

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Pengaruh Pengetahuan Produk Perbankan Syariah terhadap Keputusan Menjadi Nasabah di Bank Sumsel Babel Syariah Cabang UIN Raden Fatah Palembang secara parsial

Pengaruh secara parsial yaitu pengaruh dari masing-masing variabel bebas yang secara individu mempengaruhi variabel terikat dengan tingkat pengaruh yang berbeda-beda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel pengetahuan produk perbankan syariah secara parsial berpengaruh dan tidak berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di Bank Sumsel Babel Syariah Cabang UIN Raden Fatah Palembang.

Variabel pengetahuan produk perbankan syariah (X) mempunyai nilai signifikan $0,000 < 0,05$ dan $t \text{ hitung } 8,525 > t \text{ tabel } 1.984$. berdasarkan kedua nilai tersebut disimpulkan H_a diterima H_o ditolak ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel pengetahuan produk perbankan syariah yang diberikan berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan

menjadi nasabah, atau tidak terhadap keputusan menjadi nasabah. pengujian menggunakan tingkat signifikan 0,05 dan 2 sisi.

Uji t dapat dilakukan dengan membandingkan nilai t hitung > t tabel, dengan taraf kesalahan alpha (α) = 0,05. Untuk menentukan df pada t tabel, menggunakan rumus: t tabel = ($\alpha/2$; n-k-1). Dari rumus tersebut didapat (0,25;97). Dimana α = 0,05 dan k adalah jumlah variabel independen sedangkan n adalah jumlah sampel, maka dapat dihasilkan nilai sebesar 1,985. Berikut perumusan hipotesis:

Ho = pengetahuan produk perbankan syariah secara parsial tidak berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah

Ha = pengetahuan produk perbankan syariah secara parsial berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah

Adapun taraf signifikan yang digunakan adalah α = 5% atau 0,05 dengan kriteria pengujian sebagai berikut:

- Ho diterima apabila t hitung < t tabel atau nilai Sig > 0,05
- Ho ditolak apabila t hitung > t tabel atau Sig > 0,05

Tabel 4.2
Hasil Uji t

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	22.720	2.437		9.325	.000
	Peng etahu an produ k	1.428	.168	.653	8.525	.000

Karakteristik Responden

Dalam penelitian ini, jumlah responden adalah 100 responden. Yaitu nasabah di Bank Sumsel Babel Syariah Cabang UIN Raden Fatah Palembang. Perhitungan jumlah responden berdasarkan ditentukan respon eror 10% dari populasi yang ada.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan melalui penyebaran kuesioner, berikut ini gambaran umum karakteristik responden:

a. Usia Responden

Tabel 4.3

Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Usia	Banyaknya Responden	Persentase
<20 th	45	45%
34-40 th	15	15%
25-34 th	35	35%
>40 th	5	5%
Total	100	100%

Pada tabel 3.2 diketahui bahwa 100 nasabah yang dijadikan responden, menunjukkan bahwa umur responden yang paling banyak adalah dengan usia kurang lebih 20 tahun yaitu sebanyak 45 orang responden dengan persentase 45%. Dan untuk responden dengan jumlah yang paling sedikit adalah nasabah yang berusia lebih dari 40 tahun yaitu sebanyak 5 orang dengan persentase 5%.

b. Jenis Kelamin

Tabel 5.1

Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Banyaknya Responden	Persentase
Laki-laki	43	43%
Perempuan	57	57%
Total	100	100%

Pada tabel 3.3 dapat diketahui bahwa jumlah responden laki-laki sebanyak 43 orang dengan persentase 43%. Sedangkan responden perempuan sebanyak 57 orang dengan persentase 57%.

c. Pekerjaan Responden

Tabel 5.2

Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan

Pekerjaan	Banyaknya Responden	Persentase
Mahasiswa	40	40%
Pegawai Swasta	5	5%
Pelajar	5	5%
Wirausaha	20	20%
Pegawai Negeri	30	30%
Total	100	100%

Tabel 4.4 menunjukkan bahwa pekerjaan responden didominasi mahasiswa, yaitu 40 orang responden dengan persentase sebesar 40%.

d. Agama Responden

Tabel 5.3

Karakteristik Responden Berdasarkan Agama

Agama	Banyaknya Responden	Persentase
Muslim	100	100%
Non Muslim	0	0
Total	100%	100%

Dari tabel 4.5 dapat diketahui bahwa agama respondennya mayoritas beragama Islam yaitu sebanyak 100 orang dengan persentase sebesar 100%.

e. Produk yang Dimiliki Responden

Tabel 6.1

Karakteristik Responden Berdasarkan Produk yang Dimiliki

Produk	Banyaknya Responden	Persentase
Simpanan/Tabungan	82	82%
Pembiayaan	14	14%
Lainnya	4	4%
Total	100	100%

Dari tabel 3.6 dapat diketahui bahwa responden dalam penelitian ini paling banyak memiliki produk simpanan/tabungan sebanyak 82 orang responden dengan persentase sebesar 82%. Dan paling sedikit adalah 4 orang dengan persentase sebesar 4% yang memiliki produk lainnya seperti giro dan pembayaran spp.

Dari data yang didapatkan oleh penelitian mengenai karakteristik responden yang ada di Bank Sumsel Babel Syariah Cabang UIN Raden Fatah Palembang dapat diambil kesimpulan bahwa siapapun dapat menjadi nasabah di Bank Sumsel Babel Syariah Cabang UIN Raden Fatah Palembang.

Analisis Data

1. Uji Validitas dan Reliabilitas

Berikut akan disajikan hasil dari uji validitas dan reliabilitas dari masing-masing instrumen yaitu Riba (X1) dan Pengetahuan Produk Perbankan Syariah (X2) serta keputusan menjadi nasabah (Y). Dalam uji validitas dan reliabilitas instrumen masing-masing variabel pada penelitian yang dilakukan, menggunakan program SPSS 19.0 *for Windows*. Adapun rekapitulasi hasil uji validitas dan reliabilitas dapat disajikan pada tabel berikut:

a. Uji Validitas

Uji validitas atau kesahihan adalah menunjukkan sejauh mana suatu alat ukur mampu mengukur apa yang ingin diukur. Validitas suatu instrumen akan menggambarkan tingkatan kemampuan alat ukur yang digunakan untuk mengungkapkan sesuatu yang menjadi sasaran pokok pengukuran.¹ Apabila r hitung $>$ r tabel (pada taraf = 10%) maka dapat dikatakan item kuesioner tersebut valid.

1. Variabel Pengetahuan Produk Perbankan Syariah (X1)

¹ R. Gunawan Sudarmanto, *Statistik Terapan Berbasis Komputer dengan Program IBM SPSS Statistik*. (Jakarta: Ikapi, 2001), hal 22

Tabel 6.2

Uji Validitas Variabel Pengetahuan Produk Perbankan Syariah

Item Soal	r hitung	Tingkat Signifikan	Keterangan
Soal 1	0,832 > 0,165	0,1	Vailid
Soal 2	0,864 > 0,165	0,1	Vailid
Soal 3	0,839 > 0,165	0,1	Vailid
Soal 4	0,699 > 0,165	0,1	Vailid

Berdasarkan tabel 3.8 hasil uji validitas variabel pengetahuan produk perbankan syariah (X1) dapat diketahui bahwa r tabel dengan df (Alpha, n-2) atau (100-2) = 98 dan tingkat signifikansi 0,1 dengan uji 2 arah adalah 0,1654. Maka masing-masing item soal dinyatakan vailid karena nilai r hitung > r tabel.

2. Variabel Keputusan Menjadi Nasabah

Tabel 6.3

Uji Validitas Variabel Keputusan Menjadi Nasabah

Item Soal	r hitung	Tingkat Signifikansi	Keterangan
Soal 1	0,795 > 0,165	0,1	Vailid
Soal 2	0,684 > 0,165	0,1	Vailid
Soa 3	0,350 > 0,165	0,1	Vailid
Soal 4	0,429 > 0,165	0,1	Vailid
Soal 5	0,743 > 0,165	0,1	Vailid
Soal 6	0,366 > 0,165	0,1	Vailid
Soal 7	0,440 > 0,165	0,1	Vailid

Soal 8	0,505 > 0,165	0,1	Vailid
Soal 9	0,675 > 0,165	0,1	Vailid
Soal 10	0,793 > 0,165	0,1	Vailid
Soal 11	0,801 > 0,165	0,1	Vailid
Soal 12	0,473 > 0,165	0,1	Vailid

Berdasarkan tabel 3.9 hasil uji validitas variabel keputusan menjadi nasabah (Y) dapat diketahui bahwa r tabel dengan df (Alpha, n-2) atau (100-2) = 98 dan tingkat signifikansi 0,1 dengan uji 2 arah adalah 0,1654. Maka masing-masing item soal dinyatakan valid karena nilai r hitung > r tabel.

b. Uji Reliabilitas

Reliabilitas digunakan untuk mengetahui konsistensi alat ukur yang biasanya menggunakan kuesioner. Alat ukur tersebut akan mendapatkan pengukuran yang tetap konsisten apabila pengukuran diulang kembali. Uji reliabilitas merupakan kelanjutan uji validitas, dimana yang masuk pengujian adalah item yang valid saja.² Kriteria suatu instrumen penelitian dikatakan reliabel dengan menggunakan teknik *Alpha Cronbach* apabila nilai *Alpha Cronbach* > 0,6 maka kuesioner tersebut dapat dikatakan reliabel, dengan tingkat signifikansi 5%.

² Duwi Priyanto, *SPSS 22 Pengolah Data Terpraktis*, (Yogyakarta; Andi Offset, 2014), hal 64

Tabel 7.1

Uji Reliabilitas Variabel X1, dan Y

No.	Variabel	Nilai Cronbach Alpha	Keterangan
1.	Pengetahuan Produk Perbankan syariah (X1)	0,820	Reliabel
2.	Keputusan Menjadi Nasabah (Y)	0,856	Reliabel

Berdasarkan tabel 4.0 hasil uji reliabilitas menunjukkan bahwa setiap kuesioner dikatakan reliabel karena nilai Cronbach Alpha lebih dari 0,6.

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk mengetahui apakah data penelitian berdistribusi normal atau tidak normal. Data yang normal adalah data yang menyebar merata dan polanya tidak melenceng kekiri dan kekanan.³ Untuk menguji normalitas, dalam penelitian ini penelitian menggunakan cara uji statistik Non Parametric Kolmogrov Smirnov (K-S). Apabila nilai signifikansi lebih dari 0,05 maka residual terdistribusi secara normal.

³ Singgih Santoso, *Statistik Multivariat Konsep dan Aplikasi dengan SPSS*, (Jakarta: PT. Elex Media Komputindo), hal 43

Tabel 7.2
Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	5.44756898
Most Extreme Differences	Absolute	.161
	Positive	.124
	Negative	-.161
Kolmogorov-Smirnov Z		1.613
Asymp. Sig. (2-tailed)		.011

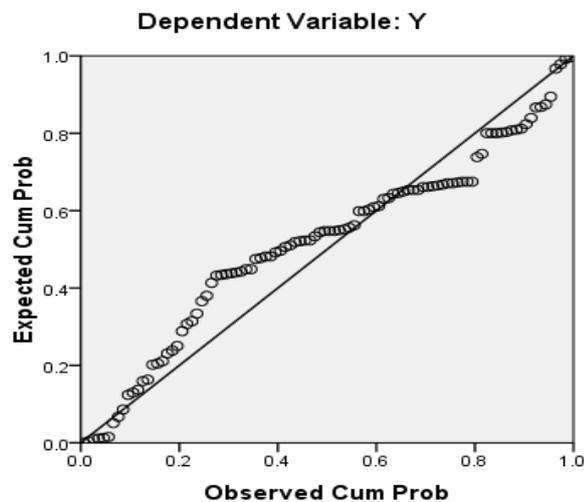
Berdasarkan tabel 4.1 hasil uji normalitas Kolmogrov Smirnov dapat diketahui berdistribusi normal. Hal ini dapat dibuktikan dari nilai (*Asymp. Sig. 2 tailed*) pada pengetahuan produk, pengetahuan produk perbankan syariah, dan keputusan menjadi nasabah lebih besar dari 0,05 yaitu $0.11 > 0.05$ maka dapat disimpulkan bahwa data berdistribusi normal.

Uji normalitas yang kedua menggunakan uji grafik P-Plot untuk mengetahui apakah data yang diuji berdistribusi normal atau tidak. Data dikatakan berdistribusi normal jika data atau titik menyebar disekitar garis diagonal dan mengikuti arah garis diagonal.

Gambar 2.2

Grafik P-Plot

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



Berdasarkan gambar 4.2 grafik P-Plot diatas dapat diketahui bahwa titik-titik tersebut menyebar disekitar atau mengikuti arah garis diagonal yang menunjukkan pola distribusi normal.

b. Uji Linieritas

Uji linieritas digunakan untuk mengetahui linieritas data, yaitu apakah data yang nantinya akan dianalisis berhubungan secara linier atau tidak. Uji linearity $\alpha = 0,05$, maka model regresi adalah linier dan sebaliknya

Tabel 7.3

**Hasil Uji Linieritas Pengetahuan Produk Perbankan Syariah/Terhadap
Keputusan Menjadi Nasabah**

ANOVA Table

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Keputusan Menjadi Nasabah * Pengetahuan Produk Perbankan syariah	Between Groups	(Combined)	2616.649	12	218.054	7.585	.000
		Linearity	2179.269	1	2179.269	75.802	.000
		Deviation from Linearity	437.379	11	39.762	1.383	.195
	Within Groups		2501.191	87	28.749		
	Total		5117.840	99			

Berdasarkan tabel 7.3 diperoleh nilai signifikan *linearity* $0,195 > \alpha = 0,05$ yang artinya terdapat suatu hubungan linier secara signifikan antara variabel Pengetahuan Produk Perbankan Syariah (X) dengan Keputusan menjadi Nasabah di Bank Syariah (Y).

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas digunakan untuk mengetahui ada atau tidaknya penyimpangan asumsi heteroskedastisitas, yaitu adanya ketidak samaan varian dari residual untuk semua pengamatan pada modal regresi.⁴ Modal regresi yang adalah tidak adanya gejala heteroskedastisitas.⁵

Dalam penelitian ini, untuk menguji heteroskedastisitas menggunakan cara uji Glejser dengan meregresikan nilai *absolute residual* terhadap variabel independen. Apabila nilai signifikansi hitung lebih besar

⁴ Dwi Priyatno, *Mandiri Belajar SPSS (Statistik Product and Service and Solution) untuk analisis data & Uji Statistik* (Yogyakarta: Mediakom, 2009), hal 41-42

⁵ Dwi Priyatno, *Mandiri Belajar SPSS*, (Yogyakarta: Mediakom, 2008), hal 41

dari alpha 5%, maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas.

Tabel 8.1
Hasil Uji Heteroskedastisitas Glejser

		Coefficients ^a				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
Model		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constant)	4.625	1.752		2.640	.010
	Pengetahuan Produk Perbankan Syariah	-.061	.120	-.051	-.505	.614

a. Dependent Variable:
RES2

Berdasarkan tabel 4.4 hasil uji heteroskedastisitas tersebut menunjukkan bahwa nilai signifikansi X (Pengetahuan Produk Perbankan Syariah) sebesar 0,614 yang memiliki nilai lebih dari 0,05 maka dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat heteroskedastisitas.

Uji heteroskedastisitas yang kedua dapat dilakukan dengan menguji grafik scatter plot, dimana sumbu X adalah residual dan sumbu Y adalah nilai Y yang diprediksi. Jika pada grafik tidak ada pola yang jelas, seperti titik-titik menyebar diatas dan dibawah angka 0 (nol) pada sumbu Y, maka tidak terjadi heteroskedastisitas.

3. Uji Koefisien Korelasi dan Determinasi

a. Uji Koefisien Korelasi (R)

Apabila koefisien digunakan untuk mengetahui hubungan antara dua atau lebih variabel independen terhadap variabel dependen.⁶ Koefisien korelasi digunakan sebagai indikator dalam melihat kekuatan hubungan antara variabel dependen dengan variabel independen di dalam suatu penelitian. Adapun ringkasan koefisien korelasi yang dilakukan dengan alat bantu SPSS 19.0 sebagai berikut:

Tabel 8.2

Hasil Uji Koefisien Korelasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.653 ^a	.426	.420	5.47589

a. Predictors: (Constant), Pengetahuan Produk Perbankan Syariah

Berdasarkan analisis data menggunakan alat bantu program SPSS diperoleh nilai koefisien korelasi (R) sebesar 0,653. Hal ini menunjukkan bahwa terjadi hubungan yang kuat antara riba dan pengetahuan produk perbankan syariah terhadap keputusan menjadi nasabah.

⁶ Dwi Priyatno, *SPSS 22 Pengelolaan Data Terpraktis*, (Jakarta:Ikapi, 2009), hal 155

4. Regresi linear sederhana

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	22.720	2.437		9.325	.000
	Pengetahuan produk	1.428	.168	.653	8.525	.000

a. Dependent Variable: Keputusan Nasabah

Berdasarkan nilai signifikan: dari tabel coefficients diperoleh nilai signifikansi sebesar $0,00 < 0,05$, sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel pengetahuan produk perbankan syariah (X) berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah (Y)

Berdasarkan nilai t : diketahui nilai t hitung sebesar $8.525 > t$ tabel 1.984 sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel pengetahuan produk perbankan (X) berpengaruh terhadap variabel (Y)

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan pada bab yang telah dibahas sebelumnya, maka kesimpulan yang diperoleh dari penelitian pengaruh riba dan pengetahuan produk perbankan syariah terhadap keputusan menjadi nasabah di Bank Sumsel Babel Syariah Cabang UIN Raden Fatah Palembang.

1. Berdasarkan uji T (parsial) produk perbankan syariah (X2) mempunyai nilai signifikan $0,000 < 0,05$ dan t hitung $8,464 > t$ tabel 1.984. berdasarkan kedua nilai tersebut disimpulkan H_a diterima H_o ditolak ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel pengetahuan produk perbankan syariah yang diberikan berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan menjadi nasabah.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan yang telah diuraikan diatas, maka peneliti dapat memberikan beberapa saran yaitu:

1. Bagi Akademisi

Peneliti selanjutnya diharapkan dapat mengembangkan penelitian lanjutan dengan meneliti faktor-faktor lain yang diperkirakan dapat mempengaruhi keputusan menjadi nasabah di Bank Sumsel Babel Syariah Cabang UIN Raden Fatah Palembang seperti harga, promosi, lokasi, proses, pegawai, bukti fisik, persepsi, pembelajaran, dan penjualan perorangan sehingga bisa

memberikan nilai yang lebih tinggi serta dapat menghasilkan gambaran yang lebih luas terhadap permasalahan yang diteliti.

2. Bagi Bank Sumsel Babel Syariah Cabang UIN Raden Fatah Palembang
 - a. Agar perusahaan mengupayakan untuk meningkatkan pengetahuan nasabah dan tentang produk bank Sumsel Babel Syariah yang menerapkan prinsip syariah. seperti halnya melalui sosialisasi yang bersifat informatif dan edukatif kepada masyarakat umum mengenai produk-produk yang dimilikinya.
 - b. Agar perusahaan mengupayakan untuk meningkatkan pengetahuan produk kepada nasabah mengenai nisbah/bagi hasil, manfaat produk, dan jenis/ragam produk lainya yang diartikan sehingga dapat meningkatkan pemakaian produk dan layanan yang diberikan oleh Bank Sumsel Babel.

