

BAB IV

ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Deskriptif Objek Penelitian

1. Sejarah Singkat Bank Sumsel Babel Syariah

PT Bank pembangunan daerah sumatera selatan dan Bangka Belitung unit usaha syariah didirikan dan mulai operasional pada tanggal 2 Januari 2006 berdasarkan: Surat Bank Indonesia NO.7/110/DPIP/PRz/Pg tanggal 8 Agustus 2005 tentang persetujuan Prinsip Pembukaan Kantor Cabang Syariah Bank Saudara, yang menyatakan hal-hal sebagai berikut :

- a. Persetujuan prinsip pembukaan kantor Cabang Syariah Palembang
- b. Pengangkatan :
 - 1) Anggota Dewan Pengawas Syariah atas nama Sdr. Drs. H. Abd Muhaimin, LC, Sdr. Dr. H. Cholildi Zinuddin MA dan Sdr. Drs. H. Romli SA, M.Ag
 - 2) Pemimpin Unit Usaha Syariah atas nama Sdr. Oktiandi
 - 3) Pemimpin Cabang Syariah Palembang atas nama Sdr. H. Saekan Noer, SH, M

Berdasarkan Pernyataan Keputusan Pemegang Saham di Luar Rapat PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Selatan Nomor 2 tanggal 3 November 2009 dan pengesahan menteri hukum dan hak azasi manusia republik Indonesia nomor AHU-56914.AH.01.02. Tahun 2009 tanggal 20 November 2009, maka Bank Sumsel berubah menjadi Bank Sumsel Babel dan penyebutan Bank Sumsel Syariah menjadi Bank Sumsel Sabel Syariah.

Pada tanggal 10 Desember 2014 sesuai updating Buku Pedoman Organisasi Kantor Pusat dengan Nomor Instruksi: 452/DIR/INS/2014 tanggal 10 Desember 2014 indeks 3.017 Bab Pendahuluan Hal. Vii menyatakan bahwa terdapat pengembangan struktur organisasi Bank Sumsel Babel, semula satuan yang disebut Unit Usaha Syariah berubah menjadi Divisi Unit Usaha Syariah yang merupakan kesungguhan komitmen Direksi untuk mengembangkan operasional bisnis berbasis syariah agar dapat tumbuh dan berkembang secara terencana, fokus dan sesuai roadmap pengembangan bisnis syariah yang disarankan oleh pemegang saham dan regulator yang diharapkan dalam memberikan kontribusi optimal bagi pertumbuhan dan perkembangan pembangunan perekonomian daerah dan nasional dengan pencapaian

(*achievement*) optimalisasi yang akan memberikan kontribusi positif bagi kemajuan dan perkembangan Bank Sumsel Babel Syariah.

Sejalan dengan pengembangan organisasi tersebut dan berdasarkan surat penegasan OJK No.S-233/KO.5311/2014 tanggal 31 Desember 2014 tentang Rencana Pemindahan Alamat Kantor Induk UUS, dilakukan pemindahan alamat Kantor Induk UUS yang semula beralamatkan Jl. Letkol Iskandar No.537 Palembang 30129 menjadi Jl. Gubernur H. Ahmad Bastari No.7 Jakabaring Palembang.⁶³

2. Visi dan Misi Bank Sumsel Babel Cabang Syariah

Palembang

Visi

“Menjadi Bank Terkemuka dan Terpercaya dengan Kinerja Unggul”

Misi

- a. Membantu mengembangkan potensi daerah dan meningkatkan pertumbuhan perekonomian daerah.

⁶³ Bank Sumsel Babel Syariah,2013, “*sejarah sumsel babel syariah*”, <https://www.banksumselbabel.com/syariah/TentangKami?ID=1> diakses 17 Juni 2021

- b. Menumbuhkan *Retail Banking*, *Corporate Banking* dan *International Banking*.
- c. Mengembangkan *Human Capital* yang professional dan tata kelola perusahaan yang baik.⁶⁴

3. Produk-Produk Bank Sumsel Babel Cabang Syariah

Palembang

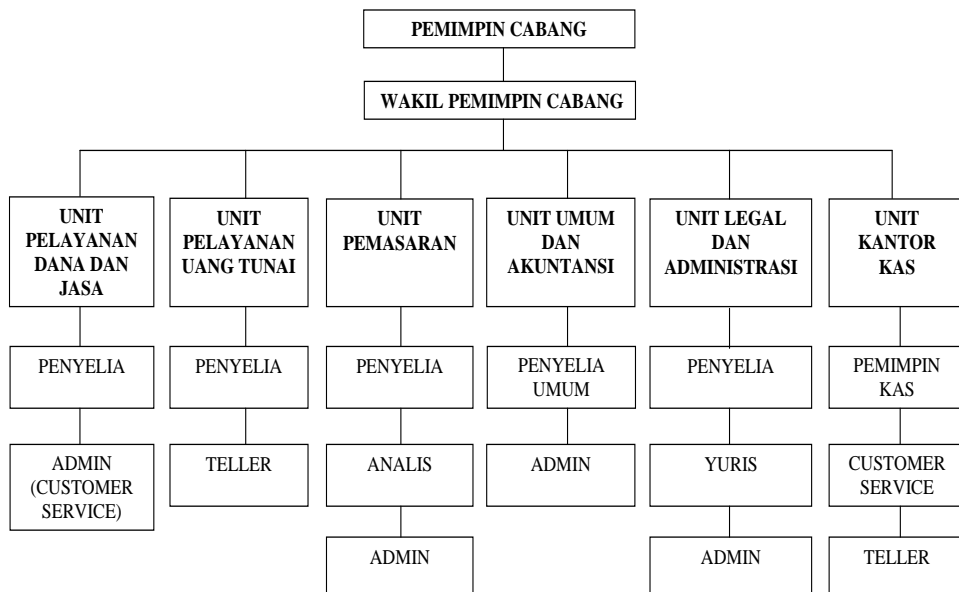
- a. Produk Tabungan
 - 1. Giro rofiqoh
 - 2. Deposito kaffah
 - 3. Deposito rofiqoh
 - 4. Tabungan tasbih
 - 5. Tabungan rofiqoh
 - 6. Tabungan kaffah
- b. Produk pembiayaan konsumtif
 - 1. Multijasa iB
 - 2. Griya sejahtera iB
 - 3. Pemilikan kendaraan iB
 - 4. Pembelian barang IB
- c. Produk pembiayaan produktif

⁶⁴ Bank Sumsel Babel Syariah, 2013, "*visi dan misi*", <https://www.banksumselbabel.com/syariah/TentangKami?ID=2> diakses 17 Juni 2021

1. Inventasi iB
2. Modal kerja iB⁶⁵

4. Struktur Organisasi

Gambar 4.1
Struktur Organisasi
Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Palembang



Sumber: Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Palembang, 2021

Berikut ini adalah uraian pekerjaan berupa tugas dan tanggungjawab dari masing-masing jabatan yang terdapat di dalam struktur organisasi Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Palembang.

⁶⁵ Bank Sumsel Babel Syariah, 2013, “*sejarah sumsel babel syariah*”, <https://www.banksumselbabel.com/syariah/TentangKami?ID=1> diakses 17 Juni 2021

1. Pemimpin Cabang

- a. Bertugas memimpin kantor cabang di tempat kedudukannya dan bertindak atas nama direksi baik di dalam maupun di luar pengadilan yang berhubungan dengan kegiatan usaha bank.
- b. Melaksanakan misi kantor cabang secara keseluruhan.
- c. Memegang rahasia bank dan kode lalulintas keuangan.
- d. Membina dan mengkoordinasikan unit-unit kerja di bawahnya untuk mencapai target yang telah ditetapkan.
- e. Merencanakan, mengembangkan, melaksanakan, serta mengelola bisnis di wilayah kerja kantor cabang.
- f. Mengelola pelaksanaan sistem dan prosedur.
- g. Merencanakan, mengembangkan, melaksanakan, serta mengelola layanan unggul kepada nasabah.
- h. Memberikan kontribusi yang nyata untuk mendorong pemberdayaan ekonomi.
- i. Melaksanakan kepatuhan terhadap sistem dan prosedur, peraturan Bank Indonesia serta peraturan perundang-undangan lain yang berlaku.
- j. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas pokok serta fungsi kegiatannya.

2. Wakil Pemimpin Cabang

- a. Membantu pemimpin cabang dalam mengelola kegiatan usaha bank khususnya mengenai tugas-tugas yang dilaksanakan oleh unit kerja atau seksi yang menurut struktur organisasi termasuk dalam lingkup pengelolaan dan pengawasan.
- b. Melaksanakan kepatuhan terhadap sistem dan prosedur peraturan Bank Indonesia serta peraturan perundang-undangan lainnya yang berlaku.
- c. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas pokok, fungsi dan kegiatannya.

3. Unit Pelayanan dan Jasa

- a. Mengelola pelaksanaan sistem dan prosedur di bidang pelayanan nasabah dan operasional bank.
- b. Merencanakan, mengembangkan, melaksanakan, dan mengelola pelayanan produk dan jasa bank.
- c. Menyediakan informasi produk dan jasa bank.
- d. Mengelola pelayanan kartu ATM.
- e. Mengelola pelayanan transaksi kas.
- f. Mengelola kas ATM.
- g. Mengelola pendayagunaan kas dan liquid secara optimal.

- h. Melaksanakan kepatuhan terhadap sistem dan prosedur peraturan Bank Indonesia serta peraturan perundang-undangan lainnya yang berlaku.
 - i. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas pokok, fungsi dan kegiatannya.
4. Unit Pelayanan dan Uang Tunai
- a. Melayani semua jenis transaksi kas tunai, pemindahan dan kliring.
 - b. Melakukan pemeriksaan kas dan menghitung transaksi harian.
 - c. Menerima cek dan uang tunai untuk deposit, memverifikasi jumlah, dan pemeriksaan keakuratan slip setoran.
 - d. Membantu dan melayani nasabah terkait transaksi keuangan.
 - e. Mengidentifikasi kesalahan transaksi ketika debit dan kredit tidak seimbang.
 - f. Menyelesaikan masalah atau perbedaan mengenai rekening nasabah.
 - g. Melaksanakan kepatuhan terhadap sistem dan prosedur peraturan Bank Indonesia serta peraturan perundang-undangan lainnya yang berlaku.
 - h. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas pokok, fungsi dan kegiatannya.

5. Unit Pemasaran

- a. Mencari nasabah dan memasarkan produk bank serta memperluas peluang aktifitas usaha di daerah kantor cabang.
- b. Memasarkan dan memproses permohonan kredit dengan prinsip kehati-hatian.
- c. Mengusahakan agar terciptanya pelayanan yang prima bagi nasabah sehingga tercapai tingkat efisien dan efektifitas pekerjaan.
- d. Melaksanakan kepatuhan terhadap sistem dan prosedur peraturan Bank Indonesia serta peraturan perundang-undangan lainnya yang berlaku.
- e. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas pokok, fungsi dan kegiatannya.

6. Unit Umum dan Akuntansi

- a. Mengelola pelaksanaan sistem dan prosedur bidang pelayanan dan operasi.
- b. Mengelola transaksi jasa bank dan transaksi kliring.
- c. Memeriksa kebenaran atau akurasi transaksi keuangan.
- d. Memantau dan mengendalikan transaksi pembukuan.
- e. Mengelola analisa keuangan.
- f. Mengelola laporan keuangan kantor cabang.

- g. Mengelola sumber daya manusia.
 - h. Mengelola teknik dan informasi.
 - i. Mengelola logistik kearsipan dan administrasi umum lainnya.
 - j. Melaksanakan kepatuhan terhadap sistem dan prosedur peraturan Bank Indonesia serta peraturan perundang-undangan lainnya yang berlaku.
 - k. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas pokok, fungsi dan kegiatannya.
7. Unit Legal dan Administrasi
- a. Mengkaji dan memberikan rekomendasi analisa yuridis dan transaksi dari investigasi jaminan pembiayaan dalam proses pemberian pembiayaan dengan mempertimbangkan faktor risiko.
 - b. Melaksanakan proses pengikatan jaminan pembiayaan baik secara intern maupun material.
 - c. Melaksanakan proses rating pembiayaan sesuai dengan ketentuan berlaku dan memeriksa pengelolaan penyimpanan/arsip jaminan pembiayaan.
 - d. Melakukan proses eksekusi terhadap jaminan mitra-mitra pembiayaan bermasalah.

- e. Melaksanakan kepatuhan terhadap sistem dan prosedur peraturan Bank Indonesia serta peraturan perundang-undangan lainnya yang berlaku.
 - f. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas pokok, fungsi dan kegiatannya.
8. Unit Kantor Kas
- a. Mengelola pelaksanaan sistem dan prosedur di bidang pelayanan nasabah dan operasional bank.
 - b. Merencanakan, mengembangkan, melaksanakan, mengelola pelayanan produk dan jasa bank.
 - c. Menyediakan informasi produk dan jasa bank.
 - d. Mengelola pelayanan kartu ATM.
 - e. Mengelola pelayanan transaksi kas.
 - f. Mengelola kas ATM.
 - g. Mengelola pendayagunaan kas dan alat liquid secara optimal.
 - h. Melaksanakan kepatuhan terhadap sistem dan prosedur peraturan Bank Indonesia serta peraturan perundang-undangan lainnya yang berlaku.
 - i. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas pokok, fungsi dan kegiatannya.

B. Karakteristik Responden

Karakteristik responden pada penelitian ini dilihat berdasarkan umur, jenis kelamin, pekerjaan, pendidikan dan agama. Pada penelitian ini penulis menggunakan kuesioner (angket) dan menyebarkan kuesioner kepada nasabah Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Palembang sebagai respondennya yang berjumlah 100 responden.

1. Data Responden Berdasarkan Umur

Deskripsi data responden berdasarkan usia bertujuan untuk menguraikan identitas responden berdasarkan usia responden yang dijadikan sampel penelitian. Deskripsi karakteristik responden berdasarkan usia disajikan pada tabel 4.1 berikut ini:

Tabel 4.1
Deskripsi Data Responden Berdasarkan Usia

UMUR			
		<i>Frequency</i>	Percent
Valid	<20	6	6.0
	21-30	50	50.0
	31-40	27	27.0
	41-50	14	14.0
	>50	3	3.0
	Total	100	100.0

Sumber: *output SPSS 21 data diolah, 2021*

Berdasarkan Tabel 4.1 menunjukkan bahwa responden berdasarkan umur, responden yang memiliki umur kurang dari 20 tahun sebanyak 6 orang, responden yang memiliki umur 21-30 tahun sebanyak 50 orang, responden yang memiliki umur 31-40 tahun sebanyak 27 orang, responden yang memiliki umur 41-50 sebanyak 14 orang, dan responden yang memiliki umur lebih dari 50 tahun sebanyak 3 orang.

2. Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Deskripsi data responden berdasarkan jenis kelamin bertujuan untuk menguraikan identitas responden berdasarkan jenis kelamin responden yang dijadikan sampel penelitian. Deskripsi karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin disajikan pada tabel 4.2 berikut ini:

Tabel 4.2
Deskripsi Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

JENIS KELAMIN			
		<i>Frequency</i>	<i>Percent</i>
Valid	Laki-laki	56	56.0
	Perempuan	44	44.0
	Total	100	100.0

Sumber: *output* SPSS 21 data diolah, 2021

Berdasarkan Tabel 4.2 menunjukkan bahwa jenis kelamin responden nasabah Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Palembang

menunjukkan lebih banyak responden Laki-laki yang berjumlah 56 orang, sedangkan sisanya responden Perempuan yang berjumlah 44 orang.

3. Data Responden Berdasarkan Pekerjaan

Deskripsi data responden berdasarkan pekerjaan bertujuan untuk menguraikan identitas responden berdasarkan pekerjaan responden yang dijadikan sampel penelitian. Deskripsi karakteristik responden berdasarkan pekerjaan disajikan pada Tabel 4.3 berikut ini:

Tabel 4.3
Deskripsi Data Responden Berdasarkan Pekerjaan

PEKERJAAN			
		<i>Frequency</i>	<i>Percent</i>
Valid	Mahasiswa/Pelajar	19	19.0
	Wiraswasta	3	3.0
	Pegawai Negeri	11	11.0
	Pegawai Swasta	4	4.0
	Ibu Rumah Tangga	3	3.0
	Lain-lain	60	60.0
	Total	100	100.0

Sumber: *output SPSS 21 data diolah, 2021*

Berdasarkan Tabel 4.3 menunjukkan bahwa responden berdasarkan pekerjaan sebagai mahasiswa/palajar yang berjumlah 19

orang, wiraswasta yang berjumlah 3 orang, pegawai negeri yang berjumlah 11 orang, pegawai swasta yang berjumlah 4 orang, Ibu rumah tangga sebanyak 3 orang dan sebagian besar responden nasabah Bank Sumsel Babel Syariah Kantor Cabang Palembang memiliki pekerjaan lain-lain sebanyak 60 orang.

4. Data Responden Berdasarkan Pendidikan

Deskripsi data responden berdasarkan pendidikan bertujuan untuk menguraikan identitas responden berdasarkan pendidikan responden yang dijadikan sampel penelitian. Deskripsi karakteristik responden berdasarkan pendidikan disajikan pada Tabel 4.4 berikut ini

Tabel 4.4
Deskripsi Data Responden Berdasarkan Pendidikan

PENDIDIKAN			
		<i>Frequency</i>	Percent
Valid	Smu Sederajat	27	27.0
	Diploma	28	28.0
	Sarjana	45	45.0
	Total	100	100.0

Sumber: *output SPSS 21 data diolah, 2021*

Berdasarkan Tabel 4.4 menunjukkan responden nasabah Bank Sumsel Babel Syariah Kantor Cabang Palembang sebagian besar

yaitu berpendidikan SMU sederajat yang berjumlah 27 orang, Diploma berjumlah 28 orang, dan Sarjana yang berjumlah 45 orang.

5. Data Responden Berdasarkan Agama

Deskripsi data responden berdasarkan Agama bertujuan untuk menguraikan identitas responden berdasarkan Agama responden yang dijadikan sampel penelitian. Deskripsi karakteristik responden berdasarkan Agama disajikan pada Tabel 4.5 berikut ini:

Tabel 4.5
Deskripsi Data Responden Berdasarkan Agama

AGAMA			
		<i>Frequency</i>	Percent
Valid	Islam	100	100.0

Sumber: *output* SPSS 21 data diolah, 2021

Berdasarkan Tabel 4.5 menunjukkan bahwa responden Bank Sumsel Babel Syariah Kantor Cabang Palembang sebagian besar nasabah beragama Islam yang berjumlah 100 orang.

C. Uji Validitas dan Reliabilitas

Untuk menguji validitas dan reliabilitas, penulis menggunakan SPSS 21. Berikut ini adalah hasil yang telah diuji oleh penulis dengan menggunakan SPSS 21 adalah sebagai berikut:

1. Uji Validitas

Uji validitas dilakukan untuk mengetahui hasil signifikan dengan membandingkan r hitung dengan r tabel melihat r tabel pada $df = n-2$. Adapun pada penelitian ini nilai $df = 100-2 = 98$ atau $df = 98$ dengan $\alpha 0,05$. Didapat r tabel senilai $0,1654$. jika hasil r hitung lebih besar dari r tabel, maka butir pernyataan tersebut dapat dikatakan “valid”.

Tabel 4.6
Hasil Uji Validitas Variabel Religiusitas (X1)

Variabel	Item Pernyataan	r hitung	r tabel	Keterangan
Religiusitas (X1)	Pernyataan 1	.586	0,1654	Valid
	Pernyataan 2	.541	0,1654	Valid
	Pernyataan 3	.542	0,1654	Valid
	Pernyataan 4	.351	0,1654	Valid

Sumber : *output* SPSS 21, yang diolah, 2021

Berdasarkan Tabel 4.6 diketahui bahwa hasil masing-masing item pernyataan variabel Religiusitas (X1) memiliki r hitung $>$ r tabel ($0,1654$), sehingga dapat dinyatakan setiap butir pernyataan tersebut “valid”

Tabel 4.7
Hasil Uji Validasi Variabel Produk (X2)

Variabel	Item Pernyataan	r hitung	r tabel	Keterangan
Produk (X2)	Pernyataan 1	.198	0,1654	Valid
	Pernyataan 2	.529	0,1654	Valid
	Pernyataan 3	.539	0,1654	Valid
	Pernyataan 4	.578	0,1654	Valid
	Pernyataan 5	.407	0,1654	Valid
	Pernyataan 6	.340	0,1654	Valid

Sumber : *output* SPSS 21 yang diolah, 2021

Berdasarkan Tabel 4.7 diketahui bahwa hasil masing-masing item pernyataan variabel Produk (X2) memiliki r hitung $>$ r tabel (0,1654), sehingga dapat dinyatakan setiap butir pernyataan tersebut “valid”.

Tabel 4.8
Hasil Uji Validitas Variabel Citra Bank (X3)

Variabel	Item pernyataan	r hitung	r tabel	keterangan
Citra Bank (X3)	Pernyataan 1	.503	0,1654	Valid
	Pernyataan 2	.457	0,1654	Valid
	Pernyataan 3	.539	0,1654	Valid
	Pernyataan 4	.429	0,1654	Valid

Sumber : *output* SPSS 21 yang diolah, 2021

Berdasarkan Tabel 4.8 diketahui bahwa hasil masing-masing item pernyataan variabel Citra Bank (X3) memiliki r hitung $>$ r tabel

(0,1654), sehingga dapat dinyatakan setiap butir pernyataan tersebut “valid”.

Tabel 4.9
Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan (Y)

Variabel	Item pernyataan	r hitung	r tabel	Keterangan
Keputusan nasabah (Y)	Pernyataan 1	.371	0,1654	Valid
	Pernyataan 2	.461	0,1654	Valid
	Pernyataan 3	.383	0,1654	Valid
	Pernyataan 4	.368	0,1654	Valid
	Pernyataan 5	.260	0,1654	Valid

Sumber : *output* SPSS 21 yang diolah, 2021

Berdasarkan Tabel 4.9 diketahui bahwa hasil masing-masing item pernyataan variabel Keputusan (Y) memiliki r hitung $>$ r tabel (0,1654), sehingga dapat dinyatakan setiap butir pernyataan tersebut “valid”.

2. Uji Reliabilitas

Tabel 4.10
Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	<i>Cronbach Alpha</i>	Batasan	Keterangan
Religiusitas (X1)	0,705	0,06	Reliabel
Produk (X2)	0,693	0,06	Reliabel
Citra Bank (X3)	0,696	0,06	Reliabel
Keputusan (Y)	0,613	0,06	Reliabel

Sumber: *output* SPSS 21 yang diolah, 2021

Berdasarkan Tabel 4.10 yaitu hasil uji reliabilitas menunjukkan bahwa masing-masing nilai *Cronbach Alpha* pada

seluruh variabel $> 0,06$ maka variabel Religiusitas, Produk, dan Citra Bank terhadap Keputusan Nasabah dapat dikatakan reliabel, sehingga layak digunakan sebagai alat ukur dalam pengujian statistik.

D. Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

Dalam penelitian ini penulis menggunakan metode uji *One Sample Kolmogorov Smirnov* untuk mengetahui distribusi data pada penelitian ini terdistribusi normal atau tidak. Dapat dikatakan residual menyebar normal jika nilai sig lebih besar dari 5% dan dinyatakan residual menyebar tidak normal jika nilai sig lebih kecil dari 5%.

Tabel 4.11
Hasil Uji Normalitas (*One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test*)

<i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i>		
		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.58470460
Most Extreme Differences	Absolute	.065
	Positive	.064
	Negative	-.065
Kolmogorov-Smirnov Z		.647
Asymp. Sig. (2-tailed)		.796
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		

Sumber: *output SPSS 21 data diolah, 2021*

Berdasarkan pada tabel 4.11 dapat dilihat bahwa nilai signifikansi sebesar 0,796. Karena signifikansi lebih besar dari 0,05 maka nilai residual tersebut normal.

2. Uji Heterokedastisitas

Heterokedastisitas adalah keadaan yang mana dalam model regresi terjadi ketidaksamaan variansi dan residual pada satu pengamatan ke pengamatan lain. Model regresi yang baik adalah tak terjadi heterokedastisitas⁶⁶.

⁶⁶ Romie Priyastama, "*The Book Of SPSS*", (Yogyakarta: START UP, 2020), hlm. 125

Dalam penelitian ini penulis menggunakan Uji Glejser, jika nilai sig antara variabel independen dengan absolute residual lebih dari 0,05 maka tidak terjadi heterokedastisitas.

Tabel 4.12
Hasil Uji Heterokedastisitas (Uji Glejser)

Coefficients ^a			
Model		t	Sig.
1	(Constant)	-.383	.702
	X1 Religiusitas	.385	.701
	X2 Produk	1.354	.179
	X3 Citra Bank	.245	.807
a. Dependent Variable: abs_res			

Sumber: *output* SPSS 21, 2021

Berdasarkan tabel 4.12 menunjukkan nilai signifikan ketiga variabel independen lebih dari 0,05 sehingga disimpulkan tidak terjadi heteroskedastisitas pada model regresi.

3. Uji Multikolinieritas

Multikolinieritas adalah ditemukan adanya korelasi yang sempurna atau mendekati sempurna antar variabel independen pada model regresi. Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi diantara variabel bebas. Dapat dilihat pada nilai Tolerance

dan VIF.⁶⁷ Dapat dilihat pada tabel jika nilai Tolerance > 0,1 dan nilai VIF < 10 maka tidak terjadi multikolinieritas pada model regresi.

Tabel 4.13
Hasil Uji Multikolinieritas

Coefficients ^a			
Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	X1 Religiusitas	.988	1.012
	X2 Produk	.979	1.022
	X3Citra Bank	.988	1.012

a. Dependent Variable: Y

Sumber: *output* SPSS 21 data diolah, 2021

Berdasarkan hasil Tabel 4.13 menunjukkan bahwa nilai dari Tolerance ketiga variabel > 0,1 dan Nilai VIF < 10, dilihat dari hasil penelitian tersebut maka dapat dinyatakan bahwa tidak terjadi multikolinieritas.

4. Uji Linieritas

Uji linieritas digunakan untuk mengetahui apakah data yang dianalisis berhubungan secara linier atau tidak. Uji linieritas dilihat dari nilai Sig pada Linearity atau Sig.Deviation from linearity. Jika nilai Sig pada linearity < $\alpha = 0,05$ Maka model regresi adalah linier.

⁶⁷ *Ibid*, hlm. 122

Tabel 4.14
Hasil Uji Linieritas Keputusan dan Religiusitas (X1)

ANOVA Table						
			Sum of Squares	Mean Square	F	Sig.
Y * X 1	Betwe en Group s	(Combined)	69.997	11.666	3.934	.002
		Linearity	31.829	31.829	10.733	.001
		Deviation from Linearity	38.168	7.634	2.574	.032
	Within Groups		275.793	2.966		
	Total		345.790			

Sumber: *output* SPSS 21 data diolah, 2021

Berdasarkan tabel 4.14 diperoleh nilai Sig. Linearity sebesar $0,001 < 0,05$, artinya regresi linier dapat dipergunakan untuk menjelaskan pengaruh antara Religiusitas dan Keputusan.

Tabel 4.15
Hasil Uji Linieritas Keputusan dan Produk (X2)

ANOVA Table						
			Sum of Squares	Mean Square	F	Sig.
Y * X 2	Between Groups	(Combined)	97.504	8.864	3.142	.001
		Linearity	37.262	37.262	13.207	.000
		Deviation from Linearity	60.242	6.024	2.135	.030
	Within Groups		248.286	2.821		
	Total		345.790			

Sumber: *output* SPSS 21 data diolah, 2021

Berdasarkan tabel 4.15 diperoleh nilai Sig. Linearity sebesar $0,000 < 0,05$, artinya regresi linier dapat dipergunakan untuk menjelaskan pengaruh antara Produk dan Keputusan.

Tabel 4.16
Hasil Uji Linieritas Keputusan dan Citra Bank

ANOVA Table						
			Sum of Squares	Mean Square	F	Sig.
Y * X3	Between Groups	(Combined)	67.063	9.580	3.162	.005
		Linearity	43.883	43.883	14.485	.000
		Deviation from Linearity	23.180	3.863	1.275	.276
	Within Groups		278.727	3.030		
	Total		345.790			

Sumber: *output SPSS 21 data diolah, 2021*

Berdasarkan tabel 4.16 diperoleh nilai Sig. Linearity sebesar $0,000 < 0,05$, artinya regresi linier dapat dipergunakan untuk menjelaskan pengaruh antara Citra Bank dan Keputusan.

E. Analisis Regresi Linier Berganda

Dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi berganda yang digunakan untuk mengetahui keakuratan hubungan antara Religiusitas, Produk dan Citra Bank terhadap Keputusan menjadi nasabah Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Palembang.

Tabel 4.17
Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Coefficients^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.308	3.249		1.018	.311
	X1	.400	.132	.263	3.024	.003
	X2	.199	.065	.267	3.052	.003
	X3	.354	.097	.319	3.659	.000
a. Dependent Variable: Y						

Sumber: *output* SPSS 21 data diolah, 2021

Berdasarkan data Tabel 4.17 diperoleh koefisien regresi masing-masing variabel dengan persamaan regresi linier berganda sebagai berikut:

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

$$Y = 3.308 + 0,400 X_1 + 0,199 X_2 + 0,354 X_3$$

Analisis regresi berganda diatas dapat diartikan sebagai berikut:

- a. Jika Religiusitas naik 1% maka Keputusan Nasabah akan naik sebesar 0,400 dengan asumsi variabel lain konstan.
- b. Jika Produk naik 1% maka Keputusan Nasabah akan naik sebesar 0,199 dengan asumsi variabel lain konstan.

- c. Jika Citra Bank naik 1% maka Keputusan Nasabah akan naik sebesar 0,354 dengan asumsi variabel lain konstan.

F. Uji Hipotesis

1. Uji T (Parsial)

Uji T digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel bebas (X1,X2,X3) terhadap variabel terikat (Y) secara parsial dalam regresi linier berganda. Jika $t_{hitung} > t_{tabel}$ dan nilai sig $< 0,05$ maka hipotesis diterima dan artinya secara parsial variabel bebas (X1,X2,X3) berpengaruh dan signifikan terhadap variabel terikat (Y). Nilai t_{tabel} dalam penelitian ini dilihat dari $df = n-k$ ($100 - 4 = 96$) dengan t_{tabel} 1,661.

Tabel 4.18
Hasil Uji T (Parsial)

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	3.308	3.249		1.018	.311
X1	.400	.132	.263	3.024	.003
X2	.199	.065	.267	3.052	.003
X3	.354	.097	.319	3.659	.000

a. Dependent Variable: Y

Sumber: *output* SPSS 21 data diolah, 2021

Berdasarkan Tabel 4.18 diatas maka dapat dinyatakan bahwa t_{hitung} sebagai berikut:

- a. Pengaruh Religiusitas terhadap Keputusan Nasabah dapat diketahui bahwa t_{hitung} 3,024 sedangkan nilai t_{tabel} 1,661 dikarenakan $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka dapat disimpulkan bahwa Religiusitas berpengaruh positif terhadap Keputusan Nasabah.
- b. Pengaruh Produk terhadap Keputusan Nasabah dapat diketahui bahwa t_{hitung} 3,052 sedangkan nilai t_{tabel} 1,661 dikarenakan $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka dapat disimpulkan bahwa Produk berpengaruh positif terhadap Keputusan Nasabah.
- c. Pengaruh Citra Bank terhadap Keputusan Nasabah dapat diketahui bahwa t_{hitung} 3,659 sedangkan nilai t_{tabel} 1,661 dikarenakan $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka dapat disimpulkan bahwa Citra Bank berpengaruh positif terhadap Keputusan Nasabah.

2. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Tabel 4.20
Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.530 ^a	.281	.259	1.609
a. Predictors: (Constant), X3, X1, X2				

Sumber: *output* SPSS 21 data diolah, 2021

Dari tabel diatas hasil nilai koefisien determinasi (R Square) diketahui pengaruh ketiga variabel independen (Religiusitas, Produk dan Citra Bank) terhadap variabel dependen (Keputusan Nasabah) dinyatakan dalam nilai R Square yaitu 0,259 atau 25,9% .

G. Pembahasan Hasil Penelitian

1. Pengaruh Religiusitas terhadap Keputusan Nasabah

Hasil Uji t variabel Religiusitas (X1) terhadap Keputusan Nasabah menunjukkan nilai t_{hitung} 3,024 > t_{tabel} 1,661 dengan nilai 0,003 < 0,05. Maka dapat disimpulkan bahwa hipotesis diterima, Religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Nasabah pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Palembang.

Religiusitas merupakan sebuah ekspresi spiritual seseorang yang berkaitan dengan sistem keyakinan, nilai, hukum yang berlaku dan ritual, religiusitas juga merupakan aspek yang telah dihayati oleh individu melalui hati nurani dan sikap personal. Pada penelitian

yang peneliti lakukan kebanyakan dari nasabah Bank Sumsel Babel Syariah beragama Islam hal tersebut bisa dikategorikan bahwa Bank Sumsel Babel Syariah memiliki landasan hukum syariah, maka hal itulah yang berpengaruh terhadap keputusan nasabah.

Hasil penelitian ini didukung oleh bukti empiris dari penelitian Nur Asia (2017) dan Muhammad Zuhirsyan (2017) yang menunjukkan bahwa Religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Nasabah.

2. Pengaruh Produk terhadap Keputusan Nasabah

Berdasarkan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Produk (X_2) berpengaruh terhadap Keputusan Nasabah diketahui nilai t_{hitung} 3,052 > t_{tabel} 1,661 dengan nilai sig 0,003 < 0,05 sehingga dapat disimpulkan bahwa hipotesis diterima, Produk berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Nasabah pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Palembang.

Produk adalah sebagai sesuatu yang dapat memenuhi kebutuhan dan keinginan pelanggan, artinya apapun wujudnya selama itu dapat memenuhi keinginan pelanggan dan kebutuhan dapat dikatakan sebagai produk. Jika produk yang ditawarkan Bank

Sumsel Babel Cabang Syariah Palembang dapat memenuhi kebutuhan, keinginan konsumen dan membantu dalam afektivitas bertransaksi maka akan berpengaruh terhadap keputusan nasabah.

Hasil penelitian ini didukung oleh Anisya Rahmawati (2019) yang menunjukkan hasil bahwa Produk berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah.

3. Pengaruh Citra Bank terhadap Keputusan Nasabah

Hasil Uji t variabel Citra Bank (X3) terhadap Keputusan Nasabah menunjukkan nilai $t_{hitung} 3,659 > t_{tabel} 1,661$ dengan nilai $0,000 < 0,05$. Maka dapat disimpulkan bahwa hipotesis diterima, Citra Bank berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Nasabah pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Palembang.

Citra bank yang ditunjukkan dari segi kualitas mutu yang ditawarkan pihak bank, sikap pihak bank dalam melayani nasabah dan kesan yang baik yang ditunjukkan oleh pihak bank akan membuat keputusan nasabah yang tepat, artinya jika Citra bank Sumsel Babel Cabang Syariah Palembang baik maka akan berpengaruh terhadap keputusan nasabah.

Hasil penelitian ini didukung oleh bukti empiris dari penelitian Ch. Endah Winarti (2016) dan Mutmainnah (2017) yang menunjukkan bahwa Citra Bank berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Nasabah