

**PENGARUH PENGETAHUAN NASABAH, RELIGIUSITAS NASABAH  
DAN REPUTASI BANK TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH  
MENABUNG DI BANK SUMSEL BABEL SYARIAH PALEMBANG**



**Oleh:**

**Lilis Suganda**

**NIM: 1526100093**

**TUGAS AKHIR**

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Uin Raden Fatah  
Palembang**

**Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar**

**Ahli Madya (Am.d)**

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

**2018**



KEMENTERIAN AGAMA RI  
PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG

Alamat : Jl.Prof K.H Zainal Abidin Fikri. KM 3,5 Telepon (0711) 353276, Palembang 30126

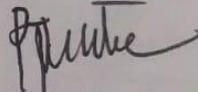
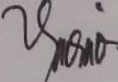
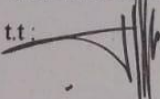
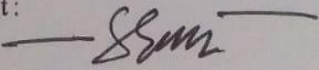
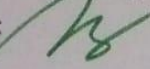
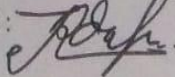
Formulir E.4

LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR  
PROGRAM D3 PERBANKAN SYARIAH

Nama : Lilis Suganda  
NIM/Jurusan : 1526100093/D3 Perbankan Syariah  
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Pengetahuan Nasabah, Religiusitas Nasabah  
Dan Reputasi Bank Terhadap Keputusan Nasabah  
Menabung Di Bank Sumsel Babel Syariah Palembang.

Telah diterima dalam ujian munaqosyah pada hari/tanggal : **Senin, 14 Mei 2018**

PANITIA UJIAN MUNAQOSYAH

|         |                  |                                                                                                                              |
|---------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tanggal | Pembimbing Utama | : Rinol Sumantri, M.E.I<br>t.t:          |
| Tanggal | Pembimbing Kedua | : Iceu Sri Gustiana, SS., M.M<br>t.t:    |
| Tanggal | Penguji Utama    | : Dr. Maftukhatulosikhah, M.Ag<br>t.t:   |
| Tanggal | Penguji Kedua    | : Abdullah Sahroni, M.Si<br>t.t:         |
| Tanggal | Ketua Sidang     | : Mismiwati, SE, MP<br>t.t:              |
| Tanggal | Sekretaris       | : Erdah Litriani, SE, M.Ec, DEV<br>t.t:  |



**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Prof K.H Zainal Abidin Fikri, KM 3,5 Telepon (0711) 353276, Palembang 30126

**PENGESAHAN**

**Tugas Akhir Berjudul** : Pengaruh Pengetahuan Nasabah, Religiusitas Nasabah dan Reputasi Bank Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Di Bank Sumsel Babel Syariah Palembang.

**Ditulis Oleh** : Lilis Suganda

**NIM** : 1526100093

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat Memperoleh gelar diploma (A.Md) Perbankan Syariah.

Palembang, Mei 2018

Dekan,



Dr. Qodariah Barkah, M.H.I

NIP : 197011261997032002



**TUGAS AKHIR**  
**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARI'AH**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
**UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat: Jl. Prof K.H Zainal Abidin Fikri, KM 3,5 Telepon (0711) 353276, Palembang 30126

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENGARUH PENGETAHUAN, RELIGIUSITAS DAN REPUTASI**  
**TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENABUNG DI BANK SUMSEL**  
**BABEL SYARIAH CABANG PALEMBANG.**

**Disusun Oleh:**

Lilis suganda

1526100093

Disetujui dan Disahkan Sebagai

Tugas Akhir

**Pembimbing Utama**

Rinol Sumantri, M.E.I

NIP. 197502142008011011

**Pembimbing Kedua**

Iceu Sri Gustiana, SS., M.M

NIP. 140601101312

**Mengetahui,**

**Ketua Program Studi D3 Perbankan Syari'ah**

Dinnul Alfian Akbar, SE., M.Si

NIP. 197803272003121003

## **ABSTRAK**

### **PENGARUH PENGETAHUAN NASABAH, RELIGIUSITAS NASABAH DAN REPUTASI BANK TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENABUNG DI BANK SUMSEL BABEL SYARIAH PALEMBANG**

**LILIS SUGANDA**

**NIM. 1526100093**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui besarnya pengaruh Pengetahuan Nasabah, Religiusitas Nasabah dan Reputasi Bank Terhadap keputusan nasabah menabung di Bank Sumsel Babel Syariah Palembang. Penelitian ini merupakan metode kuantitatif. Dengan populasi Nasabah bank Sumsel Babel Syariah Palembang berjumlah 100 orang sebagai sampel.

Teknik pengambilan sampel menggunakan metode rumus slovin. Untuk variabel dependen (Y) dari penelitian ini adalah keputusan nasabah menabung. Untuk variabel independen (X) meliputi : Pengetahuan Nasabah (X1), Religiusitas Nasabah (X2) dan Reputasi Bank (X3), untuk metode analisis data dengan menggunakan model analisis regresi linier berganda. Sedangkan untuk mengolah data dengan menggunakan SPSS versi 16.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan nasabah, religiusitas nasabah dan reputasi bank berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah menabung di Bank Sumsel Babel Syariah Palembang. Dan dengan demikian bahwa dapat dinyatakan bahwa hipotesis dalam penelitian ini terbukti.

Kata kunci : *Pengetahuan nasabah, religiusitas nasabah, reputasi bank, tabungan dan bank sumsel babel syariah Palembang.*



## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Lilis Suganda  
Nim : 1526100093  
Tahun Angkatan : 2015  
Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/D3 Perbankan syariah  
Judul Tugas Akhir : **Pengetahuan, Religiusitas Dan Reputasi Terhadap Kputusan Nasabah Menabung Di Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang.**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa penulisan Tugas Akhir ini berdasarkan Hasil Penelitian, Pemikiran dan Pemaparan asli dari saya sendiri, baik untuk naskah laporan maupun kegiatan Programming yang tercantum sebagai bagian dari tugas akhir ini. Jika terdapat karya orang lain, saya akan mencantumkan sumber yang jelas.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis ini dan sanksi lain sesuai dengan peraturan yang berlaku di Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar tanpa paksaan dari pihak manapun.

Palembang, 27 April 2018



*Lilis Suganda*

1526100093

## MOTTO

*“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan) kerjakanlah dengan sungguh-sungguhnya (urusan) yang lain dan hanya kepada Tuhanlah hendaknya kamu berharap.”*

*(QS. Al-Insyirah : 6-8)*

*“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”*

*(QS. Al-Baqarah : 206)*

*“Barang siapa yang menginginkan kehidupan dunia, maka ia harus memiliki ilmu, dan barang siapa yang menginginkan kehidupan akhirat maka ia harus memiliki ilmu, dan barang siapa yang menginginkan keduanya itupun harus dengan ilmu.”*

*(HR. Thabrani)*

*“Kesuksesan hanya dapat diraih dengan segala upaya dan usaha yang disertai dengan doa, karena sesungguhnya nasib seseorang manusia tidak akan berubah dengan sendirinya tanpa usaha.”*

*(Penulis)*

## PERSEMBAHAN

*Kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat kukasihi dan kusayangi.*

### *Kedua Orang Tua Tercinta*

*Sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terima kasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada Ibu dan Alm Ayah yang telah memberikan kasih sayang, Untuk Ibu dan Ayah yang selalu membuatku termotivasi dan selalu menyirami kasih sayang, selalu mendoakanku, selalu menasehatiku menjadi lebih baik, Terima Kasih Ibu... Terima Kasih Ayah....*

### *Teman-teman Terbaikku*

*Buat sahabat-sahabatku kelas DPS 3 (2015) dan teman teman D3 Perbankan Syariah angkatan 2015 yang tidak bisa saya sebut satu persatu.*

### *Dosen Pembimbing Tugas Akhirku*

*Bpk. Rinol Sumantri, M.E.I  
Ibu Iceu Sri Gustiana, SS., M.M  
selaku dosen pembimbing tugas akhir saya.*

### *Seluruh Dosen Pengajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam*

*Uin Raden Fatah Palembang*

### *Seluruh staff dan karyawan/karyawati di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam*

*Uin Raden Fatah Palembang.  
Almamaterku*



## KATA PENGANTAR



Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Puji Syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, karena atas izinNya jualah penulisan Tugas Akhir ini dapat diselesaikan sebagaimana mestinya. Penulisan Tugas Akhir ini mengambil judul **“PENGARUH PENGETAHUAN NASABAH , RELIGIUSITAS NASABAH DAN REPUTASI BANK TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENABUNG DI BANK SUMSEL BABEL SYARIAH PALEMBANG”**.

Tugas Akhir ini penyusun sajikan dalam rangka memenuhi persyaratan yang diwajibkan kepada seluruh Mahasiswa/mahasiswi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Uin Raden Fatah Palembang yang telah menyelesaikan studi untuk memperoleh gelar Ahli Madya (Am.d)

Dengan selesainya penyusunan Tugas Akhir ini, penyusun banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak, baik bimbingan, saran-saran atau masukan secara moral maupun material, tanpa bantuan tersebut penyusun banyak mengalami kesulitan dan rintangan. untuk itu kepada pihak-pihak yang telah memberikan bantuan, penyusun menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada :

1. Keluargaku Tercinta Yang selalu aku sayangi Ayah dan Ibu, Kak panji, kak sopan, Ayuk ku Dasmiar, keponakan ku satu – satunya yang paling aku

sayangi M. Zacky pratama dan segenap keluarga besar penulis terima kasih atas dukungan dan semua hal yang telah kalian berikan kepada penulis.

2. Bapak Prof. Drs. H. M. Sirozi, M.A., Ph. D selaku rektor Uin Raden Fatah Palembang.
3. Ibu Dr. Qodariah Barkah, M.H.I. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang.
4. Bapak Dinnul Alfian Akbar, SE., M.Si Ketua Program Studi D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang.
5. Bapak Rinol Sumantri, M.E.I dan Ibu Iceu Sri Gustiana, SS., M.M selaku Pembimbing I dan Pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu, memberikan saran, bimbingan dan pengarahan yang sabar.
6. Segenap Dosen, Staf Administrasi dan Pengurus Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang yang telah memberikan ilmu dan bantuannya selama ini.
7. Seluruh karyawan dan nasabah Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang yang membantu dalam penelitian.
8. Kedua orang tua Ayah dan Ibu yang selalu menjadi motivasi hidup penulis. Terima kasih atas setiap doa yang tidak pernah henti dipanjatkan dan kasih sayang yang tidak pernah henti diberikan, membantu dan mendukung penulis baik secara moril maupun materil, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan Tugas Akhir ini.

9. Untuk teman seperjuanganku Mandala putri yani, Hartina, Nova Adelia, Nia damayanti dan Kartika, kalian adalah sahabat luar biasa, terima kasih untuk

saran, motivasi, suka duka dan kebersamaannya selama ini. Yakinlah kita akan sukses bersama.

10. Sahabat seperjuangan sidang munaqosyah

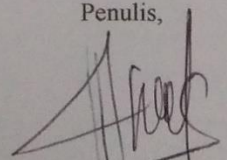
11. Sahabat-sahabat seperjuangan, khususnya keluarga besar D3 Perbankan syariah angkatan 2015 yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

12. Untuk orang terdekatku Novrizah S.kep Terima kasih banyak telah memberi dukungan, dorongan dan semangat hingga Tugas Akhir ini selesai.

Penulis sangat menyadari bahwa penulisan Tugas Akhir ini masih jauh dari kata sempurna, seperti istilah “tak ada gading yang tak retak”. Oleh karena itu, saran maupun kritik yang bersifat membangun sangat penulis harapkan demi kemajuan penulisan-penulisan serupa di masa yang akan datang. Akhir kata, semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi kita semua dan dapat memperkaya ilmu pengetahuan serta sebagai bahan masukan akademisi bagi penelitian sumber daya manusia selanjutnya.

Palembang, Mei 2018

Penulis,



**Lilis Suganda**  
1526100093

## DAFTAR ISI

|                                                          | Halaman      |
|----------------------------------------------------------|--------------|
| <b>HALAMAN JUDUL` .....</b>                              | <b>i</b>     |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                     | <b>ii</b>    |
| <b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>                         | <b>iii</b>   |
| <b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>                  | <b>iv</b>    |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>                          | <b>v</b>     |
| <b>MOTTO .....</b>                                       | <b>vi</b>    |
| <b>PERSEMBAHAN.....</b>                                  | <b>vii</b>   |
| <b>KATA PENGANTAR .....</b>                              | <b>ix</b>    |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                   | <b>xii</b>   |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                | <b>xvi</b>   |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                | <b>xviii</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b>                                 |              |
| A. Latar Belakang Masalah .....                          | 1            |
| B. Rumusan Masalah.....                                  | 7            |
| C. Tujuan Penelitian .....                               | 7            |
| D. Manfaat Penelitian .....                              | 8            |
| E. Sistematika Penulisan .....                           | 9            |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b>  |              |
| A. Pengetahuan .....                                     | 10           |
| 1. Pengetian Pengetahuan .....                           | 10           |
| 2. Makna pengetahuan .....                               | 11           |
| 3. Pengetahuan nasabah .....                             | 12           |
| 4. Indikator pengetahuan .....                           | 13           |
| B. Religiusitas .....                                    | 13           |
| 1. Pengertian Religisuitas.....                          | 13           |
| 2. Dimensi religiusitas.....                             | 15           |
| 3. Hubungan Religiusitas dengan Keputusan Pembelian..... | 18           |

|                                                                    |    |
|--------------------------------------------------------------------|----|
| 4. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Religiusitas .....              | 18 |
| 5. Indikator religiusitas.....                                     | 19 |
| C. Reputasi .....                                                  | 19 |
| 1. Pengertian reputasi .....                                       | 19 |
| 2. Reputasi Perusahaan Dan Karakteristik <i>Stakeholders</i> ..... | 21 |
| 3. Risiko reputasi.....                                            | 24 |
| 4. Indikator reputasi .....                                        | 24 |
| D. Pengambilan Keputusan .....                                     | 25 |
| 1. Pegertian Pengambilan Keputusan.....                            | 25 |
| 2. Keputusan nasabah menabung .....                                | 26 |
| 3. Indikator keputusan .....                                       | 28 |
| E. Pengertian nasabah .....                                        | 30 |
| F. Pengertian menabung .....                                       | 30 |
| G. Hasil Penelitian Yang Relevan.....                              | 31 |
| H. Kerangka berfikir .....                                         | 35 |
| I. Hipotesis.....                                                  | 35 |

### **BAB III METODE PENELITIAN**

|                                         |    |
|-----------------------------------------|----|
| A. Ruang Lingkup Penelitian .....       | 37 |
| B. Tempat dan Waktu Penelitian .....    | 37 |
| C. Jenis Dan Sumber Data .....          | 37 |
| D. Populasi Dan Sampel penelitian.....  | 38 |
| E. Teknik pengumpulan data .....        | 40 |
| F. Variabel – Variabel Penelitian ..... | 41 |
| G. Definisi Operasional Penelitian..... | 41 |
| H. Instrumen Penelitian.....            | 42 |
| I. Teknik Analisis Data .....           | 45 |

### **BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

|                                   |    |
|-----------------------------------|----|
| A. Gambaran Objek Penelitian..... | 50 |
| B. Hasil Penelitian .....         | 52 |

|                                           |    |
|-------------------------------------------|----|
| 1. Tingkat Pengembalian Kuesioner .....   | 52 |
| 2. Karakteristi Responden .....           | 53 |
| 3. Uji Validitas dan Reabilitas.....      | 55 |
| 4. Hasil Analisis data.....               | 58 |
| a. Uji Asumsi Klasik.....                 | 58 |
| b. Analisis Regresi Linier Berganda ..... | 63 |
| c. Pengujian Hipotesis.....               | 66 |
| d. Koefisien Determinasi.....             | 72 |
| C. Pembahasan Penelitian .....            | 74 |

## **BAB V PENUTUP**

|                  |    |
|------------------|----|
| A. Simpulan..... | 78 |
| B. Saran .....   | 79 |

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

|                                                                      |    |
|----------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel I.1 : <i>Research gap</i> Pengetahuan terhadap Keputusan ..... | 6  |
| Tabel II.1 : Ringkasan Penelitian Terdahulu.....                     | 33 |
| Tabel III.1 : Skor Skala Likert .....                                | 40 |
| Tabel III.2 : Definisi Operasional Variabel X.....                   | 42 |
| Tabel III.3 : Definisi Operasional Variabel Y .....                  | 42 |
| Tabel IV.1 : Tingkat Pengembalian Kuesioner.....                     | 52 |
| Tabel IV.2 : Distribusi Responden Berdasarkan Usia .....             | 53 |
| Tabel IV.3 : Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....    | 54 |
| Tabel IV.4 : Distribusi Berdasarkan Pekerjaan.....                   | 54 |
| Tabel IV.5 : Hasil Uji Validitas Instrumen .....                     | 55 |
| Tabel IV.6 : Hasil Uji Validitas Instrumen .....                     | 56 |
| Tabel IV.7 : Hasil Uji Validitas Instrumen .....                     | 56 |
| Tabel IV.8 : Hasil Uji Validitas Instrumen .....                     | 56 |
| Tabel IV.9 : Hasil Uji Validitas Instrumen .....                     | 57 |
| Tabel IV.10 : Hasil Uji Validitas Instrumen .....                    | 58 |
| Tabel IV.11 : Hasil Uji Validitas Linieritas .....                   | 60 |
| Tabel IV.12 : Uji Heteroskedastisitas .....                          | 61 |
| Tabel IV.13 : Uji Multikolinieritas .....                            | 63 |
| Tabel IV.14 : Analisis Regresi Linier Berganda.....                  | 64 |
| Tabel IV.15 : Hasil Uji Simultan .....                               | 67 |

|                                                               |    |
|---------------------------------------------------------------|----|
| Tabel IV.16 : Hasil Uji t ( Parsial) .....                    | 69 |
| Tabel IV.17 : Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) ..... | 74 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                            |    |
|--------------------------------------------|----|
| Gambar II.1 : Kerangka Berfikir .....      | 35 |
| Gambar IV.1 : Normal Probabilty Plot ..... | 59 |
| Gambar IV.2 : Scatterplot .....            | 62 |

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Fenomena Perkembangan dunia perbankan syariah tidak lepas dari peran para nasabah yang memberikan kepercayaan terhadap pihak perbankan untuk penyimpanan asset keuangannya. Fungsi dari perbankan secara umum penghimpunan dana dari masyarakat kemudian akan disalurkan kepada pihak yang defisit dan memerlukan dana sehingga dalam fungsi ini dana yang disimpan masyarakat akan lebih produktif dan bermanfaat. Fungsi tersebut juga menjadi hal yang menarik bagi para investor untuk mendirikan sebuah bank dengan konsep syariah, di mana dana yang disimpan tidak semata-mata untuk mendatangkan keuntungan tapi juga ada nilai religiusitas di dalamnya.

Perbankan syariah atau perbankan Islam adalah suatu sistem perbankan yang dikembangkan berdasarkan syariah (hukum islam). Usaha pembentukan sistem ini didasari oleh larangan dalam agama Islam untuk memungut maupun meminjam dengan bunga atau disebut dengan kata lain riba.<sup>1</sup>

Bank syariah merupakan bank yang seluruh kegiatan transaksinya berdasarkan syariah Islam. Bank syariah lahir sebagai salah satu solusi alternatif adanya pertentangan antara bunga dan bagi hasil, adapun kelebihan bagi hasil itu sendiri ialah penentuan besarnya rasio/nisbah bagi hasil dibuat pada waktu akad

---

<sup>1</sup>Ananggadipa Abhimantra, Andisa Rahmi Maulina Dan Eka Agustianingsih, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah (Mahasiswa) Dalam Memilih Menabung Pada Bank Syariah*, Vol.5 Oktober 2013

dengan berpedoman pada kemungkinan untung dan rugi tidak ada yang meragukan lagi bagi hasil.<sup>2</sup>

Krisis moneter yang pernah menimpa Indonesia pada tahun 1962-1963 yang berdampak besar pada industri perbankan. Banyak bank-bank konvensional yang dilikuidasi karena mengalami *negative spread* (tingkat suku bunga yang lebih rendah dari pada tingkat suku bunga tabungan). Namun hanya bank syariah yang menggunakan sistem bagi hasil yang dapat bertahan karena tidak di bebani kewajibannya untuk membayar bunga simpanan kepada nasabah. Bank syariah dapat menunjukkan kinerja yang relatif lebih baik di bandingkan bank konvensional.<sup>3</sup>

Pengambilan keputusan seseorang muncul sebagai reaksi atas sebuah masalah, artinya ada ketidak sesuaian antara perkara saat ini dan keadaan yang diinginkan, yang membutuhkan pertimbangan untuk membuat beberapa tindakan alternatif. Kesadaran bahwa terdapat sebuah masalah dan sebuah keputusan merupakan persoalan penginterpretasian. Setiap keputusan membutuhkan interpretasi dan evaluasi informasi. Dalam proses pengambilan keputusan rasional, pengambilan keputusan tersebut membuat pilihan yang konsisten dan memaksimalkan nilai dalam batasan tertentu.<sup>4</sup>

Pengambilan keputusan merupakan suatu kegiatan individu yang secara langsung terlibat dalam mendapatkan dan mempergunakan barang yang ditawarkan. Keputusan juga harus menjawab pertanyaan, tentang apa yang harus

---

<sup>2</sup> *ibid*

<sup>3</sup> Eka Nopitasari, *Pengaruh Lokasi, Produk, Reputasi, Dan Pelayanan Terhadap Keputusan Mahasiswa Iain Surakarta Menggunakan Bank Syariah*, hlm 20

<sup>4</sup> *Ibid*

dan dilakukan dan apa yang dibicarakan dalam hubungannya dengan perencanaan. Keputusan dapat merupakan tindakan terhadap pelaksanaan yang sangat menyimpang dari rencana semula. Keputusan yang baik pada dasarnya dapat digunakan membuat rencana dengan baik pula.<sup>5</sup>

Keputusan yang dibuat untuk menggunakan suatu produk atau jasa oleh konsumen (nasabah) muncul dari faktor -faktor tertentu. Proses pengambilan keputusan yang dilakukan konsumen sering kali mengalami masalah yang didasarkan dari faktor kompleks yang menyangkut berbagai macam hal penentu keputusan tersebut. Oleh karena itu diharapkan pihak manajemen bank bisa lebih memahami apa saja faktor-faktor yang paling mempengaruhi dalam keputusan nasabah dalam melakukan pembelian (menggunakan produk/jasa bank) sehingga pihak pemasaran bank dapat lebih mudah memahami dalam pemenuhan keinginan konsumen (nasabah). Faktor-faktor yang mempengaruhi berupa ransangan pemasaran ekonomi, teknologi, politik, sosial, budaya dan yang terpenting adalah karakteristik konsumen (nasabah) itu sendiri.<sup>6</sup>

Pengetahuan konsumen juga memberikan dampak dalam keputusan masyarakat untuk memilih suatu model jasa tertentu dalam memenuhi kebutuhan atau keinginan yang ada. Setiap orang yang berada di satu komunitas pasti mempunyai pengetahuan yang berbeda mengenai setiap model jasa yang tersedia, beserta dengan perusahaan jasa yang mengeluarkan jasa tersebut. Terdapat kemungkinan beberapa konsumen telah mengetahui dengan baik kelebihan dan kekurangan dari setiap perusahaan jasa yang menyediakan suatu model jasa dan

---

<sup>5</sup> *Ibid*

<sup>6</sup> *Ibid*

tidak menutup kemungkinan ada pula banyak orang yang belum terlalu mengerti mengenai bagaimana model jasa itu dijalankan oleh pihak perusahaan.<sup>7</sup>

Keberagamaan atau religiusitas adalah sesuatu yang amat penting dalam kehidupan manusia. Keberagamaan atau religiusitas diwujudkan dalam berbagai sisi kehidupan manusia. Aktivitas beragama bukan hanya terjadi ketika seseorang melakukan perilaku ritual (beribadah), tapi juga ketika melakukan aktifitas lain yang didorong oleh kekuatan supranatural. Bukan hanya yang berkaitan dengan aktivitas yang tampak dan dapat dilihat mata, tapi juga aktivitas yang tak tampak dan terjadi dalam hati seseorang. Sikap religiusitas merupakan integrasi secara kompleks antara pengetahuan agama, perasaan serta tindakan keagamaan dalam diri seseorang. Religiusitas dapat dilihat dari aktivitas beragama dalam kehidupan sehari-hari yang dilaksanakan secara rutin dan konsisten.<sup>8</sup>

Melihat bahwa secara umum nasabah perbankan syariah tidak sepenuhnya menjadi nasabah adalah karena faktor *religiusitas* maka perlu kiranya ada faktor lain yang dapat ikut menentukan keputusan nasabah untuk menyimpan dananya. Faktanya banyak kelompok nasabah yang memutuskan untuk menjadi nasabah di perbankan syariah karena faktor religiusitasnya. Fakta bahwa nasabah perbankan syariah ternyata tidak saja terdiri dari orang – orang muslim tetapi juga ada nasabah non-muslim. Beberapa penelitian juga menyebutkan masih ada

---

<sup>7</sup> *Ibid*

<sup>8</sup> Dwiwiyati Astogini, Wahyudin Dan Siti Zulaikha Wulandari, *Aspek Religiusitas Dalam Keputusan Pembelian Produk Halal (Studi Tentang Labelisasi Halal Pada Produk Makanan Dan Minuman Kemasan)*, Vol.13, No.1, Maret 2011, hlm 02

kebelumjelasan hubungan dan pengaruh marjin suku bunga bank konvensional terhadap persepsi dan sikap masyarakat pada bank syariah.<sup>9</sup>

Selain itu reputasi juga sangat penting bagi perusahaan karena reputasi yang terbentuk di masyarakat akan memberikan keuntungan bagi perusahaan dalam hal penjualan produk dan jasa mereka. Reputasi merupakan aset perusahaan yang tidak nampak, namun merupakan sebuah aset terpenting bagi perusahaan. Oleh karena itu, pihak manajemen berusaha menjalankan strategi komunikasi yang diterapkan melalui program dan kegiatan yang bertujuan untuk melakukan pendekatan terhadap layak dalam membangun reputasi perusahaan. Sehingga perusahaan tersebut dapat dinilai baik dan menimbulkan keyakinan diri masyarakat terhadap perusahaan tersebut.<sup>10</sup>

Faktor lain yang mampu mempengaruhi nasabah dalam pengambilan keputusan adalah adanya citra atau reputasi perusahaan penyedia jasa pembiayaan atau kredit. Reputasi perusahaan yang baik akan mempengaruhi pemikiran nasabah dalam memilih jasa pembiayaan kredit, reputasi sangat penting bagi perusahaan karena reputasi yang terbentuk di masyarakat akan memberikan keuntungan bagi perusahaan dalam hal penjualan produk dan jasa mereka.<sup>11</sup>

Kebijakan dan pengambilan keputusan adalah dua unsur yang saling berkaitan dan tidak bisa dipisahkan satu sama lain. Kebijakan adalah sesuatu yang lebih bersifat teoretis, sedangkan pengambilan keputusan lebih bersifat praktis.

---

<sup>9</sup>Muchlis yahya, *Tingkat Suku Bank di Bank Konvensional dan Komitmen Nasabah Menabung di Bank Syariah*, (Jurnal Keuangan dan Perbankan, Volume 16 Nomor 2 Mei 2012),Hlm.255.

<sup>10</sup>Neneng Fajriyah, *pengaruh promosi, reputasi, dan lokasiStrategis terhadap keputusan nasabah Menggunakan produk tabungan haji bankMandiri kcp tangerang bintaro sektor*, hlm 21

<sup>11</sup>Ariya Pradipta, *pengaruh kualitas pelayanan, reputasi perusahaan dan Promosi terhadap keputusan pengambilan kredit Multi produk (studi kasus pada pt. Astra multi finance “spektra” semarang)*, hal. 3-4



Tindakan pengambilan keputusan yang tidak didasarkan pada teoretis dapat mengurangi nilai keilmiah sebuah keputusan, sedangkan kebijakan yang tidak disertai dengan pengambilan keputusan sulit akan menemukan wujudnya. Pengambilan keputusan merupakan hal yang sangat urgen bagi setiap orang terutama bagi para pimpinan atau manajer. seorang nasabah dalam memutuskan menabung dapat dilihat dari berbagai bentuk kebijakan dan keputusan yang diambilnya. Berdasarkan permasalahan tersebut, maka pemahaman mengenai perilaku konsumen dalam hal ini nasabah perbankan menjadi semakin menarik untuk diteliti.

Tabel I.1

*Research Gap* Pengetahuan Terhadap keputusan

|                                         | Hasil penelitian                                                | Peneliti                            |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Pengaruh Pengetahuan Terhadap Keputusan | Terdapat pengaruh positif antara pengetahuan terhadap keputusan | 1. Aditya Abadi<br>2. Windi Isniani |
|                                         | Terdapat pengaruh negatif antara pengetahuan terhadap keputusan | 1. Nisa Ardani<br>2. Reyhan Ardani  |
|                                         | Tidak terdapat pengaruh antara pengetahuan terhadap keputusan   | 1. Firdaus<br>2. Dzaki Almair       |

Didukung kajian teori serta hasil penelitian yang sudah pernah dilakukan sebelumnya, maka perlu adanya penelitian lebih lanjut untuk mengukur pengaruh faktor religiusitas secara lebih mendalam berdasarkan dimensi religiusitas dengan mengacu pada penelitian Wahyu Utami, Marijati Sangendan dan M. Yudy Rachman (2015). penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui

apakah terdapat pengaruh antara pengetahuan, *religiusitas* dan reputasi terhadap keputusan menabung di bank sumsel babel syariah Palembang.

Maka dari latar belakang yang telah dijelaskan, penelitian ini dilakukan untuk mengetahui faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam menabung pada bank sumsel babel syariah. Oleh karena itu penulis mengangkat judul **"Pengaruh Pengetahuan Nasabah, Religiusitas Nasabah Dan Reputasi Bank Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Di Bank Sumsel Babel Syariah Palembang"**.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah yang ada maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah pengetahuan nasabah mempengaruhi keputusan menjadi nasabah di bank sumsel babel syariah Palembang?
2. Apakah religiusitas nasabah mempengaruhi keputusan menjadi nasabah di bank sumsel babel syariah Palembang?
3. Apakah reputasi bank mempengaruhi keputusan menjadi nasabah di bank sumsel babel syariah Palembang?

## **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan permasalahan yang akan diteliti, dapat diketahui tujuan penelitian sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis pengaruh pengetahuan nasabah terhadap keputusan menjadi nasabah di bank sumsel babel syariah Palembang.
2. Untuk menganalisis pengaruh religiusitas nasabah terhadap keputusan menjadi nasabah di bank sumsel babel syariah Palembang.
3. Untuk menganalisis pengaruh reputasi bank terhadap keputusan menjadi nasabah di bank sumsel babel syariah Palembang.

#### **D. Manfaat penelitian**

Adapun manfaat pembahasan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Secara Teoritis

Memberikan sumbangan pemikiran mengenai nasabah menabung serta menambah literatur atau bahan-bahan informasi ilmiah yang dapat digunakan untuk melaksanakan kajian dan penelitian selanjutnya.

2. Secara praktis

Memberikan saran dan masukan pada penelitian ini dalam rangka meningkatkan dan mengembangkan pengetahuan religiusitas dan reputasi terhadap keputusan menabung di bank syariah bagi masyarakat.

Meningkatkan pengetahuan penulis tentang perbankan syariah dan diharapkan akan berguna bagi pihak-pihak yang berminat terhadap masalah yang sama.

## **E. Sistematika Penulisan**

Sistematika penulisan dalam penelitian ini terdiri dari lima bab dan setiap bab terdiri dari sub-sub bab:

Bab satu ialah pengantar secara umum yang berkaitan dengan tema yang diangkat. Sub bab dalam pendahuluan ini terdiri dari latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

Bab dua ialah berisikan kajian pustaka menguraikan teori-teori yang mendasari pembahasan secara detail, dapat berupa definisi-definisi atau model yang langsung berkaitan dengan ilmu atau masalah yang diteliti.

Bab tiga ini menguraikan tentang variabel yang hendak diteliti menurut pendapat penelitian dan cara pengukurannya. Selain itu diuraikan juga gambaran objek penelitian, misalnya gambaran umum perusahaan, gambaran umum produk, serta data yang memecahkan masalah yang dihadapi yang berkaitan dengan kegiatan penelitian dan metode apa yang digunakan dalam penelitian.

Bab empat yaitu pada bab ini, di paparkan hasil-hasil dari tahapan penelitian, dari tahap analisis, desain implementasi, desain hasil testing dan implementasinya, berupa penjelasan teoritik, baik secara kualitatif maupun kuantitatif, atau secara statistik.

Bab lima Berisi kesimpulan dan saran. Kesimpulan akan mengemukakan kembali masalah penelitian (menjawab rumusan masalah), bukti-bukti yang dihasilkan dan akhirnya menarik kesimpulan apakah penelitian atau kegiatan yang dilakukan sudah memberi manfaat nyata bagi objek penelitian.

## BAB II

### TINJAUAN PUSTAKA

#### Landasan Teori

##### A. Pengetahuan

###### 1. Pengertian Pengetahuan

Pengetahuan dalam bahasa Indonesia memiliki asal kata “tahu”, secara umum, pengertian kata “tahu” ini menandakan adanya pengetahuan yang didasarkan pada pengalaman dan pemahaman tertentu yang dimiliki oleh seseorang. Pengetahuan adalah suatu istilah yang digunakan untuk menuturkan apabila seseorang mengenal tentang sesuatu.<sup>12</sup>

*Gaffar* mendefinisikan sebagai *The amount of experience with and information about particular products or services a person has*. Atau pengetahuan adalah sejumlah pengalaman dengan berbagai macam informasi tentang produk atau jasa tertentu yang dimiliki. *Schiffman* dan *Kanuk* at a general level, knowledge can be defined as the information stored within memory. The subset of total information relevant to consumers functioning in the marketplace is called consumer knowledge. Atau secara umum, pengetahuan dapat didefinisikan sebagai informasi yang tersimpan dalam

---

<sup>12</sup>Suryani Dan Hendrayani, *Metode Riset Kuantitatif : Teori Dan Aplikasi Pada Penelitian Bidang Manajemen Dan Ekonomi Islam*(Jakarta: Prenadamedia Group, 2015)

ingatan. Himpunan bagian dari informasi total yang relevan dengan fungsi konsumen di dalam pasar disebut pengetahuan konsumen.<sup>13</sup>

Pengetahuan (*Knowledge*) adalah sesuatu yang dimiliki manusia sebagai hasil penggunaan pancaindera. Lebih lengkapnya pengetahuan adalah segala informasi yang diketahui atau disadari oleh seseorang. Dalam pengertian lain pengetahuan adalah berbagai gejala yang ditemui dan diperoleh manusia melalui pengamatan inderawi pengetahuan muncul ketika seseorang menggunakan indera atau akal dilihat atau dirasakan sebelumnya. Misalnya ketika seseorang mencicipi makanan yang baru dikenalnya, ia akan mendapatkan pengetahuan tentang bentuk rasa dan aroma masakan tersebut. *Engel* memafarkan definisi pengetahuan adalah informasi yang disimpan dalam ingatan seseorang, sekaligus merupakan faktor penentu utama perilaku seseorang dalam pengambilan keputusan.<sup>14</sup>

## 2. Makna pengetahuan

Pengetahuan adalah sesuatu yang telah diketahui. Adapun cara mengetahui sesuatu dapat dilakukan dengan cara mendengar, melihat, merasa dan sebagainya yang merupakan bagian dari alat indera manusia. Semua pengetahuan yang didasarkan secara indrawi dikategorikan sebagai pengetahuan empirik artinya pengetahuan yang bersumber dari pengalaman. Oleh karena itu pengalaman jadi bagian penting dan seluk-beluk adanya pengetahuan yang secara filosofis menjadi bagian dari kajian epistemologis.

---

<sup>13</sup>Anggita novita gampu, lotje kawet dan yantje uhing, *analisis motivasi, persepsi, dan pengetahuan terhadap keputusan nasabah memilih pt. bank sulutgo cabang utama manado*, Vol.3 No.3 Sept. 2015, hlm.1330-1340

<sup>14</sup>Nia yuleoni, *pengaruh pengetahuan dan motivasi terhadap keputusan menjadi anggota koperasi syariah serba usaha salimah*, (kossuma kecamatan prabumulih timur), hlm 14

Setiap manusia memiliki pengetahuan karena setiap manusia pernah mengalami sesuatu , dan setiap pengalamannya dapat dijadikan landasan berfikir dan bertindak. Dengan demikian secara otomatis, secara tidak “sengaja” manusia memiliki pengetahuan. Akan tetapi, karena pengalaman setiap manusia berbeda-beda, tentu dalam penyelesaian masalahnya bersumber pada pengalaman yang beragam, sehingga pengetahuan pun menjadi semakin banyak. Misalnya : seorang santri memiliki pengalaman mondok disebuah pesantren, sedangkan seorang siswa SMU mendapat pengalaman pendidikan formalnya disekolah umum. Ketika muncul masalah yang berkaitan dengan kehidupan religiusnya solusi yang dipilih akan berbeda. Seorang santri akan lebih “mudah” menemukan jawaban-jawaban bagi persoalan agamanya, sedangkan seorang yang bukan santri “tidak mudah” dengan kata lain santri tidak banyak bertanya kepada ahli agama sedangkan siswa SMU justru akan lebih banyak bertanya kepada ahli agama, bahkan kepada santri.<sup>15</sup>

### 3. Pengetahuan Nasabah

Pengetahuan konsumen atau nasabah juga memberikan dampak dalam keputusan masyarakat untuk memilih suatu model jasa tertentu dalam memenuhi kebutuhan atau keinginan yang ada. Setiap orang yang berada di satu komunitas pasti mempunyai pengetahuan yang berbeda mengenai setiap model jasa yang tersedia, beserta dengan perusahaan jasa yang mengeluarkan jasa tersebut. Terdapat kemungkinan beberapa konsumen telah mengetahui

---

<sup>15</sup>Drs. Beni Ahmad Saebani, M.Si, *metode penelitian*(Bandung: pustaka setia, 2008)

dengan baik kelebihan dan kekurangan dari setiap perusahaan jasa yang menyediakan suatu model jasa dan tidak menutup kemungkinan ada pula banyak orang yang belum terlalu mengerti mengenai bagaimana model jasa itu dijalankan oleh pihak perusahaan.<sup>16</sup>

#### 4. Indikator Pengetahuan

Adapun indikator dari pengetahuan ialah.<sup>17</sup>

##### a) informasi dari media

Informasi dari media ialah informasi yang berbentuk huruf-huruf dan bahan media menjadi tingkat pengetahuannya. Dari seseorang akan lebih banyak pengetahuan dari berbagai macam informasi seperti dari media yang selalu digunakan oleh seseorang.

##### b) Pengalaman teman, saudara atau keluarga

Tentunya teman, saudara dan keluarga adalah orang-orang yang sering memberi tahu segala suatu macam informasi kepada seseorang.

##### c) pengetahuan ilmiah.

Pengetahuan ilmiah ialah pengetahuan yang berdasarkan ilmiah misalnya dari pengetahuan referensi berbagai macam salah satu contoh buku.

## B. Religiusitas

### 1. Pengertian Religiusitas

Religiusitas berasal dari kata *region* (agama). Pengertian agama berasal dari kata *al-Din*, yang berarti undang-undang atau hukum. Kemudian dalam

---

<sup>16</sup> *Ibid*

<sup>17</sup>Alfi Mulikhah Lestari, *Pengaruh Religiusitas, Produk Bank, Kepercayaan, Pengetahuan, Dan Pelayanan Terhadap Preferensi Menabung Pada Perbankan Syariah*, hlm 15



bahasa Arab, kata ini mengandung arti menguasai, menundukkan, patuh, balasan, kebiasaan.<sup>18</sup>

Sedangkan religiusitas berasal dari bahasa latin *relegare* yang berarti mengikat secara erat atau ikatan kebersamaan. Agama adalah sistem simbol, sistem keyakinan, sistem nilai dan sistem perilaku yang terlembagakan, yang semuanya itu berpusat pada persoalan-persoalan yang dihayati sebagai yang paling maknawi.<sup>19</sup>

Menurut Nurcholis Majid Agama bukanlah sekedar tindakan-tindakan ritual seperti shalat dan membaca do'a. Agama lebih dari itu, yakni keseluruhan tingkah laku manusia yang terpuji yang dilakukan demi memperoleh ridha atau perkenan Allah.<sup>20</sup>

Menurut Mokhlis *Religiosity is the degree to which an individual is committed to his/her religion*. Religiusitas adalah tingkat di mana seseorang komit/setia kepada agamanya sedangkan menurut Magill di mana religiusitas merupakan sikap seseorang terhadap agama secara umum, bukan hanya kepada satu aspek atau bidangnya saja dari agama, tetapi lebih kepada sikap seseorang dalam memperlihatkan atau menunjukkan intensitas seseorang untuk menjadi orang beragama.<sup>21</sup>

---

<sup>18</sup> Desy Fatmawati, *Pengaruh Pendapatan, Religiusitas, Dan Informasi Terhadap Intensi Menabung Di Bank Syariah Pada Kalangan Santri Mahasiswa Pp. Wahid Hasyim Di Sleman*, Hlm 42

<sup>19</sup> Mokhammad Alimul Hakim, *Pengaruh Religiusitas Dan Kualitas Layanan Terhadap Keputusan Pembelian Rumah Di Pt. Median Realty Indonesia*, Hlm 9

<sup>20</sup> Desy Fatmawati, *Op.cit* hlm 43

<sup>21</sup> Yoiz Shofwa S, SP, M.Si, *pengaruh kualitas produk dan religiusitas terhadap keputusan nasabah produk simpanan pada bsm cabang purwokerto*, hlm13-14

## 2. Dimensi Religiusitas

Menurut Glock & Stark<sup>22</sup> mengatakan bahwa terdapat lima dimensi dalam religiusitas, yaitu:

### a. Dimensi Keyakinan Atau Ideologis

Dimensi keyakinan adalah tingkatan sejauh mana seseorang menerima hal-hal yang dogmatik dalam agamanya, misalnya kepercayaan kepada Tuhan, malaikat, surga, dan neraka. Pada dasarnya setiap agama juga menginginkan adanya unsur ketaatan bagi setiap pengikutnya. Adapun dalam agama yang dianut oleh seseorang, makna yang terpenting adalah kemauan untuk mematuhi aturan yang berlaku dalam ajaran agama yang dianutnya, salah satunya saya akan mematuhi hal yang terkait dengan ekonomi dan keuangan di dalam syariat Islam dan akan menjauhi larangannya seperti riba. Jadi dimensi keyakinan lebih bersifat doktriner yang harus ditaati oleh penganut agama. Dengan sendirinya dimensi keyakinan ini menuntut dilakukannya praktek-praktek peribadatan yang sesuai dengan nilai-nilai Islam.

### b. Dimensi Praktik Agama Atau Ritualistik

Dimensi praktik agama yaitu tingkatan sejauh mana seseorang mengerjakan kewajiban-kewajiban ritual dalam agamanya. Unsur yang ada dalam dimensi ini mencakup pemujaan, ketaatan, serta hal-hal yang lebih menunjukkan komitmen seseorang dalam agama yang dianutnya. Wujud dari dimensi ini adalah perilaku masyarakat pengikut agama

---

<sup>22</sup> Mokhamad Alimul Hakim, hlm 10

tertentu dalam menjalankan ritus-ritus yang berkaitan dengan agama. Dimensi praktik agama dalam Islam dapat dilakukan dengan menjalankan ibadah shalat, puasa, zakat, haji ataupun praktik muamalah dan yang berkaitan dengan keuangan misalnya saya akan memilih bertransaksi melalui bank syariah.

c. Dimensi Pengalaman Atau Eksperiensial

Dimensi pengalaman adalah perasaan-perasaan atau pengalaman yang pernah dialami dan dirasakan. Misalnya merasa dekat dengan Tuhan, merasa takut berbuat dosa, merasa doanya tidak dikabulkan dan saya merasa berdosa jika saya tidak bertransaksi di bank syariah atau tidak memilih bank syariah.

d. Dimensi Pengetahuan Agama Atau Intelektual

Dimensi pengetahuan agama adalah dimensi yang menerangkan seberapa jauh seseorang mengetahui tentang ajaran-ajaran agamanya, terutama yang ada di dalam kitab suci maupun yang lainnya. Paling tidak seseorang yang beragama harus mengetahui hal-hal pokok mengenai dasar-dasar keyakinan, ritus-ritus, kitab suci, dan tradisi. Dimensi ini dalam Islam meliputi pengetahuan tentang isi Al-Qur'an, pokok-pokok ajaran yang harus diimani dan dilaksanakan, hukum Islam dan pemahaman terhadap kaidah-kaidah keilmuan ekonomi Islam atau perbankan syariah.

e. Dimensi Konsekuensi

Yaitu dimensi yang mengukur sejauh mana perilaku seseorang dimotivasi oleh ajaran-ajaran agamanya dalam kehidupan sosial, misalnya

mengunjungi orang yang sakit, menolong orang yang sedang kesulitan, mendermakan hartanya, dan saya lebih memilih bank syariah dan tidak akan memilih bank konvensional karena bank konvensional itu riba.

Religiusitas merupakan bentuk aspek religi yang telah dihayati oleh individu di dalam hati. Makna religiusitas digambarkan dalam beberapa aspek-aspek yang harus dipenuhi sebagai petunjuk mengenai bagaimana cara menjalankan hidup dengan benar agar manusia dapat mencapai kebahagiaan, baik di dunia dan akhirat.<sup>23</sup>

Islam adalah suatu cara hidup yang dapat membimbing seluruh aspek kehidupan manusia dengan aqidah, syariah, dan akhlaq. Pada aspek akidah yaitu berhubungan dengan masalah – masalah keimanan dan dasar – dasar agama. Akidah memberikan dasar bagi seseorang mengenai hakikat apa yang harus dilakukan dalam hidupnya. Sehingga apa yang dilakukan seseorang dalam hidupnya akan selalu berpegang teguh pada akidahnya.<sup>24</sup>

Selanjutnya terdapat aspek syariah yang berisi aturan atau hukum-hukum yang berkaitan dengan perintah dan larangan sebagai penuntun hidup. Perkembangan kehidupan manusia yang semakin berkembang dan dinamis menjadikan aspek syariah mengalami banyak perubahan. Perubahan tersebut terutama terjadi dalam konsep bermuamalah sehingga mengharuskan perubahan pula pada syariat.<sup>25</sup>

---

<sup>23</sup> Alfi Mulikhah Lestari, *Op.cit* hlm 8

<sup>24</sup> *Ibid*

<sup>25</sup> Alfi Mulikhah Lestari, *op.cit* 8-9

### 3. Hubungan Religiusitas Dengan Keputusan Pembelian

Menurut Kotler, proses pembelian dimulai waktu pembeli mengenal masalah atau kebutuhan. Pembeli merasakan perbedaan antara keadaan yang sebenarnya dan yang diidamkannya.<sup>26</sup>

### 4. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Religiusitas

Thouless membedakan faktor-faktor yang mempengaruhi sikap sikap keagamaan menjadi empat macam, yaitu :<sup>27</sup>

#### a) Pengaruh Pendidikan

Faktor ini mencakup semua pengaruh sosial dalam perkembangan keagamaan itu, termasuk pendidikan dari orang tua, tradisi-tradisi sosial, tekanan dari lingkungan sosial untuk menyesuaikan diri dengan berbagai pendapat dan sikap yang disepakati oleh lingkungan itu.

#### b) Faktor Pengalaman

Berkaitan dengan berbagai jenis pengalaman yang membentuk sikap keagamaan. Terutama pengalaman mengenai keindahan, konflik moral dan pengalaman emosional keagamaan. Faktor ini umumnya berupa pengalaman spiritual yang secara cepat dapat mempengaruhi perilaku individu.

#### c) Faktor Kehidupan

Kebutuhan-kebutuhan ini secara garis besar dapat menjadi empat, yaitu: kebutuhan akan keamanan atau keselamatan, kebutuhan akan cinta

---

<sup>26</sup> Philip Kotler Dan Gary Armstrong, *Dasar-Dasar Pemasaran, Jilid 1*, Jakarta : Prehalindo, 2001, Hlm 118

<sup>27</sup> *Ibid*

kasih, kebutuhan untuk memperoleh harga diri, dan kebutuhan yang timbul karena adanya ancaman kematian.

d) Faktor Intelektual

Berkaitan dengan berbagai proses penalaran verbal atau rasionalisasi.

5. Indikator Religiusitas.<sup>28</sup>

1) Kepatuhan Agama

Kepatuhan agama adalah kesetiaan seorang hamba kepada Allah untuk menjalankan perintah serta meninggalkan larangan-Nya.

2) Bisnis Halal

Suatu usaha yang harus menjalankan usahanya sesuai syariat islam.

3) Larangan Riba

Larangan ialah sesuatu yang tidak boleh dilakukan dan Riba adalah penetapan bunga atau melebihi jumlah pinjaman saat pengembalian berdasarkan persentase tertentu dari jumlah pinjaman pokok yang dibebankan kepada peminjam.

### C. Reputasi

1. Pengertian Reputasi

Munfaat merekomendasikan perlunya perusahaan membangun kompetensi khusus (*distinctive competencies*). Kompetensi khusus harus dibangun dengan mengintegrasikan empat komponen, yaitu kompetensi manajerial dan fokus

---

<sup>28</sup>Ibid hlm 15

strategi, kompetensi berdasarkan sumber daya, kompetensi berdasarkan transformasi, dan kompetensi berdasarkan pengeluaran.<sup>29</sup>

Adapun menurut Doney dan Cannon reputasi perusahaan berhubungan dengan sejarah atau riwayat perusahaan terutama dalam hubungannya dengan pihak lain, apakah memiliki hubungan yang lebih baik atau tidak. Reputasi perusahaan merupakan salah satu faktor yang dapat mempengaruhi keputusan pembelian konsumen terhadap suatu produk atau jasa dari suatu perusahaan. Reputasi atau merek menjadi sebuah masalah dari sikap dan kepercayaan terhadap kesadaran pada merek dan image.<sup>30</sup>

Menurut Weiss et al “reputasi merupakan kepercayaan menyeluruh atau keputusan mengenai tingkat dimana sebuah perusahaan diberi penghargaan tinggi dan terhormat”.<sup>31</sup>

Bagi suatu perusahaan dimana produk utama yang dihasilkan adalah suatu jasa, maka reputasi dan nama baik sangat menentukan. Upaya pemasaran yang dilakukan oleh suatu perusahaan, terutama merujuk adanya anggapan bahwa reputasi yang berupa citra merk (*brand image*), citra perusahaan (*company image*), reputasi merk (*brand reputation*), nama yang terbaik (*the best name*), pelayanan prima (*service excelent*) dan semua yang berhubungan dengan kepuasan nasabah mendapatkan prioritas.<sup>32</sup>

---

<sup>29</sup> Neneng Fajriyah, Op.cit hlm 38

<sup>30</sup>Edy Suryawardana Dan Tri Endang Yani, *Analisis Pengaruh Reputasi, Kualitas Pelayanan Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Pembelian Pada Stasiun Pengisian Bahan Bakar Umum (Spbu) Di Kota Semarang*, hlm 262-263

<sup>31</sup> Neneng Fajriyah, Op.cit, hlm 37

<sup>32</sup>*Ibid*

Menurut fombrun Reputasi memiliki pengertian sebagai gambaran secara keseluruhan akan tindakan perusahaan di masa lalu dan prospek yang dimiliki perusahaan di masa yang akan datang melalui segala kebijakan yang telah diambil apabila dibandingkan dengan perusahaan pesaingnya.<sup>33</sup>

## 2. Reputasi Perusahaan Dan Karakteristik *Stakeholders*

Asker dan Keller menyatakan bahwa reputasi perusahaan (*corporate reputation*) adalah persepsi pelanggan mengenai kualitas yang dihubungkan dengan nama perusahaan. Ini berarti nama perusahaan memberi pengaruh positif pada respon pelanggan terhadap produk atau jasa yang dihasilkan tetapi sering dihubungkan dengan reputasi perusahaan secara keseluruhan.<sup>34</sup>

Pada dasarnya reputasi perusahaan merupakan penghargaan yang didapat oleh perusahaan karena adanya keunggulan-keunggulan yang ada pada perusahaan tersebut, yaitu kemampuan yang dimiliki oleh perusahaan sehingga perusahaan akan terus dapat mengembangkan dirinya untuk terus dapat menciptakan hal-hal baru bagi pemenuhan kebutuhan konsumen.<sup>35</sup>

Disamping itu juga adanya integritasi yang tinggi dari pihak penyedia jasa atas pelayanan yang diberikan pada konsumen agar perusahaan dapat memberikan pelayanan terbaik, kemampuan dari penyedia jasa untuk dapat menjalin hubungan kedekatan dengan konsumen agar perusahaan tersebut dapat memberikan pelayanan yang sesuai dengan konsumen yang bermacam-macam.<sup>36</sup>

---

<sup>33</sup>Eka Nopitasari, *op.cit*, hlm 52

<sup>34</sup> *Ibid*

<sup>35</sup> *Ibid*

<sup>36</sup> Eka Nopitasari, *op.cit*, hlm 52-54



Jadi dapat disimpulkan bahwa reputasi perusahaan adalah persepsi konsumen mengenai kemampuan perusahaan dalam memberikan pelayanan terbaik, atau penilaian tentang keadaan masa lalu dan prospek masa yang akan datang mengenai kualitas perusahaan atau produk. Reputasi perusahaan menjadi salah satu pegangan bagi banyak orang dalam mengambil berbagai macam keputusan penting. Contoh keputusan tersebut adalah membeli barang atau jasa yang dihasilkan perusahaan. Berlangganan dan perusahaan mempunyai reputasi di masyarakat. Reputasi yang buruk malahirkan dampak negatif bagi operasi bisnis perusahaan dan juga melemahkan kemampuan perusahaan untuk bersaing.<sup>37</sup>

Menurut Azis reputasi suatu perusahaan menentukan upaya pemasaran yang dilakukan oleh suatu perusahaan, terutama merujuk adanya anggapan bahwa reputasi yang berupa citra merk (*brand image*), citra perusahaan (*company image*), reputasi merk (*brand reputation*), nama yang terbaik (*the best name*), pelayanan prima (*service excelent*) dan semua yang berhubungan dengan kepuasan nasabah mendapatkan prioritas.<sup>38</sup>

Reputasi perusahaan merupakan persepsi yang dibangun dari sumber daya manusia yang ada di perusahaan yang ditujukan bagi kepuasan pelanggan. Untuk memperoleh reputasi yang positif dan berkepanjangan, dibutuhkan manajer yang memiliki kemampuan dan keterampilan untuk menciptakan, membangun dan memelihara hubungan yang baik. Fombrun menyatakan

---

<sup>37</sup>Ibid

<sup>38</sup> Ariya Pradipta, *Pengaruh Kualitas Pelayanan, Reputasi Perusahaan Dan Promosi Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Multiproduk (Studi Kasus Pada Pt. Astra Multi Finance "Spektra" Semarang)*, Hlm 7-8

reputasi terbentuk, dari empat sisi reputasi perusahaan, yaitu berkaitan dengan kredibilitas (creadibility), keterpercayaan (trustworthiness), keterandalan (reliability), dan tanggung jawab sosial (responsibility).<sup>39</sup>

a) Creadibility (Kredibilitas)

Reputasi memperlihatkan karakteristik yang penting bagi perusahaan yaitu berkaitan dengan profitabilitas dan mempertahankan stabilitas yang merupakan modal dasar bagi pertumbuhan perusahaan yang baik.

b) Ketepercayaan (Truswothiness)

Reputasi ini adalah membangun kepercayaan dari *stakeholders* perusahaan. Perusahaan harus mampu membangun kepercayaan yang berjangka panjang, salah satunya dengan membangun kepercayaan pegawai melalui pemberdayaan pegawai. Pegawai yang tepat akan mampu menciptakan kepercayaan dari pegawai terhadap perusahaan.

c) Keterandalan (Reliability)

Keterandalan menyangkut kemampuan perusahaan untuk membangun reputasi dengan menjaga kualitas barang dan jasa yang dijualnya serta dapat menjamin pelayanan purna jual. Semua terkait dengan reabilitas perusahaan terhadap pelanggan.

d) Tanggung Jawab (Responsibility)

Perusahaan bertanggung jawab untuk membantu pengembangan masyarakat sekitar. Selain itu, perusahaan juga bertanggungjawab untuk memelihara lingkungan.

---

<sup>39</sup> Prof. Dr. H. Buchari Alma dan Donni Juni Priansa, S.Pd, *Manajemen Bisnis Syariah*, (Bandung: Alfabeta, 2014)

### 3. Risiko Reputasi

Resiko reputasi adalah resiko yang antara lain disebabkan oleh adanya pencitraan negatif pada sebuah bank syariah yang terkait dengan kegiatan usahanya. Pandangan negatif masyarakat terhadap sebuah bank berarti kerugian reputasi bagi bank syariah tersebut. Menurut peraturan BI tentang Manajemen Risiko Bank Syariah dan UUS, Risiko reputasi adalah risiko yang terjadi akibat menurunnya tingkat kepercayaan *Stakeholders* yang bersumber dari persepsi negatif masyarakat terhadap bank. Salah satu indikator telah terjadi risiko reputasi pada bank syariah adalah banyaknya opini negatif dari publik atas sebuah bank syariah yang menyebabkan bank syariah tersebut menjadi bank yang tidak dapat dipercaya.<sup>40</sup>

### 4. Indiator Reputasi

Adapun indikator-indikator reputasi.<sup>41</sup>

#### a. Nama baik

Nama baik adalah persepsi para nasabah tentang sejauh mana nama baik yang berhasil dibangun oleh bank bagi sebuah perusahaan, menjaga nama baik tentunya menjadi salah satu kewajiban utama mereka untuk mendukung kelancaran pemasaran bisnisnya. Apabila nama baik yang dimiliki pelaku usaha sudah cukup kuat, maka konsumen akan lebih percaya dengan kemampuan bisnis yang dijalanya dan tidak ragu lagi untuk membeli atau menggunakan produk dan jasa yang ditawarkan sebuah perusahaan.

---

<sup>40</sup>Dr. H. Muammar Arafat Yusmad, S.H., M.H, *Aspek Hukum Perbankan Syariah Dari Teori Ke Praktik* (yogyakarta: deepublish, 2018)

<sup>41</sup>Eka Nopitasari, *op.cit*, Hlm 54-54

b. Reputasi Pesaing

Reputasi pesaing adalah persepsi para nasabah bank mengenai seberapa baik reputasi bank tersebut dibanding dengan bank-bank lain sebuah perusahaan harus memiliki kekuatan untuk menonjolkan nilai lebih yang dimiliki dibandingkan dengan perusahaan lainnya. Artinya ciri khas sangat diperlukan dalam suatu perusahaan.

c. dikenal luas

Dikenal luas menunjukkan persepsi nasabah, baik tentang sejauh mana nama bank tersebut sudah dikenal luas oleh masyarakat sebuah perusahaan pasti ingin produknya dikenal secara luas baik produk baru maupun produk lamanya.

d. kemudahan di ingat

Kemudahan di ingat menunjukkan persepsi para nasabah bank akan kemudahan nasabah untuk mengingat nama baik bank tersebut jika nama sebuah perusahaan mudah di ingat maka orang akan lebih mudah menemukan anda di *search engine* atau dalam dunia nyata. Seperti halnya perusahaan yang bernama *International Business Machine* lebih di kenal dengan sebutan IBM.

## **D. Pengambilan keputusan**

### **1. Pengertian Pengambilan Keputusan**

Keputusan adalah proses penelusuran masalah yang berawal dari latar belakang masalah, identifikasi masalah hingga kepada terbentuknya

kesimpulan atau rekomendasi. Rekomendasi itulah yang selanjutnya dipakai dan digunakan sebagai pedoman basis dalam pengambilan keputusan. Oleh karena itu, begitu besarnya pengaruh yang akan terjadi jika seandainya rekomendasi yang dihasilkan tersebut terdapat keliruan atau adanya kesalahan-kesalahan yang tersembunyi karena faktor ketidakhati-hatian dalam melakukan pengkajian masalah.<sup>42</sup>

Siswanto menyatakan Pengambilan keputusan adalah serangkaian aktivitas yang dilakukan seseorang, dalam usaha memecah permasalahan yang sedang dihadapi kemudian menetapkan berbagai alternatif yang dianggap paling rasional sesuai lingkungan organisasi.<sup>43</sup>

Keputusan menurut kotler adalah sebuah proses pendekatan penyelesaian masalah yang terdiri dari pengenalan masalah, mencari informasi, beberapa penilaian alternatif, membuat keputusan membeli dan perilaku setelah membeli yang melalui konsumen atau nasabah.<sup>44</sup>

## 2. Keputusan Nasabah Menabung

Menurut Olson Keputusan nasabah adalah proses pengintegrasian yang mengkombinasikan pengetahuan untuk mengevaluasi dua perilaku alternatif atau lebih, dan memilih salah satunya<sup>45</sup>

Pengambilan keputusan merupakan suatu kegiatan individu yang secara langsung terlibat dalam mendapatkan dan mempergunakan barang yang ditawarkan. Keputusan juga harus menjawab pertanyaan, tentang apa yang

---

<sup>42</sup>Irham Fahmi, *teori dan teknik pengambilan keputusan kualitatif dan kuantitatif*, (Jakarta: rajawali pers, 2016

<sup>43</sup> Eka nopitasari, Op.cit hlm 36

<sup>44</sup> Neneng Fajriyah, Op.cit, hlm 39

<sup>45</sup> Eka Nopitasari, hlm 35

harus dan dilakukan dan apa yang dibicarakan dalam hubungannya dengan perencanaan. Keputusan dapat merupakan tindakan terhadap pelaksanaan yang sangat menyimpang dari rencana semula keputusan yang baik pada dasarnya dapat digunakan membuat rencana dengan baik pula.<sup>46</sup>

Keputusan menabung adalah sebuah proses pendekatan penyelesaian masalah yang terdiri dari pengenalan masalah, mencari informasi, beberapa penelitian alternatif, membuat keputusan membeli dan perilaku setelah membeli yang dilalui konsumen atau nasabah.<sup>47</sup>

Sedangkan menurut Sumarni<sup>48</sup> setelah mendapat informasi dari berbagai sumber, calon nasabah melakukan penilaian terlebih dahulu atas semua informasi yang masuk dan dengan pertimbangan calon nasabah itu sendiri maka akan dipilih salah satu sumber informasi yang paling tepat menurutnya. Permasalahannya adalah, bagaimana calon pembeli/nasabah memilih diantara beberapa bank. Dalam kaitan ini, pemasar bank harus mengetahui bagaimana calon nasabah tersebut memperoleh informasi yang diterima dari berbagai sumber seperti tersebut. Secara umum, proses penilaian informasi terhadap pilihan pada satu bank adalah:

#### a. Karakteristik bank

Calon nasabah akan mengamati ciri-ciri apa sajakah yang menonjol pada bank tersebut, misalkan bank tersebut sudah cukup lama beroperasi, dinilai cukup sehat atau pelayanannya baik. di sini calon nasabah akan memberikan

---

<sup>46</sup>Eka Nopitasari, *op.cit*, Hlm 35-36

<sup>47</sup>Neneng Fajriyah, *op.cit*, hlm 39

<sup>48</sup> Neneng Fajriyah, *op.cit* hlm 41

perhatian yang lebih besar pada ciri yang berhubungan dengan kebutuhannya.

b. Pemberian bobot kepentingan pada ciri-ciri yang relevan

Banyak calon nasabah mementingkan tingkat kesehatan bank daripada akibat-akibat lainnya. Pemasar harus lebih dapat memberikan perhatian pada pentingnya ciri daripada menonjolkan ciri-ciri.

c. Kepercayaan akan merk bank

Kepercayaan ini dapat bervariasi sesuai dengan ciri yang sebenarnya, pengaruh persepsi selektif, distorsi dan ingatan selektif.

d. Fungsi utilitas

Calon nasabah dianggap mempunyai fungsi utilitas untuk setiap ciri, yaitu yang menggambarkan bagaimana nasabah mengharapkan kepuasan jasa yang bervariasi menurut tingkat alternatif dari setiap ciri.

e. Prosedur evaluasi

Calon nasabah pada saat mempertimbangkan, memilih jasa/bank yang sesuai dengan selera akan sampai pada prosedur evaluasi tertentu. Bank dapat mengevaluasi apakah dapat menyediakan jasa bank yang ideal bagi nasabah. Jika ini sulit dicapai, maka bank dapat mencoba melalui berbagai komunikasi untuk membujuk nasabah.

### 3. Indikator Keputusan

Indikator-indikator dari variabel keputusan ialah<sup>49</sup>

a. Pengenalan kebutuhan

---

<sup>49</sup>Eka Nopitasari, *op.cit*, hlm 115

Proses pembelian oleh konsumen diawali sejak pembeli mengenali kebutuhan atau masalah. Kebutuhan tersebut dapat ditimbulkan oleh rangsangan internal atau eksternal. Rangsangan internal, terjadi pada salah satu kebutuhan umum seseorang (seperti lapar dan haus) telah mencapai ambang batas tertentu dan mulai menjadi pendorong. Sedangkan rangsangan eksternal, salah satunya terjadi karena seseorang menonton iklan atau melihat produk baru milik tetangganya.

b. Pencarian informasi

Setelah konsumen yang terangsang kebutuhannya, konsumen akan terdorong untuk mencari informasi yang lebih banyak. Orang lebih peka terhadap informasi produk. Selanjutnya, orang mulai aktif mencari informasi: bertanya kepada teman, mendatangi toko untuk mencari tahu atau membuka-buka internet untuk membandingkan spesifikasi dan harga barang.

c. Keputusan Menabung

Dalam suatu kasus pembelian, konsumen bisa mengambil beberapa sub keputusan, meliputi merk, pemasok, jumlah, waktu pelaksanaan dan metode pembayaran. Contohnya ketika membeli kendaraan atau peralatan mesin. Namun dalam pembelian produk sehari-hari, keputusan konsumen bisa jadi lebih sederhana. Contohnya ketika membeli gula, seorang konsumen tidak banyak berfikir tentang pemasok atau metode pembayaran.



#### d. Perilaku pasca Menabung

Setelah pembelian dilakukan, konsumen akan selalu siaga terhadap informasi yang mendukung keputusannya. Konsumen akan membandingkan produk yang telah ia beli, dengan produk lain. Hal ini dikarenakan konsumen mengalami ketidakcocokan dengan fasilitas-fasilitas tertentu pada barang yang telah ia beli, atau mendengar keunggulan tentang merek lain.

### E. Nasabah

Menurut saladin nasabah adalah “konsumen-konsumen sebagai penyedia dana”. Sedangkan pengertian nasabah menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia adalah orang yang bisa berhubungan dengan atau menjadi pelanggan bank (dalam hal keuangan).<sup>50</sup>

### F. Menabung

Menabung adalah tindakan yang dianjurkan oleh Islam karena dengan menabung berarti seorang muslim mempersiapkan diri untuk pelaksanaan perencanaan masa depan sekaligus untuk menghadapi hal-hal yang tidak diinginkan. Dalam Al-Qur'an terdapat ayat-ayat yang secara tidak langsung memerintahkan kaum muslimin untuk mempersiapkan hari esok secara lebih baik, seperti dalam QS An-Nissa ayat 9 dan QS Al-Baqarah ayat 266 yang menyatakan bahwa Allah memerintahkan manusia untuk mengantisipasi dan

---

<sup>50</sup>Yupitri, Evi, and Raina Linda Sari. "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Non Muslim Menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri di Medan." *Ekonomi dan Keuangan* 1.1 (2013).

memepersiapkan masa depan untuk keturunannya baik secara rohani atau iman maupun secara ekonomi“. Menabung adalah salah satu langkah dari persiapan tersebut Alokasi anggaran konsumsi seorang muslim akan mempengaruhi keputusan dalam menabung dan investasi.<sup>51</sup> Seseorang biasanya akan menabung sebagian dari pendapatannya dengan beragam motif, antara lain :

- 1). Untuk berjaga-jaga ketidak pastian masa depan
- 2). Untuk persiapan pembelian suatu barang konsumsi di masa depan
- 3). Untuk mengakumulasikan kekayaan.

Demikian pula seseorang mengalokasikan sebagian dari anggarannya untuk investasi, yaitu menanamkan pada sistem produktif. Dengan investasi, maka seseorang rela mengorbankan konsumsinya sekarang dengan harapan akan mendapatkan hasil (*return*) dimasa sistem. Dengan adanya return dimasa depan berarti akan terjadi akumulasi kekayaan yang dapat meningkatkan kesejahteraan hidup. Bukti lain bahwa Islam sangat mendorong kegiatan menabung dan investasi adalah bahwa dalam berbagai aturan Islam dalam mengelola harta membawa implikasi positif pada tabungan dan investasi ini, misalnya larangan terhadap penumpukan harta, pengenaan zakat pada harta yang menganggur melebihi batas waktu tertentu dengan penghapusan bunga.<sup>52</sup>

## G. Hasil Penelitian Terdahulu

Pengambilan penelitian terdahulu bertujuan untuk mendapatkan bahan perbandingan dan acuan. Selain itu untuk menghindari anggapan kesamaan

---

<sup>51</sup><http://kewele.blogspot.co.id/2014/07/teori-konvensional-tentang-menabung.html> diakses pada tanggal 22 maret 2018 pukul 21:16

<sup>52</sup>ibid

dengan penelitian yang akan dilakukan. Maka dalam kajian pustaka ini peneliti mencantumkan hasil-hasil penelitian terdahulu seperti:

Anggita novita gampu, (2015) yang berjudul *Analisis Motivasi, Persepsi, Dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Pt. Bank Sulutgo Cabang Utama Manado*. Penelitian ini menemukan bahwa variabel pengetahuan berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah dalam memilih bank syariah dapat diterima. Secara simultan bahwa variabel Motivasi, Persepsi, Dan Pengetahuan berpengaruh signifikan Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Pt. Bank Sulutgo Cabang Utama Manado.

Yoiz Shofwa (2015), yang berjudul *Pengaruh kualitas produk dan religiusitas terhadap keputusan nasabah produk simpanan pada bsm cabang purwokerto*. Penelitian ini menemukan bahwa Faktor yang paling dominan dalam mempengaruhi keputusan nasabah untuk menggunakan jasa bank mandiri syariah adalah variabel kualitas produk dan religiusitas secara bersama-sama berpengaruh terhadap keputusan nasabah untuk menyimpan dananya di BSM Cabang Purwokerto.

Ruli Adlani (2010) yang berjudul *Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Menabung Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Cabang Pandanaran Semarang*. Penelitian ini menemukan bahwa Faktor yang paling dominan dalam mempengaruhi keputusan nasabah untuk menggunakan jasa bank syariah adalah faktor reputasi.

Eka Nopitasari (2017) yang berjudul *Pengaruh Lokasi, Produk, Reputasi, Dan Pelayanan Terhadap Keputusan Mahasiswa Iain Surakarta Menggunakan*

*Bank Syariah*. Penelitian ini menyatakan bahwa variabel reputasi berpengaruh signifikan terhadap keputusan mahasiswa iain surakarta menggunakan bank syariah.

Neneng fajriyah (2013) yang berjudul pengaruh promosi, reputasi, dan lokasi strategis terhadap keputusan nasabah menggunakan produk tabungan haji bank mandiri kcp tangerang bintaro sektor III. Hasil pengujian menunjukkan bahwa variabel reputasi secara parsial berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan tabungan haji.

#### Ringkasan Penelitian Terdahulu

Tabel II.1

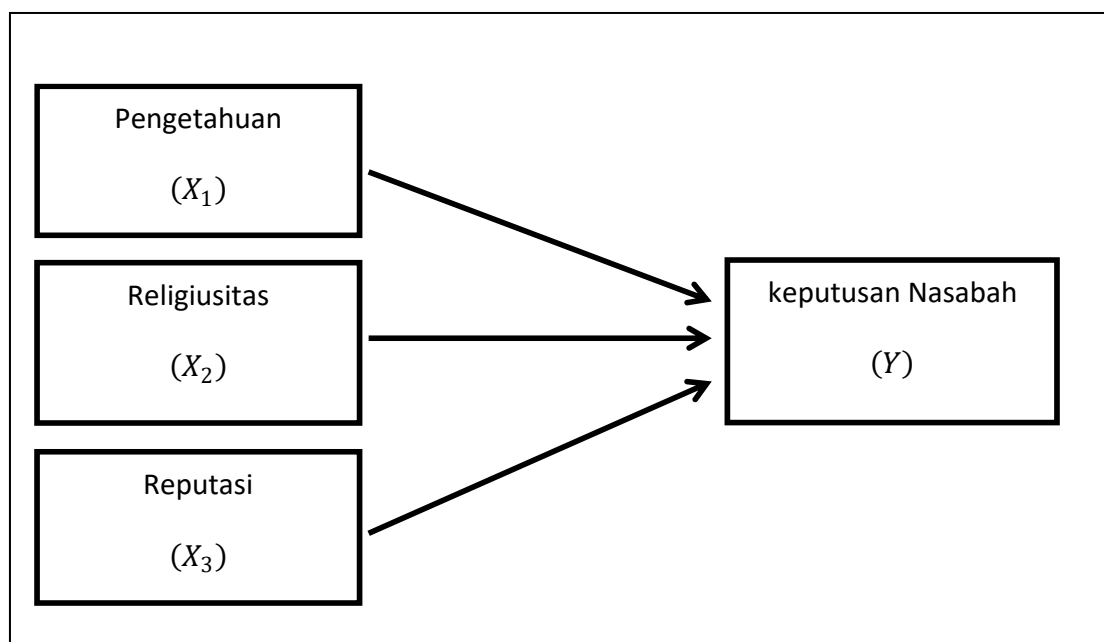
| Referensi                   | Judul                                                                                                                | Tujuan Penelitian                                                                                                                                                 | Metode Penelitian                | Hasil                                                                                                         |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anggita novita gampu (2015) | Analisis Motivasi, Persepsi, Dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Pt. Bank Sulutgo Cabang Utama Manado | Untuk mengetahui variabel Motivasi, Persepsi, Dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Pt. Bank Sulutgo Cabang Utama Manado                             | Analisis regresi linier berganda | Variabel pengetahuan berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah dalam memilih bank syariah dapat diterima |
| Yoiz Shofwa (2015)          | Pengaruh kualitas produk dan religiusitas terhadap keputusan nasabah produk simpanan pada bsm cabang purwokerto      | Untuk mengetahui pengaruh kualitas produk dan tingkat religiusitas nasabah terhadap keputusan nasabah untuk menyimpan dananya atau tidak di BSM Cabang Purwokerto | Analisis Regresi Linier Berganda | Faktor yang paling dominan dalam mempengaruhi keputusan nasabah untuk                                         |

|                       |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                      |                                         |                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                       |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                      |                                         | <p>menggunakan jasa bank mandiri syariah adalah variabel kualitas produk dan religiusitas secara bersama – sama berpengaruh terhadap keputusan nasabah untuk menyimpan dananya di BSM Cabang Purwokerto</p> |
| Ruli Adlani (2010)    | <p>Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah menabung pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk cabang Pandanaran Semarang</p> | <p>Untuk mengetahui faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi keputusan nasabah menabung pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk cabang Pandanaran Semarang</p> | <p>Uji regresi linier berganda</p>      | <p>Faktor yang paling dominan dalam mempengaruhi keputusan nasabah untuk menggunakan jasa bank syariah adalah faktor reputasi</p>                                                                           |
| Eka nopitasari (2017) | <p>Pengaruh lokasi, produk, reputasi, dan pelayanan Terhadap keputusan mahasiswa iain</p>                                                           | <p>Untuk mengetahui reputasi bank syariah berpengaruh positif signifikan Terhadap keputusan mahasiswa iain</p>                                                       | <p>Analisis regresi linier berganda</p> | <p>reputasi berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan nasabah</p>                                                                                                                                    |

|                              |                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                        |                                           |                                                                                                                                                                                   |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                              | surakarta<br>Menggunakan<br>bank syariah                                                                                                                                                                | surakarta<br>menggunakan bank<br>syariah                                                                                                                                                               |                                           |                                                                                                                                                                                   |
| Neneng<br>Fajriyah<br>(2013) | Pengaruh<br>promosi, reputasi,<br>dan lokasi<br><br>Strategis terhadap<br>keputusan<br>nasabah<br><br>Menggunakan<br>produk tabungan<br>haji bank<br><br>Mandiri kcp<br>tangerang bintaro<br>sektor iii | .Untuk menganalisis<br>pengaruh reputasi<br>secara parsial<br><br>Mempengaruhi<br>keputusan nasabah<br>menggunakan<br>produk tabungan<br><br>Haji Bank Mandiri<br>kcp Tangerang<br>Bintaro sektor III. | Analisis<br>regresi<br>linier<br>berganda | Hasil pengujian<br>menunjukkan bahwa<br>variabel reputasi<br>secara parsial<br><br>berpengaruh<br>signifikan terhadap<br>keputusan nasabah<br>dalam menggunakan<br>tabungan haji. |

## H. Kerangka Berfikir

Sejalan dengan tujuan penelitian dan kajian teori yang sudah dibahas diatas selanjutnya akan diuraikan kerangka berfikir. Kerangka pemikiran penelitian dijelaskan pada gambar dibawah ini.



## **I. Hipotesis**

1. Ho: Pengetahuan nasabah tidak berpengaruh secara parsial terhadap keputusan nasabah Menabung di bank sumsel babel syariah Palembang.

Ha: Pengetahuan nasabah berpengaruh secara parsial terhadap keputusan nasabah Menabung di bank sumsel babel syariah Palembang.

2. Ho: Religiusitas nasabah tidak berpengaruh secara parsial terhadap keputusan nasabah Menabung di bank sumsel babel syariah Palembang.

Ha: Religiusitas nasabah berpengaruh secara parsial terhadap keputusan nasabah Menabung di bank sumsel babel syariah Palembang.

3. Ho: Reputasi bank tidak berpengaruh secara parsial terhadap keputusan Menabung di bank sumsel babel syariah Palembang.

Ha: Reputasi bank berpengaruh secara parsial terhadap keputusan Menabung di bank sumsel babel syariah Palembang

4. Ho: Pengetahuan nasabah, religiusitas nasabah dan reputasi bank tidak berpengaruh secara simultan terhadap keputusan nasabah menabung di bank sumsel babel syariah Palembang.

Ha: Pengetahuan nasabah, religiusitas nasabah dan reputasi bank berpengaruh secara simultan terhadap keputusan nasabah menabung di bank sumsel babel syariah Palembang.

### **BAB III**

#### **METODE PENELITIAN**

##### **A. Ruang Lingkup Penelitian**

Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan unit analisis yang diteliti adalah nasabah Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor pengetahuan nasabah(X1), Religiusitas nasabah (X2), dan Reputasi bank (X3), terhadap Keputusan Nasabah Menabung Di Bank Sumsel Babel Syariah Palembang.

##### **B. Tempat dan Waktu Penelitian**

Penelitian ini dilakukan di Kota Palembang, dengan menyebarkan kuesioner kepada nasabah Bank Sumsel Babel Syariah Palembang yang bertempat di Jl. Letkol Iskandar No. 537-538 Palembang. Waktu penelitian dilaksanakan kurang lebih satu bulan.

##### **C. Jenis Dan Sumber Data**

###### **1. Jenis Data**

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, metode kuantitatif adalah metode yang digunakan terhadap data yang berwujud angka-angka dan cara pembahasannya adalah dengan uji statistik, teknik perhitungan secara



kuantitatif matematik dapat dilakukan sehingga dapat menghasilkan suatu kesimpulan yang berlaku umum didalam suatu parameter.<sup>53</sup>

## 2. Sumber Data

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

### a. Data primer

Data primer yaitu data yang diperoleh dari nasabah secara langsung dengan menggunakan instrumen kuisisioner. Kuisisioner adalah pengumpulan data melalui pernyataan tertutup yang diajukan kepada responden. Kuisisioner digunakan untuk memperoleh data.<sup>54</sup>

### b. Data sekunder

Sumber data sekunder, yaitu data statistik nasabah yang terdapat dalam dokumen milik Bank Sumsel Babel Syariah Palembang.<sup>55</sup>

## **D. Populasi Dan Sampel penelitian**

### 1. Populasi

Populasi dalam penelitian ini adalah keseluruhan nasabah Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang.

### 2. Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Bila populasi besar, dan peneliti tidak mungkin mempelajari semua yang ada pada populasi, misalnya karena keterbatasan

---

<sup>53</sup> Anggita novita gampu, lotje kawet dan yantje uhing, Op.cit hlm 04

<sup>54</sup> Yoiz Shofwa, Op.cit hlm 29

<sup>55</sup> *ibid*

dana, tenaga dan waktu, maka peneliti dapat menggunakan sampel yang diambil dari populasi itu. Sampel yang ditetapkan mengacu pada teori roscoe, yakni jumlah sampel minimal 10 kali dari jumlah variabel yang diteliti. Sehingga sampel berjumlah sebanyak 40 orang. Namun demikian, agar data yang diperoleh dapat di generalisasikan maka peneliti menetapkan jumlah anggota sampel ditambah menjadi sebanyak 100 orang.<sup>56</sup>

Besarnya sampel dalam penelitian ini ditentukan dengan menggunakan rumus Slovin seperti berikut :

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

Di mana :

n = jumlah elemen/anggota sampel.

N = jumlah elemen/anggota populas

E = *error level* (tingkat kesalahan)

N = 100

e = 10% (0,10)

$$n = \frac{77809}{1 + (77809 \times 0,10^2)} = 99.87 = 100$$

Batas kesalahan yang dapat ditolerir dalam penelitian ini sebesar 5%, sehingga jumlah sampelnya sebanyak 100 orang.

---

<sup>56</sup> *Ibid*

## E. Teknik pengumpulan data

Metode pengumpulan data dalam penelitian ini ada dua macam, yaitu:

### 1. Kuesioner (Angket)

Kuesioner adalah cara pengumpulan data dengan menggunakan daftar pertanyaan (angket) atau daftar isian terhadap objek yang diteliti (populasi).<sup>57</sup>

Tabel III.1

Skor Skala Likert

| PERNYATAAN         |      |
|--------------------|------|
| Pilihan Jawaban    | Skor |
| Sangat TidakSetuju | 1    |
| Tidak Setuju       | 2    |
| Netral             | 3    |
| Setuju             | 4    |
| Sangat Setuju      | 5    |

### 2. Dokumentasi

Dokumentasi adalah teknik pengumpulan data yang diperoleh dari sumber-sumber tertentu. Dokumentasi ditujukan untuk memperoleh data langsung dari tempat penelitian, meliputi buku-buku yang relevan, peraturan-peraturan, laporan kegiatan, foto-foto, film dokumenter, maupun data yang relevan penelitian. Dokumen bisa berbentuk tulisan, gambar, atau karya-karya monumental dari seseorang.<sup>58</sup>

<sup>57</sup> Ir.M. Iqbal Hasan, M.M. Pokok-poko materi statistik 1, PT Bumi Aksara, Edisi kedua

<sup>58</sup> *Ibid*

## **F. Variabel – Variabel Penelitian**

Dalam penelitian ini ada empat variabel dalam penelitian:

1. Variabel bebas (X) yaitu variabel yang nilainya tidak tergantung dengan variabel lain. Variabel bebas dalam penelitian ini adalah Pengetahuan nasabah, Religiusitas nasabah dan Reputasi bank.
2. Variabel terikat (Y) yaitu variabel yang nilainya tergantung dengan variabel yang lain. Variabel terikat dalam penelitian ini adalah Keputusan Menabung.

## **G. Definisi Operasional Variabel**

### **a. Variabel Bebas atau Independen**

Variabel bebas atau independen dalam penelitian ini ada tiga yaitu sebagai berikut:

- 1) Pengetahuan nasabah (X1) adalah sejumlah pengalaman dengan berbagai macam informasi tentang produk atau jasa tertentu yang dimiliki.
- 2) Religiusitas nasabah (X2) Religiusitas adalah tingkat dimana seseorang komitmen atas agama yang dianutnya.
- 3) Reputasi bank (X3) Reputasi ialah kepercayaan menyeluruh atau keputusan mengenai tingkat dimana sebuah perusahaan diberi penghargaan tinggi dan terhormat.

### **b. Variabel Terikat atau Dependen**

Variabel terikat penelitian ini adalah keputusan nasabah menabung di bank sumsel babel syariah Palembang (Y) yang subjek penelitiannya adalah Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang. keputusan ialah suatu permasalahan yang harus dipecahkan namun keputusan bisa diterima oleh semua pihak.

Tabel III.2

## Definisi Operasional Variabel

| Variabel             | Definisi                                                                                                                               | Indikator                                                        |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Pengetahuan nasabah  | Pengetahuan adalah sejumlah pengalaman dengan berbagai macam informasi tentang produk atau jasa tertentu yang dimiliki                 | Informasi, pengalaman, dan pengetahuan ilmiah                    |
| Religiusitas nasabah | Religiusitas adalah tingkat dimana seseorang komitmen atas agama yang dianutnya.                                                       | kepatuhan agama, bisnis halal dan larangan riba                  |
| Reputasi nasabah     | Reputasi ialah kepercayaan menyeluruh atau keputusan mengenai tingkat dimana sebuah perusahaan diberi penghargaan tinggi dan terhormat | nama baik, reputasi pesaing, dikenal luas dan kemudahan diingat. |

*Sumber: Dari Berbagai sumber 2018*

Tabel III.3

## Definisi Operasional Variabel

| Variabel           | Definisi                                                                                                                                                                                                            | Indikator                                                                                 |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Keputusan Menabung | sebuah proses pendekatan penyelesaian masalah yang terdiri dari pengenalan masalah, mencari informasi, beberapa penelitian alternatif, membuat keputusan membeli dan perilaku setelah membeli yang dilalui konsumen | Pengenalan kebutuhan, pencarian informasi, keputusan menabung dan perilaku pasca menabung |

*Sumber: Dari Berbagai Teori*

## H. Instrumen Penelitian

Penelitian ini terdapat lima instrumen penelitian yaitu Pengetahuan nasabah, Religiusitas nasabah Dan Reputasi bank Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Di Bank Sumsel Babel Syariah Paembang. Responden akan menilai setiap pernyataan dengan menggunakan Skala Likert 5 point, dari persepsi responden

bahwa responden sangat setuju sampai dengan sangat tidak setuju. Skala Likert digunakan untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi seseorang atau sekelompok.

Penyebaran kuesioner dilakukan secara langsung oleh peneliti dengan cara mengantar kuesioner langsung ke Nasabah Bank sumsel babel syariah Palembang yang menjadi objek dalam penelitian ini. Masing-masing dari kuesioner tersebut disertai dengan surat permohonan untuk mengisi kuesioner. Surat permohonan tersebut berisi identitas peneliti, maksud penelitian yang dilakukan dan jaminan kerahasiaan data penelitian.

#### 1) Uji validitas

Uji validitas merupakan derajat ketepatan antara data yang terjadi pada objek penelitian dengan data yang dapat dilaporkan oleh peneliti (Sugiyono 2014). Pengujian ini memiliki tujuan untuk mengukur ketepatan instrumen yang digunakan dalam suatu penelitian. Uji validitas dilakukan dengan mengukur derajat ketepatan antara data yang sesungguhnya terjadi pada objek penelitian dengan data yang dilaporkan peneliti. Digunakan untuk mengukur sah atau valid tidaknya suatu kuesioner. Sebuah instrumen dikatakan valid apabila mampu mengukur apa yang diinginkan dan dapat mengungkap data dari variabel yang diteliti secara tepat. Uji validitas dalam penelitian ini menggunakan teknik product moment dengan rumus sebagai berikut :

$$r = \frac{n(\sum xy) - (\sum x)(\sum y)}{\sqrt{n(\sum x^2 - \frac{(\sum x)^2}{n})(\sum y^2 - \frac{(\sum y)^2}{n})}}$$

Keterangan :

$r_{hitung}$  : Koefisien korelasi pearson product moment

- n : Jumlah responden
- x : Skor jawaban responden
- y : Jumlah skor jawaban responden

Kriteria pengujiannya adalah jika  $r_{hitung}$  lebih besar dari  $r_{tabel}$  ( $r_{hitung} > r_{tabel}$ ), maka instrumen penelitian dinyatakan valid, dan sebaliknya apabila  $r_{hitung}$  lebih kecil dari  $r_{tabel}$  ( $r_{hitung} < r_{tabel}$ ) maka instrumen penelitian dinyatakan tidak valid.

## 2) Uji reliabilitas

Uji reliabilitas ialah indeks yang menunjukkan sejauh mana suatu alat ukur dapat dipercaya atau diandalkan. Hal ini berarti menunjukkan sejauh mana alat pengukur dikatakan konsisten, jika dilakukan pengukuran duakali atau lebih terhadap gejala yang sama. Metode yang sering digunakan dalam penelitian untuk mengukur skala rentangan (seperti skala Likert 1-5) adalah *Cronbach Alpha*. Uji reliabilitas merupakan kelanjutan dari uji validitas, dimana item yang masuk pengujian adalah item yang valid saja. Untuk menentukan apakah instrument reliabel atau tidak menggunakan batasan 0,6. Menurut Sekaran, reliabilitas kurang dari 0,6 adalah kurang baik, sedangkan 0,7 dapat diterima dan di atas 0,8 adalah baik.<sup>59</sup> Rumus *cronbach alpa* adalah sebagai berikut.

$$\alpha = \left( \frac{K}{K-1} \right) \left( \frac{S_r^2 - \sum S_i^2}{S_x^2} \right)$$

Keterangan :

a = Koefisien reliabilitas Alpha Cronbach

---

<sup>59</sup>Duwi, Priyatno. 2014, *Spss 22: Pengolahan Data Terpraktis*, Yogyakarta : C.V Andi Offset hal 64.

$K$  = Jumlah item pertanyaan yang diuji

$\sum s_i^2$  = Jumlah varians skor item

$s_x^2$  = Varians skor-skor tes (seluruh item  $K$ )

## I. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

### 1. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik digunakan untuk mengetahui ada tidaknya normalitas residual, multikolinieritas dan heteroskedastis pada model regresi. Model regresi linier dapat disebut sebagai model yang baik jika model tersebut memenuhi beberapa asumsi klasik.

#### a. Uji Normalitas

Uji normalitas berfungsi untuk menguji apakah dalam suatu model regresi, variabel dependen, variabel independen atau keduanya mempunyai distribusi normal ataukah tidak. Model regresi yang baik adalah distribusi data secara normal atau mendekati normal. Jika data menyebar di sekitar garis diagonal dan mengikuti arah garis diagonal, maka model regresi memenuhi asumsi normalitas.<sup>60</sup>

#### b. Uji Multikolinieritas

Asumsi klasik adalah tidak terjadinya multikolinieritas di antara variabel-variabel bebas yang berada dalam suatu model. Pengujian asumsi ini untuk menunjukkan adanya hubungan linier antara variabel-

---

<sup>60</sup> Anggita novita gampu, lotje kawet dan yantje uhing, hlm 5



variabel bebas dalam model regresi maupun untuk menunjukkan ada tidaknya derajat kolineritas yang tinggi di antara variabel-variabel bebas.<sup>61</sup>

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji Heteroskedastisitas adalah varian residual yang tidak sama pada semua pengamatan didalam model regresi. Pengujian heteroskedastisitas menggunakan metode Uji heteroskedastisitas dengan metode uji glekser dilakukan dengan cara meregresikan antara variabel independen dengan nilai absolut residual. Jika nilai signifikan kedua variabel lebih dari 0,05 maka tidak terjadi masalah heteroskedastisitas.<sup>62</sup>

d. Uji Linieritas

Uji linieritas digunakan untuk mengetahui linieritas data, yaitu apakah dua variabel mempunyai hubungan yang linier atau tidak. Uji ini digunakan sebagai prasyarat dalam analisis *korelasi pearson* atau regresi linear. Pengujian pada spss dengan menggunakan *Test For Linearity* pada taraf signifikansi 0,05. Dua variabel dikaatakan mempunyai hubungan yang linier bila signifikansi (*Linearity*) kurang dari 0,05. Teori lain mengatakan bahwa dua variabel mempunyai hubungan yang linear bila signifikansi (*Deviation For Linearity*) lebih dari 0,05.

2. Analisis Regresi Linier Berganda

Penelitian ini menggunakan regresi linier berganda. Analisis regresi linier berganda adalah suatu alat analisis peramalan nilai pengaruh dua variabel bebas

---

<sup>61</sup> *Ibid*

<sup>62</sup> Duwi, Priyatno. 2014, Op.cit, hlm 89.

atau lebih terhadap variabel terikat untuk membuktikan ada atau tidaknya hubungan fungsi atau hubungan kausal antara dua variabel bebas atau lebih dengan satu variabel terikat. Dalam regresi berganda terdapat satu variabel terikat dengan lebih dari satu variabel bebas yang mempengaruhinya.<sup>63</sup>

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

Keterangan:

Y = Variabel Terikat (Keputusan Menabung)

a = Koefisien Regresi (Konstanta)

X1 = Pengetahuan Nasabah

X2 = Religiusitas Nasabah

X3 = Reputasi Bank

b1= Koefisien regresi variabel antara X1 dan Y

b2= Koefisien regresi variabel antara X2 dan Y

b3 = Koefisien regresi variabel antara X3

### 3. Pengujian hipotesis

#### a. Uji F (Uji Simultan)

Uji F digunakan untuk menguji signifikansi pengaruh secara bersama-sama dari variabel Pengetahuan nasabah (X1) religiusitas nasabah (X2) dan reputasi bank (X3). Untuk menguji signifikansi pengaruh beberapa variabel independen terhadap variabel dependen uji ini tepat untuk analisis regresi berganda<sup>64</sup>.

---

<sup>63</sup> Syahirman Yusi dan Umiyati Idris, *Statistika* untuk ekonomi dan penelitian, Palembang : Citrabooks Indonesia, 2010 Hal 135

<sup>64</sup>Duwi, Priyatno. 2014, hal 142.

Langkah pengujiannya:

- 1) Taraf signifikan  $\alpha = 0,05$
- 2)  $H_0$  akan ditolak jika  $F_{hitung} > F_{tabel}$ , artinya variabel independen (X) secara simultan memiliki pengaruh signifikan terhadap variabel dependen (Y)
- 3)  $H_a$  akan diterima jika  $F_{hitung} > F_{tabel}$  artinya variabel independen (X) secara simultan tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap variabel dependen (Y).

b. Uji t (Uji Parsial)

Uji t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen secara individual dalam menerangkan variabel dependen. Pengujian ini dilakukan dengan menggunakan signifikan level 0,05 ( $\alpha = 5\%$ ).<sup>65</sup> Langkah-langkah uji t atau parsial:

- 1) Jika  $t_{hitung} < t_{tabel}$  maka  $H_0$  diterima.
- 2) Jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$ , maka  $H_0$  ditolak. Berdasarkan signifikan:
  - a) Jika signifikan  $< 0,05$ , maka  $H_0$  ditolak.
  - b) Jika signifikan  $> 0,05$ , maka  $H_0$  diterima.

Uji t digunakan untuk menguji pengaruh dari pengetahuan ( $X_1$ ), Religiusitas ( $X_2$ ) dan Reputasi ( $X_3$ ) terhadap keputusan nasabah menabung di bank sumsel babel syariah cabang Palembang.

4. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Koefisien determinasi ( $R^2$ ) pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variansi variabel independen. Nilai

---

<sup>65</sup> Imam Ghazali, 2006, *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*, Yogyakarta: Graha Ilmu, hal. 125.

koefisien determinasi ini adalah antara nol dan satu.<sup>66</sup> Koefisien determinasi digunakan untuk mengetahui persentase sumbangan pengaruh serentak variabel-variabel bebas (X) terhadap variabel terikat (Y). Nilai koefisien determinasi mempunyai interval nol sampai satu ( $0 \leq R^2 \leq 1$ ). Jika  $R^2 = 1$ , berarti besarnya persentase sumbangan X terhadap variasi (naik-turunnya) Y secara bersama-sama adalah 100%. Hal ini menunjukkan bahwa apabila koefisien determinasi mendekati 1, maka pengaruh variabel independen terhadap variabel dependennya semakin kuat, maka semakin cocok pula garis regresi untuk meramalkan Y.

---

<sup>66</sup>Algifari, *Analisis Regresi*, Yogyakarta:BPEF UGM, 2000, hlm. 45

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

#### **A. Gambaran Umum Objek Penelitian dan Sejarah Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang<sup>67</sup>**

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.

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 Babel Syariah.

Pada tanggal 10 Desember 2014 sesuai dengan 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 Usaha

---

<sup>67</sup> <https://www.banksumselbabel.com/Syariah/TentangKami?ID=1> diakses hari sabtu tanggal 21 april 2018 pukul 13.15.

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

#### a. Visi & Misi

##### 1) Visi

"Menjadi Bank Terkemuka dan Terpercaya dengan Kinerja Unggul"

##### 2) Misi

- a) Membantu mengembangkan potensi daerah dan meningkatkan pertumbuhan perekonomian daerah.
- b) Menumbuh kembangkan *Retail Banking*, *Corporate Banking*, dan *International Banking*.

- c) Mengembangkan *Human Capital* yang profesional dan tata kelola perusahaan yang baik.
- b. Produk Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang
  - 1) Dana Pihak Ketiga
  - 2) Pembiayaan Konsumtif
  - 3) Pembiayaan Produktif

## B. Hasil Penelitian

### 1. Tingkat Pengembalian Kuesioner

Penelitian ini menggunakan kuesioner sebagai alat ukur variabel penelitian. Kuesioner diberikan kepada nasabah Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang sebagai responden dari penelitian ini. Kuesioner disebarkan berjumlah 100 kuesioner sesuai dengan jumlah sampel yang telah ditentukan dalam penelitian ini. Adapun tingkat pengembalian kuesioner tersebut disajikan dalam tabel di bawah ini.

Tabel IV.1  
Tingkat Pengembalian Kuesioner

| Keterangan                                       | Jumlah        | Percent |
|--------------------------------------------------|---------------|---------|
| Kuesioner yang disebar                           | 100 kuesioner | 100     |
| Kuesioner yang tidak kembali                     | 0 kuesioner   | 0       |
| Kuesioner yang kembali tetapi tidak dapat diolah | 0 kuesioner   | 0       |
| Kuesioner yang kembali dan dapat diolah          | 100 kuesioner | 100     |

*Sumber: Data Primer Diolah, 2018*

Berdasarkan tabel IV.1 diketahui bahwa kuesioner yang kembali kepada peneliti sesuai dengan jumlah kuesioner yang disebar kepada responden, yaitu berjumlah 100 kuesioner dengan persentase 100%.

## 2. Karakteristik Responden

Karakteristik responden yang akan dijelaskan dalam penelitian ini adalah berhubungan usia, jenis kelamin dan pekerjaan. Adapun data karakteristik responden sebagai berikut:

### a. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Tabel IV.2  
Distribusi Responden Berdasarkan Usia

| Umur                | Frequency | Percent |
|---------------------|-----------|---------|
| Dibawah –20 tahun   | 3         | 3.0     |
| 20 tahun – 29 tahun | 60        | 60.0    |
| 30 tahun – 39 tahun | 27        | 27.0    |
| 40 tahun – 50 Tahun | 10        | 10.0    |
| Total               | 100       | 100 %   |

*Sumber: Data Primer Diolah, 2018*

Berdasarkan tabel IV.2 diperoleh bahwa nasabah yang berusia dibawah 20 tahun sebanyak 3 orang (3.0 %), usia 20-29 tahun sebanyak 60 orang (60.0 %), usia 30-39 tahun sebanyak 27 orang (27.0 %) dan Usia 40-50 tahun sebanyak 10 orang (10.0 %). Artinya responden terbanyak adalah yang berusia 20-29 tahun.



**b. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin**

Tabel IV.3  
Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

| Jenis Kelamin | Frequency | Percent |
|---------------|-----------|---------|
| Laki – laki   | 43        | 43.0    |
| Perempuan     | 57        | 57.0    |
| Total         | 100       | 100.0   |

Sumber: Data Primer Diolah, 2018

Berdasarkan tabel IV.3 diperoleh bahwa Nasabah laki-laki sebanyak 43 orang (43,0%) dan nasabah perempuan sebanyak 57 orang (57,0%). Artinya responden terbanyak adalah perempuan.

**c. Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan**

Tabel IV.4  
Distribusi Responden Berdasarkan Pekerjaan

| Pendidikan          | Frequency | Percent |
|---------------------|-----------|---------|
| PNS                 | 23        | 23.0    |
| BUMN                | 15        | 15.0    |
| Pegawai Swasta      | 26        | 26.0    |
| Wiraswasta/Pedagang | 22        | 22.0    |
| Mahasiswa/Pelajar   | 11        | 11.0    |
| Lainnya             | 3         | 3.0     |
| Total               | 51        | 100     |

umbe

r:Dat

a Primer Diolah, 2018

Berdasarkan tabel IV.4 diperoleh bahwa nasabah dengan pekerjaan PNS sebanyak 23 orang (23 %), BUMN sebanyak 15 orang (15%), Pegawai Swasta sebanyak 26 orang (26%), Wiraswasta/Pedagang sebanyak 22 orang (22%), Mahasiswa/Pelajar sebanyak 11 orang dan Lainnya sebanyak 3 (3 %). Artinya responden terbanyak adalah nasabah dengan pekerjaan pegawai swasta.

### 3. Uji Validitas dan Reabilitas Instrumen

Untuk menguji validitas dan reliabilitas instrumen, penulis menggunakan analisis dengan SPSS. Berikut hasil pengujianya:

#### a. Uji Validitas

Uji tingkat validitas dilakukan uji signifikansi dengan membandingkan nilai  $r_{hitung}$  dengan nilai  $r_{tabel}$ . Untuk  $df = n-2$ . Pada penelitian ini besarnya  $df$  dapat dihitung  $100-2$  atau  $df = 98$  dengan  $\alpha 0,05$  didapat  $r_{tabel} 0,1966$ . Jika  $r_{hitung}$  lebih besar dari  $r_{tabel}$  dan nilai  $r$  positif, maka butir pertanyaan tersebut dikatakan valid.

Tabel IV.5

Hasil Uji Validitas Instrumen

| Variabel            | Item Pernyataan | Correlation Item Total | R table | Keterangan |
|---------------------|-----------------|------------------------|---------|------------|
| Pengetahuan Nasabah | X1_1            | 0,667                  | 0,1966  | Valid      |
|                     | X1_2            | 0,383                  | 0,1966  | Valid      |
|                     | X1_3            | 0,667                  | 0,1966  | Valid      |
|                     | X1_4            | 0,416                  | 0,1966  | Valid      |
|                     | X1_5            | 0,667                  | 0,1966  | Valid      |

|  |      |       |        |       |
|--|------|-------|--------|-------|
|  | X1_6 | 0,416 | 0,1966 | Valid |
|  | X1_7 | 0,383 | 0,1966 | Valid |
|  | X1_8 | 0,667 | 0,1966 | Valid |

*Sumber: Data Primer Diolah, 2018*

Tabel IV.6

Hasil Uji Validitas Instrumen

| Variabel                    | Item pernyataan | Corelation Item Total | R tabel | Keterangan |
|-----------------------------|-----------------|-----------------------|---------|------------|
| <i>Religiusitas Nasabah</i> | X2_1            | 0,288                 | 0,1966  | Valid      |
|                             | X2_2            | 0,186                 | 0,1966  | Valid      |
|                             | X2_3            | 0,354                 | 0,1966  | Valid      |

Tabel IV.7

Hasil Uji Validitas Instrumen

| Variabel      | Item pernyataan | Corelation Item Total | R tabel | Keterangan |
|---------------|-----------------|-----------------------|---------|------------|
| Reputasi Bank | X3_1            | 0,555                 | 0,1966  | Valid      |
|               | X3_2            | 0,437                 | 0,1966  | Valid      |
|               | X3_3            | 0,440                 | 0,1966  | Valid      |
|               | X3_4            | 0,254                 | 0,1966  | Valid      |
|               | X3_5            | 0,555                 | 0,1966  | Valid      |

Tabel IV.8

Hasil Uji Validitas Instrumen

| Variabel | Item pernyataan | Corelation Item Total | R tabel | Keterangan |
|----------|-----------------|-----------------------|---------|------------|
|          | Y_1             | 0,492                 | 0,1966  | Valid      |
|          | Y_2             | 0,330                 | 0,1966  | Valid      |

|                    |     |       |        |       |
|--------------------|-----|-------|--------|-------|
| Keputusan Menabung | Y_3 | 0,385 | 0,1966 | Valid |
|                    | Y_4 | 0,492 | 0,1966 | Valid |
|                    | Y_5 | 0,314 | 0,1966 | Valid |
|                    | Y_6 | 0,385 | 0,1966 | Valid |
|                    | Y_7 | 0,330 | 0,1966 | Valid |

Berdasarkan tabel IV.5, IV.6, IV.7, IV.8 diperoleh bahwa masing-masing item pertanyaan memiliki  $r_{hitung} > r_{tabel}$  (0,1966) dan bernilai positif. Dengan demikian tiap butir pertanyaan tersebut dinyatakan valid.

#### b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas untuk menentukan apakah instrumen reliabel atau tidak menggunakan batasan 0,6. Reliabilitas kurang dari 0,6 adalah kurang baik, sedangkan 0,7 dapat diterima dan diatas 0,8 adalah baik.

Tabel IV.9

Hasil Uji Validitas Instrumen

| Variabel            | Item pernyataan | Correlation Item Total | Keterangan |
|---------------------|-----------------|------------------------|------------|
| Pengetahuan nasabah | X1_1            | 0,758                  | Reliabel   |
|                     | X1_2            | 0,786                  | Reliabel   |
|                     | X1_3            | 0,758                  | Reliabel   |
|                     | X1_4            | 0,782                  | Reliabel   |
|                     | X1_5            | 0,758                  | Reliabel   |
|                     | X1_6            | 0,782                  | Reliabel   |
|                     | X1_7            | 0,786                  | Reliabel   |
|                     | X1_8            | 0,758                  | Reliabel   |

|                      |      |       |          |
|----------------------|------|-------|----------|
| Religiusitas Nasabah | X2_1 | 0,631 | Reliabel |
|                      | X2_2 | 0,684 | Reliabel |
|                      | X2_3 | 0,693 | Reliabel |
| Reputasi Bank        | X3_1 | 0,685 | Reliabel |
|                      | X3_2 | 0,706 | Reliabel |
|                      | X3_3 | 0,710 | Reliabel |
|                      | X3_4 | 0,746 | Reliabel |
|                      | X3_5 | 0,685 | Reliabel |
| Keputusan Menabung   | Y_1  | 0,670 | Reliabel |
|                      | Y_2  | 0,698 | Reliabel |
|                      | Y_3  | 0,692 | Reliabel |
|                      | Y_4  | 0,670 | Reliabel |
|                      | Y_5  | 0,701 | Reliabel |
|                      | Y_6  | 0,692 | Reliabel |
|                      | Y_7  | 0,698 | Reliabel |

*Sumber: Data Primer Diolah, 2018,*

Berdasarkan tabel IV.9 diperoleh bahwa masing-masing variabel memiliki *Cronbach Alpha* >0,60. Dengan demikian variabel pengetahuan nasabah, religiusitas nasabah dan reputasi bank terhadap keputusan nasabah menabung dapat dikatakan reliabel.

#### **4. Hasil Analisis Data**

##### **a. Uji Asumsi Klasik**

##### **1) Uji Normalitas**

Uji normalitas dengan metode *kolmogorov-smirnov* untuk mengetahui apakah distribusi normal atau tidak. Residual berdistribusi normal jika nilai lebih dari 0,05. Uji normalitas residual dengan metode grafik, yaitu melihat penyebaran data pada sumber diagonal pada grafik Normal P-P Plot. jika pada grafik tersebut penyebaran datanya mengikuti pola garis lurus, maka datanya normal.

Tabel IV.10  
Hasil Uji Validitas Instrumen

T

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

|                                |                | Unstandardized Residual |
|--------------------------------|----------------|-------------------------|
| N                              |                | 100                     |
| Normal Parameters <sup>a</sup> | Mean           | .0000000                |
|                                | Std. Deviation | 1.29061925              |
| Most Extreme Differences       | Absolute       | .092                    |
|                                | Positive       | .066                    |
|                                | Negative       | -.092                   |
| Kolmogorov-Smirnov Z           |                | .921                    |
| Asymp. Sig. (2-tailed)         |                | .364                    |

a. Test distribution is Normal.

J

i Normalitas Kolmogorov-Smirnov

*Sumber: Data Primer Diolah, 2018*

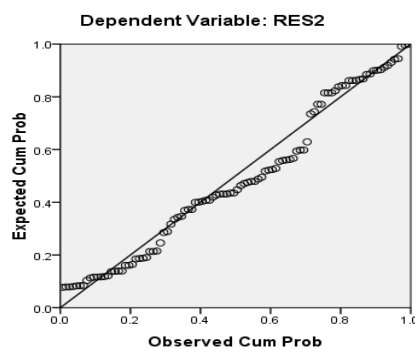
Berdasarkan pada tabel IV.10 pada uji *Kolomogorov Smirnov* menunjukan bahwa data yang didapat dikatakan berdistribusi normal jika nilai signifikan  $> 0,05$ , sebaliknya jika

nilai signifikannya  $< 0,05$  maka dikatakan tidak normal. berdasarkan hasil output menunjukan *Kolmogorov-Smirnov* signifikan yaitu  $0,921 > 0,05$  dan demikian residual data telah normal dan model regresi telah memenuhi asumsi normalitas pada variabel X1, X2, X3 Terhadap Y.

Gambarl IV.1

#### Normal Probability Plot

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



Pada grafik normal P-P /plot juga menunjukan titik-titik menyebar sekitar garis dan mengikuti garis diagonal dan dengan demikian data berdistribusi normal dan model regresi telah memenuhi asumsi normalitas.

## 2) Uji Linieritas

Uji linieritas digunakan untuk mengetahui linieritas data, yaitu apakah dua variabel mempunyai hubungan yang linier atau tidak. Pengujian pada SPSS dengan menggunakan *Test For Linearity* pada taraf signifikansi 0,05. Dua variabel dikatakan

mempunyai hubungan yang linier bila signifikansi (*Linearity*) kurang dari 0,05.

Tabel IV.11  
Hasil Uji Linieritas

|                                                                                     | Sig.           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Pengetahuan nasabah* keputusan <i>linearity</i><br><i>Deviation from linearity</i>  | 0,001<br>0,561 |
| religiusitas nasabah* keputusan <i>linearity</i><br><i>Deviation from linearity</i> | 0,001<br>0,619 |
| reputasi bank* keputusan <i>linearity</i><br><i>Deviation from linearity</i>        | 0,001<br>0,904 |

Sumber: Data Primer Diolah, 2018

Berdasarkan tabel IV.11 diperoleh nilai Sig. *Linearity* sebesar  $0,001 < \alpha = 0,05$ , artinya dua variabel tersebut mempunyai hubungan yang linier dan dapat dipergunakan untuk menjelaskan pengaruh antara Pengetahuan nasabah, religiusitas nasabah dan reputasi bank terhadap keputusan nasabah menabung.

### 3) Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari residual satu pengamatan ke pengamatan lainnya. Uji heteroskedastisitas dengan metode uji glejser dilakukan dengan cara meregresikan antara variabel independen dengan nilai absolut residual. Jika nilai signifikan kedua variabel lebih dari 0,05 maka tidak terjadi masalah heteroskedastisitas.



Tabel IV.12  
Uji Heteroskedastisitas  
Coefficients<sup>a</sup>

| Model                      | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | T     | Sig. |
|----------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|
|                            | B                           | Std. Error | Beta                      |       |      |
| 1 (Constant)               | 3.064                       | 2.651      |                           | 1.156 | .251 |
| Total Pengetahuan Nasabah  | -.042                       | .057       | -.074                     | -.727 | .469 |
| Total Religiusitas Nasabah | -.051                       | .101       | -.052                     | -.510 | .611 |
| Total Reputasi Bank        | -.004                       | .062       | -.006                     | -.058 | .954 |

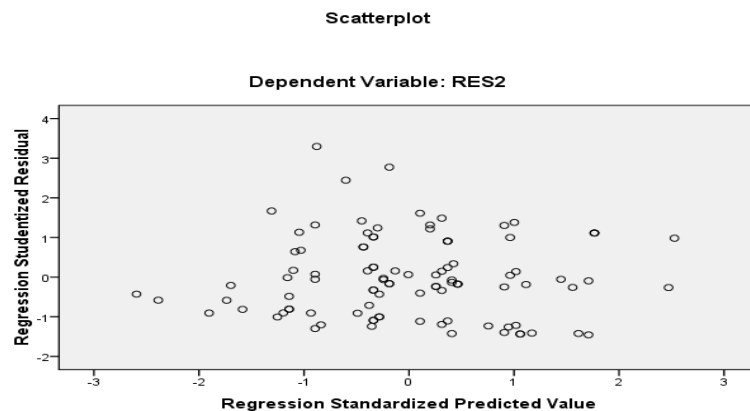
a. Dependent

RES2

*Sumber: Data Primer Diolah, 2018*

Berdasarkan tabel IV.12 diketahui bahwa nilai signifikansi kedua variabel independen lebih dari 0,05 (variabel pengetahuan nasabah 0,469 > 0,05, variabel religiusitas nasabah 0,611 > 0,05 dan reputasi bank 0,954 > 0,05) . Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi masalah heteroskedastisitas.

Gambar IV.2



Dari output di atas dapat diketahui bahwa titik-titik tidak membentuk pola yang jelas, dan titik-titik menyebar di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu Y. jadi dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi masalah heteroskedastisitas dalam model regresi.

#### 4) Uji Multikolinearitas

Uji multikolinieritas bertujuan untuk melihat ada atau tidaknya korelasi yang tinggi antara variabel-variabel independen dalam suatu model regresi linier berganda. Metode Uji Multikolinieritas dengan membandingkan nilai koefisien determinasi individual( $r^2$ ) dengan nilai determinasi secara serentak atau ( $R^2$ ) atau dengan melihat nilai *tolerance* dan *inflation factor* (VIF). Tidak terjadi multikolinieritas antar variabel bebas jika nilai VIF kedua variabel tersebut kurang dari 10 dan nilai *Tolerance* kedua variabel lebih dari 0,10.

Tabel IV.13  
Uji Multikolinieritas

Coefficients<sup>a</sup>

| Model                      | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | Collinearity Statistics |       |
|----------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------------------------|-------|
|                            | B                           | Std. Error | Beta                      | Tolerance               | VIF   |
| 1 (Constant)               | 3.064                       | 2.651      |                           |                         |       |
| Total Pengetahuan Nasabah  | -.042                       | .057       | -.074                     | .990                    | 1.011 |
| Total Religiusitas Nasabah | -.051                       | .101       | -.052                     | .984                    | 1.016 |
| Total Reputasi Bank        | -.004                       | .062       | -.006                     | .994                    | 1.006 |

a. Dependent Variable: RES2

Sumber: Data Primer Diolah, 2018

Berdasarkan tabel IV.13 hasil pengujian multikolinieritas yang dilakukan, dapat diketahui bahwa nilai VIF Pengetahuan Nasabah  $1,011 < 10$ , Religiusitas Nasabah  $1,016 < 10$ , Reputasi Bank  $1,006 < 10$  dan nilai *Tolerance* Pengetahuan Nasabah  $0,990 > 0,10$ , Religiusitas Nasabah  $0,984 > 0,10$ , Reputasi Bank  $0,994 > 0,10$  maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi multikolinieritas antar variabel bebas.

#### b. Analisis Regresi Berganda

Penelitian ini menggunakan metode regresi linier berganda. Analisis regresi linier berganda adalah regresi dimana variable terikat (Y) dihubungkan atau dijelaskan oleh lebih dari satu variabel bebas, bisa dua, tiga, dan seterusnya variabel bebas ( $X_1, X_2, X_3 \dots X_n$ )

namun masih menunjukkan diagram hubungan yang linier.<sup>68</sup> Adapun hasil analisis regresi linier berganda pada penelitian ini ialah sebagai berikut:

Tabel IV.14  
Analisis Regresi Linier Berganda

**Coefficients<sup>a</sup>**

| Model                      | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t     | Sig. |
|----------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|
|                            | B                           | Std. Error | Beta                      |       |      |
| 1 (Constant)               | 6.444                       | 1.626      |                           | 5.716 | .009 |
| Total Pengetahuan Nasabah  | .504                        | .083       | .435                      | 3.343 | .003 |
| Total Religiusitas Nasabah | .565                        | .066       | .496                      | 3.938 | .001 |
| Total Reputasi Bank        | .672                        | .049       | .668                      | 7.665 | .000 |

a. Dependent Variable: TOTAL\_Y

*Sumber: Data Primer Diolah, 2018*

Berdasarkan tabel IV.14 diatas, diketahui hasil analisis regresi berganda yang diperoleh yaitu koefisien untuk variabel pengetahuan nasabah adalah sebesar 0,504, religiusitas nasabah 0,565, reputasi bank

---

<sup>68</sup> M.Iqbal Hasan, Pokok-Pokok Materi Statistik 2 (Statistik Inferensial), (Jakarta: Bumi Aksara, 2005), hal. 254

0,672 dan pada kolom B terdapat nilai *constant* (a) sebesar 0,6.444. sehingga persamaan regresinya dapat dijelaskan sebagai berikut:

$$Y' = 0,6.444 + 0,504 X_1 + 0,565 X_2 + 0,672 X_3$$

- 1) Konstanta (a) adalah sebesar 0,6.444, ini dapat diartikan jika pengetahuan nasabah, religiusitas nasabah dan reputasi bank atau nilai  $X = 0$  dianggap konstan, maka nilai keputusan nasabah menabung ( $Y$ ) = 0,6.444.
- 2) Nilai koefisien regresi variabel keputusan menabung (b) bernilai positif sebesar 0.504, 0,565 dan 0,672 yang artinya apabila variabel pengetahuan nasabah, religiusitas nasabah dan reputasi bank meningkat sebesar 1%, maka akan diikuti dengan keputusan menabung ( $Y$ ) terhadap variabel pengetahuan nasabah yaitu sebesar 0,504, religiusitas nasabah sebesar 0,565 dan reputasi bank 0,672, sementara yang lain diasumsikan tetap. Apabila variabel pengetahuan nasabah ( $X_1$ ), religiusitas nasabah ( $X_2$ ), reputasi bank ( $X_3$ ) menurun sebesar 1%, maka akan diikuti dengan penurunan keputusan menabung ( $Y$ ) terhadap variabel keputusan menabung yang mempengaruhi keputusan menabung yaitu sebesar 0,504, 0,565 dan 0,672. Koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan yang positif antara pengetahuan nasabah, religiusitas nasabah dan reputasi bank terhadap keputusan nasabah menabung.

Hasil penelitian ini menunjukkan kearah positif variabel pengetahuan nasabah, religiusitas nasabah dan reputasi bank terhadap keputusan nasabah menabung.

- 3) Standar error sebesar 0,1.626 menunjukkan data yang diberikan hanya akan mengalami penyimpangan sebesar 0,1.626 dari satuan. Semakin kecil angka standar erornya maka kemungkinan penyimpangannya juga akan semakin kecil, artinya data yang diberikan akan semakin akurat.

### c. Pengujian Hipotesis

#### 1) Uji F Simultan

Uji simultan bertujuan untuk menguji apakah hipotesis yang menjelaskan pengetahuan nasabah, religiusitas nasabah dan reputasi bank berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menabung di bank sumsel babel syariah Palembang.

Tabel IV.15  
Hasil Uji Simultan  
ANOVA<sup>b</sup>

| Model        | Sum of Squares | Df | Mean Square | F     | Sig.              |
|--------------|----------------|----|-------------|-------|-------------------|
| 1 Regression | 2.536          | 3  | 41.845      | 4.492 | .000 <sup>a</sup> |
| Residual     | 164.904        | 96 | 6.718       |       |                   |

|       |         |    |  |  |  |
|-------|---------|----|--|--|--|
| Total | 167.440 | 99 |  |  |  |
|-------|---------|----|--|--|--|

a. Predictors: (Constant), TOTAL\_X3, TOTAL\_X1, TOTAL\_X2

b. Dependent Variable: TOTAL\_Y

*Sumber: Data Primer Diolah, 2018*

Pengujian Koefisien Variabel Pengetahuan nasabah (X1),  
Religiusitas nasabah (X2) dan Reputasi bank (X3).

#### 1. Merumuskan hipotesis

Ho : pengetahuan nasabah , religiusitas nasabah dan reputasi bank secara simultan tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menabung dibank sumsel babel syariah Palembang.

Ha : pengetahuan nasabah, religiusitas nasabah dan reputasi bank secara simultan berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menabung dibank sumsel babel syariah Palembang.

#### 2. Menentukan $f_{hitung}$

Berdasarkan tabel IV.15 didapat  $f_{hitung}$  sebesar 4,492

#### 3. Menentukan $f_{tabel}$

$F_{tabel}$  dapat dilihat pada tabel statistik pada signifikansi 0,05 dengan  $df_1 = k-1$  dimana k adalah jumlah variabel maka  $df_1 = 4-1$  jadi nilai  $df_1$  adalah 3 dan  $df_3 = n-k-1$  dimana n adalah

jumlah responden dan k jumlah variabel bebas maka  $df = 100 - 3 - 1$  jadi  $df = 96$ . Hasil diperoleh  $f_{tabel}$  sebesar 2,70.

#### 4. Kriteria pengujian

jika  $f_{hitung} \leq f_{tabel}$  maka  $H_0$  diterima

jika  $f_{hitung} > f_{tabel}$  maka  $H_0$  ditolak

#### 5. Simpulan

Berdasarkan tabel 4.15 diperoleh  $f_{hitung}$  sebesar 4,492 yang artinya  $f_{hitung} > f_{tabel}$  (  $4,492 > 2,70$  ). Hal itu berarti bahwa secara simultan variabel independen pengetahuan nasabah religiusitas nasabah dan reputasi bank berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menabung di bank sumsel babel syariah palembang.

## 2) Uji t (Uji Parsial)

Uji parsial digunakan untuk melihat signifikansi variabel independen mempengaruhi variabel dependen yang dilakukan secara parsial atau individu. Secara terperinci, hasil  $t_{hitung}$  dijelaskan dalam tabel berikut ini :

Tabel IV.16  
Hasil Uji t (Parsial)

Coefficients<sup>a</sup>

| Model | Unstandardized Coefficients | Standardized Coefficients | T | Sig. |
|-------|-----------------------------|---------------------------|---|------|
|-------|-----------------------------|---------------------------|---|------|



|                                  | B     | Std. Error | Beta |       |      |
|----------------------------------|-------|------------|------|-------|------|
| 1 (Constant)                     | 6.444 | 1.626      |      | 5.716 | .009 |
| Total<br>Pengetahuan<br>Nasabah  | .504  | .083       | .435 | 3.343 | .003 |
| Total<br>Religiusitas<br>Nasabah | .565  | .066       | .496 | 3.938 | .001 |
| Total Reputasi<br>Bank           | .672  | .049       | .668 | 7.665 | .000 |

a. Dependent Variable: TOTAL\_Y

*Sumber: Data Primer diolah, 2018*

a) Pengujian Koefisien Variabel Pengetahuan Nasabah (X1)

i) Merumuskan hipotesis

Ho : Pengetahuan nasabah tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menabung di bank sumsel babel syariah Palembang.

Ha : pengetahuan nasabah berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menabung di bank sumsel babel syariah Palembang

ii) Menentukan  $t_{hitung}$

Berdasarkan tabel 4.16 didapat  $t_{hitung}$  pengetahuan nasabah X1 sebesar 3,343

iii) Menentukan  $t_{tabel}$

$T_{\text{tabel}}$  dapat dilihat pada tabel statistik pada signifikansi  $0,05/3 = 0,01$  dengan  $df = n-k-1$ . Dimana  $n$  adalah jumlah responden dan  $k$  adalah banyaknya variabel bebas,  $df = 100-3-1$  jadi  $df$  adalah 96. Hasil diperoleh  $t_{\text{tabel}}$  sebesar 2,36582.

iv) Kriteria pengujian

Jika  $t_{\text{hitung}} \leq t_{\text{tabel}}$  maka  $H_0$  diterima.

Jika  $t_{\text{hitung}} > t_{\text{tabel}}$  maka  $H_0$  ditolak.

v) Simpulan

Berdasarkan tabel 4.16 disebutkan:

Pada variabel pengetahuan nasabah diperoleh nilai  $t_{\text{hitung}} = 3,343$  yang artinya  $t_{\text{hitung}} > t_{\text{tabel}}$  ( $3,343 > 2,40835$ ) Maka,  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima, yang artinya secara parsial pengetahuan tidak berpengaruh terhadap keputusan nasabah menabung.

b) Pengujian Koefisien Variabel religiusitas Nasabah ( $X_2$ )

i) Merumuskan hipotesis

$H_0$  : Religiusitas nasabah tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menabung di bank sumsel babel syariah Palembang.

$H_a$  : Religiusitas nasabah berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menabung di bank sumsel babel syariah palembang.

ii) Menentukan  $t_{hitung}$

Berdasarkan tabel 4.16 didapat  $t_{hitung}$  Religiusitas Nasabah  $X_2$  sebesar 3,938.

iii) Menentukan  $t_{tabel}$

$T_{tabel}$  dapat dilihat pada tabel statistik pada signifikansi  $0,05/2 = 0,025$  dengan  $df = n-k-1$ . Dimana  $n$  adalah jumlah responden dan  $k$  adalah banyaknya variabel bebas,  $df = 100-3-1$  jadi  $df$  adalah 96. Hasil diperoleh  $t_{tabel}$  sebesar 2,36582.

iv) Kriteria pengujian

Jika  $t_{hitung} \leq t_{tabel}$  maka  $H_0$  diterima.

Jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$  maka  $H_0$  ditolak.

v) Simpulan

Berdasarkan tabel 4.16 disebutkan:

Pada variabel religiusitas diperoleh nilai  $t_{hitung} = 3,938$  yang artinya  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $3,938 > 2,36582$ ) Maka,  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima, yang artinya secara parsial religiusitas nasabah berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menabung.

c) Pengujian Koefisien Variabel Reputasi Bank ( $X_3$ )

i) Merumuskan hipotesis

Ho : Reputasi bank tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menabung dibank sumsel babel syariah cabang Palembang.

Ha : Reputasi Bank berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menabung dibank sumsel babel syariah cabang Palembang.

ii) Menentukan  $t_{hitung}$

Berdasarkan tabel 4.16 didapat  $t_{hitung}$  reputasi bank X3 sebesar 7,665

iii) Menentukan  $t_{tabel}$

$T_{tabel}$  dapat dilihat pada tabel statistik pada signifikansi  $0,05/2 = 0,025$  dengan  $df = n-k-1$ . Dimana  $n$  adalah jumlah responden dan  $k$  adalah banyaknya variabel bebas,  $df = 51-3-1$  jadi  $df$  adalah 47. Hasil diperoleh  $t_{tabel}$  sebesar 2,36582.

iv) Kriteria pengujian

Jika  $t_{hitung} \leq t_{tabel}$  maka  $H_0$  diterima.

Jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$  maka  $H_0$  ditolak.

v) Simpulan

Berdasarkan tabel 4.16 disebutkan:

Pada variabel reputasi diperoleh nilai  $t_{hitung} = 7,665$  yang artinya  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $7,665 > 2,36582$ ) Maka,  $H_0$  ditolak dan

Ha diterima, yang artinya secara parsial reputasi bank berpengaruh signifikan keputusan nasabah menabung.

#### d. Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Uji ini digunakan untuk mengukur tingkat ketepatan atau kecocokkan antara variabel dari regresi linier berganda, dari koefisien determinasi ini dapat diketahui berapa besar kontribusi variabel independen (pengetahuan nasabah, religiusitas nasabah dan reputasi bank) terhadap variabel dependen (keputusan). Adapun hasil uji koefisien determinasinya adalah sebagai berikut:

Tabel IV.17

Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Model Summary<sup>b</sup>

| Model | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| 1     | .723 <sup>a</sup> | .715     | .702              | 1.31063                    |

a. Predictors: (Constant), TOTAL\_X3, TOTAL\_X1, TOTAL\_X2

b. Dependent Variable: TOTAL\_Y

Sumber: Data Primer diolah sps, 2018

Hasil olah statistik yang tertera pada tabel VI.16 merupakan hasil uji koefisien determinasi yang menunjukkan bahwa variabel independen (pengetahuan nasabah, religiusitas nasabah dan reputasi bank) dapat mempengaruhi variabel dependen (keputusan) sebesar 72,3%, sedangkan sisanya 27,7 % dipengaruhi oleh variabel lain yang

tidak termasuk dalam penelitian ini. Hasil tersebut memberikan makna bahwa masih terdapat variabel independen lain yang mempengaruhi keputusan yang dalam hal ini adalah keputusan nasabah menabung.

### **C. Pembahasan Penelitian**

Pengetahuan adalah sesuatu yang dimiliki manusia sebagai hasil penggunaan pancaindera. Lebih lengkapnya pengetahuan adalah segala informasi yang diketahui atau disadari oleh seseorang.

Religiusitas merupakan sikap seseorang terhadap agama secara umum, bukan hanya kepada satu aspek atau bidangnya saja dari agama, tetapi lebih kepada sikap seseorang dalam memperlihatkan atau menunjukkan intensitas seseorang untuk menjadi orang beragama.

Reputasi memiliki pengertian sebagai gambaran secara keseluruhan akan tindakan perusahaan di masa lalu dan prospek yang dimiliki perusahaan di masa yang akan datang melalui segala kebijakan yang telah diambil apabila dibandingkan dengan perusahaan pesaingnya

Keputusan adalah proses penelusuran masalah yang berawal dari latar belakang masalah, identifikasi masalah hingga kepada terbentuknya kesimpulan atau rekomendasi. Rekomendasi itulah yang selanjutnya dipakai dan digunakan sebagai pedoman basis dalam pengambilan keputusan.

1. Pengaruh Pengetahuan nasabah terhadap keputusan nasabah menabung dibank sumsel babel syariah palembang.

Berdasarkan uji t yang menunjukkan nilai  $t_{hitung}$  sebesar 3,343 yang artinya  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $X1\ 3,343 > 2,36582$ ) dengan tingkat signifikansi  $0,000 < 0,05$ . Sehingga dapat disimpulkan bahwa pengetahuan nasabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah menabung di bank sumsel babel syariah cabang palembang. Hal ini sejalan dengan yang dikemukakan A.N. Gampu dkk (2015) bahwa pengetahuan berpengaruh terhadap keputusan nasabah memilih PT. Bank Sulutgo Cabang Utama Manado.

Yang artinya semakin tinggi atau semakin banyak pengetahuan yang dimiliki calon nasabah terhadap bank yang ingin dipilihnya maka semakin banyak pula calon nasabah yang ingin menabung. Dengan demikian dapat dinyatakan bahwa hipotesis dalam penelitian ini terbukti.

2. Pengaruh religiusitas nasabah terhadap keputusan nasabah menabung di bank sumsel babel syariah cabang palembang.

Berdasarkan uji t yang menunjukkan nilai  $t_{hitung}$  sebesar 3,938 yang artinya  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $X2\ 3,938 > 2,36582$ ) dengan tingkat signifikansi  $0,000 < 0,05$ . Sehingga dapat disimpulkan bahwa religiusitas nasabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah menabung di bank sumsel babel syariah cabang palembang. Hal ini sejalan dengan penelitian sebelumnya Yoiz Shofwa (2016) bahwa terdapat pengaruh antara Religiusitas berpengaruh terhadap keputusan nasabah produk simpanan pada BSM cabang purwokerto.

Yang artinya para nasabah yang memiliki tingkat religiusitas nasabah dan yang beragama islam akan dan tingkat kesyariahan bank tsb akan mempengaruhi keputusan calon nasabah untuk menabung. Dengan demikian dapat dinyatakan bahwa hipotesis dalam penelitian ini terbukti.

Variabel religiusitas nasabah termasuk variabel dominan atau berpengaruh terhadap keputusan nasabah menabung dibank sumsel babel syariah Palembang. karena memiliki Beta yang paling besar yaitu 0,668.

3. Pengaruh reputasi bank terhadap keputusan nasabah menabung dibank sumsel babel syariah Palembang.

Berdasarkan uji t yang menunjukkan nilai  $t_{hitung}$  sebesar 7,665 yang artinya  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $7,665 > 2,36582$ ) dengan tingkat signifikansi 0,000  $< 0,05$ . Sehingga dapat disimpulkan bahwa reputasi bank berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah menabung dibank sumsel babel syariah Palembang. Hal ini sejalan dengan penelitian sebelumnya Intan Hidayatillah dkk hasil menunjukkan adanya pengaruh signifikan reputasi terhadap keputusan memegang polis dalam memilih asuransi Bumiputera 1912.

Yang artinya jika reputasi bank tsb semakin baik maka akan mempengaruhi tingginya keputusan calon nasabah menabung. Dengan demikian dapat dinyatakan bahwa hipotesis dalam penelitian ini terbukti.

4. Pengaruh pengetahuan nasabah, religiusitas nasabah dan reputasi bank terhadap keputusan nasabah menabung dibank sumsel babel syariah Palembang.



Berdasarkan uji F simultan menunjukkan fhitung 4,492 pada variabel pengetahuan nasabah X1, religiusitas nasabah X2 dan reputasi bank X3 dengan ftabel 2,70 (  $4,492 > 2,70$  ) Sehingga dapat disimpulkan bahwa pengetahuan nasabah, religiusitas nasabah dan reputasi bank berpengaruh positif dan signifikan secara simultan terhadap keputusan nasabah menabung di bank sumsel babel syariah Palembang.

Hal ini berarti semakin tingginya pengetahuan nasabah, religiusitas nasabah dan reputasi bank yang dimiliki seorang nasabah maka keputusan calon nasabah akan meningkat.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Simpulan

Berdasarkan hasil pengujian dan analisis yang dilakukan, maka kesimpulan yang dapat dikemukakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Terdapat pengaruh antara pengetahuan nasabah terhadap keputusan nasabah menabung di Bank Sumsel Babel Syariah Palembang . Hal ini ditunjukkan oleh nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $3,343 > 2,36582$ ), maka pengetahuan nasabah berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menabung.
2. Terdapat pengaruh antara religiusitas nasabah terhadap keputusan menabung di Bank Sumsel Babel Syariah Palembang. Hal ini ditunjukkan oleh nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $3,938 > 2,36582$ ), maka religiusitas nasabah berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menabung.
3. Terdapat pengaruh antara reputasi bank terhadap keputusan nasabah menabung di Bank Sumsel Babel Syariah Palembang. Hal ini ditunjukkan oleh nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $7,665 > 2,36582$ ). Maka reputasi bank berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menabung. Variabel reputasi bank lebih dominan dan berpengaruh terhadap keputusan menabung dengan hasil  $t_{hitung}$  sebesar 7,665.
4. Terdapat pengaruh antara pengetahuan nasabah, religiusitas nasabah dan reputasi bank terhadap keputusan menabung di Bank Sumsel Babel Syariah Palembang. Hal ini ditunjukkan oleh  $f_{hitung} > f_{tabel}$  ( $4,492 > 2,70$ ).

Yang artinya secara simultan variabel independen pengetahuan nasabah, religiusitas nasabah dan reputasi bank berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menabung.

## **B. Saran**

Berdasarkan hasil analisis yang dilakukan, maka penulis memberikan beberapa saran yang dapat dikemukakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

### **1. Kepada Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang**

Diharapkan kepada pemimpin bank, karyawan dan staf bank agar sebaiknya memperhatikan faktor pengetahuan nasabah terhadap bank tersebut dan mayoritas nasabah Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang adalah umat Islam, maka perlu lagi ditingkatkan juga upaya untuk lebih mengenalkan kepada nasabah tentang karakteristik dari produk perbankan syariah. Khususnya tentang pemahaman fiqh terkait dengan implementasi akad produk tabungannya.

Reputasi Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang sudah baik menurut sebagian besar responden sehingga perlu dipertahankan serta berupaya agar lebih ditingkatkan. Saran yang bisa diberikan yaitu perusahaan agar memposting di internet tentang reputasi yang telah dicapai perusahaan seperti penerimaan penghargaan. Penghargaan ini akan meningkatkan reputasi perusahaan karena dinilai berprestasi dan profesional.

## 2. Untuk Penelitian Selanjutnya

- a. Penelitian berikutnya diharapkan menggunakan data yang lebih akurat dengan jumlah yang lebih banyak. Penggunaan data yang lebih akurat memungkinkan hasil yang lebih baik.
- b. Penelitian berikutnya diharapkan menggunakan metode dan alat uji yang lebih lengkap dan akurat sehingga diperoleh kesimpulan yang lebih valid.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abhimantra, Ananggadipa. 2013. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah (Mahasiswa) Dalam Memilih Menabung Pada Bank Syariah" *jurnal ilmiah*, Vol. 5 Oktober 2013 ISSN: 1858-2559.
- Algifari, 2000. *Analisis Regresi*, Yogyakarta: BPEF UGM.
- Astogini, Dwiwiyati. Wahyudin Dan Wulandari, Zulaikha Siti. 2011. "Aspek Religiusitas Dalam Keputusan Pembelian Produk Halal (Studi Tentang Labelisasi Halal Pada Produk Makanan Dan Minuman Kemasan)," *jurnal ilmiah*, JEBA, Vol.13, No.1 : Fakultas Ekonomi Universitas Jenderal Soedirman.
- Dr. H. Yusmad, Arafat Muammar, S.H., M.H. 2018. *Aspek Hukum Perbankan Syariah Dari Teori Ke Praktik*. Yogyakarta: deepublish.
- Drs. Saebani, Ahmad Beni M.Si,. 2008. *metode penelitian*. Bandung: pustaka setia.
- Evi, Yupitri and Sari, Linda Raina. 2013. "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Non Muslim Menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri di Medan." *Jurnal Ilmiah*.
- Fahmi, Irham. 2016. *Teori dan teknik pengambilan keputusan kualitatif dan kuantitatif*, Jakarta: rajawali pers.
- Fajriyah, Neneng. 2013. "pengaruh promosi, reputasi, dan lokasi Strategis terhadap keputusan nasabah Menggunakan produk tabungan haji bankMandiri kcp tangerang bintaro sektor," Skripsi Uin : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Fatmawati, Desy. 2015 "Pengaruh Pendapatan, Religiusitas, Dan Informasi Terhadap Intensi Menabung Di Bank Syariah Pada Kalangan Santri Mahasiswa Pp. Wahid Hasyim Di Sleman," *Skripsi* Yogyakarta : Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.
- gampu, novita Anggita. Kawet, lotje, dan uhing, yantje. 2015. "analisis motivasi, persepsi, dan pengetahuan terhadap keputusan nasabah memilih pt. bank sulutgo cabang utama manado" *jurnal ilmiah*, Vol.3 No.3 Sept. 2015, ISSN 2303-11.
- Ghazali, Imam. 2006. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*, Yogyakarta: Graha Ilmu.

- Hakim, Alimul Mokhammad. 2017. "Pengaruh Religiusitas Dan Kualitas Layanan Terhadap Keputusan Pembelian Rumah Di Pt. Median Realty Indonesia," *Jurnal Ilmiah*.
- Ir. M. Hasan, Iqbal M.M., 2014. *Pokok-pokok Materi Statistik 1 (Statistik Deskriptif) Edisi Kedua*, Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Lestari, Mulikhah Alfi. 2015 "Pengaruh Religiusitas, Produk Bank, Kepercayaan, Pengetahuan, Dan Pelayanan Terhadap Preferensi Menabung Pada Perbankan Syariah," *jurnal ilmiah*.
- Muhajirin Dan Panorama, Maya. 2017. *Pendekatan praktis*. Yogyakarta: Idea Press.
- Nopitasari, Eka. 2017. "Pengaruh Lokasi, Produk, Reputasi, Dan Pelayanan Terhadap Keputusan Mahasiswa Iain Surakarta Menggunakan Bank Syariah," *Skripsi Surakarta : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Surakarta*.
- Pradipta, Ariya. 2015 "pengaruh kualitas pelayanan, reputasi perusahaan dan Promosi terhadap keputusan pengambilan kredit Multi produk (studi kasus pada pt. Astra multi finance "spektra" semarang," *jurnal ilmiah*.
- Priyatno Duwi,. 2014, *Pengolahan Data Terpraktis*. Yogyakarta : C.V Andi Offset.
- Prof. Dr. H. Alma, Buchari dan Priansa, Juni Donni S.Pd, 2014. *Manajemen Bisnis Syariah. Bandung: Alfabeta*.
- Shofwa, Yoiz S, SP, M.Si. 2016. "pengaruh kualitas produk dan religiusitas terhadap keputusan nasabah produk simpanan pada bsm cabang purwokerto" *Jurnal Ilmiah*.
- Sugiyono. 2016. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, Bandung : Alfabeta.
- Suryani Dan Hendrayani, *Metode Riset Kuantitatif : Teori Dan Aplikasi Pada Penelitian Bidang Manajemen Dan Ekonomi Islam*. jakarta: Prenadamedia Group.
- Suryawardana, Edy Dan Yani, Endang Tri. 2013 "Analisis Pengaruh Reputasi, Kualitas Pelayanan Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Pembelian Pada Stasiun Pengisian Bahan Bakar Umum (Spbu) Di Kota Semarang," *Jurnal Ilmiah*.
- yahya, Muchlis. 2012, "Tingkat Suku Bank di Bank Konvensional dan Komitmen Nasabah Menabung di Bank Syariah," *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, Vol 16 Nomor 2.

yuleoni, Nia. 2016 “pengaruh pengetahuan dan motivasi terhadap keputusan menjadi anggota koperasi syariah serba usaha salimah (kossuma kecamatan prabumulih timur),” *Jurnal Ilmiah*.

Yusi, Syahirman dan Idris, Umiyati. 2010. *Statistika untuk ekonomi dan penelitian*. Palembang : Citrabooks Indonesia.

**LAMPIRAN**



**LAMPIRAN 1****BIODATA PENULIS**

|                       |                                                      |
|-----------------------|------------------------------------------------------|
| Nama                  | : Lilis Suganda                                      |
| NIM                   | : 1526100093                                         |
| Tempat, Tanggal Lahir | : Tanjung Ning Simpang, 03 April 1995                |
| Jenis Kelamin         | : Perempuan                                          |
| Orang Tua             |                                                      |
| Ayah                  | : Mulyadi (Alm)                                      |
| Ibu                   | : Inan                                               |
| Nama Saudara          |                                                      |
|                       | : Dasmiar S.Pd                                       |
|                       | : Sopan Meladi S.Pd                                  |
| Anak Ke               | : 3 ( Tiga) Dari Ketiga Saudara                      |
| Alamat                | : Tanjung Ning Simpang Kec. Saling Kab. Empat Lawang |
| No Hp                 | : 082186618022.                                      |

Alamat E-mail : handalilis1@gmail.com

#### **JENJANG PENDIDIKAN**

- SDN 30 Tebing Tinggi Kab. Empat Lawang
- SMPN 1 Tebing Tinggi Kab. Empat Lawang
- SMAN 2 Tebing Tinggi Kab. Empat Lawang

Demikianlah daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenarnya.

Palembang, Mei 2018

Lilis Suganda

#### **LAMPIRAN 2**

#### **Angket Keputusan Nasabah Menabung Terhadap Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang**

Kepada Yth.

Bapak/Ibu Sdr/i

**Nasabah Bank Sumsel Babel Syariah**

Jl. Letkol Iskandar

Dengan Hormat,

Disela-sela kesibukan bapak/ibu pada saat ini, saya Lilis Suganda yang merupakan mahasiswi program studi Diploma Perbankan Syariah di Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang ini memohon pengorbanan waktu bapak/ibu untuk mengisi angket yang

berisi butir-butir pertanyaan serta pernyataan. Angket ini digunakan untuk mengumpulkan data guna menyusun Tugas Akhir yang berjudul **“Pengaruh Pengetahuan Nasabah, Religiusitas Nasabah Dan Reputasi Bank Terhadap Keputusan Nasabah Menabung di Bank Sumsel Babel Syariah Palembang”**.

Jawaban yang bapak/ibu berikan tidak akan dinilai benar atau salah. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dimohon bapak/ibu memberikan jawaban sesuai dengan keadaan yang sesungguhnya. Semua jawaban dan identitas bapak/ibu dijamin kerahasiaannya.

Atas kesediaan bapak/ibu untuk mengisi angket ini, saya ucapkan terimakasih.

Palembang, April 2018

Hormat saya,

Lilis Suganda

(1526100093)

## LEMBAR KUESIONER

### 1. IDENTITAS RESPONDEN

Nama : .....

Jenis Kelamin : Laki-Laki / Perempuan

Usia : A. Dibawah 20 Tahun C. 30-39 Tahun

B. 20-29 Tahun D. 40-50 Tahun

Pekerjaan: A. PNS

D. Wiraswasta / Dagang

B. BUMN

E. Mahasiswa/Pelajar

C. Pegawai Swasta

F. Lainnya

## 2. TANGGAPAN RESPONDEN

a. Berilah Tanda (√) Pada Jawaban Yang Tersedia Sesuai Dengan Pilihan Anda.

b. Jawaban Yang Tersedia Mulai Dari 1 Sampai Dengan 5 Dengan Ketentuan Jawaban Sebagai Berikut:

Sangat Tidak Setuju

(STS)

Setuju (S)

Tidak Setuju

(TS)

Sangat Setuju (SS)

Netral

(N)

### PENGETAHUAN NASABAH (X1)

| No | Pernyataan | STS | TS | N | S | SS |
|----|------------|-----|----|---|---|----|
|    |            | 1   | 2  | 3 | 4 | 5  |

| Informasi          |                                                                                                                                  |  |  |  |  |  |
|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| 1                  | Saya mengetahui produk tabungan Bank SumselBabel Syariah melalui media cetak                                                     |  |  |  |  |  |
| 2                  | Saya mengetahui produk tabungan Bank SumselBabel Syariah melalui media elektronik                                                |  |  |  |  |  |
| Pengalaman         |                                                                                                                                  |  |  |  |  |  |
| 3                  | Saya mengetahui produk tabungan Bank SumselBabel Syariah dari pengalaman teman                                                   |  |  |  |  |  |
| 4                  | Saya mengetahui produk tabungan Bank SumselBabel Syariah dari pengalaman keluarga                                                |  |  |  |  |  |
| 5                  | Saya mengetahui produk tabungan Bank SumselBabel Syariah dari pengalaman karyawan                                                |  |  |  |  |  |
| Pengetahuan ilmiah |                                                                                                                                  |  |  |  |  |  |
| 6                  | Saya mengetahui produk tabungan Bank SumselBabel Syariah dari Publikasi dan Sosialisasi                                          |  |  |  |  |  |
| 7                  | Saya mengetahui produk tabungan Bank SumselBabel Syariah dari seminar yang dilakukan oleh BI                                     |  |  |  |  |  |
| 8                  | Saya mengetahui produk tabungan Bank SumselBabel Syariah dari penelitian yang dilakukan oleh mahasiswa UIN Raden Fatah Palembang |  |  |  |  |  |

RELIGIUSITAS NASABAH (X2)

| No | Pernyataan | STS | TS | N | S | SS |
|----|------------|-----|----|---|---|----|
|----|------------|-----|----|---|---|----|

|                        |                                                                                                                 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|
| <b>Kepatuhan Agama</b> |                                                                                                                 |   |   |   |   |   |
| 1                      | Sebagai orang Muslim yang bertakwa saya diperintahkan untuk menjalankan perintah Allah dan menjauhi laranganNya |   |   |   |   |   |
| <b>Bisnis Halal</b>    |                                                                                                                 |   |   |   |   |   |
| 2                      | Saya hanya berusaha menjauhi hal-hal bisnis dan usaha yang dilarang dalam islam                                 |   |   |   |   |   |
| <b>Larangan Riba</b>   |                                                                                                                 |   |   |   |   |   |
| 3                      | Sebagai seorang muslim saya dilarang melakukan aktivitas bisnis yang mengandung riba                            |   |   |   |   |   |

## REPUTASI NASABAH (X3)

| No               | Pernyataan                                                                                          | STS | TS | N | S | SS |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----|---|---|----|
|                  |                                                                                                     | 1   | 2  | 3 | 4 | 5  |
| Nama Baik        |                                                                                                     |     |    |   |   |    |
| 1                | Menurut saya Bank Sumselbabel Syariah memiliki nama baik di kalangan masyarakat                     |     |    |   |   |    |
| 2                | Saya tidak pernah mendapatkan informasi buruk tentang Bank SumselBabel Syariah                      |     |    |   |   |    |
| Reputasi Pesaing |                                                                                                     |     |    |   |   |    |
| 3                | Produk tabungan Bank SumselBabel Syariah memenangkan persaingan dari bank-bank syariah yang lainnya |     |    |   |   |    |
| Dikenal Luas     |                                                                                                     |     |    |   |   |    |
| 4                | Produk tabungan Bank SumselBabel                                                                    |     |    |   |   |    |



|   |                                                       |  |  |  |  |  |
|---|-------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| 7 | Saya merasa puas menabung di Bank SumselBabel Syariah |  |  |  |  |  |
|---|-------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|



**LAMPIRAN 3****KARAKTERISTIK RESPONDEN****Jenis Kelamin**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative<br>Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|-----------------------|
| Valid | A     | 43        | 43.0    | 43.0          | 43.0                  |
|       | B     | 57        | 57.0    | 57.0          | 100.0                 |
|       | Total | 100       | 100.0   | 100.0         |                       |

**Usia**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative<br>Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|-----------------------|
| Valid | A     | 3         | 3.0     | 3.0           | 3.0                   |
|       | B     | 60        | 60.0    | 60.0          | 63.0                  |
|       | C     | 27        | 27.0    | 27.0          | 90.0                  |
|       | D     | 10        | 10.0    | 10.0          | 100.0                 |
|       | Total | 100       | 100.0   | 100.0         |                       |

**Pekerjaan**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | A     | 23        | 23.0    | 23.0          | 23.0               |
|       | B     | 15        | 15.0    | 15.0          | 38.0               |
|       | C     | 26        | 26.0    | 26.0          | 64.0               |
|       | D     | 22        | 22.0    | 22.0          | 86.0               |
|       | E     | 11        | 11.0    | 11.0          | 97.0               |
|       | F     | 3         | 3.0     | 3.0           | 100.0              |
|       | Total | 100       | 100.0   | 100.0         |                    |

#### LAMPIRAN 4

#### HASIL UJI VALIDITAS DAN REABILITAS

##### Uji Validitas

##### 1. Pengetahuan Nasabah

##### Item-Total Statistics

|      | Scale Mean if Item Deleted | Scale Variance if Item Deleted | Corrected Item-Total Correlation | Cronbach's Alpha if Item Deleted |
|------|----------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| X1_1 | 57.6100                    | 11.048                         | .667                             | .758                             |
| X1_2 | 58.1300                    | 11.326                         | .383                             | .786                             |
| X1_3 | 57.6100                    | 11.048                         | .667                             | .758                             |
| X1_4 | 57.8100                    | 11.772                         | .416                             | .782                             |
| X1_5 | 57.6100                    | 11.048                         | .667                             | .758                             |

|          |         |        |      |      |
|----------|---------|--------|------|------|
| X1_6     | 57.8100 | 11.772 | .416 | .782 |
| X1_7     | 58.1300 | 11.326 | .383 | .786 |
| X1_8     | 57.6100 | 11.048 | .667 | .758 |
| TOTAL_X1 | 31.1200 | 7.299  | .610 | .798 |

## 2. Religiusitas Nasabah

**Item-Total Statistics**

|          | Scale Mean if<br>Item Deleted | Scale Variance if<br>Item Deleted | Corrected Item-<br>Total Correlation | Cronbach's<br>Alpha if Item<br>Deleted |
|----------|-------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|
| X2_1     | 21.5400                       | 1.726                             | .288                                 | .631                                   |
| X2_2     | 21.5500                       | 1.846                             | .186                                 | .684                                   |
| X2_3     | 21.4600                       | 1.604                             | .354                                 | .593                                   |
| TOTAL_X2 | 12.9100                       | .568                              | 1.000                                | -.179 <sup>a</sup>                     |

a. The value is negative due to a negative average covariance among items. This violates reliability model assumptions. You may want to check item codings.

## 3. Reputasi Bank

**Item-Total Statistics**

|      | Scale Mean if<br>Item Deleted | Scale Variance if<br>Item Deleted | Corrected Item-<br>Total Correlation | Cronbach's<br>Alpha if Item<br>Deleted |
|------|-------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|
| X3_1 | 36.7600                       | 5.518                             | .555                                 | .685                                   |
| X3_2 | 36.9600                       | 5.594                             | .437                                 | .706                                   |
| X3_3 | 37.2100                       | 5.824                             | .440                                 | .710                                   |

|          |         |       |      |      |
|----------|---------|-------|------|------|
| X3_4     | 36.9000 | 6.071 | .254 | .746 |
| X3_5     | 36.7600 | 5.518 | .555 | .685 |
| TOTAL_X3 | 20.7100 | 2.228 | .907 | .552 |

#### 4. Keputusan Menabung

**Item-Total Statistics**

|         | Scale Mean if<br>Item Deleted | Scale Variance if<br>Item Deleted | Corrected Item-<br>Total Correlation | Cronbach's<br>Alpha if Item<br>Deleted |
|---------|-------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|
| Y_1     | 53.2100                       | 7.461                             | .492                                 | .670                                   |
| Y_2     | 53.0800                       | 7.994                             | .330                                 | .698                                   |
| Y_3     | 53.2200                       | 8.012                             | .385                                 | .692                                   |
| Y_4     | 53.2100                       | 7.461                             | .492                                 | .670                                   |
| Y_5     | 53.9000                       | 8.010                             | .314                                 | .701                                   |
| Y_6     | 53.2200                       | 8.012                             | .385                                 | .692                                   |
| Y_7     | 53.0800                       | 7.994                             | .330                                 | .698                                   |
| TOTAL_Y | 29.3000                       | 3.727                             | .753                                 | .611                                   |

#### LAMPIRAN 5

#### HASIL UJI ASUMSI DASAR

Uji Normalitas

## UjiNormalitas kolmogorov-smirnov

## One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

|                                 |                | Unstandardized Residual |
|---------------------------------|----------------|-------------------------|
| N                               |                | 100                     |
| Normal Parameters <sup>a</sup>  | Mean           | .0000000                |
|                                 | Std. Deviation | 1.29061925              |
| Most Extreme Differences        | Absolute       | .092                    |
|                                 | Positive       | .066                    |
|                                 | Negative       | -.092                   |
| Kolmogorov-Smirnov Z            |                | .921                    |
| Asymp. Sig. (2-tailed)          |                | .364                    |
| a. Test distribution is Normal. |                |                         |

## Uji Heterokkedastisitas

Coefficients<sup>a</sup>

| Model        | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t     | Sig. |
|--------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|
|              | B                           | Std. Error | Beta                      |       |      |
| 1 (Constant) | 3.064                       | 2.651      |                           | 1.156 | .251 |
| TOTAL_X1     | -.042                       | .057       | -.074                     | -.727 | .469 |
| TOTAL_X2     | -.051                       | .101       | -.052                     | -.510 | .611 |
| TOTAL_X3     | -.004                       | .062       | -.006                     | -.058 | .954 |

a. Dependent Variable: RES2

## Uji Multikoleniritas

**Coefficients<sup>a</sup>**

| Model        | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t      | Sig. | Collinearity Statistics |       |
|--------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|-------------------------|-------|
|              | B                           | Std. Error | Beta                      |        |      | Tolerance               | VIF   |
| 1 (Constant) | 12.826                      | 2.835      |                           | 4.524  | .000 |                         |       |
| TOTAL_X1     | -.145                       | .072       | -.517                     | -2.031 | .048 | .220                    | 4.537 |
| TOTAL_X2     | -.251                       | .116       | -.655                     | -2.177 | .035 | .158                    | 6.349 |
| TOTAL_X3     | .274                        | .087       | .802                      | 3.150  | .003 | .220                    | 4.552 |

a. Dependent Variable: RES2

## Uji Linieritas

### 1. Pengetahuan Nasabah

**ANOVA Table**

|                    |                |            | F     | Sig. |
|--------------------|----------------|------------|-------|------|
| TOTAL_Y * TOTAL_X1 | Between Groups | (Combined) | 1.881 | .055 |
|                    |                | Linearity  | .058  | .001 |

|               |                                |       |      |
|---------------|--------------------------------|-------|------|
|               | Deviation<br>from<br>Linearity | 2.337 | .561 |
| Within Groups |                                |       |      |
| Total         |                                |       |      |

## 2. Religiusitas Nasabah

ANOVA Table

|                    |                |                             | F    | Sig. |
|--------------------|----------------|-----------------------------|------|------|
| TOTAL_Y * TOTAL_X2 | Between Groups | (Combined)                  | .363 | .080 |
|                    |                | Linearity                   | .920 | .001 |
|                    |                | Deviation from<br>Linearity | .085 | .619 |
| Within Groups      |                |                             |      |      |
| Total              |                |                             |      |      |

## 3. Reputasi Nasabah

ANOVA Table

|                    |                |            | F    | Sig. |
|--------------------|----------------|------------|------|------|
| TOTAL_Y * TOTAL_X3 | Between Groups | (Combined) | .311 | .095 |

|                          |  |      |      |
|--------------------------|--|------|------|
| Linearity                |  | .523 | .001 |
| Deviation from Linearity |  | .258 | .904 |
| Within Groups            |  |      |      |
| Total                    |  |      |      |

## LAMPIRAN 6

### HASIL ANALISIS REGRESI SEDERHANA DAN UJI HIPOTESIS

Uji Analisis Regresi Linier Berganda, Uji t dan Uji F

Uji t

**Coefficients<sup>a</sup>**

| Model        | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t     | Sig. | Collinearity Statistics |     |
|--------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|-------------------------|-----|
|              | B                           | Std. Error | Beta                      |       |      | Tolerance               | VIF |
| 1 (Constant) | 6.444                       | 1.626      |                           | 5.716 | .009 |                         |     |



|          |      |      |      |       |      |      |       |
|----------|------|------|------|-------|------|------|-------|
| TOTAL_X1 | .504 | .083 | .435 | 3.343 | .003 | .990 | 1.011 |
| TOTAL_X2 | .565 | .066 | .496 | 3.938 | .001 | .984 | 1.016 |
| TOTAL_X3 | .672 | .049 | .668 | 7.665 | .000 | .994 | 1.006 |

a. Dependent Variable: TOTAL\_Y

Uji F (Uji Simultan)

**ANOVA<sup>b</sup>**

| Model        | Sum of Squares | df | Mean Square | F     | Sig.              |
|--------------|----------------|----|-------------|-------|-------------------|
| 1 Regression | 2.536          | 3  | 41.845      | 4.492 | .000 <sup>a</sup> |
| Residual     | 164.904        | 96 | 6.718       |       |                   |
| Total        | 167.440        | 99 |             |       |                   |

a. Predictors: (Constant), TOTAL\_X3, TOTAL\_X1, TOTAL\_X2

b. Dependent Variable: TOTAL\_Y

Uji Koefisien Determinasi

**Model Summary<sup>b</sup>**

| Model | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| 1     | .723 <sup>a</sup> | .715     | .702              | 1.31063                    |

- a. Predictors: (Constant), TOTAL\_X3, TOTAL\_X1, TOTAL\_X2
- b. Dependent Variable: TOTAL\_Y

**HASIL KUESIONER VARIABEL PENGETAHUAN NASABAH, RELIGIUSITAS NASABAH DAN REPUTASI BANK  
TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENABUNG DI BANK SUMSEL BABEL SYARIAH PALEMBANG**

|    | X1<br>Pengetahuan |          |          |          |          |          |          |          | X2<br>Religiusitas |          |          | X3<br>Reputasi |          |          |          |          | Y<br>Keputusan Menabung |         |         |         |         |         |         |            |            |             |             |             |
|----|-------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|--------------------|----------|----------|----------------|----------|----------|----------|----------|-------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|
|    | X1-<br>1          | X1-<br>2 | X1-<br>3 | X1-<br>4 | X1-<br>5 | X1-<br>6 | X1-<br>7 | X1-<br>8 | X2-<br>1           | X2-<br>2 | X2-<br>3 | X3-<br>1       | X3-<br>2 | X3-<br>3 | X3-<br>4 | X3-<br>5 | Y-<br>1                 | Y-<br>2 | Y-<br>3 | Y-<br>4 | Y-<br>5 | Y-<br>6 | Y-<br>7 | Total<br>X | Total<br>Y | Total<br>X1 | Total<br>X2 | Total<br>X3 |
| 1  | 4                 | 4        | 4        | 3        | 4        | 4        | 4        | 4        | 5                  | 4        | 5        | 4              | 4        | 3        | 3        | 4        | 5                       | 4       | 4       | 5       | 4       | 4       | 4       | 63         | 30         | 31          | 14          | 18          |
| 2  | 4                 | 4        | 4        | 3        | 4        | 3        | 3        | 4        | 4                  | 4        | 4        | 4              | 4        | 4        | 4        | 4        | 3                       | 4       | 4       | 4       | 3       | 4       | 4       | 61         | 26         | 29          | 12          | 20          |
| 3  | 5                 | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 3        | 4                  | 4        | 4        | 4              | 4        | 3        | 4        | 4        | 3                       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 63         | 27         | 32          | 12          | 19          |
| 4  | 4                 | 4        | 4        | 2        | 4        | 4        | 4        | 4        | 4                  | 4        | 4        | 4              | 4        | 3        | 4        | 4        | 4                       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 61         | 28         | 30          | 12          | 19          |
| 5  | 4                 | 4        | 3        | 4        | 4        | 3        | 3        | 4        | 4                  | 4        | 4        | 4              | 4        | 4        | 4        | 4        | 3                       | 3       | 3       | 4       | 4       | 4       | 5       | 61         | 26         | 29          | 12          | 20          |
| 6  | 4                 | 4        | 4        | 5        | 4        | 4        | 4        | 4        | 5                  | 4        | 4        | 4              | 4        | 3        | 4        | 4        | 4                       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 65         | 28         | 33          | 13          | 19          |
| 7  | 4                 | 4        | 5        | 4        | 4        | 4        | 4        | 3        | 4                  | 4        | 4        | 4              | 4        | 4        | 4        | 5        | 3                       | 4       | 3       | 5       | 4       | 4       | 4       | 65         | 27         | 32          | 12          | 21          |
| 8  | 4                 | 5        | 4        | 4        | 3        | 4        | 4        | 4        | 4                  | 4        | 4        | 4              | 4        | 4        | 4        | 4        | 4                       | 4       | 4       | 4       | 4       | 5       | 4       | 64         | 29         | 32          | 12          | 20          |
| 9  | 4                 | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 4                  | 4        | 4        | 4              | 4        | 4        | 4        | 4        | 3                       | 4       | 3       | 4       | 3       | 4       | 4       | 64         | 25         | 32          | 12          | 20          |
| 10 | 3                 | 4        | 5        | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 4                  | 4        | 4        | 4              | 4        | 4        | 4        | 4        | 4                       | 5       | 4       | 4       | 3       | 5       | 4       | 64         | 29         | 32          | 12          | 20          |
| 11 | 4                 | 5        | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 4                  | 4        | 4        | 4              | 4        | 4        | 4        | 5        | 4                       | 5       | 3       | 4       | 3       | 4       | 4       | 66         | 27         | 33          | 12          | 21          |
| 12 | 4                 | 4        | 4        | 3        | 4        | 4        | 4        | 3        | 5                  | 4        | 4        | 4              | 4        | 3        | 4        | 4        | 4                       | 5       | 4       | 4       | 4       | 5       | 4       | 62         | 30         | 30          | 13          | 19          |
| 13 | 4                 | 4        | 4        | 4        | 2        | 4        | 4        | 4        | 5                  | 4        | 4        | 4              | 4        | 4        | 3        | 4        | 4                       | 5       | 4       | 5       | 3       | 5       | 4       | 62         | 30         | 30          | 13          | 19          |
| 14 | 4                 | 4        | 3        | 4        | 4        | 4        | 3        | 3        | 4                  | 4        | 5        | 4              | 4        | 4        | 4        | 4        | 4                       | 4       | 4       | 5       | 4       | 5       | 4       | 62         | 30         | 29          | 13          | 20          |
| 15 | 5                 | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 3        | 5                  | 4        | 5        | 3              | 4        | 4        | 4        | 4        | 4                       | 4       | 3       | 5       | 4       | 5       | 4       | 65         | 29         | 32          | 14          | 19          |
| 16 | 5                 | 3        | 4        | 3        | 4        | 4        | 4        | 3        | 4                  | 4        | 5        | 4              | 4        | 4        | 4        | 4        | 4                       | 4       | 4       | 4       | 4       | 5       | 4       | 63         | 29         | 30          | 13          | 20          |
| 17 | 4                 | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 4        | 3        | 5                  | 4        | 4        | 4              | 4        | 4        | 4        | 5        | 4                       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 3       | 65         | 27         | 31          | 13          | 21          |

|    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|
| 18 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 62 | 27 | 29 | 13 | 20 |
| 19 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 62 | 29 | 28 | 13 | 21 |
| 20 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 3 | 4 | 65 | 28 | 31 | 14 | 20 |
| 21 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 66 | 29 | 33 | 12 | 21 |
| 22 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 61 | 27 | 29 | 13 | 19 |
| 23 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 63 | 28 | 31 | 13 | 19 |
| 24 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 63 | 29 | 31 | 13 | 19 |
| 25 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 62 | 29 | 30 | 14 | 18 |
| 26 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 3 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 63 | 30 | 30 | 14 | 19 |
| 27 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 67 | 28 | 32 | 15 | 20 |
| 28 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 64 | 27 | 31 | 12 | 21 |
| 29 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 63 | 28 | 28 | 14 | 21 |
| 30 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 63 | 28 | 30 | 12 | 21 |
| 31 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 64 | 30 | 30 | 12 | 22 |
| 32 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 64 | 29 | 31 | 12 | 21 |
| 33 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 63 | 29 | 31 | 12 | 20 |
| 34 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 65 | 29 | 32 | 12 | 21 |
| 35 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 64 | 29 | 30 | 13 | 21 |
| 36 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 64 | 27 | 31 | 13 | 20 |
| 37 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 62 | 29 | 30 | 12 | 20 |
| 38 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 63 | 30 | 30 | 14 | 19 |
| 39 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 66 | 30 | 33 | 12 | 21 |
| 40 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 2 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 64 | 26 | 29 | 14 | 21 |
| 41 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 65 | 30 | 31 | 13 | 21 |
| 42 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 65 | 29 | 31 | 14 | 20 |

|    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|
| 43 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 65 | 28 | 31 | 14 | 20 |
| 44 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 3 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 64 | 29 | 29 | 14 | 21 |
| 45 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 64 | 27 | 31 | 14 | 19 |
| 46 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 64 | 27 | 31 | 13 | 20 |
| 47 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 64 | 28 | 32 | 13 | 19 |
| 48 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 59 | 27 | 28 | 12 | 19 |
| 49 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 64 | 30 | 31 | 13 | 20 |
| 50 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 64 | 29 | 31 | 13 | 20 |
| 51 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 64 | 29 | 31 | 13 | 20 |
| 52 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 63 | 27 | 30 | 13 | 20 |
| 53 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 64 | 30 | 31 | 13 | 20 |
| 54 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 62 | 27 | 30 | 13 | 19 |
| 55 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 68 | 29 | 32 | 13 | 23 |
| 56 | 4 | 3 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 63 | 28 | 30 | 13 | 20 |
| 57 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 63 | 28 | 31 | 13 | 19 |
| 58 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 61 | 27 | 30 | 13 | 18 |
| 59 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 64 | 28 | 29 | 14 | 21 |
| 60 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 62 | 30 | 30 | 13 | 19 |
| 61 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 68 | 28 | 32 | 14 | 22 |
| 62 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 3 | 62 | 28 | 29 | 12 | 21 |
| 63 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 2 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 68 | 26 | 31 | 14 | 23 |
| 64 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 65 | 28 | 33 | 12 | 20 |
| 65 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 2 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 67 | 28 | 31 | 14 | 22 |
| 66 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 64 | 28 | 31 | 12 | 21 |
| 67 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 63 | 29 | 29 | 13 | 21 |

|    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|
| 68 | 4 | 3 | 5 | 5 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 66 | 26 | 31 | 13 | 22 |
| 69 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 2 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 67 | 27 | 32 | 13 | 22 |
| 70 | 5 | 3 | 3 | 4 | 5 | 3 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 62 | 29 | 29 | 12 | 21 |
| 71 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 63 | 29 | 31 | 12 | 20 |
| 72 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 63 | 25 | 32 | 13 | 18 |
| 73 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 66 | 27 | 29 | 14 | 23 |
| 74 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 3 | 2 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 64 | 28 | 31 | 13 | 20 |
| 75 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 66 | 26 | 32 | 12 | 22 |
| 76 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 62 | 28 | 30 | 13 | 19 |
| 77 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 5 | 3 | 64 | 28 | 31 | 13 | 20 |
| 78 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 3 | 5 | 4 | 61 | 28 | 28 | 13 | 20 |
| 79 | 3 | 5 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 58 | 30 | 28 | 12 | 18 |
| 80 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 66 | 28 | 31 | 14 | 21 |
| 81 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 63 | 28 | 29 | 13 | 21 |
| 82 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 63 | 28 | 30 | 12 | 21 |
| 83 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 4 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 64 | 28 | 30 | 14 | 20 |
| 84 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 3 | 4 | 5 | 63 | 29 | 31 | 12 | 20 |
| 85 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 2 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 64 | 29 | 28 | 13 | 23 |
| 86 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 64 | 29 | 30 | 13 | 21 |
| 87 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 66 | 31 | 30 | 14 | 22 |
| 88 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 64 | 27 | 30 | 13 | 21 |
| 89 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 4 | 65 | 26 | 30 | 13 | 22 |
| 90 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 61 | 26 | 29 | 12 | 20 |
| 91 | 5 | 5 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 63 | 26 | 29 | 13 | 21 |
| 92 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 66 | 29 | 33 | 14 | 19 |

|     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|
| 93  | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 2 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 61 | 28 | 29 | 13 | 19 |
| 94  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 63 | 26 | 30 | 13 | 20 |
| 95  | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 67 | 29 | 33 | 13 | 21 |
| 96  | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 66 | 28 | 33 | 12 | 21 |
| 97  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 65 | 30 | 30 | 13 | 22 |
| 98  | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 67 | 28 | 32 | 12 | 23 |
| 99  | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 65 | 28 | 30 | 12 | 23 |
| 100 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 66 | 30 | 32 | 13 | 21 |

