



**DETERMINAN KEPUTUSAN MENJADI NASABAH
di PT BANK SUMUT KANTOR CABANG SYARIAH
PADANGSIDIMPUAN**

SKRIPSI

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

Oleh :

**NISMA HAFIZAH NST
NIM. 17 401 00107**

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
PADANGSIDIMPUAN
2021**



**DETERMINAN KEPUTUSAN MENJADI NASABAH DI PT
BANK SUMUT KANTOR CABANG SYARIAH
PADANGSIDIMPUAN**

SKRIPSI

*Diajukan untuk Melengkapi Tugas dan Syarat-Syarat
Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
dalam Bidang Perbankan Syariah*

Oleh

**NISMA HAFIZAH NST
NIM 17 401 00107**

PEMBIMBING I

**Dr. Rukiah, S.E., M.Si
NIP:19760324 200604 2 002**

PEMBIMBING II

**Nurul Izzah, M.Si
NIP:19900122 201801 2 003**

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
PADANGSIDIMPUAN
TAHUN 2021**



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

Hal : Lampiran Skripsi
a.n. **NISMA HAFIZAH NST**
Lampiran : 6 (Enam Eksemplar)

Padangsidimpuan, November 2021
Kepada Yth:
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam IAIN Padangsidimpuan
Di-
Padangsidimpuan

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah membaca, menelaah dan memberikan saran-saran perbaikan seperlunya terhadap skripsi a.n. **NISMA HAFIZAH NST** yang berjudul "**Detreminan Keputusan Menjadi Nasabah Di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan**". Maka kami berpendapat bahwa skripsi ini telah dapat diterima untuk melengkapi tugas dan syarat-syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan.

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

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasama dari Bapak/Ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

PEMBIMBING I

Dr. Rukiah, S.E., M.Si
NIP:19760324 200604 2 002

PEMBIMBING II

Nurul Izzah, M.Si
NIP:19900122 201801 2 003

SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI

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

Nama : NISMA HAFIZAH NST

NIM : 17 401 00107

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Judul Skripsi : **Determinan Keputusan Menjadi Nasabah Di PT Bank Sumut Syariah
Cabang Padangsidimpuan**

Dengan ini menyatakan bahwa saya telah menyusun skripsi ini sendiri tanpa meminta bantuan yang tidak sah dari pihak lain, kecuali arahan tim pembimbing dan tidak melakukan plagiasi sesuai dengan Kode Etik Mahasiswa IAIN Padangsidimpuan 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 Tahun 2014 tentang Kode Etik Mahasiswa IAIN Padangsidimpuan yaitu pencabutan gelar akademik dengan tidak hormat dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan hukum yang berlaku.

Padangsidimpuan, 28 September 2021

Saya yang Menyatakan,



NISMA HAFIZAH NST
NIM. 17 401 00107

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademika Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan, saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : NISMA HAFIZAH NST
NIM : 17 401 00107
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan. Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-Exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“Determinan Keputusan Menjadi Nasabah Di PT Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidempuan”**. Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir Saya selama tetap mencantumkan nama Saya sebagai peneliti dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Padangsidempuan

Pada tanggal : 20 September 2021

Yang menyatakan,



NISMA HAFIZAH NST
NIM. 17 401 00107



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

**DEWAN PENGUJI
SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI**

Nama : NISMA HAFIZAH NST
Nim : 17 401 00107
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Determinan Keputusan Menjadi Nasabah Di PT Bank Sumut
Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan

Ketua

Nofinawati, SEL., M.A.
NIP.198211162011012003

Sekretaris

Hamni Fadlillah Nasution, M.Pd
NIP. 198303172018012001

Anggota

Nofinawati, SEL., M.A.
NIP.198211162011012003

Hamni Fadlillah Nasution, M.Pd
NIP. 198303172018012001

Dr. Rukiah, S.E., M.Si
NIP. 197603242006042002

Damri Batubara, M.A.
NIDN. 2019108602

Pelaksanaan Sidang Munaqasyah:

Di : Padangsidimpuan
Hari/Tanggal : Selasa/ 09 November 2021
Pukul : 09.00 WIB s/d 12.00 WIB
Hasil/Nilai : Lulus/ 76,75 (B)
Indeks Prestasi Kumulatif : 3,66
Predikat : (Pujian)



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

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

PENGESAHAN

**JUDUL SKRIPSI : Determinan Keputusan Menjadi Nasabah Di PT Bank Sumut
Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan**


**NAMA : NISMA HAFIZAH NST
NIM : 17 401 00107**

Telah Dapat Diterima untuk Memenuhi Salah Satu Tugas
dan Syarat-Syarat dalam Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)
dalam Bidang Perbankan Syariah

Padangsidempuan, November 2021

Dekan,




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

ABSTRAK

NAMA : Nisma Hafizah Nst

NIM : 17 40100 107

Judul Skripsi : Determinan Keputusan Menjadi Nasabah di PT Bank Sumut
Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan

PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan merupakan salah satu bank yang kegiatan operasionalnya berdasarkan prinsip syariah. Namun saat ini kesadaran masyarakat untuk melakukan pembiayaan dengan prinsip syariah masih sangat rendah, faktor tersebut salah satunya dipicu oleh cara pandang mereka terhadap praktik bank syariah itu sendiri dan pemahaman masyarakat tentang produk perbankan syariah masih terbatas. Maka dalam penelitian ini digunakan faktor religiusitas, pendidikan, pengetahuan, pekerjaan dan lingkungan sosial sebagai variabel independen dan keputusan nasabah sebagai variabel dependen dengan tujuan untuk mengetahui apakah ada pengaruh dari kelima variabel tersebut terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan secara parsial dan simultan.

Penelitian ini didukung oleh teori para ahli yang mengatakan religiusitas merupakan suatu komitmen penuh kepada Allah SWT yang berkaitan dengan keyakinan, pengalaman, pengamalan, pengetahuan dan praktik agama seseorang. Sementara pendidikan merupakan proses dimana seseorang mengembangkan kemampuan sikap dan bentuk-bentuk tingkah laku lainnya didalam masyarakat dimana dia hidup. Kemudian pengetahuan yaitu hasil dari tahu yang terjadi melalui sensoris khususnya mata dan telinga terhadap objek tertentu. Sementara pekerjaan merupakan suatu aktivitas yang dilakukan untuk mendapatkan nafkah atau pencaharian dalam memenuhi kebutuhan hidup. Kemudian lingkungan sosial didefinisikan sebagai semua orang atau manusia lain yang mempengaruhi kita, baik di lingkungan keluarga, sekolah maupun masyarakat. Sementara keputusan merupakan pemilihan yang didasarkan pada kriteria tertentu atas pemilihan diantara sejumlah alternatif.

Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah kuesioner dan wawancara. Pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik *insidental sampling* dengan jumlah 98 nasabah yang ditentukan dengan menggunakan rumus slovin. Metode analisis data yang digunakan adalah uji normalitas, uji multikolinieritas dan uji heteroskedastisitas, uji koefisien determinasi, uji regresi linier berganda dan uji t dan uji F.

Hasil uji t menunjukkan bahwa secara parsial ada pengaruh faktor religiusitas, pengetahuan, dan lingkungan sosial terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan dan tidak ada pengaruh pendidikan dan pekerjaan terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan. Sementara secara simultan ada pengaruh religiusitas, pendidikan, pengetahuan, pekerjaan dan lingkungan sosial terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan.

Kata Kunci : Religiusitas, Pendidikan, Pengetahuan, Pekerjaan, Lingkungan Sosial, Keputusan nasabah.

KATA PENGANTAR



Assalaamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Syukur Alhamdulillah penulis ucapkan ke hadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, nikmat dan hidayah-Nya yang tidak ada henti sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul penelitian “**Determinan Keputusan Menjadi Nasabah Di PT Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidimpuan**” Serta tidak lupa juga shalawat dan salam senantiasa dicurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, seorang pemimpin umat yang patut dicontoh dan diteladani kepribadiaannya dan yang senantiasa dinantikan syafaatnya di hari Akhir.

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. Karena itu, dengan penuh rasa syukur dan kerendahan hati, peneliti mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini, yaitu:

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

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

2. Bapak Dr. Darwis Harahap, M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidempuan, Bapak Dr. Abdul Nasser Hasibuan, S.E., M.Si., wakil Dekan Bidang Akademik, Bapak Drs. Kamaluddin, M.Ag., Wakil Dekan Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan dan Bapak Dr. H. Arbanur Rasyid, M.A., Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
3. Ibu Nofinawati, S.E.I.M.A selaku Ketua Program Studi Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam (IAIN) Padangsidempuan dan Ibu Hamni Fadlilah Nasution, M.Pd selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN).
4. Ibu Dr. Rukiah, S.E., M.Si, selaku pembimbing I dan Ibu Nurul Izzah, M.Si., selaku pembimbing II yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahan, bimbingan dan ilmu yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak serta Ibu Dosen IAIN Padangsidempuan yang dengan ikhlas telah memberikan ilmu pengetahuan dan dorongan yang sangat bermanfaat bagi peneliti dalam proses perkuliahan di IAIN Padangsidempuan.

6. Teristimewa keluarga tercinta Ayahanda Samhoir Nst, Ibunda Salmah Lubis, keluarga besar Nasution, yang telah membimbing dan selalu berdoa tiada henti-hentinya, serta berjuang demi kami anak-anaknya hingga bisa menjadi apa yang diharapkan. Keduanya adalah sumber semangat peneliti agar menjadi anak yang berguna bagi diri sendiri, keluarga dan bagi nusa dan bangsa sekaligus mendorong peneliti menjadi anak yang selalu mempunyai akhlakul karimah dan yang telah banyak melimpahkan pengorbanan dan do'a yang senantiasa mengiringi langkah peneliti. Do'a dan usaha mereka tidak mengenal lelah memberikan dukungan dan harapan dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah nantinya dapat membalas perjuangan mereka dengan surga firdaus-Nya.
7. Kepada kakak peneliti Irmayani Nasution S.Pd, abang peneliti Indra Syahbana Nasution serta Adik saya Alya Devi Barkatillah Lubis yang turut menyemangati peneliti dalam mengerjakan skripsi ini, dan kepada saudara-saudari serta keluarga lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang turut mendo'akan selama proses perkuliahan dan penulisan skripsi ini.
8. Kepada Ibu Nona Soraya Pasaribu selaku Pelaksana Akuntansi IT & Lap. Cabang serta pegawai PT Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidempuan yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas bagi peneliti untuk memperoleh data dalam menyelesaikan skripsi ini.

9. Teruntuk sahabat- sahabat terbaikku Nuraminah Harahap, Melida Yanti Nasution S.E, Emmi Lestari S.E, Nisfa Aulina Nasution, Dina Agustia Parlin Hasibuan, Nurkhafifah Harahap, S.E, Ade Rahmadian yang telah memberikan semangat serta doa untuk keberhasilan peneliti.
10. Teman-teman Perbankan Syariah 3 angkatan 2017 yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang selalu memberikan semangat dan motivasi kepada peneliti selama proses perkuliahan dan penyusunan penulisan skripsi ini.
11. Kepada teman-teman yang berjuang bersama menyelesaikan skripsi dan saling memberi semangat, Misda Sari Lubis, Mitha Dwi Priyatni, Sinta Nur Cahyani, Eva Yusnita, Putri, Vio, Mayang.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangannya, karena itu kritik dan saran membangun sangat penulis harapkan demi bertambahnya pengetahuan penulis. Akhirnya hanya kepada Allah SWT penulis serahkan segalanya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya, aamiin.

Padangsidempuan, September 2021
Peneliti

Nisma Hafizah Nst
NIM. 17 401 00107

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

A. 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 | ā | · | es (dengan titik di atas) |
| ج | Jim | J | Je |
| ح | ḥa | ḥ | ha(dengan titik di bawah) |
| خ | Kha | Kh | kadan ha |
| د | Dal | D | De |
| ذ | āl | · | zet (dengan titik di atas) |
| ر | Ra | R | Er |
| ز | Zai | Z | Zet |
| س | Sin | S | Es |
| ش | Syin | Sy | Es |
| ص | ṣad | ṣ | esdan ye |
| ض | ḍad | ḍ | de (dengan titik di bawah) |
| ط | ṭa | ṭ | te (dengan titik di bawah) |
| ظ | ẓa | ẓ | zet (dengan titik di bawah) |
| ع | ‘ain | ‘ | Koma terbalik di atas |
| غ | Gain | G | Ge |
| ف | Fa | F | Ef |
| ق | Qaf | Q | Ki |
| ك | Kaf | K | Ka |
| ل | Lam | L | El |

| | | | |
|---|-----|---|----|
| م | Mim | M | Em |
| ن | Nun | N | En |
| و | Wau | W | We |
| ه | Ha | H | Ha |

B. Vokal

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

1. 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 | dommah | U | U |

2. Vokal Rangkap adalah vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan tara 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 |

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

| Harkat dan Huruf | Nama | Huruf dan Tanda | Nama |
|------------------|-------------------------|-----------------|----------------------|
| ا...ا...ا...ا... | fathah dan alif atau ya | — | a dan garis atas |
| ي...ي... | Kasrah dan ya | | i dan garis di bawah |
| و...و... | dommah dan wau | — | u dan garis di atas |

C. TaMarbutah

Transliterasi untuk *tamar butah* ada dua:

1. *Ta Marbutah* hidup yaitu *Ta Marbutah* yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah, dan dommah, transliterasinya adalah /t/.
2. *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).

D. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam system 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.

E. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ٱ. Namun dalam tulisan transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

1. 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.
2. 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.

F. 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.

G. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *isim*, maupun *huruf*, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau

harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara: bisa dipisah perkata dan bisa pula dirangkaikan.

H. Huruf Kapital

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

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

I. 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*, Jakarta: Proyek Pengkajian dan Pengembangan Lektur Pendidikan Agama, 2003.

DAFTAR ISI

| | |
|--|------------|
| HALAMAN JUDUL | |
| SURAT PENGESAHAN PEMBIMBING | |
| SURAT PERNYATAAN PEMBIMBING | |
| SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI | |
| SURAT KETERANGAN PERSETUJUAN PUBLIKASI | |
| DEWAN PENGUJI | |
| PENGESAHAN | |
| ABSTRAK | i |
| KATA PENGANTAR | ii |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN | vi |
| DAFTAR ISI | xii |
| DAFTAR TABEL | xv |
| DAFTAR GAMBAR | xvi |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Identifikasi Masalah | 10 |
| C. Batasan Masalah | 10 |
| D. Rumusan Masalah | 11 |
| E. Definisi Operasional Variabel | 12 |
| F. Tujuan Penelitian | 14 |
| G. Kegunaan Penelitian | 15 |
| H. Sistematika Pembahasan | 16 |
| BAB II LANDASAN TEORI | |
| A. Landasan Teori | 18 |
| 1. Teori Pengambilan Keputusan | 18 |
| a. Pengertian Pengambilan Keputusan | 18 |
| b. Tahapan dalam Pengambilan Keputusan Oleh Konsumen | 19 |
| c. Pengambilan Keputusan dalam Perspektif Islam | 20 |
| d. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengambilan Keputusan | 22 |
| 2. Religiusitas | 23 |
| a. Pengertian Religiusitas | 23 |
| b. Dimensi Religiusitas | 25 |
| c. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Religiusitas | 26 |
| d. Hubungan Religiusitas Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah | 27 |
| 3. Pendidikan | 28 |
| a. Pengertian Pendidikan | 28 |
| b. Ruang Lingkup Pendidikan | 29 |
| c. Tujuan Pendidikan | 30 |
| d. Pandangan Islam Mengenai Pendidikan | 31 |
| e. Hubungan Pendidikan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah | 32 |

| | |
|--|----|
| 4. Pengetahuan..... | 33 |
| a. Pengertian Pengetahuan | 33 |
| b. Jenis Pengetahuan Konsumen | 35 |
| c. Hubungan Pengetahuan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah | 37 |
| 5. Pekerjaan | 37 |
| a. Pengertian Pekerjaan..... | 37 |
| b. Pekerjaan dalam Perspektif Al-Quran dan Hadis | 39 |
| c. Macam-Macam Pekerjaan..... | 40 |
| d. Indikator Pekerjaan | 41 |
| e. Hubungan Pekerjaan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah | 41 |
| 6. Lingkungan Sosial | 42 |
| a. Pengertian Lingkungan Sosial | 42 |
| b. Indikator Lingkungan Sosial | 44 |
| c. Hubungan Lingkungan Sosial Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah..... | 46 |
| B. Penelitian Terdahulu..... | 47 |
| C. Kerangka Pikir | 51 |
| D. Hipotesis..... | 52 |

BAB III Metode Penelitian

| | |
|---|----|
| A. Lokasi dan Waktu Penelitian..... | 55 |
| B. Jenis Penelitian..... | 55 |
| C. Populasi dan Sampel | 55 |
| 1. Populasi..... | 55 |
| 2. Sampel..... | 56 |
| D. Sumber Data..... | 57 |
| 1. Data Primer..... | 57 |
| 2. Data Sekunder..... | 58 |
| E. Instrumen Pengumpulan Data..... | 58 |
| 1. Kuesioner (angket)..... | 58 |
| 2. Dokumentasi..... | 59 |
| 3. Wawancara..... | 60 |
| F. Teknik Analisis Data..... | 60 |
| 1. Uji Validitas..... | 60 |
| 2. Uji Reliabilitas..... | 61 |
| 3. Analisis Deskriptif Statistik..... | 62 |
| 4. Uji Asumsi Klasik | 63 |
| a. Uji Normalitas | 63 |
| b. Uji Multikolinearitas | 64 |
| c. Uji Heteroskedastisitas..... | 64 |
| 5. Koefisien Determinasi (R^2)..... | 65 |
| 6. Uji Parsial (Uji t)..... | 66 |
| 7. Uji Simultan(uji F)..... | 66 |
| 8. Analisis Regresi Berganda..... | 67 |

BAB IV HASIL PENELITIAN

| | |
|--|-----|
| A. Gambaran Umum Perusahaan | |
| 1. Sejarah Berdirinya PT Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidempuan | 69 |
| 2. Visi dan Misi PT Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidempuan | 71 |
| 3. Produk PT Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidempuan | 72 |
| 4. Struktur PT Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidempuan | 78 |
| B. Gambaran Umum Responden | 79 |
| 1. Pekerjaan | 79 |
| 2. Pendidikan | 80 |
| C. Analisis Hasil Penelitian | 80 |
| 1. Uji Validitas | 80 |
| 2. Uji Reliabelitas | 83 |
| 3. Analisis Statistik Deskriptif | 84 |
| 4. Uji Asumsi Klasik | 86 |
| a. Uji Normalitas | 86 |
| b. Uji Multikolinearitas | 87 |
| c. Uji Heteroskedastisitas | 88 |
| 5. Koefisien Determinasi (R^2) | 89 |
| 6. Uji Secara Parsial (Uji t) | 90 |
| 7. Uji Secara Simultan (Uji F) | 93 |
| 8. Uji Analisis Regresi Linier Berganda | 94 |
| D. Pembahasan Hasil Penelitian | 97 |
| E. Keterbatasan Peneliti | 104 |
| BAB V PENUTUP | |
| 1. Kesimpulan | 104 |
| 2. Saran | 105 |

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

| | | |
|-------------|--|----|
| Tabel I.1 | Jumlah Nasabah DPK dan Jumlah Nasabah Pembiayaan Tahun 2016-2020 | 3 |
| Tabel I.2 | Definisi Operasional Variabel..... | 12 |
| Tabel II.1 | Penelitian Terdahulu | 47 |
| Tabel III.1 | Skala Likert | 59 |
| Tabel IV.1 | Pendidikan Responden | 79 |
| Tabel IV.2 | Pekerjaan Responden..... | 80 |
| Tabel IV.3 | Hasil Uji Validitas Variabel Religiusitas | 81 |
| Tabel IV.4 | Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan..... | 81 |
| Tabel IV.5 | Hasil Uji Validitas Variabel Lingkungan Sosial..... | 82 |
| Tabel IV.6 | Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan Nasabah | 83 |
| Tabel IV.7 | Hasil Uji Reliabilitas..... | 84 |
| Tabel IV.8 | Hasil Analisis Deskriptif Statistik | 85 |
| Tabel IV.9 | Hasil Uji Normalitas..... | 86 |
| Tabel IV.10 | Hasil Uji Multikolinearitas..... | 87 |
| Tabel IV.11 | Hasil Heteroskedastisitas | 89 |
| Tabel IV.12 | Hasil Uji Analisis Koefisien Determinasi (R^2) | 90 |
| Tabel IV.13 | Hasil Uji t..... | 91 |
| Tabel IV.14 | Hasil Uji F | 93 |
| Tabel IV.15 | Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda..... | 95 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|-----------|
| Gambar II.1 Kerangka Pikir | 52 |
| Gambar IV.1 Struktur Organisasi..... | 78 |

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia tak lepas dengan keinginan masyarakat muslim Indonesia akan hadirnya lembaga-lembaga keuangan yang dapat memberikan jasa keuangan sesuai dengan syariah Islam. Sistem perbankan syariah di Indonesia diatur dalam Undang-Undang No. 7 tahun 1992 tentang perbankan. Secara implisit telah membuka peluang kegiatan usaha perbankan yang memiliki dasar operasional bagi hasil yang secara rinci dijabarkan dalam peraturan pemerintahan No. 72 Tahun 1992 tentang bank berdasarkan prinsip bagi hasil. UU tersebut dirubah oleh UU Nomor 10 Tahun 1998 dan dilengkapi dengan UU Nomor 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah.¹

Bank syariah merupakan bank yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah, yaitu aturan perjanjian (akad) berdasarkan hukum Islam antara bank dan pihak lain untuk menyimpan dana atau pembiayaan kegiatan usaha, atau kegiatan lainnya yang dinyatakan sesuai dengan syariah.² Dalam prinsip Islam bunga bank itu hukumnya haram karena mengandung riba. Secara istilah riba adalah pengambilan tambahan dari harta pokok atau modal secara batil.³ Dengan melalui kegiatan pembiayaan dan berbagai jasa yang diberikan oleh bank, maka dapat

¹ Abdul Ghofur Anshori, *Perbankan Syariah Indonesia* (UGM, PRESS, 2018), hlm. 6.

² Nofinawati, *Perbankan Syariah* (Jakarta: Kencana, 2020), hlm. 7.

³ Sayyidatul Magfiroh, "Pengaruh Religiusitas, Pendapatan, dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah pada Santri Pesantren Mahasiswi Darush Shalihah," *Skripsi, (Yogyakarta : UN Yogyakarta)* 7, no. 3 (2018): hlm.1.

melayani berbagai kebutuhan pada berbagai sektor ekonomi dan perdagangan.⁴

Pembiayaan yang diberikan bank syariah berbeda dengan kredit yang diberikan bank konvensional. Dalam perbankan syariah, *return* atas pembiayaan tidak dalam bentuk bunga, akan tetapi dalam bentuk lain yang sesuai dengan akad-akad yang disediakan di bank syariah. Namun saat ini kesadaran masyarakat untuk melakukan pembiayaan dengan prinsip syariah masih sangat rendah, faktor tersebut salah satunya dipicu oleh cara pandang mereka terhadap praktik bank syariah itu sendiri dan pemahaman masyarakat tentang produk dan sistem perbankan syariah masih terbatas. Hal ini di dukung oleh data yang dipublikasikan oleh Bank Indonesia, bahwa pada tahun 2020 *market share* perbankan syariah hanya memiliki 6,18%.⁵ Meskipun mayoritas penduduk Indonesia adalah muslim, hal ini berbanding terbalik dengan perkembangan bank syariah yang berjalan lambat. Upaya pengembangan bank syariah tidak hanya berlandaskan kepada aspek-aspek legal dan peraturan perundang-undangan tetapi juga harus berorientasi kepada pasar atau masyarakat sebagai pengguna jasa perbankan. Guna mendukung perkembangan perbankan syariah secara maksimal. Pemerintah daerah juga dituntut ikut ambil bagian untuk

⁴ Serlina Dwi Pitaloka, “Pengaruh Religiusitas, Pendidikan, Pengetahuan, Pekerjaan, Pendapatan, Lingkungan Sosial, dan Gaya Hidup Masyarakat Terhadap Minat Menejadi Nasabah bank Syariah” (Studi Kasus Masyarakat Desa Tamban Kecamatan Pakel Kabupaten Tulungagung),” *IAIN Tulungagung*, 2021, hlm. 1.

⁵ Industry.co.id, “Jumlah Penduduk Muslim Indonesia Meningkat, PowerCommerce Asia Tangkap Peluang, Luncurkan Halal Plaza,” Industry.co.id, 5 Mei 2020, <https://www.industry.co.id/read/65748/jumlah-penduduk-muslim-indonesia-meningkat-powercommerce-asia-tangkap-peluang-luncurkan-halal-plaza>.

mengoptimalkan kegiatan ekonomi di daerah masing-masing. Bank Sumut Syariah sebagai salah satu bank daerah yang memiliki andil perekonomian di Sumatera Utara, sangat dibutuhkan perannya dalam pengembangan ekonomi syariah di Sumatera Utara. Data terbaru yang diperoleh peneliti mengenai jumlah data nasabah DPK dan Nasabah Pembiayaan PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan tahun 2016-2020. Data tersebut bisa dilihat pada tabel di bawah ini :

Tabel I.1
Jumlah Nasabah DPK dan Nasabah Pembiayaan Tahun 2016-2020

| Tahun | Jumlah Nasabah DPK | Jumlah Nasabah Pembiayaan | Total Nasabah |
|--------------|---------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 2016 | 17245 | 1074 | 18319 |
| 2017 | 19723 | 879 | 20602 |
| 2018 | 22203 | 845 | 23048 |
| 2019 | 24394 | 890 | 25284 |
| 2020 | 26084 | 791 | 26875 |

Sumber Data : PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan, 2020

Berdasarkan tabel I.1 diatas dapat disimpulkan bahwa jumlah nasabah pembiayaan DPK pada tahun 2016-2020 mengalami kenaikan setiap tahunnya. Sedangkan pada jumlah nasabah pembiayaan dari tahun 2016-2020 mengalami penurunan setiap tahunnya.

Penurunan yang terjadi pada nasabah pembiayaan tersebut bertentangan dengan apa yang terjadi pada jumlah nasabah DPK yang mengalami pertumbuhan setiap tahunnya. Penurunan pada nasabah pembiayaan tersebut menurut peneliti dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor seperti faktor religiusitas, pendidikan, pengetahuan, pekerjaan dan lingkungan sosial.

Keputusan merupakan proses penelusuran nasabah yang berawal dari latar belakang masalah, identifikasi masalah hingga pada terbentuknya kesimpulan atau rekomendasi. Rekomendasi itulah yang selanjutnya dipakai dan digunakan sebagai pedoman basis dalam pengambilan keputusan. ⁶ Pengambilan keputusan merupakan proses penilaian dan pemilihan berbagai alternatif sesuai dengan kepentingan dengan menetapkan pilihan yang di anggap menguntungkan. Nasabah akan mempertimbangkan apakah akan menggunakan bank konvensional dengan sistem bunga atau menggunakan bank syariah dengan sistem bagi hasilnya. Adapun keputusan nasabah untuk memilih bank syariah didasari oleh beberapa hal yaitu, terhindar dari riba, berdasarkan syariah Islam, dan keuntungannya diberikan berdasarkan bagi hasil. ⁷ Secara umum calon nasabah tentu akan memilih bank yang dapat memberikan keuntungan dan kemudahan.⁸

Munculnya bank syariah adalah karena dorongan yang kuat dari keyakinan agama, jika nasabah menjalankan agama dengan baik maka religiusitas seharusnya memiliki peran yang besar terhadap keputusan menjadi nasabah. Religiusitas merupakan komitmen penuh kepada Allah SWT dan kepercayaan bahwa tiada tuhan selain Allah, dan dengan

⁶ Nur Kholidah dan Muhammad Arifiyanto, *Faktor - Faktor Pengambilan Keputusan Peembelian Kosmetik Berlebel Halal* (Jakarta: Penerbit NEM, 2020), hlm. 7.

⁷ Sahrina Deni, "Determinan keputusan masyarakat menjadi nasabah Bank Syariah di Desa Muaratais Kecamatan Angkola Muaratais Kabupaten Tapanuli Selatan" (undergraduate, IAIN Padangsidimpuan, 2019), hlm. 2, <http://etd.iain-padangsidimpuan.ac.id/3327/>.

⁸ Ahmad Fathurrohman, "Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Bank BNI Syariah Kota Bekasi)," (*Jakarta : UIN Syarif Hidayatullah*), 2019, hlm. 3.

keyakinan tersebut kita tidak membiarkan tujuan dan segala tindakan kita terpecah menjadi dua tujuan yaitu kehidupan dunia dan kehidupan akhirat. Tentu juga dengan memilih layanan jasa perbankan syariah. Jika nasabah memiliki tingkat religiusitas yang tinggi maka mindset masyarakat untuk beralih ke sektor keuangan syariah semakin berkembang, diketahui bahwa mayoritas penduduk di Kota Padangsidempuan adalah beragama Islam yaitu dengan total 191.810 jiwa (85%) beragama Islam dengan total keseluruhan penduduk di Kota Padangsidempuan yaitu 225.105 jiwa ⁹. Meskipun mayoritas penduduk di Kota Padangsidempuan adalah agama Islam, hal ini berbanding terbalik dengan perkembangan bank syariah . kebanyakan dari nasabah tidak mengedepankan faktor religiusitas dalam memutuskan menjadi nasabah di bank syariah. Faktor religiusitas yang masih rendah menyebabkan ketidak pahaman nasabah terhadap produk dan jasa bank syariah dan beranggapan bahwasanya bank syariah hanya sekedar lebel.

Hasil penelitian terdahulu oleh Serliana Dwi Pitaloka menunjukkan bahwa faktor religiusitas tidak mempengaruhi minat masyarakat menjadi nasabah bank syariah. Selaras dengan penelitian yang dilakukan oleh Sahrina Deni bahwa faktor religiusitas tidak berpengaruh terhadap keputusan masyarakat menjadi nasabah Bank syariah. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Ahmad Fahurrohman menunjukkan bahwa terdapat pengaruh faktor religiusitas terhadap keputusan menabung di

⁹ “Badan Pusat Statistik Provinsi Sumatera Utara,” diakses 30 Mei 2021, <https://sumut.bps.go.id/statictable/2021/04/21/2289/jumlah-penduduk-menurut-kabupaten-kota-dan-agama-yang-dianut-2020.html>.

Bank Syariah. Berdasarkan penelitian yang masih fluktuasi maka diperlukan penelitian lanjut.

Pendidikan merupakan faktor individual yang mempengaruhi keputusan. Pendidikan akan mempengaruhi cara berfikir seseorang dalam menyikapi suatu masalah. Pendidikan berhubungan dengan menambah pengetahuan umum dan pengertian seluruh lingkungan kerja. Pendidikan secara tidak langsung akan mempengaruhi konsumen dalam mengambil sebuah keputusan. Nasabah yang berpendidikan tinggi mempunyai pandangan yang berbeda mengenai penilaian terhadap suatu produk dibandingkan dengan konsumen yang berpendidikan rendah.¹⁰

Hasil pengamatan peneliti diketahui bahwa pendidikan nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan beragam mulai dari SMP, SMA, sampai Perguruan Tinggi.¹¹ Hal tersebut seharusnya dapat meningkatkan jumlah nasabah di bank syariah karena pada dasarnya orang yang berpendidikan cakup akan suatu keputusan dibandingkan dengan orang yang tidak berpendidikan. Namun kenyataannya tidak semua orang yang berpendidikan memutuskan menjadi nasabah bank syariah bahkan memilih bank konvensional. Padahal jika pendidikan seseorang tersebut sudah tinggi maka seharusnya dapat berpikir bahwasanya bank syariah adalah bank yang bebas riba dan sesuai dengan syariah. Karena itu faktor pendidikan masih menjadi bahan kajian apakah pendidikan berpengaruh

¹⁰ Muhammad Miftakhul Huda, "pengaruh Pendidikan, Pekerjaan dan Pendapatan Terhadap Minat Masyarakat Menabung Di Bank syariah (Studi Kasus Masyarakat Desa Kupon)," *Skripsi, (Salatiga : IAIN Salatiga), 2017, hlm. 5.*

¹¹ *Hasil Wawancara Dengan Ita Wahyuni (PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan, 2021).*

terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidempuan.

Pentingnya pengetahuan sebagai salah satu tujuan pokok untuk membina dan membentuk kepribadian yang baik dipandang.

Menurut Notoatmodjo bahwa :

“ Pengetahuan merupakan hasil dari tahu dan ini setelah orang melakukan pengindraan terhadap obyek tertentu. Pengindraan terjadi melalui panca indra manusia, yakni indra penglihatan, pendengaran, penciuman, rasa dan raba. Sebagian besar pengetahuan manusia diperoleh melalui mata dan telinga”¹²

Pengetahuan nasabah tentang bank syariah menjadi faktor penting dalam perkembangan bank syariah itu sendiri. Produk dan pelayanan yang ditawarkan bank syariah menggunakan istilah-istilah dalam bahasa Arab yang belum populer bagi masyarakat awam. Hal tersebut menyebabkan ketidakpahaman masyarakat tentang produk –produk bank syariah ini dan menyebabkan adanya persepsi yang kurang tepat mengenai perbankan syariah. ¹³ Peluncuran produk yang berkualitas sekalipun tidak akan berdampak besar jika nasabah belum mengetahui dan tidak yakin bahwa produk tersebut akan berguna baginya. Permasalahan yang timbul khususnya terkait dengan model promosi yang dilakukan oleh PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan yang belum merata. Bagi bank syariah promosi sangat penting untuk menawarkan produk pelayanannya, sedangkan bagi nasabah promosi dapat memberikan

¹² Notoatmodjo Soekidjo, *Promosi Kesehatan dan Ilmu Perilaku* (Jakarta: PT.Rineka Cipta, 2007), hlm. 93.

¹³ Eko Yuliawan, “Pengaruh Pengetahuan Konsumen Mengenai Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada PT. Bank Syariah Cabang Bandung,” *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil : JWEM* 1, no. 1 (15 April 2011): hlm 1.

pengetahuan baru mengenai jenis produk yang sesuai dengan kebutuhannya.

Pekerjaan merupakan suatu aktivitas atau kegiatan yang dilakukan oleh nasabah sehingga memperoleh penghasilan. Ada berbagai macam jenis pekerjaan di dunia, dan setiap orang mempunyai pekerjaan yang berbeda-beda. Pekerjaan juga berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah, karena nasabah akan menggunakan produk yang ada di bank syariah sesuai dengan kebutuhan. Hasil pengamatan peneliti diketahui bahwa pekerjaan nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan bermacam – macam mulai dari pedagang, tukang becak, pegawai, wiraswasta, dan mahasiswa. Dan pekerjaan yang paling dominan yang menjadi nasabah PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan adalah Pegawai Negeri Sipil (PNS). Karena Pegawai Negeri Sipil membuka rekening untuk penarikan gaji.¹⁴ Pekerjaan seseorang juga mempengaruhi pola konsumsinya. Pola konsumsi yang berhubungan dengan kebutuhan lain yang terkait dengan pekerjaannya.¹⁵

Faktor terakhir yang mempengaruhi keputusan menjadi nasabah adalah Lingkungan sosial yang terdiri dari lingkungan keluarga, lingkungan kerja dan lingkungan masyarakat itu sendiri. Namun kenyataannya pengelolaan lingkungan sosial masih belum memadai.

¹⁴ Hasil Wawancara Dengan Mardiana Sitompul (PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan, 2021).

¹⁵ umi Amritaningsih, “Pengaruh Keadaan Ekonomi, Gaya Hidup, Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Di Bank Muamalat Indonesia Cabang Pembantu Salatiga” (other, IAIN SALATIGA, 2016), hlm. 3, <http://e-repository.perpus.iainsalatiga.ac.id/1008/>.

Penyebabnya antara lain karena kurangnya pemahaman masyarakat luas terhadap lingkungan sosial dan belum terintegrasinya kebijakan pengelolaan lingkungan hidup pada tingkat nasional maupun daerah.¹⁶

PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan merupakan bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip syari'ah Islam, artinya bank yang beroperasi mengikuti ketentuan–ketentuan syari'ah Islam khususnya menyangkut tata-cara bermuamalat secara Islam. PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan merupakan salah satu pelaku bisnis yang bergerak dalam industri perbankan berbasis syari'ah, dengan menyediakan berbagai produk jasa perbankan yang tersedia untuk semua lapisan masyarakat. Mulai dari berbagai macam bentuk finansial tabungan, sarana kredit, dan kemudahan jasa perbankan seperti ATM.

Hasil pengamatan peneliti di ketahui bahwa nasabah memutuskan menjadi nasabah pada PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan dikarenakan faktor pekerjaan yang mengharuskannya untuk membuka tabungan di bank sumut syariah, dan nasabah tidak terlalu memahami sistem bagi hasil disebabkan kurang mendalami ilmu syariah itu sendiri.¹⁷

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka mendorong peneliti untuk melakukan penelitian dengan judul **Determinan Keputusan**

¹⁶ Jonny Purba, *Pengelolaan lingkungan sosial*, Cet.1 (Jakarta: Yayasan Obor Indonesia, 2002), hlm. 100.

¹⁷ Hasil Wawancara Dengan Mardiana Sitompul.

Menjadi Nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan.

B. Identifikasi Masalah

1. Jumlah nasabah DPK mengalami kenaikan sedangkan jumlah nasabah pembiayaan mengalami penurunan dari tahun 2016 – 2020 .
2. Kurangnya pemahaman masyarakat sehingga menyebabkan adanya persepsi yang kurang tepat mengenai PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan.
3. Adanya pengaruh dari lingkungan sosial yang mempengaruhi keputusan masyarakat menjadi nasabah PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan.
4. Kurangnya faktor religiusitas terhadap keputusan menjadi nasabah PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan

C. Batasan Masalah

Mengingat hanya permasalahan yang akan dibahas, maka dalam penelitian ini penulis membatasi ruang lingkupnya agar penelitian lebih terarah, dan tidak menyimpang dari pokok pembahasan. Oleh karena itu, peneliti membatasi pembahasan atas permasalahan yang akan diteliti, antara lain :

1. Determinan Keputusan Menjadi Nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan.
2. Faktor – faktor yang memengaruhi keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan adalah

Religiusitas, Pengetahuan, Pendidikan, Pekerjaan, dan Lingkungan Sosial.

3. Bank Syariah yang di teliti adalah PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan.
4. Yang menjadi populasi dan sampel pada penelitian ini adalah nasabah pembiayaan.

D. Rumusan Masalah

Berdasarkan batasan masalah diatas maka masalah pokok dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan?
2. Apakah pendidikan berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan?
3. Apakah pengetahuan berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan?
4. Apakah pekerjaan berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan?
5. Apakah lingkungan sosial berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan?
6. Apakah religiusitas, pendidikan, pengetahuan, pekerjaan, dan lingkungan sosial nasabah secara simultan berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan?

E. Definisi Operasional Variabel

Untuk menghindari kesalahpahaman dalam memahami judul penelitian, maka akan dijelaskan definisi operasional variabel dari judul penelitian determinan terhadap minat menjadi nasabah PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan.

Tabel I.2
Definisi Operasional Variabel

| Variabel | Definisi | Indikator | Skala |
|--------------------------------|--|--|--------------|
| Keputusan Menjadi Nasabah (Y) | Keputusan adalah pilihan dari dua lebih yang akan diputuskan kemungkinan melalui sebuah pertimbangan yang dilakukan oleh konsumen. ¹⁸ | 1. Pengenalan masalah 2. Pencarian informasi 3. Evaluasi alternatif 4. Keputusan pembelian 5. Perilaku pasca pembelian | Ordinal |
| Religiusitas (X ₁) | Religiusitas adalah suatu tingkat dimana seseorang dapat komitmen atau setia kepada agamanya secara umum sudah diketahui bahwa agama dapat berpengaruh sangat kuat bagi seseorang. ¹⁹ | 1. Keyakinan 2. Praktik ibadah 3. Pengalaman 4. Pengetahuan 5. Pengamalan | Ordinal |
| Pendidikan (X ₂) | Pendidikan adalah kegiatan yang di arahkan untuk menghasilkan | 1. SMP kebawah 2. SMA Keatas | Ordinal |

¹⁸ Yulika Khasanah dan Arie Indra Gunawan, "Pengaruh Sistem Bagi Hasil Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah Di Kota Cirebon (Penelitian Survei Terhadap Nasabah Bank Syariah Di Kota Cirebon)," *Edunomic Jurnal Pendidikan Ekonomi* 2, no. 1 (1 Maret 2014): hlm. 39.

¹⁹ Dita Ratnasari dan Abdul Haris Romdhoni, "Pengaruh Pengetahuan, kualitas Pelayanan, Produk, dan Religiusitas Terhadap Minat Nasabah Untuk Menggunakan Produk Simpanan Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah," *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 4, no. 2 (2018): hlm. 4.

| | | | |
|-------------------------------------|--|---|---------|
| | perubahan-perubahan dalam kebiasaan perilaku, pikiran dan sifatnya. ²⁰ | | |
| Pengetahuan (X ₃) | Pengetahuan adalah informasi yang telah diimplementasikan oleh seseorang dengan menggunakan sejarah, pengalaman dan skema interpretasi yang dimilikinya. ²¹ | <ol style="list-style-type: none"> 1. Pengetahuan produk 2. Pengetahuan pembelian 3. Pengetahuan pemakaian | Ordinal |
| Pekerjaan (X ₄) | Pekerjaan adalah semua aktifitas fisik dan mental baik yang menyenangkan maupun yang tidak yang bertujuan untuk menghasilkan sesuatu yang bernilai ekonomis atau simbolis. ²² | <ol style="list-style-type: none"> 1. Pekerjaan Formal 2. Pekerjaan Nonformal | Ordinal |
| Lingkungan sosial (X ₅) | Lingkungan sosial adalah semua orang yang mempengaruhi kita. Lingkungan sosial memiliki pengaruh yang besar terutama terhadap pertumbuhan rohani dan kepribadian. ²³ | <ol style="list-style-type: none"> 1. Lingkungan keluarga 2. Lingkungan sekolah 3. Lingkungan masyarakat | Ordinal |

F. Tujuan Penelitian

²⁰ Moh Nawafil, *Cornerstone Of Education : (Landasan-Landasan Pendidikan)*, Cet.1 (Yogyakarta: Absolute Media, 2018), hlm. 11.

²¹ Nurul Indarti, *Manajemen Pengetahuan: Teori dan Praktik* (Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2014), hlm. 14.

²² Dr Antonius Purwanto, *Sosiologi Industri dan Pekerjaan* (Deepublish, 2021), hlm. 157.

²³ Purwanto Ngalm, *Ilmu Pendidikan Teoritis dan Praktis* (Jakarta: Rosdakrya, 2011), hlm. 73.

1. Untuk mengetahui apakah religiusitas berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan.
2. Untuk mengetahui apakah pendidikan berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan
3. Untuk mengetahui apakah pengetahuan berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan
4. Untuk mengetahui apakah pekerjaan berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan.
5. Untuk mengetahui lingkungan sosial berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan.
6. Untuk mengetahui religiusitas, pendidikan, pengetahuan, pekerjaan, dan lingkungan sosial nasabah secara simultan berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan.

G. Kegunaan Penelitian

Adapun kegunaan penelitian ini adalah dapat bermanfaat bagi sebagai berikut :

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan bisa menjadi acuan di dalam penelitian-penelitian selanjutnya yang relevan dengan penelitian ini, sehingga dapat bermanfaat bagi pengembangan penelitian lanjutan yang akan dilakukan.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Peneliti

Melalui penelitian ini, peneliti dapat mengetahui pengaruh religiusitas, pendidikan, pengetahuan, pekerjaan dan lingkungan sosial terhadap keputusan menjadi nasabah PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan. Selain itu skripsi ini menjadi menjadi salah satu persyaratan menyelesaikan jenjang pendidikan Sarjana Ekonomi di Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan.

b. Bagi Bank Syariah

Hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan dan evaluasi bagi pihak manajemen perusahaan dalam menerapkan atau menjalankan kegiatan pemasaran perbankan, sehingga dapat dipertimbangkan dalam pengambilan keputusan kebijakan pemasaran.

c. Bagi Akademik

Penelitian ini diharapkan memberi kontribusi bagi akademik sebagai pemikiran bagi pengembangan ilmu

pengetahuan maupun bahan kajian institusi dalam menghadapi tantangan ilmu pengetahuan dan teknologi.

d. Bagi Peneliti Selanjutnya

Sebagai bahan referensi dan gambaran dalam melakukan penelitian khususnya yang berhubungan dengan determinan keputusan menjadi nasabah Bank Syariah.

H. Sistematika Penulisan

Untuk memudahkan pembahasan dari setiap permasalahan yang dikemukakan sesuai dengan sasaran yang akan diamati, maka pembahasan penelitian ini terdiri dari 5 bab, yang mana setiap bab nya terdiri dari suatu uraian sistematis dalam satu kesatuan.

Bab pertama, berisi tentang latar belakang masalah, identifikasi masalah, batasan masalah, rumusan masalah, definisi operasional, tujuan penelitian dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

Bab kedua, Berisi tentang uraian teori-teori yang membahas tentang religiusitas, pendidikan, pengetahuan, pekerjaan, lingkungan sosial dan keputusan nasabah. Kemudian penelitian terdahulu yang melandasi penelitian ini, kerangka pikir dan hipotesis penelitian.

Bab ketiga, metodologi penelitian yang didalamnya berisikan ruang lingkup penelitian, populasi dan sampel, jenis penelitian, instrumen pengumpulan data, teknik analisis data.

Bab keempat, hasil penelitian yang didalamnya berisikan deskripsi data penelitian, hasil penelitian, pembahasan penelitian dan keterbatasan penelitian.

Bab kelima, penutup yang didalamnya berisikan kesimpulan dan saran. Kesimpulan adalah jawaban masalah yang dirumuskan dalam pendahuluan skripsi. Pada bagian saran dimuat hal-hal yang perlu direkomendasikan dan ditindak lanjuti dari hasil penelitian.

BAB II LANDASAN TEORI

A. Kerangka Teori

1. Teori Pengambilan Keputusan

a. Pengertian pengambilan Keputusan

Menurut G.R Terry dalam buku Haudi menyatakan bahwa Pengambilan keputusan (*desicion making*) adalah pemilihan yang didasarkan pada kriteria tertentu atas pemilihan diantara sejumlah altefnatif.²⁴

Pengambilan keputusan konsumen pada dasarnya merupakan proses pemecahan masalah. Keputusan konsumen merupakan sikap seseorang konsumen untuk membeli atau menggunakan suatu produk baik berupa barang atau jasa yang telah diyakini akan memuaskan dirinya dan kesediaan menanggung resiko yang mungkin ditimbulkannya.²⁵ Perilaku konsumen sangat menentukan dalam proses pengambilan keputusan pembelian.²⁶

Keputusan (*decision*) merupakan pilihan yang dibuat dari sejumlah alternatif yang ada. Selain itu keputusan juga merupakan memilih suatu alternatif dari dua pilihan atau lebih, untuk menentukan suatu pendapat. Sedangkan menurut Amini pengertian

²⁴ Hadion Wijoyo, *Teknik pengambilan keputusan* (Insan Cendekia Mandiri, 2021), hlm. 1.

²⁵ Muhamad Aris Sulistyono, "Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Promosi Dan Tingkat Pendapatan Konsumen Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah (Studi Pada PT. Bank Negara Indonesia Syariah Kantor Kas FE Condong Catur Yogyakarta)" (Thesis, UII, 2016), hlm. 49.

²⁶ Kholidah dan Arifiyanto, *Faktor - Faktor Pengambilan Keputusan Peembelian Kosmetik Berlebel Halal*, hlm. 3.

pengambilan keputusan dapat dilihat dari dua segi yaitu : Segi etimologi pengambilan keputusan berarti mengambil dan menetapkan atas sesuatu. Keputusan adalah suatu kesimpulan yang dijadikan pegangan setelah melakukan pertimbangan-pertimbangan. Segi terminologi pengambilan keputusan adalah suatu proses penetapan sesuatu dimana penetapan tersebut dijadikan panduan rujukan bagi kegiatan berikutnya.²⁷

b. Tahapan Dalam Pengambilan Keputusan Oleh Konsumen

Konsumen melewati lima tahap dalam proses pengambilan keputusan :

- 1) Pengenalan Masalah, tahap pertama dalam proses pengambilan keputusan konsumen adalah pengenalan masalah yang terjadi ketika konsumen melihat suatu masalah yang menimbulkan kebutuhan dan ia termotivasi untuk menyelesaikan masalah atau memenuhi kebutuhan itu.
- 2) Pencarian informasi, ketika konsumen melihat adanya masalah atau kebutuhan yang hanya dapat dipuaskan melalui pembelian suatu produk, maka mulai mencari informasi yang dibutuhkan untuk membuat keputusan pembelian.
- 3) Evaluasi Alternatif, pada tahap ini konsumen membandingkan berbagai merek produk yang diharapkan dapat mengatasi

²⁷ Nofinawati Jumi Atika, "Identification Of Determining Factors Of Community Decisions In Selecting Sharia And Conventional Banks | Nofinawati | Al-Masharif: Jurnal Ilmu Ekonomi dan Keislaman," hlm. 8, diakses 21 April 2021, <http://jurnal.iain-padangsidempuan.ac.id/index.php/Al-masharif/article/view/2588>.

masalah yang dihadapi dan memuaskan kebutuhan atau motif yang mengawali proses keputusan pembelian konsumen.

- 4) Keputusan pembelian, keputusan pembelian adalah tahap selanjutnya setelah adanya niat dan keinginan membeli, namun keputusan pembelian adalah tidak sama dengan pembelian yang sebenarnya. Ketika konsumen memilih untuk membeli suatu merek, ia masih harus melaksanakan keputusan untuk melakukan pembelian yang sebenarnya.
- 5) Perilaku pasca pembelian, proses keputusan konsumen tidak berakhir saat produk dibeli, melainkan berlanjut hingga periode pasca pembelian, tindakan pasca pembelian dan pemakaian produk pasca pembelian. Setelah menggunakan barang atau jasa, konsumen membandingkan tingkat kinerja (*performance*) suatu produk dengan harapan yang dimiliki terhadap produk itu dan menentukan perasaan puas atau tidak terhadap produk yang bersangkutan.²⁸

c. Pengambilan Keputusan Dalam Perspektif Islam

Pengambilan keputusan dalam perspektif Islam merupakan suatu pengambilan keputusan yang diambil berdasarkan syarat Islam yakni proses pemilihannya sesuai dengan tuntutan Islam. Dalam hal ini pengambilan keputusan bukan hanya dilihat dari sisi material saja melainkan harus dilihat dari sisi lainnya.

²⁸ Morrisson, *Periklanan Komunikasi Pemasaran Terpadu* (Jakarta: Kencana, 2015), hlm. 85.

Sebagaimana telah di tetapkan dalam Firman – Nya Al-Imran ayat 159 :

فِيمَا رَحْمَةٍ مِّنَ اللَّهِ لِنْتَ لَهُمْ وَلَوْ كُنْتَ فَظًّا
غَلِيظَ الْقَلْبِ لَأَنْفَضُوا مِنْ حَوْلِكَ فَاعْفُ عَنْهُمْ
وَاسْتَغْفِرْ لَهُمْ وَشَاوِرْهُمْ فِي الْأَمْرِ فَإِذَا عَزَمْتَ
فَتَوَكَّلْ عَلَى اللَّهِ إِنَّ اللَّهَ يُحِبُّ الْمُتَوَكِّلِينَ ﴿١٥٩﴾

Artinya :

“Maka disebabkan rahmat dari Allah-lah kamu Berlaku lemah lembut terhadap mereka. Sekiranya kamu bersikap keras lagi berhati kasar, tentulah mereka menjauhkan diri dari sekelilingmu. karena itu ma'afkanlah mereka, mohonkanlah ampun bagi mereka, dan bermusyawaratlah dengan mereka dalam urusan itu, kemudian apabila kamu telah membulatkan tekad, Maka bertawakkallah kepada Allah. Sesungguhnya Allah menyukai orang-orang yang bertawakkal kepada-Nya”.(Q.S Al-Imran : 159)²⁹

Berdasarkan ayat di atas dapat dipahami bahwa kita sebagai orang Islam haruslah berhati-hati dalam menerima suatu informasi. Apabila kita tidak memiliki pengetahuan hendaknya mencari informasi yang akurat terlebih dahulu dan menelitinya sebelum terjadi adanya penyesalan diakhirnya.³⁰

d. Fakor-Faktor yang Mempengaruhi Pengambilan Keputusan

²⁹ “Ali ‘Imran - Qur’an Terjemahan Kemenag,” diakses 17 Juni 2021, <https://quran.kemenag.go.id/sura/3/159>.

³⁰ Ni'matur Rochmah, “pengaruh Faktor Sosial Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih BMT Madani Sebagai Media Pembiayaan,” Skripsi (Surabaya : UIN Sunan Ampel, 2018), t.t., hlm. 29.

Menurut Kotler terdapat empat faktor yang mempengaruhi perilaku konsumen dalam mengambil keputusan, yaitu :

1) Faktor Budaya

Meliputi kebudayaan (sumber yang paling dasar dari keinginan dan tingkah laku seseorang), subkultur (kelompok budaya yang lebih kecil : bangsa, agama, suku, daerah), dan kelas sosial (kelompok yang relatif abadi dalam suatu masyarakat yang mempunyai nilai, minat dan tingkah laku yang sama).

2) Faktor sosial

Perilaku seseorang konsumen dipengaruhi faktor-faktor seperti kelompok acuan, keluarga, peran dan status.

3) Faktor pribadi

Meliputi usia, tahap daur hidup, pekerjaan, keadaan ekonomi, gaya hidup, lingkungan sosial, kepribadian dan konsep diri pembeli.

4) Faktor Psikologis

Faktor psikologis yang utama yaitu motivasi, persepsi, pengetahuan, serta keyakinan dan pendirian.³¹

³¹ Philip Kotler dan Kevin Lane Keller, *Manajemen Pemasaran*, Cet I (New Jersey: PT. Macanan Jaya Cemerlang, 2007), hlm. 214.

2. Religiusitas

a. Pengertian Religiusitas

Menurut Harun Nasution dalam buku Abuddin Nata menyimpulkan bahwa agama mengandung arti ikatan yang harus dipegang dan dipatuhi dan mempunyai pengaruh besar terhadap kehidupan manusia sehari-hari. Ikatan itu berasal dari suatu kekuatan yang lebih tinggi dari manusia.³²

Religiusitas adalah suatu sistem yang kompleks dari kepercayaan, keyakinan, sikap-sikap dan upacara-upacara yang menghubungkan individu dengan satu keberadaan atau kepada sesuatu yang bersifat ketuhanan. Religiusitas adalah suatu kesatuan unsur-unsur yang komprehensif, yang menjadikan seseorang disebut sebagai orang beragama, dan bukan sekedar mengaku mempunyai agama.³³

Sedangkan religius menurut Islam adalah menjalankan ajaran agama secara menyeluruh. Allah berfirman dalam Al – Qur'an surat Al- Baqarah ayat 208, sebagai berikut :

³² Abuddin Nata, *Metodologi Studi Islam* (Jakarta: Rajawali Pres, 2013), hlm. 10.

³³ Jalaluddin, *Prikologi Agama* (Jakarta: PT. Grafindo Persada, 2005), hlm. 11.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا ادْخُلُوا فِي السِّلْمِ كَآفَّةً
وَلَا تَتَّبِعُوا خُطُوَاتِ الشَّيْطَانِ ۚ إِنَّهُ لَكُمْ
عَدُوٌّ مُّبِينٌ

Artinya :

“ Hai orang-orang yang beriman, masuklah kamu ke dalam Islam keseluruhan, dan janganlah kamu turut langkah-langkah syaitan. Sesungguhnya syaitan itu musuh yang nyata bagimu” (Q.S Al – Baqarah : 208)³⁴

Tafsir Al-Muyassar / Kementerian Agama Saudi Arabia
208 “ Wahai orang-orang yang beriman kepada Allah dan mengikuti Rasul-Nya, masuklah kalian ke dalam Islam seutuhnya. Jangan ada sesuatupun dari agama yang kalian tinggalkan, seperti yang dilakukan orang-orang ahli kitab yang mempercayai sebagian isi kitab suci mereka dan mengingkari sebagian isinya yang lain. Dan janganlah kalian mengikuti jalan yang ditempuh oleh setan, karena dia adalah musuh yang nyata bagi kalian”³⁵.

³⁴ “Al-Baqarah - Qur’an Terjemahan Kemenag,” diakses 17 Juni 2021, <https://quran.kemenag.go.id/sura/2/208>.

³⁵ “Quran Surat Al-Baqarah Ayat 208 Arab, Latin, Terjemahan Arti Bahasa Indonesia,” 10 September 2018, <https://tafsirweb.com/829-quran-surat-al-baqarah-ayat-208.html>.

b. Dimensi Religiusitas

Menurut Glock & Stark dalam buku Djamaluddin Ancok dan Fuad Nashori Suroso, ada beberapa macam dimensi religiusitas yaitu :

1) Dimensi keyakinan

Dimensi ini berisi pengharapan-pengharapan dimana orang religius berpengaruh teguh pada pandangan teologis tentu dan mengakui keberasaan doktrin-doktrin tersebut.

2) Dimensi Praktik Agama

Dimensi ini mencakup perilaku pemujaan dan hal-hal yang dilakukan orang untuk menunjukkan komitmen terhadap agama yang di anutnya.

3) Dimensi Pengalaman

Dimensi ini berisikan dan memperlihatkan fakta bahwa semua agama menagndung pengharapan-pengharapan tertentu, meski tidak tepat jika dikatakan bahwa seseorang yang beragama dengan baik pada suatu waktu akan mencapai pengetahuan subjektif dan langsung mengenai kenyataan terkhir.³⁶

4) Dimensi Pengetahuan Agama

Dimensi pengetahuan agama adalah suatu dimensi yang menerangkan seberapa jauh seseorang telah

³⁶ Adelia Lubis, "Pengaruh religiusitas dan nisbah bagi hasil terhadap perilaku menabung menabung nasabah pada PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan" (PhD Thesis, IAIN Padangsidempuan, 2016), hlm. 23.

memahami dan mengetahui tentang ajaran-ajaran agamanya, terutama yang ada di dalam kitab suci maupun yang lainnya.

5) Dimensi Pengamalan

Dimensi pengamalan adalah suatu dimensi yang mengukur sejauh mana perilaku seseorang yang termotivasi oleh ajaran-ajaran agamanya dalam kehidupan sosial.

c. Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Religiusitas

Faktor – Faktor yang mempengaruhi religiusitas dibagi menjadi empat macam, yaitu :

1) Pengaruh pendidikan atau pengajaran

Faktor ini mencakup semua pengaruh sosial dalam perkembangan keagamaan itu, termasuk pendidikan dari orangtua, tradisi-tradisi sosial untuk menyesuaikan diri dengan berbagai pendapat dan sikap yang disepakati.³⁷

2) Faktor pengalaman

Berkaitan dengan berbagai jenis pengalaman yang membentuk sikap keagamaan. Terutama pengalaman mengenai pengalaman emosional keagamaan, faktor ini umumnya berupa pengalaman spiritual.

3) Faktor kebutuhan

³⁷ Muhammad Azhary Fadhillah, “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Nasabah Menabung di Bank Syariah Kota Makassar” (diploma, Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar, 2018), hlm. 44, <http://repositori.uin-alauddin.ac.id/14596/>.

Kebutuhan-kebutuhan ini secara garis besar dapat menjadi empat, yaitu : kebutuhan akan keamanan, keselamatan kebutuhan akan cinta kasih, kebutuhan untuk memperoleh harga diri, dan kebutuhan yang timbul karena adanya ancaman kematian.

4) Faktor intelektual

Berkaitan dengan berbagai proses penalaran verbal atau rasional.³⁸

d. Hubungan religiusitas terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah.

Religiusitas merupakan salah satu faktor pendorong terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah. Religiusitas menandakan seberapa sering individu menjalankan syariat agama yang dianutnya. Artinya masyarakat yang patuh terhadap perintah-perintah agama maka akan semakin tinggi pula tingkat religiusnya.

Menurut Mangunwijaya religiusitas merujuk pada aspek yang senantiasa berhubungan dengan kedalaman manusia, yaitu penghayatan terhadap aspek-aspek religi yang telah dihayati oleh seseorang dalam hati. Dalam pengembangan konsep komitmen religius untuk menjelaskan seberapa kuat komitmen

³⁸ Choirul Fuaddiyah, "Pengaruh Minat, Tingkat Religiusitas, Produk Dan Promosi Terhadap Keputusan Menjaid Nasabah Di Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Blitar," Skripsi (IAIN Tulungagung, 15 Mei 2019), hlm. 32, <https://doi.org/10/DAFTAR%20RUJUKAN.pdf>.

seseorang terhadap substansi agama, yaitu aspek pengetahuan, keyakinan, praktik, perasaan dan konsekuensi.³⁹

Berdasarkan penjelasan diatas dapat disimpulkan bahwa religiusitas merupakan suatu tindakan yang dilakukan oleh seseorang yang memperhatikan batasan-batasan akidah dan mendalami setiap aktivitasnya yang dapat memberikan kedamaian hati seseorang.

3. Pendidikan

a. Pengertian Pendidikan

Secara istilah, pendidikan berasal dari bahasa Yunani “*paedagogie*” berakar dari kata “*pais*” yang berarti anak, dan “*againe*” yang artinya membimbing. Jadi *paedagogie* adalah suatu bimbingan yang diberikan kepada anak.

Menurut Thompos pendidikan merupakan pengaruh lingkungan terhadap individu untuk menghasilkan perubahan-perubahan yang tetap dalam kebiasaan perilaku, pikiran dan sifatnya.

Menurut Dijen Dikti pendidikan merupakan proses dimana seseorang mengembangkan kemampuan sikap dan bentuk-bentuk tingkah laku lainnya didalam masyarakat dimana ia hidup, proses sosial dimana orang dihadapkan pada pengaruh lingkungan yang terpilih dan terkontrol. Sehingga dia dapat

³⁹ Jumal Ahmad, *Religiusitas, Refleksi Dan Subjektivitas Keagamaan* (Deepublish, 2020), hlm. 14.

memperoleh atau mengalami perkembangan kemampuan dalam dirinya.⁴⁰

Dari beberapa defenisi pendidikan diatas, dapat di tarik kesimpulan secara garis besar bahwa pendidikan adalah suatu usaha untuk dapat memanusiakan manusia dalam dan meningkatkan potensi yang ada dalam diri agar dapat menjadi pribadi yang berkualitas dan bermanfaat bagi masyarkat.

Latar belakang tingkat pendidikan merupakan salah satu faktor pendorong terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah. Karena semakin tinggi tingkat pendidikan maka wawasan tersebut juga akan semakin luas, sehingga mudah dalam menerima dan menyerap informasi mengenai perbankan syariah.⁴¹

b. Ruang Lingkup Pendidikan

Menurut UU RI Nomor 20 Tahun 2003 BAB VI pasal 13 point (1) jalur pendidikan terdiri atas pendidikan formal, nonformal dan informal yang saling melengkapi dan memperkaya.

1) Pendidikan Formal

⁴⁰ Moh Nawafil, *Cornerstone Of Education: (Landasan-Landasan Pendidikan)*, Cet. 1 (Yogyakarta: Absolute Media, 2018), hlm. 1.

⁴¹ Arinal Khasanah, "Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pendapatan, Motivasi Dan Promosi Terhadap Keputusan Menajdi Nasabah Lembaga Keuangan Syariah," Jurusan Perbankan Syariah Institute Agama Islam Negeri Salatiga, dokumen.tech, 2016, Hlm. 9.

Pendidikan formal adalah pendidikan yang mempunyai bentuk organisasi tertentu dengan jalur pendidikan yang terstruktur dan berjenjang seperti di sekolah atau universitas.

2) Pendidikan Non-Formal

Pendidikan non-formal meliputi berbagai usaha khusus yang diselenggarakan secara terorganisasi agar masyarakat yang tidak berkesempatan mengikuti pendidikan sekolah dapat memiliki pengetahuan dan keterampilan dasar yang dibutuhkan sebagai masyarakat produktif.

3) Pendidikan Informal

Pendidikan informal adalah pendidikan yang diperoleh seseorang dalam lingkungan keluarga. Pendidikan ini terbentuk dengan sendirinya yang dapat menumbuhkan karakter atau kepribadian seseorang.⁴²

c. Tujuan Pendidikan

Secara umum tujuan pendidikan adalah untuk membantu perkembangan seseorang untuk mencapai kedewasaan dengan mengembangkan potensi fisik, emosi, sikap, moral, pengetahuan, dan keterampilan yang ada dalam diri mereka

⁴² “UU No. 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional [JDIH BPK RI],” diakses 25 April 2021, <https://peraturan.bpk.go.id/Home/Details/43920/uu-no-20-tahun-2003>.

agar sesuai dengan nilai-nilai didalam masyarakat dan kebudayaan. Adapun tujuan pendidikan diantaranya :

- 1) Tujuan umum : tujuan setiap lembaga pendidikan yang disesuaikan dengan cita-cita pembangunan suatu bangsa. Misalnya tujuan pendidikan di TK, SD, SMP, SMA, Sarjana.
- 2) Tujuan khusus pendidikan dibedakan menjadi empat, yaitu : Tujuan sementara yaitu tujuan yang dicapai anak pada tahap tertentu dari pendidikan. Tujuan tidak lengkap yaitu tujuan yang berkaitan dengan aspek kepribadian tertentu. Tujuan *intermedier* (perantara) yaitu tujuan sebagai alat untuk mencapai tujuan berikutnya.⁴³

d. Pandangan Islam mengenai pendidikan

Pandangan Islam mengenai pentingnya pendidikan, disebutkan dalam QS. An-Nahl(16) ayat 43 :

وَمَا أَرْسَلْنَا مِنْ قَبْلِكَ إِلَّا رِجَالًا نُوحِيَ إِلَيْهِمْ
فَسْأَلُوا أَهْلَ الذِّكْرِ إِنْ كُنْتُمْ لَا تَعْلَمُونَ ﴿٤٣﴾

Artinya :

“Dan Kami tidak mengutus sebelum kamu, kecuali orang-orang lelaki yang Kami beri wahyu kepada mereka; Maka bertanyalah

⁴³ Weni Purnama Sari, “Pengaruh Latar belakang Pendidikan Nasabah Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri Di Rejang Lebong,” *Skripsi, (Curup : IAIN Curup, 2019)*, t.t., hlm. 25.

kepada orang yang mempunyai pengetahuan jika kamu tidak mengetahui.” (Q.S. An-Nahl :16 ayat 43) ⁴⁴

Berdasarkan tafsir HR. Ath-Thabrani dalam jurnal Firi Ramadhani ketika seseorang tidak mengetahui akan suatu hal maka bertanya kepada orang yang mengetahuinya. Selai ayat diatas pentingnya menuntut ilmu juga ditunjukkan oleh sabda nabi Muhammad SAW: “ Tidak wajar bagi orang yang bodoh berdiam diri atas kebodohnya, dan tidak wajar bagi orang yang berilmu berdiam diri atas ilmunya.” (HR.Ath-Thabrani). ⁴⁵

- e. Hubungan pendidikan terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah

Latar belakang pendidikan merupakan salah satu faktor pendorong terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah. Karena semakin tinggi tingkat pendidikan maka wawasan tersebut juga akan semakin luas, sehingga mudah dalam menerima dan menyerap informasi mengenai perbankan syariah. Pengaruh pendidikan dalam jiwa seseorang merupakan pendorong kemampuan untuk berkembang.

Menurut Carter V. Good pendidikan merupakan sebagai suatu proses perkembangan kecakapan seseorang dalam bentuk sikap dan perilaku yang berlaku dalam masyarakat dan proses

⁴⁴ “An-Nahl - Qur’an Terjemahan Kemenag,” diakses 17 Juni 2021, <https://quran.kemenag.go.id/sura/16/43>.

⁴⁵ Fitri Ramadhani, “Pengaruh Tingkat Pendidikan, Motivasi dan Promosi Terhadap Keputusan Pembelian Produk Nasabah Priority Banking Pada PT Bank BNI Syariah Kantor Cabang Medan” (PhD Thesis, 2018), hlm. 9.

sosial dimana seseorang dipengaruhi oleh sesuatu lingkungan yang dipimpin sehingga ia dapat mencapai kecakapan sosial dan mengembangkan pribadinya.⁴⁶

Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa pendidikan adalah pendidikan menentukan cara hidup seseorang, karena terjadinya modifikasi dalam pandangan seseorang hal itu disebabkan oleh terjadinya pengaruh interaksi antara kecerdasan, perhatian, mengalami.

Sehingga dapat dikatakan bahwa pendidikan mempengaruhi keputusan untuk menjadi nasabah bank syariah karena semakin tinggi tingkat pendidikan semakin besar pula kemungkinan menggunakan bank syariah.

4. Pengetahuan

a. Pengetian Pengetahuan

Menurut Cheung dkk. pengetahuan merupakan salah satu faktor paling penting yang mempengaruhi kemampuan individu untuk memproses informasi tentang produk dan layanan. Informasi ini terkait dengan fakta, prosedur, konsep, interpretasi, ide, pengamatan, dan penilaian dalam pikiran individu tentang suatu produk atau layanan.⁴⁷

⁴⁶ M. Anwar, *Filsafat Pendidikan* (Kencana, 2015), hlm. 22.

⁴⁷ Miko Andi Wardana dkk., "Antecedents and Consequences of Intention to Become a Customer: A Case Study of Islamic Banks in Indonesia," *The Journal of Asian Finance, Economics and Business* 8, no. 4 (2021): hlm.4, <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no4.0827>.

Pengetahuan adalah hasil dari tahu yang terjadi melalui proses sensoris khususnya mata dan telinga terhadap objek tertentu. Pengetahuan merupakan domain yang sangat penting untuk terbentuknya perilaku terbuka.⁴⁸

Pengetahuan berarti segala sesuatu yang diketahui, atau segala sesuatu yang diketahui berkenaan dengan suatu hal. Pengetahuan konsumen adalah semua informasi yang dimiliki konsumen mengenai berbagai macam produk dan jasa, serta pengetahuan lainnya yang terkait dengan produk dan jasa tersebut dan informasi yang berhubungan dengan fungsinya konsumen.⁴⁹

Berdasarkan uraian di atas dapat disimpulkan bahwa pengetahuan konsumen adalah informasi- informasi yang didapatkan oleh nasabah mengenai berbagai macam produk dan jasa yang ada pada bank yang berhubungan dengan fungsinya sebagai konsumen.

Pengetahuan konsumen tentang bank syariah dapat menjadi bahan pertimbangan bagi konsumen untuk memilih antara bank konvensional dan bank syariah. Dengan pengetahuan maka konsumen akan lebih bijak dalam memutuskan untuk menjadi nasabah di bank syariah. Dengan begitu maka perbankan

⁴⁸ Maulana, *Psikologi*, Cet. 1 (Jakarta: EGC, 2007), hlm. 25.

⁴⁹ Mila Mailatul Ulya, “*Pengaruh Knowledge, Brand Image Dan Brand Trust Terhadap Keputusan Menabung Di Bri Syariah Dengan Minat Sebagai Variabel Intervening*. (Studi Bank Bri Syariah Kcp Demak)” (Other, Iain Salatiga, 2020), Hlm. 19, [Http://E-Repository.Perpus.Iainsalatiga.Ac.Id/8549/](http://E-Repository.Perpus.Iainsalatiga.Ac.Id/8549/).

syariah akan semakin tinggi pertumbuhannya apabila masyarakat memiliki permintaan dan antusias yang tinggi dikarenakan faktor peningkatan pemahaman dan pengetahuan tentang bank syariah, disamping faktor penyebab lainnya. Menurut Mowen dan Minor dalam Sumarwan membagi pengetahuan konsumen menjadi tiga kategori :

1) Pengetahuan objektif (*Objektive knowledge*)

Informasi yang benar mengenai kelas produk yang disimpan melalui memori jangka panjang konsumen

2) Pengetahuan subjektif (*Subjektive knowledge*)

Persepsi konsumen mengenai apa dan berapa banyak yang dia ketahui mengenai kelas produk.

a) Informasi mengenai pengetahuan lainnya.⁵⁰

b. Jenis Pengetahuan Konsumen

Berdasarkan psikologi kognitif, jenis-jenis pengetahuan dapat dibedakan menjadi :

1) Pengetahuan deklaratif, yaitu pengetahuan yang melibatkan fakta subjektif yang sudah digunakan

2) Pengetahuan prosedural, yaitu pengetahuan yang mengacu pada bagaimana fakta dapat digunakan.

⁵⁰ Muh Abdul Azis, “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menabung Di Bank Syariah” (other, IAIN SALATIGA, 2019), hlm. 35.

Berdasarkan manfaat yang dirasakan konsumen, pengetahuan dapat dibedakan menjadi sebagai berikut:

1) Pengetahuan produk

Merupakan gabungan dari berbagai jenis informasi yang berbeda yang terdiri dari : kesadaran kategori dan merek produk dalam kategori produk, etimologi produk, dan kepercayaan tentang produk secara umum dan merek.

2) Pengetahuan pembelian

Meliputi berbagai macam potongan yang ada didalam ingatan konsumen mengenai bagaimana suatu produk dapat digunakan dan apa yang diperlukan agar benar-benar menggunakan produk tersebut.

3) Pengetahuan pemakaian

Suatu produk akan memberikan manfaat kepada konsumen jika produk tersedia telah digunakan atau dikonsumsi. Agar produk bisa memberikan manfaat maksimal dan kepuasan tinggi, maka konsumen harus dapat menggunakan atau mengkonsumsi suatu produk dengan benar.⁵¹

⁵¹ Tri Wahyuni, "Pengaruh Pengetahuan Konsumen terhadap Keputusan menjadi Nasabah pada AJB BumiPutera Syariah Cabang Lemabang Palembang.[skripsi]" (PhD Thesis, UIN RADEN FATAH PALEMBANG, 2017), hlm. 11.

- c. Hubungan pengetahuan terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah

Pengetahuan merupakan salah satu faktor pendorong terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah. Karena semakin banyak pengetahuan atau informasi yang diketahui mengenai perbankan syariah, semakin besar pula kemungkinan untuk menjadi nasabah bank syariah.

Pengetahuan konsumen merupakan semua informasi yang dimiliki oleh konsumen mengenai berbagai macam produk dan jasa serta pengetahuan lainnya yang terkait dengan produk dan jasa tersebut dan informasi yang berhubungan dengan fungsinya sebagai konsumen. Pola perilaku yang dimiliki konsumen dipengaruhi oleh pengetahuan mereka, dengan tingkat pengetahuan yang dimilikinya konsumen dapat memproses informasi yang baru, membuat pertimbangan dan mengambil keputusan.⁵²

5. Pekerjaan

- a. Pengertian pekerjaan

Menurut etimologi, pekerjaan berasal dari kata dasar “kerja”. Kerja merupakan kata benda yang berarti aktifitas untuk melakukan sesuatu, atau sesuatu yang dilakukan dengan tujuan mencari nafkah, bisa juga berarti mata pencaharian.

⁵² fajar Rezky Maulana Dan Nevi Hasnita, “Pengaruh Pengetahuan Produk Dan Word Of Mouth terhadap Keputusan Nasabah Memilih Bank Syariah,” *JIHBIZ: Global Journal of Islamic Banking and Finance* Vol 2, no. No 2 (t.t.): hlm. 127.

Menurut Notoatmadjo mengatakan bahwa pekerjaan merupakan suatu aktivitas atau kegiatan yang dilakukan oleh nasabah sehingga memperoleh penghasilan. Ada berbagai macam jenis pekerjaan didunia ini, dan setiap orang mempunyai pekerjaan yang berbeda – beda.

Menurut Notoatmodjo jenis - jenis pekerjaan terbagi menjadi tujuh yaitu :

- 1) Pedagang
- 2) Buruh / Tani
- 3) PNS
- 4) TNI/Porli
- 5) Pensiunan
- 6) Wiraswasta
- 7) IRT⁵³

Menurut pandangan Islam, pengertian kerja bukanlah hanya kemampuan, profesi, penyelenggaran industri dan berniaga saja, akan tetapi meluas pada pekerjaan dan jasa yang dikerjakan untuk memperoleh upah, baik yang berupa kerja tangan, pikiran, kerja administrative, baik yang kerja untuk perorangan, organisasi maupun unuk negara.⁵⁴

⁵³ Muchammad Miftakhul Huda, *Op.Cit.*, hlm. 53

⁵⁴ Agus Rifai, “Pendapat Ibnu Khaldun Tentang Jenis Pekerjaan Sebagai Ukuran Kemuliaan Dan Etika Seseorang” (undergraduate, IAIN Walisongo, 2010), hlm. 14, <http://eprints.walisongo.ac.id/2968/>.

Dari uraian di atas maka dapat disimpulkan bahwa pekerjaan merupakan suatu kesibukan seseorang untuk mencari nafkah dan memenuhi kebutuhan diri serta keluarganya.

b. Pekerjaan dalam Perspektif Al-Qur'an dan Hadis

Allah SWT menyuruh manusia untuk bekerja dan berusaha di muka bumi ini agar memperoleh rizki. Sebagaimana firman Allah dalam Q.S Al-Jum'ah : 10

فَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا
مِنْ فَضْلِ اللَّهِ وَاذْكُرُوا اللَّهَ كَثِيرًا لَّعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ



Artinya :

“apabila telah ditunaikan shalat, Maka bertebaranlah kamu di muka bumi; dan carilah karunia Allah dan ingatlah Allah banyak-banyak supaya kamu beruntung”. (Q.S. Al-Jum'ah : 10)⁵⁵

Berdasarkan ayat diatas, menunjukkan bahwa Islam mendidik para pengikutnya agar cinta bekerja serta menghargai pekerjaan sebagai kewajiban manusia dalam kehidupannya, Islam menganjurkan supaya bekerja, karena bekerja adalah latihan kesabaran, ketekunan, keterampilan, kejujuran,

⁵⁵ “Al-Jumu’ah - Qur’an Terjemahan Kemenag,” diakses 17 Juni 2021, <https://quran.kemenag.go.id/sura/62/10>.

ketaatan, menguatkan tubuh memepertinggi nilai perorangan serta masyarakat dan memperkuat iman.

c. Macam-macam Pekerjaan

Dalam perspektif islam, pekerjaan dibagi menjadi tiga yaitu :

1) Pekerjaan Ibadah

Pekerjaan pertama yang harus ditunaikan seorang muslim adalah beribadah. Beribadah, baik ibadah mahdhah maupun *ghair mahdhah*, pada dasarnya adalah sebuah pekerjaan.

2) Pekerjaan dakwah

Berdakwah, menyeru kepada yang ma'ruf (kebaikan) dan meninggalkan kemungkaran adalah pekerjaan kedua yang dilakukan .

3) Pekerjaan Profesi.

Sebagai umat muslim hendaknya memperhatikan bidang pekerjaan apa yang baik untuk dilaksanakan, serta mendapatkan keberkahan. Tetapi kenyatannya menunjukkan bahwa apa yang dilakukan oleh sekelompok manusia terdsapat pula sejumlah pekerjaan yang haram dan tercela yang bertentangan dengan etika kerja Islami.

d. Indikator Pekerjaan

- 1) Pekerjaan formal merupakan pekerjaan yang terjalin antara pekerja dan pengusaha berdasarkan perjanjian kerja baik untuk waktu tertentu maupun untuk waktu tidak tertentu yang mengandung unsur pekerjaan, upah dan perintah.
- 2) Pekerjaan Informal merupakan pekerjaan yang terjalin antara pekerja dan perseorangan yang melakukan usaha bersama, tidak berbadan hukum atas dasar saling percaya dan sepakat dengan menerima upah, imbalan atau bagi hasil.⁵⁶

e. Hubungan pekerjaan terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah

Pekerjaan adalah sesuatu yang dikerjakan untuk mendapatkan nafkah atau pencaharian masyarakat yang sibuk dengan kegiatan atau pekerjaan sehari-hari akan memiliki waktu yang lebih untuk memperoleh informasi.⁵⁷ pekerjaan seseorang menggambarkan barang dan jasa yang digunakannya. Bank syariah dapat melakukan spesialisasi dalam memasarkan produk menurut kelompok pekerjaan tertentu. Masyarakat memutuskan menjadi nasabah bank

⁵⁶ Willy Farianto, *Pola Hubungan Hukum Pemberi Kerja dan Pekerja: Hubungan Kerja Kemitraan dan Keagenan* (Sinar Grafika, 2021), hlm 173.

⁵⁷ I Putu Juni Karnawan, "Perilaku Petani terhadap Teknologi Pengolahan Pakan Ternak Fermentasi Jerami Padi (Kasus pada Simantri 222 Gapoktan Sriasih di Desa Pohsanten, Kecamatan Mendoyo, Kabupaten Jembrana)," *E-Jurnal Agribisnis dan Agrowisata* Vol. 6, no. No. 2 (April 2017): hlm. 4.

syariah karena produk yang ditawarkan bank syariah sesuai dengan kebutuhan.

Sehingga dapat dikatakan bahwa pekerjaan mempengaruhi keputusan menjadi nasabah bank syariah karena jenis pekerjaan seseorang memungkinkan masyarakat untuk menjadi nasabah bank syariah.

6. Lingkungan Sosial

a. Pengertian Lingkungan Sosial

Manusia dimanapun dia berada, tidak akan terlepas dari pengaruh orang lain seperti keluarga, masyarakat, lingkungan sekolah. Oleh karena itu sejak dahulu orang sudah menaruh minat yang besar pada tingkah laku manusia dalam lingkungan sosialnya. Manusia sebagai makhluk sosial yang saling membutuhkan yang dapat menimbulkan suatu proses transaksi sosial.

Lingkungan sosial merupakan segala kondisi dalam dunia ini yang dengan cara-cara tertentu mempengaruhi tingkah laku kita, pertumbuhan, perkembangan atau manusia lain yang mempengaruhi kita. Lingkungan sosial sangat berpengaruh besar terutama terhadap pertumbuhan rohani dan kepribadian. Islam telah mengatur manusia sebagai makhluk sosial dalam Al-Quran surah al-Hujurat ayat 13 sebagai berikut:

يَا أَيُّهَا النَّاسُ إِنَّا خَلَقْنَاكُمْ مِنْ ذَكَرٍ وَأُنْثَىٰ
وَجَعَلْنَاكُمْ شُعُوبًا وَقَبَائِلَ لِتَعَارَفُوا ۗ إِنَّ
أَكْرَمَكُمْ عِنْدَ اللَّهِ أَتَقَىٰكُمْ ۗ إِنَّ اللَّهَ عَلِيمٌ خَبِيرٌ



Artinya :

“Hai manusia, Sesungguhnya Kami menciptakan kamu dari seorang laki-laki dan seorang perempuan dan menjadikan kamu berbangsa - bangsa dan bersuku-suku supaya kamu saling kenal-mengenal. Sesungguhnya orang yang paling mulia diantara kamu disisi Allah ialah orang yang paling taqwa diantara kamu. Sesungguhnya Allah Maha mengetahui lagi Maha Mengenal.” (Q.S Al-Hujuraat : 13)⁵⁸

Berdasarkan ayat diatas diketahui bahwa manusia diciptakan untuk saling mengenal karena pada dasarnya manusia adalah makhluk sosial, semakin kuat pengenalan antara seseorang maka akan semakin terbuka peluang untuk saling memberi manfaat. Artinya seseorang membutuhkan orang lain dan lingkungan sosialnya sebagai sarana untuk bersosialisasi ataupun merinterkasi.

Masyarakat membentuk kepercayaan, nilai, dan norma yang menggambarkan seberapa besar selera dan preferensi konsumen. Disekitar lingkungan sosial masyarakat menyerap secara hampir tidak sadar, pandangan dunia yang

⁵⁸ “Al-Hujurat - Qur’an Terjemahan Kemenag,” diakses 17 Juni 2021, <https://quran.kemenag.go.id/sura/49/13>.

mendefinisikan hubungan mereka bagi diri mereka sendiri, orang lain, organisasi masyarakat, alam dan alam semesta.⁵⁹

b. Indikator Lingkungan Sosial

Baik buruknya hasil perkembangan bergantung pada pendidikan (pengaruh-pengaruh) yang diterima dari berbagai lingkungan pendidikan yang didalannya.

Aspek-aspek dalam lingkungan sosial yang ditempa oleh seseorang melalui tiga hal :

1) Lingkungan Keluarga

Lingkungan keluarga memiliki peran yang sangat penting dalam perkembangan seseorang menjadi manusia yang berprilaku dan berguna bagi masyarakat. Lingkungan keluarga adalah sosial pertama dalam kehidupan manusia, dimana dia berusaha menyatakan diri sebagai manusia sosial yang dapat berinteraksi dengan manusia lainnya. Fungsi pokok yang diberikan keluarga erat hubungannya dengan bahasan mengenai perilaku konsumen hal ini meliputi :

a) Kesejahteraan keluarga

⁵⁹ Lisca Dwi Astari, "Pengaruh Motivasi, Religiusitas dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Bertransaksi Di Perbankan Syariah," *Skripsi UIN Raden Intan Lampung*, 2019, hlm. 50.

Memberikan sumber keuangan kepada yang menjadi tantangan masih menjadi fungsi pokok keluarga.

b) Dukungan Emosional

Pemberian Makanan emosional (cinta, kasih sayang dan keakraban) pada para anggota keluarga merupakan fungsi pokok yang penting bagi keluarga. Dalam memenuhi fungsi ini, keluarga memberikan dukungan maupun dorongan dan membantu para anggota untuk mengatasi pengambilan keputusan dan berbagai persoalan.

c) Gaya hidup

Fungsi penting bagi keluarga lainnya dari segi perilaku konsumen adalah pembentukan gaya hidup yang cocok bagi anggota keluarga. Komponen gaya hidup keluarga termasuk alokasi yang mempengaruhi pola konsumsi.

2) Lingkungan sekolah

Lingkungan sekolah sebagai lingkungan kedua yang merupakan ciptaan dari masyarakat untuk membantu memenuhi kebutuhan keluarga yang sudah tidak mampu lagi memberikan bekal persiapan hidup bagi anak-anaknya. Untuk mempersiapkan anak agar memiliki ilmu

pengetahuan yang lebih dan kecakapan dalam masyarakat modern, yang telah tinggi kebudayaannya seperti sekarang.

3) Lingkungan masyarakat

Lingkungan masyarakat sebagai lingkungan ketiga, masyarakat merupakan kelompok majemuk yang mempunyai peranan yang cukup besar dalam pembentukan suatu kepribadian. Lingkungan masyarakat lebih merujuk pada suatu kenyataan masyarakat yang sangat beraneka ragam.⁶⁰

c. Hubungan lingkungan sosial terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah

Lingkungan sosial merupakan faktor yang paling berpengaruh terhadap keputusan untuk menjadi nasabah bank syariah. Oleh karena itu, semakin luas jangkauan lingkungan seseorang maka semakin besar pula kemungkinan untuk menggunakan bank syariah. Lingkungan sosial adalah semua interaksi sosial yang terjadi antara konsumen dengan orang sekelilingnya atau antara banyak orang.⁶¹ Menurut Ngalm Purwanto lingkungan sosial (*social environment*) adalah semua orang atau manusia lain yang mempengaruhi kita. Pengaruh secara langsung seperti dalam

⁶⁰ Dwi Astari, hlm. 50.

⁶¹ fifin Zuriatul Casvi, "Pengaruh Pengetahuan, Lingkungan Sosial, Dan Lokasi Bank Syariah Terhadap Minat Menabung Santri Di Bank Syariah(Studi Kasus Santri Pondok Pesantren Raudlatul Qur'an Mangkang Kulon, Tugu, Semarang)," *UIN Walisongo Semarang*, 2021, Hlm. 25.

pergaulan sehari-hari dengan orang lain, dengan keluarga kita, teman-teman kita, kawan sekolah, atau sepekerjaan. Sedangkan pengaruh yang tidak langsung dapat melalui radio, dan televisi, dengan membaca buku-buku, majalah-majalah, surat kabar, dan sebagainya dengan cara yang lain.

Sehingga dapat dikatakan bahwa lingkungan sosial mempengaruhi keputusan masyarakat menjadi nasabah bank syariah karena lingkungan membawa pengaruh yang besar terhadap keputusan masyarakat menjadi nasabah bank syariah.

B. Penelitian Terdahulu

Untuk menguatkan penelitian ini, maka peneliti mengambil penelitian terdahulu yang berkaitan dengan judul peneliti dalam penelitian ini yaitu :

Tabel II.1
Penelitian Terdahulu

| No | Nama peneliti | Judul Peneliti | Hasil Penelitian |
|----|---|--|--|
| 1. | Astri Handayani., dkk Jurnal : Ekonomi Syariah 2019 IAIN Bukittinggi. ⁶² | Pengaruh Pengetahuan dan sikap terhadap perilaku memilih bank syariah dengan faktor religiusitas sebagai moderating variabel | Terdapat pengaruh secara signifikan variabel pendidikan dan sikap. Religiusitas tidak memoderasi hubungan antara pengetahuan dan |

⁶² Asri Handayani, Heru Aulia Azman, dan Ismail Ismail, "Pengaruh Pengetahuan Dan Sikap Terhadap Perilaku Memilih Bank Syariah Dengan Faktor Religiusitas Sebagai Moderating Variable," *Ekonomika Syariah : Journal of Economic Studies* 3, no. 1 (24 Oktober 2019): hlm. 8, <https://doi.org/10.30983/es.v3i1.934>.

| | | | |
|----|--|--|---|
| | | | perilaku memilih bank syariah. |
| 2. | Muhammad Zuhirsyan Nurlinda, Jurnal <i>Al-Amwal</i> 2018 Politeknik Negeri Medan. ⁶³ | Pengaruh religiusitas dan persepsi nasabah terhadap keputusan memilih bank syariah. | Terdapat pengaruh religiusitas terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah. Sedangkan Persepsi nasabah tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah |
| 3. | Afrian Rachamawati, Jurnal <i>Liquidity</i> 2019 Institut Teknologi dan Bisnis Ahmad Dahlan Jakarta. ⁶⁴ | Pengaruh consumer <i>Knowledge, Brand Image, Religiusitas</i> dan lokasi terhadap keputusan menjadi nasabah pada bank syariah. | Lokasi berpengaruh signifikan terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah. Sedangkan consumer knowledge, brand image dan religiusitas tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah. |
| 4. | Isma Aulina Khairunnisa, Jurnal <i>Ekonomika dan Bisnis Islam</i> 2020 | Hubungan pengetahuan, religiusitas, dan lingkungan sosial terhadap minat | Ada hubungan yang positif dan signifikan antara variable pengetahuan dan |

⁶³ Muhammad Zuhirsyan dan Nurlinda Nurlinda, "Pengaruh Religiusitas Dan Persepsi Nasabah Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah," *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari'ah* 10, no. 1 (2 Juni 2018): hlm. 1, <https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2812>.

⁶⁴ afrian Rachmawati, "Pengaruh Consumer Knowledge, Brand Image, Religiusitas, Dan Lokasi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada Bank Syariah," *Jurnal Ekonomi Syariah* 5, no. 1 (1 Juli 2020): hlm. 1, <https://doi.org/10.37058/jes.v5i1.1502>.

| | | | |
|----|--|---|--|
| | Universitas Negeri Surabaya. ⁶⁵ | menabung menggunakan bank syariah. | lingkungan sosial dengan minat pedagang untuk menabung menggunakan bank syariah. Sedangkan untuk variabel religiusitas hasilnya adalah tidak terdapat hubungan yang signifikan dengan minat pedagang untuk menabung menggunakan bank syariah |
| 5. | Casriyanti, Jurnal : Mu'amalah dan Ekonomi Syari'ah 2020 STAI Perguruan Dharma Kusuma Segeran Insramayu. ⁶⁶ | Pengaruh Religiusitas, <i>Consumer Knowledge dan Brand Image</i> terhadap Keputusan Menjadi Nasabah pada Bank Syariah | Secara parsial Faktor Religiusitas, <i>Consumer Knowledge dan Brand Image</i> tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah. Terdapat pengaruh secara simultan terdapat terhadap faktor religiusitas, <i>consumer knowledge dan brand image</i> terhadap keputusan menjadi nasabah |

⁶⁵ isma Aulia Khairunnisa Dan Hendry Cahyono, "Hubungan Pengetahuan, Religiusitas, Dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Menggunakan Bank Syariah," *Jurnal Ekonomika dan Bisnis Islam* 3, no. 3 (30 Desember 2020): hlm. 1.

⁶⁶ Casriyanti Casriyanti, "Pengaruh Religiusitas, Consumer Knowledge Dan Brand Image Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada Bank Syariah," *Jurnal Tasyri' : Jurnal Muamalah Dan Ekonomi Syariah* 2, no. 1 (11 Desember 2020): hlm. 1.

| | | | |
|----|--|---|--|
| | | | bank syariah. |
| 6. | Budi Gautama Siregar, Jurnal Penelitian Ilmu-ilmu Sosial dan Keislaman, 2018 IAIN Padangsidimpuan. ⁶⁷ | Pengaruh Produk Dan Promosi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Tabungan Marhamah Pada PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan | Secara parsial variabel Produk berpengaruh terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Tabungan Marhamah Pada PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan. Secara parsial variabel Promosi berpengaruh terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Tabungan Marhamah Pada PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan. Secara simultan (bersama-sama) variabel Produk dan Promosi berpengaruh terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Tabungan Marhamah Pada PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan. |
| 7. | Sahrina Deni, Skripsi IAIN Padangsidimpuan, 2020. | Determinan Keputusan Masyarakat Menjadi Nasabah Bank Syariah Di | Ada pengaruh budaya dan kualitas terhadap keputusan masyarakat |

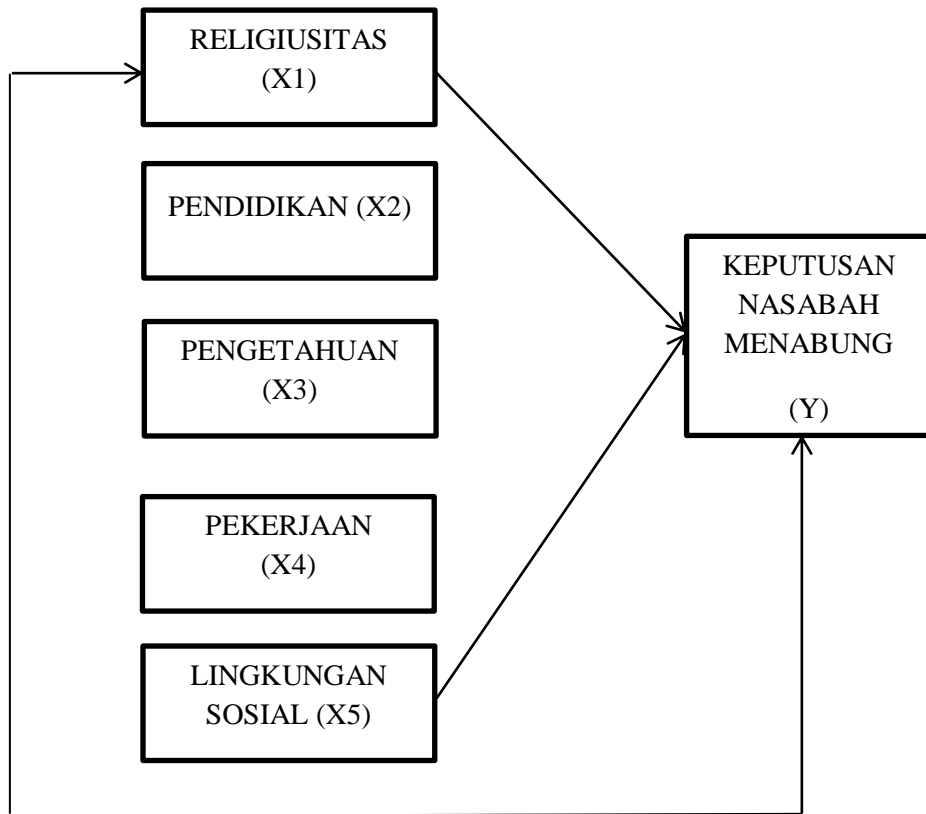
⁶⁷ Budi Gautama Siregar, "Pengaruh Produk Dan Promosi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Tabungan Marhamah Pada PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan," *Tazkir: Jurnal Penelitian Ilmu-Ilmu Sosial Dan Keislaman* 04, No. 1 (1 Juni 2018): Hlm. 18.

| | | | |
|----|--|--|--|
| | | Desa Muaratais Kecamatan Angkola Muara kabupaten Tapanuli Selatan. | menjadi nasabah bank Syariah. Tidak ada pengaruh religiusitas terhadap keputusan masyarakat menjadi nasabah Bank Syariah. |
| 8. | Muchammad Miftakhul Huda, Skripsi IAIN Salatiga, 2017. | Pengaruh Pendidikan, pekerjaan dan pendapatan terhadap minat masyarakat menabung di bank syariah (Studi Kasus Masyarakat Desa Kupan) | Jika dilihat secara parsial pendidikan, pekerjaan berpengaruh signifikan terhadap minat masyarakat menabung di Bank Syariah. Dan pendapatan berpengaruh positif tetapi tidak signifikan. |

C. Kerangka Pikir

Kerangka pikir merupakan konseptual tentang bagaimana teori berhubungan dengan berbagai faktor yang telah teridentifikasi sebagai masalah penting. Kerangka pikir juga merupakan alur yang akan peneliti lakukan sebagai dasar penelitian. Pada penelitian ini peneliti mengawali kerangka berfikir dari faktor religiusitas, pendidikan, pengetahuan, pekerjaan dan lingkungan sosial terhadap keputusan nasabah memilih PT. Bank Sumut Syariah KC Padangsidempuan. Dari penjelasan diatas, maka dibuat skema kerangka pikir dibawah ini :

Gambar II.1
Kerangka Pikir



D. Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian. dalam arti lain hipotesis merupakan kesimpulan teoritis sementara dalam penelitian . Berdasarkan dari pengamatan dan penelitian peneliti atas permasalahan yang terjadi di atas maka peneliti mengemukakan dengan sementara (hipotesis) yaitu;

H_{01} : Religiusitas tidak berpengaruh terhadap kepuusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan .

H_{a1} : Religiusitas berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan

H₀₂ : Pendidikan tidak berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan.

H_a₂ : Pendidikan berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan

H₀₃ : Pengetahuan tidak berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan

H_a₃ : Pengetahuan berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan

H₀₄ : Pekerjaan tidak berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan

H_a₄ : Pekerjaan berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan

H₀₅ : Lingkungan Sosial berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan

H_a₅ : Lingkungan Sosial berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan

H_0 : Religiusitas, pendidikan, pengetahuan, pekerjaan, dan lingkungan secara simultan tidak berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan

H_a : Religiusitas, pendidikan, pengetahuan, pekerjaan, dan lingkungan secara simultan berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian

Lokasi penelitian ini dilakukan di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan Jl. Merdeka No. 12 Sumatera Utara Kota Padangsidimpuan. Dan waktu Penelitian ini dilaksanakan mulai dari Mei – September 2021.

B. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif merupakan salah satu jenis penelitian yang spesifikasinya adalah sistematis, terencana, dan terstruktur dengan jelas sejak awal hingga pembuatan desain penelitiannya. Menurut Sugiyono, metode penelitian kuantitatif dapat diartikan sebagai metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu.⁶⁸

C. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi adalah keseluruhan subjek penelitian. populasi merupakan hal yang sangat penting dalam penelitian, sebab dari populasilah peneliti dapat menentukan data yang diperlukan.

Populasi mengacu pada seluruh ukuran, ciri-ciri ataupun kualitas

⁶⁸ Chairunnissa Connie, *Metode Penelitian Ilmiah Aplikasi Dalam Pendidikan dan Sosial* (Jakarta: Penerbit Mitra Wacana Media, 2017), hlm. 71.

yang menjadi fokus perhatian suatu kajian. Adapun populasi penelitian ini adalah Nasabah pembiayaan pada tahun 2016-2020 di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan dengan jumlah 4.479 orang.

2. Sampel

Menurut Rofi'uddin sampel adalah sejumlah contoh dari populasi yang memiliki karakteristik yang sama dengan populasi dan secara langsung dijadikan sasaran penelitian. Sampel haruslah representatif yang artinya dapat mewakili populasi.⁶⁹

Berdasarkan jumlah populasi yang telah diketahui, maka penelitian ini menggunakan rumus slovin untuk menentukan sampel dari suatu populasi, ada pun rumusnya sebagai berikut :

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

Di mana :

n : Jumlah Sampel

N : Ukuran Populasi

e : Presesi (batasan kesalahan 10%)⁷⁰

Jadi pengambilan sampel dapat dilihat pada perhitungan berikut :

⁶⁹ Ninit Alfianika, *Buku Ajar Metode Penelitian Pengajaran Bahasa Indonesia* (Deepublish, 2018), hlm. 100.

⁷⁰ Amirullah, *Populasi dan Sampel* (Malang: Bayumedia Publishing, 2015), hlm. 76.

$$\begin{aligned}
 n &= \frac{4,479}{1+4,479 (0,1)^2} \\
 &= \frac{4,479}{45,79} \\
 &= 97,8 \text{ dibulatkan menjadi } 98.
 \end{aligned}$$

Jadi berdasarkan perhitungan diatas jumlah minimal sampel yang di ambil adalah sebanyak 98 sampel. Dalam penelitian ini teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah sampling insidental / *accidental sampling*. Menurut Sugiono *Accidental sampling* adalah suatu teknik penentuan sampel berdasarkan kebetulan, yaitu siapa saja yang tidak sengaja bertemu dengan peneliti dapat dijadikan sampel jika dilihat orang yang kebetulan ditemui cocok sebagai sampel.⁷¹

D. Sumber Data

Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder.

1. Data Primer

Data primer adalah data yang diperoleh langsung dari sumber pertama dari hasil individu atau data yang belum diolah seperti hasil wawancara dan hasil pengisian kuesioner dan diolah

⁷¹ Novita Rosanti, "Factors Affecting the Decision of Non-Muslims To Become Customers of Islamic Banks in Makassar," *Business and Entrepreneurial Review* Vol. 19, no. No. 2 (2019): hlm. 6, <https://doi.org/10.25105/ber.v19i2.5682>.

secara langsung oleh peneliti dari objeknya. Data primer ini belum mampu memberikan informasi dalam pengambilan keputusan sehingga perlu diolah lebih lanjut.⁷² Dalam penelitian ini sumber dari data primer adalah nasabah PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan.

2. Data sekunder

Data sekunder adalah data yang diperoleh dari sumber yang menerbitkan yang telah diolah lebih lanjut dan data yang bersifat siap pakai, baik itu dikumpul oleh suatu pihak, instansi atau data yang sudah di publikasikan. Data sekunder yang digunakan seperti jumlah nasabah DPK dan pembiayaan tahun 2016-2020.

E. Instrumen Pengumpulan Sampel

Untuk mengumpulkan data dari sampel penelitian, dilakukan dengan metode tertentu sesuai dengan tujuannya. Adapun teknik pengumpulan data pada peneliti adalah :

1. Kuesioner (Angket)

Kuesioner merupakan suatu teknik pengumpulan data dengan memberikan atau menyebarkan daftar pertanyaan kepada responden dengan harapan memberikan respons atas daftar pertanyaan tersebut. Jadi kuesioner merupakan Teknik pengumpulan data yang dilakukan oleh peneliti dengan cara

⁷² Tony Wijaya, *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis*, Cetakan Pertama (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2013), hlm. 20.

memberikan beberapa butir pertanyaan atau pernyataan yang tertulis kepada responden untuk dijawab.

Data yang di himpun dengan menggunakan angket/kuesioer merupakan data primer (utama) sebagai penunjang permasalahan. Bentuk angket yag digunakan adalah angket tetutup artinya angket yang disajikan dalam bentuk butiran pertanyaan sehingga responden hanya memberikan tanda centang atau hanya memilih jawaban yang telah disediakan sesuai dengan pilihannya. Adapun skala yang digunakan dalam penelitian ini adalah skala likert dengan rumusan sebagai berikut :

Tabel III.1
Skala Likert Pernyataan Positif

| | | | | | |
|------------|----|---|----|----|-----|
| Keterangan | SS | S | KS | TS | STS |
| Skor | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |

Skala Likert Pernyataan Negatif

| | | | | | |
|------------|----|---|----|----|-----|
| Keterangan | SS | S | KS | TS | STS |
| Skor | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

Keterangan :

SS : Sangat Setuju

S : Setuju

KS : Kurang Setuju

TS : Tidak Setuju

STS : Sangat Tidak Setuju

2. Dokumentasi

Dokumentasi merupakan peristiwa yang sudah berlalu, bisa berupa momen, bentuk tulisan, foto-foto, atau karya dari seseorang. Dokumentasi bertujuan untuk membuktikan bahwa peneliti tersebut terjadi dilapangan. Dalam penelitian ini penulis mencari data dengan berupa foto-foto sebagai bahan pendukung penulis.

3. Wawancara

Wawancara merupakan salah satu teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan berhadapan secara langsung dengan yang diwawancarai tetapi dapat juga diberikan daftar pertanyaan dahulu untuk dijawab pada kesempatan lain. Wawancara merupakan alat pembuktian terhadap informasi atau keterangan yang diperoleh sebelumnya..⁷³

F. Teknik Analisis Data

Setelah data terkumpul dari hasil pengumpulan data, maka akan dilanjutkan dengan analisis data. Adapun metode analisis data yang digunakan adalah dengan bantuan SPSS Versi 23 sebagai alat hitung. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah :

1. Uji Validitas

Validitas atau kesahihan adalah suatu indeks yang menunjukkan alat ukur tersebut benar-benar mengukur apa

⁷³ Juliansyah Noor, *Metodologi Penelitian* (Jakarta: Prenadamedia Group, 2014), hlm.138.

yang diukur. Jika skala pengukuran tidak valid, maka tidak bermanfaat bagi peneliti karena tidak mengukur atau melakukan apa yang seharusnya dilakukan.

Uji validitas dilakukan dengan membandingkan antara r_{hitung} dengan r_{tabel} melalui tahapan analisis. Tujuan dari uji validitas ini adalah untuk mengetahui kevalidan suatu kuesioner yang digunakan saat pengumpulan data yang diperoleh dengan cara mengkorelasi setiap skor variabel masing-masing responden dengan total skor variabel masing-masing responden dengan total skor variabel masing-masing responden dengan total skor variabel masing-masing, kemudian hasil dari korelasi tersebut dibandingkan dengan nilai taraf signifiakan 10% (0,1). Tinggi rendahnya validitas suatu instrumen menunjukkan sejauh mana yang terkumpul tidak menyimpang dari gambaran tentang variabel yang akan diuji. Uji validitas dirumuskan apabila nilai $r_{hitung} > r_{tabel}$ maka dinyatakan valid. Sebaliknya apabila nilai $r_{hitung} < r_{tabel}$ maka dinyatakan tidak valid.⁷⁴

2. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas sebenarnya adalah alat untuk mengukur suatu koefisien yang merupakan indikator dari variabel atau konstruk. Reliabilitas berkaitan dengan keterandalan suatu

⁷⁴ Tony sitinjak, Dkk, *Model Matriks Konsumen Untuk Menciptakan Superior Customer Value* (Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2004), hlm. 42.

indikator yang ada pada instrumen ini tidak berubah-ubah, atau disebut dengan konsisten artinya bila suatu penelitian dilakukan dengan alat ukur yang sama lebih dari satu kali maka hasil penelitian itu seharusnya sama dan bila tidak sama maka dikatakan perangkat itu tidak reliabel. Reliabilitas bertujuan untuk mengetahui sejauh mana hasil pengukuran tetap konsisten, apabila dilakukan pengukuran dua kali atau lebih terhadap gejala yang sama dengan menggunakan alat pengukur yang sama pula. Untuk menentukan apakah instrumen reliabel atau tidak menggunakan program spss 23, dalam pengujian reliabilitas digunakan dengan metode *cronbach's alpha* yang dimana satu kuesioner dianggap reliabel apabila *cronbach's alpha* > 0,600.⁷⁵

3. Analisis Deskriptif Statistik

Analisis deskriptif adalah analisis yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum atau generalisasi.⁷⁶ Metode ini bertujuan untuk mengetahui gambaran variabel penelitian yaitu, religiusitas, pendidikan, pengetahuan, pekerjaan, dan lingkungan sosial

⁷⁵ Tanto Wijaya, "Pengaruh Motivasi Dan Kompensasi Terhadap Kinerja Karyawan Pada Pt Sinar Jaya Abadi Bersama," *Agora* 3, no. 2 (7 Juli 2015): hlm. 42.

⁷⁶ Gunawan Sudarmanto, *Analisis Regresi Linier Ganda dengan SPSS* (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2005), hlm.79.

terhadap keputusan menjadi nasabah. Analisis deskriptif meliputi; nilai maksimum, nilai minimum, rata-rata, median, modus dan *standar vadiasi*. Hal ini perlu dilakukan guna melihat gambaran keseluruhan dari sampel yang berhasil dikumpulkan dan memenuhi syarat untuk dijadikan sampel penelitian.⁷⁷

4. Uji Asumsi Klasik

Dalam pengujian hipotesis berdasarkan analisis regresi yang digunakan dalam penelitian ini haru memenuhi asumsi klasik. Untuk mendapatkan nilai pemeriksa yang tidak bias dan efesien dari suatu persamaan regresi linear berganda dengan metode kuadrat kecil.perlu dilakukan pengujian dengan memenuhi persyaratan asumsi klasik yang meliputi :

a. Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk mengetahui apakah nilai residual yang dihasilkan dari regresi terdistribusi secara normal atau tidak. Model regresi yang baik hendaknya memiliki nilai residual yang berdistribusi secara normal. Uji normalits itu sendiri berfungsi untuk menguji data data sampel yang kita ambil atau kita gunakan mengikuti atau mendekati normal. Untuk dapat menentukan suatu data berdistribusi normal atau tidak bisa dilihat dari

⁷⁷ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2016), hlm. 147.

nilai signifikannya. Apabila nilai signifikan $> 0,1$ maka berdistribusi normal dan sebaliknya jika nilai signifikannya $< 0,1$, maka berdistribusi tidak normal.⁷⁸

b. Uji Multikolinieritas

Uji Multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah dalam suatu model regresi ditemukan adanya kolerasi atau hubungan yang signifikan antara independen variabel. Jika terjadi kolerasi maka terdapat problem multikolinieritas. Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi kolerasi di antara variabel independen. Kriteria pengambilan keputusan dalam multikolinieritas yaitu nilai VIF (*variance inflation factor*) kurang dari 10 dan nilai *tolerance* lebih dari 0,1, maka dinyatakan tidak terjadi multikolonieritas.⁷⁹

c. Uji Heteroskedastisitas

Heteroskedastisitas adalah keadaan dimana dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varian dari residual pada satu pengamatan lain. Model regresi yang baik seharusnya tidak membentuk pola yang jelas. Persyaratan yang harus terpenuhi dalam model regresi adalah tidak terjadi heteroskedastisitas. Uji heterokedastisitas dapat dilakukan dengan menggunakan uji *glejser* yaitu dengan

⁷⁸ Ali Sahab, *Buku Ajar Analisis Kuantitatif Ilmu Poliik dengan SPSS* (Surabaya: Airlangga University Press, 2019), hlm. 160.

⁷⁹ Dwi Priyatno, *Belajar Cepat Olat Data Statistik Dengan SPSS* (Yogyakarta: CV. Andi Offset, 2011), hlm. 93.

menguji tingkat signifikannya. Uji ini dapat dilakukan dengan ketentuan apabila nilai signifikan antara variabel independen dengan absolut residual $< 0,05$ berarti terjadi heterokedastisitas dan apabila nilai signifikan antara variabel independen dengan absolut residual $> 0,05$ berarti tidak terjadi heterokedastisitas.⁸⁰

5. Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel terikat. Nilai-nilai koefisien determinasi adalah dinataranya nol dan satu. Jika koefisien determinasi mendekati satu berarti variabel-variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variansi variabel dependen.

Dalam penelitian ini peneliti menggunakan enam variabel yaitu regresi Y terhadap X_1 , X_2 , X_3 , X_4 dan X_5 hal ini ingin diketahui bahwa seberapa besarnya persentase sumbangan X_1 , X_2 , X_3 , X_4 dan X_5 terhadap variasi Y secara bersama-sama. Besarnya persentase sumbangan ini disebut koefisien determinasi berganda dengan simbol R^2 . Pengambilan keputusan koefisien determinasi yaitu : apabila semakin besar

⁸⁰ Parida Maharani Siregar, "pengaruh Pengetahuan dan Lokasi terhadap Minat Menjadi Nasabah Di Bank Syariah (Studi Kasus Masyarakat Kecamatan Dolok Kabupaten Padang Lawas Utara)," *Skripsi, (Padangsidempuan : IAIN Padangsidempuan)*, t.t., hlm. 41.

nilai R^2 (mendekati 1), maka ketepatannya dikatakan semakin baik. Apabila nilai $0 \leq R^2 \leq 1$ dapat diartikan sebagai berikut :

- a. $R^2 = 0$, berarti tidak ada hubungan antara X dan Y, atau model regresi yang terbentuk tidak tepat untuk meramalkan Y.
- b. $R^2 = 1$, berarti ada hubungan antara X dan Y, atau model regresi yang terbentuk dapat meramalkan Y secara sempurna.

6. Uji Parsial (Uji t)

Uji t digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen berpengaruh secara signifikan atau tidak terhadap variabel dependen. Untuk mengetahui hasil signifikan atau tidak, angka t_{hitung} akan dibandingkan dengan t_{tabel} .

Dengan menggunakan aplikasi SPSS, maka pengambilan kesimpulan dengan cara berikut :

- a. Jika $t_{hitung} > t_{tabel}$, maka H_0 ditolak dan H_a diterima.
- b. Jika $t_{hitung} < t_{tabel}$, maka H_0 diterima dan H_a ditolak.⁸¹

7. Uji Simultan (Uji F)

Uji F digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen secara simultan berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen atau untuk mengetahui apakah model regresi dapat digunakan untuk memprediksi variabel dependen atau tidak.⁸² atau untuk mengetahui besarnya peluang untuk memperoleh kesalahan

⁸¹ Nazir, *Metode Penelitian*, pertama (Bogor: Ghalia Indonesia, 2014), hlm. 347.

⁸² Rambe Riska, "pengaruh bauran Promosi Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Produk Mulia pada PT. Pegadaian (Persero)Unit Pegadaian Syariah Sadabuan," *Skripsi IAIN Padangsidempuan*, 2017, hlm. 71.

dalam mengambil keputusan. Kriteria pengujian adalah sebagai berikut :

- a) Apabila nilai F hitung $<$ F tabel maka H_0 diterima dan H_a ditolak ($\alpha = 0,1$).
- b) Apabila nilai F hitung $>$ F tabel maka H_0 ditolak dan H_a diterima ($\alpha = 0,1$).⁸³

8. Analisis Regresi Berganda

Analisis regresi berganda bertujuan untuk mengetahui arah hubungan antara variabel independen dengan variabel dependen apabila nilai variabel independen mengalami kenaikan atau penurunan. Adapun regresi linier berganda dalam penelitian ini untuk mengetahui Religiusitas (X_1), Pendidikan (X_2), Pengetahuan (X_3), Pekerjaan (X_4), dan Lingkungan Sosial (X_5). Terhadap keputusan menjadi nasabah (Y). Bentuk persamaan regresi linier berganda sebagai berikut

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + b_5X_5 + e$$

Keterangan :

Y = Variabel dependen

a = Konstanta

b = konstanta variabel X dan Y

X = Variabel independen

e = tingkat kesalahan (*prediction error*) .

⁸³ Singgih Santoso, *Menguasai SPSS Versi 25* (Elex Media Komputindo, 2019), hlm. 399.

Berdasarkan persamaan rumusan diatas maka dapat diambil

kesimpulan sebagai berikut:

$$KN = a + b_1 RG + b_2 PD + b_3 PG + b_4 PK + b_5 LS + e$$

Keterangan :

KN = Keputusan Nasabah

a = Konstanta

b = Konstanta perubahan variabel X terhadap Y

RG = Religiusitas

PD = Pendidikan

PG = Pengetahuan

PK = Pekerjaan

LS = Lingkungan Sosial

e = Tingkat Kesalahan (*Prediction error*)⁸⁴

⁸⁴ Kurnia Sandi, Roni Habibi, dan Mohammad Nurkamal Fauzan, *Tutorial PHP machine learning menggunakan regresi linear berganda pada aplikasi bank sampah istimewa versi 2.0 berbasis web* (Kreatif, 2020), hlm. 49.

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Perusahaan

1. Sejarah Berdirinya PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan

PT. Bank Pembangun Daerah Sumatera Utara didirikan pada tanggal 4 November 1961 dengan Akta Notaris Rusli No. 22 dalam bentuk perseroan terbatas. Berdasarkan UU No. 13/1962 tentang ketentuan pokok Bank Pembangun Daerah bentuk usaha diubah menjadi Badan Usah Milik Daerah (BUMD) sesuai perda TK. 1 Sumatera Utara No. 5/1965 dengan modal dan saham yang dimiliki PEMDA TK. I dan PEMDA TK. II se- Sumatera Utara.

Perkembangan PT. Bank Pembangun Daerah Sumatera Utara sesuai dengan kebutuhan maka pada tanggal 16 April 1999 bentuk hukum diubah menjadi Perseroan Terbatas sesuai dengan Akte Pendirian Perseroan terbatas No. 38/1999 Notaris Alina Hanum Nasution, SH yang telah mendapatkan pengesahan dari Menteri Kehakiman RI No. C-8224HT.01.01/1999 dan telah diumumkan dalam berita Negara RI No. 54 tanggal 6 juli 1999. Dasar perubahan bentuk hukum sebelumnya telah diungkapkan dalam Perda TK. I Sumatera Utara No. 2/1999 sesuai dengan kebutuhan dan perkembangan selanjutnya dengan Akte No. 31 tanggal 15 Desember 1999.⁸⁵

⁸⁵ www.banksumut.co.id, diakses pada tanggal 19 Agustus 2021 pada pukul 10:30 WIB.

Kebijakan dan gagasan untuk mendirikan unit usaha syariah didasari tingginya minat masyarakat di Sumut untuk mendapatkan layanan berbasis syariah dan telah berkembang cukup lama dikalangan pemangku kepentingan PT. Bank Sumut, terutama sejak dikeluarkannya UU No. 10 Tahun 1998 yang memberi peluang bagi Bank Konvensional untuk mendirikan Unit Usaha Syariah, karena akibat krisis Moneter pada tahun 1987. Selain bank umum yang membuka divisi usaha syariah bank konvensional seperti Bank Sumut juga berperan di dalamnya untuk membuka unit/divisi usaha syariah.

Pendirian unit usaha syariah juga didasarkan pada kultur masyarakat Sumatera Utara yang amat religius, khususnya umat islam yang semakin sadar akan pentingnya menjalankan ajaran dalam aspek kehidupan terutama dalam kajian ekonomi. Komitmen untuk mendirikan usaha uni syariah semakin menguat seiring keluarnya Fatwa MUI yang menyatakan bunga Bank haram. Tentunya Fatwa MUI itu akan sangat mendorong masyarakat muslim untuk mendapatkan layanan jasa perbankan berdasarkan prinsip-prinsip syariah.

Hasil survei yang dilakukan di delapan Kota Sumatera Utara menunjukkan minat masyarakat terhadap pelayanan Bank cukup tinggi yaitu 70% untuk tingkat ketertarikan dan 50% untuk keinginan mendapatkan pelayanan perbankan syariah. Atas dasar itulah akhirnya pada tanggal 4 November 2004 PT. Bank Sumut membuka unit usaha syariah dengan dua kantor Cabang Syariah yakni Kantor Cabang Syariah

Medan dan Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan. Kemudian pada tanggal 26 Desember 2005 juga dibuka Kantor Cabang Syariah Tebing

Tinggi dilanjutkan dengan Kantor Cabang Syariah Stabat pada tanggal 26 Desember 2006. Selanjutnya pada tahun 2007 PT. Bank Sumut telah membuka layanan syariah (*office channelling*) pada 66 unit kantor cabang konvensional yang lain.

Gagasan dan wacana untuk mendirikan Unit usaha Syariah sebenarnya telah berkembang cukup lama dikalangan *stakeholder* Bank Sumut, khususnya Direksi dan Komisi yaitu sejak dikeluarkannya UU No. 10 Tahun 1998 yang memberikan kesempatan bagi bank konvensional untuk mendirikan Unit Usaha Syariah.

PT. Bank Sumut Unit Usaha Syariah diresmikan pada tanggal 4 November 2004, dengan dibukanya dua unit kantor Operasional yaitu Kantor Cabang Syariah Medan dan Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan. Sejalan dengan beriringnya waktu Bank Sumut Unit Usaha Syariah telah memiliki 22 Kantor Operasional yang terdiri dari 5 kantor cabang dan 17 Kantor Cabang Pembantu Syariah yang tersebar di Medan dan kota-kota lainnya di Sumatera Utara.

2. Visi dan Misi PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan

a. Visi PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan

Menjadi Bank andalan untuk membantu dan mendorong pertumbuhan perekonomian dan pembangunan daerah disegala bidang

serta sebagai salah satu sumber pendapatan daerah dalam rangka peningkatan taraf hidup rakyat.

b. Misi PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan

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

3. Produk PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan

Bank Sumut Syariah berkomitmen menyediakan produk dan jasa perbankan yang dilandasi pada prinsip syariah dan pemberdayaan modal secara produktif untuk keamanan dan kemudahan investasi. Adapun produk dan jasa keuangan yang ditawarkan oleh Bank Sumut syariah adalah:

a. Produk Penghimpunan Dana

Adapun produk penghimpunan dana yang ada di Bank Sumut Syariah adalah:

1) Produk *Wadi'ah*

a) Tabungan iB Martabe (*Marwah*)

Merupakan simpanan yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek atau alat yang dapat dipersamakan dengan itu. Tabungan ini bersifat titipan yang dikelola sesuai dengan prinsip syariah *Wadi,ah Yad-dhamamah*, karena merupakan titipan maka bank tidak memberikan bagi hasil kepada penabung, tetapi

bank boleh memberikan bonus yang besar yang waktu pemberiaannya tidak disepakati di awal.

b) Simpanan Giro *Wadi'ah*,

Adalah produk yang mempermudah transaksi keuangan dengan prinsip *wadi'ah Yad Ad Dhamamah*/titipan dana yang dapat diambil kapan saja (*on call*) dan rekening tidak akan berkurang karena biaya administrasi kecuali karena penarikan dengan cek atau bilyet giro. Dalam giro ini tidak ada imbal hasil yang disyaratkan kecuali pemberian yang bersifat sukarela dari pihak bank.

c) Produk *Mudarabah*

Adapun jenis produk *mudharabah* ini adalah:

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

Merupakan produk penghimpunan dana yang dalam pengelolaannya berdasarkan prinsip *Mudharabah Mutlaqah* yaitu investasi yang dilakukan oleh nasabah sebagai pemilik dana (*shahibul mal*) dan bank sebagai pihak beban tanpa pembatasan dari pemilik dana dan menyalurkan dana nasabah tersebut dalam bentuk pembiayaan kepada usaha-usaha yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah.

2) Tabungan iB Prioritas

Tabungan ini memiliki prinsip *mudharabah*/bagi hasil yang dapat digunakan sebagai investasi yang menguntungkan dan dapat diambil kapan saja. Produk tabungan ini diperuntukkan bagi nasabah, baik perorangan maupun lembaga yang menginginkan dananya tersimpan dengan aman dengan proses yang mudah dan berkah.

3) Tabungan Makbul

Tabungan dengan prinsip *wadiah yad dhamanah*/titipan yang khusus diperuntukkan untuk setoran haji yang dijadikan sebagai sarana nasabah yang ingin menunaikan ibadah haji. Dalam tabungan ini nasabah akan mendapatkan perlengkapan haji bagi yang berangkat ke tanah suci kemudian melakukan manasik Haji gratis di Asrama Haji Medan dengan fasilitas menginap dan Bimbingan Haji.

4) Deposito iB Ibadah

Adalah produk penghimpunan dana simpanan berjangka yang penarikannya hanya dapat dilakukan berdasarkan perjanjian antara nasabah dengan pihak bank. Pembagian keuntungannya dinyatakan dalam

bentuk nisbah dan dituangkan dalam akad *mudharabah*/bagi hasil.

5) Tabungan Simpel iB

Merupakan tabungan yang diperuntukkan bagi siswa/pelajar yang diterbitkan secara nasional oleh bank-bank di Indonesia yang dikembangkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Komite Pengembangan Jasa Keuangan Syariah (KPJKS) dalam rangka edukasi dan inklusi keuangan untuk mendorong budaya menabung sejak dini. Tabungan ini menggunakan prinsip *mudharabah*/bagi hasil.

6) Giro Ummat

Merupakan produk penghimpunan dana dengan prinsip *mudharabah*/bagi hasil yang dapat diambil kapan saja/*on call* dengan menggunakan cek/giro yang dapat digunakan sebagai investasi yang menguntungkan.

7) Deposito iB Plus

Merupakan produk penghimpunan dana simpanan berjangka yang penarikannya hanya dapat dilakukan apabila sudah memiliki perjanjian antara nasabah dengan pihak bank. Pembagian keuntungan secara maksimal dan aman serta di proteksi dengan asuransi

jiwa yang dinyatakan dalam bentuk nisbah dan dituangkan dalam akad *mudharabah*/bagi hasil.

b. Produk Pembiayaan

Diantara produk yang ditawarkan adalah sebagai berikut:

- 1) Pembiayaan iB Serba Guna yaitu pembiayaan untuk berbagai keperluan yang bersifat konsumtif/investasi/modal kerja dengan prinsip jual beli (*murabahah*).
- 2) Pembiayaan iB Modal Kerja, bertujuan untuk memenuhi kebutuhan masyarakat yang kekurangan modal dalam rangka mengembangkan usaha yang produktif, halal dan menguntungkan. Perluasan pembiayaan tersebut dapat diangsur berdasarkan proyeksi arus kas (*cash flow*) usaha nasabah. Pembiayaan ini dapat dilakukan dengan dua jenis akad pembiayaan yaitu akad *mudharabah* dan *musyarakah*.
- 3) Kredit Pemilikan Rumah (KPR iB) Bank Sumut Unit Usaha Syariah merupakan pembiayaan yang diberikan kepada perorangan untuk kebutuhan pembelian rumah baik berupa rumah tinggal yang dijual melalui pengembang atau bukan pengembang dilokasi-loksi yang telah ditentukan bank dengan sistem *murabahah* (jual beli).
- 4) Pembiayaan Pemilik Rumah Toko (Ruko) iB atau Rumah Kantor (Rukan) iB Bank Sumut Unit Usaha Syariah merupakan bantuan yang diberikan kepada masyarakat untuk membeli

Rumah Toko (Ruko) atau Rumah Kantor (Rukan) melalui fasilitas pembiayaan untuk tujuan investasi.

5) Pembiayaan Talangan Umrah yang digunakan untuk membantu masyarakat muslim yang berkeinginan menunaikan ibadah umroh. Dalam hal ini nasabah bebas memilih travel umrah yang telah bekerja sama dengan PT Bank Sumut.

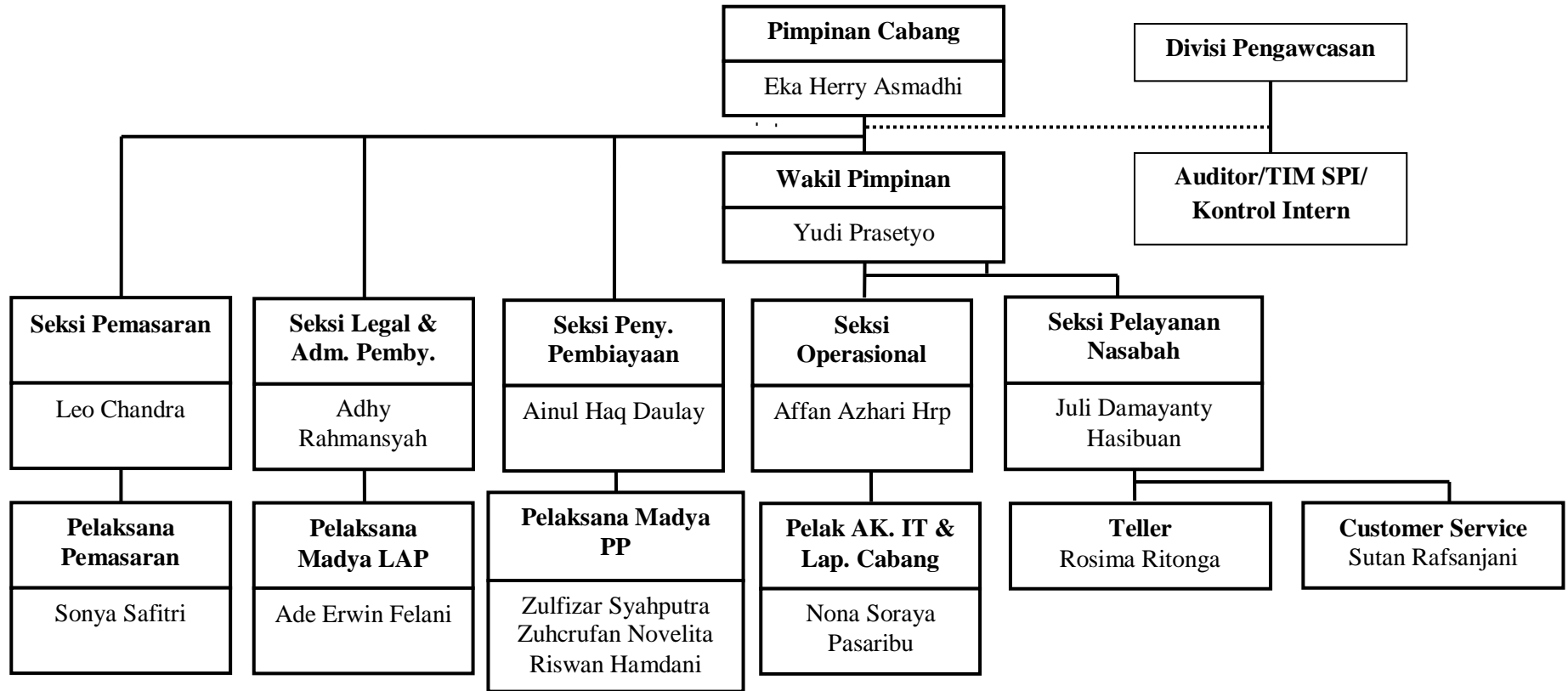
6) Gadai Emas

Adalah pinjaman untuk keperluan konsumtif dan model kerja dan hanya untuk jangka pendek, jaminan pinjaman adalah emas dan disimpan bank dan harga standar emas secara harian berdasarkan buy back logam.

c. Produk Jasa (Layanan)

Produk jasa yang ditawarkan oleh PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan tidak kalah menarik dengan produk jasa bank lain, adapun produk jasa yang ditawarkan adalah sistem kliring bank indonesia, bank garansi, *kafalah*, inkaso, BI-RTG.

Gambar IV.1
Struktur Organisasi
PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan



Sumber : PT Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidempuan

B. Gambaran Umum Responden

Gambaran umum responden diambil dari beberapa karakteristik responden seperti pendidikan dan pekerjaan dari masing-masing responden yang menjadi sampel dalam penelitian ini.

1. Pendidikan

Berikut ini adalah karakteristik responden yang dikelompokkan berdasarkan pendidikan:

Tabel IV.1
Pendidikan Responden

| Pendidikan | Frekuensi | Persentase (%) |
|-------------------|------------------|-----------------------|
| SD | 2 | 2 |
| SMP | 2 | 2 |
| SMA | 41 | 42 |
| Diploma (D1-D3) | 2 | 2 |
| Sarjana | 51 | 52 |
| Total | 98 | 100 |

Sumber: Hasil Pengolahan Data, 2021.

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa sebagian besar responden memiliki latar belakang pendidikan Sarjana yaitu sebanyak 51orang (51%), kemudian responden dengan latar belakang pendidikan SMA sebanyak 41 orang (41%), responden dengan latar belakang pendidikan Diploma sebanyak 2 orang (2%), responden SMP sebanyak 2 orang (2%), kemudian responden SD sebanyak 2 orang (2%).

2. Pekerjaan

Berikut ini adalah karakteristik responden yang dikelompokkan berdasarkan pendidikan:

Tabel IV.2
Pekerjaan Responden

| Pekerjaan | Frekuensi | Persentase (%) |
|------------------|------------------|-----------------------|
| Petani | 2 | 2 |
| Buruh | 2 | 2 |
| Pedagang | 9 | 9 |
| Wiraswasta | 16 | 16 |
| Pegawai Swasta | 7 | 7 |
| PNS/TNI/Polri | 19 | 20 |
| Lainnya | 43 | 44 |
| Total | 98 | 100 |

Sumber: Hasil Pengolahan Data, 2021.

Berdasarkan tabel di atas diketahui bahwa sebagian besar reponden adalah responden dengan jenis pekerjaan lainnya yaitu sebanyak 43 orang (44%), kemudian responden dengan jenis pekerjaan PNS/NI/Polri sebanyak 19 orang (20%), responden dengan jenis pekerjaan wiraswasta sebanyak 16 orang (16%), sebagai pedagang sebanyak 9 orang (9%), responden sebagai buruh 2 orang (2%), dan responden sebagai petani sebanyak 2 orang (2%).

C. Analisis Hasil Penelitian

1. Hasil Uji Validitas

Setelah angket disebarakan maka akan diperoleh hasil dari jawaban para responden dari setiap pernyataan yang menyangkut tentang variabel yang akan diteliti. Sebelum angket dianalisis terlebih

dahulu di uji validitas. Berikut ini hasil uji validitas variabel religiusitas.

Tabel IV.3
Hasil Uji Validitas Variabel Religiusitas

| Pernyataan | r_{hitung} | r_{tabel} | Keterangan |
|------------|--------------|---|------------|
| 1 | 0.189 | Instrumen valid jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan $df = n - 2$ (98-2) = 96 pada taraf signifikan 10% sehingga diperoleh $r_{tabel} = 0.1671$ | Valid |
| 2 | 0.569 | | Valid |
| 3 | 0.447 | | Valid |
| 4 | 0.513 | | Valid |
| 5 | 0.734 | | Valid |
| 6 | 0.773 | | Valid |
| 7 | 0.563 | | Valid |
| 8 | 0.361 | | Valid |
| 9 | 0.425 | | Valid |
| 10 | 0.252 | | Valid |
| 11 | 0.558 | | Valid |

Sumber: Hasil Pengolahan Data, 2021

Hasil uji validitas variabel religiusitas pada tabel di atas dapat diketahui bahwa seluruh item pernyataan $r_{hitung} > r_{tabel}$. Maka dapat disimpulkan pernyataan untuk variabel religiusitas dinyatakan valid. Sedangkan hasil uji validitas untuk variabel pengetahuan adalah sebagai berikut:

Tabel IV.4
Hasil Uji Validitas Pengetahuan

| Pernyataan | r_{hitung} | r_{tabel} | Keterangan |
|------------|--------------|---|------------|
| 1 | 0.645 | Instrumen valid jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan $df = n - 2$ (98-2) = 96 pada taraf signifikan 10% sehingga diperoleh $r_{tabel} = 0.1671$ | Valid |
| 2 | 0.423 | | Valid |
| 3 | 0.589 | | Valid |
| 4 | 0.590 | | Valid |
| 5 | 0.564 | | Valid |
| 6 | 0.718 | | Valid |
| 7 | 0.720 | | Valid |

Sumber: Hasil Pengolahan Data, 2021

Hasil uji validitas variabel Pengetahuan pada tabel diatas dapat diketahui bahwa item pernyataan $r_{hitung} > r_{tabel}$. Maka dapat disimpulkan bahwa seluruh item pernyataan untuk variabel pengetahuan dinyatakan valid.

Sedangkan hasil uji validitas untuk variabel lingkungan sosial adalah sebagai berikut:

Tabel IV.5
Hasil Uji Validitas Variabel Lingkungan Sosial

| Pernyataan | r_{hitung} | r_{tabel} | Keterangan |
|-------------------|--------------------------------|---|-------------------|
| 1 | 0.689 | Instrumen valid jika $r_{hitung} >$ r_{tabel} dengan $df = n - 2$ ($98 - 2$) = 96 pada taraf signifikan 10% sehingga diperoleh $r_{tabel} = 0.1671$ | Valid |
| 2 | 0.632 | | Valid |
| 3 | 0.822 | | Valid |
| 4 | 0.765 | | Valid |
| 5 | 0.732 | | Valid |
| 6 | 0.779 | | Valid |
| 7 | 0.253 | | Valid |
| 8 | 0.649 | | Valid |

Sumber: Hasil Pengolahan Data, 2021

Hasil uji validitas variabel lingkungan sosial pada tabel diatas dapat diketahui bahwa item pernyataan $r_{hitung} > r_{tabel}$. Maka dapat disimpulkan bahwa seluruh item pernyataan untuk variabel lingkungan sosial dinyatakan valid.

Sedangkan hasil uji validitas untuk variabel keputusan nasabah adalah sebagai berikut:

Tabel IV.6
Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan Nasabah

| Pernyataan | r_{hitung} | r_{tabel} | Keterangan |
|------------|--------------|--|------------|
| 1 | 0.751 | Instrumen valid jika $r_{hitung} >$ r_{tabel} dengan $df = n-2$ (98-2) = 96 pada taraf signifikansi 10% sehingga diperoleh $r_{tabel} = 0.1671$ | Valid |
| 2 | 0.427 | | Valid |
| 3 | 0.684 | | Valid |
| 4 | 0.741 | | Valid |
| 5 | 0.607 | | Valid |
| 6 | 0.664 | | Valid |
| 7 | 0.491 | | Valid |
| 8 | 0.761 | | Valid |
| 9 | 0.647 | | Valid |
| 10 | 0.615 | | Valid |
| 11 | 0.660 | | Valid |
| 12 | 0.689 | | Valid |
| 13 | 0.594 | | Valid |
| 14 | 0.569 | | Valid |
| 15 | 0.264 | | Valid |
| 16 | 0.576 | | Valid |
| 17 | 0.555 | | Valid |

Sumber: Hasil Pengolahan Data, 2021

Hasil uji validitas variabel keputusan nasabah pada tabel di atas dapat diketahui bahwa item pernyataan $r_{hitung} > r_{tabel}$. Maka dapat disimpulkan bahwa seluruh item pernyataan untuk variabel keputusan nasabah dinyatakan valid.

2. Hasil Uji Reliabilitas

Untuk mengukur reliabilitas dengan menggunakan uji statistik adalah *cronbach alpha*. Instrumen valid jika *cronbach alpha* > 0,6. Berikut hasil uji reliabilitas variabel religiusitas, pengetahuan dan lingkungan sosial dalam memutuskan menjadi nasabah.

Tabel IV.7
Hasil Uji Reliabilitas

| Variabel | <i>Cronbach's Alpha</i> | <i>N of Items</i> |
|-------------------|--------------------------------|--------------------------|
| Religiusitas | 0.666 | 11 |
| Pengetahuan | 0.687 | 7 |
| Lingkungan Sosial | 0.800 | 8 |
| Keputusan Nasabah | 0.890 | 17 |

Sumber: Hasil Pengolahan Data, 2021.

Hasil uji reliabilitas pada tabel diatas diperoleh kesimpulan bahwa hasil uji reliabilitas variabel religiusitas (X_1) diperoleh nilai *cronbach alpha* $0,666 > 0,6$, sehingga variabel religiusitas ini dapat dinyatakan reliabel dan dapat diterima. Selanjutnya, *cronbach alpha* untuk variabel pengetahuan(X_3) adalah $0,687 > 0,6$ sehingga dapat dinyatakan bahwa variabel pengetahuan adalah reliabel dan dapat diterima. *Cronbach alpha* untuk variabel lingkungan sosial (X_4) adalah $0,800 > 0,6$, sehingga dapat disimpulkan angket untuk variabel lingkungan sosial dinyatakan reliabel. Selanjutnya, *cronbach alpha* untuk variabel keputusan nasabah (Y) $0,890 > 0,6$ sehingga dapat dinyatakan bahwa variabel keputusan nasabah adalah reliabel dan dapat diterima.

3. Analisis Statistik Deskriptif

Analisis deskriptif adalah statistik yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum atau generalisasi. Uji analisis statistik deskriptif dapat dilakukan dengan cara mencari

mean, median, maksimum dan standard deviation dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel IV.8
Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics

| | N | Minimum | Maximum | Mean | Std. Deviation |
|--------------------|----|---------|---------|-------|----------------|
| Religiusitas | 98 | 38 | 55 | 46,70 | 3,447 |
| Pendidikan | 98 | 0 | 1 | ,97 | ,173 |
| Pengetahuan | 98 | 18 | 35 | 28,12 | 2,767 |
| Pekerjaan | 98 | 0 | 1 | ,60 | ,492 |
| Lingkungan Sosial | 98 | 17 | 40 | 29,84 | 4,048 |
| Keputusan Nasabah | 98 | 43 | 87 | 70,79 | 7,444 |
| Valid N (listwise) | 98 | | | | |

Sumber : Hasil Pengolahan Data, 2021

Hasil uji analisis statistik deskriptif yang diperoleh untuk variabel religiusitas adalah jumlah data (N) yang diolah adalah 98, mempunyai nilai *minimum* 38, nilai *maximum* 55 dan nilai *mean* 46,70 serta nilai *standard deviation* (penyimpangan data dengan nilai rata-ratanya) 3,447. Variabel pendidikan dengan data N sebanyak 98, nilai *minimum* 0 (tingkat SD, SMP), nilai *maksimum* 1 (tingkat SMA, Diploma, Sarjana), dan nilai *mean* 46,70 serta nilai *standard deviation* 0,173. Variabel pengetahuan dengan data N 0,98, nilai *minumum* 18, nilai *maksimum* 35, dan nilai *mean* 28,12 serta nilai *standard deviation* 2,767. Variabel pekerjaan dengan data N sebanyak 98, nilai *minimum* 0 (petani, buruh, pedagang), nilai *maksimum* 1 (wiraswasta, pegawai swasta, PNS, lainnya), dan nilai *mean* 0,60 serta nilai *standard deviation* 0,492. Variabel lingkungan sosial dengan data N sebanyak

98, nilai *minimum* 17, nilai *maksimum* 40, dan nilai *mean* 29,84 serta nilai *standard deviation* 4,408. Variabel keputusan nasabah dengan data N 98, nilai *minimum* 43, nilai *maksimum* 87, dan nilai *mean* 70,79 serta nilai *standard deviation* 7,444.

4. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Hasil perhitungan uji *Sample Kolmogorov Smirnov* dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel IV.9
Hasil Uji Normalitas
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

| | | Unstandardized Residual |
|----------------------------------|----------------|-------------------------|
| N | | 98 |
| Normal Parameters ^{a,b} | Mean | ,0000000 |
| | Std. Deviation | 4,18275188 |
| Most Extreme Differences | Absolute | ,066 |
| | Positive | ,035 |
| | Negative | -,066 |
| Test Statistic | | ,066 |
| Asymp. Sig. (2-tailed) | | ,200 ^{c,d} |

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

Sumber: Hasil Pengolahan Data, 2021.

Berdasarkan hasil uji normalitas pada tabel di atas dapat dinyatakan bahwa nilai signifikannya sebesar 0,200. Dapat

disimpulkan bahwa nilai signifikansi $> 0,1$ ($0,200 > 0,1$). Maka dapat diartikan bahwa data penelitian ini berdistribusi normal.

b. Uji Multikolinieritas

Hasil uji multikolinieritas penelitian ini sebagai berikut:

Tabel IV.10
Uji Multikolinieritas
Coefficients^a

| Model | Collinearity Statistics | |
|-------------------|-------------------------|-------|
| | Tolerance | VIF |
| 1 (Constant) | | |
| Religiusitas | 0,654 | 1,530 |
| Pendidikan | 0,948 | 1,055 |
| Pengetahuan | 0,539 | 1,855 |
| Pekerjaan | 0,922 | 1,085 |
| Lingkungan Sosial | 0,583 | 1,716 |

Sumber: Hasil Pengolahan Data, 2021.

Hasil multikolinieritas pada Tabel diatas diperoleh kesimpulan bahwa nilai *Tolerance* dari variabel religiusitas adalah $0,654 > 0,1$, variabel pendidikan $0,948 > 0,1$, variabel pengetahuan $0,539 > 0,1$, variabel pekerjaan $0,922 > 0,1$, variabel lingkungan sosial $0,583 > 0,1$. Jadi dapat disimpulkan nilai *Tolerance* dari ke lima variabel diatas lebih besar dari $0,1$ (nilai *Tolerance* $> 0,1$) sehingga bebas dari multikolinieritas.

Selanjutnya berdasarkan nilai VIF dari variabel religiusitas $1.530 < 10$, variabel pendidikan $1.055 < 10$, variabel pengetahuan

0,539<10, variabel pekerjaan 1,085<10, variabel lingkungan sosial 1,716<10. Jadi dapat disimpulkan nilai VIF dari kelima variabel diatas lebih kecil dari 10 (nilai VIF<10) sehingga bebas dari multikolinearitas.

c. Uji Heteroskedastisitas

Tabel IV.11
Hasil Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

| Model | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
|-------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
| | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 (Constant) | 5,543 | 4,560 | | 1,215 | ,227 |
| Religiusitas | ,001 | ,110 | ,001 | ,006 | ,996 |
| Pendidikan | 2,322 | 1,820 | ,133 | 1,276 | ,205 |
| Pengetahuan | -,031 | ,151 | -,028 | -,206 | ,837 |
| Pekerjaan | -,661 | ,649 | -,108 | -1,018 | ,312 |
| Lingkungan Sosial | -,114 | ,099 | -,153 | -1,150 | ,253 |

a. Dependent Variable: Abs_RES

Sumber: Hasil Penelitian (data diolah,2021)

Berdasarkan hasil dari uji heteroskedastisitas di atas diketahui bahwa nilai signifikansi antara variabel indeviden dengan absolut residual > 0,05 (Religiusitas: 0,996 > 0,05, pendidikan: 0,205 > 0,05, pengetahuan: 0,837 > 0,05, pekerjaan: 0,312 > 0,05 dan lingkungan sosial: 0,253 > 0,05) Jadi dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi masalah heteroskedastisitas pada model regresi.

5. Koefisien Determinasi (R²)

Koefisien determinasi (R^2) dapat digunakan untuk mengetahui besarnya sumbangan atau kontribusi dari seluruh variabel bebas (X) terhadap variabel terikat (Y), sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain dalam penelitian. Model dianggap baik jika koefisien determinan sama dengan satu atau mendekati satu. Nilai terkecil koefisien determinasi adalah nol dan terbesar satu, sehingga dinyatakan $0 \leq R^2 \leq 1$.

Tabel IV.12

Hasil Uji Koefisien Determinasi

| Model | R | R Square | Adjusted R Square |
|--------------|-------------------|-----------------|--------------------------|
| 1. | .809 ^a | .655 | .636 |

a. Predictors: (Constant), Religiusitas, Pendidikan, Pengetahuan, Pekerjaan, Lingkungan Sosial

b. Dependent Variable: Keputusan Nasabah

Sumber: Hasil Penelitian (data diolah, 2021)

Tabel diperoleh kesimpulan bahwa nilai R^2 (*Adjusted R Square*) sebesar 0,636. Menunjukkan bahwa 63,6% variabel religiusitas, pendidikan, pengetahuan, pekerjaan dan lingkungan sosial mempengaruhi keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan. Sedangkan 36,4% sisanya dipengaruhi atau dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dibahas dalam penelitian ini.

6. Uji Secara Parsial (Uji t)

Uji statistik t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel bebas secara individual dalam menerangkan

variasi variabel terikat. Ketentuan dalam uji t adalah: jika $t_{hitung} < t_{tabel}$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak sedangkan jika $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima. Hasil dapat dilihat pada tabel dibawah ini.

Tabel IV.13
Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji t)
Coefficients^a

| Model | T | Sig. |
|-------------------|-------|------|
| 1 (Constant) | ,451 | ,653 |
| Religiusitas | 2,585 | ,011 |
| Pendidikan | -,837 | ,405 |
| Pengetahuan | 4,808 | ,000 |
| Pekerjaan | 1,393 | ,167 |
| Lingkungan Sosial | 4,321 | ,000 |

a. Dependent Variabel Keputusan Nasabah
Sumber: Hasil Penelitian (data diolah, 2021)

Tabel diperoleh kesimpulan bahwa nilai untuk t_{tabel} dicari pada $\alpha=10\%$ dengan derajat kebebasan $(df)=n-k-1$, dimana n = jumlah sampel dan k =jumlah variabel independen, jadi $df=98-5-1=92$. Dengan pengujian dua sisi (signifikansi=0,1) diperoleh t_{tabel} sebesar 1,661.

Untuk interpretasi hasil pengujian uji t pada tabel diatas ini adalah sebagai berikut:

- a. Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah

Berdasarkan hasil uji t di atas nilai t hitung untuk variabel religiusitas adalah 2,585 sedangkan nilai dari t tabel 1,661 yang artinya $t \text{ hitung} > t \text{ tabel} (2,585 > 1,661)$. Jadi dapat disimpulkan bahwa hipotesis diterima yang berarti ada pengaruh religiusitas terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan.

b. Pengaruh Pendidikan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah

Berdasarkan hasil uji t di atas nilai t hitung untuk variabel pendidikan adalah -,837 sedangkan nilai dari t tabel 1,661 yang artinya $t \text{ hitung} < t \text{ tabel} (-,837 < 1,661)$. Jadi dapat disimpulkan bahwa hipotesis ditolak yang berarti tidak ada pengaruh pendidikan terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan.

c. Pengaruh Pengetahuan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah

Berdasarkan hasil uji t di atas nilai t hitung untuk variabel pengetahuan adalah 4,808 sedangkan nilai dari t tabel 1,661 yang artinya $t \text{ hitung} > t \text{ tabel} (4,808 > 1,661)$. Jadi dapat disimpulkan bahwa hipotesis diterima yang berarti ada pengaruh pengetahuan terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan.

d. Pengaruh Pekerjaan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah

Berdasarkan hasil uji t di atas nilai t hitung untuk variabel pekerjaan adalah 1,393 sedangkan nilai dari t tabel 1,661 yang

artinya $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($1,393 < 1,661$). Jadi dapat disimpulkan bahwa hipotesis ditolak yang berarti tidak ada pengaruh pekerjaan terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan.

e. Pengaruh Lingkungan Sosial Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah

Berdasarkan hasil uji t di atas nilai t hitung untuk variabel lingkungan sosial adalah 4,321 sedangkan nilai dari t tabel 1,661 yang artinya $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($4,321 > 1,661$). Jadi dapat disimpulkan bahwa hipotesis diterima yang berarti ada pengaruh lingkungan sosial terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan.

7. Uji Secara Simultan (Uji F)

Tabel IV.14
Uji Secara Simultan (Uji F)

ANOVA^a

| Model | Sum of Squares | Df | Mean Square | F | Sig. |
|--------------|----------------|----|-------------|--------|-------------------|
| 1 Regression | 3519,784 | 5 | 703,957 | 34,919 | ,000 ^b |
| Residual | 1854,716 | 92 | 20,160 | | |
| Total | 5374,500 | 97 | | | |

a. Dependent Variable: Keputusan Nasabah

b. Predictors: (Constant), Lingkungan Sosial, Pekerjaan, Pendidikan, Religiusitas, Pengetahuan

Sumber : Hasil Penelitian (data diolah, 2021)

Nilai F_{tabel} untuk nilai signifikansi $\alpha=10\%$ dengan *regression* $df_1 = k-1$ atau $6-1=5$ (k jumlah variabel) dan *residual* $df_2 = n-k-1$ atau $df_2 = 9-5-1=92$ (n adalah jumlah responden dan k adalah jumlah variabel independen) maka hasil yang diperoleh F_{tabel} sebesar 1,91.

Hasil uji signifikansi simultan (uji F) di atas bahwa nilai F_{hitung} sebesar 34,919 sedangkan F_{tabel} sebesar 1,91 sehingga $F_{\text{hitung}} > F_{\text{tabel}}$ ($34,919 > 1,91$) maka H_a diterima. Selanjutnya untuk nilai Sig. sebesar 0,000 sehingga nilai Sig. $< 0,1$ ($0,000 < 0,1$) maka H_a diterima. Jadi dapat disimpulkan bahwa ada pengaruh religiusitas, pendidikan, pengetahuan, pekerjaan dan lingkungan sosial secara simultan terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan.

8. Uji Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis regresi linier berganda yang digunakan dalam penelitian ini untuk mengetahui pengaruh bauran pemasaran, yang terdiri dari unsur religiusitas (X1), pekerjaan (X2), pengetahuan (X3), pekerjaan (X4), lingkungan sosial (X5) terhadap keputusan nasabah di PT Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidimpuan. Hasil dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel IV.15
Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

| Model | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. | Collinearity Statistics | |
|-------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|-------------------------|-------|
| | B | Std. Error | Beta | | | Tolerance | VIF |
| 1 (Constant) | 3,057 | 6,778 | | ,451 | ,653 | | |
| Religiusitas | ,423 | ,164 | ,196 | 2,585 | ,011 | ,654 | 1,530 |
| Pendidikan | -2,264 | 2,704 | -,053 | -,837 | ,405 | ,948 | 1,055 |
| Pengetahuan | 1,079 | ,224 | ,401 | 4,808 | ,000 | ,539 | 1,855 |
| Pekerjaan | 1,344 | ,965 | ,089 | 1,393 | ,167 | ,922 | 1,085 |
| Lingkungan Sosial | ,638 | ,148 | ,347 | 4,321 | ,000 | ,583 | 1,716 |

a. Dependent Variable: Keputusan Nasabah

Sumber : Hasil Penelitian(data diolah, 2021)

Tabel diperoleh kesimpulan bahwa pada kolom *Unstandardized Coefficients* bagian kolom B, maka persamaan analisis regresi linier berganda dalam penelitian ini adalah:

$$KN = 3,057 + 0,423 RG - 2,264 PD + 1,079 PG + 1,344 PK + 0,638 LS + 6,778.$$

Persamaan regresi tersebut dapat dijelaskan sebagai berikut

- a. Nilai konstanta (a) sebesar 3,057, artinya apabila variabel religiusitas, pendidikan, pengetahuan, pekerjaan, lingkungan sosial dianggap konstan atau 0 maka keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan sebesar 3,057 satuan.
- b. Nilai koefisien regresi variabel religiusitas (b_1) sebesar 0,423, artinya apabila tingkat nilai religiusitas meningkat 1 satuan maka keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang

Syariah Padangsidimpuan adalah meningkat sebesar 0,423 satuan. Dengan asumsi variabel independen lainnya tetap. Koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan positif antara religiusitas terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan.

- c. Koefisien regresi variabel pendidikan b_2 sebesar -2,264, artinya apabila tingkat nilai pendidikan meningkat 1 satuan maka keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan adalah menurun sebesar -2,262 satuan. Dengan asumsi variabel independen lainnya tetap Koefisien bernilai negatif artinya terjadi hubungan negatif antara pendidikan terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan.
- d. Koefisien regresi variabel pengetahuan b_3 sebesar 1,079, artinya apabila tingkat nilai pengetahuan meningkat 1 satuan maka keputusan nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan adalah meningkat sebesar 1,079 satuan. Dengan asumsi variabel independen lainnya tetap Koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan positif antara pengetahuan terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan.
- e. Koefisien regresi variabel pekerjaan b_4 sebesar 1,344, artinya apabila tingkat nilai pekerjaan meningkat 1 satuan maka keputusan

menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan adalah meningkat sebesar 1,344 satuan. Dengan asumsi variabel independen lainnya tetap. Koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan positif antara pekerjaan dengan keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan.

- f. Koefisien regresi variabel lingkungan sosial b_5 sebesar 0,638, artinya apabila tingkat nilai lingkungan sosial meningkat 1 satuan maka keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan adalah meningkat sebesar 0,638 satuan. Dengan asumsi variabel independen lainnya tetap. Koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan positif antara lingkungan sosial terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan.

D. Pembahasan Hasil Penelitian

Setelah peneliti melakukan penelitian secara langsung dengan melakukan penyebaran angket yang diajukan kepada nasabah PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan dan mengolah hasil dari jawaban para responden dari angket yang telah peneliti sebarakan melalui aplikasi SPSS 23. Berdasarkan hasil analisis uji hipotesis yang dilakukan dengan uji parsial (uji t) dan uji simultan (uji F), maka diperoleh hasil yaitu :

1. Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan.

Pada variabel religiusitas memiliki nilai t_{hitung} sebesar 2,585, t_{tabel} sebesar 1,661. Sehingga $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($2,585 > 1,661$), maka H_{01} ditolak dan H_{a1} diterima. artinya bahwa ada pengaruh religiusitas terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan.

Menurut Abdul Munir Mulkhan religiusitas dalam mempengaruhi keputusan menjadi nasabah bank syariah dapat dilihat dari profil nasabah dan kualitas SDM nya, apabila profil kehidupan setiap individu dalam suatu masyarakat itu baik, maka diharapkan profil msyarakat itu juga baik, sedangkan kualitas religiusitas seseorang yang baik adalah yang memiliki cara berfikir yang baik, memiliki motivasi positif, memiliki agama yang bagus dan menampilkan tindakan yang konstruktif.

Hasil penelitian ini juga sejalan dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Yofaning Tiyas w dengan judul “ pengaruh kualitas pelayanan, pengetahuan, religiusitas dan motivasi terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah” yang menyatakan bahwa terdapat pengaruh religiusitas terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah.

Kesimpulannya menunjukkan bahwa semakin tinggi religiusitas nasabah maka semakin kuat mempengaruhi keputusan menjadi

nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan.

2. Pengaruh pendidikan terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan.

Pada variabel pendidikan memiliki nilai t_{hitung} sebesar -0,837, t_{tabel} sebesar 1,661. $t_{hitung} < t_{tabel}$ (-0,837 < 1,661), maka H_{02} diterima dan H_{a2} ditolak, artinya tidak ada pengaruh pendidikan terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan.

Menurut Thompos pendidikan merupakan pengaruh lingkungan terhadap individu untuk menghasilkan perubahan-perubahan yang tetap dalam kebiasaan perilaku, pikiran dan sifatnya. Pendidikan akan mempengaruhi cara berfikir seseorang dalam menyikapi suatu masalah termasuk dalam mengambil keputusan, konsumen yang berpendidikan tinggi mempunyai pandangan yang berbeda dibandingkan dengan konsumen berpendidikan lebih rendah.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan Julia dengan judul “ Pengaruh Faktor Sosial dan Tingkat Pendidikan Konsumen Terhadap Keputusan Untuk Menjadi Nasabah BMT (Studi kasus nasabah BMT SAHARA Tulungagung)” yang menyatakan bahwa tidak terdapat pengaruh tingkat pendidikan konsumen terhadap keputusan untuk menjadi nasabah BMT SAHARA.

Hal ini menunjukkan nasabah yang berpendidikan tinggi belum tentu lebih memilih bank syariah, dikarenakan pendidikan dalam variabel ini bersifat umum, diasumsikan bahwa pendidikan memiliki keterkaitan dengan variabel pengetahuan. Nasabah yang berpendidikan tinggi namun jika ia tidak memiliki pengetahuan mengenai bank syariah, kemungkinan tidak akan tertarik menggunakan bank syariah.

3. Pengaruh Pengetahuan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan.

Pada variabel pengetahuan memiliki nilai t_{hitung} sebesar 4,808, t_{tabel} sebesar 1,661. t_{hitung} . Sehingga $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($4,808 > 1,661$), maka H_{03} ditolak dan H_{a3} diterima., artinya ada pengaruh pengetahuan terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan.

Menurut Cheung dkk. pengetahuan merupakan salah satu faktor paling penting yang mempengaruhi kemampuan individu untuk memproses informasi tentang produk dan layanan. Dengan banyaknya ilmu ataupun informasi yang diperoleh nasabah tersebut dapat mengantarkan mereka kepada suatu pengambilan keputusan yakni memutuskan untuk menjadi nasabah pada bank syariah.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan Eko Yuliawan pada jurnal wira ekonomi mikroskil tentang “

Pengaruh pengetahuan konsumen mengenai perbankan syariah terhadap keputusan menjadi nasabah pada PT. Bank Syariah Cabang Bandung”, yang menyatakan bahwa terdapat pengaruh pengetahuan konsumen terhadap keputusan menjadi nasabah .

Kesimpulannya bahwa pengetahuan memiliki pengaruh yang penting, semakin tinggi pengetahuan nasabah terhadap bank syariah maka semakin kuat mempengaruhi keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan.

4. Pengaruh Pekerjaan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan

Pada variabel pekerjaan memiliki nilai t_{hitung} sebesar -1,393, t_{tabel} sebesar 1,661. $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($-1,393 < 1,661$), maka H_{04} diterima dan H_{a4} ditolak., artinya tidak ada pengaruh pekerjaan terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan.

Pekerjaan merupakan kegiatan yang harus dilakukan oleh setiap orang untuk memenuhi kebutuhannya setiap hari. Menurut Notoatmodjo pekerjaan adalah aktivitas yang dilakukan oleh responden sehingga memperoleh penghasilan. Lowongan pekerjaan yang paling banyak diinginkan orang Indonesia rata-rata adalah PNS, dan pegawai BUMN, anggapan mereka mungkin karena jadi pegawai negeri dan pegawain BUMN gajinya stabil dan terjamin.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Kristy dengan judul “ Faktor-faktor yang mempengaruhi Tingkat Tabungan Masyarakat Ekit dan Nonelit di Kota Makassar” hasil penelitiannya mengatakan bahwa variabel pekerjaan tidak berpengaruh terhadap jumlah tabungan masyarakat elit dan non elit di Kota Makassar. Artinya variabel pekerjaan mempunyai pengaruh tidak nyata terhadap tabungan jika terjadi peningkatan terhadap jenis pekerjaan.

Kesimpulannya yaitu nasabah PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan merasa bahwa pekerjaan bukan pengaruh yang nyata dalam pengambilan keputusan, artinya ada faktor lain yang lebih berpengaruh dalam pengambilan keputusan. Hal ini menunjukkan bahwa pekerjaan merupakan faktor yang tidak berpengaruh dalam pengambilan keputusan menjadi nasabah.

5. Pengaruh Lingkungan Sosial Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan

Pada variabel lingkungan sosial memiliki nilai t_{hitung} sebesar 4,321, t_{tabel} sebesar 1,661. Sehingga $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($4,321 > 1,661$). maka H_{05} ditolak dan H_{a5} diterima, artinya bahwa ada pengaruh lingkungan sosial terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan.

Menurut Purwanto lingkungan sosial adalah semua orang atau manusia lain yang memengaruhi kita. Pengaruh lingkungan sosial itu ada yang kita terima secara langsung dan ada yang tidak langsung. Jika dari segi lingkungan keluarga banyak yang menggunakan bank syariah secara tidak langsung akan merekomendasikan kepada teman, kerabat ataupun lingkungan masyarakat yang belum menggunakan bank syariah. Jadi faktor lingkungan sosial berperan dalam membantu nasabah pada saat proses pengambilan keputusan.

Hasil penelitian ini juga sejalan dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Serlina Dwi Pitaloka yang berjudul “ Pengaruh religiusitas, pendidikan, pengetahuan, pekerjaan, pendapatan, lingkungan sosial dan gaya hidup masyarakat terhadap minat menjadi nasabah bank syariah”, menyatakan terdapat pengaruh lingkungan sosial terhadap minat menjadi nasabah bank syariah.

Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat lingkungan sosial nasabah maka semakin kuat mempengaruhi keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan.

6. Pengaruh Religiusitas, Pendidikan, Pengetahuan, Pekerjaan dan Lingkungan Sosial secara simultan terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidimpuan

Berdasarkan hasil uji simultan (Uji F) dapat dijelaskan bahwa Terdapat pengaruh religiusitas, pendidikan, pengetahuan, pekerjaan dan lingkungan sosial terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidempuan, hal ini dibuktikan dengan melihat $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($34,919 > 1,91$) maka H_0 ditolak dan H_a diterima.

E. Keterbatasan Penelitian

Selama melaksanakan penelitian dan penyusunan skripsi ini peneliti menghadapi berbagai keterbatasan, diantaranya adalah sebagai berikut:

1. Penelitian ini masih memiliki keterbatasan dalam hal pemilihan variabel, variabel bisa lebih kompleks dan dapat mewakili tujuan penelitian.
2. Hasil penelitian untuk beberapa variabel belum menunjukkan sumbangan signifikan terhadap variabel utama yaitu keputusan menjadi nasabah untuk penelitian selanjutnya diharapkan mampu memilih dan menganalisis permasalahan dilapangan sehingga dapat dengan tepat mengidentifikasi variabel-variabel yang terkait dengan masalah penelitian.
3. Penelitian ini masih bisa dikembangkan dengan pedekatan lebih komprehensif lagi dengan memakai pendekatan multivarian dengan teknik analisis data jalur atau pendekatan SEM.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengolahan data dan analisis data pada penelitian ini, maka dapat disimpulkan bahwa:

1. Ada pengaruh religiusitas terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan, hal tersebut dapat dibuktikan dengan melihat $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($2,585 > 1,661$), maka H_{01} ditolak dan H_{a1} diterima.
2. Tidak ada pengaruh pendidikan terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan, hal tersebut dapat dibuktikan dengan melihat $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($-0,837 < 1,661$), maka H_{02} diterima dan H_{a2} ditolak.
3. Ada pengaruh pengetahuan terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan, hal tersebut dapat dibuktikan dengan melihat $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($4,808 > 1,661$), maka H_{03} ditolak dan H_{a3} diterima.
4. Tidak ada pengaruh pekerjaan terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan, hal tersebut dapat dibuktikan dengan melihat $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($1,393 < 1,661$), maka H_{04} diterima dan H_{a4} ditolak.
5. Ada pengaruh lingkungan sosial terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan, hal

tersebut dapat dibuktikan dengan melihat $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($4,321 > 1,661$). maka H_{05} ditolak dan H_{a5} diterima.

6. Ada pengaruh religiusitas, pendidikan, pengetahuan, pekerjaan dan lingkungan sosial terhadap keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan, hal ini dibuktikan dengan melihat $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($34,919 > 1,91$) maka H_0 ditolak dan H_a diterima.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka peneliti memberikan saran sebagai berikut:

1. Penelitian ini membahas tentang keputusan menjadi nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan. Maka disarankan pada bank untuk lebih meningkatkan promosi mengenai produk-produk yang ditawarkan kepada nasabah, sehingga nasabah mengetahui dan tetap memilih produk yang sesuai dengan kebutuhan.
2. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat terus mengembangkan penelitian ini yaitu dengan meneliti variabel lain yang mempengaruhi minat dalam menggunakan mobile banking. Peneliti selanjutnya juga diharapkan dapat menambah sampel penelitian sehingga informasi lebih mewakili apa yang terjadi dilapangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abuddin Nata. *Metodologi Studi Islam*. Jakarta: Rajawali Pres, 2013.
- Ahmad Fathurrohman. “Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Bank Bni Syariah Kota Bekasi).” (*Jakarta : Uin Syarif Hidayatullah*), 2019.
- Ahmad, Jumal. *Religiusitas, Refleksi Dan Subjektivitas Keagamaan*. Deepublish, 2020.
- “Al-Baqarah - Qur’an Terjemahan Kemenag.” Diakses 17 Juni 2021.
<https://quran.kemenag.go.id/sura/2/208>.
- Alfianika, Ninit. *Buku Ajar Metode Penelitian Pengajaran Bahasa Indonesia*. Deepublish, 2018.
- “Al-Hujurat - Qur’an Terjemahan Kemenag.” Diakses 17 Juni 2021.
<https://quran.kemenag.go.id/sura/49/13>.
- “Ali ’Imran - Qur’an Terjemahan Kemenag.” Diakses 17 Juni 2021.
<https://quran.kemenag.go.id/sura/3/159>.
- “Al-Jumu’ah - Qur’an Terjemahan Kemenag.” Diakses 17 Juni 2021.
<https://quran.kemenag.go.id/sura/62/10>.
- Amirullah. *Populasi Dan Sampel*. Malang: Bayumedia Publishing, 2015.
- Amritaningsih, Umi. “Pengaruh Keadaan Ekonomi, Gaya Hidup, Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Di Bank Muamalat Indonesia Cabang Pembantu Salatiga.” Other, Iain Salatiga, 2016.
<http://e-repository.perpus.iainsalatiga.ac.id/1008/>.
- “An-Nahl - Qur’an Terjemahan Kemenag.” Diakses 17 Juni 2021.
<https://quran.kemenag.go.id/sura/16/43>.
- Anshori, Abdul Ghofur. *Perbankan Syariah Indonesia*. Ugm, Press, 2018.
- Anwar, M. *Filsafat Pendidikan*. Kencana, 2015.
- Azis, Muh Abdul. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menabung Di Bank Syariah.” Other, Iain Salatiga, 2019.
- “Badan Pusat Statistik Provinsi Sumatera Utara.” Diakses 30 Mei 2021.
<https://sumut.bps.go.id/statictable/2021/04/21/2289/jumlah-penduduk-menurut-kabupaten-kota-dan-agama-yang-dianut-2020.html>.

- Casriyanti, Casriyanti. "Pengaruh Religiusitas, Consumer Knowledge Dan Brand Image Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada Bank Syariah." *Jurnal Tasyri' : Jurnal Muamalah Dan Ekonomi Syariah* 2, No. 1 (11 Desember 2020): 52–70.
- Connie, Chairunnissa. *Metode Penelitian Ilmiah Aplikasi Dalam Pendidikan Dan Sosial*. Jakarta: Penerbit Mitra Wacana Media, 2017.
- Deni, Sahrina. "Determinan Keputusan Masyarakat Menjadi Nasabah Bank Syariah Di Desa Muaratais Kecamatan Angkola Muaratais Kabupaten Tapanuli Selatan." Undergraduate, Iain Padangsidempuan, 2019. [Http://Etd.Iain-Padangsidempuan.Ac.Id/3327/](http://Etd.Iain-Padangsidempuan.Ac.Id/3327/).
- Dkk, Tony Sitinjak,. *Model Matriks Konsumen Untuk Menciptakan Superior Customer Value*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2004.
- Dwi Astari, Lisca. "Pengaruh Motivasi, Religiusitas Dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Bertransaksi Di Perbankan Syariah." *Skripsi Uin Raden Intan Lampung*, 2019, Lampung.
- Fadhilla, Muhammad Azhary. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Nasabah Menabung Di Bank Syariah Kota Makassar." Diploma, Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar, 2018. [Http://Repositori.Uin-Alauddin.Ac.Id/14596/](http://Repositori.Uin-Alauddin.Ac.Id/14596/).
- Farianto, Willy. *Pola Hubungan Hukum Pemberi Kerja Dan Pekerja: Hubungan Kerja Kemitraan Dan Keagenan*. Sinar Grafika, 2021.
- Fuaddiyah, Choirul. "Pengaruh Minat, Tingkat Religiusitas, Produk Dan Promosi Terhadap Keputusan Menjadid Nasabah Di Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Blitar." Skripsi. Iain Tulungagung, 15 Mei 2019. [Https://Doi.Org/10/Daftar%20rujukan.Pdf](https://Doi.Org/10/Daftar%20rujukan.Pdf).
- Gautama Siregar, Budi. "Pengaruh Produk Dan Promosi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Tabungan Marhamah Pada Pt. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan." *Tazkir: Jurnal Penelitian Ilmu-Ilmu Sosial Dan Keislaman* 04, No. 1 (2018): 18.
- Handayani, Asri, Heru Aulia Azman, Dan Ismail Ismail. "Pengaruh Pengetahuan Dan Sikap Terhadap Perilaku Memilih Bank Syariah Dengan Faktor

Religiusitas Sebagai Moderating Variable.” *Ekonomika Syariah : Journal Of Economic Studies* 3, No. 1 (24 Oktober 2019): 1–19.
<https://doi.org/10.30983/Es.V3i1.934>.

Hasil Wawancara Dengan Ita Wahyuni. Pt. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan, 2021.

Hasil Wawancara Dengan Mardiana Sitompul. Pt. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan, 2021.

Industry.Co.Id. “Jumlah Penduduk Muslim Indonesia Meningkat, Powercommerce Asia Tangkap Peluang, Luncurkan Halal Plaza.” Industry.Co.Id, 5 Mei 2020.
<https://www.industry.co.id/read/65748/jumlah-penduduk-muslim-indonesia-meningkat-powercommerce-asia-tangkap-peluang-luncurkan-halal-plaza>.

Jalaluddin. *Prikologi Agama*. Jakarta: Pt. Grafindo Persada, 2005.

Jumi Atika, Nofinawati. “Identification Of Determining Factors Of Community Decisions In Selecting Sharia And Conventional Banks | Nofinawati | Al-Masharif: Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Keislaman.” Diakses 21 April 2021.
<http://jurnal.iain-padangsidempuan.ac.id/index.php/al-masharif/article/view/2588>.

Juni Kurniawan, I Putu. “Perilaku Petani Terhadap Teknologi Pengolahan Pakan Ternak Fermentasi Jerami Padi (Kasus Pada Simantri 222 Gapoktan Sriasih Di Desa Pohsanten, Kecamatan Mendoyo, Kabupaten Jembrana).” *E-Jurnal Agribisnis Dan Agrowisata* Vol. 6, No. 2 (April 2017).

Khairunnisa, Isma Aulia, Dan Hendry Cahyono. “Hubungan Pengetahuan, Religiusitas, Dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Menggunakan Bank Syariah.” *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam* 3, No. 3 (30 Desember 2020): 1–14.

Khasanah, Arinal. “Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pendapatan, Motivasi Dan Promosi Terhadap Keputusan Menajdi Nasabah Lembaga Keuangan Syariah.” Jurusan Perbankan Syariah Institute Agama Islam Negeri Salatiga. Dokumen.Tech, 2016.

- Khasanah, Yulika, Dan Arie Indra Gunawan. "Pengaruh Sistem Bagi Hasil Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah Di Kota Cirebon (Penelitian Survei Terhadap Nasabah Bank Syariah Di Kota Cirebon)." *Edunomic Jurnal Pendidikan Ekonomi* 2, No. 1 (1 Maret 2014).
- Kholidah, Nur, Dan Muhammad Arifiyanto. *Faktor - Faktor Pengambilan Keputusan Peembelian Kosmetik Berlebel Halal*. Jakarta: Penerbit Nem, 2020.
- Kotler, Philip, Dan Kevin Lane Keller. *Manajemen Pemasaran*. Cet I. New Jersey: Pt. Macanan Jaya Cemerlang, 2007.
- Lubis, Adelia. "Pengaruh Religiusitas Dan Nisbah Bagi Hasil Terhadap Perilaku Menabung Menabung Nasabah Pada Pt. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan." Phd Thesis, Iain Padangsidimpuan, 2016.
- Maharani Siregar, Parida. "Pengaruh Pengetahuan Dan Lokasi Terhadap Minat Menajdi Nasabah Di Bank Syariah (Studi Kasus Masyarakat Kecamatan Dolok Kabupaten Padang Lawas Utara)." *Skripsi, (Padangsidimpuan : Iain Padangsidimpuan)*, T.T.
- Maulana. *Psikologi*. Cet. 1. Jakarta: Egc, 2007.
- Morrisan. *Periklanan Komunikasi Pemasaran Terpadu*. Jakarta: Kencana, 2015.
- Muhammad Miftakhul Huda. "Pengaruh Pendidikan, Pekerjaan Dan Pendapatan Terhadap Minat Masyarakat Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Masyarakat Desa Kupa)." *Skripsi, (Salatiga : Iain Salatiga)*, 2017.
- Nawafil, Moh. *Cornerstone Of Education: (Landasan-Landasan Pendidikan)*. Cet. 1. Yogyakarta: Absolute Media, 2018.
- . *Cornerstone Of Education : (Landasan-Landasan Pendidikan)*. Cet.1. Yogyakarta: Absolute Media, 2018.
- Nazir. *Metode Penelitian*. Pertama. Bogor: Ghalia Indonesia, 2014.
- Nofinawati. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana, 2020.
- Noor, Juliansyah. *Metodologi Penelitian*. Jakarta: Prenadamedia Group, 2014.
- Notoatmodjo Soekidjo. *Promosi Kesehatan Dan Ilmu Perilaku*. Jakarta: Pt.Rineka Cipta, 2007.

- Nurul Indarti. *Manajemen Pengetahuan: Teori Dan Praktik*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2014.
- Pitaloka, Serlina Dwi. “Pengaruh Religiusitas, Pendidikan, Pengetahuan, Pekerjaan, Pendapatan, Lingkungan Sosial, Dan Gaya Hidup Masyarakat Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah (Studi Kasus Masyarakat Desa Tamban Kecamatan Pakel Kabupaten Tulungagung).” *Iain Tulungagung*, 2021.
- Priyatno, Dwi. *Belajar Cepat Olah Data Statistik Dengan Spss*. Yogyakarta: Cv. Andi Offset, 2011.
- Purba, Jonny. *Pengelolaan Lingkungan Sosial*. Cet.1. Jakarta: Yayasan Obor Indonesia, 2002.
- Purnama Sari, Weni. “Pengaruh Latar Belakang Pendidikan Nasabah Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri Di Rejang Lebong.” *Skripsi, (Curup : Iain Curup, 2019)*, T.T.
- Purwanto, Dr Antonius. *Sosiologi Industri Dan Pekerjaan*. Deepublish, 2021.
- Purwanto Ngalim. *Ilmu Pendidikan Teoritis Dan Praktis*. Jakarta: Rosdakrya, 2011.
- “Quran Surat Al-Baqarah Ayat 208 Arab, Latin, Terjemahan Arti Bahasa Indonesia,” 10 September 2018. <https://Tafsirweb.Com/829-Quran-Surat-Al-Baqarah-Ayat-208.Html>.
- Rachmawati, Afrian. “Pengaruh Consumer Knowledge, Brand Image, Religiusitas, Dan Lokasi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada Bank Syariah.” *Jurnal Ekonomi Syariah* 5, No. 1 (1 Juli 2020): 1–20. <https://Doi.Org/10.37058/Jes.V5i1.1502>.
- Ramadhani, Fitri. “Pengaruh Tingkat Pendidikan, Motivasi Dan Promosi Terhadap Keputusan Pembelian Produk Nasabah Priority Banking Pada Pt Bank Bni Syariah Kantor Cabang Medan,” 2018.
- Ratnasari, Dita, Dan Abdul Haris Romdhoni. “Pengaruh Pengetahuan, Kualitas Pelayanan, Produk, Dan Religiusitas Terhadap Minat Nasabah Untuk Menggunakan Produk Simpanan Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 4, No. 2 (2018).

- Rezky Maulana, Fajar, Dan Nevi Hasnita. "Pengaruh Pengetahuan Produk Dan Word Of Mouth terhadap Keputusan Nasabah Memilih Bank Syariah." *Jihbiz: Global Journal Of Islamic Banking And Finance* Vol 2, No. No 2 (T.T.).
- Rifai, Agus. "Pendapat Ibnu Khaldun Tentang Jenis Pekerjaan Sebagai Ukuran Kemuliaan Dan Etika Seseorang." Undergraduate, Iain Walisongo, 2010. [Http://Eprints.Walisongo.Ac.Id/2968/](http://Eprints.Walisongo.Ac.Id/2968/).
- Riska, Rambe. "Pengaruh Bauran Promosi Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Produk Mulia Pada Pt. Pegadaian (Persero)Unit Pegadaian Syariah Sadabuan." *Skripsi Iain Padangsidempuan*, 2017.
- Rochmah, Ni'matur. "Pengaruh Faktor Sosial Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Bmt Madani Sebagai Media Pembiayaan." *Skripsi (Surabaya : Uin Sunan Ampel)*, 2018.
- Rosanti, Novita. "Factors Affecting The Decision Of Non-Muslims To Become Customers Of Islamic Banks In Makassar." *Business And Entrepreneurial Review* Vol. 19, No. No. 2 (2019). [Https://Doi.Org/10.25105/Ber.V19i2.5682](https://Doi.Org/10.25105/Ber.V19i2.5682).
- Sahab, Ali. *Buku Ajar Analisis Kuantitatif Ilmu Poliik Dengan Spss*. Surabaya: Airlangga University Press, 2019.
- Sandi, Kurnia, Roni Habibi, Dan Mohammad Nurkamal Fauzan. *Tutorial Php Machine Learning Menggunakan Regresi Linear Berganda Pada Aplikasi Bank Sampah Istimewa Versi 2.0 Berbasis Web*. Kreatif, 2020.
- Santoso, Singgih. *Menguasai Spss Versi 25*. Elex Media Komputindo, 2019.
- Sayyidatul Magfiroh. "Pengaruh Religiusitas, Pendapatan, Dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Pada Santri Pesantern Mahasiswi Darush Shalihat." *Skripsi, (Yogyakarta : Un Yogyakarta)* 7, No. 3 (2018).
- Sudarmanto, Gunawan. *Analisis Regresi Linier Ganda Dengan Spss*. Yogyakarta: Graha Ilmu, 2005.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2016.

- Sulistiyono, Muhamad Aris. "Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Promosi Dan Tingkat Pendapatan Konsumen Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah (Studi Pada Pt. Bank Negara Indonesia Syariah Kantor Kas Fe Condong Catur Yogyakarta)." Thesis, Uii, 2016.
- Ulya, Mila Mailatul. "Pengaruh Knowledge, Brand Image Dan Brand Trust Terhadap Keputusan Menabung Di Bri Syariah Dengan Minat Sebagai Variabel Intervening. (Studi Bank Bri Syariah Kcp Demak)." Other, Iain Salatiga, 2020. [Http://E-Repository.Perpus.Iainsalatiga.Ac.Id/8549/](http://E-Repository.Perpus.Iainsalatiga.Ac.Id/8549/).
- "Uu No. 20 Tahun 2003 Tentang Sistem Pendidikan Nasional [Jdih Bpk Ri]." Diakses 25 April 2021. [Https://Peraturan.Bpk.Go.Id/Home/Details/43920/Uu-No-20-Tahun-2003](https://Peraturan.Bpk.Go.Id/Home/Details/43920/Uu-No-20-Tahun-2003).
- Wahyuni, Tri. "Pengaruh Pengetahuan Konsumen Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada Ajb Bumiputera Syariah Cabang Lemabang Palembang.[Skripsi]." Phd Thesis, Uin Raden Fatah Palembang, 2017.
- Wardana, Miko Andi, I. Ketut Rahyuda, I. Putu Gde Sukaatmadja, Dan I. Gusti Ayu Ketut Giantari. "Antecedents And Consequences Of Intention To Become A Customer: A Case Study Of Islamic Banks In Indonesia." *The Journal Of Asian Finance, Economics And Business* 8, No. 4 (2021): 827–39. [Https://Doi.Org/10.13106/Jafeb.2021.Vol8.No4.0827](https://doi.org/10.13106/Jafeb.2021.Vol8.No4.0827).
- Wijaya, Tanto. "Pengaruh Motivasi Dan Kompensasi Terhadap Kinerja Karyawan Pada Pt Sinar Jaya Abadi Bersama." *Agora* 3, No. 2 (7 Juli 2015): 37–45.
- Wijaya, Tony. *Metodologi Penelitian Ekonomi Dan Bisnis*. Cetakan Pertama. Yogyakarta: Graha Ilmu, 2013.
- Wijoyo, Hadion. *Teknik Pengambilan Keputusan*. Insan Cendekia Mandiri, 2021.
- Yuliawan, Eko. "Pengaruh Pengetahuan Konsumen Mengenai Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada Pt. Bank Syariah Cabang Bandung." *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil: Jwem* 1, No. 1 (15 April 2011).
- Zariatul Casvi, Fifin. "Pengaruh Pengetahuan, Lingkungan Sosial, Dan Lokasi Bank Syariah Terhadap Minat Menabung Santri Di Bank Syariah(Studi

Kasus Santri Pondok Pesantren Raudlatul Qur'an Mangkang Kulon, Tugu, Semarang)." *Uin Walisongo Semarang*, 2021.

Zuhirsyan, Muhammad, Dan Nurlinda Nurlinda. "Pengaruh Religiusitas Dan Persepsi Nasabah Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah." *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari'ah* 10, No. 1 (2 Juni 2018): 48–62. <https://doi.org/10.24235/Amwal.V10i1.2812>.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Data Pribadi

Nama : Nisma Hafizah Nst
Tempat/Tanggal Lahir : Bandar Labuhan, 04 Desember 1998
Alamat : Jln. Bandar Labuhan Kec Tanjung Morawa Kab.
Deli Serdang
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
E-Mail : nismahafizha12@Gmail.com
No Hp : 0821 6436 4941

Riwayat Pendidikan

2005 - 2011 : SD 104233 Bandar Labuhan
2011 - 2014 : MTs. Nurul Ikhawan
2014 - 2017 : Madrasah Aliyah Negeri Lubuk Pakam

Data Orang Tua

Ayah : Samhoir Nasution
Pekerjaan : Revarasi Sofa
Ibu : Salmah Lubis
Pekerjaan : Pedagang
Alamat : Jln. Bandar Labuhan Kec Tanjung Morawa Kab
Deli Serdang

Motto Hidup

“ Bekerja Keras, dan berbuat baiklah. Hal luar biasa akan terjadi”

Padang Sidempuan, September 2021

Nisma Hafizah Nst

Lampiran 1

SURAT VALIDASI ANGKET

Menerangkan bahwa yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dr. Rukiah, S.E., M.Si

Nip : 19760324 200604 2 002

Telah memberikan pengamatan dan masukan terhadap angket untuk kelengkapan penelitian yang berjudul: Determinan Keputusan Menjadi Nasabah di PT Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidempuan

Yang disusun oleh:

Nama : Nisma Hafizah Nst

NIM : 17 401 00107

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Prodi : Perbankan Syariah

Adapun masukan saya adalah sebagai berikut:

- 1.
- 2.
- 3.

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

Padangsidempuan, Juli 2021
Validator

Rukiah, S.E., M.Si

NIP: 19760324 200604 2 002

LEMBAR VALIDASI

ANGKET KEPUTUSAN MENJADI NASABAH

Petunjuk:

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

| Indikator | No. Soal | | V | VR | TV |
|--------------------------|----------------|-----|---|----|----|
| | (+) | (-) | | | |
| Pengenalan masalah | 1, 2, 3 | - | | | |
| Pencarian informasi | 4,5,6 | - | | | |
| Evaluasi alternatif | 7,8,9,10 | - | | | |
| Keputusan pembelian | 11,12,13,14,15 | - | | | |
| Perilaku pasca pembelian | 16,17 | - | | | |

Catatan:

.....

.....

.....

Padangsidimpuan, Juli 2021
Validator,

Rukiah, S.E., M.Si
NIP: 19760324 200604 2 002

LEMBAR VALIDASI

ANGKET RELIGIUSITAS

Petunjuk:

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

| Indikator | No. Soal | | V | VR | TV |
|----------------|----------|-----|---|----|----|
| | (+) | (-) | | | |
| Keyakinan | 1,2,3 | - | | | |
| Praktik ibadah | 4,5 | - | | | |
| Pengalaman | 6,7 | - | | | |
| Pengetahuan | 8,9 | 10 | | | |
| Pengamalan | 11 | | | | |

Catatan:

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

Padangsidempuan, Juli 2021
Validator,

Rukiah, S.E., M.Si
NIP: 19760324 200604 2 002

LEMBAR VALIDASI

ANGKET PENDIDIKAN

Petunjuk:

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

| Indikator | No. Soal | | V | VR | TV |
|-----------------------|----------|-----|---|----|----|
| | (+) | (-) | | | |
| Pendidikan formal | - | - | | | |
| Pendidikan non-formal | - | - | | | |
| Pendidikan Informal | - | - | | | |

Catatan:

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

Padangsidempuan, Juli 2021
Validator,

Rukiah, S.E., M.Si
NIP: 19760324 200604 2 002

LEMBAR VALIDASI

ANGKET PENGETAHUAN

Petunjuk:

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

| Indikator | No. Soal | | V | VR | TV |
|-----------------------|----------|-----|---|----|----|
| | (+) | (-) | | | |
| Pengetahuan produk | 1, 3 | 2 | | | |
| Pengetahuan pembelian | 4,5 | - | | | |
| Pengetahuan pemakaian | 6,7 | - | | | |

Catatan:

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

Padangsidempuan, Juli 2021
Validator,

Rukiah, S.E., M.Si
NIP: 19760324 200604 2 002

LEMBAR VALIDASI

ANGKET PEKERJAAN

Petunjuk:

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

| Indikator | No. Soal | | V | VR | TV |
|----------------------|----------|-----|---|----|----|
| | (+) | (-) | | | |
| Pekerjaan Formal | - | - | | | |
| Pekerjaan Non-Formal | - | - | | | |

Catatan:

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

Padangsidimpuan, Juli 2021
Validator,

Rukiah, S.E., M.Si
NIP: 19760324 200604 2 002

LEMBAR VALIDASI

ANGKET LINGKUNGAN SOSIAL

Petunjuk:

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

| Indikator | No. Soal | | V | VR | TV |
|-----------------------|----------|-----|---|----|----|
| | (+) | (-) | | | |
| Lingkungan keluarga | 1 | - | | | |
| Lingkungan sekolah | 2,3,4 | - | | | |
| Lingkungan masyarakat | 5,6,8 | 7 | | | |

Catatan:

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

Padangsidimpun, Juli 2021
Validator,

Rukiah, S.E., M.Si
NIP: 19760324 200604 2 002

Lampiran 2

KUESIONER PENELITIAN

Kepada Yth

Bapak/Ibu/Saudara/i Responden

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dalam rangka penelitian tugas akhir/skripsi pada program Strata 1 (S1) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Padangsidempuan, saya :

Nama : Nisma Hafizah Nst

NIM : 17 401 000107

Jurusan/Fakultas : Perbankan Syariah – Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Bermaksud untuk mengadakan penelitian dengan judul **Determinan Keputusan Menjadi Nasabah di PT Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidempuan**. Sehubungan dengan itu saya mohon kesediaan dari Bapak/Ibu/Saudara/i untuk meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner penelitian ini dengan lengkap sesuai dengan kondisi yang sebenarnya. Informasi yang saudara/i berikan hanya digunakan untuk penelitian ini, dan kerahasiaannya akan saya jaga dengan sungguh – sungguh.

Atas bantuan dan kerjasama Bapak/Ibu/Saudara/i dalam menjawab pernyataan pada kuesioner ini, saya mengucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Padangsidempuan, Juli 2021

Hormat Saya

KUESIONER PENELITIAN

Petunjuk pengisian pertanyaan :

1. Pilihlah jawaban yang sesuai dengan pendapat anda dengan cara memberikan tanda silang (x) pada kotak yang tersedia.
2. Mohon supaya menjawab satu jawaban yang paling sesuai untuk setiap pertanyaan yang diberikan.
3. Mohon kiranya saudara/saudari setelah selesai mengisi kuesioner menyerahkan kembali kepada yang memberi.

Alternatif pilihan:

| | | |
|-----|-----------------------|-------------------------|
| SS | : Sangat Setuju | Diwakili dengan angka 5 |
| S | : Setuju | Diwakili dengan angka 4 |
| KS | : Kurang Setuju | Diwakili dengan angka 3 |
| TS | : Tidak Setuju | Diwakili dengan angka 2 |
| STS | : Sangat Tidak Setuju | Diwakili dengan angka 1 |

IDENTITAS RESPONDEN

1. Nama :
2. Pendidikan :
 - a. SD/Sederajat
 - b. SMP/Sederajat
 - c. SMA/Sederajat
 - d. Diploma (D1-D3)
 - e. Sarjana (S1)
3. Pekerjaan :
 - a. Petani
 - b. Buruh
 - c. Pedagang
 - d. Wiraswasta
 - e. Pegawai Swasta
 - f. PNS/TNI/Polri
 - g. Lainnya.....

Religiusitas (X₁)

| No | Pernyataan | Tanggapan Responden | | | | |
|-----------------------|--|---------------------|---|----|----|-----|
| | | SS | S | KS | TS | STS |
| Keyakinan | | | | | | |
| 1. | Saya meyakini bahwa Allah adalah Dzat yang menciptakan manusia dan mengatur seluruh alam semesta | | | | | |
| 2. | Saya yakin produk bank syariah bebas riba | | | | | |
| 3. | Saya meyakini riba dilarang dalam Islam | | | | | |
| Praktik Ibadah | | | | | | |
| 4. | Saya menjalankan perintah agama Islam | | | | | |
| 5. | Saya menjadi nasabah bank syariah karena sesuai agama Islam. | | | | | |
| Pengalaman | | | | | | |
| 6. | Berdasarkan pengalaman saya pelayanan di bank syariah sesuai perilaku Islam | | | | | |
| 7. | Karyawan di bank syariah melayani nasabah terlebih dahulu dengan mengucapkan salam. | | | | | |
| Pengetahuan | | | | | | |
| 8. | Saya yakin setiap perbuatan yang dilakukan akan mendapatkan ganjaran. | | | | | |

| | | | | | | |
|-------------------|---|--|--|--|--|--|
| | | | | | | |
| 9. | Saya memahami etika pelayanan yang sesuai dengan syariah. | | | | | |
| 10. | Saya tidak mengetahui hukum riba | | | | | |
| Pengamalan | | | | | | |
| 11. | Saya bertransaksi secara non riba karena tidak ingin melanggar syariah Islam. | | | | | |

Pengetahuan (X₃)

| No | Pernyataan | Tanggapan Responden | | | | |
|------------------------------|---|---------------------|---|----|----|-----|
| | | SS | S | KS | TS | STS |
| Pengetahuan Produk | | | | | | |
| 1. | Saya mengetahui produk-produk bank syariah bebas dari <i>gharar</i> (ketidak jelasan), <i>maisir</i> (Judi), <i>Riba</i> (Bunga), <i>Risywah</i> (suap) Saya tidak mengetahui produk-produk Bank Sumut Syariah. | | | | | |
| 2. | Saya tidak mengetahui macam – macam produk Bank Sumut Syariah. | | | | | |
| 3. | Menurut saya produk Bank Sumut Syariah bebas dari bunga yang mengandung riba. | | | | | |
| Pengetahuan Pembelian | | | | | | |
| 4. | Saya mengetahui penentuan | | | | | |

| | | | | | | |
|------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| | keuntungan dengan sistem bagi hasil | | | | | |
| 5. | Saya merasa aman bertransaksi di bank syariah | | | | | |
| Pengetahuan Pemakaian | | | | | | |
| 6. | Menjadi nasabah di bank syariah saya mendapatkan kemudahan dalam bertransaksi. | | | | | |
| 7. | Saya merasa puas setelah menjadi nasabah di bank syariah karena sesuai dengan prinsip syariah. | | | | | |

Lingkungan Sosial (X₅)

| No | Pernyataan | Tanggapan Responden | | | | |
|------------------------------|--|---------------------|---|----|----|-----|
| | | SS | S | KS | TS | STS |
| Lingkungan keluarga | | | | | | |
| 1. | Keluarga telah menggunakan jasa dan layanan bank syariah. | | | | | |
| Lingkungan Sekolah | | | | | | |
| 2. | Teman angkatan saya selalu berbagi ilmu yang terkait dengan bank syariah. | | | | | |
| 3. | Guru/dosen saya selalu memotivasi agar saya tertarik menggunakan bank syariah. | | | | | |
| 4. | Guru/dosen saya selalu mendukung saya agar tertarik menggunakan bank syariah | | | | | |
| Lingkungan Masyarakat | | | | | | |
| .5. | Masyarakat di tempat tinggal | | | | | |

| | | | | | | |
|----|--|--|--|--|--|--|
| | saya banyak yang menggunakan bank syariah | | | | | |
| 6. | Masyarakat selalu memotivasi saya agar menjadi nasabah bank syariah. | | | | | |
| 7. | Saya tidak pernah mengikuti kajian keilmuan tentang perbankan syariah yang diselenggarakan di lingkungan masyarakat. | | | | | |
| 8. | Saya mengikuti sosialisasi tentang penggunaan bank syariah yang diselenggarakan oleh pihak masyarakat. | | | | | |

Keputusan Nasabah (Y)

| No | Pernyataan | Tanggapan Responden | | | | |
|----------------------------|---|---------------------|---|----|----|-----|
| | | SS | S | KS | TS | STS |
| Pengenalan Masalah | | | | | | |
| 1. | Saya menggunakan produk Bank Syariah karena sesuai dengan kebutuhan saya | | | | | |
| 2. | Saya memiliki Bank Syariah karena pengaruh pekerjaan | | | | | |
| 3. | Saya menjadi nasabah bank syariah karena pertimbangan adanya bagi hasil yang halal. | | | | | |
| Pencarian Informasi | | | | | | |
| 4. | Saya mencari informasi mengenai Bank Syariah | | | | | |
| 5. | Saya mengenal Bank Syariah dari keluarga | | | | | |

| | | | | | | |
|---------------------------------|---|--|--|--|--|--|
| 6. | Sebelum menjadi nasabah saya membandingkan bank syariah dengan bank lain. | | | | | |
| Evaluasi Alternatif | | | | | | |
| 7. | Biaya admin produk bank syariah sesuai dengan kualitas produk. | | | | | |
| 8. | Dengan berbagai pertimbangan saya memiliki Bank Syariah | | | | | |
| 9. | Saya akan merekomendasikan bank syariah kepada teman-teman. | | | | | |
| 10. | Saya berkeinginan mencari jasa pelayanan berkualitas sama dengan bank syariah. | | | | | |
| Keputusan Pembelian | | | | | | |
| 11. | Ketika mendengar Bank Syariah saya tertarik menggunakannya | | | | | |
| 12. | Saya merasa lebih dan mantap ketika bertransaksi menggunakan Bank Syariah | | | | | |
| 13. | Saya memutuskan menjadi nasabah bank syariah karena ingin menjauh diri dari riba. | | | | | |
| 14. | Bank syariah melakukan iklan promosi yang menarik | | | | | |
| 15. | Saya menggunakan bank syariah karena dorongan dari pihak lain (keluarga/teman) | | | | | |
| Perilaku Pasca Pembelian | | | | | | |
| 16. | Saya merasa puas menjadi | | | | | |

| | | | | | | |
|-----|--|--|--|--|--|--|
| | nasabah bank syariah | | | | | |
| 17. | Saya merasa aman melakukan transaksi ATM bank syariah. | | | | | |

Lampiran 3

Tabulasi Angket

1. RELIGIUSITAS

| No. | X1 | X2 | X3 | X4 | X5 | X6 | X7 | X8 | X9 | X10 | X11 | Total |
|-----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|-----|-------|
| 1 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 41 |
| 2 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 45 |
| 3 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 48 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 46 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 44 |
| 6 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 45 |
| 7 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 46 |
| 8 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 45 |
| 9 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 45 |
| 10 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 45 |
| 11 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 45 |
| 12 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 53 |
| 13 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 51 |
| 14 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 51 |
| 15 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 47 |
| 16 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 49 |
| 17 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 50 |
| 18 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 4 | 4 | 3 | 4 | 38 |
| 19 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 2 | 4 | 47 |
| 20 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 47 |
| 21 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 46 |
| 22 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 46 |
| 23 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 2 | 4 | 47 |
| 24 | 5 | 3 | 2 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 2 | 4 | 39 |
| 25 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 3 | 2 | 5 | 45 |
| 26 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 3 | 3 | 50 |
| 27 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 2 | 5 | 51 |
| 28 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 52 |
| 29 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 46 |
| 30 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 3 | 4 | 49 |
| 31 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 2 | 4 | 45 |
| 32 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 51 |
| 33 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 47 |
| 34 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 47 |

| | | | | | | | | | | | | |
|-----------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------|
| 35 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 45 |
| 36 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 47 |
| 37 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 49 |
| 38 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 49 |
| 39 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 44 |
| 40 | 5 | 2 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 2 | 4 | 45 |
| 41 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 46 |
| 42 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 46 |
| 43 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 3 | 4 | 46 |
| 44 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 46 |
| 45 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 53 |
| 46 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 40 |
| 47 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 2 | 5 | 52 |
| 48 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 2 | 4 | 49 |
| 49 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 1 | 5 | 50 |
| 50 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 2 | 44 |
| 51 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 44 |
| 52 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 2 | 4 | 44 |
| 53 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 1 | 5 | 47 |
| 54 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 2 | 3 | 42 |
| 55 | 5 | 4 | 1 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 41 |
| 56 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 46 |
| 57 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 48 |
| 58 | 5 | 3 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 45 |
| 59 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 46 |
| 60 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 47 |
| 61 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 2 | 4 | 50 |
| 62 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 43 |
| 63 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 47 |
| 64 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 49 |
| 65 | 5 | 3 | 5 | 5 | 4 | 3 | 3 | 5 | 4 | 2 | 3 | 42 |
| 66 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 47 |
| 67 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 1 | 46 |
| 68 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 51 |
| 69 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 1 | 5 | 51 |
| 70 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 51 |
| 71 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 4 | 48 |
| 72 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 2 | 5 | 51 |
| 73 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 51 |
| 74 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 2 | 5 | 45 |
| 75 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 48 |

| | | | | | | | | | | | | |
|-----------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------|
| 76 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 48 |
| 77 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 48 |
| 78 | 5 | 2 | 4 | 5 | 4 | 2 | 4 | 5 | 4 | 2 | 4 | 41 |
| 79 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 49 |
| 80 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 2 | 4 | 46 |
| 81 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 42 |
| 82 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 43 |
| 83 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 1 | 5 | 50 |
| 84 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 2 | 5 | 51 |
| 85 | 5 | 2 | 5 | 5 | 2 | 2 | 2 | 5 | 5 | 2 | 5 | 40 |
| 86 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 2 | 5 | 50 |
| 87 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 2 | 4 | 47 |
| 88 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 47 |
| 89 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 55 |
| 90 | 5 | 2 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 1 | 4 | 45 |
| 91 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 1 | 4 | 47 |
| 92 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 1 | 4 | 45 |
| 93 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 3 | 5 | 5 | 1 | 4 | 47 |
| 94 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 54 |
| 95 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 47 |
| 96 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 43 |
| 97 | 5 | 2 | 5 | 5 | 1 | 2 | 4 | 5 | 4 | 1 | 4 | 38 |
| 98 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 1 | 3 | 44 |

| | | | | | | | | |
|----|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 39 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 26 |
| 40 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 26 |
| 41 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 29 |
| 42 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 26 |
| 43 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 28 |
| 44 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 29 |
| 45 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 33 |
| 46 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 25 |
| 47 | 5 | 2 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 32 |
| 48 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 30 |
| 49 | 5 | 2 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 30 |
| 50 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 25 |
| 51 | 3 | 4 | 4 | 2 | 3 | 3 | 4 | 23 |
| 52 | 4 | 4 | 3 | 2 | 5 | 5 | 4 | 27 |
| 53 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 27 |
| 54 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 28 |
| 55 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 28 |
| 56 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 27 |
| 57 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 29 |
| 58 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 3 | 29 |
| 59 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 29 |
| 60 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 28 |
| 61 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 26 |
| 62 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 26 |
| 63 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 27 |
| 64 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 30 |
| 65 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 25 |
| 66 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 29 |
| 67 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 27 |
| 68 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 32 |
| 69 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 32 |
| 70 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 30 |
| 71 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 27 |
| 72 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 28 |
| 73 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 32 |
| 74 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 31 |
| 75 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 28 |
| 76 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 28 |
| 77 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 27 |
| 78 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 26 |
| 79 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 28 |

| | | | | | | | | |
|----|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 80 | 5 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 27 |
| 81 | 3 | 2 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 82 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 83 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 84 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 85 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 86 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 27 |
| 87 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 25 |
| 88 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 27 |
| 89 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 90 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 29 |
| 91 | 1 | 1 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 24 |
| 92 | 1 | 1 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 23 |
| 93 | 1 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 94 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 34 |
| 95 | 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 26 |
| 96 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 31 |
| 97 | 2 | 4 | 2 | 2 | 4 | 2 | 2 | 18 |
| 98 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 26 |

3. Lingkungan Sosial

| No | X1 | X2 | X3 | X4 | X5 | X6 | X7 | X8 | Total |
|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-------|
| 1 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 3 | 4 | 29 |
| 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 31 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 30 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 31 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 31 |
| 6 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 29 |
| 7 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 31 |
| 8 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 31 |
| 9 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 10 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 31 |
| 11 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 12 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 37 |
| 13 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 27 |
| 14 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 31 |
| 15 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 34 |
| 16 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 32 |
| 17 | 2 | 2 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 29 |
| 18 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 23 |
| 19 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 30 |
| 20 | 5 | 5 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 31 |
| 21 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 3 | 3 | 4 | 31 |
| 22 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 31 |
| 23 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 25 |
| 24 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 24 |
| 25 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 2 | 26 |
| 26 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 2 | 33 |
| 27 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 37 |
| 28 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 25 |
| 29 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 31 |
| 30 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 29 |
| 31 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 30 |
| 32 | 4 | 5 | 3 | 3 | 5 | 5 | 3 | 4 | 32 |
| 33 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 31 |
| 34 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 29 |
| 35 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 32 |
| 36 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 23 |
| 37 | 5 | 4 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 4 | 36 |

| | | | | | | | | | |
|-----------|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------|
| 38 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 28 |
| 39 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 31 |
| 40 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 |
| 41 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 30 |
| 42 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 4 | 3 | 23 |
| 43 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 26 |
| 44 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 36 |
| 45 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 40 |
| 46 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 24 |
| 47 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 2 | 5 | 36 |
| 48 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 31 |
| 49 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 1 | 4 | 29 |
| 50 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 24 |
| 51 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 4 | 2 | 18 |
| 52 | 4 | 5 | 4 | 4 | 2 | 3 | 1 | 4 | 27 |
| 53 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 5 | 3 | 29 |
| 54 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 33 |
| 55 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 56 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 31 |
| 57 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 29 |
| 58 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 23 |
| 59 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 25 |
| 60 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 29 |
| 61 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 2 | 30 |
| 62 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 27 |
| 63 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 30 |
| 64 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 31 |
| 65 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 2 | 27 |
| 66 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 30 |
| 67 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 31 |
| 68 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 3 | 36 |
| 69 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 30 |
| 70 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 31 |
| 71 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 31 |
| 72 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 31 |
| 73 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 39 |
| 74 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 2 | 2 | 32 |
| 75 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 31 |
| 76 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 28 |
| 77 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 33 |
| 78 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 1 | 2 | 23 |

| | | | | | | | | | |
|-----------|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------|
| 79 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 1 | 3 | 27 |
| 80 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 28 |
| 81 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 26 |
| 82 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 31 |
| 83 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 29 |
| 84 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 31 |
| 85 | 5 | 5 | 5 | 5 | 2 | 5 | 2 | 2 | 31 |
| 86 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 30 |
| 87 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 25 |
| 88 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 |
| 89 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 40 |
| 90 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 31 |
| 91 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 1 | 2 | 2 | 27 |
| 92 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 2 | 4 | 31 |
| 93 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 | 25 |
| 94 | 5 | 1 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 30 |
| 95 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 31 |
| 96 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 34 |
| 97 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 4 | 2 | 17 |
| 98 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 30 |

4. Keputusan Nasabah

| No | X1 | X2 | X3 | X4 | X5 | X6 | X7 | X8 | X9 | X10 | X11 | X12 | X13 | X14 | X15 | X16 | X17 | Total |
|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-------|
| 1 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 2 | 5 | 4 | 69 |
| 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 68 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 69 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 68 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 69 |
| 6 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 71 |
| 7 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 66 |
| 8 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 69 |
| 9 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 67 |
| 10 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 66 |
| 11 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 68 |
| 12 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 78 |
| 13 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 73 |
| 14 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 74 |
| 15 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 65 |
| 16 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 78 |
| 17 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 68 |
| 18 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 59 |
| 19 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 74 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------|
| 20 | 5 | 5 | 3 | 5 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 71 |
| 21 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 69 |
| 22 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 66 |
| 23 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 65 |
| 24 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 64 |
| 25 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 3 | 3 | 4 | 4 | 65 |
| 26 | 5 | 3 | 3 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 3 | 4 | 4 | 70 |
| 27 | 5 | 2 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 2 | 5 | 2 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 76 |
| 28 | 5 | 3 | 5 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 4 | 5 | 3 | 65 |
| 29 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 73 |
| 30 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 69 |
| 31 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 69 |
| 32 | 5 | 3 | 4 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 80 |
| 33 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 66 |
| 34 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 67 |
| 35 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 77 |
| 36 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 61 |
| 37 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 76 |
| 38 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 62 |
| 39 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 66 |
| 40 | 2 | 2 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 2 | 4 | 2 | 4 | 5 | 60 |
| 41 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 65 |
| 42 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 59 |
| 43 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 66 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------|
| 44 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 70 |
| 45 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 82 |
| 46 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 2 | 4 | 2 | 2 | 2 | 2 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 53 |
| 47 | 5 | 2 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 2 | 5 | 5 | 5 | 5 | 2 | 5 | 5 | 76 |
| 48 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 75 |
| 49 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 69 |
| 50 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 4 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 4 | 4 | 2 | 40 |
| 51 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 4 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 4 | 4 | 2 | 40 |
| 52 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 74 |
| 53 | 5 | 3 | 4 | 4 | 3 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 69 |
| 54 | 4 | 5 | 4 | 4 | 2 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 66 |
| 55 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 2 | 63 |
| 56 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 67 |
| 57 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 2 | 4 | 4 | 68 |
| 58 | 3 | 3 | 2 | 4 | 3 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 59 |
| 59 | 5 | 3 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 3 | 4 | 2 | 65 |
| 60 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 69 |
| 61 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 4 | 5 | 71 |
| 62 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 5 | 61 |
| 63 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 70 |
| 64 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 70 |
| 65 | 4 | 3 | 5 | 4 | 3 | 2 | 4 | 5 | 5 | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 | 3 | 3 | 5 | 62 |
| 66 | 5 | 4 | 5 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 76 |
| 67 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 65 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------|
| 68 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 77 |
| 69 | 5 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 2 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 69 |
| 70 | 5 | 4 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 81 |
| 71 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 69 |
| 72 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 71 |
| 73 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 70 |
| 74 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 81 |
| 75 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 68 |
| 76 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 63 |
| 77 | 5 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 67 |
| 78 | 4 | 2 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 61 |
| 79 | 4 | 3 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 66 |
| 80 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 3 | 4 | 4 | 66 |
| 81 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 65 |
| 82 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 68 |
| 83 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 78 |
| 84 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 68 |
| 85 | 5 | 5 | 5 | 2 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 2 | 2 | 2 | 2 | 5 | 70 |
| 86 | 5 | 2 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 70 |
| 87 | 5 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 62 |
| 88 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 67 |
| 89 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 83 |
| 90 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 65 |
| 91 | 5 | 2 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 69 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------|
| 92 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 65 |
| 93 | 5 | 3 | 4 | 3 | 3 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 68 |
| 94 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 79 |
| 95 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 59 |
| 96 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 73 |
| 97 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 41 |
| 98 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 5 | 5 | 66 |

Lampiran 4

Hasil Uji Validitas Religiusitas

Correlations

| | | X1 | X2 | X3 | X4 | X5 | X6 | X7 | X8 | X9 | X10 | X11 | Total |
|-------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| X1 | Pearson Correlation | 1 | ,186 | ,115 | ,320** | ,074 | ,026 | ,030 | ,056 | ,111 | -,202* | ,035 | ,189 |
| | Sig. (2-tailed) | | ,066 | ,261 | ,001 | ,469 | ,803 | ,767 | ,587 | ,275 | ,046 | ,731 | ,062 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| X2 | Pearson Correlation | ,186 | 1 | ,172 | ,063 | ,451** | ,543** | ,278** | -,122 | ,048 | ,107 | ,106 | ,569** |
| | Sig. (2-tailed) | ,066 | | ,090 | ,537 | ,000 | ,000 | ,006 | ,231 | ,636 | ,294 | ,301 | ,000 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| X3 | Pearson Correlation | ,115 | ,172 | 1 | ,387** | ,181 | ,277** | ,063 | ,179 | ,233* | -,179 | ,253* | ,447** |
| | Sig. (2-tailed) | ,261 | ,090 | | ,000 | ,074 | ,006 | ,541 | ,078 | ,021 | ,078 | ,012 | ,000 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| X4 | Pearson Correlation | ,320** | ,063 | ,387** | 1 | ,280** | ,221* | ,196 | ,369** | ,136 | -,034 | ,300** | ,513** |
| | Sig. (2-tailed) | ,001 | ,537 | ,000 | | ,005 | ,029 | ,053 | ,000 | ,182 | ,737 | ,003 | ,000 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| X5 | Pearson Correlation | ,074 | ,451** | ,181 | ,280** | 1 | ,704** | ,458** | ,070 | ,224* | ,123 | ,289** | ,734** |
| | Sig. (2-tailed) | ,469 | ,000 | ,074 | ,005 | | ,000 | ,000 | ,491 | ,026 | ,228 | ,004 | ,000 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| X6 | Pearson Correlation | ,026 | ,543** | ,277** | ,221* | ,704** | 1 | ,461** | ,148 | ,254* | ,111 | ,291** | ,773** |
| | Sig. (2-tailed) | ,803 | ,000 | ,006 | ,029 | ,000 | | ,000 | ,146 | ,012 | ,278 | ,004 | ,000 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| X7 | Pearson Correlation | ,030 | ,278** | ,063 | ,196 | ,458** | ,461** | 1 | ,158 | ,276** | -,042 | ,203* | ,563** |
| | Sig. (2-tailed) | ,767 | ,006 | ,541 | ,053 | ,000 | ,000 | | ,120 | ,006 | ,682 | ,045 | ,000 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| X8 | Pearson Correlation | ,056 | -,122 | ,179 | ,369** | ,070 | ,148 | ,158 | 1 | ,246* | -,117 | ,383** | ,361** |
| | Sig. (2-tailed) | ,587 | ,231 | ,078 | ,000 | ,491 | ,146 | ,120 | | ,015 | ,250 | ,000 | ,000 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| X9 | Pearson Correlation | ,111 | ,048 | ,233* | ,136 | ,224* | ,254* | ,276** | ,246* | 1 | -,125 | ,289** | ,425** |
| | Sig. (2-tailed) | ,275 | ,636 | ,021 | ,182 | ,026 | ,012 | ,006 | ,015 | | ,222 | ,004 | ,000 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| X10 | Pearson Correlation | -,202* | ,107 | -,179 | -,034 | ,123 | ,111 | -,042 | -,117 | -,125 | 1 | -,061 | ,252* |
| | Sig. (2-tailed) | ,046 | ,294 | ,078 | ,737 | ,228 | ,278 | ,682 | ,250 | ,222 | | ,550 | ,012 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| X11 | Pearson Correlation | ,035 | ,106 | ,253* | ,300** | ,289** | ,291** | ,203* | ,383** | ,289** | -,061 | 1 | ,558** |
| | Sig. (2-tailed) | ,731 | ,301 | ,012 | ,003 | ,004 | ,004 | ,045 | ,000 | ,004 | ,550 | | ,000 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| Total | Pearson Correlation | ,189 | ,569** | ,447** | ,513** | ,734** | ,773** | ,563** | ,361** | ,425** | ,252* | ,558** | 1 |
| | Sig. (2-tailed) | ,062 | ,000 | ,000 | ,000 | ,000 | ,000 | ,000 | ,000 | ,000 | ,012 | ,000 | |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Hasil Validitas Pengetahuan

Correlations

| | | X01 | X02 | X03 | X04 | X05 | X06 | X07 | TOTAL |
|-------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| X01 | Pearson Correlation | 1 | ,232* | ,203* | ,265** | ,190 | ,334** | ,300** | ,645** |
| | Sig. (2-tailed) | | ,021 | ,045 | ,008 | ,061 | ,001 | ,003 | ,000 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| X02 | Pearson Correlation | ,232* | 1 | -,025 | -,011 | ,112 | ,097 | ,119 | ,423** |
| | Sig. (2-tailed) | ,021 | | ,808 | ,915 | ,274 | ,343 | ,241 | ,000 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| X03 | Pearson Correlation | ,203* | -,025 | 1 | ,326** | ,281** | ,340** | ,538** | ,589** |
| | Sig. (2-tailed) | ,045 | ,808 | | ,001 | ,005 | ,001 | ,000 | ,000 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| X04 | Pearson Correlation | ,265** | -,011 | ,326** | 1 | ,220* | ,355** | ,340** | ,590** |
| | Sig. (2-tailed) | ,008 | ,915 | ,001 | | ,029 | ,000 | ,001 | ,000 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| X05 | Pearson Correlation | ,190 | ,112 | ,281** | ,220* | 1 | ,487** | ,323** | ,564** |
| | Sig. (2-tailed) | ,061 | ,274 | ,005 | ,029 | | ,000 | ,001 | ,000 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| X06 | Pearson Correlation | ,334** | ,097 | ,340** | ,355** | ,487** | 1 | ,614** | ,718** |
| | Sig. (2-tailed) | ,001 | ,343 | ,001 | ,000 | ,000 | | ,000 | ,000 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| X07 | Pearson Correlation | ,300** | ,119 | ,538** | ,340** | ,323** | ,614** | 1 | ,720** |
| | Sig. (2-tailed) | ,003 | ,241 | ,000 | ,001 | ,001 | ,000 | | ,000 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| TOTAL | Pearson Correlation | ,645** | ,423** | ,589** | ,590** | ,564** | ,718** | ,720** | 1 |
| | Sig. (2-tailed) | ,000 | ,000 | ,000 | ,000 | ,000 | ,000 | ,000 | |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Hasil Validitas Lingkungan Sosial

Correlations

| | | X01 | X02 | X03 | X04 | X05 | X06 | X07 | X08 | TOTAL |
|-------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|
| X01 | Pearson Correlation | 1 | ,558** | ,652** | ,585** | ,438** | ,442** | -,103 | ,223* | ,689** |
| | Sig. (2-tailed) | | ,000 | ,000 | ,000 | ,000 | ,000 | ,311 | ,027 | ,000 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| X02 | Pearson Correlation | ,558** | 1 | ,548** | ,519** | ,327** | ,379** | -,171 | ,330** | ,632** |
| | Sig. (2-tailed) | ,000 | | ,000 | ,000 | ,001 | ,000 | ,092 | ,001 | ,000 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| X03 | Pearson Correlation | ,652** | ,548** | 1 | ,887** | ,456** | ,595** | -,012 | ,394** | ,822** |
| | Sig. (2-tailed) | ,000 | ,000 | | ,000 | ,000 | ,000 | ,909 | ,000 | ,000 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| X04 | Pearson Correlation | ,585** | ,519** | ,887** | 1 | ,409** | ,569** | -,093 | ,367** | ,765** |
| | Sig. (2-tailed) | ,000 | ,000 | ,000 | | ,000 | ,000 | ,362 | ,000 | ,000 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| X05 | Pearson Correlation | ,438** | ,327** | ,456** | ,409** | 1 | ,610** | ,171 | ,423** | ,732** |
| | Sig. (2-tailed) | ,000 | ,001 | ,000 | ,000 | | ,000 | ,093 | ,000 | ,000 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| X06 | Pearson Correlation | ,442** | ,379** | ,595** | ,569** | ,610** | 1 | ,096 | ,460** | ,779** |
| | Sig. (2-tailed) | ,000 | ,000 | ,000 | ,000 | ,000 | | ,349 | ,000 | ,000 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| X07 | Pearson Correlation | -,103 | -,171 | -,012 | -,093 | ,171 | ,096 | 1 | ,160 | ,253* |
| | Sig. (2-tailed) | ,311 | ,092 | ,909 | ,362 | ,093 | ,349 | | ,115 | ,012 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| X08 | Pearson Correlation | ,223* | ,330** | ,394** | ,367** | ,423** | ,460** | ,160 | 1 | ,649** |
| | Sig. (2-tailed) | ,027 | ,001 | ,000 | ,000 | ,000 | ,000 | ,115 | | ,000 |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |
| TOTAL | Pearson Correlation | ,689** | ,632** | ,822** | ,765** | ,732** | ,779** | ,253* | ,649** | 1 |
| | Sig. (2-tailed) | ,000 | ,000 | ,000 | ,000 | ,000 | ,000 | ,012 | ,000 | |
| | N | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 | 98 |

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Hasil Validitas Keputusan Nasabah

| | | Correlations | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | Y01 | Y02 | Y03 | Y04 | Y05 | Y06 | Y07 | Y08 | Y09 | Y10 | Y11 | Y12 | Y13 | Y14 | Y15 | Y16 | Y17 | TOTAL |
| Y01 | Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N | 1 | ,289** .004 98 | ,515** .000 98 | ,488** .000 98 | ,290** .004 98 | ,531** .000 98 | ,347** .000 98 | ,547** .000 98 | ,492** .000 98 | ,409** .000 98 | ,515** .000 98 | ,662** .000 98 | ,489** .000 98 | ,328** .001 98 | ,027 .792 98 | ,449** .000 98 | ,000 .000 98 | ,751** .000 98 |
| Y02 | Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N | ,289** .004 98 | 1 | ,253* .012 98 | ,246* .015 98 | ,127 .214 98 | ,275** .006 98 | ,220* .030 98 | ,265** .008 98 | ,256* .011 98 | ,332** .001 98 | ,173 .089 98 | ,076 .457 98 | ,007 .947 98 | ,216* .033 98 | ,100 .327 98 | ,129 .206 98 | ,427** .000 98 | |
| Y03 | Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N | ,515** .000 98 | ,253* .012 98 | 1 | ,418** .000 98 | ,452** .000 98 | ,417** .000 98 | ,349** .000 98 | ,520** .000 98 | ,418** .000 98 | ,372** .000 98 | ,380** .000 98 | ,493** .000 98 | ,380** .000 98 | ,346** .000 98 | ,101 .324 98 | ,316** .002 98 | ,339** .001 98 | ,684** .000 98 |
| Y04 | Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N | ,488** .000 98 | ,246* .015 98 | ,418** .000 98 | 1 | ,428** .000 98 | ,349** .000 98 | ,227* .025 98 | ,572** .000 98 | ,438** .000 98 | ,414** .000 98 | ,496** .000 98 | ,450** .000 98 | ,483** .000 98 | ,404** .000 98 | ,236* .019 98 | ,538** .000 98 | ,404** .000 98 | ,741** .000 98 |
| Y05 | Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N | ,290** .004 98 | ,127 .214 98 | ,452** .000 98 | ,428** .000 98 | 1 | ,330** .001 98 | ,215* .034 98 | ,428** .000 98 | ,224 .027 98 | ,326** .001 98 | ,361** .000 98 | ,462** .000 98 | ,302** .003 98 | ,394** .000 98 | ,247* .014 98 | ,298** .003 98 | ,310** .002 98 | ,607** .000 98 |
| Y06 | Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N | ,531** .000 98 | ,275** .006 98 | ,417** .000 98 | ,349** .000 98 | ,330** .001 98 | 1 | ,493** .000 98 | ,575** .000 98 | ,405** .000 98 | ,323** .001 98 | ,370** .000 98 | ,295** .003 98 | ,410** .000 98 | ,417** .000 98 | ,159 .117 98 | ,164 .106 98 | ,270** .007 98 | ,664** .000 98 |
| Y07 | Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N | ,347** .000 98 | ,220* .030 98 | ,349** .000 98 | ,227* .025 98 | ,215* .034 98 | ,493** .000 98 | 1 | ,418** .000 98 | ,365** .000 98 | ,308** .002 98 | ,203 .045 98 | ,127 .212 98 | ,086 .398 98 | ,204* .044 98 | ,137 .179 98 | ,240** .017 98 | ,276** .006 98 | ,491** .000 98 |
| Y08 | Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N | ,547** .000 98 | ,265** .008 98 | ,520** .000 98 | ,572** .000 98 | ,428** .000 98 | ,575** .000 98 | ,418** .000 98 | 1 | ,641** .000 98 | ,492** .000 98 | ,401** .000 98 | ,528** .000 98 | ,399** .000 98 | ,304** .002 98 | ,069 .500 98 | ,277** .006 98 | ,445** .000 98 | ,761** .000 98 |
| Y09 | Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N | ,492** .000 98 | ,256* .011 98 | ,418** .000 98 | ,438** .000 98 | ,224 .027 98 | ,405** .000 98 | ,365** .000 98 | ,641** .000 98 | 1 | ,402** .000 98 | ,566** .000 98 | ,371** .000 98 | ,310** .002 98 | ,261** .010 98 | -,144 .158 98 | ,238** .018 98 | ,472** .000 98 | ,647** .000 98 |
| Y10 | Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N | ,409** .000 98 | ,258* .010 98 | ,372** .000 98 | ,414** .000 98 | ,326** .001 98 | ,323** .001 98 | ,308** .002 98 | ,492** .000 98 | ,402** .000 98 | 1 | ,443** .000 98 | ,395** .000 98 | ,207 .040 98 | ,318** .001 98 | ,121 .234 98 | ,280** .005 98 | ,291** .004 98 | ,615** .000 98 |
| Y11 | Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N | ,515** .000 98 | ,332** .001 98 | ,380** .000 98 | ,496** .000 98 | ,361** .000 98 | ,370** .000 98 | ,203 .045 98 | ,401** .000 98 | ,566** .000 98 | ,443** .000 98 | 1 | ,519** .000 98 | ,317** .001 98 | ,196 .053 98 | -,066 .516 98 | ,366** .000 98 | ,333** .001 98 | ,660** .000 98 |
| Y12 | Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N | ,662** .000 98 | ,173 .089 98 | ,493** .000 98 | ,450** .000 98 | ,462** .000 98 | ,295** .003 98 | ,127 .212 98 | ,528** .000 98 | ,371** .000 98 | ,395** .000 98 | ,519** .000 98 | 1 | ,433** .000 98 | ,366** .000 98 | ,105 .305 98 | ,375** .000 98 | ,393** .000 98 | ,689** .000 98 |
| Y13 | Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N | ,489** .000 98 | ,076 .457 98 | ,380** .000 98 | ,483** .000 98 | ,302** .003 98 | ,410** .000 98 | ,086 .398 98 | ,399** .000 98 | ,310** .002 98 | ,207* .040 98 | ,317** .001 98 | ,433** .000 98 | 1 | ,436** .000 98 | ,144 .158 98 | ,357** .000 98 | ,232** .022 98 | ,594** .000 98 |
| Y14 | Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N | ,328** .001 98 | ,007 .947 98 | ,346** .000 98 | ,404** .000 98 | ,394** .000 98 | ,417** .000 98 | ,204* .044 98 | ,304** .002 98 | ,261** .010 98 | ,318** .001 98 | ,196 .053 98 | ,366** .000 98 | ,436** .000 98 | 1 | ,178 .080 98 | ,441** .000 98 | ,261** .010 98 | ,569** .000 98 |
| Y15 | Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N | ,027 .792 98 | ,216* .033 98 | ,101 .324 98 | ,236* .019 98 | ,247* .014 98 | ,159 .117 98 | ,137 .179 98 | ,069 .500 98 | -,144 .158 98 | ,121 .234 98 | -,066 .516 98 | ,105 .305 98 | ,144 .158 98 | ,178 .080 98 | 1 | ,247** .014 98 | -,110 .282 98 | ,264** .009 98 |
| Y16 | Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N | ,449** .000 98 | ,100 .327 98 | ,316** .002 98 | ,538** .000 98 | ,298** .003 98 | ,164 .106 98 | ,240** .017 98 | ,277** .006 98 | ,238** .018 98 | ,280** .005 98 | ,366** .000 98 | ,375** .000 98 | ,357** .000 98 | ,441** .000 98 | ,247** .014 98 | 1 | ,356** .000 98 | ,576** .000 98 |
| Y17 | Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N | ,399** .000 98 | ,129 .206 98 | ,339** .001 98 | ,404** .000 98 | ,310** .002 98 | ,270** .007 98 | ,276** .006 98 | ,445** .000 98 | ,472** .000 98 | ,291** .004 98 | ,333** .001 98 | ,393** .000 98 | ,232** .022 98 | ,261** .010 98 | -,110 .282 98 | ,356** .000 98 | 1 | ,555** .000 98 |
| TOTAL | Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N | ,751** .000 98 | ,427** .000 98 | ,684** .000 98 | ,741** .000 98 | ,607** .000 98 | ,664** .000 98 | ,491** .000 98 | ,761** .000 98 | ,647** .000 98 | ,615** .000 98 | ,660** .000 98 | ,689** .000 98 | ,594** .000 98 | ,569** .000 98 | ,264** .009 98 | ,576** .000 98 | ,555** .000 98 | 1 98 |

** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Lampiran 5

Reliabilitas Religiusitas

Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| ,666 | 11 |

Reliabilitas Pengetahuan

Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| ,687 | 7 |

Reliabilitas Lingkungan Sosial

Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| ,800 | 8 |

Reliabilitas Keputusan Nasabah

Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| ,890 | 17 |

Hasil Uji Normalitas SPSS 23

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

| | | Unstandardized Residual |
|----------------------------------|----------------|-------------------------|
| N | | 98 |
| Normal Parameters ^{a,b} | Mean | ,0000000 |
| | Std. Deviation | 4,18275188 |
| Most Extreme Differences | Absolute | ,066 |
| | Positive | ,035 |
| | Negative | -,066 |
| Test Statistic | | ,066 |
| Asymp. Sig. (2-tailed) | | ,200 ^{c,d} |

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

Hasil Uji Multikolinieritas SPSS 23

Coefficients ^a

| Model | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. | |
|-------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|-------|------|
| | B | Std. Error | Beta | | | |
| 1 | (Constant) | 3,057 | 6,778 | | ,451 | ,653 |
| | Religiusitas | ,423 | ,164 | ,196 | 2,585 | ,011 |
| | Pengetahuan | 1,079 | ,224 | ,401 | 4,808 | ,000 |
| | Lingkungan Sosial | ,638 | ,148 | ,347 | 4,321 | ,000 |
| | Pendidikan | -2,264 | 2,704 | -,053 | -,837 | ,405 |
| | Pekerjaan | 1,344 | ,965 | ,089 | 1,393 | ,167 |

a. Dependent Variable: Keputusan Nasabah

Hasil Uji Heteroskedastisitas SPSS 23

Coefficients ^a

| Model | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. | |
|-------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|--------|------|
| | B | Std. Error | Beta | | | |
| 1 | (Constant) | 5,543 | 4,560 | | 1,215 | ,227 |
| | Religiusitas | ,001 | ,110 | ,001 | ,006 | ,996 |
| | Pendidikan | 2,322 | 1,820 | ,133 | 1,276 | ,205 |
| | Pengetahuan | -,031 | ,151 | -,028 | -,206 | ,837 |
| | Pekerjaan | -,661 | ,649 | -,108 | -1,018 | ,312 |
| | Lingkungan Sosial | -,114 | ,099 | -,153 | -1,150 | ,253 |

a. Dependent Variable: Abs_RES

Hasil Uji Koefisien Determinasi SPSS 23

Model Summary ^b

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| 1 | ,809 ^a | ,655 | ,636 | 4,490 |

a. Predictors: (Constant), Pekerjaan, Pengetahuan, Pendidikan, Religiusitas, Lingkungan Sosial

b. Dependent Variable: Keputusan Nasabah

Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji t)

Coefficients ^a

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. | Collinearity Statistics | |
|-------|-------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|-------------------------|-------|
| | | B | Std. Error | Beta | | | Tolerance | VIF |
| 1 | (Constant) | 3,057 | 6,778 | | ,451 | ,653 | | |
| | Religiusitas | ,423 | ,164 | ,196 | 2,585 | ,011 | ,654 | 1,530 |
| | Pendidikan | -2,264 | 2,704 | -,053 | -,837 | ,405 | ,948 | 1,055 |
| | Pengetahuan | 1,079 | ,224 | ,401 | 4,808 | ,000 | ,539 | 1,855 |
| | Pekerjaan | 1,344 | ,965 | ,089 | 1,393 | ,167 | ,922 | 1,085 |
| | Lingkungan Sosial | ,638 | ,148 | ,347 | 4,321 | ,000 | ,583 | 1,716 |

a. Dependent Variable: Keputusan Nasabah

Hasil Uji Secara Simultan (Uji f)

ANOVA^a

| Model | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
|-------|------------|----------------|----|-------------|--------|-------------------|
| 1 | Regression | 3519,784 | 5 | 703,957 | 34,919 | ,000 ^b |
| | Residual | 1854,716 | 92 | 20,160 | | |
| | Total | 5374,500 | 97 | | | |

a. Dependent Variable: Keputusan Nasabah

b. Predictors: (Constant), Lingkungan Sosial, Pekerjaan, Pendidikan, Religiusitas, Pengetahuan

Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients ^a

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. | Collinearity Statistics | |
|-------|-------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|-------------------------|-------|
| | | B | Std. Error | Beta | | | Tolerance | VIF |
| 1 | (Constant) | 3,057 | 6,778 | | ,451 | ,653 | | |
| | Religiusitas | ,423 | ,164 | ,196 | 2,585 | ,011 | ,654 | 1,530 |
| | Pendidikan | -2,264 | 2,704 | -,053 | -,837 | ,405 | ,948 | 1,055 |
| | Pengetahuan | 1,079 | ,224 | ,401 | 4,808 | ,000 | ,539 | 1,855 |
| | Pekerjaan | 1,344 | ,965 | ,089 | 1,393 | ,167 | ,922 | 1,085 |
| | Lingkungan Sosial | ,638 | ,148 | ,347 | 4,321 | ,000 | ,583 | 1,716 |

a. Dependent Variable: Keputusan Nasabah

Laporan Dokumen Pengisian Angket









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

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

or : 1557In.14/G.1/G.4c/TL.00/07/2021
: Mohon Izin Riset

02 Juli 2021

Branch Manager Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidimpuan

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

Nama : Nisma Hafizah Nst
NIM : 1740100107
Semester : VIII (Delapan)
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

ah benar Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan is Islam IAIN Padangsidimpuan yang sedang menyelesaikan Skripsi dengan il: "Determinan Keputusan Menjadi Nasabah di PT Bank Sumut Syariah Cabang angsidimpuan".

Sehubungan dengan itu, kami mohon bantuan Bapak/Ibu dalam memberikan iset dan data sesuai dengan maksud judul di atas.

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



Wakil Dekan Bidang Akademik

Abdul Nasser Hasibuan

usan:
n Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

PT. BANK SYARIAH: Padangsidimpuan

Referensi : 088/KCSy02-Ops/L./2021

Tanggal : -

KANTOR PUSAT

Jl. Imam Bonjol No. 18, Medan

Phone : (061) 415 5100 - 4515100

Facsimile : (061) 414 2937 - 415 2652

P. Sidimpuan, 02 Agustus 2021

Yth,
Dekan Bidang Akademik,
Padangsidimpuan
Jalan Rizal Nurdin Km 4.5 Sihitang

Padangsidimpuan

HAL: Keterangan Izin Riset

Wassalamu'alaikum Wr. Wb,

Sehubungan dengan surat Bapak No. 1525/In.14/G.1/G.4c/TL.00/07/2021 tanggal 02 Juli perihal **Mohon Izin Riset**, dengan ini kami sampaikan sebagai berikut :

1. Permohonan Izin Riset atas nama Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan dengan data data dibawah ini :

- a. Nama : Nisma Hafizah Nasution
- b. NIM : 1740100107
- c. Semester : VIII (Delapan)
- d. Jurusan : Perbankan Syariah
- e. Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Disetujui untuk melaksanakan riset di PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidimpuan yang dilaksanakan maksimal 3 (tiga) bulan sejak tanggal surat ini diterbitkan.

2. Selama Riset, mahasiswa tersebut dibimbing oleh Pemimpin PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidimpuan serta menjaga rahasia Bank dan diharapkan mensosialisasikan keberadaan PT. Bank SUMUT dilingkungannya.

3. Setelah mahasiswa selesai dalam penulisan Skripsi, Mahasiswa tersebut diwajibkan menyerahkan 1 (satu) eksemplar Skripsi kepada PT. Bank SUMUT Cabang Syariah Padangsidimpuan.

Demikian agar dilaksanakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb,
PT. Bank SUMUT
KCSy Padangsidimpuan



EKA HERRY ASMADHI
Pemimpin Cabang

Tanggal : - Peninggal