



**PENGARUH PRODUK DAN HARGA TERHADAP
MINAT NASABAH TABUNGAN MARWAH
PADA PT. BANK SUMUT CABANG SYARIAH
PADANGSIDIMPUAN**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas Dan Syarat-Syarat

Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Dalam Bidang Ilmu Perbankan Syariah

Oleh:

WAHYU RAMONA

NIM. 11 220 0042

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

PEMBIMBING I

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

PEMBIMBING II

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

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

PADANGSIDIMPUAN

2016

Hal : Skripsi

a. n. WAHYU RAMONA

Lampiran : 7 (Tujuh) Eksemplar

Padangsidimpuan, 27 Oktober 2016

Kepada Yth:

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Padangsidimpuan

Assalamualaikum Wr. Wb.

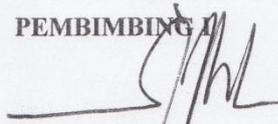
Setelah membaca, meneliti dan memberikan saran-saran untuk perbaikan seperlunya terhadap skripsi a.n WAHYU RAMONA yang berjudul: **Pengaruh Produk dan Harga Terhadap Minat Nasabah Tabungan Marwah pada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidimpuan**. Maka kami berpendapat bahwa skripsi ini sudah dapat diterima untuk melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam Ilmu Perbankan Syariah pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Padangsidimpuan.

Seiring dengan hal di atas, maka saudari tersebut sudah dapat menjalani sidang munaqasyah untuk mempertanggungjawabkan skripsinya ini.

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

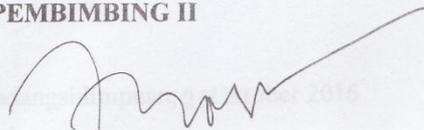
Wassalamualaikum Wr. Wb.

PEMBIMBING I



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

PEMBIMBING II



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

SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : WAHYU RAMONA
Nim : 11 220 0042
Fakultas/ Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah
Judul Skripsi : **Pengaruh Produk dan Harga Terhadap Minat Nasabah Tabungan Marwah pada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidimpuan.**

Dengan ini menyatakan menyusun skripsi sendiri tanpa menerima bantuan tidak sah dari pihak lain, kecuali arahan tim pembimbing dan tidak melakukan plagiasi sesuai kode etik mahasiswa pasal 14 ayat 11.

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 4 tentang kode etik mahasiswa, yaitu pencabutan gelar akademik dengan tidak hormat dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan hukum yang berlaku.

Padangsidimpuan, 27 Oktober 2016

Pembuat Pernyataan,



Wahyu Ramona
NIM. 11 220 0042

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademika Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan.
Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : WAHYU RAMONA
NIM : 11 220 0042
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan. Hak Bebas Royalti Noneklusif (*Non-Exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **Pengaruh Produk dan Harga Terhadap Minat Nasabah Tabungan Marwah Pada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan.** Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir Saya selama tetap mencantumkan nama Saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Padangsidempuan
Pada tanggal: 04 November 2016
Yang menyatakan,



WAHYU RAMONA
NIM. 11 220 0042

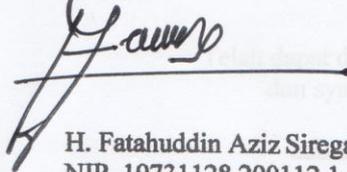


KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. T. Rizal Nurdin Km. 4,5Sihitang, Padangsidimpuan 22733
Telp.(0634) 22080 Fax.(0634) 24022

DEWAN PENGUJI
UJIAN MUNAQASYAH SKRIPSI

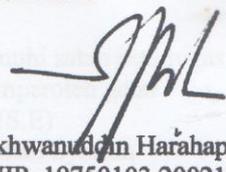
Nama : WAHYU RAMONA
NIM : 11 220 0042
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Produk dan Harga Terhadap Minat Nasabah
Tabungan *Marwah* Pada PT. Bank SUMUT Cabang
Syariah Padangsidimpuan

Ketua



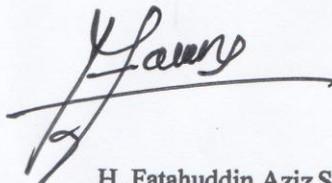
H. Fatahuddin Aziz Siregar, M.Ag
NIP. 19731128 200112 1 001

Sekretaris

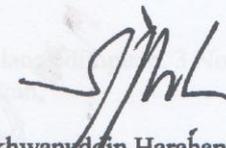


Ikhwanuddin Harahap, M.Ag
NIP. 19750103 200212 1 001

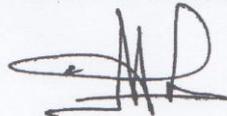
Anggota



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



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



Muhammad Isa, ST., MM
NIP. 19800605 201101 1 003



Budi Gautama Siregar, S.Pd., MM.
NIP. 19790720 201101 1 005

Pelaksanaan Sidang Munaqasyah:

Di : Padangsidimpuan
Hari/Tanggal : Kamis, 27 Oktober 2016
Pukul : 08.00 s/d 11.30 WIB
Hasil/Nilai : 70,38/B
Predikat : CUMLAUDE
IPK : 3,57



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERIPADANGSIDIMPUN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl.T. Rizal Nurdin Km. 4,5 SihitangPadangsidimpuan22733
Telp.(0634) 22080 Fax.(0634) 24022

PENGESAHAN

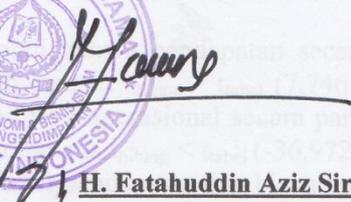
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH PRODUK DAN HARGA TERHADAP
MINAT NASABAH TABUNGAN MARWAH PADA PT.
BANK SUMUT CABANG SYARIAH
PADANGSIDIMPUN

NAMA : WAHYU RAMONA
NIM : 11 220 0042

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

Padangsidimpuan, 04 November 2016
Dekan,




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

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah *robbilámin*. Seiring dengan *rahmat* Allah SWT, *maúnah* serta *barokah*-Nya, akhirnya Penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh Produk dan Harga Terhadap Minat Nasabah Tabungan *Marwah* pada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidimpuan”. 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* 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. 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 IAIN Padangsidimpuan, serta bapak Drs. H.Irwan Saleh Dalimunthe wakil rektor bidang akademik dan pengembangan lembaga, M.A, bapak Aswadi Lubis, S.E, M.Si wakil rektor

bidang administrasi umum, perencanaan dan keuangan, dan bapak Drs.Samsuddin Pulungan,M.Agselaku Wakil Rektor kemahasiswaan dan kerja sama.

2. Bapak Fatahuddin Aziz Siregar, M. Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan,bapak Darwis Harahap, M.Si, selaku wakil dekan bidang akademik dan pengembangan lembaga,ibu Rosnani Siregar, M.Ag,selaku wakil dekan bidang administrasi umum, perencanaan dan keuangan dan bapak Ikhwanuddin Harahap, M.Ag selaku wakil dekan bidang kemahasiswaan dan kerja sama.
3. Bapak Abdul Nasser Hasibuan, S.E., M.Si selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah dan civitas akedemik.
4. Bapak Ikhwanuddin Harahap, M.Ag selaku pembimbing I dan Bapak Abdul Nasser Hasibuan, S.E., 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 Ari Asriadi selaku Pimpinan PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidimpuanyang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian dan banyak membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi inidan para karyawanPT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidimpuan.

7. Teristimewa kepada kedua orang tua saya, Ayah saya tercinta Agus salim Ritonga, Ibu saya tercinta Lamsari Batubara, yang paling berjasa dalam hidup saya, 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 motivasi untuk tetap semangat berjuang dan bersabar dalam menyelesaikan studi di kampus IAIN Padangsidempuan 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.

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.

Padangsidempuan, 20 Oktober 2016
Penulis



Wahyu Ramona
NIM. 11 220 0042

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
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta	t	te
ث	sa	s	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	je
ح	ḥ a	ḥ	ha(dengan titik di bawah)
خ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	Es
ص	ṣ ad	ṣ	es dan ye
ض	ḍ ad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭ a	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓ a	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik di atas
غ	gain	g	Ge
ف	fa	f	Ef
ق	qaf	q	Ki
ك	kaf	k	Ka
ل	lam	l	El
م	mim	m	Em
ن	nun	n	En
و	wau	w	We
ه	ha	h	Ha
ء	hamzah	..’..	Apostrof
ي	ya	y	Ye

2. Vokal

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

a. Vokal Tunggal

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
	fatḥ ah	a	a
	kasrah	i	i
	ḍ ommah	u	U

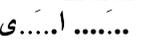
b. Vokal Rangkap

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

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan	Nama
	fatḥ ah dan ya	ai	a dan i
	fatḥ 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
	fatḥ ah dan alif atau ya	a	a dan garis atas
	kasrah dan ya	ī	i dan garis di bawah
	ḍ ommah dan wau	u	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 fatḥ ah, kasrah, dan ḍ 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:

ال . 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 kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu dilalui oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

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

9. Tajwid

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

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

ABSTRAK

Nama : Wahyu Ramona
Nim : 11 220 0042
Judul : Pengaruh Produk dan Harga Terhadap Minat Nasabah Tabungan *Marwah* Pada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh kondisi jumlah nasabah tabungan *Marwah* di PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan yang cenderung mengalami fluktuasi setiap bulannya selama periode 2014. Oleh karena fluktuasi itulah sudah tentu ada faktor yang mempengaruhi minat nasabah menggunakan tabungan *Marwah* tersebut, sehingga atas dasar itulah peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul “Pengaruh Produk dan Harga Terhadap Minat Nasabah Tabungan *Marwah* Pada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan”.

Pembahasan penelitian ini berkaitan dengan produk dan harga terhadap minat nasabah tabungan *Marwah* di PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan. Di mulai dari konsep tabungan, pemasaran yang dilakukan serta faktor-faktor yang menimbulkan minat nasabah.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui seberapa besar hubungan dan pengaruh produk dan harga terhadap minat nasabah tabungan *Marwah* di PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan. Penelitian ini bersifat kuantitatif deskriptif. Teknik pengumpulan datanya menggunakan angket, dimana jumlah sampel 98 responden yang diambil dari 4893 responden populasi. Selanjutnya untuk melihat pengaruh sumbangan variabel X_1 dan X_2 kepada variabel Y digunakan rumus persamaan regresi linear berganda dan didukung oleh uji validitas, uji reliabilitas, uji hipotesis dan uji normalitas.

Melalui hasil uji korelasi ganda diketahui bahwa hubungan ketiga variabel kuat, karena nilai R yang didapat sebesar 0,789 dan hampir mendekati 1. Dalam perhitungan uji F , hasil yang didapat untuk $F_{hitung} = 78,235$ dan $F_{tabel} = 3,09$. Dengan demikian $F_{hitung} > F_{tabel}$. ($78,235 > 3,09$). Uji signifikansi dengan menggunakan uji t menunjukkan pengaruh positif dan signifikan kedua variabel X terhadap variabel Y . Dimana untuk variabel produk (X_1) didapat $t_{hitung} = 2,410$ dimana $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($2,410 > -1,661$). Uji t untuk variabel harga (X_2) didapat $t_{hitung} = 12,309$ dimana $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($12,309 > -1,661$). Hasil R square sebesar 0,622 hal ini berarti 62,2%. Produk dan harga mempengaruhi minat nasabah tabungan *Marwah* di PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perbankan syariah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang bank syariah dan unit usaha syariah, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya.¹ Secara umum, bank adalah lembaga yang melaksanakan tiga fungsi utama, yaitu menerima simpanan uang, meminjamkan uang dan memberikan jasa pengiriman uang.²

Di dalam sejarah perekonomian kaum muslimin pembiayaan yang dilakukan dengan akad yang sesuai dengan syariah telah menjadi bagian dari tradisi ummat Islam sejak zaman Rasulullah Saw. Praktik-praktik seperti menerima titipan harta, meminjamkan harta untuk keperluan konsumsi dan untuk keperluan bisnis serta melakukan pengiriman uang. Adapun tiga fungsi utama bank yaitu, menerima simpanan uang, meminjamkan uang, dan memberi jasa.

Pemasaran bagi bank merupakan hal yang sangat penting dalam memperkenalkan dan menjual sarana-sarana pengumpulan dana (*input*) dan penyaluran kredit. Manajer bank harus melakukannya dengan kiat-kiat yang jitu untuk mendorong *surplus spending unit* (SSU) dan *defisit spending unit* (DSU) menjadi nasabahnya. Kalau pemasaran berhasil menarik masyarakat SSU dan DSU menjadi nasabahnya, bank bersangkutan akan maju.³

¹Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2011), hlm. 32.

²Adiwarman A. Karim, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2009), hlm. 18.

³Malayu S.P Hasibuan, *Dasar-dasar Perbankan*, (Jakarta: PT. Bumi Aksara, 2009), hlm. 144.

Marketing mix merupakan strategi kombinasi yang dilakukan oleh berbagai perusahaan dalam bidang pemasaran. Hampir semua perusahaan melakukan strategi ini guna mencapai tujuan pemasarannya, apalagi dalam kondisi persaingan yang demikian ketat saat ini. Kombinasi yang terdapat dalam komponen *marketing mix* harus dilakukan secara terpadu. Artinya, pelaksanaan dan penerapan komponen ini harus dilakukan dengan memerhatikan antara satu komponen dengan komponen lainnya saling berkaitan erat guna mencapai tujuan perusahaan dan tidak efektif jika dijalankan sendiri-sendiri.⁴

Penggunaan bauran pemasaran (*marketing mix*) dalam dunia perbankan dilakukan dengan menggunakan konsep-konsep yang sesuai dengan kebutuhan bank. Dalam praktiknya konsep bauran pemasaran terdiri dari bauran pemasaran untuk produk yang berupa barang maupun jasa. Khusus untuk produk yang berbentuk barang jasa diperlakukan konsep yang sedikit berbeda dengan produk barang.

Pada kondisi pasar pembeli, nasabah haruslah dapat membeli aneka macam tawaran produk/jasa bank. Harga merupakan salah satu faktor penentu bagi peningkatan jumlah nasabah tabungan. Dimana harga adalah jumlah uang atau barang yang dibutuhkan untuk mendapatkan kombinasi dari barang lain yang disertai dengan pemberian jasa. Penentuan tingkat harga sangat menentukan keberhasilan sebuah bisnis. Dengan demikian harga yang ditawarkan oleh pihak bank harus dapat terjangkau oleh nasabah. Dimana

⁴Kasmir, *Pemasaran Bank*, (Jakarta: Kencana, 2010), hlm. 119.

harga yang ditawarkan merupakan harga yang kompetitif, sesuai dengan kualitas dan manfaat barang atau jasa yang ditawarkan.

Adapun bauran pemasaran lainnya yang berpengaruh terhadap peningkatan jumlah tabungan, yaitu produk. Produk adalah segala sesuatu yang dapat ditawarkan kepada pasar untuk diperhatikan, dibeli, digunakan atau dikonsumsi yang dapat memuaskan kebutuhan atau kemauan.

Produk-produk pendanaan bank syariah ditujukan untuk mobilisasi dan investasi tabungan untuk pembangunan perekonomian dengan cara yang adil sehingga keuntungan yang adil dapat dijamin bagi semua pihak. Tujuan mobilisasi dana merupakan hal penting karena Islam secara tegas mengutuk penimbunan tabungan dan menuntut penggunaan sumber dana secara produktif dalam rangka mencapai tujuan sosial ekonomi Islam. Dalam hal ini, bank syariah melakukannya tidak dengan prinsip bunga (riba), melainkan dengan prinsip-prinsip yang sesuai dengan syariat Islam, terutama *Wadī'ah* (titipan), *Qard* (pinjaman), *Mudārabah* (bagi hasil), dan *Ijārah*(sewa).⁵

Pada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidimpuan mempunyai produk Tabungan *Marwah* dimana nilai lebihnya yaitu murah dalam pembukaan tabungan tanpa dibarengi dengan kelengkapan fasilitasnya dan dalam pembukaan Tabungan *Marwah* tidak ada fasilitas ATM yang didapatkan hanya buku tabungan.

Seperti pada tabel dibawah ini ditunjukkan perkembangan jumlah nasabah Tabungan *Marwah*.

⁵Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2013), hlm. 112.

Tabel 1.1

**Fluktuasi Jumlah Nasabah Tabungan Marwah Periode Tahun 2014
di PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidimpuan**

No	Bulan	Jumlah Nasabah Tabungan Marwah
1	Januari	392
2	Februari	405
3	Maret	411
4	April	445
5	Mei	450
6	Juni	407
7	Juli	390
8	Agustus	384
9	September	396
10	Oktober	405
11	November	402
12	Desember	406

Dari tabel diatas dapat dilihat bahwa jumlah nasabah Tabungan *Marwah* mengalami fluktuasi. Dari 392 nasabah di bulan Januari, kemudian naik di bulan Februari menjadi 405 nasabah, kemudian pada Maret naik menjadi 411 nasabah. Pada bulan April naik menjadi 445 nasabah. Bulan Mei naik menjadi 450 nasabah, kemudian turun pada bulan Juni menjadi 407 nasabah, bulan Juli menjadi 390 nasabah, kemudian turun pada bulan Agustus

menjadi 384 nasabah, bulan September naik menjadi 396 nasabah, bulan Oktober naik menjadi 405 nasabah, kemudian turun pada bulan November menjadi 402 nasabah, dan pada bulan Desember naik menjadi 406 nasabah.

Oleh sebab itu berdasarkan permasalahan dan fenomena yang telah diuraikan di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut dengan mengangkat judul “**Pengaruh Produk dan Harga terhadap Minat Nasabah Tabungan Marwah pada PT Bank SUMUT Syariah Cabang Padangsidempuan**”.

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas penulis mengidentifikasi masalah sebagai berikut:

1. Adanya pengaruh produk terhadap minat nasabah Tabungan *Marwah* pada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan.
2. Adanya pengaruh harga terhadap minat nasabah Tabungan *Marwah* pada PT Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan.
3. Adanya pengaruh promosi terhadap minat nasabah Tabungan *Marwah* pada PT Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan.
4. Adanya pengaruh tempat terhadap minat nasabah Tabungan *Marwah* pada PT Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan.
5. Terjadinya fluktuasi tabungan *Marwah* pada PT Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan periode 2014.
6. Besarnya pengaruh produk terhadap minat nasabah Tabungan *Marwah* pada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan.

7. Besarnya pengaruh harga terhadap minat nasabah Tabungan *Marwah* pada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan.

C. Batasan Masalah

Untuk menghindari terjadinya kesalahan terhadap masalah yang terjadi dan mengingat luasnya cakupan masalah mengenai minat nasabah Tabungan *Marwah* maka penulis membatasi masalah yang akan diteliti yaitu:

1. Pengaruh produk terhadap minat nasabah Tabungan *Marwah* pada PT. Bank SUMUT Syariah Cabang Padangsidempuan.
2. Pengaruh harga terhadap minat nasabah Tabungan *Marwah* pada PT. Bank SUMUT Syariah Cabang Padangsidempuan.

D. Rumusan Masalah

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

1. Apakah ada pengaruh produk terhadap minat nasabah Tabungan *Marwah* pada PT. Bank SUMUT Syariah Cabang Padangsidempuan?
2. Apakah ada pengaruh harga terhadap minat nasabah Tabungan *Marwah* pada PT. Bank SUMUT Syariah Cabang Padangsidempuan?

E. Definisi Operasional Variabel

Untuk menghindari terjadinya kesalahpahaman terhadap istilah yang dipakai dalam judul skripsi ini, maka disini dibuat definisi operasional variabel dari judul penelitian: Pengaruh Produk dan Harga terhadap Minat Nasabah Tabungan *Marwah* Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan adalah sebagai berikut:

Tabel 1.2
Definisi Operasional Variabel

Variabel	Definisi variabel	Indikator	Skala
Produk	sebagai sesuatu yang dapat memenuhi kebutuhan dan keinginan pelanggan. Artinya, apa pun wujudnya selama itu dapat memenuhi keinginan pelanggan dan kebutuhan kita katakan sebagai produk.	1. Menggunakan prinsip syariah 2. Menghindari unsur riba 3. Pembagian keuntungan jelas 4. Sistem akad jelas	Skala likert
Harga	merupakan penetapan tingkat margin/nisbah bagi hasil pembiayaan dan dana maupun imbalan (<i>ujrah</i>) jasa perbankan memperhitungkan biaya yang harus ditanggung bank sehingga dapat memperoleh hasil yang optimal.	1. Nisbah 2. Keadilan 3. Kompetitif 4. Transparan	Skala likert
Minat	rasa lebih suka dan rasa keeterkaitan pada suatu hal atau aktivitas, tanpa ada yang menyuruh, dan minat pada dasarnya adalah penerimaan akan suatu hubungan antara diri sendiri dengan sesuatu diluar diri.	1. Produk 2. Harga 3. Lokasi	Skala likert

F. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui apakah ada pengaruh produk terhadap minat nasabah Tabungan *Marwah* pada PT. Bank SUMUT Syariah Cabang Padangsidempuan.
2. Untuk mengetahui apakah ada pengaruh harga terhadap minat nasabah Tabungan *Marwah* pada PT. Bank SUMUT Syariah Cabang Padangsidempuan.

G. Kegunaan Penelitian

Adapun kegunaan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk menambah wawasan dan pengetahuan bagi penulis tentang Tabungan *Marwah*.
2. Untuk melengkapi sebagian persyaratan dan tugas yang dibutuhkan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah IAIN Padangsidimpuan.
3. Bagi pihak bank sebagai bahan masukan dan sumbangan pikiran dalam upaya memajukan dan meningkatkan jumlah nasabah Tabungan *Marwah* pada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidimpuan.
4. Sebagai sumbangan pemikiran bagi nasabah pada umumnya, dan mahasiswa IAIN Padangsidimpuan pada khususnya dalam upaya meningkatkan pemahaman mahasiswa tentang Tabungan *Marwah*.
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 produk bank syariah, konsep tabungan, pemasaran, prinsip *Wadī'ah* dan prinsip *Mudārabah* dan konsep harga dan produk Tabungan *Wadī'ah* (Marwah).

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. Produk Bank Syariah

Bank syariah memiliki tiga fungsi utama yaitu menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk titipan dan investasi, menyalurkan dana kepada masyarakat yang membutuhkan, dan memberikan pelayanan dalam bentuk jasa perbankan syariah. Oleh karena itu produk bank syariah meliputi penghimpunan dana (*funding*), penyaluran dana (*lending*), dan produk jasa.¹

1) Produk Penghimpunan Dana (*funding*)

Produk ini berasal dari dana yang terhimpun dari masyarakat. Penghimpunan dana di bank syariah dapat berbentuk giro, tabungan, dan deposito. Prinsip operasional syariah yang diterapkan dalam penghimpunan dana masyarakat adalah prinsip *Wadī'ah* dan *Muḍārabah*.²

2) Produk Penyaluran Dana (*Lending*)

Produk ini bertujuan untuk menyalurkan dana kepada masyarakat guna untuk memenuhi kebutuhan mereka dan dapat memenuhi semua ketentuan dan persyaratan yang berlaku yang ada di bank syariah. Dan penyaluran dana merupakan salah satu kegiatan lembaga perbankan,

¹Ismail, *Op, Cit*, hlm. 39.

²Adiwarman Karim, *Bank Islam dan Analisis Fiqih dan Keuangan*, (Jakarta: IIIT, 2003), hlm. 96.

penyaluran dana dalam perbankan syariah berbentuk akad jual beli, akad bagi hasil, sewa dan sosial.

Dalam akad jual beli menggunakan akad *Muḍārabah*, *Salam* dan *Istishna* (jual beli). Dalam akad bagi hasil, bank syariah menggunakan akad *Musyārakah* dan *Muḍārabah*. Sedangkan dalam akad sewa, bank syariah menggunakan akad *Ijārah*, *Ijārah Muttahiyah Bittamlik*(sewa).³ Untuk sosial bank syariah menggunakan akad *Qarḍ al-ḥasan* dan wakaf.

3) Produk Jasa

Bank syariah juga menyelenggarakan pelayanan-pelayanan dengan memperoleh upah atau *fee* sebagaimana yang dilakukan oleh bank konvensional pada umumnya. Adapun jenis-jenis pelayanan yang lazim diselenggarakan oleh perbankan syariah adalah *al-wakālah* (perwakilan), *al-ḥiwālah* (alih utang-piutang), *al-kafālah* (jaminan atau garansi bank), *ar-Rahn* (gadai)⁴, *aṣ - ṣarf* (penukaran mata uang asing).

Dalam praktiknya jenis produk pelayanan jasa yang diberikan oleh bank syariah berupa transfer, kliring, inkaso, save deposit box, jasa taksir, ATM, bank garansi dan letter of credit (L/C).⁵

³Wirduyaningsih, dkk, *Bank dan Asuransi Islam Di Indonesia*, (Jakarta: Kencana Prenada Media, 2007), hlm. 106-125.

⁴Ridwan Nurdin, *Akad-Akad Fiqih Pada Perbankan Syariah Di Indonesia: Sejarah Konsep dan Perkembangannya*, (Banda Aceh: Yayasan PeNA, 2010), hlm. 95-101.

⁵Fathurrahman Djamil, *Penerapan Hukum Perjanjian Dalam Transaksi Di Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2012), hlm. 229.

2. Konsep Tabungan

Menurut UU perbankan No. 10 Tahun 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 dapat dipersamakan dengan itu.⁶ Sedangkan menurut Malayu S. P. Hasibuan (1996), tabungan lainnya adalah semua tabungan pihak ketiga kepada bank yang administrasi pembukuannya dilakukan dalam buku tabungan, menabung dan penarikan tabungan dilakukan dengan slip tabungan dan slip penarikan yang telah disediakan oleh bank.

Adapun yang dimaksud dengan tabungan syariah adalah tabungan yang dijalankan berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Dalam hal ini, dewan syariah nasional telah mengeluarkan fatwa yang menyatakan bahwa tabungan yang dibenarkan adalah tabungan yang berdasarkan prinsip *Wadī'ah* dan *Muḍārabah*.⁷

a) Prinsip *Wadī'ah*

Wadī'ah dalam fikih Islam dikenal dengan prinsip titipan atau simpanan. *Wadī'ah* dapat juga diartikan titipan murni dari satu pihak ke pihak lain, baik sebagai individu maupun sebagai suatu badan hukum. Titipan dimaksud, yang harus dijaga dan dikembalikan kapan saja si penitip menghendaki. Ini dikatakan bahwa sifat-sifat dari *Wadī'ah*

⁶Malayu S.P Hasibuan, *Op. Cit*, hlm. 83.

⁷Adiwarman Karim, *Op. Cit*, hlm. 357.

sebagai produk perbankan syariah berbentuk giro yang merupakan titipan murni (*Yad ḍamānah*).⁸

Prinsip wadiah yang diterapkan adalah *Wadī'ah yadh ḍamānah* yang diterapkan pada produk rekening giro. *Wadī'ah ḍamānah* berbeda dengan *Wadī'ah amanah*. Dalam *Wadī'ah amanah*, pada prinsipnya harta titipan tidak boleh dimanfaatkan oleh yang dititipi. Sementara itu, dalam hal *Wadī'ah ḍamānah*, pihak yang dititipi (bank) bertanggung jawab atas keutuhan harta titipan sehingga ia boleh memanfaatkan harta titipan tersebut.

Karena *Wadī'ah* yang diterapkan dalam produk giro perbankan ini juga disifati dengan *yadh ḍamānah*, implikasi hukumnya sama dengan *Qard*, dimana nasabah bertindak sebagai yang meminjamkan uang, dan bank bertindak sebagai yang dipinjami.

Ketentuan umum dari produk ini adalah:

- 1) Keuntungan atau kerugian dari penyaluran dana menjadi hak milik atau ditanggung bank, sedang pemilik dana tidak dijanjikan imbalan dan tidak menanggung kerugian. Bank dimungkinkan memberikan bonus kepada pemilik dana sebagai suatu insentif untuk menarik dana masyarakat tapi tidak boleh diperjanjikan di muka.
- 2) Bank harus membuat akad pembukaan rekening yang isinya mencakup izin penyaluran dana yang disimpan dan persyaratan lain yang disepakati selama tidak bertentangan dengan prinsip syariah.

⁸Zainuddin Ali, *Hukum Perbankan Syariah*, (Jakarta: Sinar grafika, 2008), hlm. 23.

Khusus bagi pemilik rekening giro, bank dapat memberikan buku cek, bilyet giro, dan debit card.

- 3) Terhadap pembukaan rekening ini bank dapat mengenakan pengganti biaya administrasi untuk sekedar menutupi biaya yang benar-benar terjadi.⁹
- 4) Ketentuan-ketentuan lain yang berkaitan dengan rekening giro dan tabungan tetap berlaku selama tidak bertentangan dengan prinsip syariah.

Tabungan *Wadī'ah* adalah simpanan atau titipan pihak ketiga pada bank yang penarikannya hanya dapat dilakukan berdasarkan syarat-syarat tertentu yang telah disepakati antara bank dan nasabah.¹⁰

Tabungan *Wadī'ah* adalah produk pendanaan bank syariah berupa simpanan dari nasabah dalam bentuk rekening tabungan (*savings account*) untuk keamanan dan kemudahan pemakaiannya.¹¹ Tabungan *Wadī'ah* juga merupakan tabungan yang dijalankan berdasarkan akad *Wadī'ah* yakni titipan murni yang harus dijaga dan dikembalikan setiap saat sesuai dengan kehendak pemiliknya. Berkaitan dengan produk tabungan *Wadī'ah* bank syariah menggunakan akad *Wadī'ah Yad Adh-ḍamānah*. Dalam hal ini nasabah bertindak sebagai penitip yang memberikan hak kepada bank syariah untuk menggunakan atau memanfaatkan uang atau barang titipannya, sedangkan bank syariah

⁹Adiwarman Karim, *Op. Cit*, hlm. 96-97.

¹⁰Sunarto Zulkifli, *Transaksi Perbankan Syariah*, (Jakarta: Zikrul Hakim, 2003), hlm.

¹¹Ascarya, *Op. Cit*, hlm. 115.

bertindak sebagai pihak yang dititipi dana atau barang yang disertai hak untuk menggunakan atau memanfaatkan dana atau barang tersebut. Sebagai konsekuensinya, bank bertanggung jawab terhadap keutuhan harta titipan tersebut serta mengembalikannya kapan saja pemiliknya menghendaki. Di sisi lain, bank juga berhak sepenuhnya atas keuntungan dari hasil penggunaan atau pemanfaatan dana atau barang tersebut.

Mengingat *Wadī'ah Yadh damānah* ini mempunyai implikasi hukum yang sama dengan *Qard*, maka nasabah penitip dan bank tidak boleh saling menjanjikan untuk membagikan keuntungan harta tersebut. Namun demikian, bank diperkenankan memberikan bonus kepada pemilik harta titipan selama tidak disyaratkan di muka. Dengan kata lain, pemberian bonus merupakan kebijakan bank syariah semata yang bersifat sukarela.

Dari pembahasan di atas, dapat disimpulkan beberapa ketentuan umum tabungan *Wadī'ah* sebagai berikut:

- 1) Tabungan *Wadī'ah* merupakan tabungan yang bersifat titipan murni yang harus dijaga dan dikembalikan setiap saat sesuai dengan kehendak pemilik harta.
- 2) Keuntungan atau kerugian dari penyaluran dana atau pemanfaatan barang menjadi milik atau tanggungan bank, sedangkan nasabah penitip tidak dijanjikan imbalan dan tidak menanggung kerugian.

3) Bank dimungkinkan memberikan bonus kepada pemilik harta sebagai sebuah insentif selama tidak diperjanjikan dalam akad pembukaan rekening.

b) Prinsip Mudharabah

Dalam mengaplikasikan prinsip *Muḍārabah* penyimpan atau deposan bertindak sebagai *ṣāhibul māl* (pemilik modal) dan bank sebagai *muḍārib* (pengelola). Dana tersebut digunakan bank untuk melakukan *Murābahah* atau *Ijārah* seperti yang telah dijelaskan terdahulu. Dapat pula dana tersebut digunakan bank untuk melakukan *Muḍārabah* kedua. Hasil usaha ini akan dibagikan berdasarkan nisbah yang disepakati. Dalam hal bank menggunakannya untuk melakukan *Muḍārabah* kedua, maka bank bertanggung jawab penuh atas kerugian yang terjadi.

Rukun *Muḍārabah* terpenuhi sempurna (ada *muḍārib* ada pemilik dana, ada usaha yang akan dibagikan, ada nisbah, dan ada ijab kabul). Prinsip *Muḍārabah* ini diaplikasikan pada produk tabungan berjangka dan deposito berjangka.

Adapun yang dimaksud dengan tabungan *Muḍārabah* adalah tabungan yang dijalankan berdasarkan akad *Muḍārabah*. *Muḍārabah* terbagi dua bentuk, yakni *Muḍārabah Mutlaqah* dan *Muḍārabah Muqayyadah*, yang perbedaan utama di antara keduanya terletak pada ada atau tidaknya persyaratan yang diberikan pemilik dana kepada bank dalam mengelola hartanya.

Dalam hal ini, bank syariah bertindak sebagai *muḍārib* (pengelola dana), sedangkan nasabah bertindak sebagai *ṣāhibul māl* (pemilik dana). Bank syariah dalam kapasitasnya sebagai *muḍārib*, mempunyai kuasa untuk melakukan berbagai macam usaha yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah serta mengembangkannya, termasuk melakukan akad *Muḍārabah* dengan pihak lain.¹²

Dari hasil pengelolaan dana *Muḍārabah* bank syariah akan membagikan kepada pemilik dana sesuai dengan nisbah yang telah disepakati dan dituangkan dalam akad pembukaan rekening. Dalam mengelola dana tersebut, bank tidak bertanggung jawab terhadap kerugian yang bukan disebabkan oleh kelalaiannya. Namun apabila yang terjadi bank akan bertanggung jawab penuh terhadap kerugian tersebut.

Dalam mengelola harta *Muḍārabah* bank menutup biaya operasional tabungan dengan menggunakan nisbah keuntungan yang menjadi haknya. Di samping itu bank tidak diperkenankan mengurangi nisbah keuntungan nasabah penabung tanpa persetujuan yang bersangkutan. Sesuai dengan ketentuan yang berlaku, PPH bagi hasil tabungan *Muḍārabah* dibebankan langsung ke rekening tabungan pada saat perhitungan bagihasil.

Salah satu keuntungan dari tabungan *Muḍārabah* yaitu mendapatkan hasil yang halal. Dimana dana yang kita tabung melalui

¹²Adiwarman Karim, *Op. Cit.* hlm. 359.

tabungan *Mudārabah* akan dikelola oleh bank berdasarkan syariah Islam dengan menggunakan prinsip bagi hasil.¹³

3. Landasan Hukum

a. Al-Qur'an

Adapun dasar hukum dalam konsep *Wadi'ah* adalah Al-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”.¹⁴

Al-Qur'an surah Al-Baqarah ayat 283

وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَىٰ سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهْنَ مَقْبُوضَهُ ۖ فَإِنْ أَتَىٰ بَعْضُكُم بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ الَّذِي أُؤْتِمِنُ أَمَانَتَهُ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ ۗ وَلَا تَكْتُمُوا الشَّهَادَةَ ۗ وَمَنْ يَكْتُمْهَا فَإِنَّهُ رِءُوسُهُمْ يَوْمَ الْقِيَامَةِ ۗ 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

94. ¹³Amin Aziz, *Mengembangkan Bank Islam Di Indonesia*, (Jakarta: Bangkit, 1997), hlm.

¹⁴Al-Qur'an dan Terjemah, (Depok: Sabiq, 2011), hlm. 87.

saksi) Menyembunyikan persaksian. dan Barangsiapa yang menyembunyikannya, Maka Sesungguhnya ia adalah orang yang berdosa hatinya; dan Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan.¹⁵

b. Al-Hadits

حَدَّثَنَا أَبُو كَامِلٍ أَنَّ يَزِيدَ بْنَ زُرَيْعٍ حَدَّثَهُمْ حَدَّثَنَا حُمَيْدُ يَعْنِي الطَّوِيلَ عَنْ يُونُسَ بْنِ مَاهِكِ الْمَكِّيِّ
قَالَ كُنْتُ أَكْتُبُ لِفُلَانٍ نَفَقَةَ أَيَّتَامٍ كَانَ وَلِيَّهُمْ فَعَالَطُوهُ بِالْأَلْفِ دِرْهَمٍ فَأَدَّاهَا إِلَيْهِمْ فَأَدْرَكْتُ لَهُمْ مِنْ مَالِهِمْ
مِثْلَيْهَا قَالَ قُلْتُ أَقْبِضُ الْأَلْفَ الَّذِي دَهَبُوا بِهِ مِنْكَ قَالَ لَا حَدَّثَنِي أَبِي أَنَّهُ سَمِعَ رَسُولَ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ
عَلَيْهِ وَسَلَّمَ يَقُولُ أَدِّ الْأَمَانَةَ إِلَى مَنْ ائْتَمَنَكَ وَلَا تَخُنْ مَنْ خَانَكَ

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 mempunyai 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 bahwa ia pernah mendengar Rasulullah shallallahu 'alaihi wasallam bersabda: "Tunaikanlah amanah kepada orang yang mempercayaimu dan janganlah engkau mengkhianati orang yang mengkhianatimu”¹⁶.

c. Fatwa Dewan Syari’ah Nasional

Fatwa Dewan Syari’ah Nasional No: 02/DSNMUI/IV/2000

Tentang Tabungan Ketentuan Umum Tabungan berdasarkan *Wadī’ah*:

Bersifat simpanan. Simpanan bisa diambil kapan saja (*on call*) atau

berdasarkan kesepakatan. Tidak ada imbalan yang disyaratkan,

¹⁵*Ibid*, hlm. 49.

¹⁶Bey Arifin dan A.Syinqithy Djamaluddin, *Terjemah Sunan Abi Daud Jilid 5*, (Semarang: CV. Asy Syifa, 1993), hlm. 91.

kecuali dalam bentuk pemberian ('athaya) yang bersifat sukarela dari pihak bank.¹⁷

4. Pemasaran

Pemasaran adalah kegiatan manusia yang diarahkan untuk memuaskan kebutuhan dan keinginan melalui proses pertukaran. Manajemen pemasaran adalah analisis, perencanaan, pelaksanaan, dan pengendalian atas program yang dirancang untuk menciptakan, membentuk, dan mempertahankan pertukaran yang menguntungkan dengan pembeli sasaran dengan maksud untuk mencapai tujuan-tujuan organisasi.

Kotler menyebutkan konsep bauran pemasaran (*marketing mix*) terdiri dari empat P (4P), yaitu:

- 1) *Product* (produk)
- 2) *Price* (harga)
- 3) *Place* (tempat/saluran distribusi)
- 4) *Promotion* (promosi).¹⁸

Sedangkan Boom dan Bitner menambahkan dalam bisnis jasa, bauran pemasaran disamping 4P seperti yang dikemukakan diatas ada tambahan dengan 3P, yaitu:

- 1) *People* (orang), semua orang yang terlibat aktif dalam pelayanan dan memengaruhi persepsi pembeli, nama, pribadi pelanggan, dan pelanggan-pelanggan lain yang ada dalam lingkungan pelayanan. *People* meliputi kegiatan untuk karyawan, seperti kegiatan rekrutmen, pendidikan dan

¹⁷Fatwa Dewan Syariah Nasional-MUI, NO: 02/DSN-MUI/IV/2000.

¹⁸Kasmir, *Op. Cit*, hlm. 192.

pelatihan, motivasi, balas jasa, dan kerja sama, serta pelanggan yang menjadi nasabah atau calon nasabah.

2) *Physical evidence* (bukti fisik), adalah terdiri dari adanya logo atau simbol perusahaan, moto, fasilitas yang dimiliki, seragam karyawan, laporan, kartu nama, dan jaminan perusahaan.

3) *Process* (proses), merupakan keterlibatan pelanggan dalam pelayanan jasa, proses aktivitas, standar pelayanan, kesederhanaan atau kompleksitas prosedur kerja yang ada di bank yang bersangkutan.

5. Konsep Produk dan Harga

a. Produk

Produk secara umum diartikan sebagai sesuatu yang dapat memenuhi kebutuhan dan keinginan pelanggan. Artinya, apa pun wujudnya selama itu dapat memenuhi keinginan pelanggan dan kebutuhan kita katakan sebagai produk.

Philip Kotler mendefinisikan produk sebagai sesuatu yang dapat ditawarkan ke pasar untuk mendapatkan perhatian untuk dibeli, untuk digunakan atau dikonsumsi yang dapat memenuhi keinginan dan kebutuhan.¹⁹

Produk yang ditawarkan oleh bank, baik produk pembiayaan, dana maupun jasa-jasa harus memiliki daya saing yang lebih baik dibandingkan dengan produk bank pesaing. Di samping itu, kelengkapan

¹⁹Kasim & Jakfar, *Studi Kelayakan Bisnis*, (Jakarta: Kencana, 2012), hlm. 52.

jenis produk yang ditawarkan di cabang sangat tergantung pada kemampuan cabang itu sendiri. Semakin lengkap produk yang ditawarkan, akan semakin baik sehingga nasabah cukup mendatangi cabang tersebut untuk memperoleh berbagai produk dan layanan jasa bank yang dibutuhkan.²⁰

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.²¹

Kotler dan Gary membagi atribut produk menjadi 3 yaitu:

1) 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.

²⁰Ikatan Bankir Indonesia, *Op. Cit*, hlm. 110.

²¹Kasmir, *Op Cit*, hlm. 195.

2) 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.

3) 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.²²

4) Unsur-unsur dalam Atribut Produk

Atribut-atribut produk dari bank syari'ah adalah:

- (a) Tidak mengandung unsur riba.
- (b) Hasil investasi dibagi menurut sistem bagi hasil.
- (c) Menghindari unsur gambling/ judi (*maisir*).
- (d) Melakukan investasi yang halal.
- (e) Melakukan aktivitas sesuai dengan syari'ah.²³

b. Harga

Penentuan harga merupakan salah satu aspek penting dalam kegiatan pemasaran. Harga menjadi sangat penting untuk diperhatikan,

²²Philip Kotler dan Gary Armstrong, *Dasar-dasar Pemasaran*, (Jakarta: Prenhallindo, 1997), hlm. 279-282.

²³Khoirul Uyun, *Pengaruh Produk Syariah dan Bauran Promosi Terhadap Keputusan Nasabah Menabung di BNI Syariah Cabang Semarang*, Skripsi, IAIN Wali Songo, 2012, hlm. 35.

mengingat harga sangat menentukan laku tidaknya produk dan jasa perbankan. Salah dalam menentukan harga akan berakibat fatal terhadap produk yang ditawarkan nantinya.

Adapun kebijaksanaan harga adalah harga bagi sebagian besar masyarakat masih menduduki tempat teratas, sebelum ia membeli barang atau jasa. Bagi penjual yang penting bagaimana menetapkan harga yang pantas, terjangkau oleh masyarakat dan tidak merugikan perusahaan.²⁴

Bagi perbankan, terutama bank yang berdasarkan prinsip konvensional, harga adalah bunga, biaya administrasi, biaya provisi dan komisi, biaya kirim, biaya tagih, biaya sewa, biaya iuran, dan biaya-biaya lainnya. Sedangkan harga bagi bank yang berdasarkan prinsip syariah adalah bagi hasil.

Bagi bank yang berdasarkan prinsip konvensional pengertian harga berdasarkan bunga terdapat 3 macam, yaitu harga beli, harga jual, dan biaya yang dibebankan ke nasabahnya. Harga beli adalah bunga yang diberikan kepada para nasabah yang memiliki simpanan, seperti jasa giro, bunga tabungan, dan bunga deposito, sedangkan harga jual merupakan harga yang dibebankan kepada penerima kredit. Kemudian biaya ditentukan kepada berbagai jenis jasa yang ditawarkan.

Berdasarkan perbankan syariah strategi *pricing* merupakan penetapan tingkat margin/nisbah bagi hasil pembiayaan dan dana maupun imbalan (*Ujrah*) jasa perbankan memperhitungkan biaya yang

²⁴Mursid, *Manajemen Perusahaan*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2008), hlm. 69.

harus ditanggung cabang sehingga dapat memperoleh hasil yang optimal.²⁵

Harga merupakan satu-satunya elemen pendapatan dalam *marketing mix*. menentukan harga jual produk berupa jasa yang ditawarkan dalam perbankan syariah merupakan salah satu faktor terpenting untuk menarik minat nasabah.

Pengertian harga dalam perbankan syariah bisa dianalogikan dengan melihat seberapa besar pengorbanan yang dikeluarkan oleh konsumen untuk mendapatkan manfaat dalam bentuk jasa yang setimpal atas pengorbanan yang telah dikeluarkan oleh konsumen tersebut.²⁶

6. Minat Nasabah

a. Pengertian Minat

Secara sederhana minat dapat diartikan kecenderungan untuk memberikan perhatian dan bertindak terhadap orang, aktivitas atau situasi yang menjadi objek dari minat tersebut dengan disertai perasaan senang. Dalam batasan dari minat tersebut terkandung suatu pengertian bahwa didalam minat ada pemusatan perhatian subjek, ada usaha untuk mendekati, mengetahui, memiliki, menguasai, berhubungan dari subjek yang dilakukan dengan perasaan senang, dan ada daya penarik dari objek.²⁷

²⁵Ikatan Bankir Indonesia, *Op.Cit*, hlm. 110.

²⁶Khaerul Umam, *Manajemen Perbankan Syariah*, (Bandung: Pustaka setia, 2013), hlm. 292.

²⁷Abdul Rahma Saleh dan Muhib Abdul Wahab, *Psikologi Suatu Pengantar dalam Prespektif Islam*, (Jakarta: Kencana, 2004), hlm.262.

Minat sebagai aspek kejiwaan bukan hanya mewarnai perilaku seseorang untuk melakukan aktivitas yang menyebabkan seseorang merasa tertarik kepada sesuatu. Syaiful Bahri Djamarah mendefinisikan minat adalah kecenderungan yang menetap untuk memperhatikan dan mengenang beberapa aktivitas.²⁸ Menurut Doyle Fryer minat adalah gejala psikis yang berkaitan dengan obyek atau aktivitas yang menstimulir perasaan senang pada individu.²⁹

Menurut Djaali minat juga merupakan rasa lebih suka dan rasa keterkaitan pada suatu hal atau aktivitas tanpa ada yang menyuruh, sehingga minat itu merupakan suatu dorongan yang timbul karena adanya perasaan senang terhadap sesuatu dan minat pada dasarnya adalah penerimaan akan suatu hubungan antara diri sendiri dengan sesuatu diluar diri.³⁰

b. Faktor- faktor Timbulnya Minat

Ada banyak faktor-faktor yang dapat mempengaruhi timbulnya minat terhadap sesuatu, dimana secara garis besar dapat dikelompokkan menjadi dua yaitu yang bersumber dari dalam individu yang bersangkutan dan yang berasal dari luar mencakup lingkungan keluarga, lingkungan sekolah dan lingkungan masyarakat.

Adapun faktor yang mempengaruhi minat nasabah yaitu:

- 1) Motivasi

²⁸Syaiful Bahri Djamarah, *Psikologi Belajar*, (Jakarta:Rineka Cipta, 2011), hlm. 229.

²⁹Wayan Nur Kencana, *Evaluasi Pendidikan*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2011), hlm. 166.

³⁰Djaali, *Psikologi Pendidikan*, (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2011), hlm. 121.

Motivasi merupakan dorongan atau kehendak yang menyebabkan timbulnya semacam kekuatan seseorang untuk berbuat atau bertindak.³¹

2) Persepsi

Persepsi adalah proses seorang individu memilih, mengorganisasi dan menafsirkan masukan-masukan informasi untuk menciptakan sebuah gambar yang bermakna tentang dunia. Antara dua orang bisa mempunyai persepsi yang berbeda terhadap situasi yang sama. Seorang memilih suatu barang tertentu karena barang itu bagus dan bermanfaat baginya sedangkan orang lain tidak memilih barang itu karena dalam persepsinya tidak bagus dan tidak bermanfaat.

3) Belajar

Belajar dapat didefinisikan sebagai perubahan-perubahan perilaku yang terjadi sebagai akibat dari pengalaman. Hasil belajar ini akan memberikan tanggapan tertentu yang cocok dengan rangsangan-rangsangan dan mempunyai tujuan tertentu.

4) Kepercayaan

Keyakinan ini mungkin berlandaskan pada pengetahuan, opini (pendapat), atau mungkin mengandung perasaan, produk dan jasa mereka.

5) Sikap

³¹Singgih Dirgagunarsa, *Pengantar Psikologi*, (Jakarta: Mutiara, 1978), hlm.92.

Sikap merupakan keyakinan seseorang mengenai objek, yang disertai dengan adanya perasaan tertentu, dan memberi dasar kepada orang tersebut untuk membuat proses atau berperilaku dalam cara yang tertentu yang dipilihnya.³²

Dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia, nasabah adalah perbandingan, pertalian, orang yang biasa berhubungan dengan atau menjadi pelanggan bank.³³ Nasabah merupakan konsumen-konsumen sebagai penyedia dana dalam proses transaksi barang ataupun jasa.

Dengan demikian pengertian minat nasabah yaitu pengaruh eksternal, kesadaran akan kebutuhan, pengenalan produk dan evaluasi alternatif adalah hal yang dapat menimbulkan minat menabung nasabah. Pengaruh eksternal ini terdiri dari usaha pemasaran, teknologi dan faktor sosial budaya.

7. Konsep Produk, Harga dan Minat Nasabah secara Islam Landasan Syariah

a. Produk secara Islam

Bank Syariah sama halnya dengan bank konvensional memiliki tugas sebagai intermediasi, artinya bank syariah juga memobilisasi atau mengerahkan dana dari anggota masyarakat dan selanjutnya menggunakan dana yang berhasil dikerahkan dari setiap nasabah untuk kembali disalurkan kepada anggota masyarakat yang memerlukan

³²Paulus Lilik Kristianto, *Psikologi Pemasaran*, (Yogyakarta: CAPS, 2011), hlm. 46-48.

³³*Ibid.*, hlm. 288.

pembiayaan bagi proyek atau usaha dalam bentuk kemitraan berdasarkan akad-akad yang disepakati oleh kedua belah pihak.³⁴

Secara Islam, konteks utama yang dimiliki oleh bank syariah adalah terdapat pada Qur'an surah AL-Maidah ayat 2 yang berbunyi:

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ۚ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۖ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ ﴿٢﴾

Artinya: “Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. dan bertakwalah kamu kepada Allah, Sesungguhnya Allah Amat berat siksa-Nya”.

Dari ayat di atas menjelaskan bahwa Bank Syariah semata-mata memberikan pembiayaan kepada masyarakat yang membutuhkan dengan motif sosial bertujuan untuk membantu secara kemanusiaan (bukan secara komersial).

Produk dalam penelitian ini adalah tabungan Marwah, hal ini sesuai dengan konteks Islam karena menggunakan akad *Wadi'ah* yang sudah dikemukakan dan disetujui oleh para Dewan Syariah Nasional, Majelis Ulama Indonesia. Sesuai dengan DSN MUI No 2 tahun 2000. Sebagaimana dalam Al-Qur'an juga disebutkan tentang *Wadi'ah* (An-Nisa: 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﴾

³⁴Sutan Remy Sjahdeini, *Produk-Produk dan Aspek-Aspek Hukumnya* (Jakarta, Kencana: 2014), hlm. 401.

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 yangsebaik-baiknya kepadamu. Sesungguhnya Allah adalah Maha mendengar lagi Maha melihat”³⁵.

b. Harga secara Islam

Bank Sumut Syariah dalam produk Tabungan Marwah yang menggunakan akad *Wadī'ah*, dimana nasabah bertindak sebagai penitip yang memberikan hak kepada Bank Sumut Syariah untuk dipergunakan dan dimanfaatkan uangnya. Dalam penelitian ini, harga dapat diartikan sebagai bagi hasil antara pihak Bank Sumut dan nasabah produk Marwah. Sebagaimana yang dikemukakan oleh Sjahdeini bahwa bank syariah diperkenankan memberikan bonus (a'thaya/hibah) kepada nasabah dengan catatan telah disepakati antara kedua belah pihak dengan akad.³⁶ Dimana secara Islam penghitungan bagi hasil ini diperjanjikan dapat berupa imbalan bagi bank untuk melaksanakan tugas. Bagi hasil yang diperoleh antara kedua belah pihak juga harus secara wajar dan sesuai kesepakatan diawal antara kedua belah pihak. Karna prinsip utama Bank Sumut Syariah adalah membantu sesama sehingga dalam hal produk ini kedua belah pihak tidak ada yang dirugikan melainkan keduanya diuntungkan.

c. Minat secara Islam

Secara Islam, minat masyarakat dalam memilih sesuatu tentunya memiliki batasan yang telah dibatasi oleh Allah SWT. Dalam hal ini,

³⁵Al-Qur'an dan Terjemah, (Depok: Sabiq, 2011), hlm. 87.

³⁶Sutan Remy Sjahdeini, *Op.Cit*, hlm: 406.

manusia dimuka bumi ini dalam memilih minat haruslah mempertimbangkan segala sesuatu yang diminati dengan menghubungkan antara dunia dan akhirat. Sehingga jika manusia ingin memilih minat harus memilih tanpa menghilangkan eksistensi hubungan antara manusia dengan Allah.

Dalam penelitian ini minat yang dimaksud adalah minat nasabah dalam memilih produk marwah, secara produk hakikat produk ini sudah menjelaskan hubungan yang erat dengan Allah karena produk ini menggunakan akad *Wadī'ah* sesuai dengan pengertian yang dikemukakan oleh keempat madzhab, salah satunya madzhab Maliki, Syafi'i dan Hanbali mendefinisikan *Wadī'ah* dengan “mewakilkkan orang lain untuk memelihara harta tertentu dengan cara tertentu”.³⁷

8. Aktivitas dan Produk PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidimpuan

a. Aktivitas Usaha PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidimpuan

Aktivitas usaha Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidimpuan merupakan produk-produk yang ditawarkan serta jasa-jasa keuangan lainnya yang telah mendapat persetujuan dari Direksi Bank SUMUT yang terdiri dari:

³⁷*Ibid*, hlm. 351.

Tabel 2.1
Produk dan Fitur Produk PT. Bank SUMUT
Cabang Syariah Padangsidimpuan

Produk	Fitur Produk
a. Penghimpunan Dana	1) Tabungan iB Martabe (<i>Tabungan Marwah</i>) 2) Tabungan iB Martabe Bagi Hasil (<i>Tabungan Marhāmah</i>) 3) Giro iB Bank SUMUT 4) Deposito dan deposito iB Ibadah
b. Pembiayaan	1) Pembiayaan iB MULTIGUNA dengan sistem jual beli dengan <i>akad Murābahah</i> untuk investasi dan konsumsi. 2) Pembiayaan iB Modal Kerja Umum dan SPK dengan <i>akad Muḍārabah</i> dan <i>Musyārahah</i> . 3) Gadai Emas iB SUMUT. iB Talangan Haji
c. Jasa lainnya	1) Jasa Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia. 2) Jasa Transfer Via Sistem BI-RTGS. 3) Jasa Bank Garansi. 4) Jasa Surat Keterangan Bank. Jasa Surat Keterangan Dukungan Dana.

Sumber : PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidimpuan

b. Produk Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan

1. Produk Penghimpunan Dana

Dalam produk ini Bank Sumut Cabang Syariah hanya dikhususkan untuk mencari dana kepada lapisan masyarakat dan perusahaan. Produk yang ditawarkan, diantaranya:

a) Giro iB Utama

1. Simpanan Giro iB *Wadī'ah*

Simpanan Giro iB *Wadī'ah* berdasarkan fatwa MUI Nomor. 02/DSN/MUI/IV/2000 tanggal 26 Dzulhijjah 1420 Hijriah/

01 April 2000. Simpanan Giro iB *Wadī'ah* adalah tabungan yang hanya bersifat titipan saja oleh pihak pengelola dana.

2. Simpanan Giro iB *Muḍārabah*

Simpanan Giro iB *Muḍārabah* berdasarkan fatwa MUI Nomor. 02/DSN/MUI/IV/2000 tanggal 26 Dzulhijjah 1420 Hijriah/ 01 April 2000. Simpanan Giro iB *Muḍārabah* adalah tabungan yang menitipkan dana pada Bank Sumut Cabang Syariah dengan menggunakan akad *Muḍārabah* dan mengelolanya secara profesional.

b) Tabungan

1) Tabungan iB Martabe Bagi Hasil (*Marhāmah*)

Tabungan iB Martabe Bagi Hasil berdasarkan fatwa MUI Nomor. 02/DSN/MUI/IV/2000 tanggal 26 Dzulhijjah 1420 Hijriah/ 01 April 2000. Tabungan iB Martabe Bagi Hasil adalah berdasarkan prinsip *Muḍārabah mutlāqoh* yaitu investasi yang dilakukan nasabah dan sebagai pengelola adalah pihak Bank.

2) Tabungan iB Martabe *Wadī'ah* (*Marwah*)

Tabungan iB Martabe *Wadī'ah* berdasarkan fatwa MUI Nomor. 02/DSN/MUI/IV/2000 tanggal 26 Dzulhijjah 1420 Hijriah/ 01 April 2000. Tabungan iB Martabe *Wadī'ah* adalah tabungan yang hanya bersifat titipan saja oleh pihak pengelola dana.

3) Tabungan iB Maqbul (Haji)

Tabungan Haji adalah tabungan yang hanya dikhususkan untuk para nasabah yang mau melaksanakan ibadah haji.

c) Deposito iB Ibadah

Deposito menurut Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 adalah investasi dana berdasarkan akad *Muḍārābah* yang penarikannya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan akad antara nasabah penyimpan dan Bank Syariah atau Unit Usaha Syariah. Adapun salah satu jenis deposito iB Ibadah.

2. Produk Pembiayaan

Dalam produk ini Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan hanya dikhususkan untuk mencari nasabah kepada seluruh lapisan masyarakat dan perusahaan untuk bekerja sama dalam hal pembiayaan. Produk yang ditawarkan diantaranya:

a) *Murābahah* Investasi

Murābahah Investasi digunakan untuk para pengusaha dalam ekspansi perusahaan dan pengadaan kebutuhan alat-alat baik dari aspek pertanian, perdagangan, perikanan maupun transportasi

b) *Murābahah* Konsumsi

Murābahah Konsumsi adalah pembiayaan yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari konsumen

dalam kehidupannya seperti kendaraan, merenovasi rumah, laptop dan sebagainya.

c) *Murâbahah* KPR iB Griya

Murâbahah KPR iB Griya ini merupakan pembiayaan yang digunakan oleh debitur yang ingin membeli rumah baru dengan memohon pembiayaan kepada pihak bank untuk pembayaran di muka oleh bank yang bersangkutan. Kemudian debitur yang akan mencicil kepada pihak bank.

d) Pembiayaan Mikro iB Sumut Sejahtera-II

Pembiayaan Mikro iB Sumut Sejahtera-II merupakan produk pembiayaan dari Bank Sumut Cabang Syariah yang menggunakan akad murabahah sebagai *agent of development* yang berkewajiban ikut terlibat secara aktif dalam mengembangkan usaha mikro yang melayani segmen pembiayaan mikro dalam skala Rp.5jt-Rp.50jt.

e) *Murâbahah* Multi Guna

Murâbahah Multi Guna merupakan bentuk pembiayaan yang digunakan untuk keperluan serba guna yang dibutuhkan oleh debitur dalam usaha ataupun keperluan lainnya guna mencukupi kebutuhan hidup.

f) Pembiayaan iB Modal Kerja

Pembiayaan iB Modal Kerja di Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan menggunakan prinsip bagi hasil yaitu

dengan akad *Muḍārabah* dan *Musyārakah*. Pembiayaan *Muḍārabah* modal kerja adalah penanaman dana dari pemilik dana (*ṣāhibul māl*) kepada pengelola dana (*muḍārib*) untuk melaksanakan kegiatan usaha tertentu dengan pembagian keuntungan (bagi hasil) dengan menggunakan metode bagi pendapatan antara kedua belah pihak berdasarkan nisbah yang telah disepakati.

Pembiayaan *musyārakah* modal kerja adalah penanaman dana dari pemilik dana (modal) untuk mencampurkan dana (modal) mereka pada suatu usaha tertentu. Dengan pembagian keuntungan berdasarkan nisbah yang telah disepakati sebelumnya.

g) Gadai Emas

Gadai Emas merupakan pembiayaan yang bisa digunakan bilamana debitur yang memohon mempunyai emas untuk digadaikan. Dimana jumlah uang yang dapat dipinjam sesuai dengan berat dan harga emas tersebut.

3. Produk Jasa (Layanan)

Produk jasa yang ditawarkan oleh Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan cukup memadai tidak kalah dengan produk jasa bank lain. Diantaranya sebagai berikut:

- a) Sistem Kliring Bank Indonesia
- b) Bank Garansi

- c) *Kafālah*
- d) Inkaso
- e) BI-RTGS

B. Penelitian Terdahulu

Untuk memperkuat penelitian ini, maka peneliti mengambil penelitian terdahulu yang berhubungan dengan judul yang diangkat oleh penulis seperti tabel di bawah ini :

Tabel 2.2
Penelitian Terdahulu

No	Peneliti /Tahun	Judul Penelitian	Jenis Penelitian/ Variabel	Hasil Penelitian
1	Hasanah / 2007	Pengaruh Strategi Promosi dan Diversifikasi Produk Terhadap Peningkatan Jumlah Nasabah di Bank Tabungan Negara (BTN) Cabang Medan	Penelitian Kuantitatif/ Strategi promosi (variabel X ₁) dan Diversifikasi Produk (Variabel X ₂) Jumlah Nasabah (variabel Y)	Bahwa semakin tinggi strategi promosi dan diversifikasi produk yang dilakukan, maka peningkatan jumlah nasabah akan semakin tinggi pula. Dengan menggunakan analisis korelasi regresi linear berganda diperoleh nilai hitung dalam kisaran positif sebesar 0,735, dibandingkan dengan tabel yang nilainya 0,361, maka menunjukkan adanya peranan yang nyata antara variabel bebas dengan variabel terikat. Untuk mengetahui besarnya persentase strategi promosi dan diversifikasi produk terhadap peningkatan jumlah nasabah, digunakan rumus determinasi

				yang hasilnya 54,10%.
2	Mawar Juita/ 2010	Pengaruh Promosi Terhadap Jumlah Nasabah BMT Cengkareng Syariah Mandiri (BCSM) Jakarta Barat	Penelitian Kualitatif	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa biaya promosi, tidak berpengaruh terhadap jumlah nasabah tetapi promosi itu sendiri dapat meningkatkan jumlah nasabah BMT Cengkareng Syariah Mandiri Jakarta Barat itu terbukti bahwa dari tahun ke tahun jumlah nasabah semakin meningkat karena BCSM menggunakan konsep promosi kreatif artinya BGSM menggunakan biaya promosi seminim mungkin tetapi penyebarannya secara luas dan menyeluruh dengan menggunakan media-media seperti internet dan majelis ta'lim.
3	Gina Fitri Pertiwi / 2012	Pengaruh Promosi dan Kualitas Pelayanan terhadap Jumlah Nasabah Di BMT Islamic Center Kabupaten Cirebon	Promosi (variabel X_1) dan Kualitas Pelayanan (Variabel X_2) Jumlah Nasabah (Variabel Y)	Dari hasil penelitian, diketahui besarnya pengaruh promosi dan kualitas pelayanan terhadap jumlah nasabah secara simultan sebesar 37.9 % Sedangkan secara parsial besarnya pengaruh promosi terhadap jumlah sebesar 12.5% dan pengaruh kualitas pelayanan terhadap jumlah nasabah sebesar 52.6%. Hasil ini menginformasikan bahwa promosi tidak

				berpengaruh signifikan terhadap nasabah, sedangkan kualitas pelayanan berpengaruh signifikan terhadap jumlah nasabah. Hasil penelitian ini menginformasikan bahwa promosi, kualitas pelayanan berpengaruh signifikan dan menjadi faktor yang penting bagi jumlah nasabah di BMT Islamic Center
--	--	--	--	--

Adapun perbedaandari penelitian Hasanah/2007 dengan penulis yaitu dari segi judul peneliti Hasanah menggunakan judul “Pengaruh Strategi Promosi Dan Diversifikasi Produk Terhadap Peningkatan Jumlah Nasabah di Bank Tabungan Negara (BTN) Cabang Medan”, sedangkan penulis menggunakan judul “Pengaruh Produk Dan Harga Terhadap Minat Nasabah Tabungan Marwah Pada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan.” Kemudian penggunaan variabel juga berbeda peneliti Hasanah menggunakan variabel X yaitu strategi promosi dan diversifikasi produk serta variabel Y yaitu peningkatan jumlah nasabah, sedangkan penulis menggunakan variabel X yaitu produk dan harga serta variabel Y yaitu minat nasabah. Selain itu, tempat penelitian juga berbeda, peneliti Hasanah melakukan penelitian di Bank Tabungan Negara (BTN) Cabang Medan sedangkan penulis melakukan penelitian di PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan.

Perbedaan peneliti Mawar Juita/2010 dengan penulis yaitu dari segi judul, peneliti Mawar Juita menggunakan judul “Pengaruh Promosi Terhadap Jumlah Nasabah BMT Cengkareng Syariah Mandiri (BCSM) Jakarta Barat”, sedangkan penulis menggunakan judul “Pengaruh Produk Dan Harga Terhadap Minat Nasabah Tabungan Marwah Pada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan.” Kemudian penggunaan variabel juga berbeda, peneliti Mawar Juita menggunakan variabel X yaitu promosi dan variabel Y yaitu jumlah nasabah, sedangkan penulis menggunakan variabel X yaitu produk dan harga serta variabel Y yaitu minat nasabah. Selain itu, tempat penelitian juga berbeda, peneliti Mawar Juita melakukan penelitian di BMT Cengkareng Syariah Mandiri (BCSM) Jakarta Barat sedangkan penulis melakukan penelitian di PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan.

Perbedaan peneliti Gina Fitri Pertiwi/2012 dengan penulis yaitu dari segi judul, peneliti Gina Fitri Pertiwi menggunakan judul “Pengaruh Promosi Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Jumlah Nasabah di BMT Islamic Center Kabupaten Cirebon”, sedangkan penulis menggunakan judul “Pengaruh Produk Dan Harga Terhadap Minat Nasabah Tabungan Marwah Pada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan.” Kemudian penggunaan variabel juga berbeda peneliti Gina Fitri Pertiwi menggunakan variabel X yaitu promosi dan kualitas pelayanan variabel Y yaitu jumlah nasabah, sedangkan penulis menggunakan variabel X yaitu produk dan harga serta variabel Y yaitu minat nasabah. Selain itu, tempat penelitian juga berbeda, peneliti Gina Fitri Pertiwi melakukan penelitian di

BMT Islamic Center Kabupaten Cirebon sedangkan penulis melakukan penelitian di PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan.

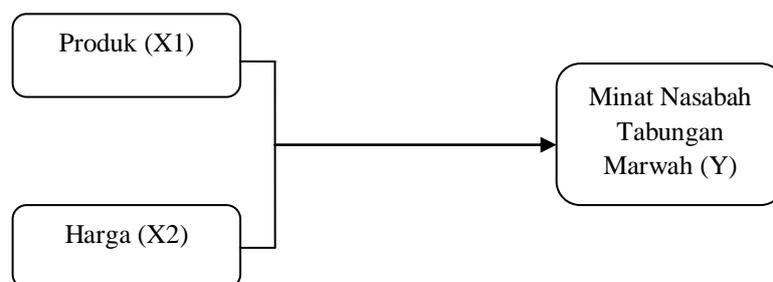
C. Kerangka Pikir

Nasabah tabungan marwah setiap tahunnya mengalami fluktuasi. Permasalahan ini tentunya berkaitan dengan faktor- faktor yang mempengaruhi minat nasabah Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan terhadap tabungan marwah, adapun faktor- faktor tersebut yaitu produk dan harga.

Produk adalah sesuatu yang memberikan manfaat baik dalam hal memenuhi kebutuhan sehari-hari atau sesuatu yang ingin dimiliki oleh konsumen.³⁸

Produk yang ditawarkan oleh bank, baik produk pembiayaan, dana maupun jasa-jasa harus memiliki daya saing yang lebih baik dibandingkan dengan produk bank pesaing. Penentuan harga merupakan salah satu aspek penting dalam kegiatan pemasaran. Harga menjadi sangat penting untuk diperhatikan, mengingat harga sangat menentukan laku tidaknya produk dan jasa perbankan.

Gambar 2.1
Kerangka Pikir



³⁸Kasmir, *Op. Cit*, hlm. 123.

D. Hipotesis

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

- a. Ada pengaruh produk dan harga secara parsial dan simultan terhadap minat nasabah Tabungan *Marwah* pada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan.
- b. Tidak ada pengaruh produk dan harga secara parsial dan simultan terhadap minat nasabah Tabungan *Marwah* pada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan.

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan di PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan, dan waktu penelitian direncanakan pada bulan Mei 2015 sampai selesai. Peneliti memilih tempat ini karena disinilah peneliti menemukan permasalahan yang diteliti. Peneliti juga melaksanakan magang di tempat ini.

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 statistik¹ untuk menjawab pertanyaan atau hipotesis penelitian yang sifatnya spesifik, dan untuk melakukan prediksi bahwa suatu variabel tertentu memengaruhi variabel yang lain.²

C. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi adalah merujuk sekumpulan orang atau objek yang memiliki kesamaan dalam satu atau beberapa hal yang membentuk masalah pokok dalam suatu penelitian.³ Dalam metode penelitian kata populasi amat

¹Ibnu Hadjar, *Dasar-dasar Metodologi Penelitian Kuantitatif Dalam Pendidikan*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 1999), hlm. 30.

²Asmadi Als, *Pendekatan Kuantitatif dan Kualitatif*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2003), hlm. 13.

³Muhammad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2008), hlm. 61.

populer, digunakan untuk menyebutkan serumpun atau sekelompok objek yang menjadi sasaran penelitian. Menurut Siswojo yang dikutip dari Mardalis populasi adalah “sejumlah kasus yang memenuhi seperangkat kriteria yang ditentukan peneliti.”⁴

Oleh karena itu, populasi penelitian merupakan keseluruhan dari objek penelitian yang dapat berupa manusia, hewan, tumbuh-tumbuhan, udara, hal atau peristiwa.⁵ Jadi, populasi pada penelitian ini yaitu seluruh nasabah tabungan marwah tahun 2014 yaitu 4893 nasabah.

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.⁶

Untuk menentukan ukuran sampel, Slovin memberikan rumusan sebagai berikut:

⁴Mardalis, *Metode Penelitian Suatu Pendekatan Proposal*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2003), hlm. 54.

⁵*Ibid*, hlm. 53.

⁶*Ibid*, hlm. 59.

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

Dimana:

n = ukuran sampel

N = ukuran populasi

e = persen kelonggaran ketidak telitian karena kesalahan pengambilan sampel yang masih dapat ditolerir, misalnya 10%.⁷Maka:

$$n = \frac{4893}{1 + 4893 \times 10\%^2}$$

$$1 + 4893 \times 10\%^2$$

$$n = \frac{4893}{1 + 4893 \times 0,1^2}$$

$$1 + 4893 \times 0,1^2$$

$$n = \frac{4893}{1 + 4893 \times 0,01}$$

$$1 + 4893 \times 0,01$$

$$n = \frac{4893}{1 + 48,93}$$

$$1 + 48,93$$

$$n = \frac{4893}{49,93}$$

$$49,93$$

$$n = 97,99$$

⁷Muhammad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Teori & Aplikasi*, (Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2005), hlm. 180.

Hasil sampel untuk populasi sebesar 4893 adalah 97,99 orang nasabah Tabungan *Marwah*, namun peneliti menggenapkan jumlah sampel menjadi 98 nasabah Tabungan *Marwah*.

D. Sumber Data

Adapun sumber data penelitian ini adalah :

- a) Data primer, adalah data-data yang diperoleh dari sumber utama. Data yang dikumpulkan dan diolah sendiri oleh suatu organisasi atau perorangan langsung dari objeknya. Dalam penelitian ini sumber penelitiannya adalah PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidimpuan.
- b) Data Sekunder, adalah data-data yang diperoleh dari literatur-literatur atau bacaan yang relevan dengan penelitian ini. Data yang diperoleh dalam bentuk yang sudah jadi, sudah dikumpulkan dan diolah oleh pihak lain. Misalnya dalam bentuk tabel-tabel atau diagram-diagram. Berupa catatan-catatan, transkrip, buku, surat kabar, majalah, agenda dan sebagainya.

Adapun sumber data yang diperoleh peneliti yaitu data primer.

E. 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.⁸ Alat pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah angket.

1. Angket

Angket adalah suatu daftar pertanyaan atau pernyataan tentang topik tertentu yang diberikan kepada subyek, baik secara individual atau

⁸Mardalis, *Op Cit*, hlm. 60.

kelompok, untuk mendapatkan informasi tertentu seperti profesi, keyakinan, minat dan perilaku.⁹. Penelitian dalam instrumen penelitian ini bersifat terbuka dan tertutup. Pertanyaan terbuka adalah jika jawaban tidak ditentukan sebelumnya, sedangkan bersifat tertutup adalah jika alternative jawaban telah ditentukan.

Metode yang dipakai disini adalah model tertutup karena jawaban telah disediakan. Dan pengukurannya menggunakan skala *likert*, yaitu skala yang berisi lima tingkat preferensi jawaban, dengan pilihan jawaban sebagai berikut¹⁰:

Tabel 3.1
Alternatif Jawaban

Simbol	Alternatif Jawaban	Nilai
SS	Sangat Setuju	5
S	Setuju	4
RR	Ragu-ragu	3
TS	Tidak Setuju	2
STS	Sangat Tidak Setuju	1

Tabel 3.2
Kisi- kisi Produk

Variabel	Definisi variabel	indikator	Nomor soal
Produk	sebagai sesuatu yang dapat memenuhi kebutuhan dan keinginan pelanggan. Artinya, apa pun wujudnya selama itu dapat memenuhi keinginan pelanggan dan kebutuhan kita katakan sebagai produk.	1. menggunakan prinsip syariah	4, 5
		2. menghindari unsur riba	2
		3. pembagian keuntungan jelas	6
		4. sistem akad jelas	1

⁹Ibnu Hadjar, *Op Cit*, hlm. 181.

¹⁰Saifuddin Azwar, *Metode Penelitian*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2004), hlm. 97-99.

Tabel 3.3
Kisi- kisi Harga

Variabel	Definisi variabel	Indikator	Nomor soal
Harga	merupakan penetapan tingkat margin/nisbah bagi hasil pembiayaan dan dana maupun imbalan (<i>ujrah</i>) jasa perbankan memperhitungkan biaya yang harus ditanggung bank sehingga dapat memperoleh hasil yang optimal.	1. Nisbah 2. Keadilan 3. Kompetit 4. Transparan	1, 5 2 3,6 4

Tabel 3.4
Kisi- kisi Minat

Variabel	Defenisi variabel	indikator	Nomor soal
Minat	rasa lebih suka dan rasa keeterkaitan pada suatu hal atau aktivitas, tanpa ada yang menyuruh, dan minat pada dasarnya adalah penerimaan akan suatu hubungan antara diri sendiri dengan sesuatu diluar diri.	1. Produk 2. Bonus 3. Lokasi	1,2,3 4,6 5

F. Teknik Analisis Data

Analisis data adalah proses mengorganisasikan dan mengurutkan data ke dalam pola, kategori, dan satuan uraian dasar sehingga dapat ditemukan tema dan dapat dirumuskan hipotesis kerja seperti yang disarankan oleh data.¹¹ Sesuai dengan metode penelitian ini maka data yang bersifat kuantitatif diolah dengan analisis statistik dengan langkah- langkah sebagai berikut :

¹¹Lexy J. Moloeng, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Remaja Rosdakarya, 2000), hlm. 177.

a. 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

b. 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.¹² Pengujian reabilitas data menggunakan SPSS versi 21.0.

c. Uji Normalitas

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

d. Analisis Regresi Berganda

Analisis Regresi berganda digunakan untuk mengetahui bagaimana pengaruh variabel independen produk (X_1), produk (X_2), terhadap variabel dependen yaitu minat nasabah tabungan marwah (Y) di PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan. Adapun Bentuk Persamaan regresi linier berganda yang digunakan dalam penelitian ini sebagai berikut¹³:

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

¹²Sugiyono, *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D)*, (Bandung: Alfabeta, 2012), hlm. 203.

¹³Sugiyono, *Op- Cit.*, hlm. 211.

Keterangan:

Y : Minat Nasabah Tabungan Marwah

a : Konstanta

b_1, b_2 : Koefisien regresi

X_1 : Produk

X_2 : Harga

e : standar error

e. 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.¹⁴

f. Uji Hipotesis

Untuk menguji hipotesis, pengujian dilakukan dengan menggunakan:

1) Uji Parsial (*t test*)

Uji parsial digunakan untuk mengetahui pengaruh masing masing variabel independen terhadap variabel dependen. Dengan rumus sebagai berikut:

¹⁴Setiawati & Dwi Endah Kusriani, *Ekonometrika*, (Yogyakarta: Andi, 2010), hlm. 64-65.

$$t_{hitung} = \frac{r\sqrt{n-2}}{\sqrt{1-r^2}}$$

Keterangan :

t = nilai pengujian

r = koefisien korelasi hasil t_{hitung}

n = jumlah responden

Ho diterima, apabila t hitung < t tabel pada $\alpha = 0.05$

Ha diterima, apabila t hitung > t tabel pada $\alpha = 0.05$.

2) Uji Simultan (*F test*)

Uji simultan digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen secara bersama-sama atau simultan mempengaruhi variabel dependen.¹⁵

Ho diterima, apabila F hitung < F tabel pada $\alpha = 0.05$

Ha diterima, apabila F hitung > F tabel pada $\alpha = 0.05$ ¹⁶

¹⁵*Ibid*, hlm. 63-54.

¹⁶*Ibid*., hlm. 64.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian

1. Sejarah Berdirinya PT. Bank SUMUT Cabang Syariah

Bank Pembangunan Daerah Sumatera Utara didirikan pada tanggal 04 November 1961 dengan Akte Notaris Rusli No. 22 dalam bentuk Perseroan Terbatas. Berdasarkan UU No.13/1962 tentang ketentuan pokok Bank Pembangunan Daerah, bentuk usaha diubah menjadi Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) sesuai Perda Tk.I Sumatera Utara No. 5/1965, dengan modal dan saham yang dimiliki Pemda Tk. I dan Pemda Tk. II Sumatera Utara.

Bank Pembangunan Daerah Sumatera Utara (BPDSU) yang sekarang dikenal dengan PT. Bank SUMUT yang kepemilikannya sampai dengan saat ini sepenuhnya dimiliki oleh Pemerintah Provinsi dan Pemerintah Kabupaten/Kota Sumatera Utara. Bank SUMUT sigap dalam melihat peluang pasar Perbankan Syariah. Kebijakan dan gagasan untuk mendirikan Unit Usaha Syariah didasari tingginya minat masyarakat di Sumatera Utara untuk mendapatkan layanan berbasis syariah dan telah berkembang cukup lama dikalangan Bank SUMUT, terutama sejak dikeluarkannya UU No. Tahun 1998 yang memberi peluang bagi Bank Konvensional untuk mendirikan Unit Usaha Syariah. Selain Bank Umum yang membuka Divisi Usaha Syariah Bank Konvensional seperti Bank

SUMUT juga berperan didalamnya untuk membuka Unit/Divisi Usaha Syariah.

Dengan semakin menggeliatnya pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia dan mempertimbangkan prospek layanan berbasis syariah yang belum diselenggarakan di Sumatera Utara, maka sesuai Surat Bank Indonesia Medan pada tanggal 18 Oktober 2004 Bank SUMUT melebarkan sayapnya dengan membuka Unit Usaha Syariah. Berdasarkan Surat Keputusan Direksi PT. Bank SUMUT No. 364/DIR/DPP-PP/SK/2004 dan Surat Keputusan Direksi PT. Bank SUMUT No. 365/DIR/DPP-PP/2004 tanggal 28 Oktober 2004 Bank SUMUT Cabang Medan dan Cabang Syariah Padangsidimpuan resmi dioperasikan. Untuk semakin memperluas jangkauan pelayanan berbasis syariah maka pada tanggal 16 Desember 2005 sesuai dengan Surat Keputusan Direksi PT. Bank SUMUT No. 498/DIR/DPP-PP/SK/2005 dioperasikan PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Tebing Tinggi.

2. Visi, Misi Dan Nilai-Nilai PT. Bank SUMUT Cabang Syariah

Adapun visi dan misi Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan, yaitu:

a. Visi

Menjadi bank andalan untuk membantu dan mendorong pertumbuhan perekonomian dan pembangunan daerah di segala bidang serta sebagai salah satu sumber pendapatan daerah dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat.

b. Misi

Mengelola dana pemerintah dan masyarakat secara profesional yang didasarkan pada prinsip-prinsip *compliance*.

3. Struktur Organisasi PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan

Struktur organisasi merupakan gambaran suatu perusahaan secara sederhana, memperlihatkan gambaran tentang satuan-satuan kerja dalam suatu organisasi, dan menjelaskan hubungan-hubungan yang ada untuk membantu pimpinan atau ketua umum dalam mengidentifikasi, mengkoordinir tingkatan-tingkatan dan seluruh fungsi yang ada dalam suatu organisasi.

Struktur organisasi PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan senantiasa menyesuaikan diri dengan perkembangan bisnis, sekaligus juga mengantisipasi dinamika perubahan lingkungan bisnis. Manajemen PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan melakukan restruksi organisasi. Tujuannya untuk menjadikan organisasi lebih fokus dan efisien, hal ini dilakukan dengan menyatukan beberapa unit kerja yang memiliki karakteristik yang sama dalam satu direktorat.

Adapun struktur organisasi pada PT. Bank SUMUT Syariah Cabang Padangsidempuan yaitu:

B. Analisis Data

1. Uji Validitas dan Reabilitas

Uji validitas dan reabilitas dilakukan sebelum instrumen digunakan dalam pengumpulan data. Instrumen yang dalam penelitian ini adalah angket. Uji coba dilakukan kepada 98 nasabah. Untuk mencari validitas (keshahihan) dan reabilitas (ketepatan).

a. Uji Validitas

Uji validitas dilakukan untuk melihat apakah data yang ada valid atau tidak. Untuk pengujian validitas digunakan 98 responden dengan 6 pertanyaan produk (X1), 6 pertanyaan untuk variabel harga (X2), dan 6 pertanyaan untuk variabel minat nasabah (Y). R tabel signifikan 5% = 0,197 (tabel r terlampir) untuk mengetahui apakah pertanyaan-pertanyaan tersebut valid.

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

1) Uji Validitas untuk X1 (Produk)

Tabel 4.1
Uji Validitas X1 (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	16,15	7,162	,427	,690
VAR00002	16,69	7,555	,560	,669
VAR00003	16,55	5,858	,427	,717
VAR00004	16,34	7,483	,378	,703
VAR00005	16,47	7,076	,476	,676
VAR00006	16,21	6,830	,598	,644

Sumber : SPSS Versi 21 data diolah 2016

Dari hasil tabel 4.1 diatas dapat dilihat bahwa menentukan item pertanyaan 1 sampai 6 atau dapat dibandingkan nilai r tabel dengan r hitungnya. Dimana r tabel untuk $N=98$ adalah 0,197 sedangkan r hitung dapat dilihat pada *Corrected Item- Total Corelation* (cetak tebal).

Tabel 4.2
Hasil Uji Validitas Pada Faktor Produk (X1)

Nomor item Pertanyaan	r Hitung	r Tabel	Interpretasi
1	,427	Instrumen valid, jika r hitung > r tabel dengan $N=98$ pada taraf signifikan 5% sehingga diperoleh r tabel (0,197)	Valid
2	,560		Valid
3	,427		Valid
4	,378		Valid
5	,476		Valid
6	,598		Valid

Sumber : Hasil Penelitian (data diolah 2016)

Dari tabel 4.2 diatas terlihat bahwa produk (X1), r tabel yang digunakan untuk jumlah sampel sebanyak 98 adalah sebesar 1,661. Dengan memperhatikan hasil *output* pada tabel 4.1 di atas *Corrected Item- Total Corelation* (yang merupakan r hitung) maka diketahui semua item valid, karena r hitung > r tabel. Pernyataan yang memiliki r hitung lebih besar dinyatakan valid.

2) Uji Validitas untuk Variabel X₂ (Harga)

Tabel 4.3
Uji Validitas X₂ (Harga)

Item-Total Statistics				
	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
VAR00001	17,81	14,158	,441	,764
VAR00002	18,09	11,095	,684	,699
VAR00003	17,82	14,316	,373	,777
VAR00004	18,11	11,276	,575	,733
VAR00005	18,27	11,929	,598	,725
VAR00006	18,02	13,278	,485	,754

Sumber : SPSS Versi 21 data diolah 2016

Dari tabel 4.3 diatas dapat dilihat bahwa menentukan item pertanyaan 1-6 atau dapat dibandingkan nilai r tabel dengan r hitungnya. Dimana r tabel untuk n= 98 adalah 0,197 sedangkan untuk r hitung dapat dilihat pada *corrected item- Total Correlation* (cetak tebal), jika *corrected item-Total correlation* lebih besar dari 1,661 maka dinyatakan valid.

Tabel 4.4
Hasil Uji Validitas Pada Faktor Harga (X₂)

Nomor item Pertanyaan	r ^{Hitung}	r ^{Tabel}	Interpretasi
1	,441	Instrumen valid, jika r ^{hitung} >r ^{tabel} dengan N=98 pada taraf signifikan 5% sehingga diperoleh r ^{tabel} (0,197)	Valid
2	,684		Valid
3	,373		Valid
4	,575		Valid
5	,598		Valid
6	,485		Valid

Sumber : Hasil Penelitian (data diolah 2016) 5r

Dari tabel 4.4 diatas terlihat bahwa harga (X₂), r tabel yang digunakan untuk jumlah sampel sebanyak 98 adalah sebesar 0,197. Dengan

memperhatikan hasil *output* pada tabel 4.3 di atas *Corrected Item- Total Correlation* (yang merupakan r hitung) maka diketahui semua item valid, karena $r_{hitung} > r_{tabel}$. Pernyataan yang memiliki r_{hitung} lebih besar dinyatakan valid.

3) Uji Validitas untuk Y (Minat Nasabah)

Tabel 4.5
Uji Validitas 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	17,79	14,397	,566	,821
VAR00002	17,82	13,698	,698	,796
VAR00003	18,04	12,720	,590	,823
VAR00004	17,69	14,008	,683	,800
VAR00005	18,00	13,979	,642	,807
VAR00006	17,91	14,311	,550	,824

Sumber : SPSS Versi 21 data diolah 2016

Dari tabel 4.5 diatas dapat dilihat bahwa menentukan item pertanyaan 1-6 atau dapat dibandingkan nilai r tabel dengan r hitungnya. Dimana r tabel untuk $n=98$ adalah 0,197 sedangkan untuk r hitung dapat dilihat pada *corrected item- Total Correlation* (cetak tebal), jika *corrected item-Total correlation* lebih besar dari 1,661 maka dinyatakan valid.

Tabel 4.6
Hasil Uji Validitas Pada Faktor Minat Nasabah (Y)

Nomor item Pertanyaan	r_{Hitung}	r_{Tabel}	Interpretasi
1	,566	Instrumen valid, jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan $N=98$ pada taraf signifikan 5% sehingga diperoleh	Valid
2	,698		Valid
3	,590		Valid
4	,683		Valid
5	,642		Valid

6	,550	r _{tabel} (0,197)	Valid
---	------	----------------------------	-------

Sumber : Hasil Penelitian (data diolah 2016)

Dari tabel 4.6 diatas terlihat bahwa minat nasabah (Y), r tabel yang digunakan untuk jumlah sampel sebanyak 98 adalah sebesar 0,197. Dengan memperhatikan hasil *output* pada tabel 4.5 di atas *Corrected Item-Total Corelation* (yang merupakan r hitung) maka diketahui semua item valid, karena $r_{hitung} > r_{tabel}$. Pernyataan yang memiliki r_{hitung} lebih besar dinyatakan valid.

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 4.7
Hasil Uji Reliabilitas Variabel Produk (X1)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,720	6

Sumber : SPSS Versi 21 data diolah 2016

Tabel 4.8
Hasil Uji Reliabilitas Variabel Harga (X2)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,777	6

Sumber : SPSS Versi 21 data diolah 2016

Tabel 4.9
Hasil Uji Reliabilitas Variabel Minat Nasabah (Y)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,838	6

Sumber : SPSS Versi 21 data diolah 2016

Dari hasil uji reliabilitas diatas dapat dilihat nilai *Cronsbach's Alpha* X_1 , X_2 dan $Y > 0.60$. Maka dapat disimpulkan bahwa nilai butir-butir pernyataan yang diajukan valid dan reliabel untuk mengukur pengaruh kualitas produk, harga terhadap minat nasabah memilih tabungan *Marwah*.

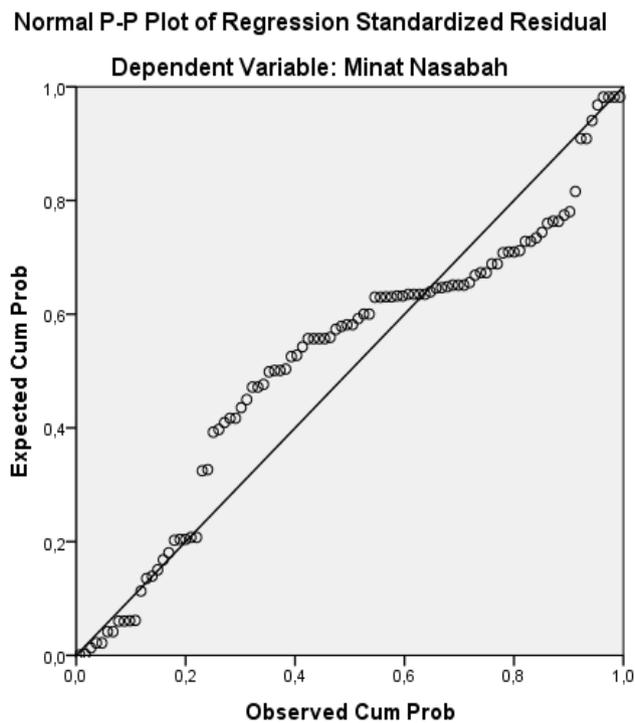
c. Uji Normalitas

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*.

a. Normalitas Metode Grafik

Uji normalitas dengan metode grafik pada model regresi. Uji normalitas residual dengan metode grafik yaitu dengan melihat penyebaran data pada sumber 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 : SPSS Versi 21 data diolah 2016

Dari gambar 4.2 di atas dapat dilihat bahwa titik-titik menyebar disekitar garis diagonal. Maka dapat dikatakan nilai residual tersebut telah normal.

b. 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 4.10
Uji One Sample Kolmogorov Smirnov

		Unstandardized Predicted Value
N		98
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	21,4489796
	Std. Deviation	3,46736399
	Absolute	,089
Most Extreme Differences	Positive	,089
	Negative	-,070
Kolmogorov-Smirnov Z		,885
Asymp. Sig. (2-tailed)		,414

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data

Sumber : SPSS Versi 21 data diolah 2016

Dari tabel 4.10 diatas dapat dilihat bahwa nilai signifikansi (Asymp.Sig 2-tailed) sebesar 0,414. Karena signifikansi lebih dari 0,05 ($0,414 > 0,05$), maka nilai residual tersebut normal.

2. Statistik Deskriptif

Tabel 4.11
Hasil Output Standar Deviasi

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Minat Nasabah	98	12	30	21,45	4,396
Produk	98	13	27	19,68	3,088
Harga	98	12	30	21,62	4,180
Valid N (listwise)	98				

Sumber : SPSS Versi 21 data diolah 2016

Dari tabel 4.11 diatas dapat dilihat bahwa variabel minat nasabah (Y), dengan jumlah data (N) sebanyak 98 orang mempunyai nilai mean dengan persentase sebesar 21,45%, dengan nilai minimum dengan

persentase sebesar 12%, dan nilai maximum dengan persentase sebesar 30%. Sedangkan standar deviasinya sebesar 4,396%.

3. Analisis Regresi Berganda

Tabel 4.12
Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients ^a						
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	-,461	2,309		-,199	,842
	Produk	,216	,090	,152	2,410	,018
	Harga	,816	,066	,776	12,309	,000

a. Dependent Variable: Minat Nasabah
Sumber : SPSS Versi 21 data diolah 2016

Dari hasil tabel *coefficients* diatas dapat dilihat pada kolom *Unstandardized Coefficients* dan B. Adapun persamaan regresi linier berganda yang akan dimasukkan nilai-nilai pada hasil output adalah sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2$$

$$Y = -0,461 + 0,216X_1 + 0,816X_2$$

Penjelasan dari persamaan diatas :

- Konstanta sebesar -0,461 artinya jika produk (X_1), harga (X_2) dan nilainya adalah 0 maka minat nasabah memilih produk tabungan *marwah* nilainya negatif yaitu -0,461
- Koefisien variabel produk (X_1) sebesar 0,216 artinya jika variabel kualitas produk mengalami kenaikan sebanyak 1 satuan, dengan asumsi

variabel independent lainnya tetap, maka minat nasabah memilih produk tabungan *marwah* sebesar $0,216 + -0,461 = -0,245$. Koefisien bernilai negatif, artinya terjadi hubungan negatif antara variabel produk dengan minat nasabah memilih dalam produk tabungan *marwah*.

- c) Koefisien regresi variabel Harga (X_2) sebesar 0.816 artinya jika variabel harga mengalami kenaikan sebanyak 1 satuan, dengan asumsi variabel independent lainnya tetap, maka nasabah memilih produk tabungan *marwah* sebesar $0,816 + -0,461 = 0,355$. Koefisien bernilai positif, artinya terjadi hubungan positif antara variabel harga dengan minat nasabah memilih produk tabungan *marwah*.

4. Koefisien Determinasi

Tabel 4.12
Hasil Analisis Korelasi Ganda

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,789 ^a	,622	,614	2,730

a. Predictors: (Constant), Harga, Produk
Sumber : SPSS Versi 21 data diolah 2016

- a) Nilai R sebesar 0,789 Artinya korelasi antara variabel produk, dan harga terhadap minat nasabah memilih produk tabungan *Marwah* 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 0,622 artinya persentase sumbangan pengaruh variabel produk, dan harga terhadap minat nasabah memilih produk tabungan *Marwah* sebesar 62,2%

sedangkan sisanya 37,8% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model ini.

5. Uji Hipotesis

a. 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 4.13
Uji t

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	-,461	2,309		-,199	,842
1 Produk	,216	,090	,152	2,410	,018
Harga	,816	,066	,776	12,309	,000

a. Dependent Variable: Minat Nasabah
Sumber : SPSS Versi 21 data diolah 2016

1) Pengujian koefisien variabel kualitas produk

a) Merumuskan hipotesis

H_a : produk secara parsial berpengaruh terhadap minat nasabah memilih tabungan *Marwah*.

H_o : produk secara parsial tidak berpengaruh terhadap minat nasabah memilih tabungan *Marwah*.

b) Menentukan t hitung

Dari hasil output dapat dilihat t hitung sebesar 2,410

c) Menentukan t tabel

d) t tabel dicari pada signifikan $0,05/2= 0,025$ (uji 2 sisi) dengan derajat kebebasan $df= n-k-1= 95$. Hasil diperoleh untuk t tabel sebesar $-1,661$.

e) Kriteria pengujian

Jika t hitung $< t$ tabel maka H_0 diterima

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

f) Membuat kesimpulan

Karena nilai t hitung $> t$ tabel ($2,410 > -1,661$) maka H_0 ditolak. Jadi dapat disimpulkan bahwa produk secara parsial berpengaruh terhadap minat nasabah memilih tabungan *Marwah*. Dan besar pengaruh variabel produk terhadap minat nasabah memilih tabungan *Marwah* sebesar $2,410 \times 100\% = 2,410$.

2) Pengujian koefisien variabel harga

a) Merumuskan hipotesis

H_a : Harga secara parsial berpengaruh terhadap minat nasabah memilih tabungan *Marwah*.

H_0 : Harga secara parsial berpengaruh terhadap minat nasabah memilih tabungan *Marwah*.

b) Menentukan t hitung

Dari hasil output dapat dilihat t hitung sebesar $12,309$.

c) Menentukan t tabel

t tabel dicari pada signifikan $0,05/2 = 0,025$ (uji 2 sisi) dengan derajat kebebasan $df = n - k - 1 = 95$. Hasil diperoleh untuk t tabel sebesar $-1,661$.

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 ($12,309 > -1,661$) maka H_0 ditolak. Jadi dapat disimpulkan bahwa harga secara parsial berpengaruh terhadap minat nasabah memilih tabungan *Marwah*. Dan besar pengaruh variabel harga terhadap minat nasabah memilih tabungan *Marwah* sebesar $12,309 \times 100\% = 12,309$.

b. 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 produk, dan harga berpengaruh secara signifikan atau tidak terhadap minat nasabah terhadap produk tabungan *Marwah*. Pengujian menggunakan tingkat signifikan $0,05$ dengan df_1 (jumlah variabel - 1) = 2, 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, dan harga secara bersama-sama berpengaruh terhadap minat nasabah memilih tabungan *Marwah*.

H_0 :Kualitas produk, dan harga secara bersama-sama tidak berpengaruh terhadap minat nasabah memilih *Marwah*

b) Menentukan f hitung

Dari hasil output diperoleh F hitung sebesar 78,235.

c) Menentukan F tabel

F tabel dapat dilihat pada tabel statistik pada tingkat signifikan 0,05 dengan df 1 (jumlah variabel- 1)=2 dan df 2 (n-k-1) 98-2-1= 95, hasil untuk F tabel sebesar 3,09.

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 (78,235>3,09), maka H_0 ditolak. Jadi dapat disimpulkan bahwa kualitas produk, dan harga secara bersama-sama (simultan) berpengaruh terhadap minat nasabah memilih tabungan *Marwah*.

Tabel 4.14
Uji f

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	1166,193	2	583,097	78,235	,000 ^b
Residual	708,051	95	7,453		
Total	1874,245	97			

a. Dependent Variable: Minat Nasabah

b. Predictors: (Constant), Harga, Produk

Sumber : SPSS Versi 21 data diolah 2016

Dengan demikian hipotesis yang dirumuskan dalam penelitian ini adalah ada pengaruh signifikan antara variabel produk, dan harga terhadap minat nasabah tabungan *Marwah* di PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan.

C. Pembahasan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan diketahui bahwa kualitas produk, dan harga ada pengaruhnya terhadap minat nasabah memilih tabungan *Marwah* di PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan, hal ini dapat dibuktikan dengan nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$. ($78,235 > 3,09$). Dalam hal ini, harga memberikan pengaruh yang lebih besar dibanding dengan produk yaitu dengan nilai t_{hitung} 12,309. Produk memiliki nilai t_{hitung} 2,410 Besar pengaruh produk terhadap minat nasabah terhadap tabungan *Marwah* sebesar $2,410 \times 100\% = 2,410$. Variabel harga sebesar $12,309 \times 100\% = 12,309$.

Dari perhitungan korelasi berganda diperoleh nilai R^2 sebesar 0,622, artinya persentase sumbangan pengaruh variabel produk, dan harga terhadap minat nasabah tabungan *Marwah* sebesar 62,2% sedangkan sisanya 37,8% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model ini.

Nilai R sebesar 0,789 artinya korelasi antara variabel produk, dan harga terhadap minat nasabah tabungan *Marwah* sangat kuat. Hal ini berarti terdapat hubungan yang sangat kuat karena nilai mendekati 1.

Selain itu hasil penelitian juga menunjukkan bahwa produk dan harga memberikan pengaruh yang signifikan terhadap minat nasabah tabungan *Marwah* di PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan, adanya pengaruh ini dapat dibuktikan dari persamaan regresinya, yaitu:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2$$

$$Y = -0,461 + 0,216X_1 + 0,816X_2$$

Konstanta sebesar -0,461 artinya jika produk (X_1), harga (X_2) nilainya adalah 0 maka minat masyarakat terhadap produk tabungan *Marwah* nilainya negatif yaitu -0,461.

Koefisien regresi variabel produk (X_1) sebesar 0,216 artinya jika variabel kualitas produk mengalami kenaikan sebanyak 1 satuan, dengan asumsi variabel independent lainnya tetap, maka nasabah memilih produk tabungan *marwah* sebesar $0,216 \times -0,461 = -0,099$. Koefisien bernilai negatif, artinya terjadi hubungan negatif antara variabel produk dengan nasabah memilih produk tabungan *marwah*.

Koefisien regresi variabel Harga (X_2) sebesar 0.816 artinya jika variabel harga mengalami kenaikan sebanyak 1 satuan, dengan asumsi variabel independent lainnya tetap, maka nasabah memilih produk tabungan *marwah*.sebesar $0,816 \times -0,461 = -0.376$ Koefisien bernilai negatif, artinya terjadi hubungan negatif antara variabel harga dengan nasabah memilih produk tabungan *marwah*.

Jadi dapat disimpulkan bahwa dalam penelitian ini bersifat H_a atau sesuai dengan hipotesis sementara yang diajukan oleh peneliti. Artinya adanya pengaruh produk dan harga baik parsial maupun simultan terhadap minat nasabah tabungan *Marwah* pada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan.

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 PENUTUP

A. Kesimpulan

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

1. Produk dan harga berpengaruh positif dan signifikan baik secara parsial maupun simultan terhadap minat nasabah memilih tabungan *Marwah* pada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangdimpuan. Dibuktikan dengan hasil uji F dan uji t yang sudah dilakukan, dimana nilai $F_{hitung} > \text{nilai } F_{tabel}$ yaitu $78,235 > 3,09$. Dan nilai t untuk produk adalah $t_{hitung} > t_{tabel}$ yaitu $2,410 > -1,661$. Nilai t untuk harga adalah $t_{hitung} > t_{tabel}$ yaitu $12,309 > -1,661$. Dengan demikian hipotesis yang diajukan penulis dalam penelitian ini yaitu H_a produk dan harga berpengaruh secara parsial dan simultan terhadap minat nasabah tabungan *Marwah* pada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidimpuan. Besar pengaruh produk terhadap minat nasabah tabungan *Marwah* sebesar $2,410 \times 100\% = 2,410$. Variabel harga sebesar $12,309 \times 100\% = 12,309$.
2. Pengaruh produk dan harga terhadap minat nasabah tabungan *Marwah* pada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidimpuan adalah kuat. Dibuktikan dengan tingginya nilai R yang didapatkan yaitu sebesar 0,622 artinya persentase sumbangan pengaruh variabel produk, dan harga terhadap minat nasabah memilih produk tabungan *Marwah* sebesar 62,2%.

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. Bagi pihak bank agar lebih memperhatikan faktor harga, karena faktor harga memiliki pengaruh lebih besar terhadap minat nasabah menggunakan tabungan *Marwah*. Dan tetap mempertahankan faktor produk walaupun pengaruhnya tidak sebesar kontribusi faktor harga terhadap minat nasabah tabungan *Marwah* di PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

1. Data Pribadi

Nama : Wahyu Ramona

Nim : 11 220 0042

Tempat/Tanggal Lahir : Padangsidempuan, 26 february 1993

JenisKelamin : Perempuan

Anak ke : 3 dari 5 bersaudara

Agama : Islam

Status : BelumMenikah

Alamat : Jl. Sutan Mhd. Arif Gg. Raya V No. 2

2. Identitas Orang Tua

Nama Ayah : AgusSalimRitonga

NamaIbu : Lamsari Batubara

Alamat : Jl. SutanMhd. ArifGg. Raya V No. 2

RiwayatPendidikan

- SD Negeri 3 KampungMarancar 1999 – 2005
- MTsN Model Padangsidempuan 2005 – 2008

- SMA Negeri 1 Padangsidempuan 2008 – 2011
- IAIN Padangsidempuan 2011 – 2016

Lampiran 1

DAFTAR ANGKET

Alamat :

Umur :

Pekerjaan :

Jenis Kelamin :

Petunjuk pengisian angket

1. Bacalah secara seksama setiap soal yang tersedia.
2. Pilihlah salah satu jawaban yang paling tepat dengan memberikan tanda *checklist* (√) pada kolom yang tersedia dengan keterangan sebagai berikut:
 - SS : Sangat Setuju
 - S : Setuju
 - RR : Ragu-ragu
 - TS : Tidak Setuju
 - STS : Sangat Tidak Setuju
3. Tidak ada pengaruh angket ini terhadap pribadi ibu/bapak, mohon agar menjawabnya dengan sebenarnya.
4. Setelah diisi, angket ini mohon dikembalikan kepada kami.
5. Atas bantuan ibu/bapak dalam pengisian dan pengembalian angket ini, saya ucapkan terima kasih.

Tanggapan responden tentang variabel Produk (X_1)

No	Pertanyaan	SS	S	RR	TS	STS
1.	Produk Tabungan <i>Marwah</i> di PT Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan akad-akadnya dijelaskan secara pasti dan jelas sehingga mendorong saya untuk memilih produk tersebut					
2.	Produk Tabungan <i>Marwah</i> di PT Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan tidak					

	mengandung unsur riba					
3.	Produk-produk PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan sudah sesuai dengan prinsip syari'ah					
4.	Tabungan <i>Marwah</i> pada PT Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan telah melakukan aktivitas sesuai syari'ah					
5.	Dengan memilih produk Tabungan <i>Marwah</i> di PT Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan berarti telah melakukan pembiayaan yang halal					
6.	Keuntungan Tabungan <i>Marwah</i> dibagi secara jelas dan menurut sistem <i>margin</i>					

Tanggapan responden tentang variabel Harga (X_2)

No	Pertanyaan	SS	S	RR	TS	STS
1.	Nisbah yang diberikan telah mendorong saya memilih tabungan <i>marwah</i> di PT. Bank SUMUT Cabang Padangsidempuan.					
2.	PT. Bank SUMUT Cabang Padangsidempuan memberikan nisbah tabungan <i>marwah</i> dengan adil.					
3.	Harga yang diberikan PT. Bank SUMUT Cabang Padangsidempuan belum memuaskan.					
4.	Sistim biaya administrasi meliputi pembukaan rekening, pemilihan rekening perbulan serta penutupan rekening PT. Bank SUMUT Cabang Padangsidempuan sudah transparan.					
5.	Dengan memilih tabungan <i>marwah</i> di PT. Bank SUMUT Cabang Padangsidempuan., saya mendapatkan manfaat ekonomi karena nisbah yang saya terima.					
6.	Saya memilih tabungan <i>marwah</i> di PT. Bank SUMUT Cabang Padangsidempuan karena bonus yang diberikan lebih besar dari bank lain.					

Tanggapan responden tentang variabel Minat Nasabah (Y)

No	Pertanyaan	SS	S	RR	TS	STS
----	------------	----	---	----	----	-----

1.	Produk tabungan marwah PT. Bank SUMUT Cabang Padangsidempuan sudah sesuai dengan syariah Islam					
2.	Produk yang ditawarkan oleh PT Bank SUMUT Cabang Padangsidempuan tidak menggunakan sistem bunga.					
3.	Rendahnya minimal setoran awal mendorong saya untuk memilih tabungan wadiah yadh dhamanah di PT. Bank SUMUT Cabang Padangsidempuan					
4.	Bagi hasil tabungan marwah di PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidempuan transparan.					
5.	Nasabah melihat lokasi dekat dengan tempat tinggal ataupun mudah dijangkau					
6.	Bonus yang diberikan PT. Bank SUMUT Cabang Padangsidempuan sebagai pengganti biaya administrasi sangat membantu saya.					

Lampiran 2

TABULASI ANGKET VARIABEL PRODUK (X₁)

No	Pertanyaan						Jumlah
	1	2	3	4	5	6	
1	4	3	4	4	2	4	21
2	4	4	5	5	4	4	26
3	4	3	3	3	3	3	19
4	4	1	3	2	3	3	16
5	3	3	5	3	4	4	22
6	2	3	4	2	3	3	17
7	4	3	4	3	4	4	22
8	4	3	4	4	3	4	22
9	3	3	4	2	4	4	20
10	3	3	3	4	3	3	19
11	3	3	4	3	4	4	21
12	4	4	5	3	5	4	25
13	4	3	2	4	2	2	17
14	4	3	1	3	5	3	19
15	3	3	4	4	3	3	20
16	4	3	3	3	3	3	19
17	4	3	3	5	5	3	23
18	4	3	4	3	4	4	22
19	4	3	4	3	5	3	22
20	3	3	3	4	4	4	21
21	2	3	4	3	4	4	20
22	3	3	3	3	3	3	18
23	2	3	3	2	2	2	14
24	4	3	4	4	3	3	21
25	4	3	2	3	4	4	20
26	5	3	4	4	4	4	24
27	4	3	3	3	3	3	19
28	4	3	4	3	3	3	20
29	4	3	2	3	3	3	18
30	4	3	4	4	4	2	21
31	3	3	3	3	4	3	19
32	4	3	4	4	2	4	21

33	4	4	5	5	4	4	26
34	4	3	3	3	3	3	19
35	4	1	3	2	3	3	16
36	3	3	5	3	4	4	22
37	2	3	4	2	3	3	17
38	4	3	4	3	4	4	22
39	4	3	4	4	3	4	22
40	3	3	4	2	4	4	20
41	3	3	3	4	3	3	19
42	3	3	4	3	4	4	21
43	4	4	5	3	5	4	25
44	4	3	2	4	2	2	17
45	2	3	3	4	3	4	19
46	4	4	5	4	4	4	25
47	3	3	4	3	3	3	19
48	3	1	2	3	1	3	13
49	4	3	3	4	3	4	21
50	3	3	3	3	3	3	18
51	4	3	1	4	3	4	19
52	3	3	3	4	3	4	20
53	4	3	3	4	3	4	21
54	3	3	1	3	3	3	16
55	4	3	2	4	3	4	20
56	5	4	5	4	4	5	27
57	2	3	2	2	3	2	14
58	5	3	4	3	3	3	21
59	3	3	2	3	3	3	17
60	3	3	5	3	3	3	20
61	5	3	3	3	3	5	22
62	4	3	2	4	3	4	20
63	5	3	2	3	3	3	19
64	4	3	2	4	3	4	20
65	4	3	4	4	3	4	22
66	3	3	2	3	3	3	17
67	2	3	1	2	3	2	13
68	3	3	2	3	3	3	17

69	4	3	4	4	3	4	22
70	4	3	1	4	3	4	19
71	3	3	3	3	3	3	18
72	3	3	3	3	3	3	18
73	3	3	3	3	3	3	18
74	4	3	4	2	3	4	20
75	4	3	3	3	3	3	19
76	2	3	3	4	3	4	19
77	4	4	5	4	4	4	25
78	3	3	4	3	3	3	19
79	3	1	2	3	1	3	13
80	4	3	3	4	3	4	21
81	3	3	3	3	3	3	18
82	4	3	1	4	3	4	19
83	3	3	3	4	3	4	20
84	4	3	3	4	3	4	21
85	3	3	1	3	3	3	16
86	4	3	2	4	3	4	20
87	5	4	5	4	4	5	27
88	2	3	2	2	3	2	14
89	3	1	2	3	1	3	13
90	4	3	3	4	3	4	21
91	3	3	3	3	3	3	18
92	4	3	1	4	3	4	19
93	3	3	3	4	3	4	20
94	4	3	3	4	3	4	21
95	3	3	1	3	3	3	16
96	4	3	2	4	3	4	20
97	5	4	5	4	4	5	27
98	2	3	2	2	3	2	14
N= 98	346	293	307	328	315	340	1929

TABULASI ANKET VARIABEL HARGA (X₂)

No	Pertanyaan						Jumlah
	1	2	3	4	5	6	
1	4	4	5	3	2	3	21

2	5	4	4	5	4	3	25
3	4	5	3	4	3	5	24
4	4	3	4	2	3	3	19
5	3	2	3	3	2	3	16
6	2	3	4	3	3	2	17
7	4	3	4	1	3	3	18
8	4	3	2	3	4	4	20
9	3	2	2	3	1	3	14
10	3	2	3	1	2	3	14
11	3	2	4	2	4	3	18
12	4	1	3	5	4	3	20
13	4	3	4	2	2	4	19
14	4	2	4	4	3	3	20
15	4	2	3	2	3	3	17
16	4	2	3	5	2	4	20
17	4	3	4	3	2	2	18
18	4	3	3	2	3	4	19
19	4	2	3	2	2	2	15
20	4	3	2	2	4	4	19
21	2	3	5	4	1	2	17
22	3	3	3	2	2	3	16
23	2	2	3	1	2	2	12
24	4	4	5	2	2	4	21
25	4	5	3	4	5	4	25
26	5	2	4	1	2	5	19
27	4	2	3	3	3	3	18
28	4	3	3	3	4	4	21
29	4	4	4	3	4	4	23
30	4	3	3	4	2	5	21
31	3	3	4	3	3	3	19
32	4	4	5	3	2	3	21
33	5	4	4	5	4	3	25
34	4	5	3	4	3	5	24
35	4	3	4	2	3	3	19
36	3	2	3	3	2	3	16
37	2	3	4	3	3	2	17

38	4	3	4	1	3	3	18
39	4	3	2	3	4	4	20
40	3	2	2	3	1	3	14
41	3	2	3	1	2	3	14
42	3	2	4	2	4	3	18
43	4	1	3	5	4	3	20
44	4	3	4	2	2	4	19
45	4	4	3	4	3	4	22
46	5	5	5	5	5	5	30
47	3	5	3	4	5	5	25
48	4	5	5	2	2	3	21
49	4	4	5	5	5	5	28
50	5	5	4	4	4	4	26
51	3	5	5	5	4	3	25
52	4	4	4	4	2	2	20
53	4	5	5	5	4	3	26
54	5	4	4	5	4	5	27
55	3	5	3	5	5	5	26
56	2	3	3	4	3	2	17
57	4	4	4	4	4	3	23
58	4	5	5	4	5	5	28
59	5	5	5	5	4	4	28
60	4	5	5	5	4	4	27
61	5	4	4	4	3	5	25
62	5	3	3	3	3	4	21
63	3	4	4	4	3	4	22
64	4	3	4	4	4	3	22
65	5	5	5	5	5	4	29
66	4	4	4	5	5	2	24
67	4	4	4	4	4	4	24
68	5	5	5	5	4	5	29
69	3	4	4	4	3	3	21
70	4	3	3	3	4	5	22
71	5	5	5	5	4	4	28
72	4	4	4	4	4	4	24
73	5	5	4	4	4	5	27

74	5	3	3	3	5	5	24
75	4	5	5	5	5	4	28
76	4	4	3	4	3	4	22
77	5	5	5	5	5	5	30
78	3	5	3	4	5	5	25
79	4	5	5	2	2	3	21
80	4	4	5	5	5	5	28
81	5	5	4	4	4	4	26
82	3	5	5	5	4	3	25
83	4	4	4	4	2	2	20
84	4	5	5	5	4	3	26
85	5	4	4	5	4	5	27
86	3	5	3	5	5	5	26
87	2	3	3	4	3	2	17
88	4	4	4	4	4	3	23
89	4	3	4	4	2	4	21
90	4	4	5	5	4	4	26
91	4	3	3	3	3	3	19
92	4	1	3	2	3	3	16
93	3	3	5	3	4	4	22
94	2	3	4	2	3	3	17
95	4	3	4	3	4	4	22
96	4	3	4	4	3	4	22
97	3	3	4	2	4	4	20
98	3	3	3	4	3	3	19
N= 98	374	346	373	344	329	353	2119

TABULASI ANGGKET VARIABEL MNAT NASABAH (Y)

No	Pertanyaan						Jumlah
	1	2	3	4	5	6	
1	2	3	3	4	3	4	19
2	4	4	5	4	4	4	25
3	3	3	4	3	3	3	19
4	3	1	2	3	1	3	13

5	4	3	3	4	3	4	21
6	3	3	3	3	3	3	18
7	4	3	1	4	3	4	19
8	3	3	3	4	3	4	20
9	4	3	3	4	3	4	21
10	3	3	1	3	3	3	16
11	4	3	2	4	3	4	20
12	5	4	5	4	4	5	27
13	2	3	2	2	3	2	14
14	5	3	4	3	3	3	21
15	3	3	2	3	3	3	17
16	3	3	5	3	3	3	20
17	5	3	3	3	3	4	21
18	4	3	2	4	3	4	20
19	5	3	2	3	3	3	19
20	4	3	2	4	3	4	20
21	4	3	4	4	3	4	22
22	3	3	2	3	3	3	17
23	2	3	1	2	3	2	13
24	3	3	2	3	3	3	17
25	4	3	4	4	3	4	22
26	4	3	1	4	3	4	19
27	3	3	3	3	3	3	18
28	3	3	3	3	3	3	18
29	3	3	3	3	3	3	18
30	4	3	4	2	3	4	20
31	4	3	3	3	3	3	19
32	2	3	3	4	3	4	19
33	4	4	5	4	4	4	25
34	3	3	4	3	3	3	19
35	3	1	2	3	1	3	13
36	4	3	3	4	3	4	21
37	3	3	3	3	3	3	18
38	4	3	1	4	3	4	19
39	3	3	3	4	3	2	18
40	4	3	3	4	3	4	21

41	3	3	1	3	3	3	16
42	4	3	2	4	3	4	20
43	5	4	5	4	4	5	27
44	2	3	2	2	3	2	14
45	4	4	3	4	3	4	22
46	5	5	5	5	5	5	30
47	3	5	3	4	5	5	25
48	4	5	5	2	2	3	21
49	4	4	5	5	5	5	28
50	5	5	4	4	4	4	26
51	3	5	5	5	4	3	25
52	4	4	4	4	2	2	20
53	4	5	5	5	4	3	26
54	5	4	4	5	4	5	27
55	3	5	3	5	5	5	26
56	2	3	3	4	3	2	17
57	4	4	4	4	4	3	23
58	4	5	5	4	5	5	28
59	5	5	5	5	4	4	28
60	4	5	5	5	4	4	27
61	5	4	4	4	3	5	25
62	5	3	3	3	3	4	21
63	3	4	4	4	3	4	22
64	4	3	4	4	4	3	22
65	5	5	5	5	5	4	29
66	4	4	4	5	5	2	24
67	4	4	4	4	4	4	24
68	5	5	5	5	4	5	29
69	3	4	4	4	3	3	21
70	4	3	3	3	4	5	22
71	5	5	5	5	4	4	28
72	4	4	4	4	4	4	24
73	5	5	4	4	4	5	27
74	5	3	3	3	5	5	24
75	4	5	5	5	5	4	28
76	4	4	3	4	3	4	22

77	5	5	5	5	5	5	30
78	3	5	3	4	5	5	25
79	4	5	5	2	2	3	21
80	4	4	5	5	5	5	28
81	5	5	4	4	4	4	26
82	3	5	5	5	4	3	25
83	4	4	4	4	2	2	20
84	4	5	5	5	4	3	26
85	5	4	4	5	4	5	27
86	3	5	3	5	5	5	26
87	2	3	3	4	3	2	17
88	4	4	4	4	4	3	23
89	2	3	3	4	2	3	17
90	4	3	5	4	4	2	22
91	3	5	4	5	5	2	24
92	3	3	2	3	3	2	16
93	2	3	3	2	2	2	14
94	3	2	3	3	5	3	19
95	3	3	1	3	5	3	18
96	4	4	3	3	3	2	19
97	1	3	3	2	2	2	13
98	2	3	1	2	2	2	12
N= 98	359	356	334	368	338	347	2102

Lampiran 3

Output SPSS

Uji Validitas X1 (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	16,15	7,162	,427	,690
VAR00002	16,69	7,555	,560	,669
VAR00003	16,55	5,858	,427	,717
VAR00004	16,34	7,483	,378	,703
VAR00005	16,47	7,076	,476	,676
VAR00006	16,21	6,830	,598	,644

Hasil Uji Reliabilitas Variabel Produk (X₁)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,720	6

Uji Validitas X₂ (Harga)

Hasil Uji Reliabilitas Variabel Harga (X₂)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,777	6

Item-Total Statistics

Hasil
Uji
Validitas
Minat
Nasab

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
VAR00001	17,81	14,158	,441	,764
VAR00002	18,09	11,095	,684	,699
VAR00003	17,82	14,316	,373	,777
VAR00004	18,11	11,276	,575	,733
VAR00005	18,27	11,929	,598	,725
VAR00006	18,02	13,278	,485	,754

ah (Y)

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
VAR00001	17,79	14,397	,566	,821
VAR00002	17,82	13,698	,698	,796
VAR00003	18,04	12,720	,590	,823
VAR00004	17,69	14,008	,683	,800
VAR00005	18,00	13,979	,642	,807

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,789 ^a	,622	,614	2,730

Hasil

Uji

Reliabilitas Variabel Minat Nasabah (Y)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,838	6

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Minat Nasabah	98	12	30	21,45	4,396
Produk	98	13	27	19,68	3,088
Harga	98	12	30	21,62	4,180
Valid N (listwise)	98				

Hasil Output Standar Deviasi

Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	-,461	2,309		-,199	,842
1 Produk	,216	,090	,152	2,410	,018
Harga	,816	,066	,776	12,309	,000

a. Dependent Variable: Minat Nasabah

Hasil Analisis Korelasi Ganda

a. Predictors: (Constant), Harga, Produk

Uji f

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	1166,193	2	583,097	78,235	,000 ^b
Residual	708,051	95	7,453		
Total	1874,245	97			

a. Dependent Variable: Minat Nasabah

b. Predictors: (Constant), Harga, Produk

Uji t

Coefficients^a

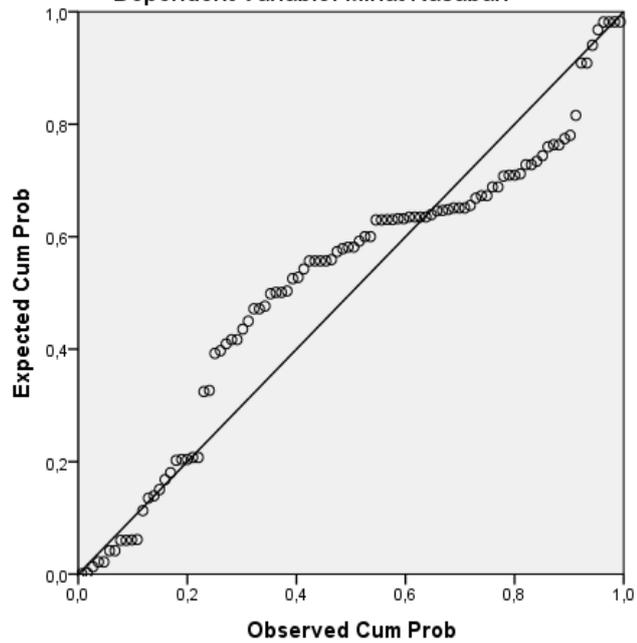
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	-,461	2,309		-,199	,842
Produk	,216	,090	,152	2,410	,018
Harga	,816	,066	,776	12,309	,000

a. Dependent Variable: Minat Nasabah

Metode Grafik Uji Normalitas

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual

Dependent Variable: Minat Nasabah



Uji One Sample Kolmogorov Smirnov

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Predicted Value
N		98
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	21,4489796
	Std. Deviation	3,46736399
Most Extreme Differences	Absolute	,089
	Positive	,089
	Negative	-,070
Kolmogorov-Smirnov Z		,885
Asymp. Sig. (2-tailed)		,414

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data

Lampiran 4

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 5

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 6

TABEL
NILAI-NILAI UNTUK DISTRIBUSI F

Barisan atas untuk 5%
Barisan bawah untuk 1%

V ₁ = dk penye- but	V ₂ = dk pembilang																								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	14	16	20	24	30	30	40	50	75	100	200	500	0
1	161	200	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245	246	248	249	250	251	252	253	253	254	254	254	254
2	4,052	4,999	5,403	5,625	5,764	5,849	5,928	5,981	6,022	6,058	6,082	6,106	6,142	6,169	6,208	6,234	6,258	6,281	6,302	6,323	6,344	6,352	6,364	6,366	
3	18,51	19,00	19,18	19,25	19,30	19,33	19,36	19,38	19,40	19,41	19,42	19,43	19,44	19,44	19,44	19,45	19,46	19,47	19,47	19,48	19,49	19,49	19,50	19,50	
4	98,49	99,00	99,17	99,25	99,30	99,33	99,36	99,38	99,40	99,41	99,42	99,43	99,44	99,45	99,46	99,46	99,47	99,48	99,48	99,49	99,49	99,49	99,50	99,50	
5	10,13	9,55	9,28	9,12	9,01	8,94	8,88	8,84	8,81	8,79	8,78	8,77	8,76	8,75	8,74	8,73	8,72	8,71	8,70	8,69	8,68	8,67	8,66	8,65	
6	34,12	30,81	29,46	28,71	28,24	27,91	27,67	27,49	27,34	27,23	27,13	27,05	26,92	26,83	26,69	26,60	26,50	26,41	26,35	26,27	26,23	26,18	26,14	26,12	
7	7,71	6,94	6,59	6,39	6,26	6,16	6,09	6,04	6,00	5,98	5,97	5,96	5,95	5,94	5,93	5,92	5,91	5,90	5,89	5,88	5,87	5,86	5,85	5,84	
8	21,20	18,00	16,69	15,08	15,52	15,21	14,98	14,80	14,56	14,54	14,45	14,37	14,24	14,15	14,02	13,93	13,83	13,74	13,69	13,61	13,57	13,52	13,48	13,46	
9	6,01	5,79	5,41	5,19	5,05	4,95	4,88	4,82	4,75	4,74	4,70	4,68	4,64	4,62	4,60	4,59	4,58	4,57	4,56	4,54	4,53	4,52	4,51	4,50	
10	16,99	13,27	12,06	11,39	10,97	10,87	10,45	10,27	10,15	10,05	9,98	9,89	9,77	9,68	9,55	9,47	9,38	9,31	9,25	9,17	9,13	9,07	9,04	9,02	
11	5,59	4,74	4,35	4,15	4,03	3,94	3,87	3,79	3,72	3,68	3,63	3,57	3,51	3,49	3,44	3,41	3,38	3,34	3,32	3,29	3,28	3,25	3,24	3,23	
12	12,25	9,55	8,45	7,15	8,66	8,38	7,90	6,84	6,71	6,62	6,54	6,47	6,35	6,27	6,15	6,07	5,98	5,90	5,85	5,76	5,75	5,70	5,67	5,65	
13	5,12	4,26	3,80	3,48	3,33	3,22	3,14	3,07	3,02	2,97	2,94	2,91	2,88	2,85	2,81	2,79	2,74	2,70	2,65	2,60	2,58	2,54	2,52	2,51	
14	10,56	8,02	6,99	6,42	6,06	5,80	5,02	5,47	5,35	5,26	5,18	5,11	5,00	4,98	4,93	4,90	4,82	4,76	4,68	4,61	4,58	4,54	4,52	4,51	
15	4,96	4,10	3,71	3,48	3,33	3,22	3,14	3,07	3,02	2,97	2,94	2,91	2,88	2,85	2,81	2,79	2,74	2,70	2,65	2,60	2,58	2,54	2,52	2,51	
16	10,04	7,50	6,55	5,99	5,64	5,39	5,21	5,06	4,95	4,85	4,76	4,71	4,60	4,52	4,41	4,33	4,25	4,17	4,09	4,01	3,95	3,91	3,89	3,88	
17	4,84	3,90	3,59	3,36	3,20	3,09	3,01	2,95	2,90	2,86	2,82	2,79	2,74	2,70	2,65	2,60	2,55	2,50	2,46	2,42	2,40	2,36	2,33	2,30	
18	9,65	7,20	6,22	5,67	5,32	5,07	4,88	4,74	4,63	4,54	4,46	4,40	4,29	4,21	4,10	4,02	3,94	3,86	3,80	3,74	3,70	3,65	3,62	3,60	
19	4,75	3,88	3,49	3,26	3,11	3,00	2,92	2,85	2,80	2,76	2,72	2,69	2,64	2,60	2,54	2,50	2,46	2,42	2,38	2,34	2,30	2,25	2,21	2,19	
20	9,33	6,93	5,95	5,41	5,06	4,82	4,65	4,50	4,39	4,30	4,22	4,16	4,05	3,98	3,86	3,78	3,70	3,61	3,56	3,49	3,46	3,41	3,38	3,36	
21	4,67	3,80	3,41	3,18	3,02	2,92	2,84	2,77	2,72	2,67	2,63	2,60	2,55	2,51	2,46	2,42	2,38	2,34	2,32	2,28	2,26	2,24	2,22	2,21	
22	9,07	6,71	5,74	5,20	4,86	4,62	4,44	4,30	4,19	4,10	4,02	3,96	3,85	3,78	3,67	3,59	3,51	3,42	3,37	3,30	3,27	3,21	3,18	3,16	
23	4,60	3,74	3,34	3,11	2,96	2,85	2,77	2,70	2,65	2,60	2,56	2,53	2,48	2,44	2,39	2,35	2,31	2,27	2,24	2,21	2,19	2,16	2,14	2,13	
24	8,86	6,51	5,56	5,03	4,69	4,46	4,28	4,24	4,03	3,94	3,86	3,80	3,70	3,62	3,51	3,43	3,34	3,26	3,21	3,14	3,11	3,06	3,02	3,00	
25	4,54	3,68	3,29	3,06	2,90	2,79	2,70	2,64	2,59	2,55	2,51	2,48	2,44	2,39	2,33	2,29	2,25	2,21	2,18	2,15	2,12	2,10	2,08	2,07	
26	8,68	6,36	5,42	4,89	4,56	4,32	4,14	4,02	3,84	3,74	3,67	3,57	3,49	3,38	3,28	3,20	3,12	3,04	2,97	2,90	2,87	2,82	2,80	2,79	
27	4,49	3,56	3,24	3,01	2,85	2,74	2,66	2,59	2,54	2,50	2,47	2,43	2,37	2,33	2,28	2,24	2,20	2,16	2,13	2,10	2,07	2,04	2,02	2,01	
28	8,53	6,23	5,29	4,77	4,44	4,20	4,03	3,89	3,78	3,69	3,61	3,55	3,45	3,37	3,25	3,18	3,10	3,01	2,96	2,89	2,86	2,80	2,77	2,75	

V ₂ - dk penyebut	V ₁ - dk pembilang																							
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	14	16	20	24	30	40	50	75	100	200	500	0
17	445	359	320	296	281	270	262	255	250	245	241	238	233	229	223	219	215	211	208	204	202	199	197	196
18	840	611	518	467	434	410	393	379	368	359	352	345	335	327	316	308	300	292	286	279	270	267	265	
19	441	355	316	293	277	266	258	251	246	241	237	234	229	225	219	215	211	207	204	200	198	195	193	192
20	828	601	509	458	425	401	385	371	360	351	344	337	327	319	307	291	283	278	271	268	262	257	257	
21	438	352	313	290	274	263	255	248	243	238	234	231	226	221	215	211	207	202	200	196	194	191	188	
22	818	593	501	450	417	394	377	363	352	343	336	330	319	312	300	292	284	276	270	263	260	251	249	
23	435	349	310	287	271	260	252	245	240	235	231	228	223	218	212	208	204	199	196	193	190	185	184	
24	810	585	494	443	411	387	371	356	345	335	330	323	313	305	294	286	277	269	263	256	253	244	242	
25	430	344	305	282	266	255	247	240	235	230	226	223	220	215	209	205	200	196	193	189	187	182	181	
26	802	578	487	437	404	381	365	351	340	331	324	317	307	299	288	280	272	269	263	256	253	244	242	
27	794	612	521	470	437	414	398	382	370	358	348	342	330	322	310	299	288	277	269	263	256	248	246	
28	426	342	303	280	264	253	245	238	232	228	224	220	214	210	204	200	196	192	188	184	182	179	176	
29	788	566	476	426	394	371	354	341	330	321	314	307	297	289	278	270	262	253	248	241	232	228	226	
30	424	338	299	276	260	249	241	234	228	224	220	216	211	206	200	196	192	187	184	180	177	174	171	
31	777	557	468	418	386	363	346	332	321	313	305	299	289	281	270	262	254	245	240	232	229	223	221	
32	422	337	298	274	259	247	239	232	227	222	218	215	210	205	200	195	190	185	182	178	176	172	171	
33	772	553	464	414	382	359	342	329	317	309	302	296	286	277	266	258	250	241	236	228	225	219	215	
34	421	335	296	273	257	246	237	230	225	220	216	212	208	203	197	193	188	184	180	176	174	171	168	
35	768	549	460	411	379	356	339	326	314	306	298	293	283	274	263	255	247	238	233	225	221	216	212	
36	418	333	293	270	254	243	235	228	222	218	214	210	205	200	196	191	187	181	178	175	172	169	165	
37	760	542	454	404	373	350	333	320	308	300	292	287	277	268	257	249	241	232	227	219	215	210	206	
38	417	332	292	269	253	242	234	227	221	216	212	209	204	199	193	189	184	179	176	172	169	166	162	
39	756	539	451	402	370	347	330	317	306	298	290	284	274	266	255	247	238	229	224	216	213	207	203	
40	415	330	290	267	251	240	232	225	219	214	210	207	202	197	191	186	182	176	174	171	169	164	162	
41	750	534	446	397	366	342	325	312	301	294	286	280	270	262	251	243	234	225	220	212	208	202	198	
42	413	328	288	265	249	238	230	223	217	212	208	205	200	195	189	184	180	174	171	167	164	161	159	
43	744	529	442	393	361	338	321	308	297	289	282	276	266	258	247	238	230	221	215	208	204	198	194	
44	411	326	286	263	248	236	228	221	215	210	206	203	198	193	187	182	178	172	169	165	162	159	155	
45	739	525	438	389	358	335	318	304	294	286	278	272	262	254	243	235	226	217	212	204	200	194	191	
46	410	325	285	262	246	235	226	219	214	209	205	202	196	192	185	180	176	171	167	163	160	157	153	
47	735	521	434	385	354	332	315	302	291	282	275	269	259	251	240	232	222	214	208	200	197	190	186	
48	408	323	284	261	245	234	225	218	212	207	204	200	195	190	184	179	174	169	166	162	158	155	151	
49	731	518	431	383	351	329	312	299	288	280	273	266	256	249	237	229	220	211	205	197	190	185	181	
50	407	322	283	259	244	232	224	217	211	206	202	199	194	189	182	178	173	168	164	160	157	154	151	
51	727	515	429	380	349	326	310	296	286	277	270	264	254	246	235	226	217	208	202	194	191	185	180	
52	406	321	282	258	243	231	223	216	210	205	201	198	192	186	181	176	172	166	163	158	156	152	150	
53	724	512	426	378	346	324	307	294	284	275	268	262	252	244	232	224	215	206	200	192	188	182	178	
54	405	320	281	257	242	230	222	214	208	204	200	197	190	187	180	175	171	165	162	158	154	151	148	
55	721	510	424	376	344	322	305	292	282	273	266	260	250	242	230	222	213	204	198	190	186	180	176	
56	404	319	280	256	241	230	221	214	208	203	199	196	190	186	181	176	172	166	163	158	155	150	145	
57	719	508	422	374	342	320	304	290	280	271	264	258	248	240	228	220	211	202	196	188	184	178	173	

V₁ = dk pembilang

penyebut	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	14	16	20	24	30	40	50	75	100	200	500	0
50	4,03	3,18	2,79	2,56	2,40	2,29	2,20	2,13	2,07	2,02	1,98	1,95	1,90	1,85	1,78	1,74	1,69	1,63	1,60	1,55	1,52	1,48	1,46	1,44
55	7,17	5,06	4,20	3,72	3,41	3,18	3,02	2,88	2,78	2,70	2,62	2,56	2,46	2,39	2,26	2,18	2,10	2,00	1,94	1,86	1,82	1,76	1,71	1,68
60	4,02	3,17	2,78	2,54	2,38	2,27	2,18	2,11	2,05	2,00	1,97	1,93	1,88	1,83	1,76	1,72	1,67	1,61	1,58	1,52	1,50	1,46	1,43	1,41
65	7,12	5,01	4,16	3,68	3,37	3,15	2,98	2,85	2,75	2,66	2,59	2,53	2,43	2,35	2,23	2,15	2,06	1,96	1,90	1,82	1,78	1,71	1,66	1,64
70	4,00	3,15	2,76	2,52	2,37	2,25	2,17	2,10	2,04	1,99	1,95	1,92	1,86	1,81	1,75	1,70	1,65	1,59	1,56	1,50	1,48	1,44	1,41	1,39
75	7,08	4,98	4,13	3,65	3,34	3,12	2,95	2,82	2,72	2,63	2,56	2,50	2,40	2,32	2,20	2,12	2,03	1,93	1,87	1,79	1,74	1,68	1,63	1,60
80	3,99	3,14	2,75	2,51	2,36	2,24	2,15	2,08	2,02	1,98	1,94	1,90	1,85	1,80	1,73	1,68	1,63	1,57	1,54	1,49	1,46	1,42	1,39	1,37
85	7,04	4,95	4,10	3,62	3,31	3,09	2,93	2,79	2,70	2,61	2,54	2,47	2,37	2,30	2,18	2,09	2,00	1,90	1,84	1,76	1,71	1,64	1,60	1,56
90	3,98	3,13	2,74	2,50	2,35	2,23	2,14	2,07	2,01	1,97	1,93	1,89	1,84	1,79	1,72	1,67	1,62	1,56	1,53	1,47	1,45	1,40	1,37	1,35
95	7,01	4,92	4,08	3,60	3,29	3,07	2,91	2,77	2,67	2,59	2,51	2,45	2,35	2,28	2,15	2,07	1,98	1,88	1,82	1,74	1,69	1,62	1,56	1,53
100	3,96	3,11	2,72	2,48	2,33	2,21	2,12	2,05	1,99	1,95	1,91	1,88	1,82	1,77	1,70	1,65	1,60	1,54	1,51	1,45	1,42	1,38	1,35	1,32
105	6,96	4,88	4,04	3,56	3,25	3,04	2,87	2,74	2,64	2,55	2,48	2,41	2,32	2,24	2,11	2,03	1,94	1,84	1,78	1,70	1,65	1,57	1,52	1,49
110	3,94	3,09	2,70	2,46	2,30	2,19	2,10	2,03	1,97	1,92	1,88	1,85	1,79	1,75	1,68	1,63	1,57	1,51	1,48	1,42	1,39	1,34	1,30	1,28
115	6,90	4,82	3,98	3,51	3,20	2,99	2,82	2,69	2,59	2,51	2,43	2,36	2,26	2,19	2,06	1,98	1,89	1,79	1,73	1,64	1,59	1,51	1,46	1,43
120	3,92	3,07	2,68	2,44	2,29	2,17	2,08	2,01	1,95	1,90	1,86	1,83	1,77	1,72	1,65	1,60	1,55	1,49	1,45	1,39	1,36	1,31	1,27	1,25
125	6,84	4,78	3,94	3,47	3,17	2,95	2,79	2,65	2,56	2,47	2,40	2,33	2,23	2,15	2,03	1,94	1,85	1,75	1,70	1,62	1,57	1,49	1,44	1,42
130	3,91	3,06	2,67	2,43	2,27	2,16	2,07	2,00	1,94	1,89	1,85	1,82	1,76	1,71	1,64	1,59	1,54	1,47	1,44	1,37	1,34	1,29	1,25	1,22
135	6,81	4,75	3,91	3,44	3,14	2,92	2,76	2,62	2,53	2,44	2,37	2,30	2,2	2,12	2,00	1,91	1,83	1,72	1,66	1,56	1,51	1,43	1,37	1,33
140	3,89	3,04	2,65	2,41	2,26	2,14	2,05	1,98	1,92	1,87	1,83	1,8	1,74	1,69	1,62	1,57	1,52	1,45	1,42	1,35	1,32	1,26	1,22	1,19
145	6,76	4,71	3,88	3,41	3,11	2,9	2,73	2,60	2,50	2,41	2,34	2,28	2,17	2,09	1,97	1,88	1,79	1,69	1,62	1,53	1,48	1,39	1,33	1,28
150	3,86	3,02	2,62	2,39	2,23	2,12	2,03	1,96	1,90	1,85	1,81	1,78	1,72	1,67	1,60	1,54	1,49	1,42	1,38	1,32	1,28	1,22	1,16	1,13
155	6,70	4,66	3,83	3,36	3,06	2,85	2,69	2,55	2,46	2,37	2,29	2,23	2,12	2,04	1,92	1,84	1,74	1,64	1,57	1,47	1,42	1,32	1,24	1,19
160	3,85	3,00	2,61	2,38	2,22	2,10	2,02	1,95	1,89	1,84	1,80	1,76	1,70	1,65	1,58	1,53	1,47	1,41	1,36	1,30	1,26	1,19	1,13	1,11
165	6,66	4,62	3,80	3,34	3,04	2,82	2,66	2,53	2,43	2,34	2,26	2,20	2,09	2,01	1,89	1,81	1,71	1,61	1,54	1,44	1,38	1,28	1,19	1,11
170	3,84	2,99	2,60	2,37	2,21	2,09	2,01	1,94	1,88	1,83	1,79	1,75	1,69	1,64	1,57	1,52	1,46	1,40	1,35	1,28	1,24	1,17	1,11	1,00
175	6,64	4,60	3,78	3,32	3,02	2,80	2,64	2,51	2,41	2,32	2,24	2,18	2,07	1,99	1,87	1,79	1,69	1,59	1,52	1,41	1,36	1,25	1,15	1,00



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. H. T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang, Padangsidimpuan 22733
Telephone (0634) 22080 Faximile (0634) 24022

Nomor : B-100/In.14/G.5a/PP.009/10/2016 Padangsidimpuan, 7 Oktober 2016

Lamp : -

Perihal : *Permohonan Kesediaan Menjadi Pembimbing Skripsi*

Kepada Yth.

Bapak/Ibu :

1. Ikhwanuddin Harahap, M.Ag
2. Abdul Nasser Hasibuan, 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 : Wahyu Ramona

NIM : 11 220 0042

Fakultas/ Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah-1

Judul : Pengaruh Produk dan Harga Terhadap Jumlah Nasabah Tabungan Marwah Pada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidimpuan.

Judul Perbaikan : Pengaruh Produk dan Harga Terhadap Minat Nasabah Tabungan Marwah Pada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidimpuan.

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

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

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb.

Mengetahui:

Dekan

H. 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

~~BERSEDIA/TIDAK BERSEDIA~~
PEMBIMBING II



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

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

: B-268 /In.14/G/G.4b/TL.00/05/2016 Padangsidimpuan, 12 Mei 2016
 : -
 : Mohon Izin Riset

mpinan PT. Bank SUMUT
 Syariah Padangsidimpuan

angsidimpuan

mu'alaikum Wr.Wb.

gan hormat, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan
 ngkan bahwa:

na : Wahyu Ramona
 : 11 220 0042
 ester : X (Sepuluh)
 ultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
 san : Perbankan Syariah

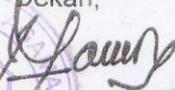
benar Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
 dangsidimpuan yang sedang menyelesaikan Skripsi dengan Judul " **Pengaruh
 dan Harga Terhadap Jumlah Nasabah Tabungan Marwah pada PT. Bank
 Cabang Syariah Padangsidimpuan** ".

ubungan dengan itu, dimohon bantuan Bapak/Ibu untuk memberikan izih riset dan
 uai dengan maksud judul di atas.

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

mu'alaikum Wr.Wb.

Dekan,


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



KANTOR PUSAT

Jl. Imam Bonjol No. 18, Medan
Phone : (061) 4155100 - 4515100
Facsimile : (061) 4142937 - 4512652

No. : 459 /DSDM-PSDM/L/2016
Lamp. : --

Medan, 25 Mei 2016

Kepada :
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN P. Sidimpuan
Jln. T. Rizal Nurdin Km 4.5 Sihitang
di -

557 opa

Tempat

Hal : Izin Riset

Sehubungan dengan Surat Bapak No. B-868/In.14/G/G.4b/TL.00/05/2016 dan No. B-869/In.14/G/G.4b/TL.00/05/2016 tanggal 12 Mei 2016 hal Izin Riset, dengan ini kami sampaikan sebagai berikut :

1. Permohonan izin Riset atas Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Padangsidimpuan, dengan data dibawah ini :

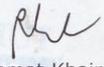
No	Nama	NIM	Judul Skripsi
1.	Wahyu Ramona	112200042	"Pengaruh Produk dan Harga Terhadap Jumlah Nasabah Tabungan Marwah Pada PT. Bank Sumut Cabang Syariah P. Sidimpuan"
2.	Janiarti Sakinah Pasaribu	122200063	"Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Non Performing Financing (NPF) Pada Pembiayaan Pertanian (Studi Kasus Bank Sumut Cabang Syariah P. Sidimpuan)"

dsetujui untuk melaksanakan Riset di Cabang Syariah P. Sidimpuan yang dilaksanakan maksimal 3 (tiga) bulan sejak tanggal surat ini diterbitkan.

2. Selama melaksanakan riset mahasiswa tersebut dibimbing oleh Pemimpin Cabang Syariah P. Sidimpuan serta menjaga rahasia bank dan diharapkan mensosialisasikan keberadaan PT. Bank Sumut di lingkungannya.
3. Selesai penulisan Skripsi, mahasiswa bersangkutan diwajibkan menyerahkan 1 (satu) eksemplar Skripsi kepada PT. Bank Sumut Cq. Divisi Sumber Daya Manusia.

Demikian agar dilaksanakan sebagaimana mestinya.

Divisi Sumber Daya Manusia
Pls. Pemimpin


Rahmat Khairul
NPP. 632.281266.010394

Tembusan :

- Pemimpin Cabang Syariah P. Sidimpuan
- Sdri. Wahyu Ramona

KANTOR CABANG SYARIAH:

PADANGSIDIMPUAN

KANTOR PUSAT

Jl. Imam Bonjol No. 18, Medan
Phone : (061) 415 5100 - 4515100
Facsimile : (061) 414 2937 - 415 2652

Nomor : 297/KCSy02-Ops/L/2016

P. Sidimpuan, 25 Agustus 2016

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Padangsidimpuan
Jl. T. Rizal Nurdin Km 4.5 Sihitang
Di-
Tempat

H a l : Keterangan Pelaksanaan Riset

Assalamu'alaikum Wr. Wb,

Sehubungan dengan Surat No. B-868/in.14/G/G.4b/1L.00/05/2016 tanggal 12 Mei 2016 hal

Izin Riset, dengan ini kami sampaikan sebagai berikut :

Nama : Wahyu Ramona
NIM : 11 220 0042
Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul : "Pengaruh Produk dan Harga Terhadap Jumlah Nasabah Tabungan Marwah
pada PT Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidimpuan"

Adalah benar telah melakukan riset di Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidimpuan pada
tanggal 26 Mei 2016 sampai dengan tanggal 16 Juni 2016.

Demikian kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih

Wassalamu'alaikum Wr. Wb,
Penimpin Cabang



ARI ANRIADI
NPP 1217.230976.110804