁶Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syari'ah* (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2014), hlm. 34-36.

memujinya, maka ia meminta ampun kepada Tuhannya lalu menyangkur sujud dan bertaubat.

4. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nasabah

Menurut Zulpahmi faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah dalam menggunakan jasa Bank Syariah adalah sebagai berikut: tidak adanya bunga (*riba*), seluruh produk sesuai syariah. Sistem bagi hasil yang adil dan menentramkan, Di investasikan pada pekerjaan yang halal dan berkah. Diinvestasikan untuk peningkatan ekonomi dhuafa (*lemah*). Pelayanan yang cepat dan efisien, sumber daya manusia yang profesional dan transparan. Sikap dan perilaku karyawan yang ramah dan sopan, adanya jaminan keamanan dana nasabah.

Produk yang beragam, menarik dan inovatif. Lokasi yang mudah dijangkau dan strategis. Proses bagi hasil yang sama-sama menguntungkan, fasilitas Anjungan Tunai Mandiri (ATM) dan cabang mudah ditemukan, pelayanan yang mudah dan tidak berbelit-belit. Bangunan dan ruangan bank yang bersih dan nyaman dan promosi dari bank. Adanya dorongan dari pihak lain. Sosialisasi melalui tokoh masyarakat dan ulama. Adanya konsep yang saling menguntungkan. Suku bunga di Bank konvensional tidak tetap.¹⁷

1) Pengertian Nasabah

Nasabah adalah orang yang biasa berhubungan atau menjadi pelanggan bank (dalam hal keuangan). Berdasarkan pengertian ini, maka

¹⁷ Evi Yupiteri dan Raina Linda Sari (Jurnal Ekonomi dan Keuangan, Vol. 1. No, 1. Desember 2012), hlm. 50.

untuk penelitian ini yang dimaksud dengan nasabah adalah orang yang biasa berhubungan dengan bank dalam hal keuangan, dan menjadi pelanggan bank atau dengan kata lain nasabah adalah orang yang menjadi tanggungan nasabah.

Sedangkan yang dimaksud dengan nasabah non muslim menurut peneliti adalah orang yang beragama selain Islam yang biasa berhubungan atau menjadi pelanggan bank (dalam hal keuangan).

5. Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Non Muslim

Faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan yaitu: pelayanan, produk, dan bagi hasil.

Pelayanan adalah kegiatan pemberian jasa dari satu pihak kepada pihak lain. Produk bank terdiri dari produk penghimpun dana, penyaluran dana, dan pemberian jasa-jasa lainnya seperti transfer, kliring, dan lainnya. Bagi hasil yaitu nisbah atau persentase yang ditujui oleh kedua belah pihak dalam menentukan bagi hasil atau usaha yang dikerjasamakan.¹⁸

6. Riba di Kalangan Non Muslim

Berkaitan dengan pelarangan riba yang universal ini, persepsi bahwa jasa-jasa perbankan Islam erat kaitannya dengan ritual keagamaan dalam Islam adalah salah. Bank Syariah boleh memberikan fasilitas pembayaran kepada nasabah non muslim, dan sebaliknya nasabah non

¹⁸Malayu SP Hasibuan, *Op.Cit.*, hlm. 152.

muslim boleh menyimpan danaya di bank syariah. Sebagaimana telah dijelaskan dalam Q.S Ar-Ruum ayat 24 di bawah ini:

وَمَا آتَيْتُمْ مِّن رَّبًّا لِّيَرْبُوَ فِي أَمْوَالِ النَّاسِ فَلَا يَرْبُوا عِندَ
 اللَّهُ وَمَا آتَيْتُمْ مِّن زَكَاةٍ تُرِيدُونَ وَجْهَ اللَّهِ فَأُولَٰئِكَ هُمُ
 الْمُضْعِفُونَ

Dan sesuatu Riba (tambahan) yang kamu berikan agar Dia bertambah pada harta manusia, maka riba itu tidak menambah pada sisi Allah dan apa yang kamu berikan berupa zakat yang kamu maksudkan untuk mencapai keridhaan Allah, maka (yang berbuat demikian) Itulah orang-orang yang melipat gandakan (pahalanya).¹⁹

Makna kata riba dari ayat di atas dilihat dari segi bahasa berarti kelebihan. Ulama berbeda pendapat tentang maksud kata ini pada ayat di atas. Sementara ulama seperti pakar tafsir dan hukum, al-Qurthubi dan Ibn al-‘Arabi demikian juga dengan al-Biqā’i, Ibn Katsir, dan Sayyid Qurthub berpendapat bahwa riba yang dimaksud dalam ayat ini adalah riba yang halal. Ibn Katsir menamainya riba mubah. Mereka merujuk kepada sahabat Nabi saw, Ibn ‘Abbas ra dan beberapa Tabi’in yang menafsirkannya dalam arti hadiah yang diberikan seseorang dengan mengharapkan imbalan yang lebih. Ada juga ulama yang memahaminya dalam arti riba dari segi hukum, yakni haram. Thahir Ibn ‘Asyir berpendapat demikian. Mereka berpendapat bahwa maksud ayat di atas adalah “Harta yang kalian berikan kepada orang-orang yang memakan riba dengan tujuan menambah harta

¹⁹*Ibid.*, hlm. 408.

mereka, tidak suci di sisi Allah dan tidak akan diberkati. Sedang sedekah yang kalian berikan dengan tujuan mengharapkan ridha Allah, tanpa riya' atau tanpa mengharapkan imbalan, maka itulah orang-orang yang memiliki kebaikan yang berlipat ganda".²⁰

7. Perbankan Syariah

a. Pengertian Perbankan Syariah

Menurut Muhammad, perbankan Syari'ah adalah perbankan yang aktivitasnya meninggalkan masalah riba. Bank Islam atau bank Syari'ah adalah bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan pada bunga.²¹ Bank Islam atau biasa disebut bank tanpa bunga adalah lembaga keuangan atau perbankan yang usaha pokoknya memberikan kredit dan jasa-jasa dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip-prinsip syari'ah Islam. Berdasarkan pengertian tersebut, bank Islam berarti bank yang tata cara bermu'amalat secara Islam yakni mengacu kepada ketentuan Al-qur'an dan Hadits. Pengertian lain bank Islam adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip syari'at Islam.²²

²⁰ M. Quraish Shihab, *Tafsir al-Mishbah: Pesan, Kesan dan Keserasian Al-Quran* (Jakarta: Lentera Hati, 2002), hlm. 72-73.

²¹ Muhammad, *Manajemen Bank Syariah* (Yogyakarta: AMPYKPN, 2002), hlm. 7.

²² *Ibid*, hlm. 13.

Perbedaan antara bank syariah dan bank konvensional disajikan dalam tabel 3.1 berikut ini²³ :

Tabel 3.1
Perbedaan Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional

Perbankan Syariah	Perbankan Konvensional
1. Melakukan investasi yang halal	1. Investasi yang halal dan haram
2. Berdasarkan prinsip bagi hasil, jual beli atau sewa	2. Memakai perangkat bunga
3. Profit dan falah oriented	3. Profit oriented
4. Hubungan dengan nasabah dalam bentuk hubungan kemitraan	4. Hubungan dengan nasabah dalam bentuk hubungan debitur-kreditur
5. Penghimpunan dan penyaluran dana harus sesuai dengan fatwa dewan pengawas syariah	5. Tidak terdapat dewan sejenis

b. Tujuan Perbankan Syari'ah

Perbankan syariah memiliki tujuan yang lebih luas dibandingkan dengan perbankan konvensional, berkaitan dengan keberadaannya sebagai institusi komersial dan kewajiban moral yang disandangnya. Selain bertujuan meraih keuntungan sebagaimana layaknya bank konvensional pada umumnya, perbankan syariah juga mempunyai tujuan diantaranya sebagai berikut :

- 1) Menyediakan lembaga keuangan perbankan sebagai sarana meningkatkan kualitas kehidupan sosial ekonomi masyarakat.
- 2) Meningkatkan partisipasi masyarakat banyak dalam proses pembangunan.

²³M.Sholahuddin, *Lembaga Ekonomidan Keuangan Islam* (Surakarta: Muhammadiyah University Press, 2006), hlm.16.

- 3) Membentuk masyarakat agar berfikir secara ekonomis dan berperilaku bisnis untuk meningkatkan kualitas hidupnya.
- 4) Berusaha bahwa metode bagi hasil pada bank Syari'ah dapat beroperasi, tumbuh, dan berkembang melebihi bank-bank dengan metode lain.

c. Fungsi dan Peran Perbankan Syari'ah

Fungsi dan peran perbankan syari'ah adalah :

- 1) Manajer Investasi, bank Islam dapat mengelola investasi dana nasabah.
- 2) Investor, bank Islam dapat menginvestasikan dana yang dimilikinya maupun dana nasabah yang dipercayakan kepadanya.
- 3) Penyediaan Jasa Keuangan dan Lalu Lintas Pembayaran, bank Islam dapat melakukan kegiatan jasa-jasa layanan perbankan sebagai mana lazimnya institusi perbankan sepanjang tidakbertentangan dengan prinsip Syari'ah.
- 4) Pelaksanaan Kegiatan Sosial, sebagai suatu ciri yang melekat pada identitas keuangan Islam.

d. Sejarah Perbankan Syariah

Oleh karena bunga dilarang secara fiqih dikategorikan sebagai riba yang haram, disejumlah Negara Islam yang berpenduduk mayoritas mulai timbul usaha-usaha untuk mendirikan lembaga bank alternatif non ribawi. Hal ini terjadi setelah terutama setelah bangsa-bangsa muslim memperoleh kemerdekaannya dari para penjajah bangsa Eropa. Usaha

modern pertama untuk mendirikan bank tanpa bunga pertama kali dilakukan di Malaysia pada pertengahan tahun 1940-an, dimasa suatu lembaga pengkreditan tanpa bunga didirikan dipedesaan negara itu.

Namun demikian, eksperimen pendirian bank syariah yang paling sukses dan inovatif dimasa modern ini dilakukan dimesir pada tahun 1963, dengan berdirinya *Mit Gharm Local Saving Bank*, bank ini mendapat sambutan yang sangat hangat dimesir, kesuksesan *Mit Gharm* ini memberikan inspirasi pada umat muslim diseluruh dunia, sehingga timbullah kesadaran bahwa prinsip-prinsipIslam ternyata masih dapat diaplikasikan dalam bisnis modern.

Pada perkembangan selanjutnya di era 1970-an, usaha-usaha mendirikan bank Islam mulai menyebar ke banyak Negara. Beberapa Negara seperti Pakistan, Iran, Sudan, bahkan mengubah seluruh sistem keuangan di Negara itu menjadi sistem nir-bunga, sehingga semua lembaga keuangan dinegara tersebut beroperasi tanpa menggunakan bunga. Di Negara Islam lainnya seperti di Malaysia dan Indonesia, bank nir-bunga beroperasi berdampingan dengan bank-bank konvensional. Ada tiga lembaga yang mendukung berkembangnya bank syariah ini secara internasional, yaitu *Mit Ghamr bank*, *Islamic Development Bank* dan *Research and Training Institute*.²⁴

Industri perbankan yang menggunakan sistem syariah di Indonesia adalah PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk yang didirikan pada tahun

²⁴Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktik* (Jakarta: Gema Insani Perss, 2001), hlm.18.

1991, dan memulai kegiatan operasionalnya pada bulan Mei 1992. Pendirian bank dimaksud diprakarsai oleh majelis ulama Indonesia (MUI), pemerintah Indonesia, serta mendapat dukungan nyata dari eksponen Ikatan Cendekiawan Muslim se-Indonesia (ICMI) dan beberapa pengusaha Muslim. Bank muamalat juga mendapat dukungan dari masyarakat yang dibuktikan dengan komitmen pembelian saham perseroan senilai Rp 84 miliar pada saat penandatanganan akta pendirian perseroan.²⁵

Disamping BMI, saat ini juga telah hadir Bank Syariah milik pemerintah seperti Bank Syariah Mandiri (BSM). Kemudian berikutnya berdiri bank syariah sebagai cabang dari bank konvensional yang sudah ada seperti BNI, Bank IFI, Bank BPD Jabar. Bank-bank syariah yang lain direncanakan akan membuka cabang adalah bank Niaga, dan bank Bukopin.²⁶

Sampai pada bulan Desember 2008, bank syariah yang beroperasi di Indonesia bertambah dua perusahaan, yakni PT. Bank Syariah Bukopin yang merupakan konversi anak perusahaan bank Bukopin, dan PT. Bank Syariah BRI yang merupakan konversi UUS BRI yang menjadi BUS.²⁷

²⁵Zainuddin Ali., *Op. Cit*, hlm. 10.

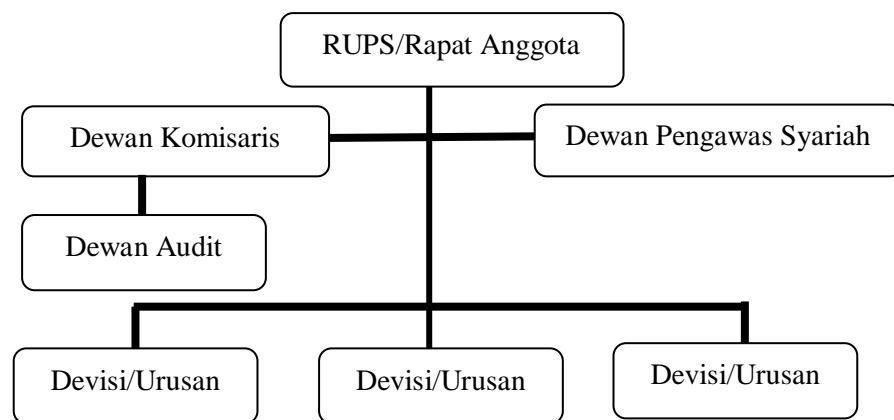
²⁶Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan* (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008), hlm. 215-216.

²⁷Rizal Yaya, Aji Erlangga Martawirwja dan Ahim Abdurrahim, *Akuntansi Perbankan Syariah Teori dan Praktik Kontemporer* (Jakarta: Salemba Empat, 2009), hlm. 26.

e. Struktur Organisasi Perbankan Syari'ah

Perbankan Syari'ah dapat memiliki struktur yang sama dengan bank konvensional, misalnya dalam hal komisaris dandireksi, tetapi struktur yang amat membedakan antara perbankan Syari'ah dan perbankan konvensional adalah keharusan adanya Dewan Pengawas Syari'ah yang bertugas mengawasi operasional bank. Dan adanya Dewan Syari'ah Nasional yang bertugas mengawasi produk-produk lembaga keuangan Syari'ah agar sesuai dengan Syari'ah Islam.²⁸ Secara jelas posisi DPS dapat dilihat pada gambar berikut:²⁹

Gambar 1.1
Bank Umum Syariah



1) Dewan Pengawas Syari'ah (DPS)

Peran utama para ulama dalam dewan pengawas syari'ah adalah mengawasi jalannya operasional bank sehari-hari agar selalu sesuai dengan ketentuan-ketentuan syari'ah. Dewan pengawas syari'ah harus

²⁸Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syari'ah* (Jakarta: Gema Insani, 2001), hlm. 30-32.

²⁹Tim Pengembangan Perbankan Syari'ah Institute Banking Indonesia, *Konsep, Produk, Implementasi Operasional Bank Syari'ah* (Jakarta: Karya Unipress, 2002), hlm. 23-24.

membuat pernyataan secara berkala (biasanya tiap tahun) bahwa bank diawasi telah berjalan sesuai dengan ketentuan syari'ah. Tugas lain dari Dewan Pengawas Syari'ah adalah meneliti dan membuat rekomendasi produk baru dari bank yang diawasinya. Dengan demikian, dewan pengawas syari'ah bertindak sebagai penyanggah pertama sebelum suatu produk diteliti kembali dan difatwakan oleh dewan syari'ah nasional.

2) Dewan Syari'ah Nasional (DSN)

Dewan syari'ah nasional dibentuk pada tahun 1997 dan merupakan hasil rekomendasi lokakarya reksadana syari'ah pada bulan juli tahun yang sama. Fungsi utama dewan syari'ah nasional adalah mengawasi produk-produk lembaga keuangan syari'ah agar sesuai dengan syari'ah Islam, meneliti dan memberi fatwa bagi produk-produk yang dikembangkan oleh lembaga keuangan syari'ah. Selain itu dewan syari'ah nasional bertugas memberikan rekomendasi para ulama yang akan ditugaskan sebagai dewan syari'ah nasional pada suatu lembaga keuangan syari'ah.³⁰

B. Penelitian Terdahulu

Ada beberapa penelitian yang hampir sama dengan judul yang akan diteliti oleh peneliti, beberapa penelitian tersebut akan digambarkan pada tabel dibawah ini:

³⁰Muhammad Syafi'i Antonio, *Op.Cit.*, hlm. 31-32

Tabel 4.1
Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti	Judul Skripsi	Analisis Data	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
1	Sukron (2014)	Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Non Muslim Menjadi Nasabah di BNI Syariah Cabang Malang.	<i>Analisis Regresi Linear Sederhana</i> Dengan Signifikansi 10%	Faktor Lokasi (X1), Pelayanan (X2), <i>religiusti stimuli</i> (X3), reputasi (x4), <i>profit sharing</i> (X5).	Faktor Lokasi, pelayanan, <i>religiusti muli</i> , reputasi, <i>profit sharing</i> , berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah.
2	Sakti Hutabarat (2010)	Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Masyarakat Menjadi Nasabah Bank Syariah di Pekan Baru.	<i>Analisis Regresi Linear Berganda.</i> Dengan Signifikan Si 5%.	Faktor Fasilitas (X1), Layanan (X2), Produk (X3) dan promosi (X4).	Fasilitas, Layanan, Produk dan promosi berpengaruh signifikan terhadap keputusan masyarakat menjadi nasabah bank syariah Pekan Baru.
3	Rima Amelia Imanda Sir (2014)	Analisis faktor-Faktor yang Mempengaruhi Non Muslim menabung di Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan	<i>Analisis Regresi linear Berganda</i> Dengan taraf Signifikansi 5%	Fasilitas pelayanan (X1), promosi (X2).	Ada pengaruh pelayanan dan promosi terhadap keputusan nasabah non muslim menjadi

					nasabah Bank Syariah Mandiri.
4	Rifa'atul Machmudah (2009)	Faktor-faktor yang mempengaruhi Minat Nasabah Non Muslim Menjadi Nasabah di Bank Syariah (Studi Kasus CIMB Niaga Cabang Syariah Semarang)	<i>Analisis Regresi Linear Berganda</i> dengan taraf signifikansi 10 %	Lokasi (X_1), Pelayanan (X_2), <i>Religius Stimuli</i> (X_3), Reputasi (X_4), <i>Profit Sharing</i> (X_5), Promosi (X_6), dan Minat Nasabah (Y)	Faktor Lokasi, reputasi, <i>Profit Sharing</i> , pelayanan, promosi, <i>Religius stimuli</i> , berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah.

Persamaan dan perbedaan dengan penelitian terdahulu dengan penelitian ini antara lain:

1. Penelitian Sukron membahas tentang faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah non muslim menjadi nasabah di BNI Syariah Cabang Malang tahun 2014, dengan analisis regresi linear sederhana dan variabelnya adalah lokasi, pelayanan, *profit sharing* dan *religius stimuli* sedangkan penelitian yang dilakukan peneliti adalah analisis regresi berganda dengan menggunakan SPSS 23 dan variabel penelitiannya adalah pelayanan, produk dan bagi hasil dan tepatnya meneliti pada tahun 2019 sedangkan Sukron pada tahun 2014.
2. Penelitian Sakti Hutabarat membahas tentang Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Masyarakat Menjadi Nasabah Bank Syariah di Pekan Baru tahun 2010, dengan analisis regresi linear berganda dengan

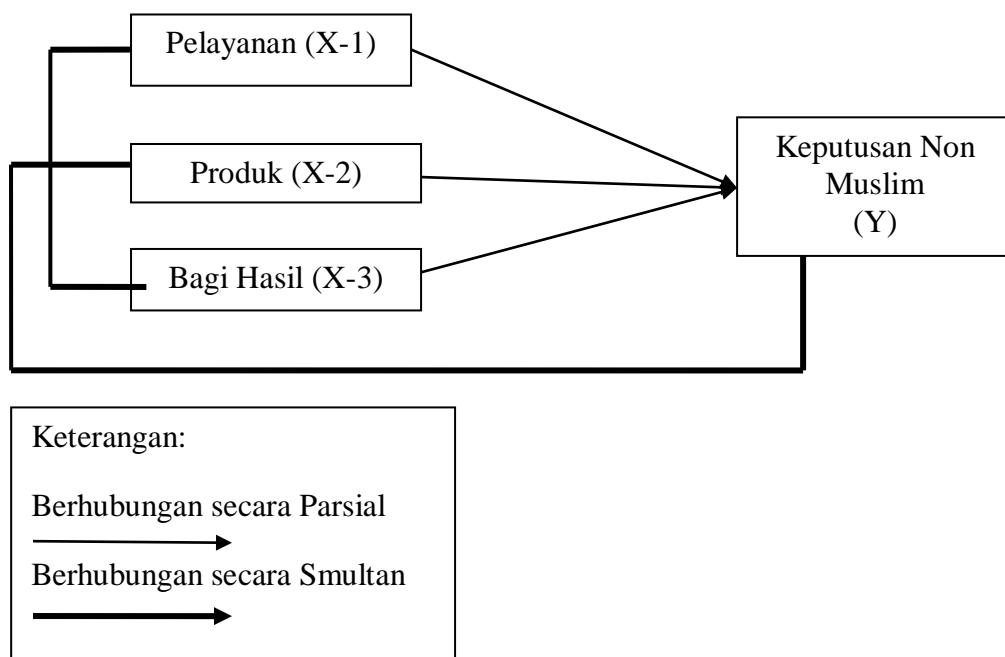
signifikansi 5% dan variabelnya adalah fasilitas, layanan, produk, dan promosi sedangkan penelitian yang dilakukan peneliti adalah analisis regresi berganda dengan menggunakan SPSS 23 dan variabel penelitiannya adalah pelayanan, produk dan bagi hasil dan tepatnya meneliti pada tahun 2019 sedangkan Sakti Hutabarat pada tahun 2010.

3. Penelitian Rima Amelia Imanda Sir membahas tentang analisis faktor-faktor yang mempengaruhi non muslim menabung di Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan tahun 2014, dengan analisis regresi linear berganda dengan signifikansi 5% dan variabelnya adalah fasilitas pelayanan dan promosi, sedangkan penelitian yang dilakukan peneliti adalah analisis regresi berganda dengan menggunakan SPSS 23 dan variabel penelitiannya adalah pelayanan, produk dan bagi hasil dan tepatnya meneliti pada tahun 2019 sedangkan Rima Amelia Imanda Sir pada tahun 2014.
4. Penelitian Rifa'atul Machmudah membahas tentang faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah non muslim menjadi nasabah di bank syariah. Analisis penelitian yang digunakan adalah model regresi linier berganda dengan bantuan SPSS versi 16 dan variabel penelitiannya lokasi, Pelayanan, *religius stimuli*, reputasi, *profit sharing*, dan promosi sedangkan penelitian yang peneliti lakukan adalah analisis regresi berganda dengan menggunakan SPSS 23 dan variabel penelitiannya adalah pelayanan, produk dan bagi hasil dan tepatnya meneliti pada tahun 2019 sedangkan Rif'atul Machmudah pada tahun 2009.

C. Kerangka Pikir

Dalam konteks penelitian ini, maka aspek-aspek yang diukur dari nasabah non Muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri ini meliputi :

Gambar 2.1
Kerangka Pikir



Dari kerangka pikir di atas dijelaskan bahwa pelayanan (X_1) secara parsial mempengaruhi nasabah non muslim (Y), produk (X_2) secara parsial mempengaruhi nasabah non muslim (Y) dan bagi hasil (X_3) secara parsial mempengaruhi nasabah non muslim (Y). Pelayanan (X_1), produk (X_2) dan bagi hasil (X_3) secara simultan mempengaruhi nasabah non muslim (Y).

D. Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian. Dikatakan sementara, karena jawaban yang diberikan baru didasarkan pada teori yang relevan, belum didasarkan pada fakta-fakta empiris

yang diperoleh dari pengumpulan data.³¹ Berdasarkan kerangka berpikir dan permasalahan tersebut diatas hipotesis dalam penelitian ini dirumuskan sebagai berikut :

H_{a1}: Ada pengaruh pelayanan terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan.

H_{a2}: Ada pengaruh bagi hasil terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan.

H_{a3}: Ada pengaruh produk terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan.

H_{a4}: Ada pengaruh pelayanan, produk dan bagi hasil terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan.

³¹Muhammad Teguh, *Metodologi Penelitian Ekonomi* (Jakarta: PT.Raja Grafindo, 2005), hlm.58.

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan di Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan beralamat di Jalan Sudirman, No 130 A, Wek 1, Kecamatan Padangsidimpuan Utara, Kota Padangsidimpuan Provinsi Sumatera Utara. Waktu penelitian ini mulai Juli 2019 sampai November 2019.

B. Jenis Penelitian

Ditinjau dari tempatnya, maka penelitian ini adalah penelitian lapangan, berdasarkan metodenya, maka penelitian ini adalah penelitian survey, yaitu penelitian yang dilakukan pada populasi besar maupun kecil, tetapi data yang dipelajari adalah data dari sampel yang diambil dari populasi tersebut, sehingga ditemukan kejadian-kejadian relatif, distribusi dan hubungan-hubungan antar variabel.¹

Berdasarkan tingkat ekspansinya (tingkat penjelasan), penelitian ini termasuk penelitian deskriptif, yaitu penelitian yang dilakukan untuk mengetahui nilai variabel mandiri, baik satu variabel atau lebih (independen) membuat perbandingan atau menghubungkan dengan variabel lain.² Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif, yaitu penelitian yang dilakukan dengan mengumpulkan data dalam bentuk angka-angka.³

¹Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis* (Jakarta: Alfabeta, 2005), hlm. 7.

²*Ibid*, hlm. 11.

³*Ibid*, hlm. 14.

C. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi berasal dari kata bahasa Inggris *population*, yang berarti jumlah penduduk.⁴ Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas: objek/subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian di tarik kesimpulan.⁵ Populasi adalah keseluruhan subjek penelitian.⁶ Adapun yang menjadi populasi dalam penelitian ini adalah nasabah non muslim bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan di tahun 2014-2018 berjumlah 4.095.

2. Sampel

Sedangkan sampel adalah suatu himpunan bagian (subset) dari unit populasi.⁷ Adapun teknik *sampling* yang dipilih adalah sampel acak sederhana (*simple random sampling*), yakni setiap anggota populasi mempunyai kesempatan untuk dijadikan sampel.⁸ Adapun jumlah sampelnya berjumlah 100 orang.

Untuk menentukan ukuran sampel, slovin memberikan rumus sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{1 + N.e^2}$$

⁴Burhan Bungin, *Metodologi Penelitian Kuantitatif Komunikasi, Ekonomi, dan Kebijakan Publik Serta Ilmu-Ilmu Sosial Lainnya* (Jakarta: Kencana, 2005), hlm. 99.

⁵ Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D)* (Jakarta: Alfabeta, 2012), hlm. 115.

⁶ Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek* (Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2006), hlm. 130.

⁷*Ibid*, hlm. 119.

⁸Muhammad, *Metodologi Penelitian Ekonomi: Teori & Aplikasi* (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2005), hlm. 167.

Dimana :

n = ukuran sampel

N = ukuran populasi

e = Persen kelonggaran ketidak telitian karena kesalahan pengambilan sampel yang masih dapat ditolerir.⁹

Berdasarkan rumus di atas, maka dapat di ambil besar sampel dalam penelitian ini dengan taraf kesalahan 10% adalah: n . Jadi nasabah non muslim dalam penelitian ini adalah: 99,97 orang atau dibulatkan menjadi 100 orang nasabah non muslim.

$$n = \frac{4095}{1 + 4095 \times 10\%^2}$$

$$n = \frac{4095}{1 + 4095 \times 0,1^2}$$

$$n = \frac{4095}{1 + 4095 \times 0,1 \times 0,1}$$

$$n = \frac{4095}{1 + 4095 \times 0,01}$$

$$n = \frac{4095}{1 + 40,95}$$

$$n = \frac{4095}{41,95}$$

$$n = 99,97$$

$$n = 100$$

D. Sumber Data

1. Data primer

Data primer adalah data yang dihimpun secara langsung dari sumbernya dan diolah sendiri oleh lembaga bersangkutan untuk

⁹*Ibid*, hlm. 180.

dimanfaatkan. Data primer dapat berbentuk opini subjek secara individual atau kelompok, dan hasil observasi terhadap karakteristik benda (fisik), kejadian, kegiatan dan hasil suatu pengujian tertentu. Ada dua metode yang dipergunakan untuk pengumpulan data primer, yaitu melalui survey dan observasi.¹⁰

2. Data Sekunder

Data sekunder adalah data penelitian yang diperoleh secara tidak langsung melalui media perantara (dihasilkan pihak lain) atau digunakan oleh lembaga lainnya yang merupakan pengolahnya, tetapi dapat dimanfaatkan dalam suatu penelitian tertentu. Data sekunder pada umumnya berbentuk catatan atau laporan data dokumentasi oleh lembaga tertentu yang dipublikasikan.

E. Instrumen Pengumpulan Data

Instrumen pengumpulan data dalam penelitian ini adalah angket dan wawancara.

1. Angket

Teknik angket adalah dengan kuisisioner. Kuisisioner adalah sejumlah pertanyaan tertulis yang digunakan untuk memperoleh informasi dari responden dalam arti laporan tentang pribadinya atau hal-hal yang ia ketahui.¹¹

Teknik pengolahan menggunakan skala Likert. Skala Likert digunakan untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi seseorang atau

¹⁰ Rosady Ruslan, *Metode Penelitian Public Relations dan Komunikasi* (Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2004), hlm. 138.

¹¹ Suharsimi Arikunto, *Op.Cit.*, hlm. 151.

sekelompok orang tentang fenomena sosial. Dalam penelitian fenomena sosial ini telah ditetapkan secara spesifik oleh peneliti yang selanjutnya disebut sebagai variabel penelitian.

Dengan skala Likert, maka variabel yang akan diukur dijabarkan menjadi indikator variabel. Kemudian indikator tersebut dijadikan sebagai titik tolak untuk menyusun item-item instrumen yang dapat berupa pertanyaan atau pernyataan.

Jawaban setiap item instrumen yang menggunakan skala likert mempunyai gradasi dari sangat positif sampai sangat negatif, yang berupa kata-kata dan untuk keperluan analisis kuantitatif, maka jawaban itu dapat diberi skor sebagai berikut:

Sangat setuju	= 5
Setuju	= 4
Ragu-ragu	= 3
Tidak setuju	= 2
Sangat tidak setuju	= 1

Instrumen yang menggunakan skala likert dapat dibuat dalam bentuk *cheeclist* ataupun pilihan ganda.¹² Dalam menyusun angket agar tidak lari dalam permasalahan yang diteliti maka peneliti menyusun kisi-kisi sebagai berikut:

¹² Sugiyono, *Op.Cit.*, hlm. 86-87.

Tabel 5.1
Kisi-Kisi Angket tentang Keputusan Nasabah Non Muslim

No	Variabel	Indikator	Nomor Soal
1	Keputusan nasabah non muslim (Y)	1. Faktor Budaya 2. Faktor Sosial 3. Faktor Pribadi 4. Faktor Psikologis	2, 3 4, 5 1, 6, 7 8, 9, 10
Jumlah			10

Tabel 5.2
Kisi-Kisi Angket tentang Pelayanan

2	Pelayanan (X_1)	1. Tangiabel (Bukti Fisik) 2. Reliability (Kehandalan) 3. Responsiveness (Daya Tanggap) 4. Asurance (Jaminan) 5. Empaty (Empati)	1, 2 3, 4 5, 6 7, 8 9, 10
Jumlah			10

Tabel 5.3
Kisi-Kisi Angket tentang Produk

3	Produk (X_2)	1. Produk yang sesuai syariah 2. Kemudahan dalam transaksi 3. Tidak mengandung unsur riba	1, 7, 8 2, 3, 4, 5, 6 9, 10
Jumlah			10

Tabel 5.4
Kisi-Kisi Angket tentang Bagi Hasil

4	Bagi hasil (X_3)	1. Nisbah bagi hasil 2. Keuntungan yang diperoleh oleh pihak bank 3. Biaya Administrasi Rendah	1, 2, 3, 7 dan 9 4, 5, 6 dan 10 8
Jumlah			10

2. Wawancara (*Interview*)

Wawancara adalah sebuah dialog yang dilakukan oleh pewawancara (*interviewer*) untuk memperoleh informasi dari terwawancara.¹³ Dengan mengadakan tanya jawab langsung kepada karyawan yang ada di Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan terkait dengan faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan.

F. Uji Validitas dan Uji Reliabilitas

Uji validitas dan reliabilitas dilakukan sebelum instrumen digunakan dalam pengumpulan data. Instrumen yang digunakan dalam penelitian ini adalah angket. Uji coba dilakukan pada 100 orang untuk mencari validitas (kesahihan) dan reliabilitas (ketepatan).

1. Uji Validitas

Menurut Sugiyono Menyatakan bahwa validitas merupakan derajat ketepatan antara data yang sesungguhnya terjadi pada objek penelitian dengan data yang dapat dilaporkan oleh peneliti. Uji validitas dilakukan untuk melihat apakah data yang ada valid atau tidak. Uji validitas dilakukan dengan membandingkan nilai r hitung dengan nilai r tabel. Dimana r table dicari pada signifikansi 10% atau 0,1 dengan derajat kebebasan (df) = $n-2$, dimana n = jumlah sampel, jadi $df = 100-2 = 98$, maka diperoleh r tabel sebesar 0,165. Sedangkan r hitung dapat dilihat pada hasil *Corrected Item-*

¹³Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian* (Jakarta: PT.Rineka Cipta, 2002), hlm. 145.

Total Correlation. Jika r hitung lebih besar dari r tabel demikian (r hitung $>$ r tabel) dan nilai r positif maka butir pernyataan tersebut dikatakan valid.

Teknik untuk mengukur validitas kuesioner adalah dengan skor total, menggunakan rumus korelasi *pearson product moment* dengan menggunakan *software* SPSS (*Statistical Product Service Solution*) Versi 23.

2. Uji Reliabilitas

Reliabilitas berkenaan dengan derajat konsistensi dan stabilitas data atau temuan.¹⁴ Instrumen yang reliabel adalah instrumen yang bila digunakan beberapa kali untuk mengukur objek yang sama, akan menghasilkan data yang sama, Uji ini menggunakan teknik *Alpha Cronbach*, taraf signifikansi digunakan 10%. Jika r hitung (r alpha) $>$ r tabel, maka instrumen tersebut dinyatakan reliabel. Dan menyebutkan bila r hitung (r alpha) $>$ 0,600 maka instrumen tersebut dinyatakan reliabel.

G. Teknik Analisis Data

Setelah data terkumpul dari hasil pengumpulan data, maka dilakukan analisa data atau pengolahan data. Adapun metode analisis data yang digunakan adalah metode SPSS (*Statistical Product Service Solution*) Versi 23.

Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

1. Uji Normalitas

Uji normalitas dibuat untuk mengetahui distribusi data dalam variabel yang akan digunakan dalam penelitian. Normalitas pada penelitian ini

¹⁴*Ibid.*, hlm. 456.

dilihat dengan menggunakan uji normal *Kolmogorov-Smirnov*. Data berdistribusi normal jika nilai signifikansinya $> 0,10$. Sebaliknya data tidak berdistribusi normal jika nilai signifikansinya $< 0,10$.¹⁵ Ini merupakan uji prasyarat untuk melakukan uji lanjutan yang digunakan dalam perhitungan statistik.

2. Uji Linearitas

Uji linearitas bertujuan untuk mengetahui apakah antara variabel bebas dengan variabel terikat mempunyai hubungan yang linear atau tidak secara signifikan. Variabel dikatakan mempunyai hubungan yang linear jika nilai sig. $> 0,10$ dan jika nilai sig. $< 0,10$ maka dinyatakan tidak linear.

3. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas adalah untuk melihat ada atau tidaknya korelasi yang tinggi antara variabel independen dalam suatu model regresi linear berganda. Jika nilai *tolerance* lebih besardari 0,1 (nilai *tolerance* $> 0,1$) maka artinya terjadi multikolinearitas terhadap data yang diuji. Multikolinearitas juga dapat dilihat dari nilai VIF (*Variance Inflation Factor*) jika nilai VIF lebih kecil dari 10 (nilai VIF < 10). Maka artinya terjadi multikolinearitas terhadap data yang diuji.

4. Uji Heteroskedastisitas

Uji heterokedastisitas adalah untuk melihat apakah terdapat ketidak samaan varians dari residual untuk semua pengamatan dari model regresi linear berganda. Model regresi yang baik adalah yang tidak terjadi

¹⁵Jubilee Enterprise, *SPSS untuk Pemula*, (Jakarta: PT. Elex Media Komputindo, 2014), hlm. 43.

heteroskedastisitas. Suatu model regresi dikatakan tidak terjadi heteroskedastisitas apabila titik-titik pada *scatterplot* regresi tidak membentuk pola tertentu seperti menyebar diatas dan dibawah angka 0 pada sumbu Y.

H. Uji Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linier berganda adalah hubungan secara linear antara dua atau lebih variabel independen (X_1 :Pelayanan, X_2 : Produk, X_3 : Bagi Hasil, dengan variabel dependen (Y: Keputusan nasabah non muslim). Analisis ini digunakan untuk mengetahui pengaruh *relationship quality* (kualitas hubungan) untuk memprediksi nilai dari variabel dependen apabila nilai variabel independen mengalami kenaikan atau penurunan.

Persamaan regresi linear berganda untuk penelitian ini adalah:

$$KN = a + b_1Py + b_2Pr + b_3Bh$$

Keterangan:

KN = Keputusan Nasabah

a = Konstanta

b_1, b_2, b_3 = Koefisien regresi linear berganda

Py = Pelayanan

Pr = Produk

Bh = Bagi hasil

I. Uji Hipotesis

1. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Analisis determinasi dalam regresi linier berganda, digunakan untuk mengetahui persentase sumbangan pengaruh variabel independensecara serentak (X) yang pada penelitaian ini adalah pemberian pembiayaan terhadap variabel dependen (Y). Ketentuannya adalah jika R^2 sama dengan

0, maka tidak ada sedikitpun persentase sumbangan pengaruh yang diberikan variabel independen terhadap variabel dependen, atau variasi variabel independen yang digunakan dalam model tidak menjelaskan sedikitpun variasi variabel dependen. Sebaliknya jika nilai *Adjust R²* sama dengan 1, maka persentase sumbangan pengaruh yang diberikan variabel independen terhadap variabel dependen adalah sempurna, atau variasi variabel independen yang digunakan dalam model menjelaskan 100% variasi variabel dependen.¹⁶

2. Uji Koefisien Regresi Secara Parsial (Uji t)

Pengujian ini bertujuan untuk mengetahui apakah variabel independen secara parsial berpengaruh terhadap variabel dependen.

H₀: secara parsial tidak ada pengaruh antara variabel independen dengan variabel dependen.

H_a: secara parsial ada pengaruh antara variabel independen dengan variabel dependen.

Dalam menggunakan perhitungan dengan *software* SPSS, maka pengambilan kesimpulan dengan:

a. Nilai sig. < α → tolak H₀, artinya masing-masing variabel independen berhubungan dengan perubahan nilai variabel dependen.

¹⁶*Ibid.*, hlm. 79.

- b. Nilai $\text{sig.} > \alpha \rightarrow H_0$, tidak ditolak, artinya masing-masing variabel independen tidak berhubungan dengan perubahan nilai variabel dependen.¹⁷

3. Uji Koefisien Regresi Secara Simultan (Uji F)

Uji simultan dilakukan untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen secara simultan. Atau untuk mengetahui apakah model regresi dapat digunakan untuk memprediksi variabel dependen atau tidak. Criteria pengujian adalah sebagai berikut:

- a. Apabila $\text{sig F} < 0,1$ maka H_0 ditolak dan H_a ditolak pada ($\alpha = 0,1$). Maka semua variabel independen berhubungan dengan perubahan variabel dependen.
- b. Apabila $\text{sig F} > 0,1$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak pada ($\alpha = 0,1$). Maka semua variabel independen tidak berhubungan dengan perubahan variabel dependen.

¹⁷Fitri Handayni Pohan, *Ibid.*, hlm. 40.

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Temuan Penelitian

1. Sejarah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan

Kehadiran BSM sejak tahun 1999, sesungguhnya merupakan hikmah sekaligus berkah pasca krisis ekonomi dan moneter 1997-1998. Sebagaimana diketahui, krisis ekonomi dan moneter sejak juli 1997, yang disusul dengan krisis multi-dimensi termasuk dipanggung politik nasional, telah menimbulkan beragam dampak negatif yang sangat hebat terhadap sendi kehidupan masyarakat, tidak terkecuali dunia usaha. Dalam kondisi tersebut, industri perbankan nasional yang didominasi oleh bank-bank konvensional mengalami krisis luar biasa. Pemerintah akhirnya mengambil tindakan dengan merestrukturisasi dan merekapitulasi sebagian bank-bank di indonesia.

Salah satu bank konvensional, PT Bank Susila Bakti (BSB) yang dimiliki oleh yayasan kesejahteraan pegawai (YKP) PT Bank Dagang Negara dan PT Mahkota Prestasi juga terkena dampak krisis. BSB berusaha keluar dari situasi tersebut dengan melakukan upaya *marger* dengan beberapa bank lain serta mengundang investor asing.

Pada saat bersamaan, pemerintah melakukan penggabungan (*merger*) empat bank (Bank Dagang Negara, Bank Bumi Daya, Bank Exim, dan Bapindo) menjadi satu bank baru bernama PT Bank Mandiri (Persero) pada tanggal 31 juli 1999. Kebijakan penggabungan tersebut juga menempatkan

dan menetapkan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. Sebagai pemilik mayoritas baru BSB.

Sebagai tindak lanjut dari keputusan *merger*, Bank Mandiri melakukan konsolidasi setra membentuk tim pengembangan Perbankan Syariah. Pembentukan tim ini bertujuan untuk mengembangkan layanan perbankan syariah dikelompok perusahaan Bank Mandiri, sebagai respon atas diberlakukannya UU No. 10 tahun 1998, yang memberi peluang bank umum untuk melayani transaksi syariah.

Tim pengembangan Perbankan Syariah memandang bahwa pemberlakuan UU tersebut merupakan momentum yang tepat untuk melakukan konversi PT Bank Susila Bakti dari Bank Konvensional menjadi bank syariah. Oleh Karenanya tim pengembangan Perbankan Syariah segera mempersiapkan sistem dan infrastrukturnya, sehingga kegiatan usaha BSB berubah dari Bank Konvensional menjadi bank yang beroperasi berdasarkan prinsip syariah dengan nama PT Bank Syariah Mandiri sebagaimana tercantum dalam Akta Notaris: Sutjipto, SH, No, 23 tanggal 8 September 1999.

Perubahan kegiatan usaha BSB menjadi bank umum syariah dilakukan oleh Gubernur Bank Indonesia melalui SK Gubernur BI No. 1/24/KEP.BI/1999, 25 Oktober 1999. Selanjutnya melalui surat Keputusan Deputi Gubernur Senior Bank Indonesia No. 1/1/KEP.DGS/ 1999, BI menyetujui perubahan nama menjadi PT Bank Syariah Mandiri. Menyusul pengukuhan dan pengakuan legal tersebut, PT Bank Syariah Mandiri secara

resmi mulai beroperasi sejak Seni tanggal 25 Rajab 1420 H atau tanggal 1 November 1999.

Perseroan terbatas (PT) Bank Syariah Mandiri hadir, tampil dan tumbuh sebagai bank yang mampu memadukan idealisme usaha dengan nilai-nilai rohani, yang melandasi kegiatan operasinya. Harmoni antara idealisme usaha dan nilai-nilai rohani inilah yang menjadi salah satu keunggulan Bank Syariah Mandiri dalam kiprahnya di Perbankan Indonesia. BSM hadir untuk bersama membangun Indonesia menuju Indonesia yang lebih baik.¹

Perseroan terbatas (PT) Bank Syariah Mandiri diresmikan dan dikembangkan sampai sekarang dan mempunyai banyak cabang diseluruh provinsi yang ada salah satu diantaranya yaitu PT Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan. Bank Syariah mandiri Cabang Padangsidimpuan beralamat di Jalan Sudirman, No 130 A, Wek I, Kecamatan Padangsidimpuan Utara, Kota Padangsidimpuan, Provinsi Sumatra Utara. Letak Bank Syariah Mandiri (BSM) sangat strategis di kota Padangsidimpuan, hanya berkisar 1 Km dari pusat perbelanjaan hal ini sangat mudah dijangkau oleh nasabah yang ingin bertransaksi kesana.

Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan menawarkan banyak produk, diantaranya ada produk penghimpunan dana berupa tabungan, deposito dan giro. Ada juga produk pembiayaan diantaranya *Murabahah*, *Ijarah*, *Tijarah* (jual beli) begitu juga dengan jasa-jasa lainnya berupa

¹<http://WWW.Syariahmandiri.co.id/2010/02/Sejarah/> diakses pada 21 Oktober 2019. Pukul 06:47 WIB.

transfer, kliring, ATM, tabungan haji dan dana sosial yang dikenal dengan istilah *Qardhul Hasan*. Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan merupakan salah satu bank yang berkembang di Padangsidimpuan, karena bisa kita lihat Bank Syariah Mandiri telah membuka beberapa Kantor Cabang Pembantu (KCP) dan Unit pembantu untuk mempermudah nasabah bertransaksi, seperti di Sibuhuan, Gunungtua, Batang Toru, Panyabungan dan Sipirok, beberapa Kantor Cabang Pembantu tersebut merupakan KCP dari BSM Cabang Padangsidimpuan.

Dalam menjalankan operasinya Bank Syariah Mandiri diawasi oleh Dewan Pengawas Syariah dan Dewan Syariah Nasional yang ditetapkan oleh Majelis Ulama Indonesia, sehingga tidak terjadi transaksi yang tidak sesuai dengan syariah.

Dalam 3 tahun berjalan ini Bank Syariah Mandiri memiliki mengalami peningkatan dalam operasinal secara keseluruhan sebagai salah satu hasil dari kinerja karyawan yang semakin giat dalam menjalankan tugas dan amanah yang telah diberikan.

2. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan

Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan memiliki visi dan misi untuk membangun bangsa yaitu:²

Visi:

- a. Memimpin pengembangan peradaban ekonomi yang mulia.

²<http://WWW.syariahmandiri.co.id/category/info-perusahaan/visi-dan-misi/> diakses pada 21 Oktober 2019. Pukul 07:06 WIB.

Misi:

- a. Mewujudkan pertumbuhan dan keuntungan diatas rata-rata industri yang berkesinambungan.
- b. Mengutamakan penghimpunan dana murah dan penyaluran pembiayaan pada segmen UMKM.
- c. Mengembangkan manajemen talenta dan lingkungan kerja yang sehat.
- d. Meningkatkan kepedulian terhadap masyarakat dan lingkungan.
- e. Mengembangkan nilai-nilai syariah universal.

B. Karakteristik Responden Penelitian

Responden dalam penelitian ini adalah nasabah non muslim di Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan yang berjumlah 100 orang nasabah. Pengumpulan data primer dalam penelitian ini dengan menggunakan instrumen angket yang disebar pada 100 nasabah non muslim Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan. Total pernyataan angket yang disebar pada responden adalah sebanyak 40 pernyataan.

Dimana 10 butir pernyataan untuk variabel faktor pelayanan (X_1), 10 butir pernyataan untuk variabel faktor produk (X_2), 10 butir pernyataan untuk variabel bagi hasil (X_3), dan 10 butir pernyataan untuk variabel keputusan nasabah (Y). Penyebaran angket dilakukan dengan mekanisme yaitu peneliti langsung menemui responden dan meminta responden untuk mengisi angket yang dibagikan peneliti. Berikut karakteristik responden dalam penelitian ini:

1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Tabel 5.5
Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

No	Jenis Kelamin	Frekuensi	Persentase
1	Laki-Laki	38	38%
2	Perempuan	62	62%
Total		100	100 %

Berdasarkan tabel 5.5 dapat diketahui responden nasabah non muslim pada Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan berdasarkan jenis kelaminnya, pada penelitian ini dari jenis kelamin laki-laki adalah sebanyak 26%, dan dari jenis kelamin perempuan adalah sebanyak 74%. Dari tabel 5.5 dapat disimpulkan bahwa responden non muslim yang menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan paling banyak adalah perempuan.

2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Tabel 5.6
Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

No	Usia	Frekuensi	Persentase
1	17 - 25 tahun	21	21%
2	26 - 35 tahun	28	28 %
3	36 - 45 tahun	19	19 %
4	46 - 55 tahun	14	14 %
5	56 - 70 tahun	18	18 %
Total		100	100 %

Berdasarkan tabel 5.6 dapat diketahui usia responden pada penelitian ini adalah sebanyak 25% responden berusia 17-25 tahun,

sebanyak 30% responden berusia 26-35 tahun, sebanyak 17% responden berusia 36-45 tahun, sebanyak 13% responden berusia 46-55 tahun, sebanyak 15% responden berusia 56-70 tahun. Dari tabel tersebut dapat disimpulkan bahwa nasabah non muslim paling banyak adalah dari yang berusia 26-35 tahun.

3. Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan

Tabel 5.7
Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan

No	Pekerjaan	Frekuensi	Persentase
1	Pelajar/ Mahasiswa	17	17%
2	Pegawai negeri Sipil	24	24 %
3	Wiraswasta	31	31 %
4	Petani	9	9 %
5	Ibu Rumah Tangga	19	19 %
Total		100	100 %

Berdasarkan tabel 5.7 dapat diketahui responden berdasarkan pekerjaannya. Pada penelitian ini nasabah dari pelajar/mahasiswa sebanyak 10%, nasabah yang bekerja sebagai pegawai negeri sipil sebanyak 18%, nasabah yang bekerja sebagai wiraswasta sebanyak 45%, nasabah yang bekerja sebagai petani sebanyak 7%, dan nasabah yang bekerja sebagai ibu rumah tangga sebanyak 20%. Dapat disimpulkan bahwa non muslim yang menjadi nasabah di Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan paling banyak adalah yang bekerja sebagai wiraswasta.

C. Deskripsi Variabel Penelitian

Deskripsi kategori variabel menggambarkan tanggapan atau pendapat responden mengenai pelayanan, produk, dan bagi hasil terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah bank syariah. Data hasil penelitian sebagai berikut ini:

1. Variabel Faktor Pelayanan

Faktor pelayanan adalah salah satu faktor yang mempengaruhi keputusan non muslim menjadi nasabah bank syariah. Berikut ini adalah distribusi jawaban responden untuk pernyataan yang diajukan oleh peneliti mengenai faktor pelayanan terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah bank syariah. Dengan mengetahui tanggapan responden terhadap variabel yang diteliti. Dalam variabel faktor pelayanan (X_1) dari 5 indikator yang telah ditetapkan diajukan 10 pernyataan kepada responden dengan frekuensi sebagai berikut:

Tabel 5.8
Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap variabel Faktor Pelayanan

No	Pernyataan	Frekuensi				
1	Bukti Fisik (<i>Tangible</i>)	SS	S	KS	TS	STS
a	Bank syariah memiliki alat transaksi seperti formulir yang lengkap	31	68	1	-	-
b	Bank syariah memiliki fasilitas ruang antrian yang nyaman	27	67	5	1	-
Presentasi Bukti Fisik (<i>Tangible</i>)		29%	67%	3%	1%	-
No	Pernyataan	Frekuensi				
2	Kehandalan (<i>Reliability</i>)	SS	S	KS	TS	STS
a	Pegawai memberikan pelayanan yang sama tanpa memandang status	23	64	13	-	-
b	Bank syariah memiliki jam	19	63	17	1	-

	buka yang tepat waktu					
Presentasi Keandalan (<i>Reliability</i>)		21%	63%	15%	1%	
No	Pernyataan	Frekuensi				
3	Daya Tanggap (<i>Responsiveness</i>)	SS	S	KS	TS	STS
a	Pegawai bank syariah peduli dan siap membantu nasabah	20	72	8	-	-
b	Bank syariah tidak pernah melakukan kesalahan dalam pencatatan keuangan	37	58	5	-	-
Presentasi Daya Tanggap (<i>Responsiveness</i>)		28%	65%	7%	-	-
No	Pernyataan	Frekuensi				
4	Jaminan (<i>Assurance</i>)	SS	S	KS	TS	STS
a	Pegawai terlebih dahulu meminta maaf apabila terjadi kesalahan	26	66	8	-	-
b	Bank syariah memberikan jaminan keamanan dengan adanya <i>security</i>	20	72	8	-	-
Presentasi Jaminan (<i>Assurance</i>)		23%	69%	8%	-	-
No	Pernyataan	Frekuensi				
5	Empati (<i>Empathy</i>)	SS	S	KS	TS	STS
a	Pegawai bank syariah memberikan perhatian penuh kepada nasabah	20	69	11	-	-
b	Pegawai bank syariah tidak pernah membiarkan nasabah berdiri lama ketika tempat antrian penuh	23	71	6	-	-
Presentasi Empati (<i>Empathy</i>)		21%	70%	9%	-	-
Jumlah		246	670	82	2	-
Persentase (%)		24 %	67%	7%	2%	

Berdasarkan tabel 5.8 dapat disimpulkan bahwa:

- a. Pada pernyataan yang terdapat dalam indikator bukti fisik (*Tangible*), dari 100 responden 29% menyatakan sangat setuju, 67% setuju, 3% kurang setuju, dan 1% tidak setuju.

- b. Pada pernyataan yang terdapat dalam indikator kehandalan (*Reliability*), dari 100 responden 21% menyatakan sangat setuju, 63% setuju, 15% kurang setuju, 1% tidak setuju.
- c. Pada pernyataan yang terdapat dalam indikator daya tanggap (*Responsiveness*), dari 100 responden 28% menyatakan sangat setuju, 65% setuju, 7% kurang setuju.
- d. Pada pernyataan yang terdapat dalam indikator jaminan (*Assurance*), dari 100 responden 23% menyatakan sangat setuju, 69% setuju, dan 8% kurang setuju.
- e. Pada pernyataan yang terdapat dalam indikator empati (*Empaty*), dari 100 responden 21% menyatakan sangat setuju, 70% setuju, 9% kurang setuju.

Dari penjelasan diatas dapat disimpulkan hasil dari kelima indikator untuk variabel pelayanan adalah sebanyak 24% responden yang menyatakan sangat setuju, 67% menyatakan setuju, 7% menyakan kurang setuju, dan 2% menyatakan tidak setuju. Dilihat dari variabel pelayanan, maka dapat disimpulkan bahwa pernyataan mengenai indikator bukti fisik (*Tangible*), kehandalan (*Reliability*), daya tanggap (*Responsiveness*),jaminan (*Assurance*), dan empati (*Empaty*), berpengaruh terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan.

2. Variabel Faktor Produk

Faktor produk adalah salah satu faktor yang mempengaruhi keputusan non muslim menjadi nasabah bank syariah. Berikut ini adalah distribusi jawaban responden untuk pernyataan yang diajukan oleh peneliti mengenai

faktor produk terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah bank syariah. Dengan mengetahui tanggapan responden terhadap variabel yang diteliti. Dalam variabel faktor produk (X_2) dari 3 indikator yang telah ditetapkan diajukan 10 pernyataan kepada responden dengan frekuensi sebagai berikut:

Tabel 5.9
Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Faktor Produk

No	Pernyataan	Frekuensi				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Produk yang Sesuai Syariah					
a	Bank syariah memiliki produk yang sesuai dengan keinginan nasabah	11	84	5	-	-
b	Saya memilih produk bank syariah karena merasa lebih aman	20	72	8	-	-
c	Saya memilih produk bank syariah karena lebih menguntungkan	37	58	5	-	-
Presentasi Produk yang Sesuai Syariah		23%	71%	6%	-	-
No	Pernyataan	Frekuensi				
		SS	S	KS	TS	STS
2	Kemudahan dalam Transaksi					
a	Produk yang ditawarkan pihak bank syariah bervariasi sesuai dengan kebutuhan nasabah	19	66	13	2	-
b	Saya memilih produk bank syariah karena prosesnya yang mudah	15	74	11	-	-
c	Saya menjadi nasabah bank syariah karena biaya administrasi yang terjangkau	29	59	12	-	-
d	Saya memilih menggunakan produk bank syariah mandiri karena transaksinya cepat	17	69	14	-	-
e	Kemudahan dalam transaksi membuat saya tertarik ketika menggunakan bank syariah	24	52	22	2	-
Presentasi Kemudahan dalam		21%	64%	14%	1%	-

Transaksi						
No	Pernyataan	Frekuensi				
3	Tidak Mengandung Unsur Riba	SS	S	KS	TS	STS
a	Saya memilih produk bank syariah karena tidak mengandung unsur riba	24	62	13	1	-
b	Saya menggunakan produk bank syariah karena potongan/ujroh yang diberikan cukup rendah	28	63	8	1	-
Presentasi Tidak Mengandung Unsur Riba		26%	62%	11%	1%	-
Jumlah		224	659	111	6	-
Persentase (%)		22%	66%	11%	1%	-

Berdasarkan tabel 5.9 dapat disimpulkan bahwa:

- a. Pada pernyataan yang terdapat dalam indikator produk yang sesuai syariah, dari 100 responden 23% menyatakan sangat setuju, 71% menyatakan setuju, 6% menyatakan kurang setuju.
- b. Pada pernyataan yang terdapat dalam indikator kemudahan dalam transaksi, dari 100 responden 21% menyatakan sangat setuju, 64% menyatakan setuju, 14% menyatakan kurang setuju, 1% menyatakan tidak setuju.
- c. Pada pernyataan yang terdapat dalam indikator tidak mengandung unsur riba, dari 100 responden 26% menyatakan sangat setuju, 62% menyatakan setuju, 11% menyatakan kurang setuju, 1% menyatakan tidak setuju.

Dari penjelasan di atas dapat disimpulkan hasil dari ketiga indikator untuk variabel produk adalah sebanyak 22% responden yang menyatakan

sangat setuju, 66% responden menyatakan setuju, 11% responden menyatakan kurang setuju, dan 1% responden menyatakan tidak setuju. Dilihat dari variabel produk maka dapat disimpulkan bahwa pernyataan mengenai indikator yang terdapat dalam produk yang sesuai dengan syariah, kemudahan dalam transaksi, dan tidak mengandung unsur riba berpengaruh terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan.

3. Variabel Faktor Bagi Hasil

Faktor bagi hasil adalah salah satu faktor yang mempengaruhi keputusan non muslim menjadi nasabah bank syariah. Berikut ini adalah distribusi jawaban responden untuk pernyataan yang diajukan oleh peneliti mengenai faktor bagi hasil terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah bank syariah. Dengan mengetahui tanggapan responden terhadap variabel yang diteliti. Dalam variabel faktor bagi hasil (X_3) dari 3 indikator yang telah ditetapkan diajukan 10 pernyataan kepada responden dengan frekuensi sebagai berikut:

Tabel 5.10
Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Faktor
Bagi Hasil

No	Pernyataan	Frekuensi				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Nisbah Bagi Hasil					
a	Kejelasan bagi hasil yang diberikan	28	61	10	1	-
b	Sistem bagi hasil bisa memberikan kenyamanan	20	59	20	1	-
c	Nisbah bagi hasil yang diberikan bank syariah	23	56	19	2	-

	mandiri lebih kompetitif dibandingkan dengan bank lain					
d	Nisbah bagi hasil yang telah ditetapkan oleh Bank Syariah Mandiri dimuka sesuai keinginan	27	63	9	1	-
e	Nisbah bagi hasil yang tinggi mendorong nasabah untuk menabung di Bank Syariah Mandiri	22	53	29	2	-
Presentasi Nisbah Bagi Hasil		24%	58%	17%	1%	-
No	Pernyataan	Frekuensi				
2	Keuntungan yang diperoleh	SS	S	KS	TS	STS
a	Mendapatkan manfaat ekonomi karena bagi hasil yang diterima	35	47	15	3	-
b	Sistem bagi hasil memberikan keadilan dalam pembagian keuntungan lebih terjamin	25	51	22	2	-
c	Keuntungan yang diperoleh Bank Syariah Mandiri berpengaruh terhadap pembagian bagi hasil yang akan diterima	33	62	3	2	-
d	Keuntungan bagi pihak bank syariah mandiri sesuai dengan keinginan	27	67	4	2	-
Presentasi Keuntungan yang Diperoleh		32%	46%	17%	5%	-
No	Pernyataan	Frekuensi				
3	Biaya Administrasi rendah	SS	S	KS	TS	STS
a	Rendahnya biaya administrasi mendorong untuk menabung di Bank Syariah Mandiri	23	49	25	3	-
Presentasi Biaya Administrasi Rendah		23%	49%	25%	3%	-
Jumlah		263	568	156	19	-
Persentase (%)		26%	57%	15%	2%	-

Berdasarkan tabel 5.10 dapat disimpulkan bahwa:

- a. Pada pernyataan yang terdapat dalam indikator nisbah bagi hasil, dari 100 responden 28% menyatakan sangat setuju, 58% menyatakan setuju, 17% menyatakan kurang setuju, 1% menyatakan tidak setuju.
- b. Pada pernyataan yang terdapat dalam indikator keuntungan yang diperoleh, dari 100 responden 32% menyatakan sangat setuju, 46% menyatakan setuju, 17% menyatakan kurang setuju, 5% menyatakan tidak setuju.
- c. Pada pernyataan yang terdapat dalam indikator biaya administrasi rendah, dari 100 responden 23% menyatakan sangat setuju, 49% menyatakan setuju, 25% menyatakan kurang setuju, 3% menyatakan tidak setuju.

Dari penjelasan di atas dapat disimpulkan hasil dari ketiga indikator untuk variabel bagi hasil adalah sebanyak 26% responden yang menyatakan sangat setuju, 57% responden yang menyatakan setuju, 15% responden menyatakan kurang setuju, dan 2% responden menyatakan tidak setuju. Dilihat dari faktor bagi hasil, maka dapat disimpulkan bahwa pernyataan mengenai nisbah bagi hasil, keuntungan yang diperoleh, dan biaya administrasi rendah berpengaruh terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah di Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan.

4. Variabel Faktor Keputusan Nasabah

Keputusan merupakan seleksi terhadap dua pilihan alternatif atau lebih berikut ini adalah distribusi jawaban responden untuk setiap

pernyataan yang diajukan mengenai variabel keputusan nasabah. Dalam pernyataan variabel variabel keputusan terdapat 4 indikator yang telah ditetapkan, dari 4 indikator tersebut terdapat 10 pernyataan yang diajukan kepada responden, yaitu:

Tabel 5.11
Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Faktor Keputusan Nasabah

No	Pernyataan	Frekuensi				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Faktor Budaya					
a	Saya memilih menggunakan bank syariah karena proses transaksinya mudah dan cepat	24	63	12	1	-
b	Saya memilih menggunakan bank syariah karena dapat memenuhi kebutuhan	23	74	3	-	-
Presentasi Faktor Budaya		23%	68%	8%	1%	-
No	Pernyataan	Frekuensi				
2	Faktor Sosial	SS	S	KS	TS	STS
a	Saya sangat puas dengan pelayanan yang diberikan oleh bank syariah	35	47	16	2	-
b	Karena merasa aman dalam transaksi membuat saya ingin menggunakan bank syariah	23	49	26	2	-
Presentasi Faktor Sosial		29%	48%	21%	2%	-
No	Pernyataan	Frekuensi				
3	Faktor Pribadi	SS	S	KS	TS	STS
a	Saya memilih menggunakan bank syariah karena memiliki kebutuhan yang mendesak	23	70	7	-	-
b	Pegawai bank syariah yang berperilaku jujur membuat saya percaya menggunakan bank syariah	32	63	3	2	-
c	Pegawai yang menunjukkan kepercayaan terhadap nasabah membuat saya menyukai bank syariah	32	57	10	1	-
Presentasi Faktor Pribadi		29%	63%	7%	1%	-
No	Pernyataan	Frekuensi				

4	Faktor Psikologi	SS	S	KS	TS	STS
a	Secara keseluruhan kebutuhan saya telah terpenuhi oleh bank syariah	24	44	28	4	-
b	Saya memutuskan memilih bank syariah karena fasilitas fisik (kursi tunggu, AC, Parkir, Mesin ATM) yang lengkap	23	49	26	2	-
c	saya mendapatkan manfaat yang diinginkan setelah menggunakan bank syariah	17	65	15	3	-
Presentasi Faktor Psikologi		21%	53%	23%	3%	-
Jumlah		256	581	146	17	-
Persentase (%)		26%	58%	15%	1%	-

Berdasarkan tabel 5.11 dapat disimpulkan bahwa:

- a. Pada pernyataan yang terdapat dalam indikator faktor budaya, dari 100 responden 23% menyatakan sangat setuju, 68% menyatakan setuju, 8% menyatakan kurang setuju, dan 1% menyatakan tidak setuju.
- b. Pada pernyataan yang terdapat dalam indikator faktor sosial, dari 100 responden 29% menyatakan sangat setuju, 48% menyatakan setuju, 21% menyatakan kurang setuju, 2% menyatakan tidak setuju.
- c. Pada pernyataan yang terdapat dalam indikator faktor psikologi, dari 100 responden 21% menyatakan sangat setuju, 53% menyatakan setuju, 23% menyatakan kurang setuju, 3% menyatakan tidak setuju.

Dari penjelasan di atas dapat disimpulkan dari hasil keempat indikator untuk variabel keputusan nasabah adalah sebanyak 26% responden yang menyatakan sangat setuju, 58% responden menyatakan setuju, 15% responden menyatakan kurang setuju, dan 1% responden menyatakan tidak setuju. Dilihat dari variabel keputusan nasabah, maka dapat disimpulkan

bahwa pernyataan mengenai faktor budaya, faktor sosial, faktor pribadi, dan faktor psikologi mempengaruhi keputusan nasabah.

C. Uji Validitas dan Reliabilitas

1. Uji Validitas

a. Hasil Uji Validitas pelayanan (X_1)

Tabel 5.12
Hasil Uji Validitas Variabel Pelayanan

Pernyataan	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
Item 1	0,662	Instrumen valid jika r_{hitung} positif $\geq r_{tabel}$. Nilai r_{tabel} untuk $df = n-2$ ($100-2$) = 98 dengan taraf signifikan 10%, sehingga diperoleh r_{tabel} sebesar 0,1654.	Valid
Item 2	0,572		Valid
Item 3	0,556		Valid
Item 4	0,566		Valid
Item 5	0,660		Valid
Item 6	0,655		Valid
Item 7	0,585		Valid
Item 8	0,699		Valid
Item 9	0,707		Valid
Item 10	0,694		Valid

Sumber: Data primer yang diolah, 2019

Uji validitas pelayanan pada tabel 5.12 dapat disimpulkan bahwa angket mengenai pelayanan dari Item 1 sampai dengan Item 10 adalah valid. Karena semua Item memiliki nilai $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan $n = 100$ maka diperoleh r_{tabel} adalah 0,1654. Sehingga semua Item angket pelayanan dinyatakan valid.

b. Hasil Uji Validitas Produk (X_2)

Tabel 5.13
Hasil Uji Validitas Variabel Produk

Pernyataan	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
Item 1	0,617	Instrumen valid jika r_{hitung} positif $\geq r_{tabel}$. Nilai r_{tabel} untuk	Valid
Item 2	0,533		Valid

Item 3	0,520	df = n-2 (100-2) = 98 dengan taraf signifikan 10%, sehingga diperoleh r_{tabel} sebesar 0,1654.	Valid
Item 4	0,503		Valid
Item 5	0,616		Valid
Item 6	0,558		Valid
Item 7	0,569		Valid
Item 8	0,576		Valid
Item 9	0,747		Valid
Item 10	0,732		Valid

Sumber: Data primer yang diolah, 2019

Uji validitas variabel produk pada tabel 5.13 dapat disimpulkan bahwa semua angket mengenai variabel produk dari Item 1 sampai dengan Item 10 adalah valid, karena nilai $r_{\text{hitung}} > r_{\text{tabel}}$, dengan $n = 100$ maka diperoleh r_{tabel} adalah 0,1654.

c. Hasil Uji Validitas Bagi Hasil (X_3)

Tabel 5.14
Hasil Uji Validitas Variabel Bagi Hasil

Pernyataan	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
Item 1	0,637	Instrumen valid jika $r_{\text{hitung}} \geq r_{\text{tabel}}$. Nilai r_{tabel} untuk df = n-2 (100-2) = 98 dengan taraf signifikan 10%, sehingga diperoleh r_{tabel} sebesar 0,1654.	Valid
Item 2	0,632		Valid
Item 3	0,671		Valid
Item 4	0,611		Valid
Item 5	0,577		Valid
Item 6	0,631		Valid
Item 7	0,509		Valid
Item 8	0,604		Valid
Item 9	0,681		Valid
Item 10	0,523		Valid

Sumber: Data primer yang diolah, 2019

Uji validitas variabel bagi hasil pada tabel 5.14 dapat disimpulkan bahwa semua angket mengenai bagi hasil dari Item 1 sampai dengan Item 10 adalah valid, karena nilai $r_{\text{hitung}} > r_{\text{tabel}}$, dengan $n = 100$ maka diperoleh r_{tabel} adalah 0,1654.

d. Hasil Uji Validitas Keputusan Nasabah Non muslim

Tabel 5.15
Hasil Uji Validitas Keputusan Nasabah Non Muslim

Pernyataan	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
Item 1	0,395	Instrumen valid jika r_{hitung} positif $\geq r_{tabel}$. Nilai r_{tabel} untuk $df = n-2$ ($100-2$) = 98 dengan taraf signifikan 10%, sehingga diperoleh r_{tabel} sebesar 0,1654.	Valid
Item 2	0,499		Valid
Item 3	0,568		Valid
Item 4	0,653		Valid
Item 5	0,556		Valid
Item 6	0,598		Valid
Item 7	0,546		Valid
Item 8	0,582		Valid
Item 9	0,654		Valid
Item 10	0,441		Valid

Sumber: Data primer yang diolah, 2019

Uji validitas variabel keputusan nasabah non muslim pada tabel 5.15 dapat disimpulkan bahwa semua angket mengenai lokasi dari Item 1 sampai dengan Item 10 adalah valid, karena nilai $r_{hitung} > r_{tabel}$, dengan $n = 100$ maka diperoleh r_{tabel} adalah 0,1654.

2. Uji Reliabilitas

a. Hasil Uji Reliabilitas Variabel Pelayanan (X_1)

Tabel 5.16
Hasil Uji Reliabilitas Variabel Pelayanan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.832	10

Sumber: Data primer yang diolah, 2019

Berdasarkan tabel 5.16 dapat disimpulkan bahwa variabel pelayanan adalah reliabel. Nilai *Cronbach Alpha* $> 0,10$ yaitu 0,832.

b. Hasil Uji Reliabilitas Variabel Produk (X_2)

Tabel 5.17
Hasil Uji Reliabilitas Variabel Produk

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,793	10

Sumber: Data primer yang diolah, 2019

Berdasarkan tabel 5.17 dapat disimpulkan bahwa variabel produk adalah reliabel. Nilai *Cronbach Alpha* $> 0,10$ yaitu 0,793.

c. Hasil Uji Reliabilitas Variabel Bagi Hasil (X_3)

Tabel 5.18
Hasil Uji Reliabilitas Variabel Bagi Hasil

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,810	10

Sumber: Data primer yang diolah, 2019

Berdasarkan tabel 5.18 dapat disimpulkan bahwa variabel bagi hasil adalah reliabel. Nilai *Cronbach Alpha* $> 0,10$ yaitu 0,810.

d. Hasil Uji Reliabilitas Keputusan Nasabah Non Muslim (Y)

Tabel 5.19
Hasil Uji Reliabilitas Keputusan Nasabah

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,742	10

Sumber: Data primer yang diolah, 2019

Berdasarkan tabel 5.19 dapat disimpulkan bahwa variabel keputusan nasabah non muslim adalah reliabel. Nilai *Cronbach Alpha* $> 0,10$ yaitu 0,742.

Seluruh angket pelayanan, produk, bagi hasil, dan keputusan nasabah non muslim dinyatakan valid dan reliabel.

D. Hasil Analisis Data

Analisis data digunakan untuk mendeskripsikan data sehingga bisa dipahami, lalu untuk membuat kesimpulan atau menarik kesimpulan mengenai karakteristik populasi berdasarkan data yang didapatkan dari sampel. Adapun langkah-langkah yang dilakukan dalam analisis data yaitu sebagai berikut:

1. Uji Normalitas

Tabel 5.20
Hasil Uji Normalitas *Kolmogrov-Smirnov*

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.21847134
Most Extreme Differences	Absolute	.052
	Positive	.041
	Negative	-.052
Test Statistic		.052
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

Sumber: Data primer yang diolah, 2019

- Test distribution is Normal.
- Calculated from data.
- Lilliefors Significance Correction.
- This is a lower bound of the true significance.

Tabel 5.20 terlihat nilai signifikansi (*Asymp. Sig. 2-tailed*) pada tabel *one sample Kolmogrov-Smirnov* adalah sebesar 0,200 lebih besar dari nilai signifikansi 0,10 ($0,200 > 0,10$) berarti data berdistribusi normal.

2. Uji Linearitas

a. Hasil Uji Linearitas Variabel Pelayanan (X_1)

Tabel 5.21
Hasil Uji Linearitas Variabel Pelayanan dengan KN

ANOVA Table

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Keputusan nasabah * Pelayanan	Between Groups	(Combined)	875.470	16	54,717	9.647	,000
		Linearity	779.886	1	779,886	137.499	,000
		Deviation from Linearity	95.584	15	6,372	1.123	,349
Within Groups			470.770	83	5,672		
Total			1346.240	99			

Sumber: Data primer yang diolah, 2019

Hasil uji linearitas antara pelayanan dan keputusan nasabah berdasarkan pada tabel 5.21 dapat disimpulkan bahwa data tersebut memenuhi asumsi linearitas dengan melihat nilai linear. Nilai linear signifikan lebih kecil dari 0,10. Nilai signifikan $0,000 < 0,10$. Berarti data pelayanan dan keputusan nasabah memiliki hubungan yang linear.

b. Hasil Uji Linearitas Variabel Produk (X_2)

Tabel 5.22
Hasil Uji Linearitas Variabel Produk dengan KN

ANOVA Table

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
keputusan nasabah * produk	Between Groups	(Combined)	761.192	18	42.288	5.855	.000
		Linearity	610.054	1	610.054	84.462	.000
		Deviation from Linearity	151.138	17	8.890	1.231	.261
	Within Groups		585.048	81	7.223		
Total			1346.240	99			

Sumber: Data primer yang diolah, 2019

Hasil uji linearitas antara variabel produk dan keputusan nasabah berdasarkan pada tabel 5.22 dapat disimpulkan bahwa data tersebut memenuhi asumsi linearitas dengan melihat nilai linear. Nilai linear signifikan lebih kecil dari 0,10. Nilai signifikan $0,000 < 0,10$. Berarti data variabel produk dan keputusan nasabah memiliki hubungan yang linear.

c. Hasil Uji Linearitas Variabel Bagi Hasil (X_3)

Tabel 5.23
Hasil Uji Linearitas Variabel Bagi Hasil dengan KN

ANOVA Table

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
keputusan nasabah * bagi hasil	Between Groups	(Combined)	289.955	20	14.498	1.084	.000
		Linearity	181.623	1	181.623	13.584	.000
		Deviation from Linearity	108.332	19	5.702	.426	.981
	Within Groups						
Total							

Within Groups	1056.285	79	13.371		
Total	1346.240	99			

Sumber: Data primer yang diolah, 2019

Hasil uji linearitas antara bagi hasil dan keputusan nasabah berdasarkan pada tabel 5.23 dapat disimpulkan bahwa data tersebut memenuhi asumsi linearitas dengan melihat nilai linear. Nilai linear signifikan lebih kecil dari 0,10. Nilai signifikan $0,001 < 0,10$. Berarti data bagi hasil dan keputusan nasabah memiliki hubungan yang linear.

3. Uji Asumsi Klasik

a. Hasil Uji Multikolinearitas

Tabel 5.24
Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	5,380	3.309		1,785	.942		
Pelayanan (X1)	.575	.106	.543	5.410	.000	.374	2.670
Produk (X2)	.232	.105	.217	2.201	.030	.386	2.589
Bagi hasil (X3)	.186	.055	.214	3.389	.001	.947	2.582

a. Dependent Variable: Keputusan nasabah (Y)

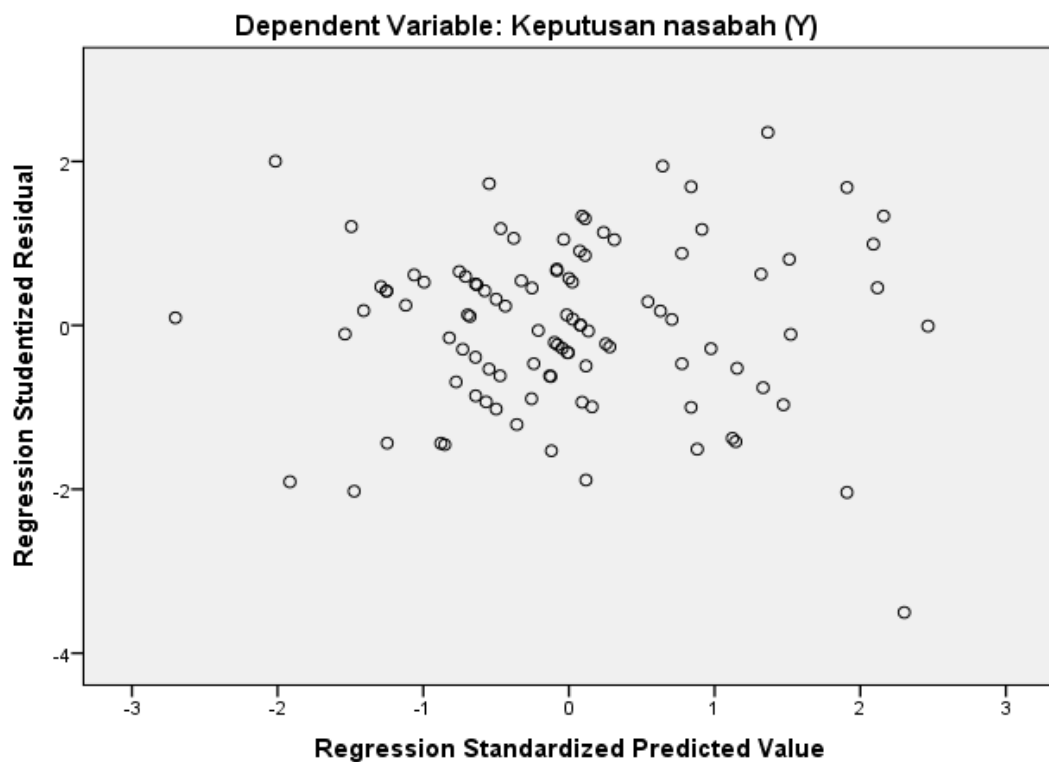
Berdasarkan tabel 5.24 dapat di ketahui nilai VIF untuk variabel pelayanan adalah $2,670 < 10$, variabel produk $2,589 < 10$, variabel bagi hasil $2,582 < 10$. Jadi, dapat disimpulkan nilai VIF dari ketiga variabel di atas lebih kecil dari 10 ($VIF < 10$) sehingga bebas dari multikolinearitas.

Sementara itu nilai *Tolerance* untuk variabel pelayanan adalah $0,374 > 0,1$, variabel produk $0,386 > 0,1$, variabel bagi hasil $0,947 > 0,1$. Jadi, dapat disimpulkan nilai *tolerance* dari ketiga variabel adalah lebih besar dari 0,1 (*Tolerance* $> 0,1$). Berdasarkan penilaian diatas dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi multikolinearitas.

b. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Hasil uji heteroskedastisitas yaitu sebagai berikut:

Gambar 3.1
Hasil Uji heteroskedastisitas
Scatterplot



Sumber: Data primer yang diolah, 2019

Berdasarkan gambar 3.1 pada hasil uji heteroskedastisitas diatas dapat diketahui bahwa titik-titik tidak membentuk suatu pola tertentu. Titik-titik menyebar di atas dan dibawah angka 0 pada sumbu Y. Jadi, dapat

disimpulkan bahwa tidak terjadi masalah heteroskedastisitas dalam model regresi.

Pada gambar diatas dapat kita lihat bahwa titik-titik menyebar diatas angka 0 sampai mencapai angka 2 pada sumbu Y, juga menyebar dibawah angka 0 hingga mendekati angka -4 pada sumbu Y, dengan demikian pada model regresi ini terlepas dan bebas dari masalah heteroskedastisitas.

4. Uji Regresi Linear Berganda

Hasil uji regresi linar berganda adalah sebagai berikut:

Tabel 5.25
Analisis Regresi Berganda

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	5,380	3.309		1,785	.942
Pelayanan (X1)	.575	.106	.543	5.410	.000
Produk (X2)	.232	.105	.217	2.201	.030
Bagi hasil (X3)	.186	.055	.214	3.389	.001

a. Dependent Variable: Keputusan nasabah (Y)

Analisis regresi digunakan untuk mengetahui pengaruh pelayanan, produk, bagi hasil dan keputusan nasabah.

Persamaan regresinya sebagai berikut:

$$KN = a + b_1Py + b_2Pr + b_3Bh$$

$$KN = 5,380 + 0,575Py + 0,232 Pr + 0,186Bh$$

Keterangan:

KN = Keputusan Nasabah

A = Konstanta

b1, b2, b3 = Koefisien regresi linear berganda

Py = Pelayanan
Pr = Produk
Bh = Bagi hasil

1. Nilai konstanta sebesar 5,380 dengan parameter positif menunjukkan bahwa apabila pelayanan, produk, bagi hasil, dianggap konstan atau ditiadakan, maka keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan sebesar 5,380 satuan.
2. Nilai koefisien pelayanan sebesar 0,575, menunjukkan bahwa apabila pelayanan meningkat sebesar 1 satuan, maka akan meningkatkan keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan sebesar 0,575 satuan, dan sebaliknya dengan anggapan variabel lain tetap. Koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan positif antara pelayanan dengan keputusan nasabah.
3. Nilai Koefisien produk sebesar 0,232, menunjukkan bahwa apabila produk meningkat sebesar 1 satuan, maka akan meningkatkan keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan sebesar 0,232 satuan, dan sebaliknya dengan anggapan variabel lain tetap. Koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan positif antara produk dengan keputusan nasabah.
4. Nilai Koefisien bagi hasil sebesar 0,186, menunjukkan bahwa apabila bagi hasil meningkat sebesar 1 satuan, maka akan meningkatkan keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan sebesar 0,101 satuan, dan sebaliknya dengan anggapan

variabel lain tetap. Koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan positif antara bagi hasil dan keputusan nasabah.

5. Uji Hipotesis

a. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

hasil uji koefisien determinasi (R^2) sebagai berikut:

Tabel 5.26
Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary ^b						
Model	R	R Square	Adjusted Square	R	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.799 ^a	.638	.627		2.25287	1.920

a. Predictors: (Constant), Bagi hasil (X3), Produk (X2), Pelayanan (X1)

b. Dependent Variable: Keputusan nasabah (Y)

Berdasarkan tabel 5.26 diperoleh angka R sebesar 0,627, artinya korelasi antara variabel pelayanan, produk, bagi hasil terhadap keputusan nasabah sebesar 0,627. Hubungan antara pelayanan, produk, bagi hasil terhadap keputusan nasabah berada pada interpretasi hubungan yang sangat kuat, hal ini sesuai dengan tabel 5.26. Nilai R Square = 0,638 artinya pelayanan, produk, bagi hasil mampu menjelaskan variabel dependen atau keputusan nasabah sebesar 74,0 persen sedangkan 26,0 persen dipengaruhi oleh faktor-faktor lain diluar penelitian yang dilakukan oleh peneliti.

b. Uji Signifikansi Parsial (Uji t)

Hasil uji signifikansi parsial (uji t) yaitu:

Tabel 5.27
Hasil Uji Signifikan Parsial (Uji t)

Coefficients ^a							
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	5.380	3.309		1.785	.942		
Pelayanan (X1)	.575	.106	.543	5.410	.000	.374	2.670
Produk (X2)	.232	.105	.217	2.201	.030	.386	2.589
Bagi hasil (X3)	.186	.055	.214	3.389	.001	.947	2.582

^a

hasil *output* tabel 5.27 dapat dilihat bahwa t_{hitung} untuk variabel pelayanan (X₁) sebesar 5,410 sedangkan t_{tabel} diperoleh 1,660 ini berarti $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($5,410 > 1,660$), berarti H_{a1} diterima. Jadi dapat disimpulkan bahwa dari hasil uji t pelayanan berpengaruh secara parsial terhadap keputusan nasabah non muslim menjadi nasabah bank syariah. Sedangkan t_{hitung} untuk variabel produk (X₂) sebesar 2,201 t_{tabel} diperoleh 1,660 ini berarti $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($2,201 > 1,660$), maka H_{a2} diterima. Jadi dapat disimpulkan bahwa dari hasil uji t variabel produk berpengaruh secara parsial terhadap keputusan nasabah non muslim menjadi nasabah bank syariah.

Sedangkan t_{hitung} untuk variabel bagi hasil (X₃) sebesar 3,389 t_{tabel} diperoleh 1,660 ini berarti $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($3,389 < 1,660$), maka H_{a3} diterima. Jadi dapat disimpulkan bahwa dari hasil uji t bagi hasil

berpengaruh secara parsial terhadap keputusan nasabah non muslim menjadi nasabah bank syariah.

6. Uji Signifikansi Simultan (Uji F)

Hasil uji signifikansi simultan (uji F) yaitu:

Tabel 5.28
Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji F)

ANOVA ^a					
Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Regression	859.000	3	286.333	56.416	.000 ^b
Residual	487.240	96	5.075		
Total	1346.240	99			

a. Dependent Variable: Keputusan nasabah (Y)

b. Predictors: (Constant), Bagi hasil (X3), Produk (X2), Pelayanan (X1)

F_{tabel} untuk signifikansi $\alpha = 0,1$ dengan *regression* (df 1) adalah 2 dan *residual* (df2) adalah 96 (berasal dari *total-regression*), maka hasil yang diperoleh untuk F_{tabel} sebesar 2,36. $F_{\text{hitung}} > F_{\text{tabel}}$ ($56.416 > 2,36$) maka H_0 ditolak, dan H_a diterima maka dapat disimpulkan bahwa pelayanan dan produk secara simultan memiliki pengaruh terhadap keputusan nasabah.

E. Pembahasan Hasil Penelitian

Penelitian ini berjudul untuk mengetahui ada atau tidak ada pengaruh pelayanan (X₁), produk (X₂), dan bagi hasil (X₃) terhadap Keputusan Non Muslim Menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan. Penelitian ini juga berdasarkan hasil analisis data yang diolah dengan

menggunakan bantuan program SPSS versi 23 maka pembahasan hasil penelitian sebagai berikut:

1. Pengaruh Pelayanan terhadap Keputusan Non Muslim menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan.

Persamaan analisis regresi linear berganda diperoleh sebagai berikut:

$$KN = a + b_1Py + b_2Pr + b_3Bh$$

$$KN = 5,380 + 0,575 Py + 0,232 Pr + 0,186 Bh$$

Hasil penelitian variabel faktor pelayanan (X_1) terhadap keputusan non muslim, memiliki nilai koefisien regresi X_1 sebesar 0,575 menunjukkan bahwa apabila pelayanan meningkat sebesar 1 satuan, maka akan meningkatkan keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan sebesar 0,575 satuan dengan asumsi variabel independen lain nilainya tetap.

Dari hasil uji parsial diperoleh nilai $t_{hitung} 5.410 > t_{tabel} 1,660$ sehingga H_{a1} diterima dan H_{01} ditolak. Sedangkan nilai signifikan variabel pelayanan sebesar 0,200 yang berarti lebih kecil dari 0,10. Maka dapat disimpulkan bahwa pelayanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan.

Penelitian ini diperkuat oleh teori Malayu SP Hasibuan menurut Malayu SP Hasibuan pada buku dasar-dasar perbankan yang menyatakan bahwa: pelayanan dan etika juga merupakan daya penarik bagi (calon) nasabah untuk menjadi nasabah, serta tidak menimbulkan persaingan yang tidak sehat antar sesama bank.

Penelitian ini didukung penelitian terdahulu oleh peneliti Rima Amelia Imanda Sir, dengan judul penelitiannya Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nasabah Non Muslim Menjadi Nasabah di Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan, yang menyatakan bahwa pelayanan berpengaruh terhadap keputusan nasabah non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri.

Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa pelayanan berpengaruh terhadap keputusan non muslim. Pelayanan adalah kegiatan pemberian jasa dari satu pihak kepada pihak lain. Pelayanan yang baik adalah pelayanan yang dilakukan secara ramah tamah, adil, cepat dan dengan etika yang baik sehingga memenuhi kebutuhan dan kepuasan bagi yang menerimanya.

2. Pengaruh Produk terhadap Keputusan Non Muslim menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan.

Hasil penelitian variabel faktor produk (X_2) terhadap keputusan non muslim, memiliki nilai koefisien regresi X_2 sebesar 0,232 menunjukkan bahwa apabila pelayanan meningkat sebesar 1 satuan, maka akan meningkatkan keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan sebesar 0,232 satuan dengan asumsi variabel independen lain nilainya tetap.

Dari hasil uji parsial diperoleh nilai $t_{hitung} 2,201 > t_{tabel} 1,660$ sehingga H_{a2} direrima dan H_{02} ditolak. Sedangkan nilai signifikan variabel produk sebesar 0,200 yang berarti lebih kecil dari 0,10. Maka dapat disimpulkan

bahwa produk berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan.

Penelitian ini diperkuat oleh teori Kasmir dan Jakfar menurut Kasmir dan Jakfar pada buku studi kelayakan bisnis yang menyatakan bahwa: produk adalah sesuatu yang dapat memenuhi kebutuhan dan keinginan konsumen. Produk dapat berupa barang (benda wujud) seperti buku, meja, kursi, dan lain-lain. Jasa (tidak berwujud) seperti jasa perbankan, jasa kedokteran, dan jasa lainnya.

Penelitian ini didukung penelitian terdahulu oleh peneliti Sakti Hutabarat, dengan judul penelitiannya Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Masyarakat Menjadi Nasabah Bank Syariah di Pekan Baru, yang menyatakan bahwa produk berpengaruh signifikan terhadap keputusan masyarakat menjadi nasabah Bank Syariah Pekan Baru. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa produk berpengaruh terhadap keputusan nasabah non muslim.

3. Pengaruh Bagi Hasil terhadap Keputusan Non Muslim menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan.

Hasil penelitian variabel faktor bagi hasil (X_3) terhadap keputusan non muslim, memiliki nilai koefisien regresi X_3 sebesar 0,186 menunjukkan bahwa apabila pelayanan meningkat sebesar 1 satuan, maka akan meningkatkan keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan sebesar 0,186 satuan dengan asumsi variabel independen lain nilainya tetap.

Dari hasil uji parsial diperoleh nilai $t_{hitung} 3,389 > t_{tabel} 1,660$ sehingga H_{a3} direrima dan H_{03} ditolak. Sedangkan nilai signifikan variabel bagi hasil sebesar 0,200 yang berarti lebih kecil dari 0,10. Maka dapat disimpulkan bahwa bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan.

Penelitian ini didukung penelitian terdahulu oleh peneliti Sukron, dengan judul penelitiannya Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Non Muslim Menjadi Nasabah di BNI Syariah Cabang Malang, yang menyatakan bahwa *profit sharing* (bagi hasil) berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah non muslim di BNI Syariah Cabang Malang. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa bagi hasil berpengaruh terhadap keputusan non muslim.

F. Keterbatasan Penelitian

Pelaksanaan penelitian ini dilakukan dengan langkah-langkah yang disusun sedemikian rupa agar hasil yang diperoleh sebaik mungkin. Namun dalam prosesnya, untuk mendapatkan hasil yang sempurna sangatlah sulit, sebab dalam pelaksanaan dalam penelitian ini terdapat beberapa keterbatasan. Diantara keterbatasan yang dihadapi penulis selama melaksanakan penelitian dan penyusunan skripsi ini adalah sebagai berikut:

1. Keterbatasan literatur dalam penyusunan skripsi.
2. Keterbatasan penelitian pada penggunaan variabel yang diteliti yaitu terbatas pada pelayanan, produk, bagi hasil dan keputusan nasabah. Sedangkan masih banyak variabel lain yang dapat diteliti.

3. Dalam menyebarkan kuisisioner peneliti tidak mengetahui apakah responden mengisi kuisisioner dengan jujur dalam menjawab setiap pernyataan yang diberikan yang dapat mempengaruhi validitas data yang diperoleh.
4. Dalam penelitian ini, variabel penelitian hanya mencakup pelayanan, produk, dan bagi hasil yang hanya mampu membuktikan 30 persen faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan.

Walaupun demikian peneliti berusaha sekuat tenaga agar keterbatasan yang dihadapi tidak mengurangi makna penelitian ini. Akhirnya dengan segala upaya, kerja keras, dan bantuan semua pihak sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pada hasil analisis data dan pembahasan mengenai Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Non Muslim Menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan dengan metode analisis yang digunakan yaitu regresi linier berganda, maka dapat ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel Pelayanan berpengaruh secara parsial terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan hal tersebut dapat dibuktikan dengan melihat nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($5,410 > 1,660$) berarti variabel pelayanan berpengaruh.
2. Variabel Produk berpengaruh secara parsial terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan hal tersebut dapat dibuktikan dengan melihat nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($2,201 > 1,660$) maka variabel produk berpengaruh.
3. Variabel Bagi Hasil berpengaruh secara parsial terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan hal tersebut dapat dibuktikan dengan melihat nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($3,389 < 1,660$), maka variabel bagi hasil berpengaruh.
4. variabel Pelayanan, produk, dan bagi hasil berpengaruh terhadap keputusan non muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang

Padangsidimpun hal tersebut dibuktikan dari $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($56,416 > 2,36$) maka variabel pelayanan, produk, dan bagi hasil berpengaruh.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan di atas, maka saran-saran yang dapat diberikan peneliti sebagai berikut:

1. Kepada Perusahaan

Disarankan untuk Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpun untuk meningkatkan mutu kinerja yang lebih bagus agar lebih membuat nasabah terutama nasabah non muslim sendiri sehingga mau untuk menabung di bank syariah. Dan bisa bersaing dengan bank-bank lainnya.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Diharapkan hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai acuan bagi peneliti selanjutnya untuk mengembangkan penelitian ini dengan mempertimbangkan variabel lain di luar variabel yang sudah ada dalam penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

Buku:

- Adiwarman A. Karim, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2013.
- BI dan UNBRAU, *Potensi, referensi dan Perilaku Masyarakat Terhadap Bank Syariah*, Studi pada Wilayah Jawa Tengah, Executive Summary: 2000.
- Burhan Bungin, *Metodologi Penelitian Kuantitatif Komunikasi, Ekonomi, dan Kebijakan Publik serta Ilmu-ilmu Sosial Lainnya*, Jakarta: Kencana, 2005.
- Christopher H. Lovelock dan Lauren k. Wright, *Manajemen Pemasaran*, (Terj. Aguswidyantoro), Jakarta: Indeks, 2005.
- Daryanto & Ismanto Setyobudi, *Konsumen dan Pelayanan*, Yogyakarta: Gava Media, 2014.
- Dwi Priyatno, *Cara Kilat Belajar Analisis data Dengan SPSS 20*, Yogyakarta: Andi Offset, 2012.
- Fandi Tjiptono, *Service Marketing: Esensi dan Aplikasi*, Yogyakarta: Marknesis, 2009.
- Handi Irawan, *10 Prinsip Kepuasan Pelanggan*, Jakarta: PT. Media Komputindo, 2002.
- Hasibuan Malayu SP, *Dasar-Dasar Perbankan*, Jakarta: Bumi Aksara, 2002.
- Kotler, *Manajemen Pemasaran Edisi Ketiga Belas Jilid I*, PT Gelora Aksara Pertama: Penerbit Erlangga, 2008.
- Ktut Silvanita, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, Jakarta: Erlangga. 2009.
- Kasmir, *Pemasaran Bank*, Jakarta: Kencana, 2010.
- Leon Schiffmandan Leslie Lazar Kanuk, *Perilaku Konsumen*, (Terj. Zulkifli), Jakarta: Indeks, 2004.
- M. Luthfi Hamidi, *Jejak-Jejak Ekonomi Syariah*, Jakarta: Senayan Abadi Publishing, 2003.
- M. Sholahuddin, *Lembaga Ekonomi dan Keuangan Islam*, Surakarta: Muhammadiyah University Press, 2006.

- M.Syafi'i Antonio, *Bank Syari'ah: dari Teori dan Praktek*, Jakarta: Gema Insani Press, Cet. I, 2001.
- Muhammad Firdaus N, dkk, *Dasar dan Strategi Pemasaran Syariah*, Jakarta: Renaisan, 2005.
- Muhammad Syafi'I Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani Perss, 2001.
- Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: AMPYKPN, 2002.
- Muhammad, *Metodologi Penelitian Ekonomi: Teori & Aplikasi*, Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2005.
- Moenir, *Manajemen Pelayanan Umum*, Jakarta: Bumi Aksara, 2006.
- Nurul Huda dan Mohammad Heykal, *Lembaga Keuangan Islam: Tinjauan Teoritis dan Praktis*, Jakarta: Kencana, 2010.
- Philip Kotler dan Gary Amstrong, *Prinsip-Prinsip Pemasaran*, Jakarta: Erlangga 2008.
- Rachmadi Usman, *Aspek-Aspek Hukum Perbankan Islam di Indonesia*, Bandung: PT. Citra Aditya Bakti, 2002.
- Rizal Yaya, Aji Erlangga Martawirja dan Ahim Abdurrahim, *Akuntansi Perbankan Syariah Teori dan Praktik Kontemporer*, Jakarta: Salemba Empat, 2009.
- Rosady Ruslan, *Metode Penelitian Public Relations dan Komunikasi*, Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2004.
- Sofyan Assauri, *Manajemen Pemasaran Konsep Dasar dan Strategi* Jakarta: RajaGrafindo. 2009.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, Jakarta: Alfabeta, 2005.
- Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2006.
- Tim Pengembangan Perbankan Syari'ah Institute Banking Indonesia, *Konsep, Produk, Implementasi Operasional Bank Syari'ah* Jakarta: Karya Unipress, 2002.
- W. J. S. Poerwadarminta, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Jakarta: Balai Pustaka, 2007.
- Yamsir, *Nasabah Konsumen*, Yogyakarta: Irwan, 2010.

Zainul Arifin, *Memahami Bank Syariah Lingkup, Peluang, Tantangan dan Prospek*, Jakarta: Alvabet, 2000.

**CURUCULUM VITAE
(Daftar Riwayat Hidup)**

DATA PRIBADI

Nama : NURUL FADILAH
Nim : 15 401 00202
Tempat/tanggallahir : Hutaraja, 09 Juli 1997
JenisKelamin : Perempuan
AnakKe : 2 dari 3 bersaudara
Alamat : Desa Hutaraja, Kec. Siabu
Agama : Islam

DATA ORANG TUA/WALI

Nama Ayah : Irwansyah
Pekerjaan : Petani
NamaIbu : Wiwik
Pekerjaan : Wiraswasta
Alamat : Desa Hutaraja, Kec. Siabu

LATAR BELAKANG PENDIDIKAN

Tahun 2003-2008 : SD Negeri 009 Hutaraja
Tahun 2009-2011 : SMP Negeri 5 Siabu
Tahun 2012-2014 : SMA Negeri 1siabu
Tahun 2014-2018 : Program Sarjana (Strata-1) Perbankan Syariah IAIN
Padangsidempuan

PRESTASI AKADEMIK

IPK : 3,22
Karya Tulis Ilmiah : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Non Muslim Menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan.

Motto Hidup : Sukses adalah saat persiapan dan kesempatan bertemu.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang 22733
Telepon (0634) 22080 Faksimile (0634) 24022

Nomor
Hal

2480/In.14/G.1/TL.00/10/2019
Mohon Izin Riset

3 Oktober 2019

Yth. Branch Manager Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan.

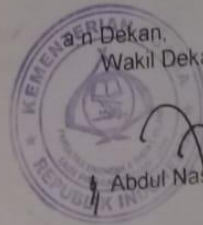
Dengan hormat, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan menerangkan bahwa:

Nama : Nurul Fadilah
NIM : 1540100202
Semester : IX (Sembilan)
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

adalah benar Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan yang sedang menyelesaikan Skripsi dengan Judul: " **Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Non Muslim Menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan** ".

Sehubungan dengan itu, atas bantuan Bapak/Ibu untuk memberikan izin riset dan data sesuai dengan maksud judul di atas

Demikian surat ini kami sampaikan, atas kerjasama yang baik diucapkan terima kasih.



a.n. Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik

Abdul Nasser Hasibuan

Tembusan
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Padangsidempuan 22733
Telepon (0634) 22060 Faximile (0634) 24022

386 /In.14/G.1/PP.00.9/04/2019

01 April 2019

Penunjukan Pembimbing Skripsi

Ibu : Pembimbing I
Nofinawati : Pembimbing II
Windari

Berikut ini kami sampaikan kepada Ibu bahwa berdasarkan hasil tim pengkajian kelayakan judul skripsi, telah ditetapkan judul skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : Nurul Fadilah
NIM : 1540100202
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Faktor - Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Non Muslim menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan

Diharapkan kepada Ibu sebagai pembimbing mahasiswa tersebut dalam penyelesaian skripsi dan sekaligus penyempurnaan judul bila diperlukan.

Perhatian disampaikan atas perhatiannya diucapkan terima kasih.



an. Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik

Abdul Nasser Hasibuan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidempuan

8 Agustus 2019
No. 21/2079-3/RO 1

Kepada,
Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Jl. T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang
Padangsidempuan

Up. Yth. Bapak Abdul Naser Hasibuan

Perihal: **PERSETUJUAN PENELITIAN (RISET)**

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Semoga Bapak beserta seluruh staff selalu dalam keadaan sehat walafiat dan senantiasa dalam lindungan dan rahmat dari Allah SWT.

Menunjuk perihal tersebut di atas, bersama ini disampaikan bahwa pelaksanaan riset dalam rangka penulisan skripsi mahasiswa Bapak dapat dilaksanakan dengan keterangan sbb

No	Nama	Universitas/ Jurusan	NIDN/NIM	Judul Penelitian	Tempat Riset
1	Rasmi Delvi Siregar	IAIN	1540100025	Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Pembiayaan Mudharabah terhadap Kepuasan Nasabah pada PT Bank Syariah Mandiri	KCP Padang Sidempuan
2	Nurul Fadilah	IAIN	1540100202	Faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan non muslim menjadi nasabah PT Bank Syariah Mandiri	KCP Padang Sidempuan

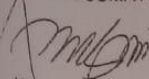
Kami sampaikan bahwa selama pelaksanaan penelitian tersebut agar memperhatikan dan mematuhi ketentuan sebagai berikut:

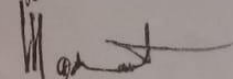
1. Peserta riset harus mematuhi UU Perbankan No 10 tahun 1998 serta ketentuan intern Bank Syariah Mandiri yang menyangkut prinsip-prinsip kerahasiaan bank.
2. Peserta riset harus mematuhi SE No. 5/007/DSI tanggal 5 Agustus 2003 perihal Riset, Survey, Penelitian Ilmiah, Pengisian Kuesioner bagi mahasiswa dalam rangka penyusunan skripsi, program studi S.1-S.2 dan praktek kerja lapangan/magang bagi siswa sekolah menengah kejuruan/diploma.
3. Peserta riset hanya dapat memperoleh data untuk kepentingan ilmiah dan yang bersangkutan tidak diperkenankan menyebarkannya kepada pihak lain.
4. Peserta riset tidak diperkenankan menyalin (*fotocopy*) data dan membuat salinan dokumen nasabah untuk kepentingan pribadi.
5. Peserta melaksanakan riset selama \pm 2 (dua) minggu, dan bila diperlukan, dapat diperpanjang dengan jangka waktu maksimal 1 (satu) bulan.
6. Peserta riset di bawah bimbingan dan pengawasan seorang pejabat bank.
7. Peserta riset menyerahkan 1 (satu) buah *copy* hasil riset yang telah dipiksai/disetujui oleh pembimbing dan pejabat Bank Syariah Mandiri.
8. Peserta wajib menandatangani Surat Pernyataan bermaterai (terlampir).

Demikian kami sampaikan atas kerjasama Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

PT BANK SYARIAH MANDIRI
REGION I/SUMATERA 100-


Mohammad Fajar
RRB Manager


Martjanto
RBS Manager

mandiri
syariah

PT Bank Syariah Mandiri
Region I / Sumatera 1
Jl. A. Yani No.100 L3,04
Medan 20111
Telp. (061) 4534466 (Hunting)
Fax. (061) 4534456
www.syariahmandiri.co.id

KATA PENGANTAR UNTUK ANGKET (KUISIONER)

Perihal : Permohonan Pengisian Angket

Lampiran : Satu berkas

Kepada Yth.

Bapak/ Ibu

Di

Tempat

Bapak/Ibu Saudara/i dalam rangka menyelesaikan karya ilmiah (skripsi) pada program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Padangsidempuan maka saya,

Nama : Nurul Fadilah

Nim : 15 401 00202

Untuk membantu kelancaran penelitian ini, dengan segala kerendahan hati dan harapan peneliti, mohon kesediaan Bapak/Ibu Saudara/i untuk mengisi daftar pertanyaan/pernyataan ini dengan sejujurnya sesuai dengan kenyataan yang ada.

Informasi yang bapak/Ibu saudara/i berikan sangatlah berarti dalam penyelesaian skripsipenelitian dengan judul: **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN NON MUSLIM MENJADI NASABAH BANK SYARIAH MANDIRI CABANG PADANGSIDIMPUAN”**. Untuk mencapai maksud tersebut, peneliti mohon kesediaan Bapak/Ibu Saudara/i untuk mengisi kuisisioner ini dengan memilih jawaban yang telah disediakan.

Atas kesediaan bapak/Ibu Saudara/i meluangkan waktu membantu peneliti mengisi kuisisioner ini, peneliti mengucapkan terima kasih.

Peneliti

NURUL FADILAH
NIM. 15 401 00202

KUESIONER PENELITIAN
FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN NON MUSLIM
MENJADI NASABAH BANK SYARIAH MANDIRI CABANG
PADANGSIDIMPUAN

1. Identitas Responden

Nama :
Alamat :
Jenis Kelamin :
Umur :
Pendidikan Terakhir :
Agama :
Pekerjaan :
Penghasilan :

2. Petunjuk Pengisian

Beri tanda check list (✓) pada salah satu jawaban yang paling sesuai dengan pendapat saudara/i.

Kriteria penilaian

No	Pernyataan	Skor
1	Sangat Setuju (SS)	5
2	Setuju (S)	4
3	Kurang Setuju (KS)	3
4	Tidak Setuju (TS)	2
5	Sangat Tidak Setuju (STS)	1

Pernyataan

1. Variabel Terikat (Y) yaitu Keputusan menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1.	Kelengkapan aplikasi tabungan menjadi pendorong untuk saya menabung di bank syariah					
2.	Saya memutuskan menabung di bank syariah karena informasi yang saya dapat dari teman atau saudara					
3.	Kinerja bank syariah yang baik membuat saya suka menabung di bank syariah					
4.	Mendorong saudara atau teman untuk menabung di bank syariah					
5.	Rendahnya setoran awal membuat saya memutuskan menabung di Bank Syariah Mandiri					
6.	Menabung di bank syariah karena transaksi di bank syariah mudah					
7.	Pelayanan yang ramah tamah menjadikan rasa suka menabung di bank syariah					
8.	Para karyawan bertanggung jawab dan tanggap dengan yang disampaikan para nasabah sehingga membuat rasa suka di dalam hati nasabah					
9.	Banyak layanan website yang menginformasikan tentang produk bank syariah sehingga mendorong untuk menabung di bank					
10.	Menginformasikan tentang produk bank syariah sehingga mendorong untuk menabung di bank syariah					

2. Variabel bebas (X₁) yaitu pelayanan

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1.	Bank syariah mandiri memiliki teknologi peralatan yang mutakhir sehingga bisa memudahkan nasabah melakukan transaksi					
2.	Bank syariah mandiri memberikan pelayanan yang efektif dan efisien					
3.	Karyawan Bank Syariah Mandiri selalu memperhatikan keluhan nasabah					

4.	Saya menabung di Bank Syariah Mandiri karena fasilitasnya sangat memadai					
5.	Antrian Teller yang tertib serta kebersihan gedung dan kenyamanannya bagus					
6.	Bank Syariah Mandiri memberikan saya informasi produk yang jelas dan mudah dipahami					
7.	Dengan menabung di Bank Syariah Mandiri saya mendapatkan kemudahan bertransaksi					
8.	Banyaknya kantor payment point memudahkan saya menabung di Bank Syariah Mandiri					
9.	Lokasi Bank Syariah Mandiri yang Strategis mendorong saya untuk menabung di Bank Syariah Mandiri					

3. Variabel bebas (X₂) yaitu Produk

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1.	Produk Bank Syariah Mandiri merupakan produk jasa yang baik dan halal					
2.	Mengerti dan paham terhadap prinsip agama khususnya tentang produk-produk perbankan syariah mandiri					
3.	Produknya terbebas dari ribawi					
4.	Keragaman produk yang ada pada Bank Syariah Mandiri sudah sesuai dengan keinginan					
5.	Kejelasan informasi produk yang ditawarkan oleh Bank Syariah Mandiri					
6.	Produk jasa keuangan yang disediakan Bank Syariah Mandiri sudah cukup lengkap					

4. Variabel bebas (X₃) yaitu Bagi Hasil (*profit sharing*)

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1.	Kejelasan bagi hasil yang diberikan					
2.	Sistem bagi hasil bisa memberikan kenyamanan					

3.	Nisbah bagi hasil yang diberikan bank Syariah Mandiri lebih kompetitif dibandingkan dengan bank lain					
4.	Mendapatkan manfaat ekonomi karena bagi hasil yang diterima					
5.	Sistem bagi hasil memberikan keadilan dalam pembagian keuntungan lebih terjamin					
6.	Keuntungan yang diperoleh Bank Syariah mandiri berpengaruh terhadap pembagian bagi hasil yang akan diterima					
7.	Nisbah bagi hasil yang telah ditetapkan oleh Bank Syariah Mandiri dimuka sesuai dengan keinginan					
8.	Rendahnya biaya administrasi mendorong untuk menabung di Bank Syariah Mandiri					
9.	Nisbah bagi hasil yang tinggi mendorong nasabah untuk menabung di Bank Syariah Mandiri					
10.	Keuntungan bagi pihak Bank syariah Mandiri sesuai dengan keinginan					

SURAT VALIDASI ANGKET

Menerangkan bahwa yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : H. Ali Hardana, M.Si

Telah memberikan pengamatan dan masukan terhadap angket untuk kelengkapan penelitian yang berjudul:

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN NON MUSLIM MENJADI NASABAH BANK SYARIAH MANDIRI CABANG PADANGSIDIMPUAN

Yang disusun oleh:

Nama : Nurul Fadilah

Nim : 15 401 00202

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan : Perbankan Syariah

Adapun masukan yang diberikan adalah sebagai berikut:

- 1.
- 2.
- 3.

Dengan harapan masukan dan penilaian yang saya berikan dapat dipergunakan untuk menyempurnakan dan memperoleh kualitas angket yang baik.

Padangsidimpuan, September 2019
Validator

H. Ali Hardana, M.Si

LEMBAR VALIDASI

**ANGKET KEPUTUSAN MENJADI NASABAH BANK SYARIAH
MANDIRI**

Petunjuk :

1. Saya mohon kiranya Bapak memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang saya susun.
2. Beri tanda *checklist* (√) pada kolom V (Valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
3. Untuk revisi Bapak dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang saya berikan.
4. Lembar soal terlampir.

Indikator	No Soal	V	VR	TV
Faktor Budaya	2, 3,			
Faktor Sosial	4, 5			
Faktor Pribadi	1, 6, 7			
Faktor Psikologi	8, 9, 10			

Catatan:

.....
.....
.....
.....
.....

Padangsidempuan, September 2019
Validator

H. Ali Hardana, M.Si

LEMBAR VALIDASI
ANGKET PELAYANAN

Petunjuk :

1. Saya mohon kiranya Bapak memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang saya susun.
2. Beri tanda *checklist* (√) pada kolom V (Valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
3. Untuk revisi Bapak dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang saya berikan.
4. Lembar soal terlampir.

Indikator	No Soal	V	VR	TV
Bukti Fisik (<i>Tangible</i>)	1, 2			
Kehandalan (<i>Reliability</i>)	3, 4			
Daya tanggap (<i>Responsiveness</i>)	5, 6			
Jaminan (<i>Assurance</i>)	7, 8			
Empati (<i>Empathy</i>)	9, 10			

Catatan:

.....
.....
.....
.....
.....

Padangsidimpuan, September 2019
Validator

H. Ali Hardana, M.Si

LEMBAR VALIDASI

ANGKET PRODUK

Petunjuk :

1. Saya mohon kiranya Bapak memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang saya susun.
2. Beri tanda *checklist* (√) pada kolom V (Valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
3. Untuk revisi Bapak dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang saya berikan.
4. Lembar soal terlampir.

Indikator	No Soal	V	VR	TV
Produk yang Sesuai Syariah	1, 7, 8			
Kemudahan dalam Transaksi	2, 3, 4, 5, 6			
Tidak Mengandung Unsur riba	9, 10			

Catatan:

.....
.....
.....
.....
.....

Padangsidimpuan, September 2019
Validator

H. Ali Hardana, M.Si

LEMBAR VALIDASI
ANGKET BAGI HASIL

Petunjuk :

1. Saya mohon kiranya Bapak memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang saya susun.
2. Beri tanda *checklist* (√) pada kolom V (Valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
3. Untuk revisi Bapak dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang saya berikan.
4. Lembar soal terlampir.

Indikator	No Soal	V	VR	TV
Nisbah Bagi hasil	1, 2, 3, 7, 9			
Keuntungan yang di Peroleh	4, 5, 6, 10			
Biaya Administrasi Rendah	8			

Catatan:

.....

.....

.....

.....

.....

Padangsidimpuan, September 2019
Validator

H. Ali Hardana, M.Si

R TABEL

<u>df</u>	<u>0.10</u>	<u>0.05</u>	<u>0.02</u>	<u>0.01</u>
<u>1</u>	<u>0.9877</u>	<u>0.9969</u>	<u>0.9995</u>	<u>0.9999</u>
<u>2</u>	<u>0.9000</u>	<u>0.9500</u>	<u>0.9800</u>	<u>0.9900</u>
<u>3</u>	<u>0.8054</u>	<u>0.8783</u>	<u>0.9343</u>	<u>0.9587</u>
<u>4</u>	<u>0.7293</u>	<u>0.8114</u>	<u>0.8822</u>	<u>0.9172</u>
<u>5</u>	<u>0.6694</u>	<u>0.7545</u>	<u>0.8329</u>	<u>0.8745</u>
<u>6</u>	<u>0.6215</u>	<u>0.7067</u>	<u>0.7887</u>	<u>0.8343</u>
<u>7</u>	<u>0.5822</u>	<u>0.6664</u>	<u>0.7498</u>	<u>0.7977</u>
<u>8</u>	<u>0.5494</u>	<u>0.6319</u>	<u>0.7155</u>	<u>0.7646</u>
<u>9</u>	<u>0.5214</u>	<u>0.6021</u>	<u>0.6851</u>	<u>0.7348</u>
<u>10</u>	<u>0.4973</u>	<u>0.5760</u>	<u>0.6581</u>	<u>0.7079</u>
<u>11</u>	<u>0.4762</u>	<u>0.5529</u>	<u>0.6339</u>	<u>0.6835</u>
<u>12</u>	<u>0.4575</u>	<u>0.5324</u>	<u>0.6120</u>	<u>0.6614</u>
<u>13</u>	<u>0.4409</u>	<u>0.5140</u>	<u>0.5923</u>	<u>0.6411</u>
<u>14</u>	<u>0.4259</u>	<u>0.4973</u>	<u>0.5742</u>	<u>0.6226</u>
<u>15</u>	<u>0.4124</u>	<u>0.4821</u>	<u>0.5577</u>	<u>0.6055</u>
<u>16</u>	<u>0.4000</u>	<u>0.4683</u>	<u>0.5425</u>	<u>0.5897</u>
<u>17</u>	<u>0.3887</u>	<u>0.4555</u>	<u>0.5285</u>	<u>0.5751</u>
<u>18</u>	<u>0.3783</u>	<u>0.4438</u>	<u>0.5155</u>	<u>0.5614</u>
<u>19</u>	<u>0.3687</u>	<u>0.4329</u>	<u>0.5034</u>	<u>0.5487</u>
<u>20</u>	<u>0.3598</u>	<u>0.4227</u>	<u>0.4921</u>	<u>0.5368</u>
<u>21</u>	<u>0.3515</u>	<u>0.4132</u>	<u>0.4815</u>	<u>0.5256</u>
<u>22</u>	<u>0.3438</u>	<u>0.4044</u>	<u>0.4716</u>	<u>0.5151</u>
<u>23</u>	<u>0.3365</u>	<u>0.3961</u>	<u>0.4622</u>	<u>0.5052</u>
<u>24</u>	<u>0.3297</u>	<u>0.3882</u>	<u>0.4534</u>	<u>0.4958</u>
<u>25</u>	<u>0.3233</u>	<u>0.3809</u>	<u>0.4451</u>	<u>0.4869</u>
<u>26</u>	<u>0.3172</u>	<u>0.3739</u>	<u>0.4372</u>	<u>0.4785</u>
<u>27</u>	<u>0.3115</u>	<u>0.3673</u>	<u>0.4297</u>	<u>0.4705</u>
<u>28</u>	<u>0.3061</u>	<u>0.3610</u>	<u>0.4226</u>	<u>0.4629</u>
<u>29</u>	<u>0.3009</u>	<u>0.3550</u>	<u>0.4158</u>	<u>0.4556</u>
<u>30</u>	<u>0.2960</u>	<u>0.3494</u>	<u>0.4093</u>	<u>0.4487</u>
<u>31</u>	<u>0.2913</u>	<u>0.3440</u>	<u>0.4032</u>	<u>0.4421</u>
<u>32</u>	<u>0.2869</u>	<u>0.3388</u>	<u>0.3972</u>	<u>0.4357</u>
<u>33</u>	<u>0.2826</u>	<u>0.3338</u>	<u>0.3916</u>	<u>0.4296</u>
<u>34</u>	<u>0.2785</u>	<u>0.3291</u>	<u>0.3862</u>	<u>0.4238</u>
<u>35</u>	<u>0.2746</u>	<u>0.3246</u>	<u>0.3810</u>	<u>0.4182</u>
<u>36</u>	<u>0.2709</u>	<u>0.3202</u>	<u>0.3760</u>	<u>0.4128</u>
<u>37</u>	<u>0.2673</u>	<u>0.3160</u>	<u>0.3712</u>	<u>0.4076</u>
<u>38</u>	<u>0.2638</u>	<u>0.3120</u>	<u>0.3665</u>	<u>0.4026</u>
<u>39</u>	<u>0.2605</u>	<u>0.3081</u>	<u>0.3621</u>	<u>0.3978</u>
<u>40</u>	<u>0.2573</u>	<u>0.3044</u>	<u>0.3578</u>	<u>0.3932</u>
<u>41</u>	<u>0.2542</u>	<u>0.3008</u>	<u>0.3536</u>	<u>0.3887</u>
<u>42</u>	<u>0.2512</u>	<u>0.2973</u>	<u>0.3496</u>	<u>0.3843</u>
<u>43</u>	<u>0.2483</u>	<u>0.2940</u>	<u>0.3457</u>	<u>0.3801</u>
<u>44</u>	<u>0.2455</u>	<u>0.2907</u>	<u>0.3420</u>	<u>0.3761</u>

<u>45</u>	<u>0.2429</u>	<u>0.2876</u>	<u>0.3384</u>	<u>0.3721</u>
<u>46</u>	<u>0.2403</u>	<u>0.2845</u>	<u>0.3348</u>	<u>0.3683</u>
<u>47</u>	<u>0.2377</u>	<u>0.2816</u>	<u>0.3314</u>	<u>0.3646</u>
<u>48</u>	<u>0.2353</u>	<u>0.2787</u>	<u>0.3281</u>	<u>0.3610</u>
<u>49</u>	<u>0.2329</u>	<u>0.2759</u>	<u>0.3249</u>	<u>0.3575</u>
<u>50</u>	<u>0.2306</u>	<u>0.2732</u>	<u>0.3218</u>	<u>0.3542</u>
<u>51</u>	<u>0.2284</u>	<u>0.2706</u>	<u>0.3188</u>	<u>0.3509</u>
<u>52</u>	<u>0.2262</u>	<u>0.2681</u>	<u>0.3158</u>	<u>0.3477</u>
<u>53</u>	<u>0.2241</u>	<u>0.2656</u>	<u>0.3129</u>	<u>0.3445</u>
<u>54</u>	<u>0.2221</u>	<u>0.2632</u>	<u>0.3102</u>	<u>0.3415</u>
<u>55</u>	<u>0.2201</u>	<u>0.2609</u>	<u>0.3074</u>	<u>0.3385</u>
<u>56</u>	<u>0.2181</u>	<u>0.2586</u>	<u>0.3048</u>	<u>0.3357</u>
<u>57</u>	<u>0.2162</u>	<u>0.2564</u>	<u>0.3022</u>	<u>0.3328</u>
<u>58</u>	<u>0.2144</u>	<u>0.2542</u>	<u>0.2997</u>	<u>0.3301</u>
<u>59</u>	<u>0.2126</u>	<u>0.2521</u>	<u>0.2972</u>	<u>0.3274</u>
<u>60</u>	<u>0.2108</u>	<u>0.2500</u>	<u>0.2948</u>	<u>0.3248</u>
<u>61</u>	<u>0.2091</u>	<u>0.2480</u>	<u>0.2925</u>	<u>0.3223</u>
<u>62</u>	<u>0.2075</u>	<u>0.2461</u>	<u>0.2902</u>	<u>0.3198</u>
<u>63</u>	<u>0.2058</u>	<u>0.2441</u>	<u>0.2880</u>	<u>0.3173</u>
<u>64</u>	<u>0.2042</u>	<u>0.2423</u>	<u>0.2858</u>	<u>0.3150</u>
<u>65</u>	<u>0.2027</u>	<u>0.2404</u>	<u>0.2837</u>	<u>0.3126</u>
<u>66</u>	<u>0.2012</u>	<u>0.2387</u>	<u>0.2816</u>	<u>0.3104</u>
<u>67</u>	<u>0.1997</u>	<u>0.2369</u>	<u>0.2796</u>	<u>0.3081</u>
<u>68</u>	<u>0.1982</u>	<u>0.2352</u>	<u>0.2776</u>	<u>0.3060</u>
<u>69</u>	<u>0.1968</u>	<u>0.2335</u>	<u>0.2756</u>	<u>0.3038</u>
<u>70</u>	<u>0.1954</u>	<u>0.2319</u>	<u>0.2737</u>	<u>0.3017</u>
<u>71</u>	<u>0.1940</u>	<u>0.2303</u>	<u>0.2718</u>	<u>0.2997</u>
<u>72</u>	<u>0.1927</u>	<u>0.2287</u>	<u>0.2700</u>	<u>0.2977</u>
<u>73</u>	<u>0.1914</u>	<u>0.2272</u>	<u>0.2682</u>	<u>0.2957</u>
<u>74</u>	<u>0.1901</u>	<u>0.2257</u>	<u>0.2664</u>	<u>0.2938</u>
<u>75</u>	<u>0.1888</u>	<u>0.2242</u>	<u>0.2647</u>	<u>0.2919</u>
<u>76</u>	<u>0.1876</u>	<u>0.2227</u>	<u>0.2630</u>	<u>0.2900</u>
<u>77</u>	<u>0.1864</u>	<u>0.2213</u>	<u>0.2613</u>	<u>0.2882</u>
<u>78</u>	<u>0.1852</u>	<u>0.2199</u>	<u>0.2597</u>	<u>0.2864</u>
<u>79</u>	<u>0.1841</u>	<u>0.2185</u>	<u>0.2581</u>	<u>0.2847</u>
<u>80</u>	<u>0.1829</u>	<u>0.2172</u>	<u>0.2565</u>	<u>0.2830</u>
<u>81</u>	<u>0.1818</u>	<u>0.2159</u>	<u>0.2550</u>	<u>0.2813</u>
<u>82</u>	<u>0.1807</u>	<u>0.2146</u>	<u>0.2535</u>	<u>0.2796</u>
<u>83</u>	<u>0.1796</u>	<u>0.2133</u>	<u>0.2520</u>	<u>0.2780</u>
<u>84</u>	<u>0.1786</u>	<u>0.2120</u>	<u>0.2505</u>	<u>0.2764</u>
<u>85</u>	<u>0.1775</u>	<u>0.2108</u>	<u>0.2491</u>	<u>0.2748</u>
<u>86</u>	<u>0.1765</u>	<u>0.2096</u>	<u>0.2477</u>	<u>0.2732</u>
<u>87</u>	<u>0.1755</u>	<u>0.2084</u>	<u>0.2463</u>	<u>0.2717</u>
<u>88</u>	<u>0.1745</u>	<u>0.2072</u>	<u>0.2449</u>	<u>0.2702</u>
<u>89</u>	<u>0.1735</u>	<u>0.2061</u>	<u>0.2435</u>	<u>0.2687</u>
<u>90</u>	<u>0.1726</u>	<u>0.2050</u>	<u>0.2422</u>	<u>0.2673</u>
<u>91</u>	<u>0.1716</u>	<u>0.2039</u>	<u>0.2409</u>	<u>0.2659</u>
<u>92</u>	<u>0.1707</u>	<u>0.2028</u>	<u>0.2396</u>	<u>0.2645</u>

<u>93</u>	<u>0.1698</u>	<u>0.2017</u>	<u>0.2384</u>	<u>0.2631</u>
<u>94</u>	<u>0.1689</u>	<u>0.2006</u>	<u>0.2371</u>	<u>0.2617</u>
<u>95</u>	<u>0.1680</u>	<u>0.1996</u>	<u>0.2359</u>	<u>0.2604</u>
<u>96</u>	<u>0.1671</u>	<u>0.1986</u>	<u>0.2347</u>	<u>0.2591</u>
<u>97</u>	<u>0.1663</u>	<u>0.1975</u>	<u>0.2335</u>	<u>0.2578</u>
<u>98</u>	<u>0.1654</u>	<u>0.1966</u>	<u>0.2324</u>	<u>0.2565</u>
<u>99</u>	<u>0.1646</u>	<u>0.1956</u>	<u>0.2312</u>	<u>0.2552</u>
<u>100</u>	<u>0.1638</u>	<u>0.1946</u>	<u>0.2301</u>	<u>0.2540</u>
<u>1000</u>	<u>0.0519</u>	<u>0.0619</u>	<u>0.0734</u>	<u>0.0812</u>
<u>10000</u>	<u>0.0164</u>	<u>0.0196</u>	<u>0.0233</u>	<u>0.0258</u>

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,10

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	39.86	49.50	53.59	55.83	57.24	58.20	58.91	59.44	59.86	60.19	60.47	60.71	60.90	61.07	61.22
2	8.53	9.00	9.16	9.24	9.29	9.33	9.35	9.37	9.38	9.39	9.40	9.41	9.41	9.42	9.42
3	5.54	5.46	5.39	5.34	5.31	5.28	5.27	5.25	5.24	5.23	5.22	5.22	5.21	5.20	5.20
4	4.54	4.32	4.19	4.11	4.05	4.01	3.98	3.95	3.94	3.92	3.91	3.90	3.89	3.88	3.87
5	4.06	3.78	3.62	3.52	3.45	3.40	3.37	3.34	3.32	3.30	3.28	3.27	3.26	3.25	3.24
6	3.78	3.46	3.29	3.18	3.11	3.05	3.01	2.98	2.96	2.94	2.92	2.90	2.89	2.88	2.87
7	3.59	3.26	3.07	2.96	2.88	2.83	2.78	2.75	2.72	2.70	2.68	2.67	2.65	2.64	2.63
8	3.46	3.11	2.92	2.81	2.73	2.67	2.62	2.59	2.56	2.54	2.52	2.50	2.49	2.48	2.46
9	3.36	3.01	2.81	2.69	2.61	2.55	2.51	2.47	2.44	2.42	2.40	2.38	2.36	2.35	2.34
10	3.29	2.92	2.73	2.61	2.52	2.46	2.41	2.38	2.35	2.32	2.30	2.28	2.27	2.26	2.24
11	3.23	2.86	2.66	2.54	2.45	2.39	2.34	2.30	2.27	2.25	2.23	2.21	2.19	2.18	2.17
12	3.18	2.81	2.61	2.48	2.39	2.33	2.28	2.24	2.21	2.19	2.17	2.15	2.13	2.12	2.10
13	3.14	2.76	2.56	2.43	2.35	2.28	2.23	2.20	2.16	2.14	2.12	2.10	2.08	2.07	2.05
14	3.10	2.73	2.52	2.39	2.31	2.24	2.19	2.15	2.12	2.10	2.07	2.05	2.04	2.02	2.01
15	3.07	2.70	2.49	2.36	2.27	2.21	2.16	2.12	2.09	2.06	2.04	2.02	2.00	1.99	1.97
16	3.05	2.67	2.46	2.33	2.24	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.01	1.99	1.97	1.95	1.94
17	3.03	2.64	2.44	2.31	2.22	2.15	2.10	2.06	2.03	2.00	1.98	1.96	1.94	1.93	1.91
18	3.01	2.62	2.42	2.29	2.20	2.13	2.08	2.04	2.00	1.98	1.95	1.93	1.92	1.90	1.89
19	2.99	2.61	2.40	2.27	2.18	2.11	2.06	2.02	1.98	1.96	1.93	1.91	1.89	1.88	1.86
20	2.97	2.59	2.38	2.25	2.16	2.09	2.04	2.00	1.96	1.94	1.91	1.89	1.87	1.86	1.84
21	2.96	2.57	2.36	2.23	2.14	2.08	2.02	1.98	1.95	1.92	1.90	1.87	1.86	1.84	1.83
22	2.95	2.56	2.35	2.22	2.13	2.06	2.01	1.97	1.93	1.90	1.88	1.86	1.84	1.83	1.81
23	2.94	2.55	2.34	2.21	2.11	2.05	1.99	1.95	1.92	1.89	1.87	1.84	1.83	1.81	1.80
24	2.93	2.54	2.33	2.19	2.10	2.04	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83	1.81	1.80	1.78
25	2.92	2.53	2.32	2.18	2.09	2.02	1.97	1.93	1.89	1.87	1.84	1.82	1.80	1.79	1.77
26	2.91	2.52	2.31	2.17	2.08	2.01	1.96	1.92	1.88	1.86	1.83	1.81	1.79	1.77	1.76
27	2.90	2.51	2.30	2.17	2.07	2.00	1.95	1.91	1.87	1.85	1.82	1.80	1.78	1.76	1.75
28	2.89	2.50	2.29	2.16	2.06	2.00	1.94	1.90	1.87	1.84	1.81	1.79	1.77	1.75	1.74
29	2.89	2.50	2.28	2.15	2.06	1.99	1.93	1.89	1.86	1.83	1.80	1.78	1.76	1.75	1.73
30	2.88	2.49	2.28	2.14	2.05	1.98	1.93	1.88	1.85	1.82	1.79	1.77	1.75	1.74	1.72
31	2.87	2.48	2.27	2.14	2.04	1.97	1.92	1.88	1.84	1.81	1.79	1.77	1.75	1.73	1.71
32	2.87	2.48	2.26	2.13	2.04	1.97	1.91	1.87	1.83	1.81	1.78	1.76	1.74	1.72	1.71
33	2.86	2.47	2.26	2.12	2.03	1.96	1.91	1.86	1.83	1.80	1.77	1.75	1.73	1.72	1.70
34	2.86	2.47	2.25	2.12	2.02	1.96	1.90	1.86	1.82	1.79	1.77	1.75	1.73	1.71	1.69
35	2.85	2.46	2.25	2.11	2.02	1.95	1.90	1.85	1.82	1.79	1.76	1.74	1.72	1.70	1.69
36	2.85	2.46	2.24	2.11	2.01	1.94	1.89	1.85	1.81	1.78	1.76	1.73	1.71	1.70	1.68
37	2.85	2.45	2.24	2.10	2.01	1.94	1.89	1.84	1.81	1.78	1.75	1.73	1.71	1.69	1.68
38	2.84	2.45	2.23	2.10	2.01	1.94	1.88	1.84	1.80	1.77	1.75	1.72	1.70	1.69	1.67
39	2.84	2.44	2.23	2.09	2.00	1.93	1.88	1.83	1.80	1.77	1.74	1.72	1.70	1.68	1.67
40	2.84	2.44	2.23	2.09	2.00	1.93	1.87	1.83	1.79	1.76	1.74	1.71	1.70	1.68	1.66
41	2.83	2.44	2.22	2.09	1.99	1.92	1.87	1.82	1.79	1.76	1.73	1.71	1.69	1.67	1.66
42	2.83	2.43	2.22	2.08	1.99	1.92	1.86	1.82	1.78	1.75	1.73	1.71	1.69	1.67	1.65
43	2.83	2.43	2.22	2.08	1.99	1.92	1.86	1.82	1.78	1.75	1.72	1.70	1.68	1.67	1.65
44	2.82	2.43	2.21	2.08	1.98	1.91	1.86	1.81	1.78	1.75	1.72	1.70	1.68	1.66	1.65
45	2.82	2.42	2.21	2.07	1.98	1.91	1.85	1.81	1.77	1.74	1.72	1.70	1.68	1.66	1.64

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,10

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
46	2.82	2.42	2.21	2.07	1.98	1.91	1.85	1.81	1.77	1.74	1.71	1.69	1.67	1.65	1.64
47	2.82	2.42	2.20	2.07	1.97	1.90	1.85	1.80	1.77	1.74	1.71	1.69	1.67	1.65	1.64
48	2.81	2.42	2.20	2.07	1.97	1.90	1.85	1.80	1.77	1.73	1.71	1.69	1.67	1.65	1.63
49	2.81	2.41	2.20	2.06	1.97	1.90	1.84	1.80	1.76	1.73	1.71	1.68	1.66	1.65	1.63
50	2.81	2.41	2.20	2.06	1.97	1.90	1.84	1.80	1.76	1.73	1.70	1.68	1.66	1.64	1.63
51	2.81	2.41	2.19	2.06	1.96	1.89	1.84	1.79	1.76	1.73	1.70	1.68	1.66	1.64	1.62
52	2.80	2.41	2.19	2.06	1.96	1.89	1.84	1.79	1.75	1.72	1.70	1.67	1.65	1.64	1.62
53	2.80	2.41	2.19	2.05	1.96	1.89	1.83	1.79	1.75	1.72	1.70	1.67	1.65	1.63	1.62
54	2.80	2.40	2.19	2.05	1.96	1.89	1.83	1.79	1.75	1.72	1.69	1.67	1.65	1.63	1.62
55	2.80	2.40	2.19	2.05	1.95	1.88	1.83	1.78	1.75	1.72	1.69	1.67	1.65	1.63	1.61
56	2.80	2.40	2.18	2.05	1.95	1.88	1.83	1.78	1.75	1.71	1.69	1.67	1.65	1.63	1.61
57	2.80	2.40	2.18	2.05	1.95	1.88	1.82	1.78	1.74	1.71	1.69	1.66	1.64	1.63	1.61
58	2.79	2.40	2.18	2.04	1.95	1.88	1.82	1.78	1.74	1.71	1.68	1.66	1.64	1.62	1.61
59	2.79	2.39	2.18	2.04	1.95	1.88	1.82	1.78	1.74	1.71	1.68	1.66	1.64	1.62	1.61
60	2.79	2.39	2.18	2.04	1.95	1.87	1.82	1.77	1.74	1.71	1.68	1.66	1.64	1.62	1.60
61	2.79	2.39	2.18	2.04	1.94	1.87	1.82	1.77	1.74	1.71	1.68	1.66	1.64	1.62	1.60
62	2.79	2.39	2.17	2.04	1.94	1.87	1.82	1.77	1.73	1.70	1.68	1.65	1.63	1.62	1.60
63	2.79	2.39	2.17	2.04	1.94	1.87	1.81	1.77	1.73	1.70	1.68	1.65	1.63	1.61	1.60
64	2.79	2.39	2.17	2.03	1.94	1.87	1.81	1.77	1.73	1.70	1.67	1.65	1.63	1.61	1.60
65	2.78	2.39	2.17	2.03	1.94	1.87	1.81	1.77	1.73	1.70	1.67	1.65	1.63	1.61	1.59
66	2.78	2.38	2.17	2.03	1.94	1.87	1.81	1.77	1.73	1.70	1.67	1.65	1.63	1.61	1.59
67	2.78	2.38	2.17	2.03	1.94	1.86	1.81	1.76	1.73	1.70	1.67	1.65	1.63	1.61	1.59
68	2.78	2.38	2.17	2.03	1.93	1.86	1.81	1.76	1.73	1.69	1.67	1.64	1.62	1.61	1.59
69	2.78	2.38	2.16	2.03	1.93	1.86	1.81	1.76	1.72	1.69	1.67	1.64	1.62	1.60	1.59
70	2.78	2.38	2.16	2.03	1.93	1.86	1.80	1.76	1.72	1.69	1.66	1.64	1.62	1.60	1.59
71	2.78	2.38	2.16	2.03	1.93	1.86	1.80	1.76	1.72	1.69	1.66	1.64	1.62	1.60	1.59
72	2.78	2.38	2.16	2.02	1.93	1.86	1.80	1.76	1.72	1.69	1.66	1.64	1.62	1.60	1.58
73	2.78	2.38	2.16	2.02	1.93	1.86	1.80	1.76	1.72	1.69	1.66	1.64	1.62	1.60	1.58
74	2.77	2.38	2.16	2.02	1.93	1.86	1.80	1.75	1.72	1.69	1.66	1.64	1.62	1.60	1.58
75	2.77	2.37	2.16	2.02	1.93	1.85	1.80	1.75	1.72	1.69	1.66	1.63	1.61	1.60	1.58
76	2.77	2.37	2.16	2.02	1.92	1.85	1.80	1.75	1.72	1.68	1.66	1.63	1.61	1.59	1.58
77	2.77	2.37	2.16	2.02	1.92	1.85	1.80	1.75	1.71	1.68	1.66	1.63	1.61	1.59	1.58
78	2.77	2.37	2.16	2.02	1.92	1.85	1.80	1.75	1.71	1.68	1.65	1.63	1.61	1.59	1.58
79	2.77	2.37	2.15	2.02	1.92	1.85	1.79	1.75	1.71	1.68	1.65	1.63	1.61	1.59	1.58
80	2.77	2.37	2.15	2.02	1.92	1.85	1.79	1.75	1.71	1.68	1.65	1.63	1.61	1.59	1.57
81	2.77	2.37	2.15	2.02	1.92	1.85	1.79	1.75	1.71	1.68	1.65	1.63	1.61	1.59	1.57
82	2.77	2.37	2.15	2.01	1.92	1.85	1.79	1.75	1.71	1.68	1.65	1.63	1.61	1.59	1.57
83	2.77	2.37	2.15	2.01	1.92	1.85	1.79	1.75	1.71	1.68	1.65	1.63	1.61	1.59	1.57
84	2.77	2.37	2.15	2.01	1.92	1.85	1.79	1.74	1.71	1.68	1.65	1.63	1.60	1.59	1.57
85	2.77	2.37	2.15	2.01	1.92	1.84	1.79	1.74	1.71	1.67	1.65	1.62	1.60	1.59	1.57
86	2.76	2.37	2.15	2.01	1.92	1.84	1.79	1.74	1.71	1.67	1.65	1.62	1.60	1.58	1.57
87	2.76	2.36	2.15	2.01	1.91	1.84	1.79	1.74	1.70	1.67	1.65	1.62	1.60	1.58	1.57
88	2.76	2.36	2.15	2.01	1.91	1.84	1.79	1.74	1.70	1.67	1.65	1.62	1.60	1.58	1.57
89	2.76	2.36	2.15	2.01	1.91	1.84	1.79	1.74	1.70	1.67	1.64	1.62	1.60	1.58	1.57
90	2.76	2.36	2.15	2.01	1.91	1.84	1.78	1.74	1.70	1.67	1.64	1.62	1.60	1.58	1.56

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,10

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
91	2.76	2.36	2.14	2.01	1.91	1.84	1.78	1.74	1.70	1.67	1.64	1.62	1.60	1.58	1.56
92	2.76	2.36	2.14	2.01	1.91	1.84	1.78	1.74	1.70	1.67	1.64	1.62	1.60	1.58	1.56
93	2.76	2.36	2.14	2.01	1.91	1.84	1.78	1.74	1.70	1.67	1.64	1.62	1.60	1.58	1.56
94	2.76	2.36	2.14	2.01	1.91	1.84	1.78	1.74	1.70	1.67	1.64	1.62	1.60	1.58	1.56
95	2.76	2.36	2.14	2.00	1.91	1.84	1.78	1.74	1.70	1.67	1.64	1.62	1.60	1.58	1.56
96	2.76	2.36	2.14	2.00	1.91	1.84	1.78	1.74	1.70	1.67	1.64	1.62	1.59	1.58	1.56
97	2.76	2.36	2.14	2.00	1.91	1.84	1.78	1.73	1.70	1.67	1.64	1.61	1.59	1.58	1.56
98	2.76	2.36	2.14	2.00	1.91	1.84	1.78	1.73	1.70	1.66	1.64	1.61	1.59	1.57	1.56
99	2.76	2.36	2.14	2.00	1.91	1.83	1.78	1.73	1.70	1.66	1.64	1.61	1.59	1.57	1.56
100	2.76	2.36	2.14	2.00	1.91	1.83	1.78	1.73	1.69	1.66	1.64	1.61	1.59	1.57	1.56
101	2.76	2.36	2.14	2.00	1.91	1.83	1.78	1.73	1.69	1.66	1.64	1.61	1.59	1.57	1.56
102	2.76	2.36	2.14	2.00	1.90	1.83	1.78	1.73	1.69	1.66	1.63	1.61	1.59	1.57	1.56
103	2.75	2.35	2.14	2.00	1.90	1.83	1.78	1.73	1.69	1.66	1.63	1.61	1.59	1.57	1.55
104	2.75	2.35	2.14	2.00	1.90	1.83	1.78	1.73	1.69	1.66	1.63	1.61	1.59	1.57	1.55
105	2.75	2.35	2.14	2.00	1.90	1.83	1.77	1.73	1.69	1.66	1.63	1.61	1.59	1.57	1.55
106	2.75	2.35	2.14	2.00	1.90	1.83	1.77	1.73	1.69	1.66	1.63	1.61	1.59	1.57	1.55
107	2.75	2.35	2.14	2.00	1.90	1.83	1.77	1.73	1.69	1.66	1.63	1.61	1.59	1.57	1.55
108	2.75	2.35	2.14	2.00	1.90	1.83	1.77	1.73	1.69	1.66	1.63	1.61	1.59	1.57	1.55
109	2.75	2.35	2.13	2.00	1.90	1.83	1.77	1.73	1.69	1.66	1.63	1.61	1.59	1.57	1.55
110	2.75	2.35	2.13	2.00	1.90	1.83	1.77	1.73	1.69	1.66	1.63	1.61	1.59	1.57	1.55
111	2.75	2.35	2.13	2.00	1.90	1.83	1.77	1.73	1.69	1.66	1.63	1.61	1.58	1.57	1.55
112	2.75	2.35	2.13	2.00	1.90	1.83	1.77	1.73	1.69	1.66	1.63	1.61	1.58	1.57	1.55
113	2.75	2.35	2.13	2.00	1.90	1.83	1.77	1.73	1.69	1.66	1.63	1.60	1.58	1.57	1.55
114	2.75	2.35	2.13	1.99	1.90	1.83	1.77	1.72	1.69	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.55
115	2.75	2.35	2.13	1.99	1.90	1.83	1.77	1.72	1.69	1.65	1.63	1.60	1.58	1.56	1.55
116	2.75	2.35	2.13	1.99	1.90	1.83	1.77	1.72	1.69	1.65	1.63	1.60	1.58	1.56	1.55
117	2.75	2.35	2.13	1.99	1.90	1.83	1.77	1.72	1.69	1.65	1.63	1.60	1.58	1.56	1.55
118	2.75	2.35	2.13	1.99	1.90	1.82	1.77	1.72	1.69	1.65	1.63	1.60	1.58	1.56	1.55
119	2.75	2.35	2.13	1.99	1.90	1.82	1.77	1.72	1.68	1.65	1.63	1.60	1.58	1.56	1.55
120	2.75	2.35	2.13	1.99	1.90	1.82	1.77	1.72	1.68	1.65	1.63	1.60	1.58	1.56	1.55
121	2.75	2.35	2.13	1.99	1.90	1.82	1.77	1.72	1.68	1.65	1.62	1.60	1.58	1.56	1.54
122	2.75	2.35	2.13	1.99	1.90	1.82	1.77	1.72	1.68	1.65	1.62	1.60	1.58	1.56	1.54
123	2.75	2.35	2.13	1.99	1.89	1.82	1.77	1.72	1.68	1.65	1.62	1.60	1.58	1.56	1.54
124	2.75	2.35	2.13	1.99	1.89	1.82	1.77	1.72	1.68	1.65	1.62	1.60	1.58	1.56	1.54
125	2.75	2.35	2.13	1.99	1.89	1.82	1.77	1.72	1.68	1.65	1.62	1.60	1.58	1.56	1.54
126	2.75	2.35	2.13	1.99	1.89	1.82	1.77	1.72	1.68	1.65	1.62	1.60	1.58	1.56	1.54
127	2.75	2.34	2.13	1.99	1.89	1.82	1.76	1.72	1.68	1.65	1.62	1.60	1.58	1.56	1.54
128	2.75	2.34	2.13	1.99	1.89	1.82	1.76	1.72	1.68	1.65	1.62	1.60	1.58	1.56	1.54
129	2.74	2.34	2.13	1.99	1.89	1.82	1.76	1.72	1.68	1.65	1.62	1.60	1.58	1.56	1.54
130	2.74	2.34	2.13	1.99	1.89	1.82	1.76	1.72	1.68	1.65	1.62	1.60	1.58	1.56	1.54
131	2.74	2.34	2.13	1.99	1.89	1.82	1.76	1.72	1.68	1.65	1.62	1.60	1.58	1.56	1.54
132	2.74	2.34	2.13	1.99	1.89	1.82	1.76	1.72	1.68	1.65	1.62	1.60	1.58	1.56	1.54
133	2.74	2.34	2.13	1.99	1.89	1.82	1.76	1.72	1.68	1.65	1.62	1.60	1.57	1.56	1.54
134	2.74	2.34	2.13	1.99	1.89	1.82	1.76	1.72	1.68	1.65	1.62	1.60	1.57	1.56	1.54
135	2.74	2.34	2.12	1.99	1.89	1.82	1.76	1.72	1.68	1.65	1.62	1.60	1.57	1.56	1.54

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,10

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
136	2.74	2.34	2.12	1.99	1.89	1.82	1.76	1.72	1.68	1.65	1.62	1.59	1.57	1.55	1.54
137	2.74	2.34	2.12	1.99	1.89	1.82	1.76	1.72	1.68	1.65	1.62	1.59	1.57	1.55	1.54
138	2.74	2.34	2.12	1.99	1.89	1.82	1.76	1.72	1.68	1.65	1.62	1.59	1.57	1.55	1.54
139	2.74	2.34	2.12	1.99	1.89	1.82	1.76	1.71	1.68	1.64	1.62	1.59	1.57	1.55	1.54
140	2.74	2.34	2.12	1.99	1.89	1.82	1.76	1.71	1.68	1.64	1.62	1.59	1.57	1.55	1.54
141	2.74	2.34	2.12	1.99	1.89	1.82	1.76	1.71	1.68	1.64	1.62	1.59	1.57	1.55	1.54
142	2.74	2.34	2.12	1.98	1.89	1.82	1.76	1.71	1.68	1.64	1.62	1.59	1.57	1.55	1.54
143	2.74	2.34	2.12	1.98	1.89	1.82	1.76	1.71	1.68	1.64	1.62	1.59	1.57	1.55	1.54
144	2.74	2.34	2.12	1.98	1.89	1.82	1.76	1.71	1.68	1.64	1.62	1.59	1.57	1.55	1.54
145	2.74	2.34	2.12	1.98	1.89	1.82	1.76	1.71	1.68	1.64	1.62	1.59	1.57	1.55	1.53
146	2.74	2.34	2.12	1.98	1.89	1.81	1.76	1.71	1.67	1.64	1.62	1.59	1.57	1.55	1.53
147	2.74	2.34	2.12	1.98	1.89	1.81	1.76	1.71	1.67	1.64	1.61	1.59	1.57	1.55	1.53
148	2.74	2.34	2.12	1.98	1.89	1.81	1.76	1.71	1.67	1.64	1.61	1.59	1.57	1.55	1.53
149	2.74	2.34	2.12	1.98	1.89	1.81	1.76	1.71	1.67	1.64	1.61	1.59	1.57	1.55	1.53
150	2.74	2.34	2.12	1.98	1.89	1.81	1.76	1.71	1.67	1.64	1.61	1.59	1.57	1.55	1.53
151	2.74	2.34	2.12	1.98	1.89	1.81	1.76	1.71	1.67	1.64	1.61	1.59	1.57	1.55	1.53
152	2.74	2.34	2.12	1.98	1.89	1.81	1.76	1.71	1.67	1.64	1.61	1.59	1.57	1.55	1.53
153	2.74	2.34	2.12	1.98	1.89	1.81	1.76	1.71	1.67	1.64	1.61	1.59	1.57	1.55	1.53
154	2.74	2.34	2.12	1.98	1.89	1.81	1.76	1.71	1.67	1.64	1.61	1.59	1.57	1.55	1.53
155	2.74	2.34	2.12	1.98	1.88	1.81	1.76	1.71	1.67	1.64	1.61	1.59	1.57	1.55	1.53
156	2.74	2.34	2.12	1.98	1.88	1.81	1.76	1.71	1.67	1.64	1.61	1.59	1.57	1.55	1.53
157	2.74	2.34	2.12	1.98	1.88	1.81	1.76	1.71	1.67	1.64	1.61	1.59	1.57	1.55	1.53
158	2.74	2.34	2.12	1.98	1.88	1.81	1.76	1.71	1.67	1.64	1.61	1.59	1.57	1.55	1.53
159	2.74	2.34	2.12	1.98	1.88	1.81	1.75	1.71	1.67	1.64	1.61	1.59	1.57	1.55	1.53
160	2.74	2.34	2.12	1.98	1.88	1.81	1.75	1.71	1.67	1.64	1.61	1.59	1.57	1.55	1.53
161	2.74	2.34	2.12	1.98	1.88	1.81	1.75	1.71	1.67	1.64	1.61	1.59	1.57	1.55	1.53
162	2.74	2.34	2.12	1.98	1.88	1.81	1.75	1.71	1.67	1.64	1.61	1.59	1.57	1.55	1.53
163	2.74	2.34	2.12	1.98	1.88	1.81	1.75	1.71	1.67	1.64	1.61	1.59	1.57	1.55	1.53
164	2.74	2.34	2.12	1.98	1.88	1.81	1.75	1.71	1.67	1.64	1.61	1.59	1.57	1.55	1.53
165	2.74	2.34	2.12	1.98	1.88	1.81	1.75	1.71	1.67	1.64	1.61	1.59	1.56	1.55	1.53
166	2.74	2.33	2.12	1.98	1.88	1.81	1.75	1.71	1.67	1.64	1.61	1.59	1.56	1.55	1.53
167	2.74	2.33	2.12	1.98	1.88	1.81	1.75	1.71	1.67	1.64	1.61	1.59	1.56	1.55	1.53
168	2.74	2.33	2.12	1.98	1.88	1.81	1.75	1.71	1.67	1.64	1.61	1.59	1.56	1.55	1.53
169	2.74	2.33	2.12	1.98	1.88	1.81	1.75	1.71	1.67	1.64	1.61	1.59	1.56	1.55	1.53
170	2.74	2.33	2.12	1.98	1.88	1.81	1.75	1.71	1.67	1.64	1.61	1.58	1.56	1.54	1.53
171	2.74	2.33	2.12	1.98	1.88	1.81	1.75	1.71	1.67	1.64	1.61	1.58	1.56	1.54	1.53
172	2.73	2.33	2.12	1.98	1.88	1.81	1.75	1.71	1.67	1.64	1.61	1.58	1.56	1.54	1.53
173	2.73	2.33	2.12	1.98	1.88	1.81	1.75	1.71	1.67	1.64	1.61	1.58	1.56	1.54	1.53
174	2.73	2.33	2.12	1.98	1.88	1.81	1.75	1.71	1.67	1.64	1.61	1.58	1.56	1.54	1.53
175	2.73	2.33	2.12	1.98	1.88	1.81	1.75	1.71	1.67	1.64	1.61	1.58	1.56	1.54	1.53
176	2.73	2.33	2.12	1.98	1.88	1.81	1.75	1.71	1.67	1.64	1.61	1.58	1.56	1.54	1.53
177	2.73	2.33	2.11	1.98	1.88	1.81	1.75	1.71	1.67	1.63	1.61	1.58	1.56	1.54	1.53
178	2.73	2.33	2.11	1.98	1.88	1.81	1.75	1.70	1.67	1.63	1.61	1.58	1.56	1.54	1.53
179	2.73	2.33	2.11	1.98	1.88	1.81	1.75	1.70	1.67	1.63	1.61	1.58	1.56	1.54	1.53
180	2.73	2.33	2.11	1.98	1.88	1.81	1.75	1.70	1.67	1.63	1.61	1.58	1.56	1.54	1.53

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,10

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
181	2.73	2.33	2.11	1.98	1.88	1.81	1.75	1.70	1.67	1.63	1.61	1.58	1.56	1.54	1.53
182	2.73	2.33	2.11	1.98	1.88	1.81	1.75	1.70	1.67	1.63	1.61	1.58	1.56	1.54	1.53
183	2.73	2.33	2.11	1.98	1.88	1.81	1.75	1.70	1.67	1.63	1.61	1.58	1.56	1.54	1.53
184	2.73	2.33	2.11	1.98	1.88	1.81	1.75	1.70	1.67	1.63	1.61	1.58	1.56	1.54	1.52
185	2.73	2.33	2.11	1.98	1.88	1.81	1.75	1.70	1.67	1.63	1.61	1.58	1.56	1.54	1.52
186	2.73	2.33	2.11	1.98	1.88	1.81	1.75	1.70	1.67	1.63	1.61	1.58	1.56	1.54	1.52
187	2.73	2.33	2.11	1.98	1.88	1.81	1.75	1.70	1.67	1.63	1.61	1.58	1.56	1.54	1.52
188	2.73	2.33	2.11	1.98	1.88	1.81	1.75	1.70	1.67	1.63	1.61	1.58	1.56	1.54	1.52
189	2.73	2.33	2.11	1.97	1.88	1.81	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
190	2.73	2.33	2.11	1.97	1.88	1.81	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
191	2.73	2.33	2.11	1.97	1.88	1.81	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
192	2.73	2.33	2.11	1.97	1.88	1.81	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
193	2.73	2.33	2.11	1.97	1.88	1.80	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
194	2.73	2.33	2.11	1.97	1.88	1.80	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
195	2.73	2.33	2.11	1.97	1.88	1.80	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
196	2.73	2.33	2.11	1.97	1.88	1.80	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
197	2.73	2.33	2.11	1.97	1.88	1.80	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
198	2.73	2.33	2.11	1.97	1.88	1.80	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
199	2.73	2.33	2.11	1.97	1.88	1.80	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
200	2.73	2.33	2.11	1.97	1.88	1.80	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
201	2.73	2.33	2.11	1.97	1.88	1.80	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
202	2.73	2.33	2.11	1.97	1.88	1.80	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
203	2.73	2.33	2.11	1.97	1.88	1.80	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
204	2.73	2.33	2.11	1.97	1.88	1.80	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
205	2.73	2.33	2.11	1.97	1.88	1.80	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
206	2.73	2.33	2.11	1.97	1.88	1.80	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
207	2.73	2.33	2.11	1.97	1.88	1.80	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
208	2.73	2.33	2.11	1.97	1.88	1.80	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
209	2.73	2.33	2.11	1.97	1.88	1.80	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
210	2.73	2.33	2.11	1.97	1.87	1.80	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
211	2.73	2.33	2.11	1.97	1.87	1.80	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
212	2.73	2.33	2.11	1.97	1.87	1.80	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
213	2.73	2.33	2.11	1.97	1.87	1.80	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
214	2.73	2.33	2.11	1.97	1.87	1.80	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
215	2.73	2.33	2.11	1.97	1.87	1.80	1.74	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
216	2.73	2.33	2.11	1.97	1.87	1.80	1.74	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
217	2.73	2.33	2.11	1.97	1.87	1.80	1.74	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52
218	2.73	2.33	2.11	1.97	1.87	1.80	1.74	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.55	1.54	1.52
219	2.73	2.33	2.11	1.97	1.87	1.80	1.74	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.55	1.54	1.52
220	2.73	2.33	2.11	1.97	1.87	1.80	1.74	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.55	1.54	1.52
221	2.73	2.33	2.11	1.97	1.87	1.80	1.74	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.55	1.54	1.52
222	2.73	2.33	2.11	1.97	1.87	1.80	1.74	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.55	1.54	1.52
223	2.73	2.33	2.11	1.97	1.87	1.80	1.74	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.55	1.54	1.52
224	2.73	2.33	2.11	1.97	1.87	1.80	1.74	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.55	1.54	1.52
225	2.73	2.33	2.11	1.97	1.87	1.80	1.74	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.55	1.53	1.52

Titik Persentase Distribusi t (dk = 1 – 40)

Pr df	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
1	1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.30884
2	0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	22.32712
3	0.76489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	10.21453
4	0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	7.17318
5	0.72669	1.47588	2.01505	2.57058	3.36493	4.03214	5.89343
6	0.71756	1.43976	1.94318	2.44691	3.14267	3.70743	5.20763
7	0.71114	1.41492	1.89458	2.36462	2.99795	3.49948	4.78529
8	0.70639	1.39682	1.85955	2.30600	2.89646	3.35539	4.50079
9	0.70272	1.38303	1.83311	2.26216	2.82144	3.24984	4.29681
10	0.69981	1.37218	1.81246	2.22814	2.76377	3.16927	4.14370
11	0.69745	1.36343	1.79588	2.20099	2.71808	3.10581	4.02470
12	0.69548	1.35622	1.78229	2.17881	2.68100	3.05454	3.92963
13	0.69383	1.35017	1.77093	2.16037	2.65031	3.01228	3.85198
14	0.69242	1.34503	1.76131	2.14479	2.62449	2.97684	3.78739
15	0.69120	1.34061	1.75305	2.13145	2.60248	2.94671	3.73283
16	0.69013	1.33676	1.74588	2.11991	2.58349	2.92078	3.68615
17	0.68920	1.33338	1.73961	2.10982	2.56693	2.89823	3.64577
18	0.68836	1.33039	1.73406	2.10092	2.55238	2.87844	3.61048
19	0.68762	1.32773	1.72913	2.09302	2.53948	2.86093	3.57940
20	0.68695	1.32534	1.72472	2.08596	2.52798	2.84534	3.55181
21	0.68635	1.32319	1.72074	2.07961	2.51765	2.83136	3.52715
22	0.68581	1.32124	1.71714	2.07387	2.50832	2.81876	3.50499
23	0.68531	1.31946	1.71387	2.06866	2.49987	2.80734	3.48496
24	0.68485	1.31784	1.71088	2.06390	2.49216	2.79694	3.46678
25	0.68443	1.31635	1.70814	2.05954	2.48511	2.78744	3.45019
26	0.68404	1.31497	1.70562	2.05553	2.47863	2.77871	3.43500
27	0.68368	1.31370	1.70329	2.05183	2.47266	2.77068	3.42103
28	0.68335	1.31253	1.70113	2.04841	2.46714	2.76326	3.40816
29	0.68304	1.31143	1.69913	2.04523	2.46202	2.75639	3.39624
30	0.68276	1.31042	1.69726	2.04227	2.45726	2.75000	3.38518
31	0.68249	1.30946	1.69552	2.03951	2.45282	2.74404	3.37490
32	0.68223	1.30857	1.69389	2.03693	2.44868	2.73848	3.36531
33	0.68200	1.30774	1.69236	2.03452	2.44479	2.73328	3.35634
34	0.68177	1.30695	1.69092	2.03224	2.44115	2.72839	3.34793
35	0.68156	1.30621	1.68957	2.03011	2.43772	2.72381	3.34005
36	0.68137	1.30551	1.68830	2.02809	2.43449	2.71948	3.33262
37	0.68118	1.30485	1.68709	2.02619	2.43145	2.71541	3.32563
38	0.68100	1.30423	1.68595	2.02439	2.42857	2.71156	3.31903
39	0.68083	1.30364	1.68488	2.02269	2.42584	2.70791	3.31279
40	0.68067	1.30308	1.68385	2.02108	2.42326	2.70446	3.30688

Titik Persentase Distribusi t (dk = 41 – 80)

df	Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002	
41	0.68052	1.30254	1.68288	2.01954	2.42080	2.70118	3.30127	
42	0.68038	1.30204	1.68195	2.01808	2.41847	2.69807	3.29595	
43	0.68024	1.30155	1.68107	2.01669	2.41625	2.69510	3.29089	
44	0.68011	1.30109	1.68023	2.01537	2.41413	2.69228	3.28607	
45	0.67998	1.30065	1.67943	2.01410	2.41212	2.68959	3.28148	
46	0.67986	1.30023	1.67866	2.01290	2.41019	2.68701	3.27710	
47	0.67975	1.29982	1.67793	2.01174	2.40835	2.68456	3.27291	
48	0.67964	1.29944	1.67722	2.01063	2.40658	2.68220	3.26891	
49	0.67953	1.29907	1.67655	2.00958	2.40489	2.67995	3.26508	
50	0.67943	1.29871	1.67591	2.00856	2.40327	2.67779	3.26141	
51	0.67933	1.29837	1.67528	2.00758	2.40172	2.67572	3.25789	
52	0.67924	1.29805	1.67469	2.00665	2.40022	2.67373	3.25451	
53	0.67915	1.29773	1.67412	2.00575	2.39879	2.67182	3.25127	
54	0.67906	1.29743	1.67356	2.00488	2.39741	2.66998	3.24815	
55	0.67898	1.29713	1.67303	2.00404	2.39608	2.66822	3.24515	
56	0.67890	1.29685	1.67252	2.00324	2.39480	2.66651	3.24226	
57	0.67882	1.29658	1.67203	2.00247	2.39357	2.66487	3.23948	
58	0.67874	1.29632	1.67155	2.00172	2.39238	2.66329	3.23680	
59	0.67867	1.29607	1.67109	2.00100	2.39123	2.66176	3.23421	
60	0.67860	1.29582	1.67065	2.00030	2.39012	2.66028	3.23171	
61	0.67853	1.29558	1.67022	1.99962	2.38905	2.65886	3.22930	
62	0.67847	1.29536	1.66980	1.99897	2.38801	2.65748	3.22696	
63	0.67840	1.29513	1.66940	1.99834	2.38701	2.65615	3.22471	
64	0.67834	1.29492	1.66901	1.99773	2.38604	2.65485	3.22253	
65	0.67828	1.29471	1.66864	1.99714	2.38510	2.65360	3.22041	
66	0.67823	1.29451	1.66827	1.99656	2.38419	2.65239	3.21837	
67	0.67817	1.29432	1.66792	1.99601	2.38330	2.65122	3.21639	
68	0.67811	1.29413	1.66757	1.99547	2.38245	2.65008	3.21446	
69	0.67806	1.29394	1.66724	1.99495	2.38161	2.64898	3.21260	
70	0.67801	1.29376	1.66691	1.99444	2.38081	2.64790	3.21079	
71	0.67796	1.29359	1.66660	1.99394	2.38002	2.64686	3.20903	
72	0.67791	1.29342	1.66629	1.99346	2.37926	2.64585	3.20733	
73	0.67787	1.29326	1.66600	1.99300	2.37852	2.64487	3.20567	
74	0.67782	1.29310	1.66571	1.99254	2.37780	2.64391	3.20406	
75	0.67778	1.29294	1.66543	1.99210	2.37710	2.64298	3.20249	
76	0.67773	1.29279	1.66515	1.99167	2.37642	2.64208	3.20096	
77	0.67769	1.29264	1.66488	1.99125	2.37576	2.64120	3.19948	
78	0.67765	1.29250	1.66462	1.99085	2.37511	2.64034	3.19804	
79	0.67761	1.29236	1.66437	1.99045	2.37448	2.63950	3.19663	
80	0.67757	1.29222	1.66412	1.99006	2.37387	2.63869	3.19526	

Titik Persentase Distribusi t (dk = 81 –120)

df	Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002	
81	0.67753	1.29209	1.66388	1.98969	2.37327	2.63790	3.19392	
82	0.67749	1.29196	1.66365	1.98932	2.37269	2.63712	3.19262	
83	0.67746	1.29183	1.66342	1.98896	2.37212	2.63637	3.19135	
84	0.67742	1.29171	1.66320	1.98861	2.37156	2.63563	3.19011	
85	0.67739	1.29159	1.66298	1.98827	2.37102	2.63491	3.18890	
86	0.67735	1.29147	1.66277	1.98793	2.37049	2.63421	3.18772	
87	0.67732	1.29136	1.66256	1.98761	2.36998	2.63353	3.18657	
88	0.67729	1.29125	1.66235	1.98729	2.36947	2.63286	3.18544	
89	0.67726	1.29114	1.66216	1.98698	2.36898	2.63220	3.18434	
90	0.67723	1.29103	1.66196	1.98667	2.36850	2.63157	3.18327	
91	0.67720	1.29092	1.66177	1.98638	2.36803	2.63094	3.18222	
92	0.67717	1.29082	1.66159	1.98609	2.36757	2.63033	3.18119	
93	0.67714	1.29072	1.66140	1.98580	2.36712	2.62973	3.18019	
94	0.67711	1.29062	1.66123	1.98552	2.36667	2.62915	3.17921	
95	0.67708	1.29053	1.66105	1.98525	2.36624	2.62858	3.17825	
96	0.67705	1.29043	1.66088	1.98498	2.36582	2.62802	3.17731	
97	0.67703	1.29034	1.66071	1.98472	2.36541	2.62747	3.17639	
98	0.67700	1.29025	1.66055	1.98447	2.36500	2.62693	3.17549	
99	0.67698	1.29016	1.66039	1.98422	2.36461	2.62641	3.17460	
100	0.67695	1.29007	1.66023	1.98397	2.36422	2.62589	3.17374	
101	0.67693	1.28999	1.66008	1.98373	2.36384	2.62539	3.17289	
102	0.67690	1.28991	1.65993	1.98350	2.36346	2.62489	3.17206	
103	0.67688	1.28982	1.65978	1.98326	2.36310	2.62441	3.17125	
104	0.67686	1.28974	1.65964	1.98304	2.36274	2.62393	3.17045	
105	0.67683	1.28967	1.65950	1.98282	2.36239	2.62347	3.16967	
106	0.67681	1.28959	1.65936	1.98260	2.36204	2.62301	3.16890	
107	0.67679	1.28951	1.65922	1.98238	2.36170	2.62256	3.16815	
108	0.67677	1.28944	1.65909	1.98217	2.36137	2.62212	3.16741	
109	0.67675	1.28937	1.65895	1.98197	2.36105	2.62169	3.16669	
110	0.67673	1.28930	1.65882	1.98177	2.36073	2.62126	3.16598	
111	0.67671	1.28922	1.65870	1.98157	2.36041	2.62085	3.16528	
112	0.67669	1.28916	1.65857	1.98137	2.36010	2.62044	3.16460	
113	0.67667	1.28909	1.65845	1.98118	2.35980	2.62004	3.16392	
114	0.67665	1.28902	1.65833	1.98099	2.35950	2.61964	3.16326	
115	0.67663	1.28896	1.65821	1.98081	2.35921	2.61926	3.16262	
116	0.67661	1.28889	1.65810	1.98063	2.35892	2.61888	3.16198	
117	0.67659	1.28883	1.65798	1.98045	2.35864	2.61850	3.16135	
118	0.67657	1.28877	1.65787	1.98027	2.35837	2.61814	3.16074	
119	0.67656	1.28871	1.65776	1.98010	2.35809	2.61778	3.16013	
120	0.67654	1.28865	1.65765	1.97993	2.35782	2.61742	3.15954	

