



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KEPUTUSAN NASABAH MEMILIH TABUNGAN
INVESTA CENDEKIA DI PT. BANK SYARIAH
MANDIRI KCP GUNUNG TUA**

SKRIPSI

*Diajukan untuk Melengkapi Tugas dan Syarat-Syarat
Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI)
dalam Bidang Perbankan Syariah*

Oleh

**SITI KHADIJAH HARAHAHAP
NIM. 12 220 0172**

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
PADANGSIDIMPUAN
2016**



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KEPUTUSAN NASABAH MEMILIH TABUNGAN
INVESTA CENDEKIA DI PT. BANK SYARIAH
MANDIRI KCP GUNUNG TUA**

SKRIPSI

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

Oleh:

**SITI KHADIJAH HARAHAHAP
NIM. 12 220 0172**

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

PEMBIMBING I

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

PEMBIMBING II

Hammi Fadlilah Nasution, M.Pd

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
PADANGSIDIMPUAN
2016**



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

Jl.H. Tengku Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang, Padangsidempuan 22733
Tel.(0634) 22080 Fax.(0634) 24022

Hal : Lampiran Skiripsi
a.n. **Siti Khadijah Harahap**
Lampiran : 7 (Tujuh) Eksemplar

Padangsidempuan, Mei 2016
Kepada Yth:
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Padangsidempuan
Di-
Padangsidempuan

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah membaca, menelaah dan memberikan saran-saran perbaikan seperlunya terhadap skripsi a.n. **Siti Khadijah Harahap** yang berjudul "**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Investa Cendekia di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua**". Maka kami berpendapat bahwa skripsi ini telah dapat diterima untuk melengkapi tugas dan syarat-syarat mencapai gelar sarjana Ekonomi Islam (SEI) dalam bidang Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidempuan.

Untuk itu, dalam waktu yang tidak berapa lama kami harapkan saudara tersebut dapat dipanggil untuk mempertanggung jawabkan skripsinya dalam sidang munaqosyah.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

PEMBIMBING I

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

PEMBIMBING II

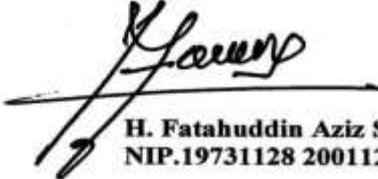
Hamni Fadillah Nasution, M.Pd

**DEWAN PENGUJI
SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI**

Nama : SITI KHADIJAH HARAHAP
Nim : 12 220 00175
Fakultas/ Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam Perbankan Syariah-4
Judul : Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Investa Cendekia di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua

Ketua

Sekretaris

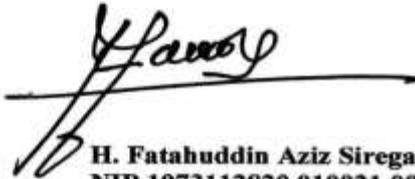


H. Fatahuddin Aziz Siregar, M.Ag
NIP.19731128 200112 1 001



Rosnani Siregar, M.Ag
NIP.19740626 200312 2 001

Anggota



H. Fatahuddin Aziz Siregar, M.Ag
NIP.1973112820 010021 001



Rosnani Siregar, M.Ag
NIP.19740626 200312 2 001



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



Nofinawati, SEL., MA
NIP.19821116 201101 2 003

Dilaksanakan :

Di : Padangsidempuan
Tanggal : 14 Mei 2016
Pukul : 09.00 WIB s.d 12.00 WIB
Hasil/Nilai : 80 (A)
Predikat : Cumlaude
Indeks Prestasi Kumulatif (IPK) : 3.74



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

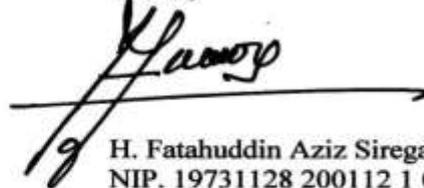
PENGESAHAN

JUDUL SKRIPSI : Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah
Memilih Tabungan Investa Cendekia di PT. Bank Syariah
Mandiri KCP Gunung Tua.

NAMA : Siti Khadijah Harahap
NIM : 12 220 0172

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

Padangsidimpuan, Mei 2016
Dekan,



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



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

Jl.H. Tengku Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang, Padangsidempuan 22733
Tel.(0634) 22080 Fax.(0634) 24022

SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI

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

Nama : SITI KHADIJAH HARAHAP
NIM : 12 220 0172
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Perbankan Syariah
Judul : **Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Investa Cendekia di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua.**
Skripsi

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

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran 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.

Padangsidempuan, 13 Mei 2016
Saya yang Menyatakan,



SITI KHADIJAH HARAHAP
NIM : 12 220 0172

ABSTRAK

Nama : Siti Khadijah Harahap

NIM : 12 220 0172

Judul Skripsi : **Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Investa Cendekia di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua.**

Kata Kunci : **Keputusan Nasabah, Tabungan Investa Cendekia.**

Jumlah nasabah tabungan Investa Cendekia di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua mengalami fluktuasi dari tahun 2011 sampai dengan 2015. Fluktuasi jumlah nasabah diakibatkan oleh beberapa faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah, yaitu faktor bagi hasil, faktor pribadi dan faktor sosial. Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini adalah diantara faktor bagi hasil, faktor pribadi dan faktor sosial, faktor mana yang lebih dominan berpengaruh terhadap keputusan nasabah memilih tabungan Investa Cendekia.

Tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah mengetahui pengaruh bagi hasil, faktor pribadi dan faktor sosial terhadap keputusan nasabah, dan faktor mana yang lebih dominan mempengaruhi keputusan nasabah memilih tabungan Investa Cendekia di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua. Pengaruh ketiga faktor tersebut dilihat secara parsial dan simultan.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan metode analisis regresi berganda, dengan variable X_1 (bagi hasil), X_2 (faktor pribadi), X_3 (faktor sosial), dan variable Y (keputusan nasabah). Instrumen pengumpulan data menggunakan angket. Jumlah sampel dalam penelitian ini adalah 31 nasabah dari 157 populasi. Pengolahan data dilakukan pada SPSS versi 22.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial bagi hasil tidak berpengaruh terhadap keputusan nasabah dengan nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($1,443 < 2,04$) kemudian faktor pribadi berpengaruh terhadap keputusan nasabah dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($2,995 > 2,04$) sedangkan faktor sosial berpengaruh terhadap keputusan nasabah dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($3,221 > 2,04$). Secara *simultan* bagi hasil, faktor pribadi dan faktor sosial berpengaruh dengan nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($5,364 > 2,96$). Dari uji koefisien determinasi faktor bagi hasil, faktor pribadi dan faktor sosial mampu mempengaruhi keputusan nasabah sebesar 37,3% sedangkan sisanya 62,7% dipengaruhi faktor lain. Secara parsial, dari ketiga faktor tersebut yang paling dominan mempengaruhi keputusan nasabah adalah faktor sosial.

KATA PENGANTAR



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

Skripsi ini berjudul Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Investa Cendekia di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua, ditulis untuk melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI) dalam Ilmu Perbankan Syariah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Padangsidimpuan.

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

1. Bapak Dr. H. Ibrahim Siregar, MCL selaku Rektor IAIN Padangsidimpuan, serta Bapak Drs. H. Irwan Saleh Dalimunte, M.A selaku Wakil Rektor Bidang Akademik, Bapak Aswadi Lubis, S.E., M.Si selaku Wakil Rektor Bidang Administrasi Perencanaan dan Keuangan dan Bapak Drs. Samsuddin Pulungan, M.Ag selaku Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan dan Hubungan Institusi.
2. Bapak H. 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 Kerjasama.

3. Bapak Abdul Nasser Hasibuan, M.Si, sebagai ketua Jurusan Perbankan Syariah, Ibu Nofinawati, M.A sebagai Sekretaris Jurusan, serta Bapak/ Ibu Dosen dan Pegawai administrasi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak Darwis Harahap, S.HI., M.Si selaku pembimbing I dan Ibu Hamni Fadlilah Nasution, MP yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahan, bimbingan dan ilmu yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Kepala Perpustakaan serta pegawai perpustakaan yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas bagi peneliti untuk memperoleh buku-buku dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak serta ibu Dosen IAIN Padangsidimpuan yang dengan ikhlas telah memberikan ilmu pengetahuan dan dorongan yang sangat bermanfaat bagi peneliti dalam proses perkuliahan di IAIN Padangsidimpuan.
7. Bapak Nauli Hasan Basri Lubis selaku kepala cabang yang telah member izin penulis untuk melakukan penelitian di Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua Dan seluruh karyawan dan nasabah Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua yang ikut serta mendukung dan terlibat dalam penelitian penulis.
8. Ayahanda Sorimuda Harahap, S.Pd dan Ibunda Nurliana Nasution yang tanpa pamrih memberikan kasih sayang, dukungan moril dan materi serta doa-doa mulia yang selalu dipanjatkan yang tiada hentinya kepada penulis.
9. Kepada abang, kakak dan adik penulis (Gunung Mulia, SE, Damayanti, Am.Keb, Tigor Kartasasmita, S.Pd dan Andi Hakim Harahap) yang selalu membantu dan memberikan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Kepada Bou Syahreni dan Bou Nurintan, Udak Suangkupon Harahap, Nanguda Rahmatun Azmy Ritonga. beserta Adik-adikku (Ina, Ari, Gunawan, dan Nazwa) serta seluruh keluarga besar H. Patuan Natigor Harahap yang juga telah memberikan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

11. Kepada Sahabat-sababat seperjuangan Anisa Sufar Siregar, Efriana, Indah Ayu Lestari, Lisa Anggi Nauli Siregar, Mahleni Hasibuan, Nurul Amalia, Rosanigsih Siregar, Roni Rasoki Harahap, Fitri Ana, dan Dian Suheri yang telah membantu dan memotivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Kerabat dan seluruh rekan mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah angkatan 2012 khususnya Perbankan Syariah-4 yang selama ini telah berjuang bersama-sama.
13. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan studi dan melakukan penelitian sejak awal hingga selesainya skripsi ini.

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

Padangsidempuan, Mei 2016

Peneliti,

SITI KHADIJAH HARAHAP
NIM. 12220 0172

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

1. Konsonan

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

Huruf Arab	Nama Huruf Latin	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	be
ت	Ta	T	te
ث	ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	je
ح	ħa	ħ	ha(dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	de
ذ	žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	es
ش	Syin	Sy	es
ص	šad	š	esdan ye
ض	ḏad	ḏ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za	z	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 adalah vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
— /	fathah	A	a
— /	Kasrah	I	i
— و	ḍommah	U	U

- b. Vokal Rangkap adalah vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf.

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

- c. Maddah adalah vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
.....ا.....	fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis atas
.....ى	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di bawah
.....و	ḍommah dan wau	ū	u dan garis di atas

3. Ta Marbutah

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua.

- a. Ta marbutah hidup yaitu Ta marbutah yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah, dan dommah, transliterasinya adalah /t/.
- b. Ta marbutah mati yaitu 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 (Tasydid)

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

5. Kata Sandang

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

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 adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung diikuti kata sandang itu.

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

6. Hamzah

Dinyatakan didepan 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, mau pun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara: bisa dipisah perkata dan bisa pula dirangkaikan.

8. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem kata sandang yang diikuti huruf tulisan Arab huruf capital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf capital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya huruf capital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu dilalui oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf capital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Penggunaan huruf awal capital 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 capital tidak dipergunakan.

9. Tajwid

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

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

DAFTAR ISI

Halaman Judul/Sampul	
Halaman Pengesahan Pembimbing	
Surat Pernyataan Pembimbing	
Surat Pernyataan Keaslian Skripsi	
Berita Acara Ujian <i>Munaqasyah</i>	
Halaman Pengesahan Ketua	
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Batasan Masalah.....	8
D. Defenisi Operasional Variabel	8
E. Rumusan Masalah	9
F. Tujuan Penelitian	10
G. Kegunaan Penelitian.....	11
H. Sistematika Pembahasan	11
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Kerangka Teori.....	13
1. Perbankan Syariah.....	13
a. Pengertian Bank Syariah	13
b. Fungsi Bank Syariah	14
2. Tabungan.....	15
a. Pengertian Tabungan.....	15
b. Tabungan Muamalat Prima	16
c. Keunggulan Tabungan Muamalat Priam	17
3. Bagi Hasil.....	19
a. Pengertian Bagi Hasil.....	19
b. Aspek Syariah Bagi Hasil	20
c. Prinsip Bagi Hasil	21
4. Pelayanan	22
a. Pengertian Pelayanan	22
b. Konsep Pelayanan Prima.....	23
c. Etika Pelayanan Nasabah	23
d. Dimensi Pelayanan.....	25
5. Promosi	27
a. Pengertian Promosi	27
b. Sarana Promosi Perbankan.....	27
6. Minat	30
a. Pengertian Minat	30

	b. Faktor-faktor terbentuknya minat	31
	7. Pengaruh Bagi Hasil Terhadap Minat Nasabah	32
	8. Pengaruh Promosi Terhadap Minat Nasabah.....	33
	9. Pengaruh Pelayanan Terhadap Minat Nasabah.....	33
	B. Penelitian Terdahulu	34
	C. Kerangka Pikir	38
	D. Hipotesis.....	38
BAB	III METODOLOGI PENELITIAN	
	A. Lokasi dan Waktu Penelitian	41
	B. Jenis Penelitian.....	41
	C. Populasi dan Sampel	41
	1. Populasi.....	41
	2. Sampel.....	42
	D. Validitas dan Reliabilitas	45
	1. Uji Validitas	45
	2. Uji Reliabilitas	45
	E. Teknik Analisa Data.....	46
	1. Pengujian Asumsi Klasik	46
	a. Uji Normalitas.....	46
	b. Uji Multikolinearitas	47
	c. Autokorelasi	47
	d. Uji Heteroskedastisitas.....	47
	2. Analisis Regresi Berganda	48
	3. Uji Koefisien Determinasi	49
	4. Uji Hipotesis	49
	a. Uji t	49
	b. Uji F	50
BAB	IV HASIL PENELITIAN	
	A. Gambaran Umum Perusahaan.....	51
	1. Sejarah dan Perkembangan Perusahaan	51
	2. Visi dan Misi Perusahaan.....	52
	3. Struktur Organisasi Perusahaan	53
	B. Pembahasan Data Deskriptif Data	54
	1. Uji Validitas	54
	a. Uji Validitas Bagi Hasil	54
	b. Uji Validitas Promosi.....	55
	c. Uji Validitas Pelayanan.....	56
	d. Uji Validitas Minat Nasabah.....	57
	2. Uji Reliabilitas	58
	a. Uji Reliabilitas Bagi Hasil	58
	b. Uji Reliabilitas Promosi	58
	c. Uji Reliabilitas Pelayanan	58
	d. Uji Reliabilitas Minat Nasabah	59
	3. Teknik Analisa Data.....	60
	1. Pengujian Asumsi Klasik	60
	a. Uji Normalitas.....	60

b. Uji Multikolinearitas	61
c. Uji Autokorelasi	62
d. Uji Heteroskedastisitas	63
2. Analisis Regresi Berganda	64
3. Uji Koefisien Determinasi	66
4. Uji t	66
5. Uji F	67
C. Pembahasan Hasil Penelitian	68
D. Keterbatasan Penelitian	69

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	71
B. Saran-Saran	72

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Nasabah Tabungan Muamalat Prima Periode 2012-2015	5
Tabel 1.2 Defenisi Operasional Variabel	8
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	34
Tabel 3.1 Alternatif Jawaban Angket.....	43
Tabel 3.2 Kisi-kisi angket bagi hasil.....	44
Tabel 3.3 Kisi-kisi angket pelayanan	44
Tabel 3.4 Kisi-kisi angket promosi	44
Tabel 3.5 Kisi-kisi angket minat nasabah	44
Tabel 4.4 Uji Validitas Bagi Hasil	54
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Bagi Hasil.....	54
Tabel 4.6 Uji Validitas Promosi.....	55
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Promosi	55
Tabel 4.8 Uji Validitas Pelayanan.....	56
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Pelayanan	56
Tabel 4.10 Uji Validitas Minat Nasabah.....	57
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Minat Nasabah	57
Tabel 4.12 Uji Reliabilitas Bagi Hasil	58
Tabel 4.13 Uji Reliabilitas Promosi	58
Tabel 4.14 Uji Reliabilitas Pelayanan	58
Tabel 4.15 Uji Reliabilitas Minat Nasabah	59
Tabel 4.16 Hasil Uji Reliabilitas	59
Tabel 4.17 Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov Test	60
Tabel 4.18 Uji Multikolinearitas	62
Tabel 4.19 Uji Autokorelasi.....	63
Tabel 4.20 Analisis Regresi Berganda	64
Tabel 4.21 Koefisien Determinasi.....	66
Tabel 4.22 Uji t	67
Tabel 4.23 Uji F	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	38
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Perusahaan	53
Gambar 4.2 Uji Normalitas	61
Gambar 4.3 Uji Heteroskedastisitas	63

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Angket Penelitian
- Lampiran 2 Hasil Tanggapan Responden Bagi Hasil
- Lampiran 3 Hasil Tanggapan Responden Promosi
- Lampiran 4 Hasil Tanggapan Responden Pelayanan
- Lampiran 5 Hasil Tanggapan Responden Minat Nasabah
- Lampiran 6 Tabel Harga dari r Product-Moment
- Lampiran 7 T Tabel Statistik
- Lampiran 8 F Tabel Statistik

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank syariah mulai dikenal pasca krisis moneter pada tahun 1997/1998. Namun bank syariah di Indonesia telah berdiri sejak tahun 1992. Krisis moneter yang menghancurkan beberapa bank konvensional, membuat para bankir mulai berpikir mencari alternatif perbankan dengan sistem syariah untuk bertahan menghadapi dampak krisis moneter yang terjadi.

Pada tahun 1999, berdirilah bank syariah yang kedua di Indonesia yaitu Bank Syariah Mandiri, anak perusahaan Bank Mandiri. Bank Syariah Mandiri (BSM) adalah salah satu lembaga keuangan yang sistem operasionalnya berdasarkan prinsip syariah yang berlandaskan Al-qur'an dan hadist. Dimana tugas utamanya yaitu menghimpun dana dari masyarakat yang mempunyai dana lebih dan menyalurkan kepada masyarakat yang membutuhkan. Bank Syariah Mandiri juga memiliki tugas lain yaitu memberikan layanan jasa. Dimana layanan jasa tersebut untuk membantu, mempermudah, dan menunjang bank dalam menghimpun dan menyalurkan dana.

Seiring perkembangan perbankan pada zaman sekarang ini, banyak sekali bank yang berbasis syariah mulai bermunculan dikarenakan bunga yang selama ini bernaung di bank konvensional dianggap sebagai riba dan mengandung unsur ketidakpastian. Oleh sebab itu, dengan adanya alternatif yang bersifat transparan berupa bagi hasil di bank syariah diharapkan mampu memberikan motivasi terhadap para nasabah.

Pengambilan keputusan seorang nasabah berinvestasi di suatu bank, mengambil pembiayaan, atau memanfaatkan jasa bank tersebut selalu didasari dengan pertimbangan yang rasional. Banyaknya pilihan, membuat nasabah berada pada *phase at risk* karena begitu mudahnya melirik produk substitusi yang ditawarkan oleh pesaing. Ada beberapa hal yang menjadi pertimbangan nasabah untuk melakukan investasi pada suatu bank, seperti tingkat bagi hasil, biaya administrasi, keadaan ekonomi, lingkungan sosial dan kebutuhan nasabah.

Di saat bank syariah muncul, persaingan semakin ketat, baik secara nasional maupun internasional. Dalam kondisi semacam ini, para bankir berusaha keras untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan nasabah dengan menawarkan berbagai jenis produknya. Dampaknya nasabah memiliki banyak pilihan, kekuatan tawar menawar nasabah semakin besar, ini semua menjadi bagian penting dalam mendorong setiap bank menempatkan orientasinya pada kepuasan nasabah sebagai tujuan utamanya.¹

Produk – produk yang ditawarkan di industri perbankan salah satunya adalah produk tabungan. Produk tabungan merupakan produk yang menjadi prioritas pihak bank untuk menarik nasabah. Akan tetapi, karena banyaknya perbankan yang telah berdiri dan mengakibatkan adanya persaingan yang ketat maka dari pihak bank perlu melakukan dan membangun strategi pemasaran yang baik. Dalam persaingan yang tinggi, fungsi informasi merupakan faktor penentu yang cukup signifikan bagi masyarakat umum maupun nasabah *eksiting* (luar) untuk memancing minat mereka memiliki atau memanfaatkan produk/layanan

¹ Ali Hasan, *Marketing Bank Syariah*, (Bogor : Ghalia Indonesia, 2010), hal. 83.

yang disediakan oleh bank. Informasi yang diperoleh oleh nasabah bukan harus selalu berbentuk iklan promosi, melainkan juga informasi yang disampaikan oleh setiap *stakeholders* (seseorang yang mempunyai minat dan kepentingan dalam perusahaan) yang terkait dengan bisnis bank.²

Bank perlu melakukan pengembangan produk yang dimilikinya. Sekarang produk perbankan syariah yang telah dikembangkan adalah jenis produk tabungan, dimana dalam industri perbankan itu sendiri telah mengeluarkan dan menyediakan produk tabungan khusus untuk biaya pendidikan. Karena begitu pentingnya pendidikan dan setiap orang pasti harus mengenyam pendidikan minimal selama 12 tahun bahkan mungkin sampai tingkat perguruan tinggi maka bank mengeluarkan produk sebagai alternatif dan pembantumasayarakat dalam mengelola dana khusus untuk pendidikan .

Produk tabungan pendidikan yang dikenal juga dengan produk Investa Cendekia merupakan tabungan investasi berjangka yang dibuat untuk perencanaan kebutuhan dana pendidikan.³ Tabungan Investa Cendekia merupakan produk yang mempunyai diferensiasidengan produk lainnya, baik secara internal maupun eksternalnya. Secara internalnya produk tersebut mempunyai perbedaan yaitu disertai adanya sistem asuransi di dalamnya, dan secara eksternalnya produk tersebut hanya ditawarkan di BSM saja.

Produk Investa Cendekia merupakan produk tabungan bank yang disertai dengan asuransi. Adapun asuransi jiwa akan langsung diterima nasabah sejak dibukanya tabungan BSM Investa Cendekia. Memandang karena pentingnya

²Lamb, dkk, *Pemasaran Bank 2*, Edisi 1, (Jakarta: Salemba 4, 2001), hal. 226.

³Mandiri Syariah, “*BSM Tabungan Investa Cendekia*”, ([http://www .syariahmandiri.co.id](http://www.syariahmandiri.co.id)).

pendidikan dan dibutuhkannya biaya yang cukup banyak maka dengan adanya produk tabungan produk tersebut maka nasabah dapat menjadikan sebagai alternatif untuk mempermudah dalam mempersiapkan dan merancang dana pendidikan. Selain itu dengan Tabungan Investa Cendekia nasabah dapat merasa aman dan nyaman karena adanya jaminan yang pasti bagi nasabah untuk memperoleh pendidikan yang baik untuk keluarganya dimasa yang akan datang yang disertai dengan bagi hasil yang sangat bersaing.⁴

Ibu Linda menyatakan dia memilih Produk Tabungan Investa Cendekia karena teman dan keluarganya sudah menggunakan produk ini sebagai investasi untuk pendidikan anak-anak mereka. Selain itu Ibu Linda berkata senang bertransaksi di BSM atau bank syariah karena menggunakan prinsip bagi hasil bukan dengan menggunakan prinsip bunga.⁵

Menurut Pak Rahmat Tabungan Investa Cendekia dapat menjamin biaya pendidikan anaknya dimasa mendatang yang tidak dapat diperkirakan. Dengan begitu penghasilan yang diperolehnya dapat disisihkan untuk biaya pendidikan anaknya yang angsurannya terjangkau.⁶

Dari observasi atau pengamatan awal yang peneliti lakukan khususnya nasabah Tabungan Investa Cendekia, faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih suatu produk tabungan adalah bagi hasil, faktor pribadi, dan faktor sosial.

⁴*Ibid.*

⁵Wawancara dengan ibu Linda sebagai nasabah Tabunga Investa Cendekia di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua, 12 Februari 2016.

⁶Wawancara dengan Pak Rahmat sebagai nasabah Tabunga Investa Cendekia di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua, 12 Februari 2016.

1. Bagi Hasil merupakan sebuah keuntungan yang didapatkan oleh pihak Bank atau nasabah dengan melakukan berbagai bentuk pembiayaan dengan nisbah yang telah disepakati di awal akad. Dalam hal ini bagi hasil yang ditawarkan untuk produk Tabungan Investa Cendekia cukup bersaing dengan produk tabungan *muḍārabah* lainnya.
2. Faktor Pribadi merupakan faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam menggunakan suatu produk. Karakteristik tersebut meliputi usia dan tahap dalam siklus hidup; pekerjaan; keadaan ekonomi; kepribadian dan konsep diri; serta nilai dan gaya hidup nasabah.⁷
3. Faktor sosial merupakan faktor pendukung dalam pengambilan keputusan nasabah memilih suatu produk yang dipengaruhi oleh kelompok acuan dan keluarga.

Berikut ini adalah tabel yang menunjukkan jumlah nasabah yang memilih Tabungan Investa Cendekia sebagai sarana investasi pendidikan dimasa yang akan datang.

Tabel 1.1
Jumlah Nasabah Tabungan Investa Cendekia BSM KCP Gunung Tua
Tahun 2011-2015

No	Tahun	Pertambahan Jumlah Nasabah	Persentase	Penurunan Jumlah Nasabah	Persentase
1	2011	1	0,64%	0	0%
2	2012	9	5,73%	0	0%
3	2013	48	30,57%	1	14,29%
4	2014	26	16,56%	4	57,14%

⁷Philip Kotler dan Kevin Lane Keller, *Manajemen Pemasaran*, (Terjemahan) Freddy Rangkuti, (Jakarta: PT. Macanan Jaya Cemerlang, 2007), hal. 222.

5	2015	73	46,50%	2	28,57%
Jumlah		157	100%	7	100%

Sumber data: PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua (2016)

Tabel 1.1 menunjukkan data pertambahan dan penurunan jumlah nasabah yang memilih Tabunga Investa Cendekia di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua dari tahun 2011 sampai tahun 2015. Dimana jumlah nasabah yang memilih tabungan Investa Cendekia mengalami peningkatan dan penurunan dari tahun ke tahun. Terbukti dari jumlah nasabah yang memilih Tabungan Investa Cendekia tahun 2011 berjumlah 1 (0,64%) nasabah, kemudian ditahun 2012 meningkat dengan bertambahnya 9 (5,73%) nasabah, pada tahun 2013 jumlah nasabah meningkat sebesar 48 (30,57%) nasabah, tahun 2014 nasabah tabungan Investa Cendekiamengalami penurunan menjadi 26 (16,56%) nasabah, kemudian pada tahun 2015 jumlah nasabah meningkat menjadi 73 (46,50%).

Nasabah Tabungan Investa Cendekia mengalami penurunan jumlah nasabah sebelum jatuh tempo maupun setelah jatuh tempo. Nasabah yang berhenti sebelum jatuh tempo terjadi karena nasabah tersebut meninggal dunia, karena butuh dana, dan ada juga yang lupa untuk menyetor preminya. Apabila nasabah yang berhenti karena meninggal dunia, dan nasabah tersebut sudah terdaftar kepesertaan selama 3 bulan maka nasabah tersebut berhak menerima keuntungan asuransi. Dan apabila nasabah tersebut berhenti sebelum terdaftar kepesertaan selama 3 bulan, maka nasabah tersebut tidak mendapatkan keuntungan asuransi. Dan dananya dikembalikan ke rekening induk.⁸

⁸Wawancara dengan ibu Puspa selakuSFE (*Sharia Funding Executive*) di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua, 12 April 2016.

Dari data di atas, dapat disimpulkan bahwa terjadi fluktuasi jumlah nasabah dari tahun ke tahun. Sehingga, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN NASABAH MEMILIH TABUNGAN INVESTA CENDEKIA PADA PT BANK SYARIAH MANDIRI KCP GUNUNG TUA”**.

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, maka peneliti mengidentifikasi masalah sebagai berikut:

1. Banyaknya pilihan produk, membuat nasabah berada pada *phase at risk* karena begitu mudahnya melirik produk substitusi yang ditawarkan oleh pesaing.
2. Pentingnya pendidikan dan setiap orang pasti harus mengenyam pendidikan minimal selama 12 tahun bahkan mungkin sampai tingkat perguruan tinggi.
3. Memandang karena pentingnya pendidikan dan dibutuhkannya biaya yang cukup banyak maka dengan adanya produk tabungan produk tersebut maka nasabah dapat menjadikan sebagai alternatif untuk mempermudah dalam mempersiapkan dan merancang dana pendidikan.
4. Terjadinya Fluktuasi jumlah nasabah yang memilih Tabungan Investa Cendekia di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua dari tahun 2011-2015 yang di pengaruhi oleh beberapa faktor seperti bagi hasil, faktor pribadi, faktor sosial, dan faktor-faktor lainnya.

C. Batasan Masalah

Agar penelitian ini lebih terarah, adapun batasan masalah dalam penelitian ini adalah pengaruh bagi hasil, faktor pribadi, dan faktor sosial terhadap keputusan nasabah memilih tabungan investa cendekia.

D. Defenisi Operasional Variabel

Pada bagian ini peneliti menjelaskan secara operasional tentang setiap variabel yang akan diteliti.

Tabel 1.2
Defenisi Operasional Variabel

Variabel	Defenisi variabel	Indikator	Skala sikap
1. Bagi hasil (X_1)	Keuntungan yang didapatkan oleh bank atau nasabah dari pembiayaan yang dilakukan dengan nisbah yang telah disepakati.	1. Nisbah 2. Biaya 3. Keuntungan	<i>Likert</i> <i>Likert</i> <i>Likert</i>
2. Pribadi (X_2)	Faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam membeli atau menggunakan suatu produk.	1. Keadaan ekonomi 2. Gaya hidup 3. Kepribadian	<i>Likert</i> <i>Likert</i> <i>Likert</i>
3. Sosial (X_3)	Faktor pendukung dalam pengambilan keputusan nasabah memilih suatu produk yang dipengaruhi oleh kelompok acuan dan keluarga.	1. Kelompok acuan 2. Keluarga	<i>Likert</i> <i>Likert</i>
4. Keputusan (Y)	Perihal yang berkaitan dengan putusan, segala putusan yang telah ditetapkan sesudah dipertimbangkan, dipikirkan, dan sebagainya.	1. Kebutuhan / pengenalan masalah 2. Informasi 3. Evaluasi produk	<i>Likert</i> <i>Likert</i> <i>Likert</i>

E. Rumusan Masalah

Adapun rumusan masalah yang dapat dirumuskan berdasarkan identifikasi masalah yang dilakukan adalah sebagai berikut :

1. Apakah ada pengaruh faktor bagi hasil terhadap keputusan nasabah memilih Tabungan Investa Cendekia?
2. Apakah ada pengaruh faktor pribadi terhadap keputusan nasabah memilih Tabungan Investa Cendekia?
3. Apakah ada pengaruh faktor sosial terhadap keputusan nasabah memilih Tabungan Investa Cendekia?

F. Tujuan Penelitian

Berdasarkan penelitian yang dilakukan penelitian ini bertujuan untuk:

1. Mengetahui pengaruh faktor bagi hasil terhadap keputusan nasabah memilih Tabungan Investa Cendekia
2. Mengetahui pengaruh faktor pribadi terhadap keputusan nasabah memilih Tabungan Investa Cendekia.
3. Mengetahui pengaruh faktor sosial terhadap keputusan nasabah memilih Tabungan Investa Cendekia.

G. Kegunaan Penelitian

Penelitian dilakukan untuk memperoleh fungsi atau manfaat khususnya bagi peneliti. Adapun kegunaan penelitian ini dilakukan yaitu:

1. Bagi peneliti, menambah pengetahuan dan wawasan yang mendalam tentang faktor faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih Tabungan Investa Cendekia.

2. Bagi Bank Syariah Mandiri, hasil penelitian ini dapat dijadikan referensi bagi bank agar jumlah nasabah tabungan investa cendikia meningkat dimasa yang akan datang.
3. Bagi peneliti selanjutnya, dapat dijadikan sebagai bahan acuan dan perbandingan dalam melakukan penelitian pada masalah yang sama yaitu mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih produk tabungan.

H. Sistematika Penulisan

Sistematika dalam penulisan penelitian ini adalah sebagai berikut:

Bab I merupakan pendahuluan yang menguraikan tentang latar belakang masalah, identifikasi masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, sistematika pembahasan.

Bab II mengemukakan landasan teori dan penelitian terdahulu. Landasan teori merupakan pengertian bank dan bank syariah, tabungan Investa cendikia, keputusan nasabah, dan faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah.

Bab III membahas tentang terdiri dari gambaran umum waktu dan lokasi penelitian, jenis penelitian, unit analisis/subjek penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, teknik pengolahan dan analisis data.

Bab IV merupakan hasil penelitian. Hasil penelitian merupakan uraian seluruh temuan penelitian yang merupakan jawaban terhadap permasalahan penelitian yang telah dirumuskan.

Bab V penutup yang terdiri dari kesimpulan dan saran-saran. Kesimpulan adalah jawaban masalah yang dirumuskan dalam pendahuluan. Pada bagian saran dimuat hal-hal yang perlu direkomendasikan dan tindak lanjut dari hasil penelitian.

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Kerangka Teori

1. Bank Syariah

Bank syariah merupakan lembaga keuangan bank yang kegiatannya berlandaskan pada hukum Islam, yaitu tidak membebankan bunga maupun tidak membayar bunga kepada nasabah. Imbalan yang diterima oleh bank syariah maupun yang dibayarkan kepada nasabah tergantung dari akad dan perjanjian antara nasabah dan bank.¹

Dalam Kamus Lengkap Ekonomi Islam, bank syariah merupakan

“suatu bank yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip hukum Islam. Tiap bank yang menawarkan keuangan secara islam mempunyai suatu dewan, yang disebut Dewan Syariah yang pendapatnya dibutuhkan mengenai perjanjian keuangan dan instrumen moneter yang rumit.”²

Dari pengertian bank syariah di atas dapat disimpulkan bank syariah merupakan lembaga keuangan yang menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana dan menyalurkan dana kepada masyarakat yang kekurangan dana dengan prinsip-prinsip Islam. Selain itu bank syariah juga melayani jasa-jasa keuangan lainnya berdasarkan prinsip-prinsip Islam.

Produk-produk yang ditawarkan oleh Bank Syariah dapat dibagi menjadi

3 yaitu :

- a. Produk penyaluran dana (*financing*)
- b. Produk penghimpunan dana (*funding*) dan

¹Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta:Kencana,2011),hal.32-33.

²Dwi Suwiknyo, *Kamus lengkap Ekonomi Islam*, (Yogyakarta: Total Media, 2009), hal.39.

c. Produk jasa (*service*)

Produk-produk Bank Syariah dalam penghimpunan dana adalah sebagai berikut :

1) Tabungan *wādi'ah*

Pada produk tabungan *wādi'ah*, bank syariah menggunakan akad *wādi'ahyaḍ aḍ-damānah*. Dimana nasabah sebagai penitip yang memberikan hak kepada bank syariah untuk menggunakan atau memanfaatkan uang atau barang titipannya, sedangkan bank syariah sebagai pihak yang dititipi dana atau barang yang disertai hak untuk menggunakan atau memanfaatkan dana atau barang tersebut. Bank Syariah bertanggung jawab terhadap keutuhan titipan tersebut serta mengembalikannya kapan saja pemiliknya menghendaki.³

Disisi lain, bank juga berhak sepenuhnya atas keuntungan dari hasil penggunaan atau pemanfaatan dana atau barang tersebut. Atau bank dapat memberikan bonus kepada nasabah secara sukarela.

2) Tabungan *muḍārabah*

Tabungan *muḍārabah* merupakan produk penghimpunan dana dalam bentuk investasi oleh bank syariah dengan menggunakan akad mudharabah *muṭlaqah*. Dimana Bank syariah bertindak sebagai *muḍārib* (pengelola dana) dan nasabah sebagai *ṣāhibul māl* (pemilik modal). Nasabah menyerahkan pengelolaan dana tabungan *muḍārabah* secara mutlak (bebas) kepada *muḍārib* (bank syariah), tidak ada batasan

³Adiwarman A. Karim, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, (Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada, 2010), hal.347-348.

baik dilihat dari jenis investasi, jangka waktu, maupun sektor usaha, dan tidak boleh bertentangan dengan prinsip syariah islam.⁴

Keuntungan dari dana yang disalurkan bank harus dibagi antara pihak bank dengan nasabah sesuai dengan nisbah yang telah disepakati. Atau keuntungan dibagi dengan konsep bagi hasil.

3) Deposito *muḍārabah*

Deposito *muḍārabah* merupakan produk penghimpunan dana dalam bentuk investasi yang ditempatkan oleh nasabah pada bank syariah dan tidak bertentangan dengan prinsip syariah dan penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu, sesuai dengan akad perjanjian yang dilakukan antara bank dan nasabah investor.⁵

4) Giro *wādi'ah*

Giro *wādi'ah* adalah produk pendanaan bank syariah berupa simpanan dari nasabah dalam bentuk rekening giro (*current account*) untuk keamanan dan kemudahan pemakaiannya.⁶

2. BSM Tabungan Investa Cendekia

BSM Tabungan Investa Cendekia merupakan Tabungan berjangka untuk keperluan uang pendidikan dengan jumlah setoran bulanan tetap (*installment*) dan dilengkapi dengan perlindungan asuransi.⁷ Fitur yang digunakan pada tabungan ini adalah sebagai berikut:

a. Menggunakan akad *muḍārabah muṭlaqah*

⁴Ismail, *Op. Cit.*, hal.89.

⁵*Ibid.*, hal.91.

⁶Ascarya, *Akad Produk Bank Syariah*, (Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada, 2011), hal.113.

⁷Mandiri Syariah, *Log. Cit.*

- b. Periode tabungan 1 s/d 20 tahun
- c. Usia nasabah minimal 17 tahun dan maksimal 60 tahun saat jatuh tempo
- d. Setoran bulanan minimal Rp100.000 s.d. Rp10.000.000 dengan kelipatan Rp50.000
- e. Bagi hasil yang kompetitif/bersaing
- f. Jumlah setoran bulanan dan periode tabungan tidak dapat diubah namun dapat dilakukan setoran tambahan diluar setoran bulanan.⁸

1) Syarat

Persyaratan untuk membuka tabungan Investa Cendekia adalah:

- a) Kartu identitas: KTP/SIM/Paspor nasabah
- b) Memiliki Tabungan BSM sebagai rekening asal (*source account*).⁹

2) Manfaat

Kemudahan perencanaan keuangan masa depan, khususnya untuk biaya pendidikan putra/putri. Mendapatkan perlindungan asuransi secara otomatis, tanpa melalui pemeriksaan kesehatan.¹⁰

3. Keputusan Nasabah

a. Pengertian Keputusan Nasabah

Dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia “keputusan ialah perihal yang berkiatan dengan putusan, segala putusan yang telah ditetapkan sesudah dipertimbangkan, dipikirkan, dan sebagainya.”¹¹ Atau sebuah keputusan adalah seleksi terhadap dua pilihan alternatif atau lebih. Dengan perkataan

⁸*Ibid.*

⁹*Ibid.*

¹⁰*Ibid.*

¹¹<http://kbbi.web.id/putus>.

lain, pilihan alternatif harus tersedia bagi seseorang ketika mengambil keputusan.¹²

Jadi keputusan nasabah merupakan penetapan pilihan nasabah terhadap suatu produk bank untuk di beli atau tidak. Pilihan itu diputuskan setelah dipertimbangkan, dipikirkan terlebih dahulu.

b. Proses keputusan pembelian jasa bank syariah

- 1) *Initiator*. Orang yang mengusulkan untuk membeli produk tertentu.
- 2) *Influencer*. Orang yang memberi pengaruh karena pandangan dan nasihatnya mempengaruhi keputusan pembelian.
- 3) *Decider*. Orang yang mengambil keputusan dalam menentukan apakah produk jadi dibeli, produk apa yang akan dibeli, bagaimana cara membeli, dan dimana produk itu dibeli.
- 4) *Buyer*. Orang yang melakukan pembelian aktual
- 5) *User*. Orang yang mengkonsumsi atau menggunakan produk yang di beli..¹³

c. Proses pengambilan keputusan/ Tahap-tahap dalam Proses Keputusan Pembelian

Sebelum mengambil keputusan pembelian suatu produk, konsumen melewati beberapa proses pengambilan keputusan konsumen meliputi tahap pengenalan masalah, pencarian informasi, evaluasi alternatif, keputusan

¹²Leon schiffman dan Leslie Lazar Kanuk, *Perilaku Konsumen*, (Terjemahan)Adi Maulana,Wibi Hardani, (Jakarta:Indeks, 2007), hal.485.

¹³Ali Hasan,*Op.Cit.*,hal.65.

pembelian, dan perilaku setelah pembelian . Namun konsumen tidak selalu melewati semua tahap atau membalik beberapa tahap.¹⁴

1) Pengenalan masalah

Proses pengambilan keputusan dimulai ketika nasabah mengenali masalah atau kebutuhannya. Kebutuhan tersebut dapat dipengaruhi oleh faktor internal maupun faktor eksternal. Faktor internal merupakan faktor yang berasal dari dalam diri nasabah. Sedangkan faktor eksternal dipengaruhi oleh faktor dari luar diri nasabah seperti lingkungan dan kelompok acuan.

2) Pencarian informasi

Nasabah yang termotivasi untuk memenuhi kebutuhannya akan terdorong untuk mencari informasi yang lebih banyak. Ada dua cara yang dilakukan nasabah untuk mendapatkan informasi yaitu, pertama penguatan perhatian atau lebih peka terhadap informasi produk. Dan yang kedua adalah aktif mencari informasi, yaitu dengan cara mencari bahan bacaan dan mengunjungi perusahaan untuk mempelajari produk tertentu.

3) Evaluasi alternatif

Evaluasi alternatif merupakan bagaimana nasabah mengolah informasi yang telah diterima. Dalam hal ini nasabah akan memperhatikan bagaimana kualitas produk yang akan dipilihnya.

¹⁴Philip Kotler dan Kevin Lane Keller, *Op.Cit.*, hal.235.

d. Landasan Moral dan Perilaku Manusia dalam Pengambilan Keputusan

Firman Allah SWT dalam Al-Quran Surah Thaha ayat 128 yang menjelaskan tentang pengambilan keputusan:

أَفَلَمْ يَهْدِ لَهُمْ كَمَا أَهْلَكْنَا قَبْلَهُمْ مِّنَ الْقُرُونِ يَمْشُونَ فِي مَسْكِنِهِمْ إِنَّ فِي ذَلِكَ
لَآيَاتٍ لِّأُولِي النُّهَىٰ ١٢٨

Artinya:

“Maka tidakkah menjadi petunjuk bagi mereka (kaum musyrikin) berapa banyaknya Kami membinasakan umat-umat sebelum mereka, Padahal mereka berjalan (di bekas-bekas) tempat tinggal umat-umat itu? Sesungguhnya pada yang demikian itu terdapat tanda-tanda bagi orang yang berakal”.(QS.Thaha: 128)¹⁵

Dari ayat di atas, dijelaskan bahwa dalam mengambil keputusan tidak boleh dengan jalan yang sesat untuk mencapai tujuan. Maka dari itu setiap kejadian/peristiwa di sekitar kita harus dijadikan pelajaran. Karena setiap kejadian/peristiwa itu terdapat pelajaran-pelajaran atau tanda-tanda kebesaran Allah SWT. Dengan begitu kita dapat menjadikan kejadian/peristiwa itu sebagai pertimbangan dalam pengambilan keputusan.

1. Faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah

Dalam mengambil keputusan untuk menggunakan suatu produk bank, nasabah mempertimbangkan beberapa hal seperti faktor bagi hasil, faktor pribadi, dan faktor sosial.

a. Bagi Hasil

¹⁵Al- Qur'an, Surat al-Baqarah ayat 275, Yayasan Penyelenggara Penerjemah/Penafsir Al-Qur'an dan Terjemahannya, Departemen Agama, 2005, hlm.321.

Bagi hasil merupakan sistem pembagian hasil usaha antara pemodal/pemilik dana dan pengelola dana. Misalnya, antara bank syariah dan penyimpan dana serta antara bank syariah dengan nasabah penerima dana dengan menggunakan akad *muḍārabah* dan akad *musyārahah*.¹⁶

Roose hamidah Febriasti menyatakan dalam penelitiannya “bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap mahasiswa untuk menabung.”¹⁷

Atanasius Hardian Permana Yogiarto menyatakan dalam penelitiannya “bagi hasil secara positif mempengaruhi keputusan nasabah menggunakan jasa perbankan syariah tabungan *muḍārabah* karena nasabah yakin makin tinggi nisbah makin besar keuntungannya.”¹⁸

Maka semakin tinggi bagi hasil akan memperbesar kemungkinan keputusan nasabah untuk memilih produk tabungan pada bank syariah. Begitu juga Tabungan Investa Cendekia pada Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua.

Konsep bagi hasil dalam bank syariah berbeda dengan konsep bunga pada bank konvensional. Dalam bank syariah, konsep bagi hasil, sebagai berikut:¹⁹

¹⁶Dwi Suwiknyo, *Op.Cit.*, hal.35.

¹⁷Roose hamidah Febriasti, “*Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Mahasiswa Menabung di Bank Syariah Mandiri Yogyakarta*” (Skripsi, Universitas Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2014), hal. 56.

¹⁸Anatasius Hardian Permana Yogiarto, “*Pengaruh Bagi Hasil, Promosi dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Penggunaan Jasa Perbankan Syariah Tabungan Mudharabah Studi Kasus Pada Nasabah Bank Muamalat Pekalongan*” (Skripsi, Universitas Negeri Yogyakarta, 2015), hlm. 37.

¹⁹Slamet Wiyono, *Cara Mudah Memahami Akutansi Perbankan Syariah Berdasarkan PSAK dan PAPS*, (Jakarta: PT. Gramedia Widiasarana Indonesia, 2005), hal. 59.

- a) Pemilik dana (nasabah) menginvestasikan dananya kepada bank yang bertindak sebagai pengelola dana.
- b) Pengelola/bank syariah mengelola dana tersebut, dan selanjutnya menginvestasikan dana tersebut ke dalam proyek/usaha yang layak dan menguntungkan serta memenuhi aspek syariah.
- c) Kedua belah pihak menanda tangani akad yang berisi ruang lingkup kerja sama, nominal, nisbah, dan jangka waktu berlakunya kesepakatan tersebut.

1) Nisbah (*profit sharing ratio*)

Nisbah pada bank syariah merupakan porsi bagi hasil yang ditetapkan di awal akad antara bank syariah dengan nasabah dari hasil usaha. Bagi hasil tersebut diperoleh dari keuntungan usaha sesuai dengan nisbah yang telah disepakati. Dengan ketentuan sebagai berikut:

- a) Nisbah yang harus ditentukan dan disetujui awal perjanjian/akad.
- b) Nisbah antara satu bank dan bank lainnya dapat berbeda.
- c) Nisbah juga dapat berbeda dari waktu ke waktu dalam satu bank.
- d) Nisbah juga dapat berbeda antar satu *account* dan *account* lainnya sesuai dengan besarnya dana dan jatuh temponya.²⁰

2) Biaya

Biaya merupakan pengeluaran uang yang digunakan untuk penambahan fasilitas produk. Jika semua biaya ditanggung bank, hal ini disebut *renew sharing*. Biaya yang dimaksud disini adalah biaya

²⁰Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani, 2001), hal.140.

pembukaan rekening dan biaya administrasi yang berlaku pada bank syariah tersebut.

3) Keuntungan

Keuntungan ialah pendapatan bank yang dibagi hasilkan antara bank dan nasabah dengan nisbah yang telah disepakati diawal akad. Semakin besar keuntungan yang diperoleh bank semakin besar keuntungan yang diperoleh nasabah.

b. Faktor pribadi

Keputusan pembelian produk atau jasa dipengaruhi oleh karakteristik pribadi. Karakteristik tersebut meliputi usia dan tahapan dalam siklus hidup, pekerjaan, keadaan ekonomi, kepripadian dan konsep diri, serta nilai dan gaya hidup pembeli.²¹

1) Usia dan tahapan siklus hidup

Konsumsi seseorang atas barang dan jasa yang berbeda-beda sepanjang hidupnya. Konsumsi dibentuk oleh usia dan tahapan siklus hidup yang terus mengalami perubahan.

2) Pekerjaan

Pekerjaan seseorang akan mempengaruhi pola konsumsinya. Para pemasar berusaha mengidentifikasi kelompok pekerja yang memiliki minat diatas rata-rata terhadap produk dan jasa mereka.²²

²¹Philip Kotler dan Kevin lane Keller, *Op.Cit.*,hal. 222.

²²*Ibid.*, hal.223.

3) Keadaan ekonomi

Pilihan produk sangat dipengaruhi oleh keadaan ekonomi seseorang. Yang dimaksud keadaan ekonomi seseorang adalah terdiri dari penghasilan yang dapat dibelanjakan (level, kestabilannya, pola waktunya), utang, kemampuan untuk meminjam, dan sikap terhadap kegiatan berbelanja dan menabung.²³

4) Gaya hidup

Orang-orang yang berasal dari sub-budaya, kelas sosial, dan pekerjaan yang sama dapat memiliki gaya hidup yang berbeda. Gaya hidup adalah pola hidup seseorang di dunia yang terungkap pada aktivitas, minat, dan opininya. Gaya hidup menggambarkan “keseluruhan diri seseorang” yang berinteraksi dengan lingkungannya.²⁴

5) Kepribadian dan konsep diri

Masing-masing orang memiliki karakteristik kepribadian yang berbeda yang mempengaruhi perilaku konsumsinya. Yang dimaksud dengan kepribadian adalah karakteristik psikologis manusia yang berbeda dari setiap orang yang memiliki respon yang relatif konsisten dan bertahan lama terhadap rangsangan lingkungannya.

c. Faktor sosial

Selain faktor pribadi dan psikologis, faktor sosial juga mempengaruhi keputusan pembelian produk atau jasa.

²³*Ibid.*

²⁴*Ibid.*, hal.224.

1) Kelompok acuan

Kelompok acuan seseorang terdiri dari semua kelompok yang memiliki pengaruh langsung (tatap muka) atau tidak langsung terhadap sikap atau perilaku orang tersebut. Seseorang yang telah dipengaruhi oleh kelompok acuannya dapat membuat seseorang menjalani perilaku dan gaya hidup baru, dan mempengaruhi pilihan seseorang akan produk dan merek.

2) Keluarga

Menurut Ali Hasan "keluarga merupakan organisasi kecil yang penting dalam mempengaruhi perilaku anggotanya yang bersumber orang tua."²⁵ Sedangkan secara tradisional "keluarga didefinisikan sebagai dua orang atau lebih yang dikaitkan oleh hubungan darah, perkawinan, atau adopsi yang tinggal bersama-sama."²⁶ Sedangkan menurut Nugroho "keluarga adalah organisasi pembelian konsumen yang paling penting dalam masyarakat, dan ia telah menjadi objek penelitian yang ekstensif."²⁷

B. Penelitian Terdahulu

Beberapa penelitian terdahulu yang telah meneliti dengan konsep yang sama dan berdekatan dengan penelitian ini sebenarnya telah ada. Untuk ini berikut beberapa penelitian terdahulu yang dicantumkan guna melihat perbedaan sehingga terabsahkan keaslian penelitian ini:

²⁵Ali Hasan, "Marketing Bank Syariah", (Jakarta:Ghalia Indonesia, 2010), hal.53.

²⁶Leon schiffman dan Leslie Lazar Kanuk, *op.cit*, hal.305.

²⁷Nugroho J Setiadi, *Perilaku Konsumen*, (Jakarta:Kencana,2003), hal.42.

No.	Peneliti	Judul	Hasil Penelitian
1.	Sahrial Nasution	Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Mudharabah di PT.Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidempuan. (Skripsi, IAIN padangsidempuan: FEBI, 2014)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Secara parsial variabel budaya, pribadi, dan psikologi berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah memilih tabungan <i>mudharabah</i>. 2. variabel sosial tidak berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah memilih tabungan <i>mudharabah</i> di PT. Bank Sumut Syariah. 3. secara simultan faktor-faktor tersebut berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah memilih tabungan <i>mudharabah</i> pada PT.Bank Sumut Syariah.
2.	Arisma Elfia	Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Jasa Pembiayaan Pada Bank BPR Syariah Gajahtongga Kotopiliang Silungkang, (Jurnal, Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Tamansiswa Padang 2015)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Faktorproduk, harga, promosi, dan proses berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan nasabah memilih jasa pembiayaan. 2. Faktor tempat dan waktu, orang/karyawan, dan bukti fisik tidak signifikan terhadap keputusan nasabah memilih jasa pembiayaan. 3. Namun untuk faktor harga, promosi, oranng/karyawan, dan proses berpengaruh positif terhdap keputusan nasabah memilih jasa pembiayaa. 4. Untuk faktor produk, tempat dan waktu, serta

			bukti fisik berpengaruh negatif terhadap keputusan nasabah memilih jasa pembiayaan
3.	Winda	Analisi faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Deposito PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional, Tbk Cabang Medan, (Skripsi, Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi USU 2009)	Suku bunga dan fasilitas pelayanan berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah untuk deposito pada PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional, Tbk Cabang Medan.

Perbedaan penelitian di atas dengan penelitian ini adalah:

1. Penelitian Sahrial Nasution dilakukan pada PT. Bank Sumut Syariah cabang Padangsidimpuan pada tahun 2014, sedangkan penelitian ini dilakukan di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua pada tahun 2016. Indikator dalam penelitian Sahrial Nasutio adalah budaya, pribadi, psikologi, dan sosial, sedangkan penelitian ini indikatornya adalah faktor bagi hasil, faktor pribadi, dan sosial.
2. Penelitian Arisma Elfia dilakukan pada Bank BPR Syariah Gajahtongga Kotopiliang Silungkang pada tahun 2015, sedangkan penelitian ini dilakukan di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua pada tahun 2016. Indikator dalam penelitian Arisma Nasution adalah produk, harga, tempat, promosi, orang, bukti fisik dan proses, sedangkan indikator dari penelitian ini adalah faktor bagi hasil, faktor pribadi, dan faktor sosial.
1. Penelitian Winda dilakukan pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional, Tbk Cabang Medan 2009, sedangkan penelitian ini dilakukan di PT. Bank Syariah

Mandiri KCP Gunung Tua pada tahun 2016. Indikator dari penelitian Winda adalah suku bunga, fasilitas pelayanan, keamanan dana simpanan, dan promosi, sedangkan penelitian indikatornya adalah faktor bagi hasil, faktor pribadi, dan faktor sosial.

Persamaan penelitian ini dengan penelitian diatas adalah sama-sama menggunakan metode penelitian kuantitatif.

C. Kerangka Pikir

Bank Syariah Mandiri (BSM) merupakan lembaga keuangan bank yang menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana dan menyalurkan kembali kepada masyarakat yang kekurangan dana dan melayani jasa-jasa keuangan lainnya sesuai dengan prinsip syariah. BSM menghimpunan dana dari masyarakat berbentuk tabungan, deposito, dan giro. Bentuk-bentuk tabungannya adalah Tabungan BSM, BSM Tabungan Mabrur, BSM Tabungan Investa Cendekia, BSM Tabungan Berencana, dan BSMTabungan Simpatik.

Tabungan Investa Cendekia merupakan tabungan berjangka untuk keperluan pendidikan dengan jumlah setoran bulanan tetap. Selain itu Tabungan Investa Cendekia dilengkapi dengan perlindungan asuransi.

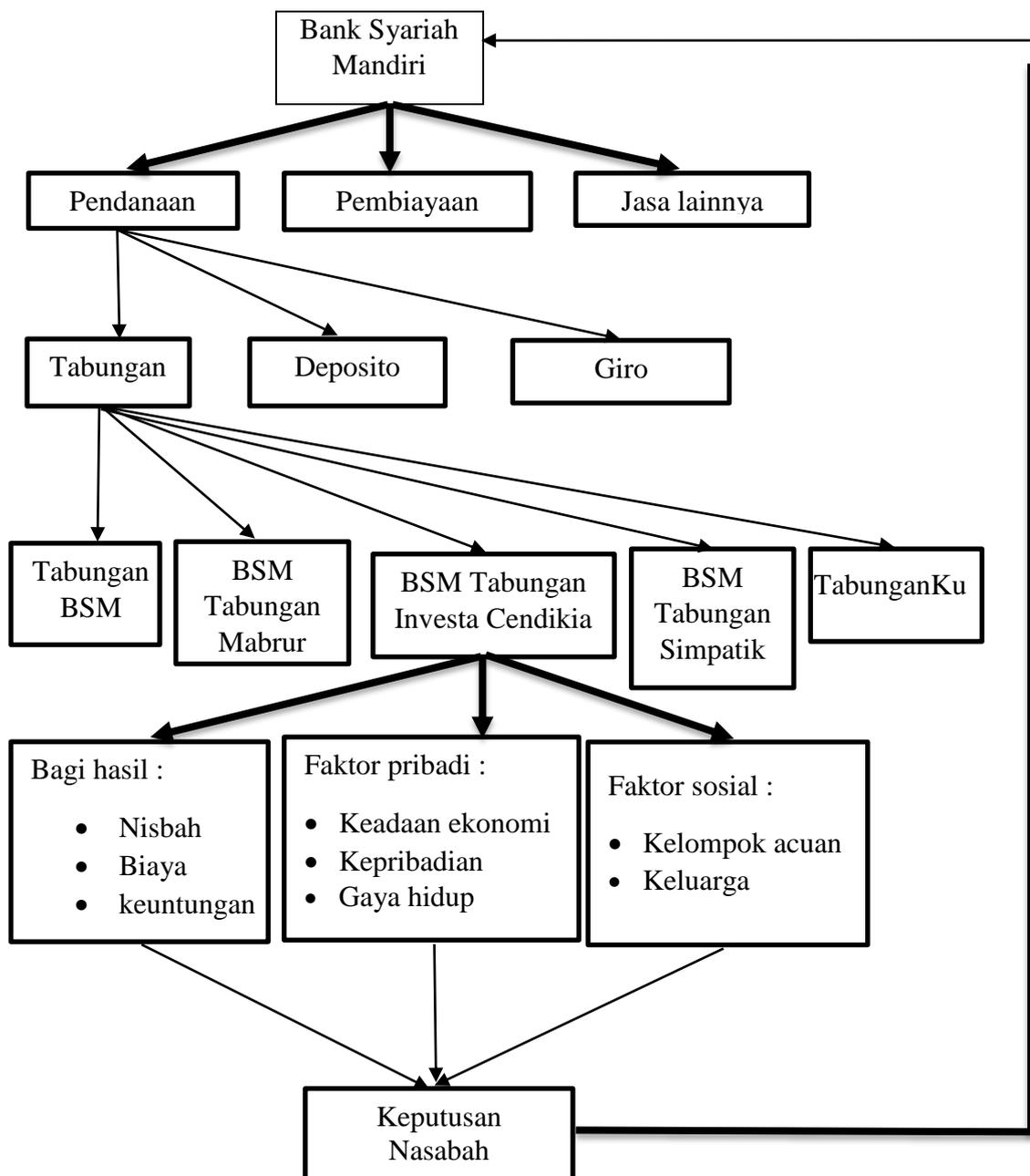
Nasabah dalam mengambil keputusan memilih produk Tabungan BSM khususnya Tabungan Investa Cendekia dipengaruhi oleh beberapa faktor, antara lain; bagi hasil yang diberikan bank, faktor pribadi yang terdiri dari keadaan ekonomi, gaya hidup, dan kepribadian. Dan yang terakhir adalah dipengaruhi oleh faktor sosial, yaitu kelompok acuan dan keluarga.

Bagi hasil merupakan salah satu yang menjadi dasar nasabah untuk melakukan investasi pada bank. Sehingga diharapkan bank mampu memberikan bagi hasil yang kompetitif.

Faktor pribadi terdiri dari kedaan ekonomi, gaya hidup, dan kepribadian. Faktor ini juga mempengaruhi keputusan nasabah untuk melakukan sebuah investasi atau memilih produk.

Kelompok acuan dan keluarga yang merupakan indikator dari faktor sosial dapat mempengaruhi nasabah untuk berinvestasi pada bank. Nasabah akan terpengaruh kelompok acuan dan keluarga dalam memutuskan pembelian produk bank.

Berdasarkan kerangka pikir di atas dapat dibuat sebuah desain penelitian sebagai berikut:



D. Hipotesis

Menurut Bambang Prasetyo “Hipotesis merupakan proposisi yang diuji akan keberlakuannya, atau merupakan suatu jawaban sementara atas pertanyaan penelitian”.²⁸Berdasarkan landasan teori, peneliti menganggap bahwa :

H₀₁ : Tidak Ada pengaruh faktor bagi hasil yang diberikan bank terhadap keputusan nasabah memilih Tabungan Investa Cendekia.

H_{a1} : Ada pengaruh faktor bagi hasil yang diberikan bank terhadap keputusan nasabah memilih Tabungan Investa Cendekia.

H₀₂ : Tidak ada pengaruh faktor pribadi terhadap keputusan nasabah memilih Tabungan Investa Cendekia

H_{a2} : Ada pengaruh faktor pribadi terhadap keputusan nasabah memilih Tabungan Investa Cendekia.

H₀₃ : Tidak ada pengaruh faktor sosial terhadap keputusan nasabah memilih Tabungan Investa Cendekia.

H_{a3} : Ada pengaruh faktor sosial terhadap keputusan nasabah memilih tabungan Investa Cendekia.

²⁸Bambang Prasetyo dan Lima Miftahhul Jannah, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta: PT. RajaGrafindo, 2011), hal.76.

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada nasabah Tabungan BSM Investa Cendikia di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua Jl.SM. Raja No.234, Kel. Pasar Gunung Tua, Kecamatan Padang Bolak, Kabupaten Padanglawas Utara 22753. Dimana waktu penelitian dimulai Bulan Januari 2016 sampai dengan Mei 2016.

B. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini ialah penelitian kuantitatif, yakni menggunakan data berupa angka untuk dikelola. Metode penelitian kuantitatif dapat diartikan sebagai metode penelitian. Penelitian ini menggunakan perhitungan angka-angka berdasarkan indikator variabel yang disusun dan dirancang.

C. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri dari atas obyek/subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya.¹ Dalam penelitian ini, penulis mengambil populasi sebanyak 157 nasabah Tabungan Investa Cendekia.

¹Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, R&D)*, (Bandung: Alfabeta, 2012), hal.115.

2. Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi.²Teknik sampling adalah merupakan teknik pengambilan sampel.

Jika jumlah subjeknya kurang dari 100, lebih baik diambil semua sehingga penelitiannya merupakan penelitian populasi. Jika jumlah subjeknya besar dapat diambil antara 10-15%, atau 20-25%.³Untuk menentukan sampel yang akan digunakan dalam penelitian ini, maka teknik yang digunakan adalah *simple random sampling*, karena pengambilan sampel dilakukan secara acak tanpa memperhatikan strata yang ada dalam populasi itu.⁴Sehingga sampel dalam penelitian ini adalah sebanyak $157 \times 20 \% = 31,4$. Jadi jumlah sampel dalam penelitian ini sebanyak 31orang.

D. Instrumen Pengumpulan Data

1. Dokumentasi

Dokumen adalah kumpulan data yang berbentuk nyata dan diperoleh berdasarkan sistem pengelolaan data yang disebut dengan proses dokumentasi. Tanpa adanya dokumentasi, data tersebut tidak akan menjadi sebuah dokumen yang real. Dan menurut para ahli, dokumentasi adalah proses yang dilakukan secara sistematis mulai dari pengumpulan hingga pengelolaan data yang menghasilkan kumpulan dokumen. Dokumentasi itu sendiri tujuannya adalah

²*Ibid.*, hal. 116.

³Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, (Jakarta : PT Rineka Cipta, 1993), hal. 107.

⁴Sugiyono, *Statistiaka Untuk Penelitian*, (Bandung : Alfabeta, Cetakan Sembilan, 2006), hal. 57-58.

untuk memperoleh dokumen yang dibutuhkan berupa keterangan dan hal-hal membuktikan adanya suatu kegiatan yang didokumentasikan.⁵

2. Kuisisioner

Kuisisioner merupakan metode dengan cara mengajukan formulir pertanyaan kepada responden atau mahasiswa yang diinginkan. Mahasiswa diminta untuk menjawab setiap pertanyaan sesuai kebutuhan dan keinginannya tanpa adanya tekanan dari pihak riset. Dalam formulir dijelaskan cara-cara untuk menjawab pertanyaan. Cara ini merupakan cara yang paling mudah yang bias dilakukan kepada banyak orang, namun cara ini memiliki kelemahan karena terkadang responden menjawab seenaknya.

Kuisisioner yang digunakan sebagai instrument dalam penelitian ini menggunakan skala *likert* dengan rumusan sebagai berikut⁶ :

Keterangan	SS	S	KS	TS	STS
Nilai	5	4	3	2	1

Keterangan :

1. SS : Sangat Setuju
2. S : Setuju
3. KS : Kurang Setuju
4. TS : Tidak Setuju
5. STS : Sangat Tidak Setuju

⁵<http://www.duniapelajar.com/2014/07/16/pengertian-dokumentasi-menurut-para-ahli/>

⁶Sugiyono, *Op.Cit* , hal. 133.

Tabel 3.1
Kisi-Kisi Angket Tentang Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Investa Cendikia di PT.Bank Syariah Mandiri KCP GunungTua

No	Variabel	Indikator	Nomor soal
1	Faktor bagi hasil	1. Nisbah 2. Biaya 3. Keuntungan	1,2,3 4,5 6,7
2	Faktor pribadi	1. Keadaan ekonomi 2. Gaya hidup 3. Kepribadian	8,9,10 11,12 13,14
3	Faktor Sosial	1. Kelompok acuan 2. Keluarga	15,16 17,18

Tabel 3.2
Kisi-kisi Angket Tentang keputusan memilih tabungan investa cendikia

No	Variabel	Indikator	Nomor soal
	Keputusan nasabah memilih Tabungan BSM Investa Cendikia	1. Kebutuhan/pengenalan masalah 2. Informasi 3. Evaluasi produk	1,2,3,4 5,6,7 8,9,10
Jumlah			10

E. Uji Validitas dan Reabilitas Instrument

1. Uji Validitas

Untuk menguji validitas konstruksi, dapat digunakan pendapat dari ahli (*judgment expert*). Dalam hal ini setelah instrumen dikonstruksi tentang aspek-aspek yang akan diukur dengan berlandaskan teori tertentu, maka selanjutnya dikonsultasikan dengan ahli. Para ahli diminta pendapat tentang instrument

yang disusun. Mungkin para ahli akan memberi keputusan, apakah instrument dapat digunakan tanpa perbaikan, atau perbaikan dan mungkin dirombak total.

Setelah pengujian konstruksi dari ahli dan berdasarkan pengalaman empiris dilapangan selesai, maka diteruskan dengan uji coba instrumen-instrumen tersebut dicobakan pada sampel dari mana populasi diambil. (pengujian pengalaman empiris ditunjukkan pada pengujian validitas eksternal). Setelah data ditabulasikan, maka pengujian validitas konstruksi dilakukan dengan analisis faktor, yaitu dengan mengkorelasikan antar skor item instrumen dalam suatu faktor, dan mengkorelasikan skor faktor dengan skor total.⁷

Untuk menguji validitas instrumen penelitian ini dapat digunakan dengan alat bantu program SPSSVersi.22,0.Pengujian validitas ini dilakukan dengan uji dua sisi dengan taraf signifikan 0,05. Kriteria pengujian sebagai berikut :

- 1) Jika $r \text{ hitung} \geq r \text{ tabel}$ (uji 2 sisi dengan signifikan 0,05) maka instrument atau item-item pertanyaan atau pernyataan berkorelasi signifikan terhadap skor total (dinyatakan valid) .
- 2) Jika $r \text{ hitung} \leq r \text{ tabel}$ (uji 2 sisi dengan signifikan 0,05) maka instrument atau item-item pertanyaan atau pernyataan tidak berkorelasi signifikan terhadap skor total (dinyatakan tidak valid).⁸

2. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas dapat dilakukan secara eksternal maupun internal. Secara eksternal pengujian dapat dilakukan dengan *test-retest (stability)*, *equivalent*,

⁷Sugiyono, *Op Cit.*, hal.177.

⁸Dwi Priyatno, *Mandiri Belajar SPSS*, (Yogyakarta : Mediakom, 2008), hal. 23.

dan gabungan keduanya. Secara internal reliabilitas dapat diuji dengan menganalisis butir-butir yang ada pada instrument-instrument dengan teknik tertentu.⁹

Untuk menguji reliabilitas instrument penelitian ini dapat digunakan dengan alat bantu program SPSS Versi.22,0.

Uji signifikan dilakukan pada taraf signifikan 0,05 artinya instrument dapat dikatakan reliabel bila nilai alpha lebih besar dari r kritis *product moment*, atau kita menggunakan batasan tertentu seperti 0,6.¹⁰ Berdasarkan kriteria di atas maka dalam penelitian ini adalah apabila nilai $r > 0,6$ maka instrument tersebut dikatakan reliabel, dan apabila nilai $r < 0,6$ maka instrument tersebut dikatakan tidak reliabel.

F. Teknik Analisis Data

Analisis data yang digunakan untuk menjawab rumusan masalah mengenai faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih tabungan investa cendikia di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua adalah metode kuantitatif dimana:

- 1) Metode kuantitatif, dilakukan dengan alat bantu statistic yaitu menggunakan SPSS (*statistical product and service solutions*) Versi 22,0.
- 2) Proses analisa didasarkan kuisisioner. Pelaksanaan meliputi pengumpulan data, penyusunan data, interpretasi tentang makna data tersebut.

⁹Sugiyono, *Op.Cit*, hal. 183.

¹⁰Dwi Priyatno, *Op-Cit.*, hal. 26.

3) Analisis secara deskriptif statistik yang tingkat pekerjaannya mencakup cara-cara menghimpun, menyusun atau mengatur, mengolah, dan menyajikan.

1. Pengujian Asumsi Klasik

Hasil dari koefisien regresi akan dapat digunakan sebagai alat prediksi yang baik dan tidak biasa bila memenuhi beberapa asumsi yang disebut sebagai asumsi klasik. Agar mendapatkan korelasi yang baik harus memenuhi asumsi-asumsi yang diisyaratkan untuk memenuhi uji asumsi normalitas dan bebas dari *multikoleniaritas*, *heteroskedostisidas*. Pengujian asumsi klasik dengan menggunakan SPSS Versi 22,0.

a) Uji Normalitas

Uji normalitas dilakukan untuk menyelidiki apakah data yang dikumpulkan mengikuti dugaan mengikuti distribusi normal atau tidak. Untuk melakukan uji normalitas dapat dilakukan dengan pengujian pada SPSS dengan menggunakan *kolmogorov-smirnow* pada taraf signifikan 0,05. Apabila $\text{sig} > 0,05$ maka distribusi data bersifat normal, dan Apabila $\text{sig} < 0,05$ maka distribusi data tidak normal.¹¹

b) Uji *Multikolinearitas*

Uji *Multikolinearitas* yang berarti adanya hubungan linear yang sempurna atau pasti di antara beberapa atau semua variabel penjelas (bebas) dari model regresi ganda.¹² Suatu model regresi dinyatakan bebas dari

¹¹Sugiyono & Agus Susanto, *Cara Mudah Belajar SPSS dan Lisrel* (Bandung:Alfabeta, 2015), hal. 323

¹²*Ibid.*, hal.82.

multikolinearitas adalah jika nilai VIF lebih kecil dari 5 ($VIF < 5$) dan nilai *tolerance* lebih besar dari 0,1 ($tolerance > 0,1$).

c) *Heteroskedastisitas*

Uji *heteroskedastisitas* digunakan untuk mengetahui ada atau tidaknya penyimpangan asumsi klasik *heterokedastisitas*, yaitu jika kondisi variansi *error*-nya (Y) tidak identik.¹³ Prasyarat yang harus terpenuhi dalam model regresi adalah tidak adanya gejala *heterokedastisitas*.

Model regresi yang baik adalah yang tidak terjadi *heterokedastisitas*.

Dengan kriteria pengambilan keputusan yaitu:

Sig > 0,05 artinya data tidak terkena *heterokedastisitas*

Sig < 0,05 artinya data terkena *heterokedastisitas*

2. Analisis Regresi Berganda

Analisis regresi berganda digunakan oleh peneliti, bila peneliti bermaksud meramalkan bagaimana keadaan (naik turunnya) variabel dependent. Analisis regresi ganda akan dilakukan bila jumlah variabel independent dua atau lebih.¹⁴

Persamaan regresi untuk tiga prediktor adalah;

$$\hat{Y} = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e^{15}$$

\hat{Y} = keputusan nasabah

a = Harga Y ketika X = 0 (nilai konstanta)

¹³*Ibid.*, hal.103.

¹⁴Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis* (Bandung: Alfabeta, 2013), hal. 277.

¹⁵H.Agus Rianto, *Statistic Konsep Dasar Dan Aplikasinya*, (Jakarta : Kencana, 2009), hal.

$b_1 - b_3$ = Angka arah atau koefisien regresi, (yang menunjukkan angka peningkatan atau pun penurunan variabel dependen yang didasarkan pada perubahan variabel independen).

X_1 = faktor Bagi hasil

X_2 = faktor pribadi

X_3 = faktor sosial

e = Tingkat error estimasi

Maka berdasarkan rumus diatas dapat kita ambil tentang persamaan rumus tentang keputusan nasabah adalah sebagai berikut :

Keputusan nasabah = $a + b_1 \cdot \text{bagi hasil} + b_2 \cdot \text{faktor pribadi} + b_3 \cdot \text{Faktor sosial} + e$

3. Koefisien Determinasi

Analisa determinasi dalam regresi linear berganda digunakan untuk mengetahui persentase sumbangan pengaruh variabel independen secara serentak terhadap variabel independen. Koefisien ini menunjukkan seberapa besar persentase variasi variabel dependen. Semakin besar nilai R^2 (mendekati 1), maka ketepatannya dikatakan semakin baik. Maka dapat dikatakan bahwa variabel independen adalah besar terhadap variabel dependen.¹⁶

Rumusnya adalah:

$$Kd = R^2 \times 100\%$$

Kd = Koefisien Determinasi

R^2 = jumlah kuadrat dari koefisien korelasi

4. Uji Koefisien Regresi Secara Parsial (Uji t)

¹⁶Setiawan dan Dwi Endah Kusriani, *Ekonometrika* (Yogyakarta: Cv. Andi Offset, 2010), hal. 64.

Pengujian ini bertujuan untuk mengetahui apakah variabel independen secara parsial berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen. Dalam menggunakan perhitungan dengan *software* SPSS, maka pengambilan kesimpulan dengan :

- a) Jika nilai $\text{sig.} < \alpha \rightarrow H_0$ ditolak dan H_a diterima, artinya variabel X berpengaruh signifikan dengan perubahan nilai variabel dependen. ($\alpha = 5\%$ (0,05))
- b) Jika nilai $\text{sig.} > \alpha \rightarrow H_0$ diterima dan H_a ditolak, artinya variabel X tidak berpengaruh dengan perubahan nilai variabel dependen. ($\alpha = 5\%$ (0,05))

5. Uji F

Uji F dilakukan untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen secara signifikan. Atau untuk mengetahui besarnya peluang untuk memperoleh kesalahan dalam mengambil keputusan.¹⁷

Kriteria pengujian adalah sebagai berikut :

- a) Apabila nilai F hitung $<$ F tabel maka H_0 diterima
- b) Apabila nilai F hitung $>$ F tabel maka H_0 ditolak

¹⁷*Ibid.*, hal. 63.

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua

1. Sejarah PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua

Bank Syariah Mandiri (BSM) adalah salah satu lembaga keuangan yang sistem operasionalnya berdasarkan prinsip syariah yang berlandaskan Al-qur'an dan hadist. Dimana tugas utamanya yaitu menghimpun dana dari masyarakat yang mempunyai dana lebih dan menyalurkan kepada masyarakat yang membutuhkan. Bank Syariah Mandiri juga memiliki tugas lain yaitu memberikan layanan jasa. Dimana layanan jasa tersebut untuk membantu, mempermudah, dan menunjang bank dalam menghimpun dan menyalurkan dana.

Bank Syariah Mandiri berdiri sejak tahun 1999. Sebelum kehadiran bank ini, Indonesia mengalami krisis ekonomi dan moneter yang begitu hebat sejak bulan juli 1997 yang berlanjut dengan dampak krisis di seluruh sendi kehidupan bangsa terutama yang terjadi di dunia usaha. Dampak yang ditimbulkannya bagi bank-bank konvensional di masa itu mengharuskan pemerintah mengambil kebijakan dengan melakukan restrukturisasi dan merekapitalisasi sejumlah bank di Indonesia. Dominasi industri perbankan nasional oleh bank-bank konvensional di tanah air saat itu mengakibatkan begitu meluasnya dampak krisis ekonomi dan moneter yang terjadi.

Bank konvensional saat itu yang merasakan dampak krisis diantaranya: PT. Bank Susila Bakti (BSB) milik Yayasan Kesejahteraan Pegawai (YKP),

PT. Bank Dagang Negara dan PT. Mahkota Prestasi juga terkena dampak krisis. Bank Susila Bakti saat itu berupaya untuk keluar dari krisis dengan melakukan merger atau penggabungan dengan sejumlah bank lain serta mengundang investor asing. Kemudian di saat bersamaan, pada tanggal 31 Juli 1999 pemerintah melakukan *merger* empat bank yaitu: Bank Dagang Negara, Bank Bumi Daya, Bank Exim, dan Bapindo menjadi satu bank baru bernama PT. Bank Mandiri (Persero). Kebijakan ini juga menempatkan sekaligus menetapkan PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk, sebagai pemilik mayoritas baru PT. Bank Susila Bakti.

PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk, kemudian melakukan konsolidasi dan membentuk Tim Pengembangan Perbankan Syariah (PPS) sebagai *follow up* atau tindak lanjut dari keputusan *merger* oleh pemerintah. Tim yang dibentuk tersebut bertujuan untuk mengembangkan layanan perbankan syariah di kelompok perusahaan Bank Mandiri, sebagai respon atas diberlakukannya UU No. 10 tahun 1998, yang memberi peluang bank umum untuk melayani transaksi syariah (*dual banking system*).

Tim yang bekerja tersebut memandang bahwa berlakunya UU No. 10 Tahun 1998 menjadi momentum tepat untuk melakukan konversi PT. Bank Susila Bakti sebagai bank konvensional menjadi bank syariah. Karena itu, Tim Pengembangan Perbankan Syariah segera menyiapkan infrastruktur dan sistemnya, sistem dan infrastrukturnya, sehingga kegiatan usaha PT. Bank Susila Bakti berubah dari bank konvensional menjadi bank syariah dengan

nama PT. Bank Syariah Mandiri dengan Akta Notaris: Sutjipto, SH, No. 23 tanggal 8 September 1999.

Kegiatan usaha PT. Bank Susila Bakti yang berubah menjadi bank umum syariah dikukuhkan oleh Gubernur Bank Indonesia melalui SK Gubernur BI No. 1/24/ KEP.BI/1999, 25 Oktober 1999. Selanjutnya, via Surat Keputusan Deputi Gubernur Senior Bank Indonesia No. 1/1/KEP.DGS/ 1999, BI menyetujui perubahan nama menjadi PT. Bank Syariah Mandiri. Dengan ini, PT. Bank Syariah Mandiri secara resmi mulai beroperasi sejak hari Senin tanggal 25 Rajab 1420 H atau tanggal 1 November 1999 Masehi sampai sekarang. Tampil, tumbuh dan berkembang sebagai bank yang melandasi kegiatan operasionalnya dengan memadukan idealisme usaha dengan nilai-nilai rohani. Inilah yang menjadi salah satu keunggulan Bank Syariah Mandiri dalam kiprahnya di perbankan Indonesia.¹

Bank Syariah Mandiri ialah salah satu lembaga perbankan besar di Indonesia. Bank Mandiri Syariah dibentuk oleh Bank Mandiri, untuk berperan di dalam mengembangkan layanan perbankan syariah di kelompok perusahaan Bank Mandiri sebagai respon atas diberlakukannya UU No. 10 tahun 1998 yang memberi peluang bank umum untuk melayani transaksi syariah (*dual banking system*). Perbankan syariah memandang bahwa pemberlakuan UU tersebut merupakan momentum yang tepat untuk melakukan konversi dari bank konvensional menjadi bank syariah. Bank Syariah Mandiri hadir, tampil dan tumbuh sebagai bank yang mampu memadukan idealisme usaha dengan

¹Wahyu Triana Sari, “Laporan Produk Penghimpunan Dan Penyaluran Dana Bank Syariah Mandiri”, artikel pada tanggal 08 Januari 2015, (latiefhermansyah.blogspot.com, diakses 14 April 2016 pukul 09.28).

nilai-nilai rohani, yang melandasi kegiatan operasionalnya. Harmoni antara idealisme usaha dan nilai-nilai rohani inilah yang menjadi salah satu keunggulannya dan hadir untuk bersama membangun Indonesia menuju yang lebih baik bersama Bank Syariah Mandiri.

PT. Bank Syariah Mandiri didirikan dengan aturan perjanjian berdasarkan hukum Islam antara bank dan pihak lain. Terutama berkaitan dengan penyimpanan dana dan pembiayaan kegiatan usaha, atau kegiatan lainnya yang sesuai dengan syariah. Kedekatan nasabah akan diimbangi dengan keterbukaan dalam layanan produk sesuai syariah, modern, dan universal.

PT. Bank Syariah Mandiri berharap visi sebagai bank syariah terpercaya pilihan mitra usaha bisa tercapai dengan melakukan kedekatan kepada seluruh masyarakat. Kedekatan ini akan diimbangi dengan keterbukaan dalam setiap layanan produk sesuai syariah untuk membangun image yang baik bagi Bank Syariah Mandiri.

PT. Bank Syariah Mandiri semakin berkembang dengan membangun beberapa kantor cabang dan kantor cabang pembantu di beberapa daerah. Salah satu kantor cabang pembantu yang didirikan berada di daerah Gunung Tua Kabupaten Padang Lawas Utara Provinsi Sumatera Utara. Didirikan pada tahun 2010 yang di pimpin oleh M. Hafizh Akbar sebagai pimpinan pertama Bank

Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Gunung Tua dan berakhir masa jabatannya pada bulan Agustus 2013.²

Sekarang pimpinan Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Gunung Tua di pimpin oleh Bapak Nauli Hasan Basri Lubis.

2. Visi dan Misi PT. Bank Syariah Mandiri

a. Visi

Memimpin pengembangan peradaban ekonomi yang mulia.

b. Misi

- 1) Mewujudkan pertumbuhan dan keuntungan diatas rata-rata industri yang berkesinambungan.
- 2) Mengutamakan penghimpunan dana murah dan penyaluran pembiayaan pada segmen UMKM.
- 3) Mengembangkan manajemen talenta dan lingkungan kerja yang sehat.
- 4) Meningkatkan kepedulian terhadap masyarakat dan lingkungan.
- 5) Mengembangkan nilai-nilai syariah universal.³

3. Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua

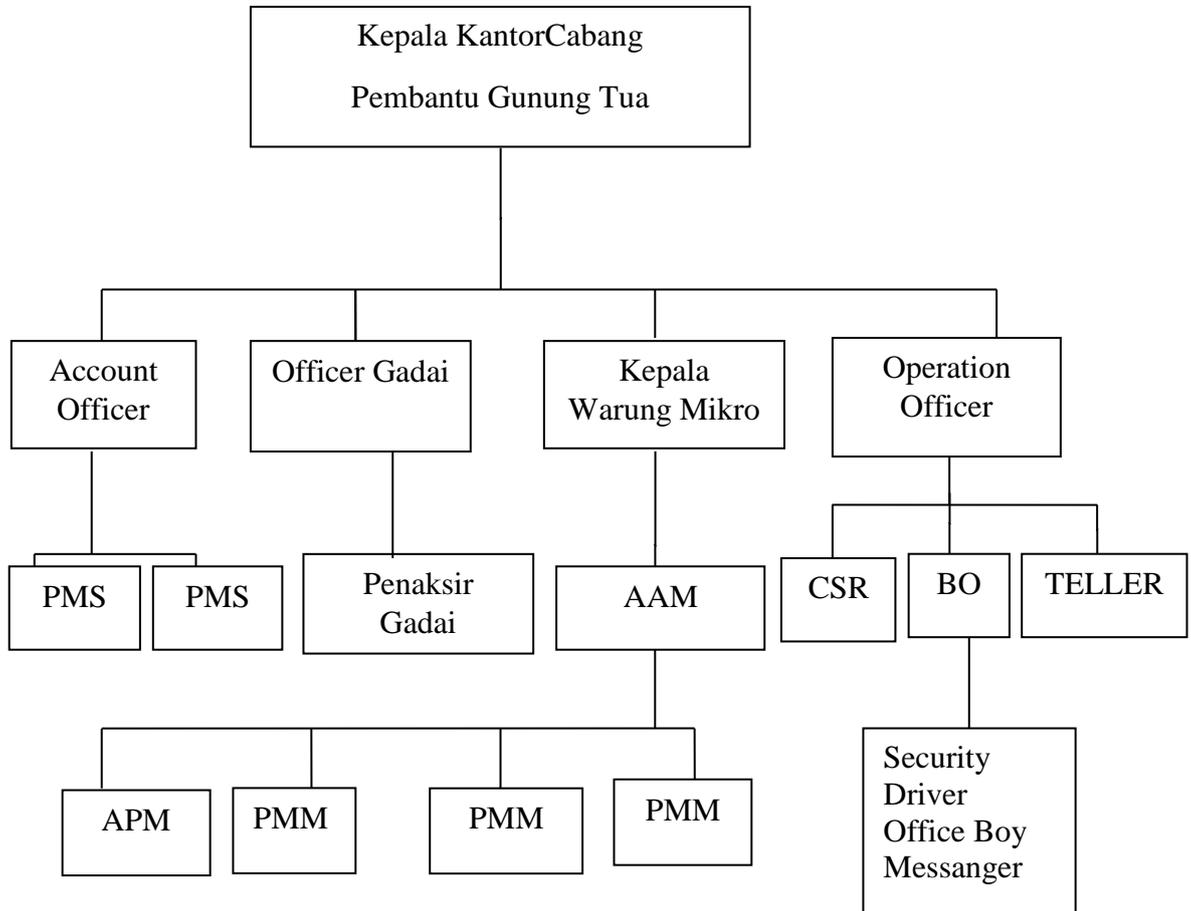
Struktur organisasi merupakan gambaran suatu perusahaan secara sederhana. Dengan memperlihatkan gambaran tentang satuan-satuan kerja dalam suatu organisasi, dan menjelaskan hubungan-hubungan yang ada untuk membantu pimpinan dalam mengidentifikasi, mengkoordinir tingkatan-tingkatan dan seluruh fungsi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

²Wawancara dengan bapak Dicky Wijaya sebagai staff Pelaksana Marketing Support, di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua, 15 April 2016.

³Diakses di situs resmi Bank Syariah Mandiri di www.syariahmandiri.co.id, 14 April 2016.

Gambar 3.1.

Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua



B. Analisis Deskriptif

Di dalam penelitian ini dikumpulkan data primer untuk mengetahui “ sejauh mna pengaruh bagi hasil, faktor pribadi, dan faktor sosial terhadap keputusan nasabah memilih Tabungan Investa Cendekia melalui penyebaran kuisoner kepada 31 responden yang menjadi sampel penelitian. Pada Analisis deskriptif ini, data responden dijelaskan melalui data tunggal. Data responden dalam penelitian ini sangat dibutuhkan untuk mengetahui latar belakang responden yang dapat dijadikan masukan untuk menjelaskan hasil yang diperoleh dari penelitian. Adapun proses penelitian dan penyebaran angket yang dilakukan peneliti yaitu dari tanggal 4 April sampai dengan 29 April 2016. Untuk menjelaskan identitas responden maka peneliti membuat analisis data responden ini dari 3 tabel tunggal dengan data sebagai berikut:

1. Jenis Kelamin

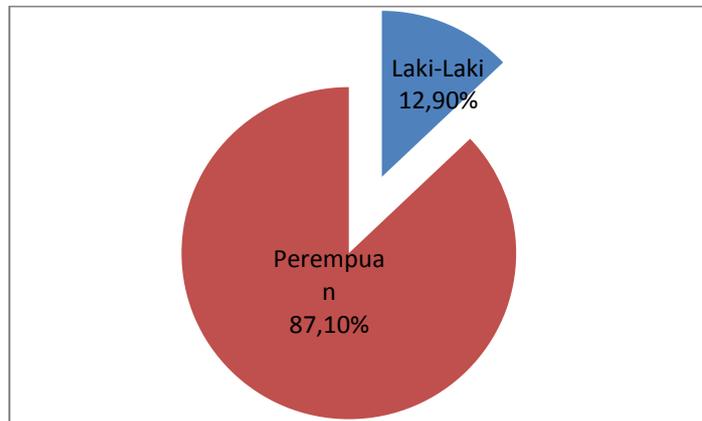
Tabel 4.1
Gambaran Banyaknya Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

No	Jenis Kelamin	Frekuensi	Persentase
1	Laki-Laki	4	12,90%
2	Perempuan	27	87,10 %
Total		31	100%

Sumber: Hasil Penelitian (Angket) 2016 (data diolah)

Tabel 4.1 menunjukkan banyaknya responden berdasarkan jenis kelamin. Dari hasil penelitian, Mayoritas responden sebanyak 27 Orang atau sebesar 87,10% adalah responden Perempuan dan sisanya adalah responden laki-laki yakni sebanyak 4 orang atau sebesar 12,90%.

Gambar 4.1
Diagram Gambaran Banyaknya Responden
Berdasarkan Jenis kelamin



Sumber: peneliti (Komputerisasi Gambar 4.1)

2. Pendidikan Terakhir

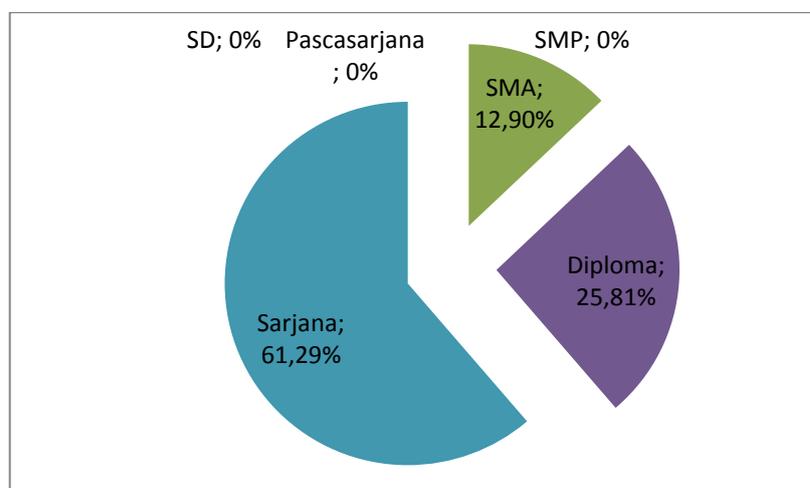
Tabel 4.2
Gambaran Banyaknya Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir

No	Pendidikan Terakhir	Frekuensi	Persentase
1	SD	0	0%
2	SMP	0	0%
3	SMA	4	12,90%
4	Diploma	8	25,81%
5	Sarjana	19	61,29%
6	Pascasarjana	0	0%
Total		31	100%

Sumber: Hasil Penelitian (Angket) 2016 (data diolah)

Tabel 4.2 menunjukkan banyaknya responden berdasarkan Pendidikan terakhir. Mayoritas responden sebanyak 19 orang atau sebesar 61,29% adalah responden yang pendidikan terakhirnya Sarjana dan responden yang pendidikan terakhirnya SD, SMP, dan Pascasarjana tidak ada.

Gambar 4.1
Diagram Gambaran Banyaknya Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir



Sumber: peneliti (Komputerisasi Gambar 4.1)

3. Profesi/Pekerjaan

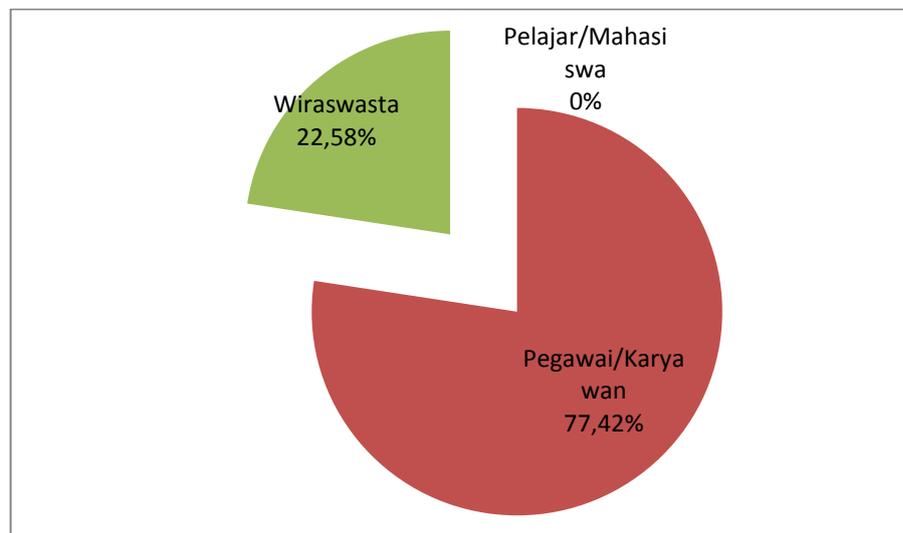
Tabel 4.3
Gambaran Banyaknya Responden Berdasarkan Profesi/Pekerjaan

No	Profesi/Pekerjaan	Frekuensi	Persentase
1	Pelajar/Mahasiswa		0%
2	Pegawai/Karyawan	24	77,42%
3	Wiraswasta	7	22,58%
4	Lain-lain	0	0%
Total		31	100%

Sumber: Hasil Penelitian (Angket) 2016 (data diolah)

Tabel 4.3 menunjukkan banyaknya responden berdasarkan Profesi/Pekerjaan. Mayoritas responden sebanyak 24 orang atau sebesar 77,42% adalah Pegawai/Karyawan, dan yang paling sedikit adalah responden yang profesi/pekerjaannyawiraswasta yakni sebanyak 7 orang atau sebesar 22,58%.

Gambar 4.1
Diagram Gambaran Banyaknya Responden
Berdasarkan Profesi/pekerjaan



Sumber: peneliti (Komputerisasi Gambar 4.1)

C. Pembahasan Deskriptif Data Penelitian

1. Uji Validasi dan Reliabilitas

Sebelum angket diberikan kepada responden, terlebih dahulu divalidasikan kepada 2 orang validator yang ahli di bidangnya untuk memperoleh angket yang layak dan mudah dipahami oleh responden. Setelah

dinyatakan valid oleh validator, angket tersebut diuji coba terlebih dahulu kepada 40 responden dari populasi yang bukan sampel penelitian.

a. Uji Validasi dan Reliabilitas Bagi Hasil

Tabel 4.4
Uji Validasi Bagi Hasil

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
bg1	22,57	8,661	,467	,688
bg2	22,53	9,076	,427	,698
bg3	23,05	6,972	,738	,604
bg4	23,05	9,895	,331	,718
bg5	22,72	9,640	,286	,730
bg6	22,72	8,871	,435	,696
vbg7	22,65	9,464	,383	,707

Sumber: Hasil *output* SPSS versi 22 (data diolah).

Dari hasil uji validitas bagi hasil dapat disimpulkan bahwa item pernyataan 1,2,3,4,6 dan 7 adalah valid. Berdasarkan $r_{hitung} > r_{tabel}$ dimana r_{tabel} untuk $n = 40$ adalah 0,312. Dimana r_{hitung} dapat dilihat pada hasil *Corrected Item- Total Correlation* (pada tabel diatas). Sedangkan item pernyataan 5 tidak valid karena $r_{hitung} < r_{tabel}$.

Tabel 4.5
Hasil Uji Validasi Bagi Hasil

Item Pernyataan	r hitung	r tabel	Keterangan
-----------------	----------	---------	------------

Bg1	0,467	Instrumen valid, jika r hitung > r table dengan n = 40. Padatarafsignifikansi 5% sehingga diperoleh tabel = 0,312 .	Valid
Bg2	0,427		Valid
Bg3	0,738		Valid
Bg4	0,331		Valid
Bg5	0,286		Tidak Valid
Bg6	0,435		Valid
Bg7	0,383		Valid

Sumber: Data diolah,2016

Hasil pengujian validitas item pernyataan variabel bagi hasil menunjukkan bahwa dari ke 7 item pernyataan yang valid hanya 6. Sehingga Dari ke 7 item pernyataan variabel bagi hasil yang dapat digunakan untuk mengukur variabel yang diteliti hanya 6 item pernyataan yaitu item pernyataan 1,2,3,4,6 dan7.

Hasil pengujian reliabelitas instrument variabel bagi hasil dengan menggunakan program spss versi 22,0 adalah sebagai berikut:

Tabel 4.6
Uji Reliabilitas Bagi Hasil

Cronbach's Alpha	N of Items
,727	7

Sumber: Hasil *output* SPSS versi 22 (data diolah).

Dari hasil tabel *reliability statistic* diatas menunjukkan bahwa *cronbach alpha* untuk variabel bagi hasil adalah $0,727 > 0,60$ sehingga dapat disimpulkan bahwa pada variabel bagi hasil (X_1) adalah reliabel.

b. Uji Validasi dan Reliabilitas Faktor Pribadi

Tabel 4.7
Uji Validasi Faktor Pribadi

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
pri1	24,83	8,046	,549	,862
pri2	24,80	7,344	,822	,824
pri3	25,00	7,641	,788	,830
pri4	24,83	8,046	,549	,862
pri5	24,78	7,410	,781	,829
pri6	25,00	7,641	,788	,830
pri7	24,93	8,994	,288	,895

Sumber: Hasil *output* SPSS versi 22 (data diolah).

Dari hasil uji validitas faktor pribadi dapat disimpulkan bahwa item pernyataan 1-6 adalah valid. Berdasarkan $r_{hitung} > r_{tabel}$ dimana r_{tabel} untuk $n = 40$ adalah 0,312. Sedangkan r_{hitung} dapat dilihat pada hasil *Corrected Item- Total Correlation* (pada tabel diatas). Sedangkan item pernyataan 7 tidak valid karena $r_{hitung} < r_{tabel}$.

Tabel 4.8
Hasil Uji Validasi Faktor Pribadi

Item Pernyataan	r hitung	r tabel	Keterangan
Pri1	0,549	Instrumen valid, jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan $n = 40$. Padatarafsignifikansi 5% sehingga diperoleh tabel = 0,312.	Valid
Pri2	0,822		Valid
Pri3	0,788		Valid
Pri4	0,549		Valid
Pri5	0,781		Valid
Pri6	0,788		Valid
Pri7	0,288		Tidak Valid

Sumber: Data diolah, 2016

Hasil pengujian validitas item pernyataan variabel faktor pribadi menunjukkan bahwa dari ke 7 item pernyataan yang valid hanya 6.

Sehingga dari ke 7 item pernyataan yang dapat di gunakan untuk mengukur variabel yang diteliti hanya 6 item pernyataan yaitu item pernyataan 1,2,3,4,5 dan 6.

Hasil pengujian reliabelitas instrument variabel faktor pribadi dengan menggunakan program spss versi 22,0 adalah sebagai berikut:

Tabel 4.9
Uji Reliabilitas Faktor Pribadi

Cronbach's Alpha	N of Items
,868	7

Sumber: Hasil *output* SPSS versi 22 (data diolah).

Dari hasil tabel *reliability statistic* diatas menunjukkan bahwa *cronbach alpha* untuk variabel faktor pribadi adalah $0,868 > 0,60$ sehingga dapat disimpulkan bahwa pada variabel faktor pribadi (X_2) adalah reliabel.

c. Uji Validasi dan Reliabilitas Faktor Sosial

Tabel 4.10
Uji Validasi Faktor Sosial

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
sos1	12,58	2,866	,806	,698
sos2	12,93	2,071	,707	,743
sos3	12,75	2,705	,577	,788
sos4	12,75	3,526	,576	,801

Sumber: Hasil *output* SPSS versi 22 (data diolah).

Dari hasil uji validitas faktor sosial dapat disimpulkan bahwa item pertanyaan 1-4 adalah valid. Berdasarkan $r_{hitung} > r_{tabel}$ dimana r_{tabel} untuk $n= 40$ adalah 0,312. Sedangkan r_{hitung} dapat dilihat pada hasil *Corrected Item- Total Correlation* (pada tabel diatas).

Tabel 4.11
Hasil Uji Validasi Faktor Sosial

Item Pernyataan	r hitung	r tabel	Keterangan
Sos1	0,806	Instrumen valid, jika r hitung > r tabel dengan n = 40. Pada taraf signifikansi 5% sehingga diperoleh tabel = 0,312 .	Valid
Sos2	0,707		Valid
Sos3	0,577		Valid
Sos4	0,576		Valid

Sumber: Data diolah, 2016

Hasil pengujian validitas item pernyataan variabel faktor sosial menunjukkan bahwa seluruh item pernyataan valid. Sehingga ke 4 item pernyataan variabel faktor sosial dapat digunakan untuk mengukur variabel yang diteliti

Hasil pengujian reliabilitas instrument variabel faktor sosial dengan menggunakan program spss versi 22,0 adalah sebagai berikut:

Tabel 4.12
Uji Reliabilitas Faktor Sosial

Cronbach's Alpha	N of Items
,809	4

Sumber: Hasil *output* SPSS versi 22 (data diolah).

Dari hasil tabel *reliability statistic* diatas menunjukkan bahwa *cronbach alpha* untuk variabel faktor pribadi adalah $0,809 > 0,60$ sehingga dapat disimpulkan bahwa pada variabel faktor sosial (X_3) adalah reliabel.

d. Uji Validasi Keputusan Nasabah

Tabel 4.13
Uji Validasi Keputusan Nasabah

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
kep1	37,48	14,256	,357	,766
kep2	37,93	13,302	,572	,743
kep3	37,78	12,538	,485	,751
kep4	37,50	13,641	,239	,792
kep5	37,63	13,010	,488	,750
kep6	37,53	12,256	,412	,768
kep7	37,95	13,792	,474	,754
kep8	37,75	12,551	,650	,730
kep9	37,80	13,344	,544	,746
kep10	37,78	14,487	,452	,761

Sumber: Hasil *output* SPSS versi 22 (data diolah).

Dari hasil uji validitas keputusan nasabah dapat disimpulkan bahwa item pernyataan 1,2,3,5,6,7,8,9 dan 10 adalah valid. Berdasarkan $r_{hitung} > r_{tabel}$ dimana r_{tabel} untuk $n = 40$ adalah 0,312. Sedangkan r_{hitung} dapat dilihat pada hasil *Corrected Item- Total Correlation* (pada tabel diatas). Sedangkan item pernyataan 4 tidak valid karena $r_{hitung} < r_{tabel}$.

Tabel 4.14
Hasil Uji Validasi Keputusan Nasabah

Item Pernyataan	r hitung	r tabel	Keterangan
Kep1	0,357	Instrumen valid, jika $r_{hitung} > r_{table}$ dengan $n = 40$. Padatarafsignifikansi 5% sehingga diperoleh tabel = 0,312.	Valid
Kep2	0,572		Valid
Kep3	0,485		Valid
Kep4	0,239		Tidak Valid
Kep5	0,488		Valid
Kep6	0,412		Valid
Kep7	0,474		Valid
Kep8	0,650		Valid

Kep9	0,544		Valid
Kep10	0,452		Valid

Sumber: Data diolah,2016

Hasil pengujian validitas item pernyataan variabel keputusan nasabah menunjukkan bahwa dari ke 10 item pernyataan yang valid hanya 9. Sehingga dari ke 10 item pernyataan yang dapat di gunakan untuk mengukur variabel yang diteliti hanya 9 item pernyataan yaitu item pernyataan 1,2,3,5,6,7,8,9 dan 10.

Hasil pengujian reliabelitas instrument variabel keputusan nasabah dengan menggunakan program spss versi 22,0 adalah sebagai berikut:

Tabel 4.15
Uji Reliabilitas Keputusan Nasabah

Cronbach's Alpha	N of Items
,775	10

Sumber: Hasil *output* SPSS versi 22 (data diolah).

Dari hasil tabel *reliability statistic* diatas menunjukkan bahwa *cronbach alpha* untuk variabel keputusan nasabah adalah $0,775 > 0,60$ sehingga dapat disimpulkan bahwa pada variabel keputusan Nasabah (Y) adalah reliabel.

2. Teknik Analisa Data

a. Pengujian Asumsi Klasik

Uji analisis hasil rekapitulasi angket dari 28 item pernyataan terdapat 25 item pernyataan yang valid dan reliabel. Angket yang valid dan reliabel itu disebarkan kepada responden. Data rekapitulasi angket dapat dilihat di lampiran 4.

1) Uji Normalitas

Uji normalitas dilakukan untuk menyelidiki apakah data yang dikumpulkan mengikuti dugaan normal atau tidak. Untuk melakukan uji normalitas dapat dilakukan dengan pengujian SPSS 22 dengan menggunakan Kolmogorov Smirnov (KS) pada taraf signifikansi 0,05.

Tabel 4.16
Uji Normalitas Kolmogrov- Smirnov

		Unstandardized Residual
N		31
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	6,48788905
Most Extreme Differences	Absolute	,109
	Positive	,109
	Negative	-,105
Test Statistic		,109
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}

Sumber: Hasil *output* SPSS versi 22 (data diolah).

Berdasarkan tabel diatas terlihat nilai signifikan sebesar 0,200. Nilai tersebut lebih besar dari nilai signifikan 0,05. Jadi dapat disimpulkan bahwa data terdistribusi normal dengan menggunakan uji Kolmogorov Smirnov.

2) Uji Multikolinearitas

Tabel 4.17
Uji Multikolinearitas

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	-7,809	11,867		-,658	,516		
Bagihasil	,346	,302	,174	1,146	,262	,950	1,053

Pribadi	,905	,254	,540	3,560	,001	,955	1,047
Sosial	,955	,316	,465	3,026	,005	,932	1,073

Sumber: Hasil *output* SPSS versi 22 (data diolah).

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui nilai VIF dari variabel bagi hasil adalah $1,053 < 5$, variabel faktor pribadi adalah $1,047 < 5$ dan variabel faktor sosial adalah $1,073 < 5$. Jadi dapat disimpulkan nilai VIF dari ketiga variabel diatas lebih kecil dari 5 ($VIF < 5$).

Sementara itu nilai *Tolerance* dari variabel bagi hasil adalah $0,950 > 0,1$, variabel faktor pribadi adalah $0,955 > 0,1$ dan variabel faktor sosial adalah $0,932 > 0,1$. Jadi dapat disimpulkan nilai *Tolerance* dari ketiga variabel diatas lebih besar dari 0,1 ($tolerance > 0,1$).

Berdasarkan penilaian dari tabel diatas nilai VIF variabel bagi hasil, faktor pribadi, dan faktor bagi hasil < 5 . Dan nilai *Tolerance* variabel bagi hasil, faktor pribadi, dan faktor sosial > 1 . Sehingga dapat disimpulkan tidak terjadi multikolinearitas antar variabel bebas.

3) Uji Heteroskedastisitas

Tabel 4.18
Uji Heteroskedastisitas

			Bagi ha sil	pribadi	sosial	Unstandardi zed Residual
Spearman's rho	Bagi Hasil	Correlation Coefficient	1,000	-,110	-,136	-,026
		Sig. (2-tailed)	.	,556	,465	,891
		N	31	31	31	31
	Pribadi	Correlation Coefficient	-,110	1,000	-,201	-,097

	Sig. (2-tailed)	,556	.	,279	,602
	N	31	31	31	31
Sosial	Correlation Coefficient	-,136	-,201	1,000	-,034
	Sig. (2-tailed)	,465	,279	.	,857
	N	31	31	31	31
Unstand ardized	Correlation Coefficient	-,026	-,097	-,034	1,000
Residual	Sig. (2-tailed)	,891	,602	,857	.
	N	31	31	31	31

Sumber: Hasil *output* SPSS versi 22

Tabel di atas menunjukkan nilai signifikan bagi hasil 0,891, nilai signifikan faktor pribadi sebesar 0,602, dan nilai signifikan faktor sosial sebesar 0,857. Nilai signifikan ketiga variabel tersebut lebih besar dari 0,05, sehingga data dapat dinyatakan tidak terkena heterokedastisitas. Suatu data dapat dinyatakan terkena heterokedastisitas apabila nilai signifikan kurang dari 0,05.

b. Analisis Regresi Berganda

Mentransformasi data ordinal menjadi data interval gunanya untuk memenuhi sebagian dari syarat analisis parametrik yang mana data setidaknya berskala interval. Teknik transformasi yang paling sederhana dengan menggunakan MSI (*Metode Of successive Interval*).⁴

Tabel 4.19
Analisis Regresi Berganda

⁴Riduwan dan Engkos, *Cara Mudah Menggunakan dan Memaknai Path Analysis (Analisis Jalur)*, (Bandung: Alfabeta, 2011), hal.30.

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	-4,083	7,813		-,523	,605
bagihasil	,349	,242	,223	1,443	,161
Pribadi	,657	,219	,474	2,995	,006
Sosial	,925	,287	,510	3,221	,003

Sumber: Hasil *output* SPSS versi 22 (data diolah).

Persamaan regresinya sebagai berikut:

$$\text{Kep} = a + b_1\text{Bg} + b_2\text{Pri} + b_3\text{Sos}$$

$$\text{Kep} = -4,083 + 0,349\text{Bg} + 0,657\text{Pri} + 0,925\text{Sos}$$

Keterangan :

Kep = Keputusan Nasabah

a = Konstanta

b₁,b₂,b₃ = Koefisien regresi

Bg = Bagi Hasil

Pri = Pribadi

Sos = Sosial

Persamaan regresi tersebut dapat dijelaskan sebagai berikut:

- 1) Konstanta sebesar -4,083, artinya apabila variabel bagi hasil, faktor pribadi dan faktor sosial dianggap konstan atau 0 maka keputusan nasabah memilih tabungan Investa Cendekia adalah sebesar -4,083.
- 2) Koefisien regresi variabel bagi hasil sebesar 0,349, artinya apabila variabel bagi hasil ditambah 1 satuan maka keputusan

nasabah memilih tabungan Investa Cendekia bertambah sebesar 0,349 dari nilai konstanta. Koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan positif antara bagi hasil dengan keputusan nasabah, semakin naik bagi hasil maka semakin meningkat keputusan nasabah.

- 3) Koefisien regresi variabel faktor pribadi sebesar 0,657, artinya apabila variabel faktor pribadi ditambah 1 satuan maka keputusan nasabah memilih tabungan Investa Cendekia bertambah sebesar 0,657 dari nilai konstanta. Koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan positif antara faktor pribadi dengan keputusan nasabah, semakin baik faktor pribadi nasabah maka semakin meningkat keputusan nasabah.
- 4) Koefisien regresi variabel faktor sosial sebesar 0,925, artinya apabila variabel faktor sosial ditambah 1 satuan maka keputusan nasabah memilih tabungan Investa Cendekia bertambah sebesar 0,925 dari nilai konstanta. Koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan positif antara faktor sosial dengan keputusan nasabah, semakin baik pengaruh faktor sosial maka semakin meningkat keputusan nasabah.

c. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Tabel 4.20
Koefisien Determinasi (R^2)

Model	R	R Square	Adjusted R Square
1	,611 ^a	,373	,304

Sumber: Hasil *output* SPSS versi 22 (data diolah).

Berdasarkan output diatas diperoleh angka R^2 (*R Square*) sebesar 0,373 atau 37,3%. Hal ini menunjukkan bahwa persentase sumbangan pengaruh variabel *independent* terhadap variabel *dependent* sebesar 37,3% sedangkan sisanya sebesar 62,7% dipengaruhi atau dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model penelitian ini.

d. Uji Koefisien Regresi Parsial (Uji t)

Uji t digunakan untuk mengetahui apakah model regresi variabel independent (bagi hasil, faktor pribadi, faktor sosial) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap variabel dependent (keputusan nasabah).

Adapun hasil analisis regresi *output* sebagai berikut:

Tabel 4.21
Uji Hipotesis (Uji t)

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	-4,083	7,813		-,523	,605
bagi hasil	,349	,242	,223	1,443	,161
Pribadi	,657	,219	,474	2,995	,006
Sosial	,925	,287	,510	3,221	,003

Sumber: Hasil *output* SPSS versi 22 (data diolah)

Dari hasil output diatas dapat dilihat bahwa t hitung untuk variabel bagi hasil sebesar 1,443 sedangkan t tabel diperoleh 2,04 ini berarti $t_{hitung} < t_{tabel} (1,443 < 2,04)$ maka H_0 diterima. Jadi dapat disimpulkan bahwa secara parsial tidak ada pengaruh antara bagi hasil dengan keputusan nasabah.

Sedangkan t hitung untuk variabel faktor pribadi pada perhitungan diatas sebesar 2,995 dan untuk t_{tabel} adalah 2,04, ini berarti $t_{hitung} > t_{tabel} (2,995 > 2,04)$ maka H_a diterima. Jadi dapat disimpulkan secara parsial ada pengaruh antara faktor pribadi dengan keputusan nasabah.

Sedangkan t hitung untuk variabel faktor sosial pada perhitungan diatas sebesar 3,221 dan untuk t tabel adalah 2,04, ini berarti $t_{hitung} > t_{tabel} (3,221 > 2,04)$ maka H_a diterima. Jadi dapat disimpulkan secara parsial ada pengaruh antara faktor sosial dengan keputusan nasabah.

e. Uji Koefisien Regresi Simultan (Uji F)

Uji F digunakan untuk menguji pengaruh dari variabel independent secara keseluruhan terhadap variabel dependent.

Tabel 4.22
Uji Hipotesis (Uji F)

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	439,065	3	146,355	5,364	,005 ^b
Residual	736,662	27	27,284		
Total	1175,727	30			

Sumber: Hasil *output* SPSS versi 22 (data diolah).

Dari hasil *output* diatas dapat bahwa nilai F hitung adalah 5,364 sedangkan F tabel untuk signifikansi $\alpha = 0,05$ dengan df 1 (jumlah variabel

$- 1) = 3$ dan $df 2 (n-k-1)$ atau $31-3-1 = 27$ (n adalah jumlah data dan k adalah jumlah variabel independent), hasil yang diperoleh untuk F tabel sebesar 2,96. Karena F hitung $> F$ tabel ($5,364 > 2,96$) maka H_0 ditolak. Jadi dapat disimpulkan bahwa bagi hasil, faktor pribadi dan faktor sosial secara bersama-sama berpengaruh terhadap keputusan nasabah.

D. Pembahasan

Dari hasil analisis regresi yang dilakukan pada penelitian ini diketahui bahwa Bagi hasil tidak berpengaruh terhadap keputusan nasabah karena $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($1,443 < 2,04$). Hal ini sejalan dengan dengan pendapat Izzati dalam penelitiannya yang menyatakan bahwa bagi hasil tidak berpengaruh secara parsial terhadap keputusan nasabah.

Faktor pribadi berpengaruh terhadap keputusan nasabah dengan koefisien regresi 2,995. Hal ini sejalan dengan pendapat Philip Kotler dalam teori perilaku konsumen yang menyatakan bahwa faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah salah satunya adalah faktor pribadi .

Faktor sosial berpengaruh terhadap keputusan nasabah dengan koefisien regresi 3,221. Hal ini sejalan dengan pendapat Philip Kotler dalam teori perilaku konsumen yang menyatakan bahwa faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah salah satunya adalah faktor sosial.

Uji koefisien determinasi faktor bagi hasil, faktor pribadi, dan faktor sosial mampu mempengaruhi keputusan nasabah sebesar 37,3% sedangkan sisanya 62,7% dipengaruhi faktor lain.

Hasil uji F menyatakan bahwa ada pengaruh secara bersama-sama (secara simultan) antara variabel *independent* dengan variabel *dependent*. Bagi hasil, faktor pribadi dan faktor sosial secara bersama-sama berpengaruh terhadap keputusan nasabah.

Model regresi ini juga menyatakan lulus dari uji asumsi klasik. Nilai VIF yang diketahui antar variabel independent tidak terdapat multikolinearitas. Untuk uji heterokedastisitas, grafik *scatter plot* menunjukkan bahwa titik-titik menyebar diatas dan dibawah sumbu Y sehingga dapat dikatakan bahwa model regresi ini tidak terjadi heterokedastisitas. Sedangkan dari grafik *normal plot* distribusi normal. Berdasarkan uji asumsi klasik ini, model regresi ini cukup baik.

E. Keterbatasan Penelitian

Seluruh rangkaian kegiatan dalam penelitian ini telah dilaksanakan sesuai dengan langkah-langkah yang sudah ditetapkan dalam metodologi penelitian hal ini dimaksud agar hasil yang diperoleh benar-benar objektif dan sistematis. Namun untuk mendapatkan hasil yang sempurna dari suatu penelitian yang terbatas.

Adapun keterbatasan-keterbatasan yang dihadapi penulis selama penelitian dan penyusunan skripsi ini adalah dalam menyebarkan angket penulis tidak mengetahui kejujuran responden responden dalam menjawab setiap pertanyaan yang diberikan sehingga mempengaruhi validitas data yang diperoleh.

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

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

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

1. Berdasarkan uji parsial (uji-t) pada bagi hasil dengan taraf signifikansi 5 % diperoleh t_{hitung} sebesar $1,443 < t_{tabel}$ 2,04. Hal ini menunjukkan bahwa secara parsial tidak ada pengaruh bagi hasil terhadap keputusan nasabah memilih tabungan Investa Cendekia pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua.
2. Berdasarkan uji parsial (uji-t) pada faktor pribadi dengan taraf signifikansi 5% diperoleh t_{hitung} sebesar $2,995 > t_{tabel}$ 2,04. Hal ini menunjukkan bahwa secara parsial ada pengaruh faktor pribadi terhadap keputusan nasabah memilih tabungan Investa Cendekia pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua.
3. Berdasarkan uji parsial (uji-t) pada faktor sosial dengan taraf signifikansi 5% diperoleh t_{hitung} sebesar $3,221 > t_{tabel}$ 2,04. Hal ini menunjukkan bahwa secara parsial ada pengaruh faktor sosial terhadap keputusan nasabah memilih tabungan Investa Cendekia pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua.
4. Berdasarkan uji simultan (uji-F) dengan taraf signifikansi 5% maka yang diperoleh adalah F_{hitung} sebesar $5,364 > F_{tabel}$ 2,96 maka variabel bagi hasil, faktor pribadi dan faktor sosial secara bersama-sama berpengaruh terhadap keputusan nasabah memilih Tabungan Investa Cendekia pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua.

B. Saran

Adapun saran yang bisa diebrikan setelah melakukan penelitian ini adalah:

1. Untuk peneliti selanjutnya yang tertarik terhadap judul faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah agar lebih menggali lagi faktor-faktor selain dari faktor-faktor yang sudah dimuat dalam penelitian ini.
2. Untuk pihak bank agar lebih meningkatkan nisbah bagi hasil supaya lebih banyak lagi nasabah yang memilih tabungan Investa Cendekia.
3. Untuk calon nasabah ada baiknya untuk memperhatikan faktor pribadi dan faktor sosial sebelum memilih produk tabungan yang sesuai dengan kebutuhan.

DAFTAR PUSTAKA

- Al- Qur'an, Surat al-Baqarah ayat 275, Yayasan Penyelenggara Penerjemah/Penafsir *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, Departemen Agama, 2005
- Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani, 2001).
- Ascarya, *Akad Produk Bank Syariah*, (Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada, 2011).
- Asmin, *Pengukuran Dan Penilaian Hasil Belajar Dengan Analisis Klasik dan Modern*, (Medan : Perdana Mulya Sarana, 2012).
- Hasan, Ali, *Marketing Bank Syariah*, (Bogor : Ghalia Indonesia, 2010).
- <http://www.duniapelajar.com/2014/07/16/pengertian-dokumentasi-menurut-para-ahli/>
- Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Kencana, 2011).
- Karim, Adiwarmanto A., *Bank Islam Analisis Fiqih Dan Keuangan*, (Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada, 2010).
- Kotler, Philip dan Kevin Lane Keller, *Manajemen Pemasaran*, (Jakarta: PT. Macanan Jaya Cemerlang, 2007).
- Lamb, dkk, *Pemasaran Bank 2*, Edisi 1, (Jakarta: Salemba 4, 2001).
- Muhammad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Teori Dan Aplikasi*, (Jakarta : Rajagrafindo Persada, 2005).
- Muthaher, Osmad, *Akutansi Perbankan Syariah* (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2012).
- Nasution, Sahrial, *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Mudharabah pada PT. Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidempuan* (Skripsi).
- Pohan, Fitri Handayani, *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Anggota Dalam Memilih Pembiayaan Mudharabah pada BMT Insani Sadabuan* (Skripsi).
- Prasetyo, Bambang dan Lima Miftahul Jannah, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta : PT. RajaGrafindo, 2011).
- Priyatno, Dwi, *Mandiri Belajar SPSS*, (Yogyakarta : Mediakom, 2008).

- Rianto, H. Agus, *Statistic Konsep Dasar Dan Aplikasinya*, (Jakarta : Kencana, 2009).
- Riduwan dan Engkos, *Cara Mudah Menggunakan dan Memaknai Path Analysis (Analisis Jalur)*, (Bandung: Alfabeta, 2011).
- Schiffman, Leon dan Leslie Lazar Kanuk, *”Perilaku Konsumen”*, (Jakarta: Indeks, 2007).
- Setiadi, Nugroho J, *”Perilaku Konsemen “*, (Jakarta: Kencana, 2003).
- Setiawan dan Dwi Endah Kusri, *Ekonometrika* (Yogyakarta: Cv. Andi Offset, 2010).
- Sugiyono, *Metode Penelitian Administrasi dilengkapi dengan Metode R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2011).
- _____, *Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, R&D)*, (Bandung: Alfabeta, 2012).
- Suwiknyo, Dwi, *Kamus lengkap Ekonomi Islam*, (Yogyakarta: Total Media, 2009).
- Syariah, Mandiri, “ BSM Tabungan Investa Cendikia”, (<http://www.syariahmandiri.co.id>).
- Wahyu Triana Sari, *”Laporan Produk Penghimpunan Dan Penyaluran Dana Bank Syariah Mandiri”*, artikel pada tanggal 08 Januari 2015, (latiefhermansyah.blogspot.com).
- Wawancara dengan bapak Dicky Wijaya sebagai staff Pelaksana Marketing Support, di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua.
- Widiyono, Try, *Aspek Hukum Operasional Transaksi Produk Perbankan di Indonesia*, (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2006).
- Wiyono, Slamet, *Cara Mudah Memahami Akutansi Perbankan Syariah Berdasarkan PSAK dan PAPS*, (Jakarta: PT. Gramedia Widiasarana Indonesia, 2005).
- Wawancara dengan ibu Linda sebagai nasabah tabunga Investa Cendekia di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua.
- Wawancara dengan Pak Rahmat sebagai nasabah tabunga Investa Cendekia di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua.



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDEMPUN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan H. T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitung Padangsidempuan 22733
Telephone (0634) 22080 Faximile (0634) 24022

Nomor : In.19/G4.a/PP.009/053/2016

Lamp :-

Perihal : **Pemohonan Kesediaan Pembimbing**

Padangsidempuan, Januari 2016

Kepada Yth,

1. Darwis Harahap, S.HI, M.Si

2. Hamni Fadlilah Nasution, M.Pd

Di -

Padangsidempuan

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 : Siti Khadijah Harahap
NIM : 12 220 0172
Fak/Jur : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah
Judul Skripsi : **Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Memilih Tabungan Investa Cendikia di PT.Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua**

Berdasarkan Tim Pengkaji Kelayakan Judul Skripsi, judul tersebut dapat diterima sebagai judul skripsi, untuk itu diharapkan kepada Bapak/Ibu membimbing mahasiswa tersebut dalam penulisan proposal dan sekaligus penyempurnaan judul bila diperlukan.

Demikian disampaikan dan atas kesediaan dan kerjasama yang baik dari Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

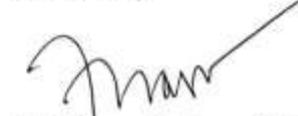
Mengetahui

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



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

BERSEDIA/TIDAK BERSEDIA
PEMBIMBING II



Hamni Fadlilah Nasution, M.Pd



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. H.T. Rizal Nurdin Km. 4, 5 Sihatang Padangsidempuan
Telepon (0634) 22080 Faksimile (0634) 24022

Nomor : B-109/In.14/G.4a/PP/00.9/03/2016 Padangsidempuan, Maret 2016
Lampiran : -
Perihal : *Permohonan Kesediaan Menjadi Pembimbing*

Kepada Yth.
Bapak/Ibu :
1. Darwis Harahap, S.HI., M.Si
2. Hamni Fadlilah Nasution

Di
Padangsidempuan

Assalamu 'alaikumWr. 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 : Siti Khadijah Harahap
NIM : 12 220 0172
Sem/Thn. Aka demik : VIII / 2015-2016
Judul : **Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Memilih Tabungan Investa Cendekia Di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua.**
Judul Perbaikan : **Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Investa Cendekia Di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua.**

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

Demikian kami sampaikan, atas kesediaan dan kerja sama yang baik dari Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

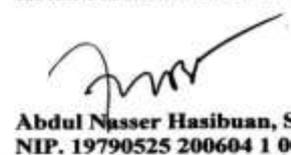
Wassalamu 'alaikumWr. Wb.

Mengetahui:

Dekan,


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

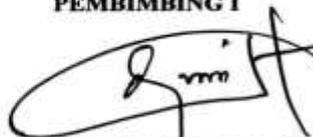
Ketua Jurusan Perbankan Syariah,


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

PERNYATAAN KESEDIAAN SEBAGAI PEMBIMBING

BERSEDIA/TIDAK BERSEDIA

PEMBIMBING I


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

BERSEDIA/TIDAK BERSEDIA

PEMBIMBING II


Hamni Fadlilah Nasution, M.Pd



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

Nomor : B-670/In.14/G/TL.00/03/2016
Lamp. : -
Hal : Mohon Izin Riset

Padangsidimpuan, 30 Maret 2016

Kepada
Yth. Pimpinan PT. Bank Syariah Mandiri
KCP Gunung Tua
di-
Padang Lawas Utara

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

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

Nama : Siti Khadijah Harahap
NIM : 12 220 0172
Semester : VIII (Delapan)
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Perbankan Syariah

Adalah benar Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan yang sedang menyelesaikan Skripsi dengan Judul **"Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Investa Cendekia di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua"**.

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

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

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.



Dekan,

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



04 April 2016
No. 18/214-3 /362

Kepada Yth :
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan
di
Padangsidempuan

PT Bank Syariah Mandiri
Kantor Cabang Pembantu Gunung Tua
Jl. SM. Raja No. 234
Kel. Pasar Gunung Tua
Kec. Padangbolak, Kab. Paluta 22753
Telp. (0635) 510919
Faks. (0635) 510920
www.syariahamandiri.co.id

U.p. : Yth. Bapak H Fatahuddin Aziz Siregar, M.Ag

Perihal: **PERSETUJUAN IZIN RISET**

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Semoga Bapak dan seluruh staff selalu dalam keadaan sehat wal'afiat dan senantiasa mendapat lindungan dan rahmat dari Allah SWT, Amin.

Menunjuk surat dari Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan No. B-670/ln.14/G/TL.00/03/2016 tanggal 30 Maret 2016, perihal Mohon Izin Riset atas nama :

Nama : Siti Khadijah Harahap
Nim : 12 220 0172
Judul Skripsi : *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Investa Cendekia di PT Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua

Dengan ini kami menerangkan bahwa PT Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua dapat memberikan izin untuk melakukan Riset di KCP Gunung Tua terhitung tanggal 04 April 2016 s/d selesai pengumpulan data dimaksud, dengan ketentuan hasil riset hanya dipergunakan untuk kepentingan ilmiah semata.

Demikian hal ini kami sampaikan. Atas perhatian dan kerja sama Bapak, kami mengucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

PT BANK SYARIAH MANDIRI
CABANG GUNUNG TUA


Nauli Hasan Basri Lubis
Branch Manager


Dicky Wijaya
JCB Relationship Manager

SURAT KETERANGAN

Nomor : 18 / 058 - 3 / 362 / 2016 .

Yang bertanda tangan di bawah ini, Pimpinan PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung
Tua menerangkan bahwa:

Nama : Siti Khadijah Harahap

Nim : 12 220 0172

Institut : Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan

Judul Skripsi : Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih

Tabungan Investa Cendekia di PT. Bank Syariah Mandiri KCP
Gunung Tua.

Mahasiswa tersebut di atas, telah melaksanakan penelitian di PT. Bank Syariah Mandiri
KCP Gunung Tua dari tanggal 4 April s/d 27 April 2016.

Demikian Surat Keterangan ini kami buat, untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Gunung Tua, 04 Mei 2016


Nauli Hasan Basri Lubis

Lampiran

DAFTAR ANGKET

Kepada Yth:

Bapak/Ibu/Sdr/i

Di Tempat

1. Dengan segala kerendahan hati dan harapan, peneliti mohon kesediaan Bapak/Ibu/Sdr/i untuk mengisi daftar pertanyaan ini dengan sejujurnya sesuai dengan kenyataan yang ada.
2. Kuesioner ini dibuat untuk memperoleh data yang kami butuhkan dalam rangka menyusun skripsi yang merupakan syarat untuk menyelesaikan studi pada Program Sarjana Ekonomi Islam dalam Bidang Ilmu Perbankan Syariah. Dengan judul: Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Investa Cendikia di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Gunung Tua.
3. Untuk mencapai maksud tersebut, kami memohon kesediaan Bapak/Ibu/Sdr/i untuk mengisi kuesioner ini dengan memilih jawaban yang telah disediakan.
4. Atas kesediaan Bapak/Ibu/Sdr/i meluangkan waktu membantu kami mengisi kuesioner ini kami mengucapkan terimakasih.

Peneliti

Siti Khadijah Harahap

A. Identitas Responden

1. Nama :.....
2. Jenis Kelamin :
 - a) Pria
 - b) Wanita
3. Pendidikan Terakhir :
 - a) SD
 - b) SMP
 - c) SMA
 - d) DIPLOMA
 - e) Sarjana
 - f) Pascasarjana
4. Profesi/Pekerjaan Anda:
 - a) Pelajar/Mahasiswa
 - b) Pegawai/Karyawan
 - c) Wiraswasta
 - d) Lain-lain
5. Alamat Rumah :

B. Jawablah pertanyaan di bawah ini dengan memberikan tanda benar (√) pada jawaban yang dipilih dengan memperhatikan nilai dan arti sebagai berikut:

1. Sangat Setuju (SS) bernilai 5
2. Setuju (S) bernilai 4
3. Kurang Setuju (KS) bernilai 3
4. Tidak Setuju (TS) bernilai 2
5. Sangat Tidak Setuju (STS) bernilai 1

DAFTAR PERNYATAAN

A. Angket Variabel X₁ (Faktor Bagi Hasil)

NO.	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Bagi hasil pada BSM lebih baik daripada sistem bunga pada bank konvensional					
2	Nisabah bagi hasil yang ditawarkan pada produk tabungan investa cendikia lebih tinggi dibandingkan tabungan BSM lainnya					
3	Perhitungan nisbah yang ditawarkan BSM transparansi / terbuka dan jelas					
4	Biaya pembukaan rekening tabungan Investa cendikia terjangkau					
5	Biaya administrasi di BSM relatif murah					
6	Dalam perjanjian ditentukan yang dibagi hasilkan berdasarkan persentase tertentu bagi nasabah dan BSM berdasarkan kesepakatan bersama					
7	Pembagian keuntungan didasarkan pada besar kecilnya jumlah tabungan					

B. Angket Variabel X₂ (Faktor Pribadi)

NO.	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	KS	TS	STS
8	Penghasilan yang saya peroleh perbulan mempengaruhi saya untuk membuka tabungan investa cendikia					
9	Saya memiliki penghasilan diluar pekerjaan, sehingga meringankan saya untuk membayar premi setiap bulannya					

10	Ketidakpastian penghasilan dimasa depan membuat saya membuka tabungan investa cendikia untuk menjamin pendidikan anak.	SS	S	KS	TS	STS
11	Saya tidak memperdulikan nisbah yang ditawarkan pada produk tabungan investa cendikia	SS	S	KS	TS	STS
12	Saya suka melakukan transaksi di Bank Syariah Mandiri	S	S	KS	TS	STS
13	Saya sangat peduli tentang pentingnya pendidikan					
14	Saya adalah pribadi yang menghargai seseorang dari tingkat pendidikannya					

C. Angket Variabel X₃ (Faktor Sosial)

NO.	PERNYATAAN	JAWABAN				
15	Semakin banyaknya masyarakat yang mengutamakan pendidikan, membuat saya tertarik membuka tabungan investa cendikia	SS	S	KS	TS	STS
16	Saya ingin keberhasilan pendidikan anak saya dapat menjadi contoh untuk lingkungan sekitar	SS	S	KS	TS	STS
17	Saya memilih tabungan investa cendikia untuk masa depan anak saya	SS	S	KS	TS	STS
18	Jumlah anak yang banyak membuat saya tertarik menggunakan tabungan investa cendikia.	SS	S	KS	TS	STS

D. Angket Variabel Y (Keputusan Nasabah)

NO.	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Saya menyadari tingginya biaya pendidikan dimasa yang akan datang	SS	S	KS	TS	STS
2	Adanya BSM membuat saya tertarik dengan produk yang ditawarkan	SS	S	KS	TS	STS
3	Adanya produk tabungan investa cendikia menjawab segala kekhawatiran tentang pendidikan anak dimasa depan	SS	S	KS	TS	STS
4	Premi tabungan masi					
5	Produk tabungan investa cendikia saya ketahui dari sahabat, keluarga, atau lingkungan sekitar	SS	S	KS	TS	STS
6	Saya membandingkan tabungan investa cendikia dengan produk tabungan BSM lainnya	SS	S	KS	TS	STS
7	Saya mencari tahu tentang keunggulan tabungan investa cendikia	SS	S	KS	TS	STS
8	Saya memastikan bahwa produk tabungan investa cendikia sesuai dengan kebutuhan saya	SS	S	KS	TS	STS
9	Saya memastikan bahwa biaya premi perbulannya sesuai dengan penghasilan saya	SS	S	KS	TS	STS
10	Saya mencari informasi tentang kemudahan transaksi di BSM	SS	S	KS	TS	STS

Lampiran3

Hasil tanggapan responden untuk uji validasi angket bagi hasil

NO	BUTIR ANGKET X1 (FAKTOR BAGI HASIL)						
	1	2	3	4	5	6	7
1	5	5	4	4	4	4	4
2	5	5	5	5	4	5	4
3	5	5	5	4	5	5	5
4	4	5	5	4	4	4	4
5	5	5	5	4	4	3	4
6	5	4	5	4	4	4	4
7	4	4	3	3	4	3	4
8	4	5	5	3	4	3	5
9	4	4	3	4	4	4	4
10	5	4	4	4	3	3	3
11	4	3	3	4	4	4	4
12	4	4	3	3	4	2	4
13	4	3	3	4	4	4	4
14	3	3	3	2	4	3	5
15	4	3	3	3	5	4	3
16	3	3	3	3	3	3	3
17	4	4	4	3	5	5	5
18	4	4	3	3	3	4	3
19	4	5	4	4	3	4	3
20	2	4	1	4	3	3	3
21	4	3	3	4	4	4	4
22	4	4	3	3	4	2	4
23	4	3	3	4	4	4	4
24	3	3	3	2	5	4	5
25	4	3	3	3	3	4	3
26	3	3	3	3	3	3	3
27	4	4	4	3	5	5	5
28	4	4	3	3	3	4	3
29	4	5	4	4	3	4	3
30	5	3	3	3	2	3	3
31	3	5	2	3	4	3	4
32	4	4	4	4	4	5	4
33	4	4	3	3	5	4	4
34	5	5	5	4	4	4	4
35	2	4	3	4	4	3	4
36	4	4	4	4	4	5	4
37	4	4	3	3	5	4	4

38	5	5	5	4	4	5	5
39	5	4	3	3	2	4	5
40	2	5	2	4	3	5	3

Hasil tanggapan responden untuk uji validasi faktor pribadi

NO	BUTIR ANGKET X2 (FAKTOR PRIBADI)							JUMLAH
	1	2	3	4	5	6	7	
1	3	3	3	3	3	3	4	22
2	3	3	3	3	3	3	3	21
3	4	4	4	4	4	4	4	28
4	5	5	4	5	5	4	5	33
5	5	4	4	5	4	4	4	30
6	5	3	3	5	3	3	3	25
7	5	3	3	5	3	3	4	26
8	4	4	4	4	4	4	4	28
9	5	4	4	5	4	4	4	30
10	5	5	5	5	5	5	5	35
11	5	5	5	5	5	5	4	34
12	4	4	4	4	4	4	5	29
13	5	5	5	5	5	5	4	34
14	4	4	4	4	4	4	4	28
15	5	5	4	5	5	4	3	31
16	4	4	4	4	4	4	4	28
17	4	4	4	4	4	4	4	28
18	4	4	4	4	4	4	3	27
19	4	4	3	4	4	3	4	26
20	4	4	4	4	4	4	5	29
21	5	5	5	5	5	5	4	34
22	4	4	4	4	4	4	5	29
23	5	5	5	5	5	5	4	34
24	4	4	4	4	4	4	4	28
25	4	4	4	4	5	4	3	28
26	4	4	4	4	4	4	4	28
27	4	4	4	4	4	4	4	28
28	4	4	4	4	4	4	3	27
29	4	4	3	4	4	3	4	26
30	4	4	4	4	4	4	4	28
31	4	4	4	4	4	4	5	29
32	4	4	4	4	4	4	4	28
33	2	4	4	2	4	4	4	24

34	4	5	4	4	5	4	4	30
35	5	5	4	5	5	4	5	33
36	4	4	4	4	4	4	5	29
37	4	5	5	4	5	5	5	33
38	4	5	5	4	5	5	5	33
39	4	5	4	4	5	4	4	30
40	4	5	4	4	5	4	4	30

Hasil tanggapan responden untuk uji validasi faktor sosial

NO	BUTIR ANGKET X3 (FAKTOR SOSIAL)				JUMLAH
	1	2	3	4	
1	5	5	5	5	20
2	5	5	5	5	20
3	5	5	5	5	20
4	5	5	5	4	19
5	5	5	5	5	20
6	5	5	4	4	18
7	5	4	4	5	18
8	4	5	5	4	18
9	4	3	4	4	15
10	3	4	4	4	15
11	4	3	4	4	15
12	4	3	4	4	15
13	4	3	4	4	15
14	4	3	4	4	15
15	4	3	4	4	15
16	4	3	4	4	15
17	4	4	4	4	16
18	5	5	5	4	19
19	5	5	5	5	20
20	5	5	5	4	19
21	4	3	4	4	15
22	4	3	4	4	15
23	4	3	4	4	15
24	4	3	4	4	15
25	4	3	4	4	15
26	4	3	4	4	15
27	4	4	4	4	16
28	5	5	5	4	19
29	5	5	5	5	20
30	5	5	5	5	20

31	5	5	4	4	18
32	5	5	5	4	19
33	5	5	5	5	20
34	5	5	4	4	18
35	5	4	4	5	18
36	4	4	4	4	16
37	4	3	4	4	15
38	4	4	1	4	13
39	4	4	4	4	16
40	4	4	3	4	15

Hasil tanggapan responden untuk uji validasi keputusan nasabah

NO	BUTIR ANGKET Y (KEPUTUSAN NASABAH)										JUMLAH
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	48
2	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	48
3	4	4	4	5	5	4	4	5	5	4	44
4	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	47
5	4	4	4	5	5	5	4	5	5	5	46
6	4	4	2	5	5	5	3	4	4	4	40
7	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	29
8	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	45
9	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	41
10	4	3	4	4	5	5	3	4	4	4	40
11	5	4	4	4	3	5	4	4	4	4	41
12	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	43
13	5	4	5	5	4	5	4	4	4	4	44
14	5	4	5	5	4	5	4	4	4	4	44
15	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4	43
16	4	4	3	5	4	4	4	4	4	4	40
17	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	33
18	4	4	5	5	4	4	4	5	4	4	43
19	5	5	4	2	5	2	5	3	5	4	40
20	5	5	5	4	4	5	4	4	4	5	45
21	5	4	4	4	3	5	4	4	4	4	41
22	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	43
23	5	4	5	5	4	5	4	4	4	4	44
24	5	4	5	5	4	5	4	4	4	4	44
25	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4	43
26	4	4	3	5	4	4	4	4	4	4	40

27	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	33
28	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	43
29	5	5	4	2	5	5	4	4	4	4	42
30	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	43
31	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4	43
32	4	4	3	5	4	5	4	4	4	4	41
33	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	33
34	4	4	5	5	4	4	4	5	4	4	43
35	5	5	4	2	5	2	5	3	5	4	40
36	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	46
37	4	4	5	5	4	5	4	5	4	4	44
38	5	4	5	3	5	2	3	5	5	4	41
39	5	4	5	4	5	4	4	4	5	4	44
40	4	4	3	5	4	3	5	5	3	5	41

Lampiran 5

Tabel HargaKritikdari r Product-Moment

N	Interval	Kepercayaan	N	Interval	Kepercayaan	N	Interval	Kepercayaan
	95%	99%		95%	99%		95%	99%
3	0,997	0,999	26	0,388	0,4906	49	0,281	0,364
4	0,950	0,990	27	0,381	0,487	50	0,297	0,361
5	0,878	0,959	28	0,374	0,478	55	0,266	0,345
6	0,811	0,917	29	0,367	0,470	60	0,254	0,380
7	0,754	0,874	30	0,361	0,463	65	0,244	0,317
8	0,707	0,874	31	0,355	0,456	70	0,235	0,306
9	0,666	0,798	32	0,349	0,449	75	0,227	0,296
10	0,632	0,765	33	0,344	0,442	80	0,220	0,286
11	0,602	0,735	34	0,339	0,436	85	0,213	0,278
12	0,576	0,708	35	0,334	0,430	90	0,207	0,270
13	0,553	0,684	36	0,329	0,424	95	0,202	0,263
14	0,532	0,661	37	0,325	0,418	100	0,195	0,256
15	0,514	0,641	38	0,320	0,413	125	0,176	0,230
16	0,497	0,623	39	0,316	0,408	150	0,159	0,210
17	0,482	0,606	40	0,312	0,403	175	0,148	0,194
18	0,468	0,590	41	0,308	0,396	200	0,138	0,181
19	0,456	0,575	42	0,304	0,393	300	0,113	0,148
20	0,444	0,561	43	0,301	0,398	400	0,098	0,128
21	0,433	0,549	44	0,297	0,384	500	0,088	0,115
22	0,423	0,537	45	0,294	0,380	600	0,080	0,105
23	0,413	0,526	46	0,291	0,276	700	0,074	0,097

24	0,404	0,515	47	0,288	0,372	800	0,070	0,091
25	0,396	0,505	48	0,284	0,368	900	0,065	0,086

N= Jumlahpasangan yang digunakan untuk menghitung r.

LAMPIRAN 5

Hasil Tanggapan Responden (interval) Terhadap Bagi Hasil (X_1)

NO	BUTIR ANGKET X1 (FAKTOR BAGI HASIL)						JUMLAH
	1	2	3	4	6	7	
1	4,27	4,27	4,27	4,27	4,27	4,27	25,62
2	4,27	4,27	4,27	4,27	3	3	23,08
3	3	4,27	4,27	3	3	3	20,54
4	3	4,27	4,27	3	3	3	20,54
5	4,27	4,27	4,27	3	3	3	21,81
6	4,27	3	4,27	3	3	3	20,54
7	3	3	2,05	2,05	2,05	3	15,15
8	3	4,27	4,27	4,27	4,27	4,27	24,35
9	3	3	2,05	3	3	3	17,05
10	4,27	3	3	3	3	3	19,27
11	3	2,05	2,05	3	3	3	16,1
12	3	3	2,05	2,05	3	3	16,1
13	3	2,05	2,05	3	3	2,05	15,15
14	3	3	3	4,27	4,27	4,27	21,81
15	2,05	3	3	3	2,05	2,05	15,15
16	3	3	3	3	3	3	18
17	1,6	1	1,6	1	1,6	1,6	8,4
18	1	3	2,05	2,05	3	2,05	13,15
19	3	4,27	3	3	3	4,27	20,54
20	1,6	3	1	3	2,05	2,05	12,7
21	2,05	3	3	3	3	2,05	16,1
22	2,05	3	1,6	2,05	2,05	3	13,75
23	3	3	2,05	3	2,05	3	16,1
24	3	3	3	3	3	3	18
25	4,27	4,27	4,27	3	3	3	21,81
26	1,6	3	2,05	3	2,05	2,05	13,75

27	3	3	3	4,27	4,27	3	20,54
28	3	3	2,05	2,05	3	3	16,1
29	4,27	4,27	4,27	3	4,27	4,27	24,35
30	3	3	2,05	2,05	3	3	16,1
31	1,6	3	1,6	3	3	2,05	14,25

Hasil Tanggapan Responden (interval) Terhadap Faktor Pribadi (X₂)

NO	BUTIR ANGKET X2 (FAKTOR PRIBADI)						JUMLAH
	1	2	3	4	5	6	
1	2,05	1,6	2,05	2,05	1,6	2,05	11,4
2	2,05	1,6	2,05	2,05	1,6	2,05	11,4
3	3	3	3	2,05	3	3	17,05
4	3	3	3	4,27	3	3	19,27
5	3	3	3	4,27	3	3	19,27
6	4,27	3	3	4,27	3	3	20,54
7	1,6	2,05	2,05	2,05	2,05	2,05	11,85
8	2,05	3	3	3	3	3	17,05
9	3	4,27	3	4,27	4,27	3	21,81
10	4,27	4,27	3	4,27	4,27	3	23,08
11	4,27	4,27	3	4,27	4,27	3	23,08
12	4,27	2,05	2,05	2,05	2,05	2,05	14,52
13	4,27	4,27	3	4,27	4,27	3	23,08
14	2,05	2,05	1,6	1,6	2,05	2,05	11,4
15	3	4,27	3	4,27	3	4,27	21,81
16	4,27	4,27	4,27	4,27	4,27	4,27	25,62
17	3	3	3	3	3	3	18
18	3	3	3	3	3	3	18
19	1,6	2,05	3	3	2,05	3	14,7
20	3	3	3	3	3	3	18
21	4,27	3	3	3	3	3	19,27
22	3	3	3	3	3	3	18
23	1	1	1	1,6	1,6	1,6	7,8
24	1	1,6	2,05	1,6	1,6	2,05	9,9

25	3	2,05	3	2,05	2,05	3	15,15
26	2,05	1,6	2,05	2,05	1,6	2,05	11,4
27	3	3	3	3	3	3	18
28	4,27	4,27	3	3	4,27	3	21,81
29	4,27	4,27	3	3	4,27	3	21,81
30	3	3	2,05	3	3	2,05	16,1
31	3	3	2,05	3	3	2,05	16,1

Hasil Tanggapan Responden (interval) Terhadap Faktor Sosial (X₃)

NO	BUTIR ANGKET X3 (FAKTOR SOSIAL)				JUMLAH
	1	2	3	4	
1	1	1,6	2,05	2,05	6,7
2	4,27	4,27	4,27	4,27	17,08
3	1	1	1	3	6
4	4,27	4,27	4,27	3	15,81
5	4,27	4,27	4,27	4,27	17,08
6	4,27	4,27	3	3	14,54
7	4,27	3	3	4,27	14,54
8	3	4,27	4,27	3	14,54
9	3	2,05	3	3	11,05
10	2,05	3	3	3	11,05
11	3	2,05	3	3	11,05
12	3	2,05	3	3	11,05
13	3	2,05	3	3	11,05
14	3	2,05	3	3	11,05
15	3	2,05	3	3	11,05
16	1,6	2,05	1	1	5,65
17	3	3	3	3	12
18	4,27	4,27	4,27	3	15,81
19	1	3	1	1	6
20	4,27	4,27	4,27	3	15,81
21	1	1	1,6	1	4,6
22	4,27	4,27	3	3	14,54
23	4,27	4,27	4,27	3	15,81

24	3	2,05	1,6	4,27	10,92
25	4,27	4,27	3	3	14,54
26	4,27	3	3	4,27	14,54
27	3	3	3	3	12
28	3	2,05	3	3	11,05
29	3	3	1	3	10
30	3	3	3	3	12
31	3	3	2,05	3	11,05

Hasil Tanggapan Responden (interval) Terhadap Keputusan Nasabah (Y)

NO	BUTIR ANGKET Y (KEPUTUSAN NASABAH)									JUMLAH
	1	2	3	5	6	7	8	9	10	
1	1	3	1	1	1	1	3	3	14	1
2	3	4,27	4,27	4,27	3	4,27	4,27	4,27	31,62	3
3	3	3	4,27	3	3	4,27	4,27	3	27,81	3
4	3	3	4,27	4,27	3	4,27	4,27	4,27	30,35	3
5	3	3	4,27	4,27	3	4,27	4,27	4,27	30,35	3
6	3	3	4,27	4,27	3	3	3	3	26,54	3
7	1,6	2,05	2,05	2,05	2,05	2,05	2,05	1	14,9	1,6
8	3	3	4,27	4,27	3	4,27	3	4,27	29,08	3
9	3	3	3	4,27	3	3	3	3	25,27	3
10	2,05	3	3	3	3	3	3	4,27	24,32	2,05
11	3	3	3	4,27	3	3	3	3	25,27	3
12	3	3	4,27	4,27	4,27	3	3	3	27,81	3
13	3	4,27	3	4,27	3	3	3	3	26,54	3
14	1	1	1,6	2,05	1	1	1	1	9,65	1
15	3	3	3	4,27	3	3	3	3	25,27	3
16	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3
17	2,05	1,6	2,05	2,05	2,05	2,05	2,05	2,05	15,95	2,05
18	3	4,27	3	3	3	4,27	3	3	26,54	3
19	2,05	2,05	2,05	2,05	1	2,05	2,05	2,05	15,35	2,05

20	4,27	4,27	3	4,27	3	3	3	4,27	29,08	4,27
21	3	3	1	1	1	1,6	1,6	1	13,2	3
22	3	4,27	3	4,27	3	4,27	3	3	27,81	3
23	3	1	1	3	3	1	1	3	16	3
24	4,27	3	4,27	4,27	3	3	4,27	3	29,08	4,27
25	4,27	3	4,27	3	3	4,27	3	4,27	29,08	4,27
26	3	3	2,05	2,05	3	3	3	2,05	21,15	3
27	3	3	3	3	3	4,27	4,27	4,27	27,81	3
28	3	3	4,27	3	4,27	3	3	2,05	25,59	3
29	3	4,27	4,27	4,27	3	4,27	4,27	4,27	31,62	3
30	3	4,27	4,27	4,27	3	3	4,27	3	29,08	3
31	3	4,27	4,27	4,27	4,27	4,27	4,27	3	31,62	3

LAMPIRAN 4

Tabel: Proses Transformasi Data Ordinal ke Data Interval

No item Pernyataan	tanggapan responden					JUMLAH
	1	2	3	4	5	
1	1	4	3	16	7	31
2	1	0	2	19	9	31
3	1	3	10	8	9	31
4	1	0	6	19	5	31
5	0	1	6	19	5	31
6	0	1	7	18	5	31
7	2	2	5	13	9	31
8	1	4	5	13	8	31
9	1	1	8	20	1	31
10	0	3	7	12	9	31
11	0	5	5	14	7	31
12	0	1	9	19	5	34
13	4	1	1	14	11	31
14	2	1	9	9	10	31
15	4	2	2	16	7	31
16	3	0	1	22	5	31
17	3	1	3	13	11	31
18	2	1	3	22	3	31
19	2	1	2	18	8	31

20	3	1	4	10	13	31
21	2	0	5	8	16	31
22	4	0	2	22	3	31
23	3	1	3	13	11	31
24	2	1	3	16	9	31
25	3	0	4	15	9	31
Frekuensi	45	35	115	388	195	775
Proporsi	0,058	0,045	0,15	0,5	0,25	
proporsi kumulatif	0,058	0,1	0,25	0,75	1	
Zi	-1,57	-1,28	-0,67	0,67	0	
Densitas	0,1163	0,176	0,3187	0,319	0	
scale value	-2	-1,4	-0,95	0	1,27	
Transformasi	1	1,6	2,05	3	4,27	

LAMPIRAN 7

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilitas = 0,05

df untuk penyebut (N2)								df untuk pembilang (N1)							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245	245	246
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40	19.40	19.41	19.42	19.42	19.4
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79	8.76	8.74	8.73	8.71	8.70
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96	5.94	5.91	5.89	5.87	5.86
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74	4.70	4.68	4.66	4.64	4.62
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06	4.03	4.00	3.98	3.96	3.94
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64	3.60	3.57	3.55	3.53	3.51
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35	3.31	3.28	3.26	3.24	3.22
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14	3.10	3.07	3.05	3.03	3.01
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98	2.94	2.91	2.89	2.86	2.85
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76	2.74	2.72
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66	2.64	2.62
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51	2.48	2.46

15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45	2.42	2.40
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40	2.37	2.35
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35	2.33	2.31
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31	2.29	2.27
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28	2.26	2.23
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25	2.22	2.20
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22	2.20	2.18
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20	2.17	2.15
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18	2.15	2.13
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15	2.13	2.11
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14	2.11	2.09
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12	2.09	2.07
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10	2.08	2.06
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09	2.06	2.04
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08	2.05	2.03
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06	2.04	2.01
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05	2.03	2.00
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04	2.01	1.99
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.00	1.98
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02	1.99	1.97
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.99	1.96
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11	2.07	2.03	2.00	1.98	1.95
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10	2.06	2.02	2.00	1.97	1.95
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09	2.05	2.02	1.99	1.96	1.94
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08	2.04	2.01	1.98	1.95	1.93
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08	2.04	2.00	1.97	1.95	1.92
41	4.08	3.23	2.83	2.60	2.44	2.33	2.24	2.17	2.12	2.07	2.03	2.00	1.97	1.94	1.92
42	4.07	3.22	2.83	2.59	2.44	2.32	2.24	2.17	2.11	2.06	2.03	1.99	1.96	1.94	1.91
43	4.07	3.21	2.82	2.59	2.43	2.32	2.23	2.16	2.11	2.06	2.02	1.99	1.96	1.93	1.91
44	4.06	3.21	2.82	2.58	2.43	2.31	2.23	2.16	2.10	2.05	2.01	1.98	1.95	1.92	1.90
45	4.06	3.20	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05	2.01	1.97	1.94	1.92	1.89

Sumber :Junaidi (<http://junaidichaniago.wordpress.com>). 2010

Lampiran 6

Titik Persentase Distribusi t (df = 1 – 40)

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

Catatan: Probabilita yang lebih kecil yang ditunjukkan pada judul tiap kolom adalah luas daerah dalam satu ujung, sedangkan probabilitas yang lebih besar adalah luas daerah dalam kedua ujung

LAMPIRAN 8

TABEL Z DISTRIBUSI NORMAL

z	0	0.01	0.02	0.03	0.04	0.05	0.06	0.07	0.08	0.09
-3.5	0.0002	0.0002	0.0002	0.0002	0.0002	0.0002	0.0002	0.0002	0.0002	0.0002
-3.4	0.0003	0.0003	0.0003	0.0003	0.0003	0.0003	0.0003	0.0003	0.0003	0.0002
-3.3	0.0005	0.0005	0.0005	0.0004	0.0004	0.0004	0.0004	0.0004	0.0004	0.0003
-3.2	0.0007	0.0007	0.0006	0.0006	0.0006	0.0006	0.0006	0.0005	0.0005	0.0005
-3.1	0.0010	0.0009	0.0009	0.0009	0.0008	0.0008	0.0008	0.0008	0.0007	0.0007
-3.0	0.0013	0.0013	0.0013	0.0012	0.0012	0.0011	0.0011	0.0011	0.0010	0.0010
-2.9	0.0019	0.0018	0.0018	0.0017	0.0016	0.0016	0.0015	0.0015	0.0014	0.0014
-2.8	0.0026	0.0025	0.0024	0.0023	0.0023	0.0022	0.0021	0.0021	0.0020	0.0019
-2.7	0.0035	0.0034	0.0033	0.0032	0.0031	0.0030	0.0029	0.0028	0.0027	0.0026
-2.6	0.0047	0.0045	0.0044	0.0043	0.0041	0.0040	0.0039	0.0038	0.0037	0.0036
-2.5	0.0062	0.0060	0.0059	0.0057	0.0055	0.0054	0.0052	0.0051	0.0049	0.0048
-2.4	0.0082	0.0080	0.0078	0.0075	0.0073	0.0071	0.0069	0.0068	0.0066	0.0064
-2.3	0.0107	0.0104	0.0102	0.0099	0.0096	0.0094	0.0091	0.0089	0.0087	0.0084
-2.2	0.0139	0.0136	0.0132	0.0129	0.0125	0.0122	0.0119	0.0116	0.0113	0.0110
-2.1	0.0179	0.0174	0.0170	0.0166	0.0162	0.0158	0.0154	0.0150	0.0146	0.0143
-2.0	0.0228	0.0222	0.0217	0.0212	0.0207	0.0202	0.0197	0.0192	0.0188	0.0183
-1.9	0.0287	0.0281	0.0274	0.0268	0.0262	0.0256	0.0250	0.0244	0.0239	0.0233
-1.8	0.0359	0.0351	0.0344	0.0336	0.0329	0.0322	0.0314	0.0307	0.0301	0.0294
-1.7	0.0446	0.0436	0.0427	0.0418	0.0409	0.0401	0.0392	0.0384	0.0375	0.0367
-1.6	0.0548	0.0537	0.0526	0.0516	0.0505	0.0495	0.0485	0.0475	0.0465	0.0455
-1.5	0.0668	0.0655	0.0643	0.0630	0.0618	0.0606	0.0594	0.0582	0.0571	0.0559
-1.4	0.0808	0.0793	0.0778	0.0764	0.0749	0.0735	0.0721	0.0708	0.0694	0.0681
-1.3	0.0968	0.0951	0.0934	0.0918	0.0901	0.0885	0.0869	0.0853	0.0838	0.0823
-1.2	0.1151	0.1131	0.1112	0.1093	0.1075	0.1056	0.1038	0.1020	0.1003	0.0985
-1.1	0.1357	0.1335	0.1314	0.1292	0.1271	0.1251	0.1230	0.1210	0.1190	0.1170
-1.0	0.1587	0.1562	0.1539	0.1515	0.1492	0.1469	0.1446	0.1423	0.1401	0.1379
-0.9	0.1841	0.1814	0.1788	0.1762	0.1736	0.1711	0.1685	0.1660	0.1635	0.1611
-0.8	0.2119	0.2090	0.2061	0.2033	0.2005	0.1977	0.1949	0.1922	0.1894	0.1867
-0.7	0.2420	0.2389	0.2358	0.2327	0.2296	0.2266	0.2236	0.2206	0.2177	0.2148
-0.6	0.2743	0.2709	0.2676	0.2643	0.2611	0.2578	0.2546	0.2514	0.2483	0.2451
-0.5	0.3085	0.3050	0.3015	0.2981	0.2946	0.2912	0.2877	0.2843	0.2810	0.2776
-0.4	0.3446	0.3409	0.3372	0.3336	0.3300	0.3264	0.3228	0.3192	0.3156	0.3121
-0.3	0.3821	0.3783	0.3745	0.3707	0.3669	0.3632	0.3594	0.3557	0.3520	0.3483
-0.2	0.4207	0.4168	0.4129	0.4090	0.4052	0.4013	0.3974	0.3936	0.3897	0.3859
-0.1	0.4602	0.4562	0.4522	0.4483	0.4443	0.4404	0.4364	0.4325	0.4286	0.4247
-0.0	0.5000	0.4960	0.4920	0.4880	0.4840	0.4801	0.4761	0.4721	0.4681	0.4641

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

I. IDENTITAS PRIBADI

1. Nama :Siti Khadijah Harahap
2. Tempat/Tgl. Lahir :Pargarutan Tonga/20 Mei 1994
3. Agama : Islam
4. Jenis Kelamin : Perempuan
5. Alamat :Pargarutan Tonga .
6. No. Telepon/HP :0813 7052 0910
7. Email :sitikhadijahxiipaempat@yahoo.com

II. Nama Orang Tua

1. Nama Ayah : Sorimuda, S.Pd
2. NamaIbu : Nurliana
3. Alamat : Pargarutan Tonga
4. Pekerjaan : PNS

III. PENDIDIKAN

1. SD Negeri 100301Pargarutan. (2000-2006)
2. SMP Negeri1Pargarutan. (2006-2009)
3. SMA Negeri2Padangsidempuan. (2009-2012)