



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
MINAT NASABAH MEMILIH PRODUK
TABUNGAN WADI'AH YA AMANAH
PADA PT. BANK MUAMALAT
INDONESIA, Tbk CABANG
PADANGSIDIMPUAN**

SKRIPSI

*Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat
Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI)
Dalam Bidang Ilmu Perbankan Syariah*

Oleh:

RUDI AFRIZAL

NIM. 11 220 0031

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

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

PADANGSIDIMPUAN

2015



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
MINAT NASABAH MEMILIH PRODUK
TABUNGAN *WADI'AH YAD DAMANAH*
PADA PT. BANK MUAMALAT
INDONESIA, Tbk CABANG
PADANGSIDIMPUAN**

SKRIPSI

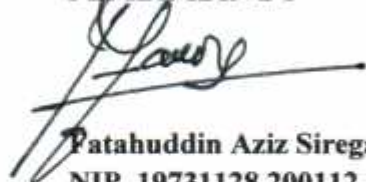
*Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat
Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI)
Dalam Bidang Perbankan Syariah*

Oleh:

RUDI AFRIZAL
NIM. 11 220 0031

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

PEMBIMBING I



Patahuddin Aziz Siregar, M.Ag.
NIP. 19731128 200112 1 001

PEMBIMBING II



Rukiah, SE., M.Si.
NIP. 19760324 200604 2 002

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

2015



**KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**
H. Tengku Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang, Padangsidimpuan
Telp. (0634) 22080 Fax (0634) 24022 Kode Pos 22733

Hal : Skripsi
a.n. **RUDI AFRIZAL**
Lampiran : 7 (Tujuh) Eksemplar

Padangsidimpuan, 7 Juli 2015
Kepada Yth:
Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
IAIN Padangsidimpuan
di
Padangsidimpuan

Assalamualaikum Wr. Wb

Setelah membaca, meneliti dan memberikan saran-saran untuk perbaikan seperlunya terhadap skripsi a.n. **RUDI AFRIZAL** yang berjudul: **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH MEMILIH PRODUK TABUNGAN WADI’AH YAQ DAMANAH PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, Tbk CABANG PADANGSIDIMPUAN”**, maka kami berpendapat bahwa skripsi ini sudah dapat diterima untuk melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI) dalam Ilmu Perbankan Syariah IAIN Padangsidimpuan.

Untuk itu, dalam waktu yang tidak berapa lama kami harapkan saudara tersebut dapat dipanggil untuk mempertanggungjawabkan skripsinya dalam sidang Munaqosyah.

Demikianlah kami sampaikan atas perhatian dan kerja sama dari Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I

Fatahuddin Aziz Siregar, M. Ag
NIP. 19731128 20112 1 001

Pembimbing II

Rukiah, SE., M.Si
NIP. 19760324 200604 2 002

SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI

Dengan Menyebut Nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : RUDI AFRIZAL

Nim : 11 220 0031

Fakultas/jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah

Judul skripsi : FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH MEMILIH PRODUK TABUNGAN *WADI'AH YAD DAMANAH* PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, Tbk CABANG PADANGSIDIMPUAN

Dengan ini menyatakan menyusun skripsi sendiri tanpa menerima bantuan 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 di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sebagaimana tercantum dalam pasal 19 ayat 3 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, 7 Juli 2015

Saya yang menyatakan,




RUDI AFRIZAL
NIM. 11 220 0031


**DEWAN PENGUJI
SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI**

NAMA : RUDI AFRIZAL
NIM : 11 220 0031
JUDUL SKRIPSI : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT
NASABAH MEMILIH PRODUK TABUNGAN *WADIAH*
YAD DAMANAH PADA PT. BANK MUAMALAT
INDONESIA, TBK CABANG PADANGSIDIMPUAN


Ketua



Ikhwanuddin Harahap, M. Ag
NIP. 19750103 200212 1 001


Sekretaris



Rukiah, SE., M.Si
NIP. 19760324 200604 2 002

Anggota


1. Ikhwanuddin Harahap, M. Ag
NIP. 19750103 200212 1 001


2. Rukiah, SE., M.Si
NIP. 19760324 200604 2 002


3. Aswadi Lubis, SE. M.Si
NIP. 19630107 199903 1 002


4. Nofinawati, M.A
NIP. 19821116 201101 2 003

Pelaksanaan Sidang Munaqasyah
Di
Tanggal
Hasil/Nilai
Indeks Prestasi Kumulatif (IPK)
Predikat

: Padangsidempuan
: 7 Juli 2015/14.00 WIB s/d Selesai
: 77.75 (B)
: 3.39
: AMAT BAIK



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. H. Tengku Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang Padangsidimpuan 22733
Telp. (0634) 22080 Fax (0634) 24022

PENGESAHAN

JUDUL SKRIPSI : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
MINAT NASABAH MEMILIH PRODUK
TABUNGAN WADI'AH YA AMANAH PADA
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, Tbk
CABANG PADANGSIDIMPUAN

NAMA : RUDI AFRIZAL
NIM : 11 220 0031

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

Padangsidimpuan, Oktober 2015



Fatahuddin Aziz Siregar, M.Ag
NIP.19731128 200112 1 001

ABSTRAK

Nama : Rudi Afrizal
Nim : 11 220 0031
Judul : Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Memilih Produk Tabungan *Wadi'ah Ya amanah* Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh kondisi jumlah nasabah tabungan *Wadi'ah Ya amanah* di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan yang cenderung mengalami fluktuasi setiap bulannya selama periode 2014. Oleh karena fluktuasi itulah sudah tentu ada faktor yang mempengaruhi minat nasabah menggunakan tabungan *Wadi'ah Ya amanah* tersebut sehingga. Atas dasar itulah peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Memilih Produk Tabungan *Wadi'ah Ya amanah* Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui seberapa besar hubungan dan pengaruh faktor kualitas produk, bonus dan religiusitas terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah* di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan. Penelitian ini bersifat kuantitatif deskriptif. Teknik pengumpulan datanya menggunakan angket, dimana jumlah sampel 44 responden yang diambil dari 219 responden populasi. Selanjutnya untuk melihat pengaruh sumbangan variabel X_1 , X_2 , X_3 kepada variabel Y digunakan rumus persamaan regresi linear berganda dan didukung oleh uji validitas, uji reliabilitas, uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi.

Melalui hasil uji korelasi ganda diketahui bahwa hubungan keempat variabel sangat kuat, karena nilai R yang didapat sebesar 0,845 dan hampir mendekati 1. Dalam perhitungan uji F, hasil yang didapat untuk $F_{hitung} = 33,159$ dan $F_{tabel} = 2,84$. Dengan demikian $F_{hitung} > F_{tabel}$. ($33,159 > 2,84$). Uji signifikansi dengan menggunakan uji t menunjukkan pengaruh positif dan signifikan ketiga variabel X terhadap variabel Y. Dimana untuk variabel kualitas produk (X_1) didapat $t_{hitung} = 9,029$ dimana $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($9,029 > -2,021$). Uji t untuk variabel bonus (X_2) didapat $t_{hitung} = 0,108$ dimana $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($0,108 > -2,021$). Uji t untuk variabel religiusitas (X_3) didapat $t_{hitung} = 0,772$ dimana $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($0,772 > -2,021$). Hasil R square sebesar 0,713 hal ini berarti 71,3%. kualitas produk, bonus dan religiusitas mempengaruhi minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah* di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan.

Berdasarkan hasil perhitungan regresi berganda, uji F, uji t disimpulkan bahwa hipotesis mayor nol (H_0) yang menyatakan tidak ada pengaruh kualitas produk, bonus dan religiusitas terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah* di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan “ditolak”.

KATA PENGANTAR



Alhamdulillahirobbilámin. Seiring dengan *rahmat* Allah SWT, *maúnah* serta *barokah*-Nya, akhirnya Penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Produk Tabungan Wadiah Yadh Dhamanah pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan”. Kemudian shalawat dan salam kepada Rasulullah Muhammad SAW, yang telah menuntun umat manusia kepada jalan kebenaran dan keselamatan.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, Penulis telah berusaha semaksimal mungkin untuk mencapai hasil yang terbaik, namun dalam kapasitas Penulis yang serba *dho'if* dan dihimpit dengan berbagai keterbatasan, skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, dan meskipun demikian skripsi ini rasanya sudah menjadi sebuah pencapaian monumental yang membuat diri penulis merasa besar, minimal membesarkan perasaan penulis dan mengobarkan semangat untuk memburu pencapaian-pencapaian berikutnya. Penulis juga sadar sepenuhnya bahwa diri ini telah berutang budi kepada banyak pihak yang telah berkontribusi secara langsung maupun tidak langsung dalam penulisan skripsi ini. Dengan kerendahan hati, Penulis ingin menyampaikan ungkapan rasa terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada para pihak yang telah menanamkan jasa baik berupa bimbingan, arahan, saran, serta bantuan yang diberikan sehingga Penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Oleh karena itu, Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H.Ibrahim Siregar, MCL selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Padangsidimpuan. Kepada Bapak Drs. H. Irwan Saleh Dalimunthe, M.A, Bapak Aswadi Lubis, S.E, M.Si dan Bapak Drs. Samsuddin Pulungan, M.Ag selaku Wakil Rektor I, II dan III.
2. Bapak Fatahuddin Aziz Siregar, M. Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan, Ibu Rosnani Siregar, M.Ag, Bapak Darwis Harahap, M.Si dan Bapak Ikhwanuddin Harahap, M.Ag selaku wakil dekan I, II, III.
3. Bapak Abdul Nasser Hasibuan, S.E., M.Si selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah dan civitas akedemik.
4. Bapak Fatahuddin Azis Siregar, M.Ag selaku pembimbing I dan Ibu Rukiah, SE., M.Si selaku pembimbing II, yang dengan penuh kesabaran telah mengorbankan waktu, pikiran, dan tenaga dalam memberikan bimbingan dan arahan kepada Penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan civitas akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Seluruh Staf Akademik, Jurusan, Kasubag, dan Perpustakaan, terimakasih atas bantuan dalam upaya memperlancar penulisan skripsi ini.
6. Bapak M. Helmi selaku Pimpinan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidimpuan yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian dan banyak membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dan para karyawan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidimpuan.

7. Ayahanda Syarif Daud Nasution dan Ibunda Paridah atas segala pengorbanan dan cinta kasihnya baik berupa moril maupun materil, dan doá yang tak terhingga sepanjang masa.
8. Seluruh keluarga besar penulis yang tak pernah lelah memberikan dorongan dan motifasi untuk tetap semangat berjuang dan bersabar dalam menyelesaikan studi di kampus IAIN Padangsidimpuan ini.
9. Seluruh teman-teman yang telah memberikan bantuan, semangat, dorongan, dan motivasi kepada penulis. Serta semua pihak yang telah berperan membantu menyelesaikan skripsi ini yang tidak bisa Penulis sebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada semua pihak yang telah banyak membantu dalam penulisan skripsi ini dan semoga mendapatkan ganjaran pahala yang berlipat ganda. Amin.

Selanjutnya penulis mengharapkan kritik dan saran-saran yang bersifat membangun dari para pembaca, demi kesempurnaan skripsi ini dan menjadi bahan pertimbangan dalam pembuatan karya tulis selanjutnya.

Semoga skripsi ini dapat memberikan kontribusi ilmu dan pengalaman serta dapat mendatangkan manfaat dan berkah kepada semua pihak, semoga *inayah* dan *ridha*-Nya akan tetap menyertai kita semua.

Padangsidimpuan, 07 Juli 2015
Penulis

RUDI AFRIZAL
NIM. 11 220 0031

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 translitasinya dengan huruf latin.




Huruf Arab	Nama Huruf Latin	Huruf Latin	Nama
	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
	ba	b	be
	ta	t	te
	ša	š	es (dengan titik di atas)
	jim	j	je
	a		ha(dengan titik di bawah)
	kha	kh	ka dan ha
	dal	d	de
	žal	ž	zet (dengan titik di atas)
	ra	r	er
	zai	z	zet
	sin	s	es
	syin	sy	es
	ad		es dan ye
	ad		de (dengan titik di bawah)
	a		te (dengan titik di bawah)
	a		zet (dengan titik di bawah)
	‘ain	‘.	koma terbalik di atas
	gain	g	ge
	fa	f	ef
	qaf	q	ki
	kaf	k	ka
	lam	l	el
	mim	m	em
	nun	n	en
	wau	w	we
	ha	h	ha
	hamzah	..’..	apostrof
	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

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
	fat ah	a	a
	kasrah	i	i
	ommah	u	u

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf.

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan	Nama
.....	fat ah dan ya	ai	a dan i
.....	fat ah dan wau	au	a dan u

c. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
ى.....ا).....	fat ah dan alif atau ya	ā	a dan garis atas
.....	kasrah dan ya	ī	i dan garis di bawah
....	ommah dan wau	ū	u dan garis di atas

3. Ta Marbutah

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua.

a. Ta marbutah hidup

Ta marbutah yang hidup atau mendapat harkat fat ah, kasrah, dan ommah, transliterasinya adalah /t/.

b. Ta marbutah mati

Ta marbutah yang mati atau mendapat harkat 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 (Tsaydid)

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 system tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu:

. 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

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

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai dengan bunyinya.

6. Hamzah

Dinyatakan di depan Daftar Transliterasi Arab-Latin bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu diletakkan diawal 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 per kata dan bisa pula dirangkaikan.

8. Huruf Capital

Meskipun dalam sistem kata sandang yang diikuti huruf tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga.

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.

DAFTAR ISI

	<i>Halaman</i>
Halaman Judul	i
Halaman Pengesahan Pembimbing	ii
Berita Acara Ujian Munaqasyah	iii
Surat Pernyataan Keaslian Skripsi	iv
Halaman Pengesahan Dekan Fakultas	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR	vii
TRANSLITERASI	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	8
C. Batasan Masalah	9
D. Rumusan Masalah	9
E. Defenisi Operasional Variabel.....	10
F. Tujuan Penelitian.....	11
G. Kegunaan Penelitian	11
H. Sistematika Pembahasan	12
BAB II LANDASAN TEORITIS	14
A. Kerangka Teori	14
1. Konsep Bank	14
a. Pengertian Bank dan Bank Syariah.....	14
b. Produk Bank Syariah	16
2. Konsep <i>Wadi'ah</i>	20
a. Pengertian <i>Wadi'ah</i>	20
b. Landasan Hukum Tentang <i>Wadi'ah</i>	21
c. Rukun <i>Wadi'ah</i>	23
d. Syarat-syarat <i>Wadi'ah</i>	24
e. Macam-macam <i>Wadi'ah</i>	24
3. Konsep Minat	25
a. Pengertian Minat	25
4. Konsep dan Mekanisme Produk Tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i>	27
a. Konsep Tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i>	27
b. Mekanisme Produk Tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i>	28
5. Konsep Kualitas Produk, Bonus (<i>'Athaya</i>), <i>Religiusitas</i>	29

a. Kualitas Produk.....	29
b. Bonus ('Athaya').....	33
c. <i>Religiusitas</i>	34
B. Penelitian Terdahulu	36
C. Kerangka Pikir	37
D. Hipotesis.....	39
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	40
A. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	40
B. Jenis Penelitian	40
C. Populasi dan Sampel.....	40
1. Populasi.....	40
2. Sampel.....	41
D. Instrumen Pengumpulan Data	42
1. Angket.....	42
2. Observasi.....	45
E. Uji Validitas dan Reliabilitas.....	45
F. Pengujian Asumsi Klasik	46
G. Teknik Analisis Data	46
H. Uji Hipotesis	48
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	49
A. Gambaran Umum Perusahaan	49
B. Alisis Data	56
1. Uji Validitas dan Reliabilitas.....	56
2. Uji Statistik Deskriptif.....	66
3. Uji Asumsi Klasik	66
4. Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	75
5. Uji Hipotesis	77
C. Pembahasan	83
D. Keterbatasan Penelitian	85
BAB V PENUTUP.....	87
A. Kesimpulan.....	87
B. Saran	88
DAFTAR PUSTAKA	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	<i>Halaman</i>
Tabel 1.1 Fluktuasi Jumlah Nasabah Periode 2014	7
Tabel 1.2 Defenisi Operasional Variabel	10
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	36
Tabel 3.1 Rumus Skala Likert.....	43
Tabel 3.2 Kisi-kisi Kualitas Produk (X_1)	43
Tabel 3.3 Kisi-kisi Bonus (X_2).....	44
Tabel 3.4 Kisi-kisi Religiusitas (X_3)	44
Tabel 3.5 Kisi-kisi Minat Nasabah (Y)	44
Tabel 4.1 Uji Validitas Kualitas Produk (X_1)	57
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas Pada Kualitas Produk (X_1)	58
Tabel 4.3 Uji Validitas Bonus (X_2)	59
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Pada Bonus (X_2).....	60
Tabel 4.5 Uji Validitas Religiusitas (X_3)	61
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Pada Religiusitas (X_3)	62
Tabel 4.7 Uji Validitas Minat Nasabah (Y)	63
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Pada Minat Nasabah (Y).....	64
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas Kualitas Produk (X_1)	65
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas Bonus (X_2).....	65
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas Religiusitas (X_3)	65
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas Minat Nasabah (Y)	65
Tabel 4.13 Hasil Output Standar Deviasi.....	66
Tabel 4.14 Uji One Sample Kolmogorov Smirnov.....	68
Tabel 4.15 Uji Tollerance Dan Inflation Factor (VIF).....	69
Tabel 4.16 Nilai Koefisien Determinasi Individual (R^2)	70
Tabel 4.17 Hasil Uji Multikolinearitas.....	70
Tabel 4.18 Uji Glejser	72
Tabel 4.19 Uji Durbin Watson	74
Tabel 4.20 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	75
Tabel 4.21 Hasil Analisis Korelasi Ganda	76
Tabel 4.22 Uji F	79
Tabel 4.23 Uji t	80

DAFTAR GAMBAR

	<i>Halaman</i>
Gambar 2.1 Skema Tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i>	28
Gambar 2.2 Kerangka Pikir.....	37
Gambar 4.1 Struktur Organisasi	55
Gambar 4.2 Metode Grafik	67
Gambar 4.3 Output Scatterplot	73

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Angket

Lampiran II Tabulasi Angket Variabel Kualitas Produk (X_1)

Lampiran III Tabulasi Angket Variabel Bonus (X_2)

Lampiran IV Tabulasi Angket Variabel Religiusitas (X_3)

Lampiran V Tabulasi Angket Variabel Minat Nasabah (Y)

Lampiran VI Respon Nasabah Variabel Bonus (X_2)

Lampiran VII Respon Nasabah Variabel Religiusitas (X_3)

Lampiran VIII Respon Nasabah Variabel Minat Nasabah (Y)

Lampiran IX Output Spss

Lampiran X Tabel r Produk Moment

Lampiran XI Tabel t Statistik

Lampiran XII F Tabel

Lampiran XIII Tabel Durbin Watson

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Manusia selalu berusaha memenuhi kebutuhan di dalam hidupnya. Hal ini merupakan dorongan fitrah yang mutlak dan tidak bisa dihilangkan dari diri setiap manusia. Kebutuhan hidup itu menurut Maslow dapat digolongkan dari tingkat sederhana untuk sekadar bertahan hidup (*basic needs*) hingga tingkat kemewahan untuk aktualisasi diri (*self actualization*).

Dalam usahanya memenuhi seluruh tingkatan kebutuhan hidup tersebut, manusia memerlukan bantuan manusia lainnya. Maka, timbullah interaksi dan pembagian tugas yang diwujudkan dalam bidang-bidang usaha dalam Nasabah. Interaksi dalam Nasabah tersebut diatur oleh kesepakatan yang tercermin dalam norma-norma kenasabahan. Ketika manusia saling berinteraksi dengan fungsinya masing-masing, maka terjadilah pertukaran, suatu transaksi, atau dengan kata lain, jual beli.

Pada mulanya jual beli dilakukan secara barter. Namun, seiring dengan perkembangan zaman, jual beli memerlukan standar penetapan nilai atau harga atas barang dan jasa yang dihasilkan oleh bidang-bidang usaha tersebut. Dari sinilah uang sebagai alat tukar yang sah tercipta. Uang sebagai alat tukar memegang peranan yang sangat penting dalam Nasabah modern. Hampir seluruh aspek kehidupan manusia tidak dapat dilepaskan dari uang. Karena fungsinya sebagai alat tukar, uang selalu beredar dari satu orang ke orang lainnya. Semakin lama urusan yang menyangkut uang, semakin berkembang

dan bertambah rumit, sehingga menyebabkan nasabah memerlukan suatu lembaga perantara (*intermediary*) yang dapat memperlancar lalu lintas uang. Lembaga tersebut kini dikenal dengan bank. Bank adalah suatu lembaga yang mendapat izin untuk mengerahkan dana nasabah berupa pinjaman sehingga sebagai perantara nasabah penyimpan dana dan pemakai dana akhir.¹

Sebagaimana kita ketahui Indonesia sebagai negara muslim terbesar di dunia, muncul kebutuhan untuk adanya bank yang melakukan kegiatannya berdasarkan prinsip syariah seperti itu. Keinginan ini tertampung dengan dikeluarkannya Undang-undang No. 7 Tahun 1992 sekalipun belum dengan istilah yang tepat, tetapi baru dimunculkan dengan memakai istilah “Bagi Hasil”. Baru setelah Undang-undang No. 7 Tahun 1992 itu diubah dengan Undang-undang No. 10 Tahun 1998, istilah yang dipakai lebih terang-terangan. Dalam Undang-undang No.10 Tahun 1998 disebut dengan tegas istilah prinsip “Syariah”. Lebih tegas lagi setelah dikeluarkannya Undang-undang No.21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah Tanggal 6 Juli 2008.

Dengan dikeluarkannya Undang-undang No.21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah itu, sebagaimana menurut defenisi yang disebutkan dalam Pasal 1 Angka 7 Undang-undang tersebut, bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah disebut “Bank Syariah”.²

Berdasarkan prinsip bank syariah seperti halnya bank konvensional, bank syariah mempunyai fungsi utama sebagai lembaga intermediasi

¹ Edy Wibowo dan Untung Hendy Widodo, *Mengapa Memilih Bank Syariah ?*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2005), hlm. 1-2.

² Sutan Remy Sjahdeini, *Perbankan Syariah: Produk-produk dan Aspek-aspek Hukumnya*, (Jakarta: Prenadamedia Group, 2014), hlm. 31-32.

(*intermediary institution*). Artinya, lembaga bank adalah lembaga yang dalam aktivitasnya berkaitan dengan masalah uang yang merupakan alat pelancar terjadinya kegiatan perdagangan.

Dengan lahirnya bank Islam yang beroperasi berdasarkan sistem bagi hasil sebagai alternatif pengganti bunga pada bank-bank konvensional, merupakan peluang bagi umat Islam untuk memanfaatkan jasa bank seoptimal mungkin. Merupakan peluang karena umat Islam berhubungan dengan perbankan dengan tenang, tanpa keraguan dan didasari oleh motivasi keagamaan yang kuat di dalam memobilisasi dana Nasabah untuk pembiayaan pembangunan ekonomi umat.³

Hal mendasar yang membedakan antara lembaga keuangan non-Islam dan Islam adalah terletak pada pengembalian dan pembagian keuntungan yang diberikan oleh lembaga keuangan kepada nasabah. Sehingga terdapat istilah bunga dan bagi hasil.⁴

Menurut Chapra riba secara bahasa adalah

ziyadah yang berarti tambahan (*addition*), pertumbuhan (*growth*), naik (*rise*), membengkak (*swell*), dan bertambah (*increase*), akan tetapi, tidak semua tambahan dikategorikan riba. tambahan dalam riba ini ditentukan pada awal (*predetermined*) dengan suatu besaran yang tetap /tertentu (*fixed*) serta akan mengalami kenaikan yang berkaitan dengan waktu.⁵

Bunga dalam pandangan Islam dikategorikan dengan riba nasi'ah, yaitu tambahan atau premi yang diberikan oleh peminjam kepada pemberi

³ Warkum Sumitro, *Asas-asas Perbankan Islam dan Lembaga-lembaga Terkait: BMUI dan Takaful*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2004), hlm. 55.

⁴ Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi dan Ilustrasi*, (Yogyakarta: Ekonesia, 2007), hlm. 20.

⁵ Pusat Pengkajian dan Pengembangan Ekonomi Islam (P3EI) Universitas Islam Indonesia Yogyakarta Atas Kerjasama Dengan Bank Indonesia, *Ekonomi Islam*, (Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada, 2012), hlm. 374.

pinjaman karena peminjam telah diberikan penundaan waktu terhadap pinjamannya. Tambahan ini diisyaratkan dimuka dengan tidak mendasarkan pada pertimbangan produktivitas dana. Riba *nasi'ah* sering juga disebut sebagai riba *jahiliah*, karena praktek ini banyak terjadi pada masa jahiliah dan juga disebut riba *qardh* karena terjadi dalam utang piutang uang.⁶

Begitu juga PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan sudah menggunakan prinsip syariah. PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan menjalankan usahanya dengan prinsip syariah. Termasuk dalam hal penghimpunan dana (*funding*), maupun dalam penyaluran dananya.

PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan sangat tanggap terhadap kebutuhan masyarakat Padangsidempuan, itu dibuktikan dengan gencarnya PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan melakukan perbaikan-perbaikan dalam produk maupun operasionalnya. Diantara produk-produk PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan adalah sebagai berikut:

1. Simpanan Giro dengan menggunakan akad *Wadi'ah dan mu arabah*.
2. Tabungan dengan menggunakan akad *Wadi'ah dan mu arabah*.
3. Pembiayaan dengan menggunakan akad *murabahah, mu arabah, dan musyarakah.dan rahn*.

⁶ *Ibid*, hlm. 374.

4. Jasa-jasa keuangan lainnya seperti Sistem kliring nasional Bank Indonesia, Bank garansi, Surat keterangan Bank, Inkaso, BI RTGS (Bank Indonesia *Real Time Gross Settlement*).

Pada akad *Wadi'ah Ya Ya amanah* PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan yang menerapkan akad sesuai dengan prinsip syariah, yakni tabungan *Wadi'ah Ya Ya amanah* ini bersifat tabungan murni yang dananya dapat dikelola oleh bank. Sebagai imbalannya nasabah akan mendapatkan bonus dari pihak bank. Dalam penetapan bonus tersebut pihak PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan tidak menetapkannya di muka. Walaupun nasabah tidak mendapatkan bonus, tidak ada potongan terhadap saldo nasabah tersebut sebagai biaya administrasi.

Dalam menjalankan peran bank sebagai perantara keuangan, maka penghimpunan dana merupakan aktivitas utama yang dilakukan sebelum menyalurkan dana kepada nasabah. Keberhasilan bank dalam menghimpun dana dari nasabah ditentukan oleh faktor internal dan eksternal bank.⁷

Diantara Faktor-faktor yang mempengaruhi minat masyarakat memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah* adalah kualitas produk sangat berpengaruh terhadap keputusan nasabah memilih produk yang akan digunakan.

Menurut Philip Kotler “produk adalah mencakup lebih dari sekedar barang berwujud (dapat dideteksi panca indera). Produk dapat berupa

⁷ M. Faisal Abdullah, *Manajemen Perbankan Teknis Analisis Kinerja Keuangan Bank*, (Malang: UMM Press, 2003), hlm. 20.

obyek fisik, jasa (tidak terdeteksi panca indera), orang, tempat, organisasi dan ide”.⁸

Semakin bagus kualitas produk suatu bank akan semakin mempengaruhi nasabah untuk memilih produk tersebut. Tabungan *Wadi'ah Ya amanah* merupakan tabungan yang tergolong berkualitas di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan, dibuktikan dengan akad dan sistem yang dipakai dalam produk tersebut, tabungan *Wadi'ah Ya amanah* sudah menggunakan sistem syariah, terbebas dari *maisir*, *gharar*, *riba* dan bathil.

Bonus (*Athaya*) yang diberikan juga berpengaruh terhadap minat menabung nasabah. Nasabah juga harus diberikan bonus yang memadai. Banyak nasabah beranggapan bahwa dengan seringnya melakukan transaksi dalam bank, baik dia penarikan maupun penyetoran, bonus yang didapatkan oleh nasabah akan semakin besar. Padahal dapat berdampak sebaliknya, dengan seringnya transaksi yang dilakukan, nasabah tidak sadar bahwa saldo tabungannya semakin berkurang dan berakibat pada penurunan nominal bonus yang didapatkan.

Sikap *religiusitas* juga sangat berpengaruh dalam pengambilan keputusan nasabah untuk memilih produk dalam suatu bank. Masyarakat Padangsidempuan mayoritas beragama Islam banyak yang beranggapan bertransaksi dalam bank syariah merupakan suatu keharusan.

⁸ Philip Kotler dan Gary Amstrong, Dasar-Dasar Pemasaran, (Jakarta: Prenhallindo, 1997), hlm. 274.

Tabel dibawah ini ditunjukkan penurunan jumlah nasabah tabungan *Wadi'ah Ya amanah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan periode 2014.

Tabel 1.1
Fluktuasi Jumlah Nasabah dalam Periode Tahun 2014

Bulan	Tabungan Ib Muamalat <i>Wadi'ah</i>	Tabunga Ku	Tabungan Haji Arafah	Jumlah
Januari	9	5	6	20
Februari	12	-	5	17
Maret	11	4	7	22
April	6	5	4	15
Mei	9	7	9	25
Juni	6	5	5	16
Juli	8	3	8	19
Agustus	7	6	5	18
September	9	5	7	21
Oktober	10	6	-	16
November	9	4	5	18
Desember	7	2	3	12

Sumber: PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan , 2015

Dari tabel 1.1 diatas dapat dilihat bahwa jumlah nasabah tabungan *Wadi'ah Ya amanah* mengalami fluktuasi. Dari 20 nasabah di bulan Januari, kemudian turun di bulan Februari menjadi 17 nasabah, kemudian pada Maret naik menjadi 22 nasabah. Pada bulan April turun menjadi 15 nasabah. Bulan Mei naik menjadi 25 nasabah, kemudian turun pada bulan Juni menjadi 16 nasabah, bulan Juli menjadi 19 nasabah, turun pada bulan Agustus menjadi 18 nasabah, bulan September naik menjadi 21 nasabah, bulan Oktober turun menjadi 16, kemudian naik pada bulan November menjadi 18 nasabah, dan pada bulan Desember turun menjadi 12 nasabah.

Oleh sebab itu berdasarkan permasalahan dan fenomena yang telah diuraikan di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut dengan mengangkat judul **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Memilih Produk Tabungan Wadi’ah Ya amanah pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan”**

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas penulis mengidentifikasi masalah sebagai berikut:

1. Apakah ada hubungan antara kualitas produk, bonus dan *religiusitas* terhadap minat nasabah memilih produk tabungan *Wadi’ah Ya amanah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan?
2. Apakah ada pengaruh kualitas produk, bonus, dan *religiusitas* secara parsial dan simultan terhadap minat nasabah memilih produk tabungan *Wadi’ah Ya Ya amanah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan?
3. Seberapa besar pengaruh kualitas produk, bonus dan *religiusitas* terhadap minat nasabah memilih produk tabungan *Wadi’ah Ya Ya amanah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan?

C. Batasan Masalah

Untuk menghindari terjadinya kesalahan terhadap masalah yang terjadi dan mengingat luasnya cakupan masalah mengenai tabungan *Wadi'ah* yadh dhamanah maka penulis membatasi masalah yang akan diteliti yaitu:

1. Apakah ada pengaruh kualitas produk, bonus, dan *religiusitas* secara parsial dan simultan terhadap minat nasabah memilih produk tabungan *Wadi'ah Ya Ya amanah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan?
2. Seberapa besar pengaruh kualitas produk, bonus dan *religiusitas* terhadap minat nasabah memilih produk tabungan *Wadi'ah Ya Ya amanah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan?

D. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah diatas maka dapat diambil rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Apakah ada pengaruh kualitas produk, bonus, dan *religiusitas* secara parsial dan simultan terhadap minat nasabah memilih produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan?
2. Seberapa besar pengaruh kualitas produk, bonus, dan *religiusitas* secara parsial dan simultan terhadap minat nasabah memilih produk tabungan *Wadi'ah Ya Ya amanah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan?

E. Defenisi Operasional Variabel

Untuk menghindari kesalahan pemahaman dalam memahami judul penelitian, maka akan dijelaskan definisi operasional dari judul penelitian: faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah terhadap produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah* dan seberapa besar pengaruh kualitas produk, bonus dan religiusitas terhadap minat nasabah memilih produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan adalah sebagai berikut:

Tabel 1.2
Defenisi Operasional Variabel

No	Variabel	Indikator	Skala
1	X1 (Kualitas produk) sesuatu yang diciptakan sesuai dengan prinsip syari'ah. Dan dapat memuaskan Nasabah	1. Menggunakan prinsip syariah 2. Menghindari unsur riba 3. Menghindari unsur ketidakpastian (<i>gharar</i>) 4. Menghindari unsur judi (<i>maisir</i>)	Skala Likert
2	X2 (Bonus) Bonus (<i>'athaya</i>) adalah “pemberian yang bersifat tidak mengikat dan bertujuan agar nasabah loyal kepada LKS.	1. Bonus yang diberikan bank besar. 2. Bonus dapat menarik minat nasabah	Skala Likert
3	X3 (Religiusitas). Religiusitas adalah suatu ketentuan yang mengatur hubungan manusia dengan lingkungan sosialnya serta alam sekitar agar sesuai dengan norma kebenaran dan tatacara dalam melakukan peribadatan.	1. Kebutuhan nasabah akan produk yang sesuai syariah. 2. Sikap nasabah yang agamis. 3. Gaya hidup dan kepercayaan.	Skala Likert

Sambungan tabel 2.2

4	Y (Nasabah Tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i>). Adalah Keinginan Nasabah Dalam Memilih Tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> . <i>Wadi'ah Ya amanah</i> adalah titipian murni (Nasabah) yang dananya dapat dikelola oleh pihak ketiga (Bank).	1. Nasabah melihat kualitas produk yang diberikan bank. 2. Nasabah melihat bonus yang diberikan bank. 3. Nasabah melihat bank yang sesuai syariah.	Skala Likert
---	---	--	--------------

F. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui apakah ada pengaruh kualitas produk, bonus, dan *religiusitas* secara parsial dan simultan terhadap minat nasabah memilih produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan.
2. Untuk mengetahui Seberapa besar pengaruh kualitas produk, bonus, dan *religiusitas* secara parsial dan simultan terhadap minat nasabah memilih produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan.

G. Kegunaan Penelitian

Adapun kegunaan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk menambah wawasan dan pengetahuan bagi penulis tentang tabungan *Wadi'ah Ya amanah* .

2. Untuk melengkapi sebagian persyaratan dan tugas yang dibutuhkan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI) pada Jurusan Perbankan Syariah IAIN Padangsidimpuan.
3. Bagi pihak bank sebagai bahan masukan dan sumbangan pikiran dalam upaya memajukan dan meningkatkan jumlah nasabah tabungan *Wadi'ah Ya amanah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidimpuan.
4. Sebagai sumbangan pemikiran bagi nasabah pada umumnya, dan mahasiswa IAIN Padangsidimpuan pada khususnya dalam upaya meningkatkan pemahaman mahasiswa tentang tabungan *Wadi'ah Ya amanah*.
5. Sebagai bahan perbandingan kepada peneliti selanjutnya yang memiliki keinginan untuk membahas topik permasalahan yang sama.

H. Sistematika Pembahasan

Untuk melaksanakan sebuah penelitian tentunya berangkat dari sebuah masalah yang akan dibahas. Maka untuk mempermudah penelitian ini agar sesuai dengan permasalahan yang ada, maka peneliti menggunakan sistematika pembahasan sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan yang di dalamnya berisikan latar belakang masalah dengan pengesahan judul, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, beserta sistematika pembahasan.

Bab II Landasan Teori yang di dalamnya berisikan tentang berisikan tentang konsep bank, konsep *Wadi'ah*, konsep dan mekanisme produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah*, konsep kualitas produk, bonus (*'athaya*), dan *religiusitas*.

Bab III Metode Penelitian yang di dalamnya berisikan lokasi dan waktu penelitian, jenis penelitian, populasi dan sampel, instrumen pengumpulan data, instrumen penelitian, dan analisis data.

Untuk langkah dilapangan “langkah nyata” dalam penelitian untuk mengetahui hasil penelitian secara umum dan khusus terdapat pada Bab IV. Didalamnya berisikan paparan data atau hasil penelitian dan pembahasan yang tersusun atas hasil-hasil penelitian yang merupakan kumpulan data-data yang diperoleh penulis dan pembahasan yang merupakan hasil analisis penulis terhadap permasalahan yang telah dirumuskan dalam penelitian.

Setelah hasil penelitian diketahui pada Bab IV, maka selanjutnya pada Bab V merupakan penutup yang memuat kesimpulan dan saran-saran yang dianggap penting.

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Kerangka Teori

1. Konsep Bank

a. Pengertian Bank dan Bank Syariah

Bank berasal dari bahasa Italia *banco* yang artinya *bangku*. Bangku inilah yang dipergunakan oleh banker untuk melayani kegiatan operasional kepada para nasabah. Istilah bangku secara resmi dan populer menjadi bank.⁹

Menurut Undang-undang Nomor 14 Tahun 1967 tentang Pokok Perbankan “*Bank adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya adalah memberikan kredit dan jasa-jasa dalam lalu lintas pembayaran dan peredaran uang.*”¹⁰

Menurut Undang-undang RI Nomor 10 Tahun 1998 Tanggal 10 November 1998 tentang Perbankan,

Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada Nasabah dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.¹¹

Menurut Malayu S.P Hasibuan bank adalah “*Badan usaha yang kekayaannya terutama dalam bentuk aset keuangan (financial assets)*”

⁹ Malayu S.P. Hasibuan, *Dasar-dasar Perbankan*, (Jakarta: PT. Bumi Aksara, 2009), hlm. 1.

¹⁰ Marti Sumarni, John Soeprihanto, *Pengantar Bisnis: Dasar-dasar Ekonomi Perusahaan*, (Yogyakarta: Liberty, 2005), hlm. 108.

¹¹ Kasmir, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2008), hlm. 12.

serta bermotifkan profit dan juga sosial, jadi bukan hanya mencari keuntungan saja.”¹²

Dari pengertian-pengertian di atas dapat ditarik kesimpulan bahwa bank adalah badan usaha yang berfungsi sebagai penghubung (*intermediary*) antara pihak yang kelebihan dana dengan pihak yang kekurangan dana, dengan motif mencari keuntungan (*profit*) dan sosial, yaitu meningkatkan taraf hidup Nasabah banyak.

Bank Islam yang selanjutnya disebut dengan bank syariah adalah, bank yang beroperasi tanpa mengandalkan bunga. Bank syariah juga bisa diartikan sebagai suatu bank yang dalam operasinya berdasarkan prinsip-prinsip hukum Islam¹³ dan produknya dikembangkan berlandaskan Al quran dan hadits.¹⁴

Menurut Ensiklopedi Islam, Bank Islam adalah

Lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan kredit dan jasa-jasa dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip-prinsip syariah islam.¹⁵

Menurut Undang-Undang No 21 Tahun 2008 Tentang perbankan syariah, “*Bank Syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan*

¹² Malayu S.P. Hasibuan, *Op.Cit*, hlm. 2.

¹³ Dwi Suwiknyo, *Kamus Lengkap Ekonomi Islam*, (Yogyakarta: Total Media, 2009), hlm. 39.

¹⁴ Khaerul Umam, *Manajemen Perbankan Syariah*, (Bandung: Pustaka Setia, 2013), hlm. 15.

¹⁵ Warkum Sumitro, *Asas-Asas Perbankan Islam dan Lembaga-Lembaga Terkait: BMUI dan Takaful di Indonesia*, (Jakarta Utara: PT. RajaGrafindo Persada, 1996), hlm. 5.

usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atas bank umum syariah dan bank pembiayaan rakyat syariah.”¹⁶

Menurut Schaik bank syariah adalah

Sebuah bentuk dari bank modern yang didasarkan pada hukum Islam yang sah, dikembangkan pada abad pertama Islam, menggunakan konsep berbagi risiko sebagai metode utama, dan meniadakan keuangan berdasarkan kepastian serta keuntungan yang ditentukan sebelumnya.¹⁷

Dari definisi-definisi di atas dapat disimpulkan bahwa bank syariah adalah suatu badan usaha yang berfungsi sebagai *intermediary* antara pihak yang kelebihan dana dengan pihak kekurangan dana, yang kegiatan operasionalnya dikelola berdasarkan prinsip syariah yang berlandaskan Al quran dan Hadits.

b. Produk Bank Syariah

Produk bank syariah meliputi penghimpunan dana (*funding*), penyaluran dana (*financing*), produk jasa dan produk sosial.

1) Produk Penghimpunan Dana (*Funding*)

Penghimpunan dana di bank syariah dapat berbentuk giro, tabungan dan deposito. Prinsip operasional syariah yang ditetapkan dalam penghimpunan dana nasabah adalah prinsip *wadi'ah* dan *mu arabah*.

Prinsip *wadi'ah* yang ditetapkan adalah *Wadi'ah Ya amanah*, berbeda dengan *Wadi'ah Ya Al-amanah*. Dalam *Wadi'ah Ya Al-amanah* pada prinsipnya harta titipan tidak

¹⁶ Ikatan Bankir Indonesia, *Mengelola Bank Syariah*, (Jakarta Pusat: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2014), hlm. 2.

¹⁷ Khaerul Umam, *Op.Cit*, hlm. 15 .

boleh dimanfaatkan oleh yang di titipi. Sedangkan dalam *Wadi'ah Ya amanah*, pihak yang di titipi (bank) bertanggung jawab atas keutuhan harta titipan sehingga ia boleh memanfaatkan harta titipan tersebut.¹⁸ Seperti pada tabungan *wadi'ah* dan giro *wadi'ah*.

Dalam prinsip *mu arabah*, penyimpan atau deposan bertindak sebagai *shahibul maal* (pemilik modal), dan bank sebagai *mu arib* (pengelola). Seperti pada tabungan, deposito dan giro *mu arabah*.

2) Produk Penyaluran Dana (*financing*)

Penyaluran dana merupakan salah satu kegiatan lembaga perbankan, kegiatan penyaluran dana dalam perbankan syariah berbentuk akad jual beli, akad bagi hasil, sewa dan sosial.

Dalam akad jual beli menggunakan akad *murabahah*, *bai bithaman ajil*, *salam* dan *isthisna*. Dalam akad bagi hasil, bank syariah menggunakan akad *musyarakah* dan *mu arabah*. Sedangkan dalam akad sewa, bank syariah memakai akad *ijarah*, *ijarah muttahia bittamlik*.¹⁹

¹⁸ Adiwarmarman Karim, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, (Jakarta: IIT, 2003), hlm. 96.

¹⁹ Wirnyaningsih, dkk, *Bank dan Asuransi Islam Di Indonesia*, (Jakarta: Kencana Prenada Media, 2007), hlm. 106-125.

3) Produk Jasa

Selain penghimpunan dan penyaluran dana, bank syariah juga menyelenggarakan kualitas produk-kualitas produk dengan memperoleh upah atau *fee* sebagaimana yang dilakukan oleh bank konvensional pada umumnya. Jenis-jenis kualitas produk yang lazim diselenggarakan oleh perbankan syariah adalah *al-wakalah* (perwakilan), *al-hiwalah* (alih utang-piutang), *al-kafalah* (jaminan atau garansi bank) *ar-rahn* (gadai)²⁰, *as-sharf* (penukaran mata uang asing). Dalam prakteknya jasa yang diberikan dapat berupa transfer, kliring, inkaso, *save defosit box*, jasa taksir, ATM, bank garansi dan *Letter of credit* (L/C).²¹

4) Produk Sosial

Bank syariah diberikan kewenangan berfungsi sosial dengan menghimpun dana dan menyalurkannya kepada masyarakat. Kewenangan ini diberikan dalam pasal 4 UU No. 21/2008 tentang perbankan syariah. Dana untuk kegiatan sosial tersebut dihimpun dari zakat, sadaqah, denda dan sebagainya. Berikut dipaparkan dua bentuk pendekatan penyaluran dana sosial perbankan syariah.

²⁰ Ridwan Nurdin, *Akad-Akad Fiqih Pada Perbankan Syariah Di Indonesia: Sejarah, Konsep dan Perkembangannya*, (Banda Aceh: Yayasan PeNA, 2010), hlm. 95-101.

²¹ Fathurrahman Djamil, *Penerapan Hukum Perjanjian Dalam Transaksi Di Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2012), hlm. 229.

a) *Al-qard al-hasan*

Penerapan praktek *Al-qard al-hasan* dalam perbankan syariah menjadikan bank sebagai wadah dan penyalur dana-dana yang bersipat sosial bagi mereka yang berhak menerimanya, seperti mahasiswa yang tidak mampu, pedagang kecil yang tidak mempunyai modal, orang sakit yang membutuhkan biaya, lembaga pendidikan/ dakwah, semua kegiatan itu dapat dijalankan oleh bank syariah.²² Fatwa DSN-MUI berkenaan dengan akad *qard* yang harus dipedomani untuk menentukan keabsahan akad *qard* adalah fatwa DSN-MUI No. 19/DSN-MUI/IV/2001 tentang *al-qard*.²³

b) Wakaf

Wakaf adalah akad sepihak yang dilakukan oleh pemilik harta yang akan memberikan hartanya dipergunakan untuk kepentingan umum yang dititipkan kepada pengelola. Pada prinsipnya perbankan syariah telah mencantumkan persoalan wakaf menjadi bagian dari kegiatannya. SK Dir. BI No. 32/34/KEP/DIR tentang bank umum berdasarkan prinsip syariah, pasal 28 (m) .. “bank dalam melakukan kegiatan usahanya dapat melakukan kegiatan lazim yang dilakukan bank sepanjang disetujui oleh Dewan Syariah Nasional” dalam pasal 29 (2) “ bank dapat berpungsi sebagai lembaga

²² Ridwan Nurdin, *Op Cit*, hlm. 76-77.

²³ Sutan Remy Sjahdeini, *Op Cit*, hlm 344.

baitul maal yaitu menerima dana yang berasal dari zakat, infaq, wakaf dan shadaqah hibah atau dana sosial lainnya dan menyalurkannya kepada yang berhak dalam bentuk santunan dan pinjaman kebajikan (*qard al-hasan*).²⁴

2. Konsep *Wadi'ah*

a. Pengertian *Wadi'ah*

Dalam tradisi fiqh Islam, prinsip titipan atau simpanan dikenal dengan prinsip *al-wadi'ah*. Hal ini dapat diartikan sebagai titipan murni dari satu pihak ke pihak lainnya, baik individu maupun badan hukum, yang harus dijaga dan dikembalikan kapan saja si penitip menghendaki.

Menurut pendapat lain, *Wadi'ah* adalah akad penitipan barang atau uang antara pihak yang mempunyai barang atau uang dengan pihak yang diberi kepercayaan dengan tujuan untuk menjaga keselamatan, keamanan, serta keutuhan barang atau uang.²⁵

Menurut Fatwa DSN MUI tentang tabungan, Fatwa No. 02/DSN-MUI/V/2000 tanggal 26 Zulhijjah 1420 H bertepatan dengan 1 April 2000 M akad untuk tabungan. "*Wadi'ah adalah sesuatu yang bersifat titipan yang bisa diambil kapan saja, tidak ada imbalan yang disyaratkan kecuali dalam bentuk pemberian sukarela dari pihak*

²⁴ Ridwan Nurdin, *Op Cit*, hlm. 82.

²⁵ Hendi Suhendi, *Fiqh Muamalah*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2010), hlm. 172.

bank.”²⁶

Dengan demikian dapat disimpulkan, *Wadi'ah* adalah titipan murni dari pihak penitip yang mempunyai barang atau aset kepada pihak penyimpan yang diberi amanah atau kepercayaan, baik individu maupun badan hukum, tempat barang yang dititipkan harus dijaga dari kerusakan, kerugian, keamanan, dan keutuhannya, dan dikembalikan kapan saja penyimpan menghendaki.

b. Landasan Hukum Tentang Wadi'ah

1) Al quran

Yang dijadikan dasar hukum dalam konsep *wadi'ah* adalah Qur'an surah An-Nisa ayat 58

إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ أَنْ

تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا يَعِظُكُمْ بِهِ إِنَّ اللَّهَ كَانَ سَمِيعًا بَصِيرًا ﴿٥٨﴾

Artinya:

Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan (menyuruh kamu) apabila menetapkan hukum di antara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil. Sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang sebaik-baiknya kepadamu. Sesungguhnya Allah adalah Maha mendengar lagi Maha melihat.²⁷

²⁶ Ridwan Nurdin, *Op.Cit*, hlm. 52.

²⁷ Kementerian Agama Republik Indonesia, *Al-Qur'an dan Terjemah*, (Depok: Sabiq, 2011), hlm. 87.

Qur'an surah Al-Baqarah ayat 283

وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَىٰ سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهَانٌ مَّقْبُوضَةٌ ۖ فَإِنْ أَمِنَ بَعْضُكُم
بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ الَّذِي أُؤْتِمِنَ أَمْنَتَهُ ۖ وَلِيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ ۗ وَلَا تَكْتُمُوا الشَّهَادَةَ
وَمَنْ يَكْتُمْهَا فَإِنَّهُ آثِمٌ قَلْبُهُ ۗ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ عَلِيمٌ ﴿٢٨٣﴾

Artinya:

jika kamu dalam perjalanan (dan bermu'amalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, Maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang). akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, Maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (hutangnya) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya; dan janganlah kamu (para saksi) menyembunyikan persaksian. dan Barangsiapa yang menyembunyikannya, Maka Sesungguhnya ia adalah orang yang berdosa hatinya; dan Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan.²⁸

2) Al-Hadits

حَدَّثَنَا أَبُو كَامِلٍ أَنَّ يَزِيدَ بْنَ زُرَيْعٍ حَدَّثَهُمْ حَدَّثَنَا حُمَيْدٌ يَعْنِي الطَّوِيلَ عَنْ يُوسُفَ بْنِ مَاهِكِ
الْمَكِّيِّ قَالَ كُنْتُ أَكْتُبُ لِفُلَانٍ نَفَقَةَ أَيَّتَامٍ كَانَ وَلِيَهُمْ فَعَالَطُوهُ بِأَلْفِ دِرْهَمٍ فَأَدَّاهَا إِلَيْهِمْ فَأَذْرَكْتُ
لَهُمْ مِنْ مَالِهِمْ مِثْلَيْهَا قَالَ فُلْتُ أَقْبِضُ الْأَلْفَ الَّذِي دَهَبُوا بِهِ مِنْكَ قَالَ لَا حَدَّثَنِي أَبِي أَنَّهُ سَمِعَ
رَسُولَ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ يَـ

Artinya:

Telah menceritakan kepada kami Abu Kamil bahwa Yazid bin Zurai' telah menceritakan kepada mereka, telah menceritakan kepada kami Humaid Ath Thawil dari Yusuf bin Mahik Al Makki dia berkata, "Aku pernah mencatatkan untuk seseorang nafkah orang-orang yatim yang ia asuh. Kemudian anak asuh itu menipunya sebanyak seribu dirham. Lalu fulan itu memberikannya kepada anak-anak yatim. Setelah itu aku mendapati harta anak-anak yatim itu dua kali lipatnya. Yusuf melanjutkan; "Aku akan mengambil seribu (dirham) yang telah di bawa kabur oleh mereka darimu." Fulan berkata, "Tidak! Aku telah mendengar ayahku

²⁸ Ibid, hlm. 49.

bahwa ia pernah mendengar Rasulullah shallallahu 'alaihi wasallam bersabda: "Tunaikanlah amanah kepada orang yang mempercayaimu dan janganlah engkau mengkhianati orang yang mengkhianatimu!"²⁹

3) Fatwa Dewan Syariah Nasional

Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No: 02/DSNMUI/IV/2000
Tentang Tabungan Ketentuan Umum Tabungan berdasarkan
Wadi'ah: Bersifat simpanan. Simpanan bisa diambil kapan saja
(on call) atau berdasarkan kesepakatan. Tidak ada imbalan
yang disyaratkan, kecuali dalam bentuk pemberian ('athaya)
yang bersifat sukarela dari pihak bank.³⁰

c. Rukun Wadi'ah

Adapun rukun dari akad *wadi'ah* adalah

- 1) Barang atau uang yang disimpan dititipkan (*Wadi'ah*) agar dapat dimanfaatkan maupun tidak dimanfaatkan.
- 2) Pemilik barang atau uang yang bertindak sebagai pihak yang menitipkan (*Muwaddi'*)
- 3) Pihak yang menyimpan atau memberikan jasa custodian (*Mustawda'*) agar bisa dimanfaatkan.
- 4) Ijab kabul (*Sighat*). Diantara masing-masing pihak yang akan melakukan kegiatan ekonomi.

d. Syarat-syarat Wadi'ah

Adapun yang menjadi syarat-syarat *wadi'ah* adalah sebagai berikut:

²⁹ Bey Arifin dan A.Syinqithy Djamaluddin, *Terjemah Sunan Abi Daud Jilid 5*, (Semarang: CV. Asy Syifa, 1993), hlm. 91.

³⁰ Fatwa Dewan Syariah Nasional-MUI, NO: 02/DSN-MUI/IV/2000

- a) Menurut ulama Hanafiyah kedua belah pihak yang melakukan akad adalah harus orang yang berakal
- b) Barang titipan harus jelas dan boleh dikuasai (*al-qabd*). Maksudnya, barang yang dititipkan itu boleh diketahui identitasnya dengan jelas dan boleh dikuasai untuk dipelihara.
- c) Diisyaratkan pada ijab dan qabul dimengerti oleh kedua belah pihak, baik secara jelas maupun samar.³¹

e. Macam-macam Wadi'ah

Pada dasarnya *wadi'ah* terbagi dalam dua bagian sebagai berikut:

1) *Wadi'ah Ya Amanah*

Wadi'ah Ya Amanah adalah akad titipan di mana penerima titipan (*custodian*) adalah penerima kepercayaan (*trustee*), artinya ia tidak diharuskan mengganti segala resiko kehilangan atau kerusakan yang terjadi pada aset titipan, kecuali bila hal itu terjadi karena akibat kelalaian atau kecerobohan yang bersangkutan atau bila status titipan telah berubah menjadi *Wadi'ah Amanah*. Dibawah prinsip *Ya Amanah* ini aset titipan dari setiap pemilik harus dipisahkan, dan aset tersebut tidak boleh dipergunakan dan kustodian tidak berhak untuk memanfaatkan aset titipan tersebut.³²

³¹ Hendi Suhendi, *Op Cit.* 183.

³² Dewi Gemala, *Aspek-aspek Hukum Dalam Perbankan & Perasuransian Syariah Di Indonesia*, (Jakarta: Kencana, 2007), hlm. 82.

2) *Wadi'ah Ya amanah*

Wadi'ah Ya amanah yaitu akad penitipan barang atau uang dimana pihak penerima titipan dengan atau tanpa izin pemilik barang atau uang dapat memanfaatkan barang atau uang titipan dan harus bertanggung jawab terhadap kehilangan atau kerusakan barang atau uang titipan. Semua manfaat dan keuntungan yang diperoleh dalam penggunaan barang atau uang tersebut menjadi hak penerima titipan.³³

Dari prinsip *Ya al-Amanah* kemudian berkembang prinsip *Ya amanah* yang berarti bahwa pihak penyimpan bertanggung jawab atas segala kerusakan atau kehilangan yang terjadi pada barang atau aset titipan.³⁴

3. Konsep Minat

a. Pengertian Minat

Minat dalam kamus besar bahasa Indonesia diartikan sebagai sebuah kecenderungan hati yang tinggi terhadap sesuatu keinginan.³⁵ Minat merupakan kecenderungan seseorang untuk menentukan pilihan aktivitas.

³³ Sunarto Zulkifli, *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*, (Jakarta: Zikrul Hakim, 2007), hlm. 36.

³⁴ Ascarya, *Akad & Produk Bank Syariah*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Perssada, 2008), hlm. 43.

³⁵ Anton M Moeliono dkk, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 1999), hlm. 225.

Secara etimologi pengertian minat adalah perhatian, kesukaan (kecenderungan hati) kepada sesuatu keinginan.³⁶ Sedangkan menurut istilah ialah suatu perangkat mental yang terdiri dari suatu campuran dari perasaan, harapan, pendirian, prasangka atau kecenderungan lain yang mengarahkan individu kepada suatu pilihan tertentu.³⁷

Minat merupakan motivasi yang mendorong orang untuk melakukan apa yang mereka inginkan bila mereka bebas memilih. Setiap minat akan memuaskan suatu kebutuhan. Dalam melakukan fungsinya kehendak itu berhubungan erat dengan pikiran dan perasaan. Pikiran mempunyai kecenderungan bergerak dalam sektor rasional analisis, sedang perasaan yang bersifat halus/tajam lebih mendambakan kebutuhan. Sedangkan akal berfungsi sebagai pengingat fikiran dan perasaan itu dalam koordinasi yang harmonis, agar kehendak bisa diatur dengan sebaik-baiknya.³⁸

Ada beberapa tahapan minat dalam memilih tabungan antara lain:

- Informasi yang jelas sebelum memilih sebuah tabungan
- Pertimbangan yang matang sebelum memilih sebuah tabungan
- Keputusan dalam memilih.

³⁶ WJS. Poerwadarminta, *Kamus Umum Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 1982), hlm. 650.

³⁷ Andi Mappiare, *Psikologi Remaja*, (Surabaya: Usaha Nasional, 1997), hlm. 62.

³⁸ Sukanto M.M., *Nafsiologi*, (Jakarta: Integritas Press, 1985), hlm. 120.

Dengan demikian maka dapat dikatakan bahwa minat adalah dorongan yang sangat kuat bagi seseorang untuk melakukan segala sesuatu dalam mewujudkan pencapaian tujuan dan cita-cita yang menjadi keinginannya. Selain itu minat dapat timbul karena adanya faktor eksternal dan juga adanya faktor internal. Minat yang besar terhadap suatu hal merupakan modal yang besar untuk membangkitkan semangat untuk melakukan tindakan yang diminati dalam hal ini minat memilih tabungan.

4. Konsep dan Mekanisme Produk Tabungan Wadi'ah Ya amanah

a. Konsep Tabungan Wadi'ah Ya amanah

Tabungan (*saving defosit*) merupakan jenis simpanan yang sangat populer di kalangan nasabah Indonesia mulai dari nasabah kota hingga nasabah di pedesaan. Menurut Undang-undang Perbankan No.10 1998, tabungan adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu.

Tabungan *wadi'ah* merupakan jenis simpanan yang menggunakan akad *wadi'ah* titipan yang penarikannya dapat dilakukan sesuai perjanjian. Menurut Undang-undang perbankan Syariah No. 21 tahun 2008, tabungan adalah simpanan berdasarkan *wadi'ah* atau investasi

dana berdasarkan akad *mu arabah* atau akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat dan ketentuan tertentu, yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu.

Untuk membuka rekening tabungan *Wadi'ah Ya amanah* masing-masing bank syariah berbeda. Pada umumnya, bank syariah memberikan persyaratan yang sama pada setiap nasabah yang ingin membuka simpanan tabungan, yaitu perlu menyerahkan foto copy identitas, misalnya KTP, Paspor, dan identitas lainnya.³⁹ Begitu juga di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan, yang selanjutnya akan dijelaskan di mekanisme produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah*.

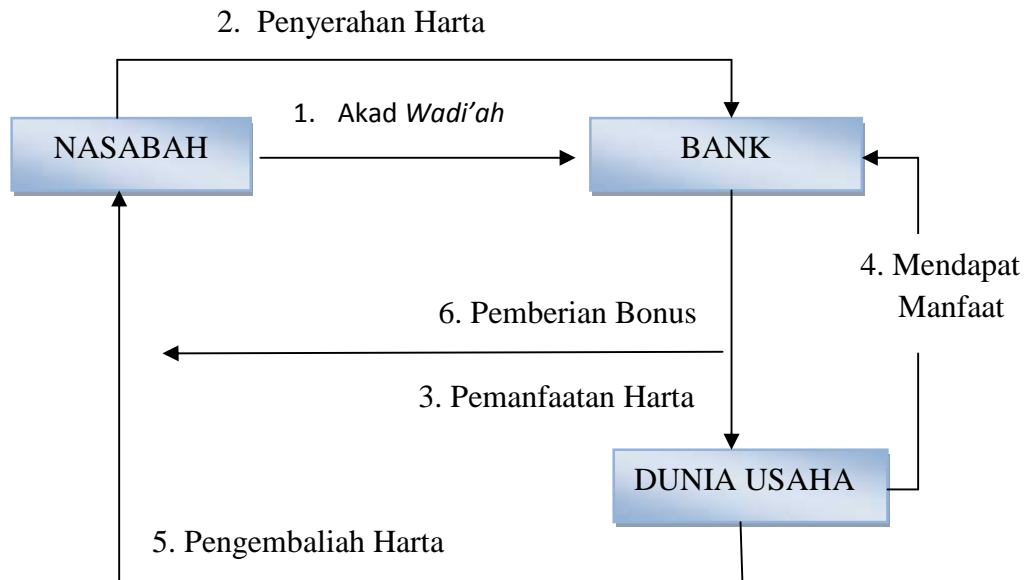
b. Mekanisme Produk Tabungan Wadi'ah Ya amanah

Tabungan merupakan salah satu bentuk simpanan yang sangat diperlukan oleh nasabah. Nasabah untuk menyimpan uangnya, karena merupakan jenis simpanan yang dapat dibuka dengan persyaratan yang sangat mudah dan sederhana. Dalam pembukaan rekening tabungan *Wadi'ah Ya amanah* masing-masing bank memberikan persyaratan yang sama pada setiap nasabah yang ingin membuka tabungan.⁴⁰ Adapun skemanya sebagai berikut:

³⁹ Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Grup, 2011), hlm. 74-75.

⁴⁰ *Ibid*, hlm. 74.

Gamabar 2.1
Skema Tabungan Wadi'ah Ya amanah



5. Konsep Kualitas Produk, Bonus (‘Athaya), dan Promosi

a. Kualitas Produk

1) Pengertian Produk

Produk secara umum diartikan sebagai sesuatu yang dapat memenuhi kebutuhan dan keinginan pelanggan. Artinya apapun wujudnya selama itu dapat memnuhi keinginan dan kebutuhan pelanggan dapat dikatakan sebagai produk.⁴¹

Menurut Philip Kotler “produk adalah mencakup lebih dari sekedar barang berwujud (dapat dideteksi panca indera).

⁴¹ Kasmir, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2008), hlm. 195.

Produk dapat berupa obyek fisik, jasa (tidak terdeteksi panca indera), orang, tempat, organisasi dan ide”.⁴²

Dalam praktiknya produk terdiri dari dua jenis yaitu yang berkaitan dengan benda berwujud dan tidak berwujud. Benda berwujud merupakan produk yang dapat dilihat, diraba, dan dirasakan. Contohnya buku, meja, kursi rumah, mobil dan lain-lain. Sedangkan produk yang tidak berwujud biasanya disebut jasa, jasa dapat disediakan dalam berbagai wahana seperti pribadi, tempat, kegiatan dan ide-ide. Contohnya dalam bidang perbankan, yang dijual dalam bidang perbankan adalah produk jasanya. Walaupun ada yang namanya seperti tabungan, itu merupakan suatu bukti riil kepada nasabah bahwa ia memiliki simpanan dalam suatu bank itu.⁴³

2) Atribut Produk

Atribut produk adalah suatu komponen yang merupakan sifat-sifat produk yang menjamin agar produk tersebut dapat memenuhi kebutuhan dan keinginan yang ditetapkan oleh pembeli.⁴⁴

⁴² Philip Kotler dan Gary Amstrong, *Dasar-Dasar Pemasaran*, (Jakarta: Prenhallindo, 1997), hlm. 274.

⁴³ Kasmir, *Op Cit*, hlm. 195.

⁴⁴ Kotler, *Prinsip - Prinsip Pemasaran.*, (Jakarta: Prenhallindo, Jilid 1, 1997), hlm. 72

Menurut Fandy Tjiptono, “atribut produk adalah unsur-unsur produk yang dipandang penting oleh konsumen dan dijadikan dasar pengambilan keputusan pembelian”.⁴⁵

Dengan adanya atribut yang melekat pada suatu produk yang digunakan konsumen untuk menilai dan mengukur kesesuaian karakteristik produk dengan kebutuhan dan keinginan. Bagi perusahaan dengan mengetahui atribut-atribut apa saja yang bisa mempengaruhi keputusan pembelian maka dapat ditentukan strategi untuk mengembangkan dan menyempurnakan produk agar lebih memuaskan konsumen. Suatu produk harus memiliki atribut yang mendukungnya, contohnya adalah harga yang berfungsi sebagai harga beli yang berlaku bagi konsumen.

Kotler dan Gary membagi atribut produk menjadi 3 yaitu:¹⁴

a) Mutu Produk

Mutu adalah salah satu alat penting bagi pemasar untuk menetapkan posisi. Mutu produk berarti kemampuan produk untuk melaksanakan fungsinya. Termasuk didalamnya keawetan, keandakan, ketepatan, kemudahan dipergunakan dan diperbaiki serta atribut bernilai lain.

⁴⁵ Fandy Tjiptono, *Strategi Pemasaran*, (Yogyakarta: Andi, Cet.1, 1997), hlm. 103

b) Sifat-Sifat Produk

Suatu produk dapat ditawarkan dengan berbagai sifat. Sifat adalah alat bersaing untuk membedakan produk perusahaan dari produk pesaing. Menjadi produsen pertama yang memperkenalkan sifat baru yang dibutuhkan dan dinilai tinggi oleh pelanggan adalah salah satu cara paling efektif untuk bersaing.

c) Rancangan Produk

Rancangan produk adalah proses merancang gaya dan fungsi produk: menciptakan produk yang menarik, mudah, aman, tidak mahal untuk dipergunakan dan diservis serta sederhana dan ekonomis untuk dibuat dan didistribusikan.⁴⁶

d) Unsur-unsur dalam Atribut Produk

Atribut-atribut produk dari bank syari'ah adalah:

- (1) Tidak mengandung unsur riba.⁴⁷
- (2) Hasil investasi dibagi menurut sistem bagi hasil.
- (3) Menghindari unsur gambling/ judi (maisir).⁴⁸
- (4) Melakukan investasi yang halal.
- (5) Melakukan aktivitas sesuai dengan syari'ah.⁴⁹

Begitu juga dengan produk tabungan *Wadi'ah Ya*

⁴⁶ Philip Kotler dan Gary Amstrong, *op.cit.*, hlm. 279-282.

⁴⁷ Sutan Remy Sjahdeini, *Op Cit*, hlm. 155.

⁴⁸ *Ibid*, hlm. 171.

⁴⁹ *Ibid*, hlm. 164.

amanah pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan yang sudah memiliki kriteria-kriteria seperti di atas.

b. Bonus ('Athaya)

Menurut Fatwa Dewan Syari'ah Nasional Nomor 86/DSN-MUI/XII/2012 Tentang Hadiah dalam Penghimpunan Dana Lembaga Keuangan Syariah Bonus ('*athaya*) adalah “pemberian yang bersifat tidak mengikat dan bertujuan agar nasabah loyal kepada LKS.”⁵⁰

Dalam aplikasi perbankan yang memakai akad *Wadi'ah Ya amanah* seperti tabungan dan giro, bank syariah akan memberikan bonus ('*athaya*) atas dana yang di titipkan. Akan tetapi besarnya bonus tidak boleh di perjanjikan sebelumnya. Itu merupakan kebijakan mutlak pihak bank syariah, jika bank syariah tersebut memperoleh keuntungan maka bank akan memberikan bonus kepada pihak nasabah.⁵¹

Begitu juga di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan, dimana keuntungan dan kerugian dalam penggunaan dana titipan nasabah sepenuhnya menjadi hak/ kewajiban pihak bank. Akan tetapi PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan tetap memberikan bonus kepada nasabah tanpa pemberitahuan terlebih dahulu. Dalam artian tidak ada penandatanganan akad antara pihak bank dengan pihak nasabah.

⁵⁰ FATWA DSN-MUI Nomor 86/DSN-MUI/XII/2012

⁵¹ Ismail, *Op.Cit*, hlm.104.

c. Religiusitas (keberagamaan)

1) Pengertian Religiusitas

Religiusitas berasal dari kata Bahasa Inggris yaitu dari kata dasar *Religion* yang berarti agama, dari istilah *religion* inilah muncul istilah *Religijs* berarti keagamaan. Meski berakar kata sama, namun dalam penggunaannya istilah *religiusitas* mempunyai makna yang berbeda dengan *religi* atau agama. Kalau agama menunjuk pada aspek formal yang berkaitan dengan aturan-aturan dan kewajiban-kewajiban; *religiusitas* menunjuk pada aspek *religi* yang telah dihayati oleh individu di dalam hati.

Menurut Atang Abdul Hakim dalam bukunya *Metodologi Studi Islam* menjelaskan bahwa *religiusitas* itu adalah sikap hidup seseorang berdasarkan pada nilai-nilai yang diyakininya. *Religiusitas* merupakan suatu ekspresi *religijs* yang ditampilkan.

Menurut Bustanudin Agus dalam bukunya yang berjudul *Agama Dalam Kehidupan Manusia* dikatakan bahwa; ekspresi *religijs* ditemukan dalam budaya material, perilaku manusia, nilai, moral, hukum dan sebagainya. Tidak ada aspek kebudayaan lain dari agama yang lebih luas pengaruh dan implikasinya dalam kehidupan manusia”⁵²

Religiusitas menurut pandangan Islam adalah “dalam melakukan aktivitas ekonomi, sosial, politik atau aktivitas

⁵² Islachul Imam, *Religiusitas*, (<http://islachul08.blogspot.com/2014/02/memahami-makna-religiusitas.html>, 10 Februari 2015, 22:05 WIB).

apapun, si muslim diperintahkan untuk melakukannya dalam rangka beribadah kepada Allah.”⁵³

Dari pengertian pengertian di atas dapat di simpulkan bahwa *religiusitas* adalah sikap seseorang yang diyakininya dalam kehidupan sehari-hari dalam rangka beribadat kepada Allah.

2) Dimensi religiusitas

a) Dimensi keyakinan atau akidah Islam

Menunjuk pada seberapa tingkat kepercayaan muslim terhadap kebenaran dari ajaran-ajaran agamanya.

b) Dimensi peribadatan atau syariah

Menunjuk pada seberapa tingkat kepatuhan muslim dalam mengerjakan kegiatan kegiatan ritual sebagaimana disuruh dan di anjurkan oleh agamanya.

c) Dimensi pengamalan atau akhlak

Menunjukkan pada seberapa tingkat muslim berperilaku dimotivasi oleh ajaran-ajaran agamanya, yaitu bagaimana individu berelasi dengan dunianya, terutama dengan manusia lain.⁵⁴

⁵³ Djamaluddin Ancok, Fuat Nashori Suroso, *Psikologi Islami: Solusi Islam Atas Problem-problem Ekonomi*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2005), hlm. 79.

⁵⁴ *Ibid*, hlm. 80-81.

B. Penelitian Terdahulu

Untuk memperkuat penelitian ini, maka peneliti mengambil penelitian terdahulu yang berhubungan dengan judul yang diangkat oleh peneliti

Tabel 2.1
Penelitian Terdahulu

N o	Peneli ti/Tah un	Judul Penelitian	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
1	Hendi Irawan tahun 2009	Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Memutuskan Menabung di Bank Syariah Mandiri Cabang Malang	Motivasi (X1), Belajar (X2), Sikap (X3), Persepsi (X4), tingkat keuntungan nisbah dan perhitungan Bisnis (X5), keputusan memilih sistem bagi hasil produk funding Bank Syariah Mandiri Cabang Malang (Y)	variabel motivasi (X1), variabel belajar (X2), variabel sikap (X3), variabel persepsi (X4), variabel tingkat keuntungan nisbah dan perhitungan bisnis (X5), secara bersama-sama mempunyai hubungan dan pengaruh yang signifikan terhadap keputusan memilih sistem bagi hasil produk funding Bank Syariah Mandiri Cabang Malang (Y) dengan koefisien regresi berganda (R) 0,648 (64,8%) dan tingkat signifikan 0,000 serta nilai F_{hitung} sebesar 13,635. Selain itu nilai Adjusted R Square yang diperoleh adalah 0,390 (39,0%).
2	Ayu Nurtika Dewi	Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Untuk Menabung (Studi Kasus pada PD BPR BKK Kendal Cabang Patean)	kualitas produk (X1), produk tabungan (X2), dan lokasi (X3) terhadap keputusan menabung (Y)	disimpulkan bahwa pengaruh kualitas produk, produk tabungan, mempunyai pengaruh positif tetapi tidak signifikan, sedangkan lokasi mempunyai pengaruh positif dan signifikan

Sambungan tabel 2.1

3	Nuri Handayani Ritonga /2005	Pengaruh <i>Relationship Quality</i> (kualitas hubungan) Terhadap Loyalitas Nasabah Menggunakan Tabungan <i>Marhamah</i> Pada Bank SUMUT Syariah Cabang Medan	kepercayaan (X1), kepuasan (X2), persepsi (X3), komunikasi (X3), ikatan sosial/persahabatan (X4), loyalitas nasabah menggunakan tabungan <i>marhamah</i> pada Bank SUMUT Syariah Cabang Medan (Y)	secara simultan kualitas hubungan yang terdiri dari kepercayaan (X ₁), kepuasan (X ₂), persepsi (X ₃), komunikasi(X ₄) , ikatan sosial/persahabatan (X ₅), berpengaruh signifikan terhadap loyalitas nasabah menggunakan tabungan <i>marhamah</i> Bank SUMUT Syariah Cabang Medan dengan $F_{hitung} (8,324) > F_{tabel} (2,21)$. Persamaan regresi dalam penelitian ini adalah $Y = 5,187 + 0,195 X_1 + 0,134 X_2 + 0,113 X_3 + 0,632 X_4 + -0,061 X_5 + e$. variabel komunikasi merupakan variabel yang paling mempengaruhi loyalitas nasabah Bank SUMUT Syariah Cabang Medan, hal ini terlihat dengan $t_{hitung} (4,384\%) > t_{tabel} (1,960)$. Sedangkan variabel kepercayaan, kepuasan, persepsi, dan ikatan sosial/persahabatan tidak berpengaruh secara signifikan.
---	------------------------------	---	---	---

Sedangkan penelitian ini adalah mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah memilih tabungan wadiah yadh dhamanah di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan, dimana faktor-faktor yang diangkat dalam penelitian ini adalah faktor kualitas produk, faktor bonus, faktor religiusitas yang dapat mempengaruhi minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah*

C. Kerangka Pikir

Nasabah yang menabung dalam tabungan *Wadi'ah Ya amanah* setiap tahunnya mengalami fluktuasi. Permasalahan ini tentunya berkaitan dengan

faktor-faktor yang mempengaruhi minat Nasabah tersebut untuk memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah*, adapun faktor-faktor tersebut yaitu kualitas produk, bonus (*'athaya*), dan *religiusitas*.

Kualitas produk yang baik adalah sesuatu yang dapat memenuhi kebutuhan dan keinginan pelanggan.⁵⁵

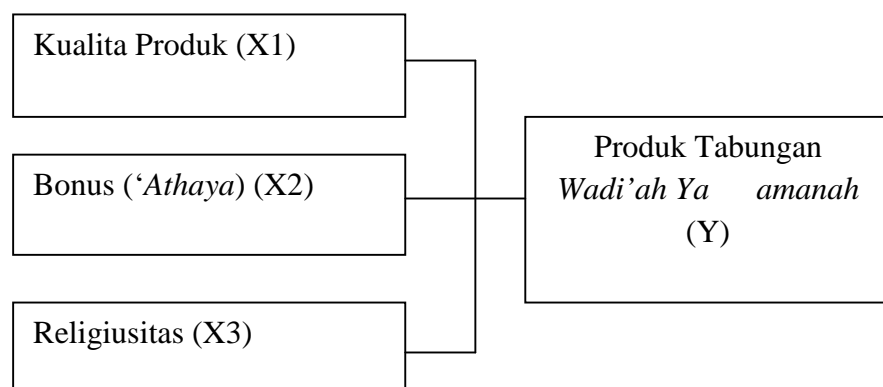
Bonus (*'athaya*) adalah “pemberian yang bersifat tidak mengikat dan bertujuan agar nasabah loyal kepada LKS.”⁵⁶

Religiusitas menurut pandangan Islam adalah “dalam melakukan aktivitas ekonomi, sosil, politik atau aktivitas apapun, si muslim diperintahkan untuk melakukannya dalam rangka beribadah kepada Allah.”⁵⁷

Masyarakat Padangsidempuan yang notabene beragama Islam tentu akan memilih bank yang berlandaskan Islam juga dalam bertransaksi dan memilih produk dalam bank tersebut.

Untuk memperjelas penelitian ini, maka peneliti membuat kerangka berpikir sebagai berikut:

Gambar 2.2
Kerangka Pikir



⁵⁵ Kasmir, *Op Cit*, hlm. 195.

⁵⁶ FATWA DSN-MUI Nomor 86/DSN-MUI/XII/2012

⁵⁷ Djamaluddin Ancok, Fuat Nashori Suroso, *Op Cit*, hlm. 79.

D. Hipotesis

Berdasarkan landasan teoritis dan kerangka pikir di atas, maka dapat dirumuskan hipotesis penelitian ini sebagai berikut:

1. Ada pengaruh kualitas produk, bonus (*'athaya*) dan *religiusitas* secara parsial dan simultan terhadap Nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah* di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidimpuan.
2. Besar pengaruh kualitas produk, bonus (*'athaya*) dan *religiusitas* terhadap Nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah* di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidimpuan.

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan, dan waktu penelitian pada bulan Mei 2015 sampai Juni 2015. Peneliti memilih tempat ini karena disinilah peneliti menemukan permasalahan yang akan diteliti.

B. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan oleh peneliti dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif adalah penelitian yang dalam penyajian hasil analisis datanya disajikan dalam bentuk deskripsi dengan menggunakan angka-angka statistik⁵⁸ untuk menjawab pertanyaan atau hipotesis penelitian yang sifatnya spesifik, dan untuk melakukan prediksi bahwa suatu variabel tertentu memengaruhi variabel yang lain.⁵⁹

C. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Dalam metode penelitian kata populasi amat populer, digunakan untuk menyebutkan serumpun atau sekelompok objek yang menjadi sasaran penelitian. Menurut Siswojo yang dikutip dari Mardalis populasi

⁵⁸ Ibnu Hadjar, *Dasar-dasar Metodologi Penelitian Kuantitatif Dalam Pendidikan*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 1999), hlm. 30.

⁵⁹ Asmadi Alsa, *Pendekatan Kuantitatif dan Kualitatif*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2003), hlm. 13.

adalah “sejumlah kasus yang memenuhi seperangkat kriteria yang ditentukan peneliti.”⁶⁰

Oleh karena itu, populasi penelitian merupakan keseluruhan dari objek penelitian yang dapat berupa manusia, hewan, tumbuh-tumbuhan, udara, hal atau peristiwa.⁶¹ Jadi dalam penelitian ini yang dijadikan populasi adalah seluruh nasabah tabungan *wadiah yadh dhamanah* periode 2014 yang berjumlah 219 orang.

2. Sampel

Sampel adalah sebagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut . Penentuan sampel bertujuan untuk mengadakan penafsiran, peramalan, dan pengujian hipotesa yang telah dirumuskan. Dan dalam hal ini peneliti memilih sebagian populasi untuk dijadikan sampel yang dianggap dapat mewakili semua populasi dengan menggunakan teknik insidental sampel. yaitu dengan cara memperoleh sampel dari sekumpulan populasi, yang cara memperoleh data untuk sampel tersebut diperoleh dengan cara insidental atau secara kebetulan saja dengan tidak melalui perencanaan tertentu.⁶²

Pengambilan sampel ini didasarkan kepada pendapat Suharsimi Arikunto sebagai berikut:“Apabila subjeknya kurang dari seratus, lebih baik diambil semua, sehingga penelitiannya merupakan penelitian

⁶⁰ Mardalis, *Metode Penelitian : Suatu Pendekatan Proposal*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2003), hlm. 54.

⁶¹ *Ibid*, hlm. 53.

⁶² *Ibid*, hlm. 59.

populasi. Selanjutnya jika subjeknya besar dapat diambil antara 10-15% atau 20-25% atau lebih tergantung kemampuan seorang peneliti.”⁶³

Dengan demikian, karena jumlah populasi lebih dari 100 orang, maka diambil 20%, $219 \times 20\% = 43,8$. Sehingga jumlah sampel dalam penelitian ini adalah 44 sampel.

D. Instrumen Pengumpulan Data

Instrumen adalah alat ukur. Yaitu dengan instrumen penelitian ini dapat dikumpulkan data sebagai alat untuk menyatakan besaran atau persentase serta lebih kurangnya dalam bentuk kuantitatif atau kualitatif.⁶⁴ Alat pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah angket dan observasi.

1. Angket

Angket adalah suatu daftar pertanyaan atau pernyataan tentang topik tertentu yang diberikan kepada subyek, baik secara individual atau kelompok, untuk mendapatkan informasi tertentu seperti profesi, keyakinan, minat dan perilaku.⁶⁵

Begitu juga dalam penelitian ini, peneliti menggunakan angket yang berisi pertanyaan-pertanyaan kepada nasabah tabungan *Wadi'ah Ya amanah* untuk dapat mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi minat Nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah* pada PT. Bank

⁶³ Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2006), hlm. 134.

⁶⁴ Mardalis, *Op Cit*, hlm. 60.

⁶⁵ Ibnu Hadjar, *Op Cit*, hlm. 181.

Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidimpuan. Untuk pengukuran jawabannya peneliti menggunakan skala likert (*likert scale*) yaitu metode yang mengukur sikap dengan mengatakan setuju atau ketidaksetujuannya terhadap subyek, obyek, atau kejadian tertentu. Skala pengukuran ini menggunakan konsep jarak atau interval yang sama, karena skala ini menggunakan angka 0 sebagai titik awal perhitungan. Angket yang digunakan sebagai instrumen dalam penelitian ini menggunakan skala likert dengan rumusan sebagai berikut.⁶⁶

Tabel 3.1
Rumus Skala Likert

Keterangan	SS	S	RR	TS	STS
Nilai Positif	5	4	3	2	1
Nilai Negatif	1	2	3	4	5

Keterangan:

SS: Sangat Setuju

TS: Tidak Setuju

S: Setuju

STS: Sangat Tidak Setuju

RR: Ragu-ragu

Tabel 3.2
Kisi-kisi kualitas produk

NO	Indikator	Nomor Soal
1	Menggunakan prinsip syariah	4,8,10
2	Menghindari unsur riba	3,6,
3	Menghindari unsur ketidakpastian	1,5,7
4	Menghindari unsur gambling/ judi	2,9
Jumlah		10

⁶⁶ Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, (Bandung: Alfabet, 2005), hlm. 87.

Tabel 3.3
Kisi-kisi bonus ('Athaya)

NO	Indikator	Nomor Soal
1	Keadilan	5,9,10
2	Memperoleh keuntungan	1,4,6,8
3	Kompetitif	3,2,7
Jumlah		10

Tabel 3.4
Kisi-kisi religiusitas

NO	Indikator	Nomor Soal
1	Kayakinan atau akidah	3,5,7
2	Peribadatan atau syariah	1,6,9,10,11
3	Pengamalan atau akhlak	4,2,8
Jumlah		11

Tabel 3.5
Kisi-kisi Nasabah memilih tabungan Wadi'ah Ya amanah

NO	Indikator	Nomor Soal
1	Kualitas produk	3,4,5,7,9
2	Bonus yang diberikan	6,8
3	Keberagamaan (religiusitas)	1,2,10
Jumlah		10

2. Observasi

Observasi atau pengamatan adalah kegiatan keseharian manusia dengan menggunakan panca indra sebagai alat bantu utamanya. Oleh karena itu observasi adalah kemampuan seseorang untuk menggunakan pengamatannya melalui hasil kerja pancaindra mata serta dibantu dengan panca indra lainnya.⁶⁷

E. Uji Validitas dan Reliabilitas

1. Uji Validitas

Uji validitas yaitu akurasi alat ukur terhadap yang di ukur walaupun dilakukan berkali-kali dan dimana-mana. Dengan pelaksanaan uji validitas ini maka akan diketahui apakah datanya benar atau tidak berdasarkan hasil penelitian itu. Pengujian validitas data dengan menggunakan SPSS versi 21.0

2. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas yaitu kesesuaian alat ukur dengan yang di ukur, sehingga alat itu dapat dipercaya. Dengan pengujian reliabilitas ini peneliti akan mengetahui apakah ada kesesuaian data yang diteliti dengan data yang dilaporkan.⁶⁸ Pengujian reabilitas data menggunakan SPSS versi 21.0

⁶⁷ M. Bugham Bungin, *Metodologi Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta: Kencana, 2005), hlm. 133.

⁶⁸ Sugiyono, *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D)*, (Bandung: Alfabeta, 2012), hlm. 203.

F. Pengujian Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

Dalam menguji normalitas butir angket faktor kualitas produk, bonus dan religiusitas terhadap minat menabung nasabah ini peneliti mengujinya melalui SPSS 21.0.

2. Uji Multikolinearitas

Multikolinearitas adalah adanya hubungan linear yang sempurna atau pasti di antara beberapa atau semua variabel penjelas (bebas) dari model regresi berganda.⁶⁹ Peneliti akan mengujinya melalui SPSS 21.0

3. Autokorelasi

Otokorelasi dalam konsep regresi linear berarti komponen *error* berkorelasi berdasarkan urutan waktu (pada data berkala) atau urutan ruang (pada data tampang lintang, atau korelasi pada dirinya sendiri.⁷⁰ Peneliti akan mengujinya melalui SPSS 21.0

4. Uji Heterokedastisitas

Heterokedastisitas yaitu jika kondisi variansi *error*-nya (atau Y) tidak identik.⁷¹ Peneliti akan mengujinya melalui SPSS 21.0.

G. Teknik Analisis Data

1. Analisis Regresi Berganda

Analisis Regresi berganda digunakan untuk mengetahui bagaimana pengaruh variabel independenkualitas produk (X1), bonus (*'athaya*) (X2),

⁶⁹Setiawan dan Dwi Endah Kusriani, *Ekonometrika*, (Yogyakarta: Andi, 2010), hlm. 82.

⁷⁰*Ibid*, hlm. 136.

⁷¹ *Ibid*, hlm.103.

religiusitas (X3) terhadap variabel dependen yaitu tabungan *Wadi'ah Ya amanah* (Y) di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidimpuan. Adapun Bentuk Persamaan regresi linier berganda yang digunakan dalam penelitian ini sebagai berikut⁷²:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

Keterangan:

Y : Tabungan *Wadi'ah Ya amanah*

a : Konstanta

b_1, b_2, b_3 : Koefisien regresi

X_1 : Kualitas produk

X_2 : Bonus (*'Athaya*)

X_3 : Religiusitas

e : standar error

2. Koefisien Determinasi

Koefisien Determinasi (R^2) pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah antara nol dan satu. Nilai R^2 yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen amat terbatas. Nilai yang mendekati satu berarti variabel-variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel dependen.⁷³

⁷² Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis, Op- Cit.*, hlm. 211.

⁷³ Setiawan & Dwi Endah Kusriani, *Op Cit*, hlm. 64-65.

H. Uji Hipotesis

Untuk menguji hipotesis, pengujian dilakukan dengan menggunakan:

1. Uji Simultan (*F test*)

Uji simultan digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen secara bersama-sama atau simultan mempengaruhi variabel dependen.

Ho diterima, apabila $F \text{ hitung} < F \text{ tabel pada } = 0.05$

Ha diterima, apabila $F \text{ hitung} > F \text{ tabel pada } = 0.0$

2. Uji Parsial (*t test*)

Uji parsial digunakan untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen.

Ho diterima, apabila $t \text{ hitung} < t \text{ tabel pada } = 0.05$

Ha diterima, apabila $t \text{ hitung} > t \text{ tabel pada } = 0.05$.⁷⁴

⁷⁴ *Ibid.*, hlm. 64.

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Perusahaan

1. Sejarah Singkat dan Perkembangan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Padangsidempuan

Bank Muamalat Indonesia merupakan bank syariah pertama di Indonesia, pendirian bank muamalat Indonesia, Tbk merupakan prakarsa majelis ulama Indonesia (MUI) dan pemerintah, yang muncul dalam lokarya pada tanggal 19-22 Agustus 1990 di Cisarua, Bogor.

Bank muamalat mulai beroperasi pada tanggal 1 Mei 1992 bertepatan dengan tanggal 27 syawal 1412 H, berdasarkan SK Menteri Keuangan RI No. 1223/MK.013/1991 tanggal 5 November 1991. Ijin usaha Bank diperoleh berdasarkan keputusan Menteri Keuangan RI No. 430/KMK.013/1992 tanggal 24 April 1992. Sejak 27 Oktober 1994 telah berpredikat sebagai Bank Devisa.⁷⁵

Pada saat banyak bank-bank yang runtuh perlu direkapitulasi oleh pemerintah atau bahkan dilikuidasi, BMI tetap kokoh. Namun meskipun demikian manajemen menyadari perlunya peningkatan modal perseroan. Kemudian BMI melakukan penawaran umum terbatas (*right issue*) pada bulan Juli 1998 namun sayangnya, kemudian makro tidak mendukung pada saat itu serta adanya perusahaan dalam kebijakan investasi luar negeri sebagai pelopor bank Syariah di Indonesia, BMI telah menetapkan misinya

⁷⁵ Purnama Utami Rangkuti, *faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam menggunakan jasa bank syariah di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan*, (Skripsi, IAIN Padangsidempuan, 2015), hlm. 59.

untuk mengambil sebagian katalisator dalam pengembangan institusi perbankan syariah di Indonesia. BMI sebagai bank yang aktif harus memberikan masukan terhadap rumusan UU no 10/1998 yang menetapkan prinsip-prinsip syariah sebagai salah satu sistem perbankan di Indonesia.

Kemudian PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk membuka cabang di kota Padangsidimpuan pada tanggal 03 Juli 2003. Untuk peresmian pada saat itu juga yang dibuka secara resmi oleh Dewan Komisaris dari kantor pusat Jakarta beserta rombongan bersama bapak Andi Bukhari kepala cabang Medan dan disaksikan oleh Muspida, MUI, Kementerian Agama, Pejabat setempat serta seluruh Karyawan, yang pada saat itu berjumlah 16 orang.

PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidimpuan yang terletak di Jl. Gatot Subroto No. 8 Kota Padangsidimpuan. Awalnya gedung ini digunakan untuk tempat bioskop, tetapi kemudian dikontrakkan untuk kantor Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidimpuan. Lokasi ini sangat mudah untuk dijangkau, karena tempat kantornya berada pada pusat kota Padangsidimpuan, yang terletak pada Jl. Protokol disamping Horas Bakery dan dekat dengan lokasi perkantoran Polres, Pengadilan Negeri Kota Padangsidimpuan, serta perkantoran lainnya.

Jumlah karyawan pada Cabang Padangsidimpuan sebanyak 38 orang karyawan, sedangkan jumlah karyawan Kantor Cabang dan Kantor Cabang Pembantu (KCP) seluruhnya sebanyak 72 orang karyawan. Sedangkan jumlah ATM sebanyak 15 buah, diantaranya: 3 buah di

Cabang, 3 buah di Kantor cabang Pembantu (Rantau Prapat), 2 buah di Panyabungan, 2 buah di Sibuhuan, 1 buah di pesantren *Nurul Ilmi*, 1 buah di Goti, 1 buah di pesantren *Al-Azhar Bi 'Ibadillah* 1 buah di SPBU Padangmatinggi dan 1 buah di Sibolga.⁷⁶

2. Visi Misi PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Padangsidimpuan

Visi dari PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk adalah menjadi bank syariah utama di Indonesia, dominan di pasar spiritual, dikagumi di pasar rasional.

Misi dari PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk adalah Menjadi *Role Model* Lembaga Keuangan Syariah dunia dengan penekanan pada semangat kewirausahaan, keunggulan manajemen dan orientasi investasi yang inovatif untuk memaksimalkan nilai bagi *stakeholder*.⁷⁷

3. Produk-produk PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Padangsidimpuan

PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Padangsidimpuan komitmen menyediakan produk dan jasa perbankan di landasi pada prinsip syariah dan pemberdayaan modal secara produktif, untuk keamanan dan kemudahan investasi. Adapun produk dan jasa keuangan yang ditawarkan oleh Bank PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Padangsidimpuan adalah:

1. Pendanaan

a. Giro Muamalat

⁷⁶ *Ibid*, hlm. 61-64.

⁷⁷ Bank Muamalat, *Annual Report 2013*, hlm. 237.

- 1) Giro Perorangan
 - 2) Giro Institusi
 - b. Tabungan
 - 1) Tabungan Muamalat
 - 2) Tabungan Muamalat Dollar
 - 3) Tabungan Haji Arafah
 - 4) Tabungan Haji Arafah Plus
 - 5) Tabungan iB Muamalat Rencana
 - 6) Tabungan Muamalat Umrah
 - 7) Tabunganku
 - 8) Tabungan iB Muamalat Prima
 - c. Deposito
 - 1) Deposito Mudharabah
 - 2) Deposito Fulinves
 - 3) Dana Pensiun Muamalat⁷⁸
2. Pembiayaan
- a. Konsumen
 - 1) KPR Muamalat iB
 - 2) iB Muamalat Umrah
 - 3) iB Muamalat Koperasi Karyawan
 - 4) iB Multiguna
 - 5) iB Pensiun

⁷⁸ *Ibid*, hlm. 570-571

- b. Modal Kerja
 - 1) iB Modal Kerja SME
 - 2) iB Rekening Koran Muamalat
 - 3) iB Muamalat Usaha Mikro
 - 4) Program Sahabat Muamalat
 - c. Investasi
 - 1) iB Investasi SME
 - 2) iB Properti Bisnis Muamalat⁷⁹
3. Jasa-jasa Lainnya
- a. Remittance
 - 1) Kas Kilat
 - 2) Incoming Muamalat Remittance iB
 - 3) Outgoing Muamalat Remittance iB
 - 4) Tabungan Nusantara
 - b. Trade Finance
 - 1) Bank Garansi
 - 2) Ekspor
 - 3) Impor
 - 4) SKBDN
 - 5) Letter of Credit
 - c. Layanan 24 Jam
 - 1) SMS Banking

⁷⁹*Ibid*, hlm. 572-574.

- 2) Salamuamalat
- 3) Mobile Banking Muamalat
- 4) Internet Banking
- 5) Cash Management System
- 6) Jasa-jasa Lain⁸⁰

4. Struktur Organisasi

Struktur organisasi PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Padangsidempuan senantiasa menyesuaikan diri dengan perkembangan bisnis, sekaligus juga mengantisipasi dinamika perubahan lingkungan bisnis. Manajemen Bank PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Padangsidempuan melakukan restruksi organisasi. Tujuannya untuk menjadikan organisasi lebih fokus dan efisien.

Adapun struktur organisasi pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Padangsidempuan sebagai berikut:

⁸⁰*Ibid*, hlm. 574-579.

Gambar 4.1: Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan



B. Analisis Data

1. Uji Validitas dan Reliabilitas

Uji validitas dan reliabilitas dilakukan sebelum instrumen digunakan dalam pengumpulan data. Instrumen yang digunakan dalam penelitian ini adalah angket. Uji coba dilakukan kepada 44 orang diluar sampel penelitian. Untuk mencari validitas (kesahihan) dan reliabilitas (ketepatan) atas pertanyaan angket yang diajukan.

a. Uji Validitas

Uji validitas dilakukan untuk melihat apakah data yang ada sudah valid atau belum. Untuk pengujian validitas digunakan 31 responden dengan 10 pertanyaan untuk variabel kualitas produk (X_1), 10 pertanyaan untuk Bonus (X_2), 10 pertanyaan untuk *Religiusitas* (X_3), dan 10 pertanyaan untuk minat masyarakat terhadap produk tabungan wadiah yadh dhamanah (Y), Dan r tabel signifikan 5% = 0,291 (tabel r terlampir) untuk mengetahui apakah pertanyaan yang diajukan sudah valid.

Untuk mengetahui validitas pertanyaan-pertanyaan tersebut dapat dilihat dari nilai *Correlate Item-Total Correlation* yang dapat dilihat pada tabel dibawah ini.

1) Uji Validitas Untuk Variabel X₁ (Kualitas Produk)

Tabel 4.1
Uji Validitas X₁ (Kualitas Produk)

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
VAR00001	31,18	19,734	,395	,798
VAR00002	31,75	20,331	,430	,796
VAR00003	31,16	18,137	,467	,792
VAR00004	31,48	19,558	,336	,805
VAR00005	31,25	18,610	,454	,792
VAR00006	31,36	18,702	,623	,776
VAR00007	31,00	18,791	,609	,778
VAR00008	31,25	17,122	,455	,800
VAR00009	31,09	18,968	,483	,789
VAR00010	31,23	17,529	,751	,760

Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

Dari hasil tabel 4.1 diatas dapat dilihat bahwa menentukan item pertanyaan 1-10 atau dapat dibandingkan nilai r tabel dengan r hitungnya. Dimana r tabel untuk n= 44 adalah 0,291sedangkan untuk r hitung dapat dilihat pada *Corrected Item-Total Correlation*. Jika *Corrected Item-Total Correlation* lebih besar dari 0,291 maka pertanyaan dinyatakan valid.

Tabel 4.2
Hasil Uji Validitas Pada Faktor Kualitas Produk (X_1)

Nomor Item Pertanyaan	r_{hitung}	r_{tabel}	Interpretasi
1	,395	Instrumen valid jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan N= 44 pada taraf signifikan 5% sehingga diperoleh r_{tabel} (0,291)	Valid
2	,430		Valid
3	,467		Valid
4	,336		Valid
5	,454		Valid
6	,623		Valid
7	,609		Valid
8	,455		Valid
9	,483		Valid
10	,751		Valid

Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

Dari tabel 4.2 diatas dapat dilihat bahwa kualitas produk (X_1), r tabel yang digunakan untuk jumlah sampel sebanyak 44 orang adalah 0,291. Dengan memperhatikan hasil output pada tabel diatas *Corrected Item-Total Correlation* (yang merupakan r_{hitung}) maka diketahui semua item valid karena memiliki nilai $r_{hitung} > r_{tabel}$.

2) Uji Validitas Untuk Variabel X₂ (Bonus)

Tabel 4.3
Uji Validitas X₂ (Bonus)

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
VAR00001	26,32	24,780	,406	,739
VAR00002	27,14	21,237	,697	,694
VAR00003	26,52	26,720	,113	,772
VAR00004	27,16	22,090	,435	,735
VAR00005	27,18	23,966	,358	,745
VAR00006	26,68	25,013	,323	,748
VAR00007	27,18	22,199	,421	,738
VAR00008	26,95	21,440	,757	,690
VAR00009	27,02	22,023	,457	,731
VAR00010	27,64	26,376	,283	,752

Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

Dari hasil tabel 4.3 diatas dapat dilihat bahwa menentukan item pertanyaan 1-10 atau dapat dibandingkan nilai r tabel dengan r hitungnya. Dimana r tabel untuk n= 44 adalah 0,291 sedangkan untuk r hitung dapat dilihat pada *Corrected Item-Total Correlation*. Jika *Corrected Item-Total Correlation* lebih besar dari 0,291 maka pertanyaan dinyatakan valid.

Tabel 4.4
Hasil Uji Validitas Pada Faktor Bonus (X₂)

Nomor Item Pertanyaan	r _{hitung}	r _{tabel}	Interpretasi
1	,406	Instrumen valid jika r _{hitung} > r _{tabel} dengan N= 44 pada taraf signifikan 5% sehingga diperoleh r _{tabel} (0,291)	Valid
2	,697		Valid
3	,113		Tidak Valid
4	,435		Valid
5	,358		Valid
6	,323		Valid
7	,421		Valid
8	,757		Valid
9	,457		Valid
10	,283		Tidak Valid

Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

Dari tabel 4.4 diatas dapat dilihat bahwa Bonus (X₂). r tabel yang digunakan untuk jumlah sampel sebanyak 44 orang adalah 0,291. Dengan memperhatikan hasil output pada tabel diatas *Corrected Item-Total Correlation* (yang merupakan r_{hitung}) maka diketahui bahwa dua item tidak valid karena r_{hitung} < r_{tabel}, yaitu item nomor 3 dan 10. Sedangkan sisanya dinyatakan valid karena memiliki nilai r_{hitung} > r_{tabel}.

3) Uji Validitas Untuk Variabel X₃ (*Religiusitas*)

Tabel 4.5
Uji Validitas X₃ (*Religiusitas*)

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
VAR00001	35,91	20,131	,629	,683
VAR00002	35,59	22,340	,394	,718
VAR00003	35,82	22,664	,295	,730
VAR00004	35,68	22,501	,322	,726
VAR00005	36,02	21,279	,398	,716
VAR00006	36,05	20,044	,480	,702
VAR00007	35,91	20,829	,483	,703
VAR00008	36,34	20,323	,506	,699
VAR00009	36,09	20,922	,367	,722
VAR00010	36,18	21,827	,203	,756

Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

Dari hasil tabel 4.5 diatas dapat dilihat bahwa menentukan item pertanyaan 1-10 atau dapat dibandingkan nilai r tabel dengan r hitungnya. Dimana r tabel untuk n= 44 adalah 0,291 sedangkan untuk r hitung dapat dilihat pada *Corrected Item-Total Correlation*. Jika *Corrected Item-Total Correlation* lebih besar dari 0,291, maka pertanyaan dinyatakan valid.

Tabel 4.6
Hasil Uji Validitas Untuk Faktor *Religiusitas* (X_3)

Nomor Item Pertanyaan	r_{hitung}	r_{tabel}	Interpretasi
1	,629	Instrumen valid jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan N= 44 pada taraf signifikan 5% sehingga diperoleh r_{tabel} (0,291)	Valid
2	,394		Valid
3	,295		Valid
4	,322		Valid
5	,398		Valid
6	,480		Valid
7	,483		Valid
8	,506		Valid
9	,367		Valid
10	,203		Tidak Valid

Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

Dari tabel 4.6 diatas dapat dilihat bahwa *Religiusitas* (X_3). r_{tabel} yang digunakan untuk jumlah sampel sebanyak 44 orang adalah 0,291. Dengan memperhatikan hasil output pada tabel diatas *Corrected Item-Total Correlation* (yang merupakan r_{hitung}) maka diketahui bahwa satu item tidak valid karena $r_{hitung} < r_{tabel}$, yaitu item nomor 10. Sedangkan sisanya dinyatakan valid karena memiliki nilai $r_{hitung} > r_{tabel}$.

4) Uji Validitas Untuk Variabel Y (Nasabah Memilih Tabungan *Wadi'ah Ya amanah*).

Tabel 4.7
Uji Validitas Variabel Y (Minat Nasabah)

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
VAR00001	29,05	21,114	,560	,862
VAR00002	29,55	22,579	,667	,857
VAR00003	29,73	20,203	,431	,888
VAR00004	29,16	22,137	,591	,859
VAR00005	29,55	22,579	,667	,857
VAR00006	29,02	20,255	,823	,840
VAR00007	29,27	23,366	,275	,884
VAR00008	29,02	20,255	,823	,840
VAR00009	29,02	20,255	,823	,840
VAR00010	29,55	22,579	,667	,857

Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

Dari hasil tabel 4.7 diatas dapat dilihat bahwa menentukan item pertanyaan 1-10 atau dapat dibandingkan nilai r tabel dengan r hitungnya. Dimana r tabel untuk $n= 44$ adalah 0,291, sedangkan untuk r hitung dapat dilihat pada *Corrected Item-Total Correlation*. Jika *Corrected Item-Total Correlation* lebih besar dari 0,291 maka pertanyaan dinyatakan valid.

Tabel 4.8
Hasil Uji Validitas Pada Variabel Minat Nasabah (Y)

Nomor Item Pertanyaan	r_{hitung}	r_{tabel}	Interpretasi
1	,560	Instrumen valid jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan N= 44 pada taraf signifikan 5% sehingga diperoleh r_{tabel} (0,291)	Valid
2	,667		Valid
3	,431		Valid
4	,591		Valid
5	,667		Valid
6	,823		Valid
7	,275		Tidak Valid
8	,823		Valid
9	,823		Valid
10	,667		Valid

Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

Dari tabel 4.8 diatas dapat dilihat bahwa Minat Nasabah (Y). r tabel yang digunakan untuk jumlah sampel sebanyak 44 orang adalah 0,291. Dengan memperhatikan hasil output pada tabel diatas *Corrected Item-Total Correlation* (yang merupakan r_{hitung}) maka diketahui bahwa satu item dinyatakan tidak valid, yaitu item no 7. Sedangkan sisanya dinyatakan valid karena $r_{hitung} > r_{tabel}$.

b. Uji Reliabilitas

Reliabilitas angket yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan SPSS versi 21. Dimana suatu variabel dapat dikatakan reliabel apabila nilai *Cronbach's Alpha* > 0,60. Nilai reliabel dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

Tabel 4.9
Hasil Uji Reliabilitas Variabel Kualitas Produk (X₁)
 Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.806	10

Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

Tabel 4.10
Hasil Uji Reliabilitas Variabel Bonus (X₂)
 Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.775	8

Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

Tabel 4.11
Hasil Uji Reliabilitas Variabel *Religiusitas* (X₃)
 Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.756	9

Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

Tabel 4.12
Hasil Uji Reliabilitas Variabel Minat Nasabah (Y)
 Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.884	9

Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

Dari hasil uji reliabilitas diatas dapat dilihat nilai *Cronsbach's Alpha* X₁, X₂, X₃ dan Y > 0.60. Maka dapat disimpulkan bahwa nilai butir-butir pertanyaan yang diajukan valid dan reliabel untuk mengukur pengaruh kualitas produk, bonus dan *religiusitas* terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah*.

2. Uji Statistik Deskriptif

Tabel 4.13
Hasil Output Standar Deviasi

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
MinatNasabah	44	20	41	29,27	4,834
KualitasProduk	44	23	45	34,75	4,760
Bonus	44	14	36	24,18	5,004
Religiusitas	44	25	44	36,18	4,672
Valid N (listwise)	44				

Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

Dari tabel 5.3 diatas dapat dilihat bahwa variabel minat nasabah (Y), dengan jumlah data (N) sebanyak 44 orang mempunyai nilai mean dengan persentase sebesar 29,27%, dengan nilai minimum dengan persentase sebesar 20%, dan nilai maximum dengan persentase sebesar 41%. Sedangkan standar deviasinya sebesar 4,834%

3. Uji Asumsi Klasik

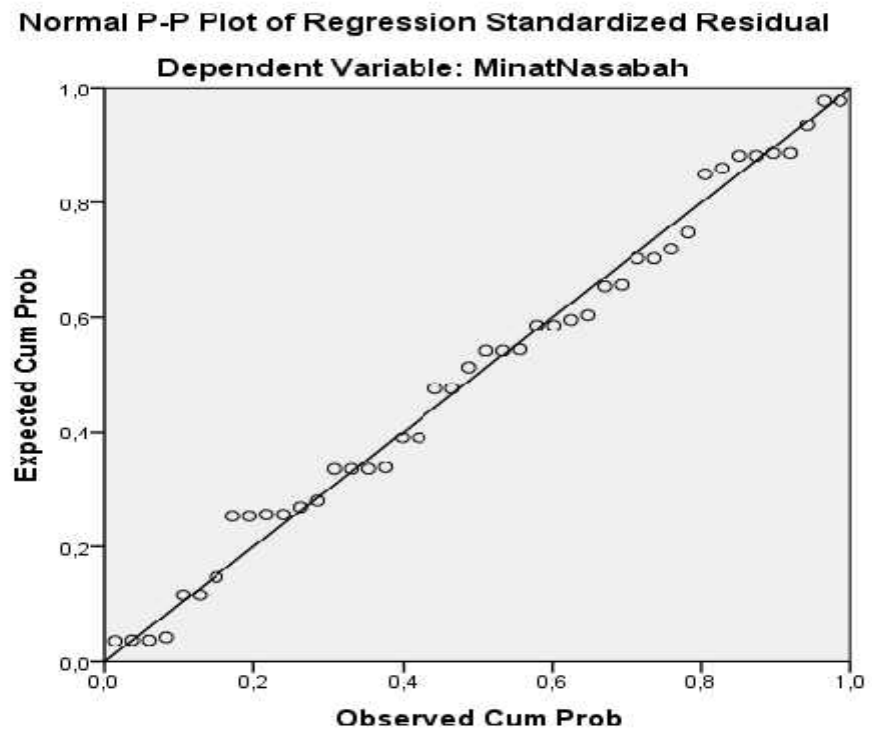
a. Uji Normalitas

Uji normalitas model regresi digunakan untuk menguji apakah nilai residual yang dihasilkan dari regresi terdistribusi secara normal atau tidak. Model regresi yang baik adalah yang memiliki nilai residual yang terdistribusi secara normal. Beberapa metode uji normalitas yaitu dengan melihat penyebaran data pada sumber diagonal pada grafik normal *P-P plot of regression standardized residual* atau *uji One Sample Kolmogorov Smirov*.

1) Normalitas Metode Grafik

Uji normalitas dengan metode grafik pada model regresi. Uji normalitas residual dengan metode grafik yaitu dengan melihat penyebaran data pada sumbu diagonal pada grafik normal *P-P plot of regression standardized residual*. Sebagai dasar pengambilan keputusannya, jika titik-titik menyebar disekitar garis diagonal maka nilai residual tersebut telah normal.

Gambar 4.2
Metode Grafik



Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

Dari gambar 2.2 diatas dapat dilihat bahwa titik-titik menyebar disekitar garis diagonal. Maka dapat dikatakan nilai residual tersebut telah normal.

2) Normalitas One Sample Kolmogorov Smirnov

Metode uji *one sample kolmogorov smirnov* digunakan untuk mengetahui distribusi data, apakah mengikuti distribusi normal, poisson, uniform, atau exponential. Dalam hal ini untuk mengetahui apakah distribusi residual terdistribusi normal atau tidak. Residual berdistribusi normal jika nilai signifikan lebih dari 0,05.

Tabel 4.14
Uji One Sample Kolmogorov Smirnov

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		44
Normal	Mean	,0000000
Parameters ^{a,b}	Std. Deviation	2,58862263
Most	Absolute	,087
Extreme	Positive	,054
Differences	Negative	-,087
Kolmogorov-Smirnov Z		,575
Asymp. Sig. (2-tailed)		,896

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

Dari tabel 4.18 diatas dapat dilihat bahwa nilai signifikansi (Asymp.Sig 2-tailed) sebesar 0,896. Karena signifikansi lebih dari 0,05 ($0,896 > 0,05$), maka nilai residual tersebut normal.

b. Uji Multikolinearitas

Multikolinearitas adalah keadaan dimana pada model regresi ditemukan adanya korelasi yang sempurna atau mendekati sempurna antar variabel indeviden. Pada model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi yang sempurna atau mendekati sempurna diantara

variabel bebas (korelasi 1 atau mendekati 1). Beberapa metode uji multikolinearitas yaitu dengan melihat nilai *tolerance* dan *inflation factor (VIF)* pada model regresi atau dengan membandingkan nilai koefisien determinasi individual (r^2) dengan nilai determinasi secara serentak (R^2).

1) Multikolinearitas Dengan Melihat Nilai *Tolerance dan Inflation Factor (VIF)* Pada Model Regresi

Untuk mengetahui suatu model regresi bebas dari multikolinearitas, yaitu mempunyai nilai *VIF (Variance inflation factor)* kurang dari 10 dan mempunyai angka *tolerance* lebih dari 0,1.

Tabel 4.15
Tolerance dan Inflation Factor (VIF)
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	-3,474	4,944		-,703	,486		
1 KualitasProduk	,864	,096	,851	9,029	,000	,808	1,238
Bonus	,010	,090	,010	,108	,914	,832	1,202
Religiusitas	,069	,089	,067	,772	,445	,963	1,039

a. Dependent Variable: MinatNasabah

Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

Dari tabel 4.19 diatas dapat dilihat bahwa nilai *tolerance* ketiga variabel lebih dari 0,10 dan nilai *VIF* kurang dari 10. Maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi masalah multikolinearitas pada model regresi.

2) Multikolinearitas Dengan Membandingkan Nilai Koefisien Determinasi Individual (R^2) Dengan Nilai Determinasi Secara Serentak (R^2)

Dengan metode ini, cara yang ditempuh adalah dengan meregresikan setiap variabel independen dengan variabel independen lainnya, dengan tujuan mengetahui nilai koefisien r^2 untuk setiap variabel yang diregresikan. Selanjutnya nilai r^2 tersebut dibandingkan dengan nilai koefisien determinasi R^2 . kriteria pengujian yaitu jika $r^2 > R^2$ maka terjadi multikolinearitas, dan jika $r^2 < R^2$ maka tidak terjadi multikolinieritas.

Tabel 4.16
Nilai Koefisien Determinasi Individual (R^2)
Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.845 ^a	.713	.692	2,684

a. Predictors: (Constant), Religiusitas, Bonus, KualitasProduk

b. Dependent Variable: MinatNasabah

Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

Tabel 4.17
Hasil Uji Multikolinearitas

Variabel dependen	Variabel independen	Nilai r square (r^2)
Kualitas Produk	Bonus	0,168
Kualitas Produk	<i>Religiusitas</i>	0,031
Bonus	<i>Religiusitas</i>	0,009
Nilai R^2	0,713	0,208

Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

Dari tabel 4.20 dan 4.21 diatas dapat dilihat bahwa nilai koefisien r^2 yang diperoleh seluruhnya bernilai lebih kecil daripada

nilai koefisien determinasi (R^2). Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi masalah multikolinieritas pada model regresi.

c. Uji Heteroskedastisitas

Heteroskedastisitas adalah keadaan dimana dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varian dari residual pada satu pengamatan-pengamatan lain. Model regresi yang baik adalah tidak terjadi heteroskedastisitas. Berbagai macam uji heteroskedastisitas yaitu dengan uji glejser, yaitu dengan melihat titik-titik pada *scatterplots* regresi, atau dengan uji koefisien korelasi *spearman's rho*.

1) Heteroskedastisitas Uji Glejser

Uji glejser dilakukan dengan cara meregresikan antara variabel indeviden dengan nilai absolute residualnya. Jika nilai signifikansi antara variabel indeviden dengan absolute residual lebih dari 0,05, maka tidak terjadi masalah heteroskedastisitas.

Tabel 4.18
Uji Glejser

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	4,015	2,879		1,394	,171		
1 KualitasProduk	,033	,056	,101	,593	,557	,808	1,238
Bonus	-,022	,052	-,071	-,421	,676	,832	1,202
Religiusitas	-,071	,052	-,215	-1,374	,177	,963	1,039

a. Dependent Variable: ABS_RES

Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

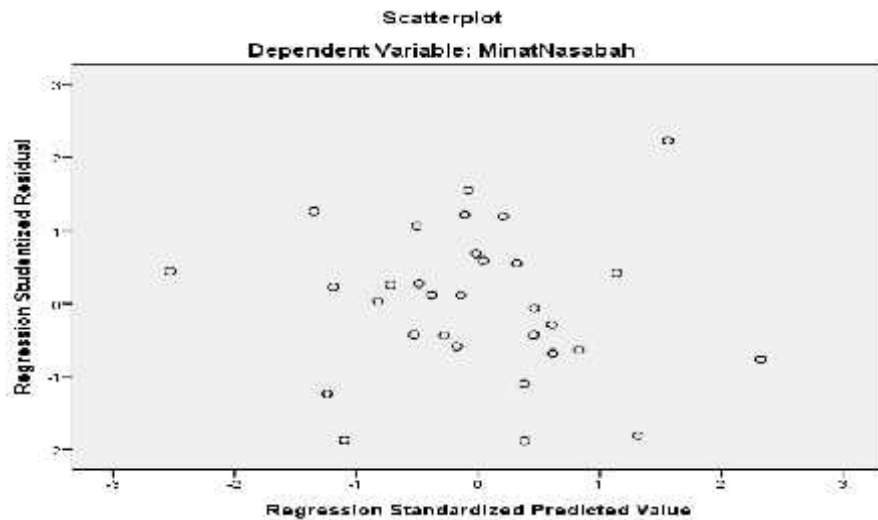
Dari tabel 4.22 diatas dapat diketahui bahwa nilai signifikansi ketiga variabel indeviden lebih dari 0,05. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi masalah heteroskedastisitas pada model regresi.

2) Heteroskedastisitas Dengan Melihat Titik-Titik Pada Scatterplots Regresi

Metode ini dilakukan dengan cara melihat grafik *scatterplot* antara *standard dized predicted value (ZPRED)* dengan *studentized residual (SRESID)*, ada tidaknya pola tertentu pada grafik *scatterplot* antara SRESID dan ZPRED dimana sumbu Y adalah Y yang diprediksikan dan sumbu X adalah residual (Y prediksi-Y sesungguhnya).

- a) Jika ada pola tertentu, seperti titik-titik yang ada membentuk suatu pola tertentu yang teratur (bergelombang, melebur, menyempit), maka terjadi heteroskedastisitas.
- b) Jika tidak pola yang jelas, seperti titik-titik menyebar diatas dan dibawah angka nol pada sumbu Y, maka tidak terjadi heteroskedastisitas

Gambar 4.3
Output Scatterplot



Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

Dari gambar 2.2 diatas dapat diketahui bahwa titik-titik tidak membentuk pola yang jelas. Titik-titik menyebar diatas dan dibawah angka nol pada sumbu Y. Maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas dalam model regresi.

d. Uji Autokorelasi

Autokorelasi adalah keadaan dimana pada model regresi ada korelasi antara residual pada periode t dengan residual pada periode sebelumnya (t-1). Model regresi yang baik adalah yang tidak terdapat masalah autokorelasi. Metode pengujian menggunakan uji Durbin-Watson (DW test). Pengambilan keputusan pada uji durbin wotson adalah sebagai berikut:

- 1) $DU < DW < 4-DU$ maka H_0 diterima, artinya tidak terjadi autokorelasi.

2) $DW < DL$ atau $DW > 4-DL$ maka H_0 ditolak, artinya terjadi autokorelasi.

3) $DL < DW < DU$ atau $4-DU < DW < 4-DL$, artinya tidak ada kepastian atau kesimpulan yang pasti.

Nilai DU dan DL dapat diperoleh dari tabel statistik Durbin Wotson. Dengan $n=44$, dan $k= 3$ didapat nilai $DL = 1, 3749$ dan $DU= 1, 6647$. Jadi nilai $4-DU= 2, 3353$ dan nilai $4-DL= 2, 6251$.

Tabel 4.19
Uji Durbin Watson

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.845 ^a	.713	.692	2,684	2,530

a. Predictors: (Constant), Religiusitas, Bonus, KualitasProduk

b. Dependent Variable: MinatNasabah

Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

Dari tabel 6.3 diatas dapat diketahui nilai Durbin Watson sebesar 2,530. Karena nilai DW dengan signifikansi 0,05 diperoleh dari tabel nilai DL sebesar 1, 3749 dan DU sebesar 1,6647. Karena $DU < DW < 4-DU$ ($1,6647 < 2,530 < 2,3353$) maka H_0 diterima, artinya tidak terjadi autokorelasi.

4. Uji Analisis Regresi Linear Berganda

Tabel 4.20
Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

Model	Coefficients ^a			t	Sig.
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	-3,474	4,944		-,703	,486
KualitasProduk	,864	,096	,851	9,029	,000
Bonus	,010	,090	,010	,108	,914
Religiusitas	,069	,089	,067	,772	,445

a. Dependent Variable: MinatNasabah

Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

Adapun persamaan regresi linier berganda yang akan dimasukkan nilai-nilai pada hasil output adalah sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3$$

$$Y = -3,474 + 0,864X_1 + 0,010X_2 + 0,069X_3$$

Penjelasan dari persamaan diatas :

- a) Konstanta sebesar -3,474 artinya jika kualitas produk (X_1), bonus (X_2) dan *Religiusitas* (X_3) nilainya adalah 0 maka nasabah memilih produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah* nilainya negatif yaitu -3,474.
- b) Koefisien regresi variabel kualitas produk (X_1) sebesar 0,864 artinya jika variabel kualitas produk mengalami kenaikan sebanyak 1 satuan, dengan asumsi variabel indevident lainnya tetap, maka nasabah memilih produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah* sebesar $0,864 \times -3,474 = -2,988$. Koefisien bernilai negatif, artinya terjadi hubungan negatif antara variabel

kualitas produk dengan nasabah memilih produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah*.

- c) Koefisien regresi variabel Bonus (X_2) sebesar 0.010 artinya jika variabel bonus mengalami kenaikan sebanyak 1 satuan, dengan asumsi variabel indeventent lainnya tetap, maka nasabah memilih produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah* sebesar $0,010 \times -3,474 = -0,035$. Koefisien bernilai negatif, artinya terjadi hubungan negatif antara variable bonus dengan nasabah memilih produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah*.
- d) Koefisien regresi variabel *religiusitas* (X_3) sebesar 0,069 artinya jika variabel *religiusitas* mengalami kenaikan sebanyak 1 satuan, dengan asumsi variabel indeventent lainnya tetap, maka nasabah memilih produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah* sebesar $0,069 \times -3,474 = -0,239$. Koefisien bernilai negatif, artinya terjadi hubungan negatif antara variabel *religiusitas* dengan nasabah memilih produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah*.

Tabel 4.21
Hasil Analisis Korelasi Ganda
Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,845 ^a	,713	,692	2,684

a. Predictors: (Constant), Religiusitas, Bonus, KualitasProduk

Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

- a) Nilai R sebesar 0,845 Artinya korelasi antara variabel kualitas produk, bonus dan *religiusitas* terhadap minat masyarakat memilih produk tabungan wadiah yadh dhamanah sangat kuat. Hal ini dapat dilihat pada nilai R yang hampir mendekati 1.

b) R Square (R^2) Menunjukkan koefisien determinasi. Angka ini akan diubah kedalam bentuk persen . nilai R^2 sebesar 0,713 artinya persentase sumbangan pengaruh variabel kualitas produk, bonus dan *religiusitas* terhadap minat nasabah memilih produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah* sebesar 71,3% sedangkan sisanya 28,7% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model ini.

5. Uji Hipotesis

a. Uji Simultan (Uji F)

Uji F atau koefisien regresi secara bersama-sama digunakan untuk mengetahui apakah secara bersama-sama variabel independent berpengaruh signifikan terhadap variabel devenden. Dalam hal ini untuk mengetahui apakah variabel kualitas produk, bonus dan *religiusitas* berpengaruh secara signifikan atau tidak terhadap minat nasabah terhadap produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah*. Pengujian menggunakan tingkat signifikan 0,05 dengan df 1 (jumlah variabel - 1)=3, dan df 2 (n-k-1), n adalah jumlah data dan k adalah jumlah variabel independent. Kriteria pengujian.

1) Jika $F_{hitung} < F_{tabel}$ maka H_0 diterima

2) Jika $F_{hitung} > F_{tabel}$ maka H_0 ditolak

Langkah-langkah uji F adalah sebagai berikut:

a) Merumuskan hipotesis

H_a : kualitas produk, bonus dan *religiusitas* secara bersama-sama berpengaruh terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah*.

H_0 : kualitas produk, bonus dan *religiusitas* secara bersama-sama tidak berpengaruh terhadap minat nasabah memilih *Wadi'ah Ya amanah*.

b) Menentukan f hitung

Dari hasil output diperoleh F hitung sebesar 33,159

c) Menentukan F tabel

F tabel dapat dilihat pada tabel statistik pada tingkat signifikan 0,05 dengan df 1 (jumlah variabel- 1)=3 dan df 2 (n-k-1) 44-3-1= 40, hasil untuk F tabel sebesar 2,84.

d) Kriteria pengujian

Jika F hitung < F tabel maka H_0 diterima

Jika F hitung > F tabel maka H_0 ditolak

e) Membuat kesimpulan

Karena F hitung > F tabel (33,159 > 2,84) maka H_0 ditolak. Jadi dapat disimpulkan bahwa kualitas produk, bonus dan *religiusitas* secara bersama-sama (simultan) berpengaruh terhadap minat masyarakat memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah*.

Tabel 4.22

**Uji F
ANOVA^a**

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	716,586	3	238,862	33,159	,000 ^b
Residual	288,142	40	7,204		
Total	1004,727	43			

a. Dependent Variable: MinatNasabah

b. Predictors: (Constant), Religiusitas, Bonus, KualitasProduk

Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

Dengan demikian hipotesis yang dirumuskan dalam penelitian ini adalah ada pengaruh signifikan antara variabel kualitas produk, bonus dan *religiusitas* terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah* di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan.

b. Uji Parsial (Uji t)

Uji t atau uji koefisien regresi secara parsial digunakan untuk mengetahui apakah secara parsial variabel independen berpengaruh secara signifikan atau tidak terhadap variabel dependent. Pengujian menggunakan tingkat signifikansi 0,05 dan 2 sisi.

Tabel 4.23**Uji t****Coefficients^a**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
	(Constant)	-3,474	4,944		
KualitasProduk	,864	,096	,851	9,029	,000
Bonus	,010	,090	,010	,108	,914
Religiusitas	,069	,089	,067	,772	,445

a. Dependent Variable: MinatNasabah

Sumber: Hasil penelitian (data diolah 2015)

1) Pengujian koefisien variabel kualitas produk

a. Merumuskan hipotesis

H_a : kualitas produk secara parsial berpengaruh terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah*.

H_o : kualitas produk secara parsial tidak berpengaruh terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah*.

b. Menentukan t hitung

Dari hasil output dapat dilihat t hitung sebesar 11,191

c. Menentukan t tabel

d. t tabel dicari pada signifikan $0,05/2 = 0,025$ (uji 2 sisi) dengan derajat kebebasan $df = n - k - 1 = 40$. Hasil diperoleh untuk t tabel sebesar -2,021.

e. Kriteria pengujian

Jika t hitung < t tabel maka H_o diterima

Jika t hitung > t tabel maka H_o ditolak.

f. Membuat kesimpulan

Karena nilai t hitung $>$ t tabel ($9,029 > -2,021$) maka H_0 ditolak. Jadi dapat disimpulkan bahwa kualitas produk secara parsial berpengaruh terhadap keputusan nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah*. Dan besar pengaruh variabel kualitas produk terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah* sebesar $9,029 \times 100\% = 9,029$.

2) Pengujian koefisien variabel bonus

a. Merumuskan hipotesis

H_a : Bonus secara parsial berpengaruh terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah*.

H_0 : Bonus secara parsial berpengaruh terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah*.

b. Menentukan t hitung

Dari hasil output dapat dilihat t hitung sebesar 0,108

c. Menentukan t tabel

t tabel dicari pada signifikan $0,05/2 = 0,025$ (uji 2 sisi) dengan derajat kebebasan $df = n - k - 1 = 40$. Hasil diperoleh untuk t tabel sebesar -2,021.

d. Kriteria pengujian

Jika t hitung $<$ t tabel maka H_0 diterima

Jika t hitung $>$ t tabel maka H_0 ditolak.

e. Membuat kesimpulan

Karena nilai t hitung $>$ t tabel ($0,108 > -2,021$) maka H_0 ditolak. Jadi dapat disimpulkan bahwa bonus secara parsial berpengaruh terhadap keputusan nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah*. Dan besar pengaruh variabel bonus terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah* sebesar $0,108 \times 100\% = 0,108$.

3) Pengujian koefisien *religiusitas*

a. Merumuskan hipotesis

H_a : *Religiusitas* secara parsial berpengaruh terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah*.

H_0 : *Religiusitas* secara parsial berpengaruh terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah*.

b. Menentukan t hitung

Dari hasil output dapat dilihat t hitung sebesar $0,772$.

c. Menentukan t tabel

t tabel dicari pada signifikan $0,05/2 = 0,025$ (uji 2 sisi) dengan derajat kebebasan $df = n - k - 1 = 40$. Hasil diperoleh untuk t tabel sebesar $-2,021$.

d. Kriteria pengujian

Jika t hitung $<$ t tabel maka H_0 diterima

Jika t hitung $>$ t tabel maka H_0 ditolak.

e. Membuat kesimpulan

Karena nilai t hitung $>$ t tabel ($0,772 > -2,021$) maka H_0 ditolak. Jadi dapat disimpulkan bahwa *religiusitas* secara parsial berpengaruh terhadap keputusan nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah*. Dan besar pengaruh variabel *religiusitas* terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah* sebesar $0,772 \times 100\% = 0,772$.

C. Pembahasan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan diketahui bahwa kualitas produk, bonus, dan *religiusitas* ada pengaruhnya terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah* di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan, hal ini dapat dibuktikan dengan nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$. ($33,159 > 2,84$). Dalam hal ini, kualitas produk memberikan pengaruh yang lebih besar dibanding dengan bonus dan *religiusitas* yaitu dengan nilai t_{hitung} 9,029. Bonus memiliki nilai t_{hitung} 0,108. *Religiusitas* memiliki nilai t_{hitung} 0,772. Besar pengaruh kualitas produk terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah* sebesar $9,029 \times 100\% = 9,029$. Variabel bonus sebesar $0,108 \times 100\% = 0,108$ dan variabel *religiusitas* sebesar $0,772 \times 100\% = 0,772$.

Dari perhitungan korelasi berganda diperoleh nilai R^2 sebesar 0,713, artinya persentase sumbangan pengaruh variabel kualitas produk, bonus dan *religiusitas* terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya*

amanah sebesar 71,3% sedangkan sisanya 28,7% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model ini.

Nilai R sebesar 0,845 artinya korelasi antara variabel kualitas produk, bonus dan *religiusitas* terhadap minat nasabah memilih *tabungan Wadi'ah Ya amanah* sangat kuat. Hal ini berarti terdapat hubungan yang sangat kuat karena nilai mendekati 1.

Selain itu hasil penelitian juga menunjukkan bahwa kualitas produk, bonus dan *religiusitas* memberikan pengaruh yang signifikan terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah* di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan, adanya pengaruh ini dapat dibuktikan dari persamaan regresinya, yaitu:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3$$

$$Y = -3,474 + 0,864X_1 + 0,010X_2 + 0,069X_3$$

Konstanta sebesar -3,474 artinya jika kualitas produk (X_1), bonus (X_2) dan *Religiusitas* (X_3) nilainya adalah 0 maka minat masyarakat terhadap produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah* nilainya negatif yaitu -3,474.

Koefisien regresi variabel kualitas produk (X_1) sebesar 0,864 artinya jika variabel kualitas produk mengalami kenaikan sebanyak 1 satuan, dengan asumsi variabel independen lainnya tetap, maka nasabah memilih produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah* sebesar $0,864 \times -3,474 = -2,988$. Koefisien bernilai negatif, artinya terjadi hubungan negatif antara variabel kualitas produk dengan nasabah memilih produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah*.

Koefisien regresi variabel Bonus (X_2) sebesar 0.010 artinya jika variabel bonus mengalami kenaikan sebanyak 1 satuan, dengan asumsi variabel independen lainnya tetap, maka nasabah memilih produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah* sebesar $0,010 \times -3,474 = -0,035$. Koefisien bernilai negatif, artinya terjadi hubungan negatif antara variabel bonus dengan nasabah memilih produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah*.

Koefisien regresi variabel *religiusitas* (X_3) sebesar 0,069 artinya jika variabel *religiusitas* mengalami kenaikan sebanyak 1 satuan, dengan asumsi variabel independen lainnya tetap, maka nasabah memilih produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah* sebesar $0,069 \times -3,474 = -0,239$. Koefisien bernilai negatif, artinya terjadi hubungan negatif antara variabel *religiusitas* dengan nasabah memilih produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah*.

Jadi dapat disimpulkan bahwa dalam penelitian ini bersifat H_a atau sesuai dengan hipotesis sementara yang diajukan oleh peneliti. Artinya adanya pengaruh kualitas produk, bonus dan *religiusitas* baik parsial maupun simultan terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidimpuan.

D. Keterbatasan Penelitian

Seluruh rangkaian kegiatan dalam penelitian ini telah dilaksanakan sesuai dengan langkah-langkah yang sudah ditetapkan dalam metodologi penelitian hal ini dimaksudkan agar hasil yang diperoleh benar-benar objektif

dan sistematis. Namun untuk mendapatkan hasil yang sempurna dari suatu penelitian sangat sulit karena berbagai keterbatasan.

Adapun keterbatasan-keterbatasan yang dihadapi penulis dalam melaksanakan penelitian dan penyusunan skripsi ini adalah:

1. Keterbatasan waktu, tenaga, serta dana penulis yang tidak mencukupi untuk dapat melakukan penelitian lebih lanjut.
2. Dalam menyebarkan angket penelitian, penulis tidak dapat menjamin kejujuran para responden dalam menjawab setiap item pertanyaan yang diberikan sehingga mempengaruhi validitas data yang diperoleh.
3. Keterbatasan kemampuan dalam membuat instrumen yang lebih baik.
4. Keterbatasan kemampuan dalam menganalisis data yang sudah diperoleh.

Meskipun penulis menemui hambatan-hambatan dalam melaksanakan penelitian ini, penulis tetap berusaha sekuat tenaga agar keterbatasan yang dihadapi tidak mengurangi makna maupun hasil dari penelitian ini. Akhirnya dengan segala daya dan upaya, kerja keras, pengorbanan serta bantuan semua pihak akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dalam skripsi ini, maka penulis mengambil beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Kualitas produk, bonus dan *religiusitas* berpengaruh positif dan signifikan baik secara parsial maupun simultan terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan. Dibuktikan dengan hasil uji F dan uji t yang sudah dilakukan, dimana nilai $F_{hitung} > nilai F_{tabel}$ yaitu $33,159 > 2,84$. Dan nilai t untuk kualitas produk adalah $t_{hitung} > t_{tabel}$ yaitu $9,029 > -2,021$. Nilai t untuk bonus adalah $t_{hitung} > t_{tabel}$ yaitu $0,108 > -2,021$. Dan nilai t untuk *religiusitas* adalah $t_{hitung} > t_{tabel}$ yaitu $0,772 > -2,021$. Dengan demikian hipotesis yang diajukan penulis dalam penelitian ini yaitu H_a kualitas produk, bonus dan *religiusitas* berpengaruh secara parsial dan simultan terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan. Besar pengaruh kualitas produk terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah* sebesar $9,029 \times 100\% = 9,029$. Variabel bonus sebesar $0,108 \times 100\% = 0,108$ dan variabel *religiusitas* sebesar $0,772 \times 100\% = 0,772$.
2. Sangat besar pengaruh kualitas produk, bonus dan *religiusitas* terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan. Dibuktikan dengan

tingginya nilai R Yang didapatkan yaitu sebesar 0,845 yang hampir mendekati angka 1.

B. Saran

Setelah peneliti melalui semua tahapan-tahapan dalam penelitian ini ada beberapa saran yg coba peneliti rangkum untuk perbaikan penelitian dimasa yang akan datang. Adapaun saran-saran tersebut adalah sebagai berikut:

1. Untuk peneliti selanjutnya yang tertarik terhadap judul faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah agar lebih menggali lagi faktor-faktor selain dari faktor-faktor yang sudah dimuat dalam penelitian ini.
2. Untuk pihak bank agar tetap mempertahankan kualitas produknya. Khususnya produk tabungan *Wadi'ah Ya amanah*. Karena dalam penelitian ini peneliti menemukan bahwa kualitas produk memiliki pengaruh yang paling kuat terhadap minat nasabah memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan, disamping bonus dan *religiusitas*. Bonus yang diberikan juga agar lebih di tingkatkan supaya lebih banyak lagi nasabah yang memilih tabungan *Wadi'ah Ya amanah*.

DAFTAR PUSTAKA

- Kementerian Agama Republik Indonesia, *Al-Qur'an dan Terjemah*, Depok: Sabiq, 2011
- Adiwarman Karim, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta: IIT, 2003
- Andi Mappiare, *Psikologi Remaja*, Surabaya: Usaha Nasional, 1997
- Anton M Moeliono dkk, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Jakarta: Balai Pustaka, 1999
- Ascarya, *Akad & Produk Bank Syariah*, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2008
- Asmadi Alsa, *Pendekatan Kuantitatif dan Kualitatif*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2003
- Dewi Gemala, *Aspek-aspek Hukum Dalam Perbankan & Perasuransian Syariah Di Indonesia*, Jakarta: Kencana, 2007
- Djamaluddin Ancok, Fuat Nashori Suroso, *Psikologi Islami: Solusi Islam Atas Problem-problem Ekonomi*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2005
- Dwi Suwiknyo, *Kamus Lengkap Ekonomi Islam*, Yogyakarta: Total Media, 2009
- Edy Wibowo dan Untung Hendy Widodo, *Mengapa Memilih Bank Syariah ?*, Bogor: Ghalia Indonesia, 2005
- Fandy Tjiptono, *Strategi Pemasaran*, Yogyakarta: Andi, Cet.1, 1997
- Fathurrahman Djamil, *Penerapan Hukum Perjanjian Dalam Transaksi Di Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: Sinar Grafika, 2012
- Hasibuan Malayu S.P., *Dasar-dasar Perbankan*, Jakarta: PT. Bumi Aksara, 2009
- Hendi Suhendi, *Fiqh Muamalah*, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2010
- Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi dan Ilustrasi*, (Yogyakarta: Ekonesia, 2007
- Ibnu Hadjar, *Dasar-dasar Methodologi Penelitian Kuantitatif Dalam Pendidikan*, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 1999 IIT, 2003
- Ikatan Bankir Indonesia, *Mengelola Bank Syariah*, Jakarta Pusat: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2014

- Ismail, *Perbankan Syariah*, Jakarta: Kencana Prenada Media Grup, 2011
- Kasmir, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2008
- Khaerul Umam, *Manajemen Perbankan Syariah*, Bandung: Pustaka Setia, 2013
- Kotler, *Prinsip - Prinsip Pemasaran*, Jakarta: Prenhallindo, Jilid 1, 1997
- M. Bugham Bungin, *Metodologi Penelitian Kuantitatif*, Jakarta: Kencana, 2005
- M. Faisal Abdullah, *Manajemen Perbankan Teknis Analisis Kinerja Keuangan Bank*, (Malang: UMM Press, 2003
- Mardalis, *Metode Penelitian : Suatu Pendekatan Proposal*, Jakarta: Bumi Aksara, 2003
- Marti Sumarni, John Soeprihanto, *Pengantar Bisnis: Dasar-dasar Ekonomi Perusahaan*, Yogyakarta: Liberty, 2005
- Philip Kotler dan Gary Amstrong, *Dasar-Dasar Pemasaran*, Jakarta: Prenhallindo, 1997
- Pusat Pengkajian dan Pengembangan Ekonomi Islam (P3EI) Universitas Islam Indonesia Yogyakarta Atas Kerjasama Dengan Bank Indonesia, *Ekonomi Islam*, Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada, 2012
- Ridwan Nurdin, *Akad-Akad Fiqih Pada Perbankan Syariah Di Indonesia: Sejarah, Konsef dan Perkembangannya*, Banda Aceh: Yayasan PeNA, 2010
- Setiawan & Dwi Endah Kusriani, *Ekonometrika*, Yogyakarta: Andi, 2010
- Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: Alfabet, 2005
- _____ *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D)*, Bandung: Alfabeta, 2012
- Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, Jakarta: Rineka Cipta, 2006
- Sukanto M.M., *Nafsiologi*, Jakarta: Integritas Press, 1985
- Sunarto Zulkifli, *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*, Jakarta: Zikrul Hakim, 2007

Sutan Remy Sjahdeini, *Perbankan Syariah: Produk-produk dan Aspek-aspek Hukumnya*, Jakarta: Prenadamedia Group, 2014

Warkum Sumitro, *Asas-asas Perbankan Islam dan Lembaga-lembaga Terkait: BMUI dan Takaful*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2004

Wirduyaningsih, dkk, *Bank dan Asuransi Islam Di Indonesia*, Jakarta: Kencana Prenada Media, 2007

WJS. Poerwadarminta, *Kamus Umum Bahasa Indonesia*, Jakarta: Balai Pustaka, 1982

Bank Muamalat, *Annual Report 2013*

Purnama Utami Rangkuti, *faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam menggunakan jasa bank syariah di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidimpuan*, (Skripsi, IAIN Padangsidimpuan, 2015

Fatwa Dewan Syariah Nasional-MUI, NO: 02/DSN-MUI/IV/2000

Fatwa DSN-MUI Nomor 86/DSN-MUI/XII/2012

Islachul Imam, *Religiusitas*, (<http://islachul08.blogspot.com/2014/02/memahami-makna-religiusitas.html>), 10 Februari 2015, 22:05 WIB



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

NAMA : RUDI AFRIZAL

NIM : 11 220 0031

Tempat/ Tgl Lahir : Laru Lombang/ 10 April 1993

Alamat Rumah : Jl. Lintas Medan – Padang, Kel. Laru Lombang, Kec. Tambangan, Kab. Mandailing Natal.

Alamat Kos : Jl. HT, Rizal Nurdin, Km 4,5. Gg Situmba II, Kelurahan Sihitang.

Pendidikan :

- SD Negeri 142630 Laru Lombang, Lulus Tahun 2005
- SMP Negeri 1 Tambangan, Lulus Tahun 2008
- MAN 1 Panyabungan, Lulus Tahun 2011
- IAIN Padangsidempuan. Lulus Tahun 2015.

No. Telepon : 085920281307

Alamat Email : r.afrizalnasution.ran@gmail.com

LAMPIRAN I

ANGKET

Kami memohon kesediaan Bapak/Ibu/Saudara untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan berikut ini, dengan mengisi titik-titik dan memberi tanda centang (√) pada kotak yang tersedia.

Nama :

Alamat :

Pendidikan terakhir : SD/Sederajat SMP/Sederajat

SMA/Sederajat Diploma

S1 S2 S3

Pekerjaan : PNS Mahasiswa/Pelajar

Pegawai Swasta Wiraswasta

.....

Agama : Islam Kristen

Hindu

Budha

.....

.....

Bapak/Ibu/Saudara diminta untuk memberikan jawaban pada pertanyaan-pertanyaan dibawah, dengan cara Beri tanda centang (√) pada salah satu jawaban dari beberapa alternatif pilihan jawaban yang tersedia.

Keterangan: SS : Sangat Setuju
S : Setuju
RR : Ragu-Ragu
TS : Tidak Setuju
STS : Sangat Tidak Setuju

VARIABEL BEBAS

Kualitas Produk

No	Pertanyaan	SS	S	RR	TS	STS
1	Produk tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan akad-akadnya dijelaskan secara pasti dan jelas sehingga mendorong saya untuk menabung					
2	Produk tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan jelas dan tidak ada spekulasi atau perjudian. Karena tidak memakai sistim bunga.					
3	Produk tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan tidak mengandung unsur riba					
4	Produk-produk PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan sudah sesuai dengan prinsip syari'ah					
5	Keuntungan tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> dibagi secara jelas dan menurut sistim bonus (<i>athaya</i>)					
6	PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan tidak menerapkan sistem bunga pada produk tabungannya					
7	Produk tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan tidak mengandung unsur Gharar					
8	Menabung di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan telah melakukan aktivitas sesuai syari'ah					
9	Produk tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan tidak mengandung unsur judi					
10	Dengan memilih Produk tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan berarti telah melakukan investasi halal					

Bonus ('Athaya)

No	Pertanyaan	SS	S	RR	TS	STS
1	Bonus yang diberikan telah mendorong saya memilih tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan					
2	Saya memilih tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan karena bonus yang diberikan lebih besar dari bank lain					
3	Bonus yang diberikan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan . lebih kompetitif dibandingkan dengan bank lain					
4	Dengan memilih tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan ., saya mendapatkan manfaat ekonomi karena bonus yang saya terima					
5	PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan memberikan bonus tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> dengan adil					
6	PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan memberikan bonus yang kecil dan tidak menarik.					
7	Bonus yang diberikan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan belum memuaskan.					
8	Saldo tabungan saya tidak pernah bertambah walaupun sudah mendapat bonus dari PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan					
9	Saya tidak mengerti bagaimana model pemberian bonus pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan					
10	Sistim pemberian bonus PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan sudah transparan.					

Religiusitas

No	Pertanyaan	SS	S	RR	TS	STS
1	Saya yakin bahwa produk PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan merupakan produk jasa yang baik dan halal					
2	Saya mengerti dan paham terhadap prinsip agama khususnya tentang produk-produk PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan					
3	Saya yakin bahwa prinsip syariah akan membawa barokah dan manfaat yang baik					
4	Saya menabung di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan karena produk tabungannya terbebas dari ribawi					
5	Saya percaya Allah mengamati setiap tingkah laku saya, dan hal ini yang mendorong saya memilih tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i>					
6	Saya mencoba untuk lebih dekat dengan Allah dengan cara memilih tabungan yang sesuai dengan syariah					
7	Dengan memilih bertransaksi dengan bank syariah adalah upaya saya untuk memajukan ekonomi ummat.					
8	Karyawan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan belum berperilaku Islami					
9	Saya memohon bantuan Allah saat menjalankan pekerjaan saya, begitu juga pada saat memilih tabungan.					
10	Seluruh cara saya dalam menjalani kehidupan adalah didasari oleh aturan agama.					

VARIABEL TERIKAT

Minat Nasabah Memilih Tabungan *Wadi'ah Ya amanah*

No	Pertanyaan	SS	S	RR	TS	STS
1	Karena Agama, saya memilih tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan					
2	Produk tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan sudah sesuai dengan syariah Islam					
3	Saya menabung di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan , karena produk tabungannya sesuai dengan kebutuhan masyarakat					
4	Dengan menabung di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan , saya merasa uang saya aman karena adanya jaminan keamanan yang diberikan.					
5	Saya menabung di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan , karena produk tabunganya lebih unggul dari bank lain					
6	Bonus yang diberikan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan sebagai pengganti biaya administrasi sangat membantu saya					
7	Produk yang ditawarkan oleh PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan tidak menggunakan sistim bunga.					
8	Saya pikir menabung di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan merupakan salah satu pilihan yang tepat bagi orang yang ingin menabung terutama tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> .					
9	Produk tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan belum terbukti kualitasnya.					
10	PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan belum menerapkan prinsip syariah dalam kegiatan operasionalnya.					

LAMPIRAN II

TABULASI ANGKET VARIABEL KUALITAS PRODUK (X₁)

NO	ITEM PERTANYAAN										JLH
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	4	3	4	4	2	4	4	4	4	4	37
2	4	4	5	5	4	4	5	5	5	4	45
3	4	3	3	3	3	3	4	3	4	3	33
4	4	1	3	2	3	3	3	4	4	3	30
5	3	3	5	3	4	4	4	3	3	4	36
6	2	3	4	2	3	3	3	3	2	3	28
7	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	38
8	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	38
9	3	3	4	2	4	4	4	3	3	4	34
10	3	3	3	4	3	3	3	1	3	3	29
11	3	3	4	3	4	4	4	5	3	4	37
12	4	4	5	3	5	4	5	4	4	5	43
13	4	3	2	4	2	2	4	2	4	2	29
14	4	3	1	3	5	3	3	3	4	3	32
15	3	3	4	4	3	3	3	2	4	3	32
16	4	3	3	3	3	3	3	5	4	3	34
17	4	3	3	5	5	3	5	3	4	5	40
18	4	3	4	3	4	4	4	5	4	4	39
19	4	3	4	3	5	3	3	5	4	3	37
20	3	3	3	4	4	4	4	2	4	4	35
21	2	3	4	3	4	4	4	4	2	4	34
22	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	31
23	2	3	3	2	2	2	4	1	2	2	23
24	4	3	4	4	3	3	3	5	4	3	36
25	4	3	2	3	4	4	4	4	4	4	36
26	5	3	4	4	4	4	4	4	5	4	41
27	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	33
28	4	3	4	3	3	3	3	4	4	3	34
29	4	3	2	3	3	3	3	3	4	3	31
30	4	3	4	4	4	2	4	2	4	4	35
31	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	32
32	4	3	4	4	2	4	4	4	4	4	37
33	4	4	5	5	4	4	5	5	5	4	45
34	4	3	3	3	3	3	4	3	4	3	33
35	4	1	3	2	3	3	3	4	4	3	30
36	3	3	5	3	4	4	4	3	3	4	36
37	2	3	4	2	3	3	3	3	2	3	28
38	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	38
39	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	38
40	3	3	4	2	4	4	4	3	3	4	34
41	3	3	3	4	3	3	3	1	3	3	29
42	3	3	4	3	4	4	4	5	3	4	37
43	4	4	5	3	5	4	5	4	4	5	43
44	4	3	2	4	2	2	4	2	4	2	29
N= 44	157	132	158	144	154	149	165	154	161	155	1529

LAMPIRAN III

TABULASI ANGKET VARIABEL BONUS (X₂)

NO	ITEM PERTANYAAN										JLH
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	4	4	5	3	2	3	3	4	2	3	33
2	5	4	4	5	4	3	5	4	4	2	40
3	4	5	3	4	3	5	4	5	5	2	40
4	4	3	4	2	3	3	2	3	3	2	29
5	3	2	3	3	2	3	3	2	2	2	25
6	2	3	4	3	3	2	3	3	5	3	31
7	4	3	4	1	3	3	1	3	5	3	30
8	4	3	2	3	4	4	3	3	3	2	31
9	3	2	2	3	1	3	3	2	2	2	23
10	3	2	3	1	2	3	1	2	2	2	21
11	3	2	4	2	4	3	2	2	2	2	26
12	4	1	3	5	4	3	5	3	1	2	31
13	4	3	4	2	2	4	2	3	3	2	29
14	4	2	4	4	3	3	4	2	2	2	30
15	4	2	3	2	3	3	2	2	2	2	25
16	4	2	3	5	2	4	5	2	2	2	31
17	4	3	4	3	2	2	3	3	3	2	29
18	4	3	3	2	3	4	2	3	3	2	29
19	4	2	3	2	2	2	2	4	2	2	25
20	4	3	2	2	4	4	2	3	3	2	29
21	2	3	5	4	1	2	4	3	4	2	30
22	3	3	3	2	2	3	2	3	3	2	26
23	2	2	3	1	2	2	1	2	2	3	20
24	4	4	5	2	2	4	2	4	4	3	34
25	4	5	3	4	5	4	4	5	5	4	43
26	5	2	4	1	2	5	1	4	2	3	29
27	4	2	3	3	3	3	3	2	2	2	27
28	4	3	3	3	4	4	2	3	3	3	32
29	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	38
30	4	3	3	4	2	5	4	3	3	3	34
31	3	3	4	3	3	3	3	3	3	2	30
32	4	4	5	3	2	3	3	4	2	3	33
33	5	4	4	5	4	3	5	4	4	2	40
34	4	5	3	4	3	5	4	5	5	2	40
35	4	3	4	2	3	3	2	3	3	2	29
36	3	2	3	3	2	3	3	2	2	2	25
37	2	3	4	3	3	2	3	3	5	3	31
38	4	3	4	1	3	3	1	3	5	3	30
39	4	3	2	3	4	4	3	3	3	2	31
40	3	2	2	3	1	3	3	2	2	2	23
41	3	2	3	1	2	3	1	2	2	2	21
42	3	2	4	2	4	3	2	2	2	2	26
43	4	1	3	5	4	3	5	3	1	2	31
44	4	3	4	2	2	4	2	3	3	2	29
N=44	161	125	152	124	123	145	123	133	130	103	1319

LAMPIRAN IV

TABULASI ANGKET VARIABEL RELIGIUSITAS (X₃)

NO	ITEM PERTANYAAN										JLH
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	4	4	3	4	3	4	5	3	5	4	39
2	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	49
3	3	5	3	4	5	5	2	4	3	3	37
4	4	5	5	2	2	3	3	3	4	4	35
5	4	4	5	5	5	5	4	4	4	2	42
6	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	46
7	3	5	5	5	4	3	3	2	2	2	34
8	4	4	4	4	2	2	5	3	3	5	36
9	4	5	5	5	4	3	5	4	5	3	43
10	5	4	4	5	4	5	5	2	5	5	44
11	3	5	3	5	5	5	4	4	2	5	41
12	2	3	3	4	3	2	3	2	3	3	28
13	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	39
14	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	46
15	5	5	5	5	4	4	4	3	5	4	44
16	4	5	5	5	4	4	4	4	2	5	42
17	5	4	4	4	3	5	3	5	5	5	43
18	5	3	3	3	3	4	4	4	3	1	33
19	3	4	4	4	3	4	4	3	2	4	35
20	4	3	4	4	4	3	3	3	4	4	36
21	5	5	5	5	5	4	4	3	5	2	43
22	4	4	4	5	5	2	3	4	4	4	39
23	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	39
24	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	48
25	3	4	4	4	3	3	4	3	3	2	33
26	4	3	3	3	4	5	4	5	5	5	41
27	5	5	5	5	4	4	4	5	5	2	44
28	4	4	4	4	4	4	3	3	5	3	38
29	5	5	4	4	4	5	5	4	4	2	42
30	5	3	3	3	5	5	4	4	3	5	40
31	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4	46
32	4	4	3	4	3	4	5	3	5	4	39
33	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	49
34	3	5	3	4	5	5	2	4	3	3	37
35	4	5	5	2	2	3	3	3	4	4	35
36	4	4	5	5	5	5	4	4	4	2	42
37	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	46
38	3	5	5	5	4	3	3	2	2	2	34
39	4	4	4	4	2	2	5	3	3	5	36
40	4	5	5	5	4	3	5	4	5	3	43
41	5	4	4	5	4	5	5	2	5	5	44
42	3	5	3	5	5	5	4	4	2	5	41
43	2	3	3	4	3	2	3	2	3	3	28
44	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	39
N=44	178	192	182	188	173	172	178	159	170	166	1758

LAMPIRAN V

TABULASI ANGGKET VARIABEL MINAT NASABAH (Y)

NO	ITEM PERTANYAAN										JLH
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	2	3	3	4	3	4	4	4	4	3	34
2	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	42
3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	31
4	3	1	2	3	1	3	2	3	3	1	22
5	4	3	3	4	3	4	3	4	4	3	35
6	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	29
7	4	3	1	4	3	4	3	4	4	3	33
8	3	3	3	4	3	4	4	4	4	3	35
9	4	3	3	4	3	4	2	4	4	3	34
10	3	3	1	3	3	3	4	3	3	3	29
11	4	3	2	4	3	4	3	4	4	3	34
12	5	4	5	4	4	5	3	5	5	4	44
13	2	3	2	2	3	2	4	2	2	3	25
14	5	3	4	3	3	3	3	3	3	3	33
15	3	3	2	3	3	3	4	3	3	3	30
16	3	3	5	3	3	3	3	3	3	3	32
17	5	3	3	3	3	5	5	5	5	3	40
18	4	3	2	4	3	4	3	4	4	3	34
19	5	3	2	3	3	3	3	3	3	3	31
20	4	3	2	4	3	4	4	4	4	3	35
21	4	3	4	4	3	4	3	4	4	3	36
22	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	29
23	2	3	1	2	3	2	2	2	2	3	22
24	3	3	2	3	3	3	4	3	3	3	30
25	4	3	4	4	3	4	3	4	4	3	36
26	4	3	1	4	3	4	4	4	4	3	34
27	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
28	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
29	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
30	4	3	4	2	3	4	4	4	4	3	35
31	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	31
32	2	3	3	4	3	4	4	4	4	3	34
33	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	42
34	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	31
35	3	1	2	3	1	3	2	3	3	1	22
36	4	3	3	4	3	4	3	4	4	3	35
37	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	29
38	4	3	1	4	3	4	3	4	4	3	33
39	3	3	3	4	3	4	4	4	4	3	35
40	4	3	3	4	3	4	2	4	4	3	34
41	3	3	1	3	3	3	4	3	3	3	29
42	4	3	2	4	3	4	3	4	4	3	34
43	5	4	5	4	4	5	3	5	5	4	44
44	2	3	2	2	3	2	4	2	2	3	25
N=44	154	132	124	149	132	155	144	155	155	132	1432

LAMPIRAN VI

RESPON NASABAH VARIABEL BONUS (X₂)

NO	RESPON NASABAH
1	Karena Agama, saya memilih tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan
2	Produk tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan sudah sesuai dengan syariah Islam
4	Dengan menabung di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan, saya merasa uang saya aman karena adanya jaminan keamanan yang diberikan.
5	PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan memberikan bonus tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> dengan adil.
6	BONUS yang diberikan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan sebagai pengganti biaya administrasi sangat membantu saya
7	Produk yang ditawarkan oleh PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan tidak menggunakan sistem bunga.
8	Saya pikir menabung di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan merupakan salah satu pilihan yang tepat bagi orang yang ingin menabung terutama tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> .
9	Produk tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan belum terbukti kualitasnya.

LAMPIRAN VII

RESPON NASABAH VARIABEL RELIGIUSITAS (X₃)

NO	RESPON NASABAH
1	Saya yakin bahwa produk PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan merupakan produk jasa yang baik dan halal.
2	Saya mengerti dan paham terhadap prinsip agama khususnya tentang produk-produk PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan.
3	Saya yakin bahwa prinsip syariah akan membawa barokah dan manfaat yang baik.
4	Saya menabung di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan karena produk tabungannya terbebas dari ribawi
5	Saya percaya Allah mengamati setiap tingkah laku saya, dan hal ini yang mendorong saya memilih tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i>
6	Saya mencoba untuk lebih dekat dengan Allah dengan cara memilih tabungan yang sesuai dengan syariah
7	Dengan memilih bertransaksi dengan bank syariah adalah upaya saya untuk memajukan ekonomi ummat.
8	Karyawan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan belum berperilaku Islami
9	Saya memohon bantuan Allah saat menjalankan pekerjaan saya, begitu juga pada saat memilih tabungan.

LAMPIRAN VIII

RESPON NASABAH VARIABEL MINAT NASABAH (Y)

NO	RESPON NASABAH
1	Karena Agama, saya memilih tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan
2	Produk tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan sudah sesuai dengan syariah Islam
3	Saya menabung di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan , karena produk tabungannya sesuai dengan kebutuhan masyarakat
4	Dengan menabung di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan , saya merasa uang saya aman karena adanya jaminan keamanan yang diberikan.
5	Saya menabung di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan , karena produk tabunganya lebih unggul dari bank lain
6	BONUS yang diberikan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan sebagai pengganti biaya administrasi sangat membantu saya
8	Saya pikir menabung di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan merupakan salah satu pilihan yang tepat bagi orang yang ingin menabung terutama tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> .
9	Produk tabungan <i>Wadi'ah Ya amanah</i> PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan belum terbukti kualitasnya.
10	PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan belum menerapkan prinsip syariah dalam kegiatan operasionalnya.

LAMPIRAN IX

OUTPUT SPSS

Uji Validitas X₁ (Kualitas Produk)

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
VAR00001	31,18	19,734	,395	,798
VAR00002	31,75	20,331	,430	,796
VAR00003	31,16	18,137	,467	,792
VAR00004	31,48	19,558	,336	,805
VAR00005	31,25	18,610	,454	,792
VAR00006	31,36	18,702	,623	,776
VAR00007	31,00	18,791	,609	,778
VAR00008	31,25	17,122	,455	,800
VAR00009	31,09	18,968	,483	,789
VAR00010	31,23	17,529	,751	,760

Hasil Uji Reliabilitas Variabel Kualitas Produk (X₁)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,806	10

Uji Validitas X₂ (Bonus)

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
VAR00001	26,32	24,780	,406	,739
VAR00002	27,14	21,237	,697	,694
VAR00003	26,52	26,720	,113	,772
VAR00004	27,16	22,090	,435	,735
VAR00005	27,18	23,966	,358	,745
VAR00006	26,68	25,013	,323	,748
VAR00007	27,18	22,199	,421	,738
VAR00008	26,95	21,440	,757	,690
VAR00009	27,02	22,023	,457	,731
VAR00010	27,64	26,376	,283	,752

Hasil Uji Reliabilitas Variabel Bonus (X₂)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,775	8

Uji Validitas X₃ (Religiusitas)

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
VAR00001	35,91	20,131	,629	,683
VAR00002	35,59	22,340	,394	,718
VAR00003	35,82	22,664	,295	,730
VAR00004	35,68	22,501	,322	,726
VAR00005	36,02	21,279	,398	,716
VAR00006	36,05	20,044	,480	,702
VAR00007	35,91	20,829	,483	,703
VAR00008	36,34	20,323	,506	,699
VAR00009	36,09	20,922	,367	,722
VAR00010	36,18	21,827	,203	,756

Hasil Uji Reliabilitas Variabel Religiusitas (X₃)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,756	9

Uji Validitas Variabel Y (Minat Nasabah)

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
VAR00001	29,05	21,114	,560	,862
VAR00002	29,55	22,579	,667	,857
VAR00003	29,73	20,203	,431	,888
VAR00004	29,16	22,137	,591	,859
VAR00005	29,55	22,579	,667	,857
VAR00006	29,02	20,255	,823	,840
VAR00007	29,27	23,366	,275	,884
VAR00008	29,02	20,255	,823	,840
VAR00009	29,02	20,255	,823	,840
VAR00010	29,55	22,579	,667	,857

Hasil Uji Reliabilitas Variabel Minat Nasabah (Y)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,884	9

Hasil Output Standar Deviasi

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
MinatNasabah	44	20	41	29,27	4,834
KualitasProduk	44	23	45	34,75	4,760
Bonus	44	14	36	24,18	5,004
Religiusitas	44	25	44	36,18	4,672
Valid N (listwise)	44				

Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	-3,474	4,944		-,703	,486
1 KualitasProduk	,864	,096	,851	9,029	,000
Bonus	,010	,090	,010	,108	,914
Religiusitas	,069	,089	,067	,772	,445

a. Dependent Variable: MinatNasabah

Hasil Analisis Korelasi Ganda

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,845 ^a	,713	,692	2,684

a. Predictors: (Constant), Religiusitas, Bonus, KualitasProduk

Uji F

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	716,586	3	238,862	33,159	,000 ^b
	Residual	288,142	40	7,204		
	Total	1004,727	43			

a. Dependent Variable: MinatNasabah

b. Predictors: (Constant), Religiusitas, Bonus, KualitasProduk

Uji t

Coefficients^a

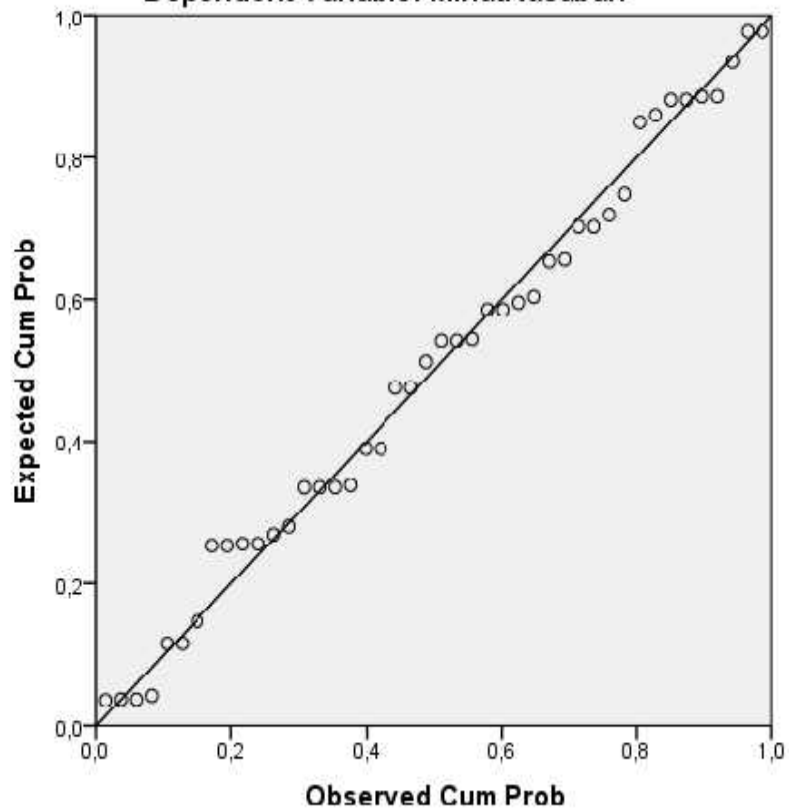
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	-3,474	4,944		-,703	,486
KualitasProduk	,864	,096	,851	9,029	,000
Bonus	,010	,090	,010	,108	,914
Religiusitas	,069	,089	,067	,772	,445

a. Dependent Variable: MinatNasabah

Metode Grafik

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual

Dependent Variable: MinatNasabah



Uji One Sample Kolmogorov Smirnov

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		44
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	2,58862263
	Absolute	,087
Most Extreme Differences	Positive	,054
	Negative	-,087
Kolmogorov-Smirnov Z		,575
Asymp. Sig. (2-tailed)		,896

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Tolerance dan Inflation Factor (VIF)

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	-3,474	4,944		-,703	,486		
1							
KualitasProduk	,864	,096	,851	9,029	,000	,808	1,238
Bonus	,010	,090	,010	,108	,914	,832	1,202
Religiusitas	,069	,089	,067	,772	,445	,963	1,039

a. Dependent Variable: MinatNasabah

Nilai Koefisien Determinasi Individual (R^2)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,845 ^a	,713	,692	2,684

a. Predictors: (Constant), Religiusitas, Bonus, KualitasProduk

b. Dependent Variable: MinatNasabah

Uji Glejser

Coefficients^a

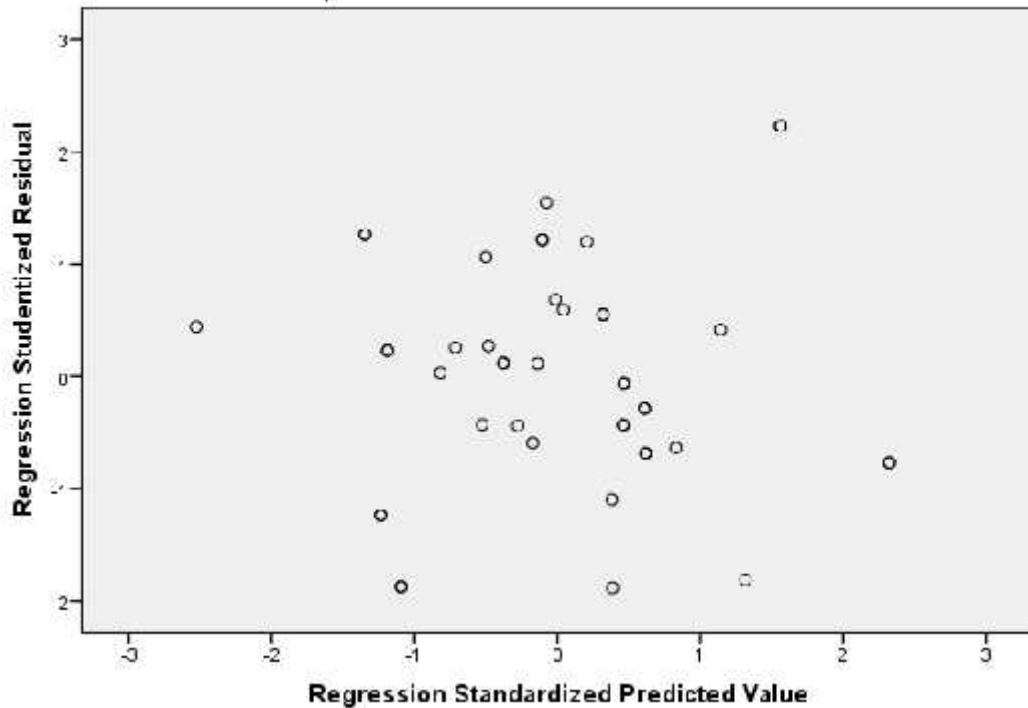
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics		
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF	
1	(Constant)	4,015	2,879		1,394	,171		
	KualitasProduk	,033	,056	,101	,593	,557	,808	1,238
	Bonus	-,022	,052	-,071	-,421	,676	,832	1,202
	Religiusitas	-,071	,052	-,215	-1,374	,177	,963	1,039

a. Dependent Variable: ABS_RES

Output Scatterplot

Scatterplot

Dependent Variable: MinatNasabah



Uji Durbin Watson

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,845 ^a	,713	,692	2,684	2,530

a. Predictors: (Constant), Religiusitas, Bonus, KualitasProduk

b. Dependent Variable: MinatNasabah

LAMPIRAN X

TABEL r PRODUK MOMENT

Pada Sig.0,05 (Two Tail)

N	r	N	r	N	r	N	r	N	r	N	r
1	0.997	26	0.374	55	0.261	69	0.234	82	0.215	107	0.188
2	0.95	27	0.367	56	0.259	70	0.232	83	0.213	108	0.187
3	0.878	28	0.361	57	0.256	71	0.23	84	0.212	109	0.187
4	0.811	29	0.355	58	0.254	72	0.229	85	0.211	110	0.186
5	0.754	30	0.349	59	0.252	73	0.227	86	0.21	111	0.185
6	0.707	31	0.344	60	0.25	74	0.226	87	0.208	112	0.184
7	0.666	32	0.339	61	0.248	75	0.224	88	0.207	113	0.183
8	0.632	33	0.334	62	0.246	76	0.223	89	0.206	114	0.182
9	0.602	34	0.329	63	0.244	77	0.221	90	0.205	115	0.182
10	0.576	35	0.325	64	0.242	78	0.22	91	0.204	116	0.181
11	0.553	36	0.32	65	0.24	79	0.219	92	0.203	117	0.18
12	0.532	37	0.316	55	0.261	80	0.217	93	0.202	118	0.179
13	0.514	38	0.312	56	0.259	69	0.234	94	0.201	119	0.179
14	0.497	39	0.308	57	0.256	70	0.232	95	0.2	120	0.178
15	0.482	40	0.304	58	0.254	71	0.23	96	0.199	130	0.171
16	0.468	41	0.301	59	0.252	72	0.229	97	0.198	131	0.17
17	0.456	42	0.297	60	0.25	73	0.227	98	0.197	132	0.17
18	0.444	43	0.294	61	0.248	74	0.226	99	0.196	133	0.169
19	0.433	44	0.291	62	0.246	75	0.224	100	0.195	134	0.168
20	0.423	45	0.288	63	0.244	76	0.223	101	0.194	135	0.168
21	0.413	46	0.285	64	0.242	77	0.221	102	0.193	136	0.167
22	0.404	47	0.282	65	0.24	78	0.22	103	0.192	137	0.167
23	0.396	48	0.279	66	0.239	79	0.219	104	0.191	138	0.166
24	0.388	49	0.276	67	0.237	80	0.217	105	0.19	139	0.165

LAMPIRAN XI

Analisis Data Dengan SPSS 20

T Tabel Statistics

DF	Level Of Significance				DF	Level Of Significance			
	0.005	0.01	0.025	0.05		0.005	0.01	0.025	0.05
1	-63.657	-25.452	-12.706	-6.314	61	-2.659	-2.298	-2.000	-1.670
2	-9.925	-6.205	-4.303	-2.920	62	-2.657	-2.297	-1.999	-1.670
3	-5.841	-4.177	-3.162	-2.353	63	-2.656	-2.296	-1.998	-1.669
4	-4.604	-3.495	-2.776	-2.132	64	-2.655	-2.295	-1.998	-1.669
5	-4.032	-3.133	-2.571	-2.015	65	-2.654	-2.295	-1.997	-1.669
6	-3.707	-2.969	-2.447	-1.943	66	-2.652	-2.294	-1.997	-1.668
7	-3.499	-2.841	-2.365	-1.895	67	-2.651	-2.293	-1.996	-1.668
8	-3.355	-2.752	-2.306	-1.860	68	-2.650	-2.292	-1.995	-1.668
9	-3.250	-2.685	-2.262	-1.833	69	-2.649	-2.291	-1.995	-1.667
10	-3.169	-2.634	-2.228	-1.812	70	-2.648	-2.291	-1.994	-1.667
11	-3.106	-2.593	-2.201	-1.796	71	-2.647	-2.290	-1.994	-1.667
12	-3.055	-2.560	-2.179	-1.782	72	-2.648	-2.289	-1.993	-1.666
13	-3.012	-2.533	-2.160	-1.771	73	-2.645	-2.289	-1.993	-1.666
14	-2.977	-2.510	-2.145	-1.761	74	-2.644	-2.288	-1.993	-1.666
15	-2.947	-2.490	-2.131	-1.753	75	-2.643	-2.287	-1.992	-1.665
16	-2.921	-2.473	-2.120	-1.746	76	-2.642	-2.287	-1.992	-1.665
17	-2.898	-2.458	-2.110	-1.740	77	-2.641	-2.286	-1.991	-1.665
18	-2.878	-2.445	-2.101	-1.734	78	-2.640	-2.285	-1.991	-1.665
19	-2.861	-2.443	-2.093	-1.729	79	-2.640	-2.285	-1.990	-1.664
20	-2.845	-2.423	-2.086	-1.725	80	-2.639	-2.284	-1.990	-1.664
21	-2.831	-2.414	-2.080	-1.721	81	-2.638	-2.284	-1.990	-1.664
22	-2.819	-2.405	-2.074	-1.717	82	-2.637	-2.283	-1.989	-1.664
23	-2.807	-2.398	-2.069	-1.714	83	-2.636	-2.283	-1.989	-1.663
24	-2.797	-2.391	-2.064	-1.711	84	-2.636	-2.282	-1.989	-1.663
25	-2.787	-2.385	-2.060	-1.708	85	-2.635	-2.282	-1.988	-1.663
26	-2.779	-2.379	-2.056	-1.706	86	-2.634	-2.281	-1.988	-1.663
27	-2.771	-2.373	-2.052	-1.703	87	-2.634	-2.281	-1.988	-1.663
28	-2.763	-2.368	-2.048	-1.701	88	-2.633	-2.280	-1.987	-1.662
29	-2.756	-2.364	-2.045	-1.699	89	-2.632	-2.280	-1.987	-1.662
30	-2.750	-2.360	-2.042	-1.697	90	-2.632	-2.280	-1.987	-1.662
31	-2.744	-2.356	-2.040	-1.696	91	-2.631	-2.279	-1.986	-1.662
32	-2.738	-2.352	-2.037	-1.694	92	-2.630	-2.279	-1.986	-1.662
33	-2.733	-2.348	-2.035	-1.692	93	-2.630	-2.278	-1.986	-1.661
34	-2.728	-2.345	-2.032	-1.691	94	-2.629	-2.278	-1.986	-1.661

35	-2.724	-2.342	-2.030	-1.690	95	-2.629	-2.277	-1.985	-1.661
36	-2.719	-2.339	-2.028	-1.688	96	-2.628	-2.277	-1.985	-1.661
37	-2.715	-2.336	-2.026	-1.687	97	-2.627	-2.277	-1.985	-1.661
38	-2.712	-2.334	-2.024	-1.686	98	-2.627	-2.276	-1.984	-1.661
39	-2.708	-2.331	-2.023	-1.685	99	-2.626	-2.276	-1.984	-1.660
40	-2.704	-2.329	-2.021	-1.684	100	-2.626	-2.276	-1.984	-1.660
41	-2.701	-2.327	-2.020	-1.683	101	-2.625	-2.275	-1.984	-1.660
42	-2.698	-2.325	-2.018	-1.682	102	-2.625	-2.275	-1.983	-1.660
43	-2.695	-2.323	-2.017	-1.681	103	-2.624	-2.275	-1.983	-1.660
44	-2.692	-2.321	-2.015	-1.680	104	-2.624	-2.274	-1.983	-1.660
45	-2.690	-2.319	-2.014	-1.679	105	-2.623	-2.274	-1.983	-1.659
46	-2.687	-2.317	-2.013	-1.679	106	-2.623	-2.274	-1.983	-1.659
47	-2.685	-2.315	-2.012	-1.678	107	-2.623	-2.273	-1.982	-1.659
48	-2.682	-2.314	-2.011	-1.677	108	-2.622	-2.273	-1.982	-1.659
49	-2.680	-2.312	-2.010	-1.677	109	-2.622	-2.273	-1.982	-1.659
50	-2.678	-2.311	-2.009	-1.676	110	-2.621	-2.272	-1.982	-1.659
51	-2.676	-2.310	-2.008	-1.675	111	-2.621	-2.272	-1.982	-1.659
52	-2.674	-2.308	-2.007	-1.675	112	-2.620	-2.272	-1.981	-1.659
53	-2.672	-2.307	-2.006	-1.674	113	-2.620	-2.272	-1.981	-1.658
54	-2.670	-2.306	-2.005	-1.674	114	-2.620	-2.271	-1.981	-1.658
55	-2.668	-2.304	-2.004	-1.673	115	-2.619	-2.271	-1.981	-1.658
56	-2.667	-2.303	-2.003	-1.673	116	-2.619	-2.271	-1.981	-1.658
57	-2.665	-2.302	-2.002	-1.672	117	-2.619	-2.271	-1.980	-1.658
58	-2.663	-2.301	-2.002	-1.672	118	-2.618	-2.270	-1.980	-1.658
59	-2.662	-2.300	-2.001	-1.671	119	-2.618	-2.270	-1.980	-1.658
60	-2.660	-2.299	-2.000	-1.671	120	-2.617	-2.270	-1.980	-1.658

LAMPIRAN XII

DISTRIBUTION TABEL NILAI $F_{0,05}$

DEGREES OF FREEDOM FOR NOMINATOR

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	15	20	24	30	40	60	120	∞
1	161	200	216	225	230	234	237	239	241	242	244	246	248	249	250	251	252	253	254
2	18,5	19,0	19,2	19,2	19,3	19,3	19,4	19,4	19,4	19,4	19,4	19,4	19,4	19,5	19,5	19,5	19,5	19,5	19,5
3	10,1	9,55	9,28	9,12	9,01	8,94	8,89	8,85	8,81	8,79	8,74	8,70	8,66	8,64	8,62	8,59	8,57	8,55	8,53
4	7,71	6,94	6,59	6,39	6,26	6,16	6,09	6,04	6,00	5,96	5,91	5,86	5,80	5,77	5,75	5,72	5,69	5,66	5,63
5	6,61	5,79	5,41	5,19	5,05	4,95	4,88	4,82	4,77	4,74	4,68	4,62	4,56	4,53	4,50	4,46	4,43	4,40	4,37
6	5,99	5,14	4,76	4,53	4,39	4,28	4,21	4,15	4,10	4,06	4,00	3,94	3,87	3,84	3,81	3,77	3,74	3,70	3,67
7	5,59	4,74	4,35	4,12	3,97	3,87	3,79	3,73	3,68	3,64	3,57	3,51	3,44	3,41	3,38	3,34	3,30	3,27	3,23
8	5,32	4,46	4,07	3,84	3,69	3,58	3,50	3,44	3,39	3,35	3,28	3,22	3,15	3,12	3,08	3,04	3,01	2,97	2,93
9	5,12	4,26	3,86	3,63	3,48	3,37	3,29	3,23	3,18	3,14	3,07	3,01	2,94	2,90	2,86	2,83	2,79	2,75	2,71
10	4,96	4,10	3,71	3,48	3,33	3,22	3,14	3,07	3,02	2,98	2,91	2,85	2,77	2,74	2,70	2,66	2,62	2,58	2,54
11	4,84	3,98	3,59	3,36	3,20	3,09	3,01	2,95	2,90	2,85	2,79	2,72	2,65	2,61	2,57	2,53	2,49	2,45	2,40
12	4,75	3,89	3,49	3,26	3,11	3,00	2,91	2,85	2,80	2,75	2,69	2,62	2,54	2,51	2,47	2,43	2,38	2,34	2,30
13	4,67	3,81	3,41	3,13	3,03	2,92	2,83	2,77	2,71	2,67	2,60	2,53	2,46	2,42	2,38	2,34	2,30	2,25	2,21
14	4,60	3,74	3,34	3,11	2,96	2,85	2,76	2,70	2,65	2,60	2,53	2,46	2,39	2,35	2,31	2,27	2,22	2,18	2,13
15	4,54	3,68	3,29	3,06	2,90	2,79	2,71	2,64	2,59	2,54	2,48	2,40	2,33	2,29	2,25	2,20	2,16	2,11	2,07
16	4,49	3,63	3,24	3,01	2,85	2,74	2,66	2,59	2,54	2,49	2,42	2,35	2,28	2,24	2,19	2,15	2,11	2,06	2,01
17	4,45	3,59	3,20	2,96	2,81	2,70	2,61	2,55	2,49	2,45	2,38	2,31	2,23	2,19	2,15	2,10	2,06	2,01	1,96
18	4,41	3,55	3,16	2,93	2,77	2,66	2,58	2,51	2,46	2,41	2,34	2,27	2,19	2,15	2,11	2,06	2,02	1,97	1,92
19	4,38	3,52	3,13	2,90	2,74	2,63	2,54	2,48	2,42	2,38	2,31	2,23	2,16	2,11	2,07	2,03	1,98	1,93	1,88
20	4,35	3,49	3,10	2,87	2,71	2,60	2,51	2,45	2,39	2,35	2,28	2,20	2,12	2,08	2,04	1,99	1,95	1,90	1,84
21	4,32	3,47	3,07	2,84	2,68	2,57	2,49	2,42	2,37	2,32	2,25	2,18	2,10	2,05	2,01	1,96	1,92	1,87	1,81
22	4,30	3,44	3,05	2,82	2,66	2,55	2,46	2,40	2,34	2,30	2,23	2,15	2,07	2,03	1,98	1,94	1,89	1,84	1,78
23	4,28	3,42	3,03	2,80	2,64	2,53	2,44	2,37	2,32	2,27	2,20	2,13	2,05	2,01	1,96	1,91	1,86	1,81	1,76
24	4,26	3,40	3,01	2,78	2,62	2,51	2,42	2,36	2,30	2,25	2,18	2,11	2,03	1,98	1,94	1,89	1,84	1,79	1,73
25	4,24	3,39	2,99	2,76	2,60	2,49	2,40	2,34	2,28	2,24	2,16	2,09	2,01	1,96	1,92	1,87	1,82	1,77	1,71
30	4,17	3,32	2,92	2,69	2,53	2,42	2,33	2,27	2,21	2,16	2,09	2,01	1,93	1,89	1,84	1,79	1,74	1,68	1,62
40	4,08	3,23	2,84	2,61	2,45	2,34	2,25	2,18	2,12	2,08	2,00	1,92	1,84	1,79	1,74	1,69	1,64	1,58	1,51
50	4,08	3,18	2,79	2,56	2,40	2,29	2,20	2,13	2,07	2,02	1,95	1,87	1,78	1,74	1,69	1,63	1,56	1,50	1,41
60	4,00	3,15	2,76	2,53	2,37	2,25	2,17	2,10	2,04	1,99	1,92	1,84	1,75	1,70	1,65	1,59	1,53	1,47	1,39
100	3,94	3,09	2,70	2,46	2,30	2,19	2,10	2,03	1,97	1,92	1,85	1,80	1,68	1,63	1,57	1,51	1,46	1,40	1,28
120	3,92	3,07	2,68	2,45	2,29	2,18	2,09	2,02	1,96	1,91	1,83	1,75	1,66	1,61	1,55	1,50	1,43	1,35	1,22
∞	3,84	3,00	2,60	2,37	2,21	2,10	2,01	1,94	1,88	1,83	1,75	1,67	1,57	1,52	1,46	1,39	1,32	1,22	1,00

Tabel Durbin-Watson (DW), $\alpha = 5\%$

Direproduksi oleh:
Junaidi (<http://junaidichaniago.wordpress.com>)
dari sumber: <http://www.stanford.edu>

Catatan-Catatan Reproduksi dan Cara Membaca Tabel:

1. Tabel DW ini direproduksi dengan merubah format tabel mengikuti format tabel DW yang umumnya dilampirkan pada buku-buku teks statistik/ekonometrik di Indonesia, agar lebih mudah dibaca dan diperbandingkan
2. Simbol 'k' pada tabel menunjukkan banyaknya variabel bebas (penjelas), tidak termasuk variabel terikat.
3. Simbol 'n' pada tabel menunjukkan banyaknya observasi

Tabel Durbin-Watson (DW), $\alpha = 5\%$

n	k=1		k=2		k=3		k=4		k=5	
	dL	dU	dL	dU	dL	dU	dL	dU	dL	dU
6	0.6102	1.4002								
7	0.6996	1.3564	0.4672	1.8964						
8	0.7629	1.3324	0.5591	1.7771	0.3674	2.2866				
9	0.8243	1.3199	0.6291	1.6993	0.4548	2.1282	0.2957	2.5881		
10	0.8791	1.3197	0.6972	1.6413	0.5253	2.0163	0.3760	2.4137	0.2427	2.8217
11	0.9273	1.3241	0.7580	1.6044	0.5948	1.9280	0.4441	2.2833	0.3155	2.6446
12	0.9708	1.3314	0.8122	1.5794	0.6577	1.8640	0.5120	2.1766	0.3796	2.5061
13	1.0097	1.3404	0.8612	1.5621	0.7147	1.8159	0.5745	2.0943	0.4445	2.3897
14	1.0450	1.3503	0.9054	1.5507	0.7667	1.7788	0.6321	2.0296	0.5052	2.2959
15	1.0770	1.3605	0.9455	1.5432	0.8140	1.7501	0.6852	1.9774	0.5620	2.2198
16	1.1062	1.3709	0.9820	1.5386	0.8572	1.7277	0.7340	1.9351	0.6150	2.1567
17	1.1330	1.3812	1.0154	1.5361	0.8968	1.7101	0.7790	1.9005	0.6641	2.1041
18	1.1576	1.3913	1.0461	1.5353	0.9331	1.6961	0.8204	1.8719	0.7098	2.0600
19	1.1804	1.4012	1.0743	1.5355	0.9666	1.6851	0.8588	1.8482	0.7523	2.0226
20	1.2015	1.4107	1.1004	1.5367	0.9976	1.6763	0.8943	1.8283	0.7918	1.9908
21	1.2212	1.4200	1.1246	1.5385	1.0262	1.6694	0.9272	1.8116	0.8286	1.9635
22	1.2395	1.4289	1.1471	1.5408	1.0529	1.6640	0.9578	1.7974	0.8629	1.9400
23	1.2567	1.4375	1.1682	1.5435	1.0778	1.6597	0.9864	1.7855	0.8949	1.9196
24	1.2728	1.4458	1.1878	1.5464	1.1010	1.6565	1.0131	1.7753	0.9249	1.9018
25	1.2879	1.4537	1.2063	1.5495	1.1228	1.6540	1.0381	1.7666	0.9530	1.8863
26	1.3022	1.4614	1.2236	1.5528	1.1432	1.6523	1.0616	1.7591	0.9794	1.8727
27	1.3157	1.4688	1.2399	1.5562	1.1624	1.6510	1.0836	1.7527	1.0042	1.8608
28	1.3284	1.4759	1.2553	1.5596	1.1805	1.6503	1.1044	1.7473	1.0276	1.8502
29	1.3405	1.4828	1.2699	1.5631	1.1976	1.6499	1.1241	1.7426	1.0497	1.8409
30	1.3520	1.4894	1.2837	1.5666	1.2138	1.6498	1.1426	1.7386	1.0706	1.8326
31	1.3630	1.4957	1.2969	1.5701	1.2292	1.6500	1.1602	1.7352	1.0904	1.8252
32	1.3734	1.5019	1.3093	1.5736	1.2437	1.6505	1.1769	1.7323	1.1092	1.8187
33	1.3834	1.5078	1.3212	1.5770	1.2576	1.6511	1.1927	1.7298	1.1270	1.8128
34	1.3929	1.5136	1.3325	1.5805	1.2707	1.6519	1.2078	1.7277	1.1439	1.8076
35	1.4019	1.5191	1.3433	1.5838	1.2833	1.6528	1.2221	1.7259	1.1601	1.8029
36	1.4107	1.5245	1.3537	1.5872	1.2953	1.6539	1.2358	1.7245	1.1755	1.7987
37	1.4190	1.5297	1.3635	1.5904	1.3068	1.6550	1.2489	1.7233	1.1901	1.7950
38	1.4270	1.5348	1.3730	1.5937	1.3177	1.6563	1.2614	1.7223	1.2042	1.7916
39	1.4347	1.5396	1.3821	1.5969	1.3283	1.6575	1.2734	1.7215	1.2176	1.7886
40	1.4421	1.5444	1.3908	1.6000	1.3384	1.6589	1.2848	1.7209	1.2305	1.7859
41	1.4493	1.5490	1.3992	1.6031	1.3480	1.6603	1.2958	1.7205	1.2428	1.7835
42	1.4562	1.5534	1.4073	1.6061	1.3573	1.6617	1.3064	1.7202	1.2546	1.7814
43	1.4628	1.5577	1.4151	1.6091	1.3663	1.6632	1.3166	1.7200	1.2660	1.7794
44	1.4692	1.5619	1.4226	1.6120	1.3749	1.6647	1.3263	1.7200	1.2769	1.7777
45	1.4754	1.5660	1.4298	1.6148	1.3832	1.6662	1.3357	1.7200	1.2874	1.7762
46	1.4814	1.5700	1.4368	1.6176	1.3912	1.6677	1.3448	1.7201	1.2976	1.7748
47	1.4872	1.5739	1.4435	1.6204	1.3989	1.6692	1.3535	1.7203	1.3073	1.7736
48	1.4928	1.5776	1.4500	1.6231	1.4064	1.6708	1.3619	1.7206	1.3167	1.7725
49	1.4982	1.5813	1.4564	1.6257	1.4136	1.6723	1.3701	1.7210	1.3258	1.7716
50	1.5035	1.5849	1.4625	1.6283	1.4206	1.6739	1.3779	1.7214	1.3346	1.7708
51	1.5086	1.5884	1.4684	1.6309	1.4273	1.6754	1.3855	1.7218	1.3431	1.7701
52	1.5135	1.5917	1.4741	1.6334	1.4339	1.6769	1.3929	1.7223	1.3512	1.7694
53	1.5183	1.5951	1.4797	1.6359	1.4402	1.6785	1.4000	1.7228	1.3592	1.7689
54	1.5230	1.5983	1.4851	1.6383	1.4464	1.6800	1.4069	1.7234	1.3669	1.7684
55	1.5276	1.6014	1.4903	1.6406	1.4523	1.6815	1.4136	1.7240	1.3743	1.7681
56	1.5320	1.6045	1.4954	1.6430	1.4581	1.6830	1.4201	1.7246	1.3815	1.7678
57	1.5363	1.6075	1.5004	1.6452	1.4637	1.6845	1.4264	1.7253	1.3885	1.7675
58	1.5405	1.6105	1.5052	1.6475	1.4692	1.6860	1.4325	1.7259	1.3953	1.7673
59	1.5446	1.6134	1.5099	1.6497	1.4745	1.6875	1.4385	1.7266	1.4019	1.7672
60	1.5485	1.6162	1.5144	1.6518	1.4797	1.6889	1.4443	1.7274	1.4083	1.7671
61	1.5524	1.6189	1.5189	1.6540	1.4847	1.6904	1.4499	1.7281	1.4146	1.7671
62	1.5562	1.6216	1.5232	1.6561	1.4896	1.6918	1.4554	1.7288	1.4206	1.7671
63	1.5599	1.6243	1.5274	1.6581	1.4943	1.6932	1.4607	1.7296	1.4265	1.7671



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
Jalan. H.T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang 22733
Telepon (0634) 22080 Faximile (0634) 24022

Nomor : In. 19/G.4a/PP.00.9/ 275 /2015 Padangsidimpuan, 29 Mei 2015
Lampiran : -
Perihal : **Permohonan Kesediaan
Menjadi Pembimbing**

Kepada Yth.
Bapak/Ibu :
1. **Fatahuddin Aziz Siregar, M. Ag**
2. **Rukiah, SE., M. Si**
Di
Padangsidimpuan

Assalamu 'alaikum Wr.Wb

Dengan hormat, disampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa berdasarkan hasil sidang Tim Pengkajian Kelayakan Judul Skripsi, telah ditetapkan judul Skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini sebagai berikut :

Nama : Rudi Afrizal
NIM : 11 220 0031
Sem/Thn. Akademik : VII / 2014-2015
Judul Pertama : **Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Produk Tabungan Wadiah Yadh Dhamanah Pada PT. Bank SUMUT Cabang Pembantu Syariah Panyabungan**
Judul Pengganti : **Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Produk Tabungan Wadiah Yadh Dhamanah Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidimpuan**

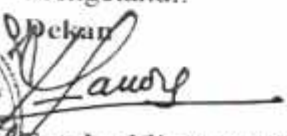
Seiring dengan hal tersebut, kami mengharapkan kesediaan Bapak/Ibu menjadi Pembimbing I dan Pembimbing II penelitian penulisan Skripsi mahasiswa yang dimaksud.

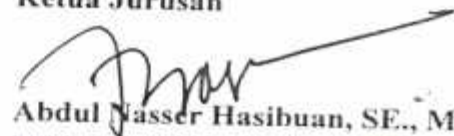
Demikian kami sampaikan, atas kesediaan dan kerjasama yang baik dari Bapak/Ibu, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb

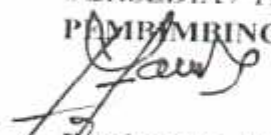
Mengetahui:



Dekan

Fatahuddin Aziz Siregar, M. Ag
NIP. 19731128 200112 1 001

Ketua Jurusan

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

PERNYATAAN KESEDIAAN SEBAGAI PEMBIMBING

BERSEDIA / TIDAK BERSEDIA
PEMBIMBING I

Fatahuddin Aziz Siregar, M. Ag
NIP. 19731128 200112 1 001

BERSEDIA / TIDAK BERSEDIA
PEMBIMBING II

Rukiah, SE., M. Si
NIP. 19760324 200604 2 002



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. H. Tengku Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang, Padangsidimpuan, 22733
Telp. (0634) 22080 Fax (0634) 24022

SURAT KETERANGAN
Nomor: In.19/G.1/PP.00.9/615/2015

Berdasarkan saran dari dewan penguji munaqasyah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan menerangkan bahwa:

Nama : Rudi Afrizal
NIM : 11 220 0031
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam
Jurusan : Perbankan Syariah

NO	JUDUL SKRIPSI	
	LAMA	PENGGANTI
1	FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH TERHADAP PRODUK TABUNGAN WADIAH YADH DHAMANAH PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, Tbk CABANG PADANGSIDIMPUAN	FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH MEMILIH PRODUK TABUNGAN WADI'AH YA AMANAH PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, Tbk CABANG PADANGSIDIMPUAN

Demikianlah surat keterangan ini dikeluarkan untuk dapat dipergunakan seperlunya.

Padangsidimpuan, 8 September 2015
Pelaksana Harian Dekan,

Darwis Harahap, S.HI., M.Si
NIP. 19780818 200901 1 01



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

Nomor : In.19/G/TL.00/ 404 /2015
Lamp. : -
Hal : Mohon Izin Riset

Padangsidimpuan, 09 Juni 2015

Kepada
Yth, Pimpinan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk
Cabang Padangsidimpuan
di-
Padangsidimpuan

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Dengan hormat, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Padangsidimpuan menerangkan bahwa :

Nama : Rudi Afrizal
NIM : 11 220 0031
Semester : VIII (Delapan)
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Perbankan Syariah

Adalah benar Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah IAIN Padangsidimpuan yang sedang menyelesaikan Skripsi dengan Judul **"Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Produk Tabungan Wadiah Yadh Dhamanah pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidimpuan "**.

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

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

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.



Dekan,
Fatahuddin Aziz Siregar, M.Ag
NIP.19731128 200112 1 001 }



No:207 /BMI-PSP/VI/2015

Padangsidempuan, 25 Juni 2015 M
08 Ramadhan 1436 H

Kepada Yth:
Bapak/Ibu Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri
Padangsidempuan
Di Tempat

Perihal : Keterangan Penelitian

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua dalam menjalankan aktivitas sehari-hari, Amin.

Menindaklanjuti surat yang kami terima nomor In.19/G/TL.00/454/2015 tanggal 09 Juni 2015 perihal mohon izin mengadakan penelitian, maka dengan ini dapat kami sampaikan bahwa :

Nama : Rudi Afrizal
NIM : 11.220.0031
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis islam/Perbankan Syari'ah

Adalah benar telah mengadakan penelitian di Bank Muamalat Indonesia Cabang Padangsidempuan pada tanggal 09 Juni 2015 sampai tanggal 25 Juni 2015 dengan judul skripsi . : "Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat nasabah Terhadap Produk Tabungan Wadiah Yadh Dhamanah Pada PT.Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan".


Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, Tbk.
CABANG PADANGSIDIMPUAN



Arifin Perhyangan
Operation Officer



Zakia Khoiriyah
Personalia