

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
NASABAH MENABUNG DI PERBANKAN SYARIAH
(KASUS PADA BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG YOGYAKARTA)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

**YAYAN FAUZI
05390110**

PEMBIMBING:

- 1. H. SYAFIQ M. HANAFI, S.Ag., M.Ag.**
- 2. M. YAZID AFANDI, S.Ag., M.Ag.**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
JURUSAN MUAMALAH
FAKULTAS SYARI'AH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2010**

ABSTRAK

Kelahiran Bank Islam yang beroperasi berdasarkan sistem bagi hasil sebagai alternatif pengganti bunga pada bank-bank konvensional, ini merupakan peluang bagi umat Islam untuk memanfaatkan jasa bank seoptimal mungkin karena umat Islam berhubungan dengan perbankan yang tenang, tanpa keraguan dan didasari oleh motivasi keagamaan yang kuat di dalam memobilisasi dana masyarakat untuk pembiayaan pembangunan ekonomi umat.

PT. Bank Negara Indonesia Syariah atau biasa di sebut dengan nama (BNI Syariah) kantor cabang Yogyakarta yang terletak di Jalan Kusumanegara No 112 Umbulharjo Yogyakarta, merupakan kantor cabang dari PT (persero) BNI Syariah yang mempunyai tugas pokok untuk menghimpun dana dari masyarakat dan kemudian menyalurkannya kembali dalam bentuk pinjaman atau pembiayaan berdasarkan prinsip syariah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pelayanan, nisbah bagi hasil, kualitas produk dan religiusitas terhadap nasabah menabung di Bank BNI syariah kantor cabang Yogyakarta, Penelitian ini merupakan penelitian lapangan. Data yang digunakan adalah data primer yang dikumpulkan melalui kuesioner dan observasi. Pemilihan sampel menggunakan metode purposive sampling. Analisis data dilakukan secara kuantitatif dengan metode regresi berganda.

Penelitian ini menyimpulkan bahwa variabel kualitas pelayanan, nisbah bagi hasil, kualitas produk berpengaruh positif dan signifikan terhadap nasabah menabung di Bank BNI syariah kantor cabang Yogyakarta dan religiusitas tidak berpengaruh terhadap nasabah menabung di Bank BNI syariah kantor cabang Yogyakarta. Hasil pengujian ini menghasilkan koefisien determinasi (R^2) sebesar 0.535 yang berarti kualitas pelayanan, nisbah bagi hasil, kualitas produk dan religiusitas dapat menjelaskan variabilitas nasabah menabung di Bank BNI syariah kantor cabang Yogyakarta 53,5%. Sedangkan sisanya 46.5% dipengaruhi oleh faktor-faktor lain yang tidak diteliti oleh penyusun.

Kata Kunci: *Kualitas Pelayanan, nisbah bagi hasil, kualitas produk dan religiusitas.*



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Yayan Fauzi
Lamp : -

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Yayan Fauzi
NIM : 05390110
Judul : **Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nasabah Menabung di Perbankan Syariah (Kasus pada Bank BNI syariah Kantor Cabang Yogyakarta).**

sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 4 Maret 2010
Pembimbing I,

H. SYAFIQ M. HANAFLI, S.Ag., M.Ag

NIP. 19670518 199703 1 003



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Yayan Fauzi
Lamp : -

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Yayan Fauzi
NIM : 05390110
Judul : **Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nasabah Menabung di Perbankan Syariah (Kasus pada Bank BNI syariah Kantor Cabang Yogyakarta).**

sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 4 Maret 2010

Pembimbing II,

M. YAZID AFANDI, S.Ag., M.Ag.

NIP. 19720913 200312 1 001



PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul : **Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nasabah Menabung di Perbankan Syariah (Kasus pada Bank BNI syariah Kantor Cabang Yogyakarta).**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : Yayan Fauzi
Nomor Induk Mahasiswa : 05390110
Telah dimunaqasyahkan pada : 15 Maret 2010
Nilai Munaqasyah : A/B

dan dinyatakan sudah dapat diterima oleh Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu Ekonomi Islam.

TIM MUNAQASYAH

Ketua Sidang,

H. SYAFIQ M. HANAFI, S.Ag., M.Ag
NIP. 19670518 199703 1 003

Penguji I

Sunarsih, SE., M.Si.
NIP. 19740911 199903 2 001

Penguji II,

Joko Setyono, SE., M.Si.
NIP. 19730702 200212 1 003

Yogyakarta, 22 Robiul Awwal 1431 H
15 Maret 2009 M

Dekan Fakultas Syari'ah
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta,



Drs. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D.
NIP. 19600417 198903 1 001

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Yayan Fauzi
NIM : 05390110
Jurusan – Prodi : Muamalat – Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nasabah Menabung di Perbankan Syariah (Kasus pada Bank BNI syariah Kantor Cabang Yogyakarta)** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *foot note* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan digunakan sebagaimana perlunya.

Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Yogyakarta, 22 Robiul Awwal 1431 H
15 Maret 2010 M

Mengetahui,
Kepala Prodi Keuangan Islam

Penyusun,


Drs. A. YUSUF KHOIRUDDIN, S.E., M.Si.
NIP. 19661119 199203 1 002


Yayan Fauzi
NIM. 05390110

PERSEMBAHAN

Dari titik, koma, baris dan bait yang kutulis, teriring sebuah harapan dan penghargaan kepada mereka yang telah menjadikanku memiliki cita-cita, tujuan dan hakekat kehidupan. Semoga segala do'a yang terucap menjadi sebuah senjata untuk menapaki cita-cita. Persembahan untuk mereka:

- ❖ Al-marhum ayahanda*
- ❖ Umi-ku tersayang*
- ❖ Kakak-kakak dan Adikku*
- ❖ Teman-Teman KUI Seperjuangan*
- ❖ Almamaterku... UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA*

MOTTO

"خير الناس انفعهم للناس"

*Sebaik-baik Manusia Adalah Yang paling Bermanfaat Bagi
Manusia Lainnya.*

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ وَأَشْهَدُ أَنَّ مُحَمَّدًا عَبْدُهُ
وَرَسُولُهُ اللَّهُمَّ صَلِّ عَلَى سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ.
أَمَّا بَعْدُ.

Laka al-hāmdu wa asy-syukru ya> Allah, kepada-Mu hamba bersimpuh, bersyukur atas segala nikmat dan karunia, atas limpahan rahman dan rahim yang tiada pernah terputus Engkau berikan, sehingga menjadi kekuatan tiada habisnya bagi penyusun dalam menyelesaikan tugas ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada *Hābibina> Muhammad SAW*, figur manusia sempurna yang harus kita jadikan teladan dalam mengarungi hidup. Semoga kesejahteraan senantiasa menyelimuti keluarga dan sahabat Nabi beserta seluruh umat Islam.

Terselesaikannya penyusunan skripsi dengan judul “*Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nasabah Menabung di Perbankan Syariah (Kasus pada Bank BNI syariah Kantor Cabang Yogyakarta)*” ini tidak dapat penyusun capai sepenuhnya tanpa kerja keras, doa, dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati dan untaian rasa syukur, penyusun mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. M. Amin Abdullah selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Drs. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

4. Bapak H. Syafiq M. Hanafi, S.Ag., M.Ag. selaku Pembimbing I dan Bapak M.Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag. selaku Pembimbing II yang dengan sabar memberikan arahan, saran, dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Ibu Tiwi dan Ibu Tarmi (TU Prodi KUI) dan segenap dosen beserta seluruh *civitas academica* Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, penyusun ucapkan terima kasih atas layanan dan pengetahuan yang diberikan.
6. Dengan rasa cinta yang mendalam penyusun sampaikan terima kasih kepada kedua orang tua tercinta. Umiku dan Ayahanda (almarhum), yang selalu memberikan doa dan kasih sayangnya dengan penuh kesabaran dan pengertian, hingga akhirnya bisa menyelesaikan kuliah. Hanya Umi dan Ayah lah dorongan terbesar mengapa aku ingin segera merampungkan kuliahku. *Rabb irḥāmḥuma> kama>rabbayani>shgira>*
7. Segenap keluarga besar penyusun, teteh-teteh dan abang-abang, keponakan-keponakan, yang tidak mungkin disebutkan satu persatu, terima kasih atas semangat lahir batin yang diberikan.
8. Segenap kru masjid Al-maun Minggiran, Ust. Jatmiko, Ust Muhtadin, Pak Wahadi, Pak Suhdi, Mas Legowo dan lainnya yang telah memberikan tempat persinggahan sementara, Keluarga Pak Bambang dan Pak Heru yang telah menjadi keluarga penyusun selama di Yogyakarta, keluarga Pak Tanto (Sony Konveksi Klaten) yang senantiasa memberikan nasehat dan arahnya, terima kasih atas silaturahmi dan segala bantuannya, mudah-mudahan Allah SWT membalasnya dengan kebaikan yang berlipat ganda.
9. Teman-teman seperjuangan KUI 2005 yang mengiringi kedewasaan berfikir (Isyam Prayudi, Ikbal N'dut, Fuat, Umi Salamah, Novi, M. Imam, Watini dan lainnya, *it's nice to pick acquaintance with you*), teman-teman KKN '66 Mungkid,

(yang kusayang dan kuharap suatu saat nanti kita bisa berkumpul bersama lagi).

Thank you for the help, kindness, and continuous support. Keep our friendship forever!, teman-teman futsal (Zlatan Akimofik, Aripin, Taqi, M. Ujang Bosigwa, Ainmar, Lutfi, Yandi apriliyu, Mekro Ali, Afif Gundul, dan lainnya) yang telah sama-sama berjuang di segala pertandingan demi untuk menjadi tim terbaik.

10. Semua pihak yang membantu dan berpartisipasi dalam penyusunan skripsi ini hingga tuntas, yang tidak bisa penyusun sebutkan satu per satu.

Kepada mereka semua penyusun hanya dapat mengucapkan *jazakumullahu khairan kaskra*>Semoga Allah senantiasa melimpahkan rahmat, hidayah dan ampunan-Nya. Pada akhirnya penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kelemahan dan kekurangan, karena itu kritik serta saran yang membangun sangat penyusun harapkan. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi penyusun khususnya dan bagi seluruh umat Islam umumnya. Amin.

Yogyakarta, 05 Maret 2010.

Penyusun

YAYAN FAUZI
NIM. 05390110

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	be
ت	ta'	t	te
ث	sa'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	je
ح	ha'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	shad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	dhad	d}	de (dengan titik di bawah)

ط	ṭh'	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓh'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	el
م	mim	m	em
ن	nun	n	en
و	wawu	w	w
هـ	ha'	h	ha
ء	hamzah	ﺀ	apostrof
ي	ya	y	ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعدّدة	ditulis	<i>muta'addidah</i>
عدّة	ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Ta' marbutah*

Semua *ta' marbutah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti *shalat*, *zakat*, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>hikmah</i>
علّة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karamah al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----	fathah	ditulis	<i>a</i>
-----	kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----	ḍammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	kasrah	ditulis	<i>zukira</i>
يَذْهَبُ	ḍammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif جاهليّة	ditulis	<i>a></i>
	ditulis	<i>jahiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati تَنَسَى	ditulis	<i>a></i>
	ditulis	<i>tansa></i>
3. kasrah + ya' mati كَرِيم	ditulis	<i>i></i>
	ditulis	<i>karim</i>
4. ḍammah + wawu mati فُرُوض	ditulis	<i>u></i>
	ditulis	<i>furua'</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati بَيْنَكُمْ	ditulis	<i>ai</i>
	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wawu mati قَوْل	ditulis	<i>au</i>
	ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أُحَدِّثُ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآنُ	ditulis	<i>al-Qur'aan</i>
الْقِيَاسُ	ditulis	<i>al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاءُ	ditulis	<i>as-Sama'</i>
الشَّمْسُ	ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْفُرُوضِ	ditulis	<i>zawi:al-furuuḍ</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAKSI.....	ii
HALAMAN NOTA DINAS.....	iii
SURAT PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
MOTTO	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI	xii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR TABEL	xxi
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pokok Masalah	6
C. Tujuan dan Kegunaan.....	8
D. Sistematika Pembahasan	8
BAB II. LANDASAN TEORI	11
A. Telaah Pustaka	11
B. Kerangka Teoritik	14
1. Perilaku Konsumen	14
2. Perilaku Konsumen Islam	20
3. Bank Syariah.....	21

4. Tabungan.....	24
5. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Menabung	
Nasabah.....	25
a. Pelayanan (<i>service</i>).....	27
b. Bagi Hasil.....	29
c. Kualitas Produk.....	30
d. Religiusitas.....	38
C. Hipotesis.....	41
BAB III. METODE PENELITIAN	43
A. Profil BNI Syariah.....	43
B. Struktur Organisasi BNI Syariah Cabang Yogyakarta.....	48
C. Jumlah Nasabah Tabungan Mudharabah dan Besarnya	
Nisbah Bagi Hasil.....	53
D. Produk BNI Syariah	55
E. Jenis dan Sifat Penelitian.....	59
F. Tehnik Pengambilan Sampel.....	59
G. Sumber Data.....	62
H. Instrumen Penelitian.....	63
I. Tehnik Analisa Data.....	67
BAB IV. HASIL PENELITIAN.....	72
A. Pengujian Validitas dan Reliabilitas Kuisisioner	72

1. Uji Validitas	72
2. Uji Reliabilitas	73
B. Analisis Deskriptif	74
1. Hasil Penyebaran Kuesioner	74
2. Karakteristik Responden	75
3. Frekuensi Minat Menabung Nasabah	78
4. Frekuensi Pelayanan	81
5. Frekuensi Nisbah Bagi hasil	85
6. Frekuensi Kualitas Produk	88
7. Frekuensi Religiusitas	91
C. Uji Asumsi Klasik	94
1. Uji Heteroskedastisitas	94
2. Uji Multikoleniaritas	95
3. Uji Normalitas	96
4. Uji Linearitas	97
D. Analisis Regresi Linearitas berganda	98
E. Pengujian Hipotesis	100
BAB V. PENUTUP	107
A. Kesimpulan	107
B. Saran-Saran	108
DAFTAR PUSTAKA	110

LAMPIRAN-LAMPIRAN

1. Lampiran Terjemahan	I
2. Biografi Tokoh.....	II
3. Lampiran Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian	III
4. Lampiran Kuesioner	
5. Lampiran <i>Output</i> Olah Data SPSS	
6. Rekapitulasi Data 100 Responden	
7. Lampiran Tabel Korelasi Pearson Product Moment	
8. Lampiran Curriculum Vitae.....	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Model Prilaku Konsumen	15
Gambar 2.2. Faktor-faktor Prilaku Konsumen	20
Gambar 3.1. Struktur Organisasi Dewan Pengawas Syariah	49
Gambar 3.2. Struktur Organisasi BNI Syariah Cabang Yogyakarta.....	50

DAFTAR TABEL

Tabel 3.4. Data Jumlah Nasabah	53
Tabel 3.5. Data Nisbah Bagi Hasil	54
Tabel 4.1. Hasil Uji Validitas Variabel Bebas	72
Tabel 4.2. Hasil Uji Validitas Variabel Terikat	73
Tabel 4.3. Hasil Uji Reliabilitas Variabel Bebas dan Terikat	74
Tabel 4.4. Jumlah Populasi Dan Tingkat Pengembalian Kuesioner	74
Tabel 4.5. Pengelompokan Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	75
Tabel 4.6. Pengelompokan Responden Berdasarkan Usia	76
Tabel 4.7. Pengelompokan Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan ..	77
Tabel 4.8. Pengelompokan Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	77
Tabel 4.34. Hasil Uji Spearman's rho	94
Tabel 4.35. Hasil Uji VIF	95
Tabel 4.36. Hasil uji Kolmogorov-Smirnov	96
Tabel 4.37. Hasil Uji Linearitas	97
Tabel 4.38. Hasil Uji Linearitas Berganda	98

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Lahirnya UU No 7 Tahun 1992 dan UU No 10 Tahun 1998 tentang eksistensi bank syariah, memicu tumbuhnya bank-bank syariah di Indonesia, antara lain Bank BNI syariah. Dan untuk lebih merangsang serta lebih memperjelas kegiatan perbankan syariah, pada tahun 1998 dikeluarkan UU No 10 Tahun 1998 sebagai amandemen UU No 7 Tahun 1992. Kesempatan ini dimanfaatkan oleh bank konvensional untuk mengkonversikan diri secara penuh menjadi bank umum syariah maupun membuka kantor cabang syariah.¹

Berdasarkan prinsip bank syariah seperti halnya bank konvensional, bank syariah mempunyai fungsi utama sebagai lembaga intermediasi (*intermediary institution*). Artinya, lembaga bank adalah lembaga yang dalam aktivitasnya berkaitan dengan masalah uang yang merupakan alat pelancar terjadinya kegiatan perdagangan.

Dengan lahirnya bank Islam yang beroperasi berdasarkan sistem bagi hasil sebagai alternatif pengganti bunga pada bank-bank konvensional, merupakan peluang bagi umat Islam untuk memanfaatkan jasa bank seoptimal mungkin. Merupakan peluang karena umat Islam berhubungan dengan perbankan dengan tenang, tanpa keraguan dan didasari oleh motivasi

¹ <http://akuntansisyariah.multiply.com/journal/item/2>.

keagamaan yang kuat di dalam memobilisasi dana masyarakat untuk pembiayaan pembangunan ekonomi umat.²

Peluang tersebut tidak hanya dirasakan oleh umat Islam saja, tetapi juga oleh umat non-muslim, karena bank Islam dinilai terbukti mampu menjadi sarana penunjang pembangunan ekonomi yang handal dan dapat beroperasi secara sehat, karena didalam operasinya terkandung misi kebersamaan antara nasabah dengan bank. Selain itu bank Islam dinilai mampu hidup berdampingan secara serasi dan kompetisi secara sehat dan wajar dengan bank-bank konvensional yang telah ada, karena bank Islam tidak bersifat eksklusif untuk umat Islam saja, tidak ada larangan bagi umat non-muslim untuk melakukan hubungan dengan bank Islam.

Bank Islam dengan sistem bagi hasilnya sebagai alternatif pengganti dari penerapan sistem bunga ternyata dinilai telah berhasil menghindarkan dampak negatif dari penerapan bunga, seperti (a) pembebanan pada nasabah berlebih-lebihan dengan beban bunga berbunga (*compound interest*) bagi nasabah yang tidak mampu membayar pada saat jatuh temponya, (b) timbulnya pemerasan (eksploitasi) yang kuat terhadap yang lemah, (c) terjadinya konsentrasi kekuatan ekonomi ditangan kelompok elit, para Bankir dan pemilik modal, (d) kurangnya peluang bagi kekuatan ekonomi lemah/bawah untuk mengembangkan potensi usahanya.³

² Warkum Sumitro, *Asas-asas Perbankan Islam dan Lembaga-lembaga Terkait (BMUI dan Takaful)* (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2004), hlm. 55.

³ *Ibid.*, hlm. 56.

Hal mendasar yang membedakan antara lembaga keuangan non-Islam dan Islam adalah terletak pada pengembalian dan pembagian keuntungan yang diberikan oleh lembaga keuangan kepada nasabah. Sehingga terdapat istilah bunga dan bagi hasil.

Sistem bunga (*interest* ataupun *usury*) lebih bertujuan untuk mengoptimalkan pemenuhan kepentingan pribadi, sehingga kurang mempertimbangkan dampak sosial yang ditimbulkan. Berbeda dengan sistem bagi hasil, sistem ini berorientasi pemenuhan kemaslahatan hidup umat manusia.⁴

Fatwa Majelis Ulama Indonesia (MUI) No 1 Tahun 2004 tentang pengharaman bunga Bank. Hukum Bunga (*interest*) adalah haram, dengan pertimbangan bahwa praktek pembungaan uang saat ini telah memenuhi kriteria riba yang terjadi pada jaman Rasulullah SAW, Ya ini Riba Nasi'ah. Dengan demikian, praktek pembungaan uang ini termasuk salah satu bentuk Riba, dan Riba Haram Hukumnya.

Praktek Pembungaan tersebut hukumnya adalah haram, baik di lakukan oleh Bank, Asuransi, Pasar Modal, Pegadian, Koperasi, dan Lembaga Keuangan lainnya maupun dilakukan oleh individu.⁵ Hal ini sesuai dengan firman Allah SWT dalam surat Al-Baqarah yang berbunyi:

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ

الشَّيْطَانِ مِنَ الْمَسِّ ۚ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلَ الرِّبَا ۗ

⁴ Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, hlm. 20.

⁵ http://www.mui.or.id/mui_in/product_2.

وأحلّ الله البيع وحرم الربا ۗ فمن جاءه موعظة من ربه فانتهى فله ما سلف وأمره إلى الله صلى ۖ ومن عاد فأولئك أصحاب النار صلى هم فيها خالدون ۖ

Kemudian pada ayat selanjutnya Allah SWT berfirman:

يُمحَقُّ اللهُ الرَّبَا وَيُرْبِي الصَّدَقَاتِ قَلِيٌّ وَاللَّهُ لَا يُحِبُّ كُلَّ كَفَّارٍ أَثِيمٍ ۖ

Dan hadis nabi Muhammad SAW yang berbunyi:

درهم ربا يأكله الرجل وهو يعلم أشدّ عند الله من ستّ وثلاثين زنية ۖ

Sebagai sebuah “*intermediary institution*”, BNI dengan sistem operasinya, mempertemukan para pelaku bisnis, dalam semangat kesetaraan berekonomi di atas prinsip-prinsip syariah.

Bank Islam atau selanjutnya disebut dengan bank syariah adalah bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan pada bunga, bank Islam disebut bank tanpa bunga, adalah lembaga keuangan atau perbankan yang operasional dan produknya dikembangkan berlandaskan pada Alqur’an dan Hadist Nabi.

⁶ Al-Baqarah (2): 275.

⁷ Al-Baqarah (2): 276.

⁸ Imam Ahmad dan Thabrani, edisi Al-Naysaburi, (Bairut; libanon), hadis nomor 3375, ”Al-jami Al-Sahih.”

Dalam menjalankan peran bank sebagai perantara keuangan, maka penghimpunan dana merupakan aktivitas utama yang dilakukan sebelum menyalurkan dana kepada masyarakat. Keberhasilan bank dalam menghimpun dana dari masyarakat ditentukan oleh faktor internal dan eksternal bank.⁹

Nasabah memiliki sikap yang berbeda-beda di dalam menilai atribut-atribut produk yang menonjol. Atribut yang paling menonjol bukan berarti merupakan atribut penting bagi nasabah.

Pada kondisi pasar pembeli, nasabah haruslah dapat membeli aneka macam tawaran produk/jasa bank. Bank harus dapat memberikan pelayanan yang prima dan apabila tidak maka nasabah akan segera berpaling ke bank lain yang dapat memberikan kualitas layanan yang lebih baik. Agar bank dapat menang dalam persaingan dan tetap bertahan hidup maka bank harus berwawasan pelanggan. Diantaranya adalah pelayanan yang baik, nisbah bagi hasil yang adil dan kualitas produk harus ditingkatkan.

Nilai pelayanan bagi nasabah sangat penting, mengingat jasa bank merupakan jasa professional. Sistem *on-line*, tabungan dengan ATM merupakan contoh upaya bank dalam memberikan layanan yang cepat dan akurat. Sedangkan nilai suatu produk dapat dievaluasi oleh nasabah melalui manfaat yang dapat ditawarkan oleh produk tersebut dibandingkan produk bank lain.¹⁰

⁹ M. Faisal Abdullah, *Manajemen Perbankan Teknis Analisis Kinerja Keuangan Bank* (Malang: UMM Press, 2003), hlm. 20.

¹⁰ *Ibid.*, hlm. 227.

Di sini terlihat adanya faktor penting yakni penciptaan pelayanan dan penyampaian kepada nasabah. Untuk menciptakan pelayanan, harus tahu terlebih dahulu apa yang dicari oleh nasabah.

Dengan demikian dapat dikatakan, bahwa Paket Kebijakan 1 Juni 1983 yang berisikan tentang peningkatan daya saing bank pemerintah, penghapusan pengguna kredit, dan pengaturan deposito berjangka. Menjadi titik tolak semakin pentingnya marketing di lingkungan perbankan. Dalam jangka pendek, sasaran pemasaran bank dapat berupa peningkatan jumlah penabung-penabung baru dan meningkatkan pemberian kredit. Sedang dalam jangka panjang mungkin bisa berupa menanamkan kepercayaan masyarakat terhadap bank, memegang reputasi baik bank.

Pada masa sekarang ini calon nasabah perlu mendapat kepastian dalam memilih jasa perbankan, Bank harus mengutamakan keamanan uang nasabah karena jika diamati, pada era *electronic banking* ini banyak muncul kejahatan pembobolan uang nasabah melalui ATM (*Authomatic Teller Machine*) atau melalui telpon dan internet secara *on-line*.¹¹

Oleh sebab itu berdasarkan permasalahan yang telah diuraikan tersebut maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut dengan mengangkat judul “**Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nasabah Menabung di Perbankan Syariah (Kasus pada Bank BNI syariah Kantor Cabang Yogyakarta)**”.

¹¹ *Ibid.*, hlm. 120.

B. Pokok Masalah

Dengan demikian permasalahan dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh pelayanan dari BNI syariah kantor cabang Yogyakarta terhadap nasabah menabung?
2. Bagaimana pengaruh nisbah bagi hasil yang ditawarkan oleh BNI syariah kantor cabang Yogyakarta terhadap nasabah menabung?
3. Bagaimana pengaruh kualitas produk dari BNI syariah kantor cabang Yogyakarta terhadap nasabah menabung?
4. Bagaimana pengaruh religiusitas terhadap nasabah menabung di BNI syariah kantor cabang Yogyakarta?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pokok masalah yang dikemukakan diatas, maka tujuan penelitian ini adalah

- a. Menjelaskan pengaruh pelayanan dari BNI syariah kantor cabang Yogyakarta terhadap nasabah menabung.
- b. Menjelaskan pengaruh nisbah bagi hasil yang ditawarkan oleh BNI syariah kantor cabang Yogyakarta terhadap nasabah menabung.
- c. Menjelaskan pengaruh kualitas produk dari BNI syariah kantor cabang Yogyakarta terhadap nasabah menabung.

- d. Menjelaskan pengaruh religiusitas terhadap nasabah menabung di BNI syariah kantor cabang Yogyakarta.

2. Manfaat Penelitian

- a. Bagi pihak BNI syariah kantor cabang Yogyakarta
Memberikan masukan kepada pihak Bank dalam upaya meningkatkan kinerja operasional dan pelayanannya secara lebih baik.
- b. Penelitian
Sebagai sumber informasi bagi penelitian-penelitian yang akan datang, serta dapat memberikan kontribusi keilmuan kepada semua aktivitas akademik dalam bidang manajemen perbankan khususnya manajemen pemasaran.

D. Sistematika Pembahasan

Agar dalam penyusunan skripsi ini lebih sistematis dan terfokus dalam satu pemikiran maka penulis sajikan sistematika pembahasan, sebagai gambaran umum penulisan skripsi.

Bab pertama berisi tentang pendahuluan untuk mengantar skripsi secara keseluruhan. Bab ini terdiri dari empat sub bab, yaitu Latar belakang masalah, Pokok masalah, Tujuan dan Kegunaan penelitian, serta Sistematika pembahasan.

Bab kedua berisikan landasan teori yang mengantarkan kepada telaah pustaka, kerangka teoritik dan hipotesis penelitian. Telaah pustaka berisikan

tentang uraian hasil-hasil penelitian yang pernah dilakukan sebelumnya oleh peneliti terdahulu dan memiliki keterkaitan dengan penelitian yang akan dilakukan, kerangka teoritik merupakan konsep landasan teori atau paradigma yang disusun untuk menganalisis dan memecahkan masalah penelitian atau dapat juga untuk merumuskan hipotesis, dan hipotesis penelitian merupakan pernyataan singkat yang di rumuskan dari landasan teori atau tinjauan pustaka, dan merupakan jawaban sementara terhadap masalah yang akan atau sedang diteliti.

Bab ketiga, membahas tentang metodologi penelitian, yang berupa profil perusahaan, produk yang dikeluarkan, jumlah nasabah yang menabung dan besarnya nisbah bagi hasil yang di berikan bank BNI syariah, jenis dan sifat penelitian, teknik pengambilan sampel, teknik pengumpulan data, sumber data, instrumen yang di gunakan dalam penelitian, dan teknik yang digunakan dalam analisa data.

Bab keempat, setelah dibahas tentang landasan teori dan metode penelitian, Pada bab ini, penyusun akan membahas tentang deskripsi dan analisis data. Deskripsi terdiri dari hasil penyebaran kuesioner, karakteristik responden, dan frekwensi minat menabung, pelayanan, nisbah bagi hasil, kualitas produk, dan religiusitas. Dan metode penelitian yang terdiri dari pengujian pertama adalah uji validitas dan reliabilitas kuisisioner, yang kedua adalah uji asumsi klasik, yang ketiga adalah uji regresi dan yang keempat adalah uji hipotesis.

Bab kelima, adalah penutup yang menampilkan kesimpulan, saran dan dilengkapi dengan bibliografi.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Berdasarkan hasil regresi diperoleh koefisien regresi pelayanan sebesar= 0.376 dan p-value= 0.003. Pada taraf signifikansi 5% (0.05), maka p-value= 0.003<0.05, sehingga dapat disimpulkan bahwa pelayanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung nasabah secara parsial. Dengan demikian (b1) yang menyatakan bahwa pelayanan yang diberikan oleh bank BNI syariah kantor cabang yogyakarta berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung nasabah.
2. Berdasarkan hasil regresi diperoleh koefisien regresi nisbah bagi hasil sebesar= 0.302 dan p-value=0.001. Pada taraf signifikansi 5% (0.05), maka p-value=0.001<0.05, sehingga dapat disimpulkan bahwa nisbah bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung nasabah secara parsial. Dengan demikian (b2) yang menyatakan bahwa nisbah bagi hasil yang ditawarkan bank BNI syariah kantor cabang yogyakarta berpengaruh positif signifikan terhadap minat menabung nasabah.
3. Berdasarkan hasil regresi diperoleh koefisien regresi kualitas produk sebesar= 0.233 dengan p-value= 0.030. Pada taraf signifikansi 5% (0.05), maka p-value= 0.030<0.05, sehingga dapat disimpulkan bahwa kualitas produk berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung nasabah secara

parsial. Dengan demikian (b3) yang menyatakan bahwa kualitas produk yang diberikan oleh BNI syariah kantor cabang Yogyakarta berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung nasabah.

4. Berdasarkan hasil regresi diperoleh koefisien regresi religiusitas $-0,027$ dengan $p\text{-value}=0.761$. Pada taraf signifikansi 5% (0.05), maka $p\text{-value}=0.761>0.05$, sehingga dapat disimpulkan bahwa religiusitas tidak berpengaruh terhadap minat menabung nasabah secara parsial. Dengan demikian (b4) yang menyatakan bahwa religiusitas nasabah tidak berpengaruh terhadap minat menabung nasabah di BNI syariah kantor cabang Yogyakarta.

B. Saran

1. Untuk jurusan keuangan Islam (KUI)
 - a. Dalam penelitian skripsi ini penulis baru membahas 4 variabel yang dijadikan faktor minat menabung nasabah, dan untuk penelitian skripsi selanjutnya tentang faktor-faktor yang mempengaruhi minat menabung nasabah diperbankan syariah untuk lebih baik lagi.
 - b. Yakinkan kepada masyarakat bahwa perbankan syariah menjadi solusi penyimpanan uang yang aman dan baik bukan sebagai alternatif, hal ini dapat terwujud dengan adanya sosialisasi pemahaman tentang sistem syariah (bagi hasil) kepada masyarakat, baik dengan cara penyuluhan ataupun dengan media iklan di TV.

2. Untuk BNI syariah

Nasabah merupakan salah satu bagian inti atau asset berlangsungnya proses usaha, maka Bank harus lebih memelihara dan memperhatikan nasabah, diantaranya dengan mempertahankan kepercayaan yang diberikan nasabah kepada BNI syariah dengan senantiasa meningkatkan kinerja perusahaan baik dalam kualitas pelayanan, SDM (sumber daya manusia) dan kualitas dari produk BNI syariah sendiri.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

Moh. Rifai dan Rosidhin Abdulghoni, *Al- qur'an dan Terjemahnya*, (Semarang: CV. Wicaksana, 2000).

Hadis

Al-Naysaburi, Muslim Ibn Al-hajjaj, *Kitab Al-Jami Al-Shahih*, Bairut: Libanon, 1994.

Manajemen Keuangan dan Pasar Modal

Boyd, Walker, Larreche, *Manajemen Pemasarn Suatu Pendekatan Strategis dan Orientasi Global* (Jakarta: 2000).

Hasan Fuady, "Hubungan Antara Tingkat Religiusitas dan Motivasi Menabung di Bank Syariah", *Skripsi UIN Sunan Kalijaga* (2007).

M. Faisal Abdullah, *Manajemen Perbankan Teknis Analisis Kinerja Keuangan Bank* (Malang: UMM Press, 2003).

Muhtarul Zamil, "Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Menabung di Perbankan Syariah (studi kasus pada Bank syariah mandiri kodus)", *Skripsi UNDIP* (2006).

Muhammad, *Teknik Perhitungan Bagi Hasil dan profit margin pada Bank Syariah* (Yogyakarta: UII Press, 2004).

Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*. (Yogyakarta: Ekonisia, 2004)

Muji haryono, "Pengaruh Pelayanan Terhadap Minat Nasabah di BMT Al-Kausar Kebumen", *Skripsi UIN Sunan Kalijaga* (2006).

Philip Kotler, *Analisis, Perencanaan, Implementasi, dan pengendalian*, Alih bahasa: Ancella Anitawati Hermawan (Jakarta: Slemba Empat, 1995)

Rambat Lupiyoadi, *Manajemen Pemasaran Jasa* (Jakarta: Salemba Empat, 2009).

Sisca aulia, “faktor-faktor yang mempengaruhi minat menabung nasabah pada PT Bank Syariah Mandiri Tbk Yogyakarta”, *Skripsi UIN Sunan Kalijaga* (2005).

Warkum Sumitro, *Asas-asas Perbankan Islam dan Lembaga-lembaga Terkait (BMUI Takaful dan pasar modal syariah di indonesia)*, (Jakarta: PT. raja Grafindo Persada, 2004).

Lain-lain

Abuddin Nata, *Metodologi Studi Islam*, (Jakarta: raja grafindo persada, 2000).

Anita Mustafa,” Pengaruh Gaya Kepemimpinan Islami dan Motivasi Kerja Terhadap Kinerja Karyawan di BNI Syariah Cabang Yogyakarta,” *skripsi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta* (2008).

Alghifari, *Analisis Regresi, Teori Kasus dan Solusi*”, Edisi II (Yogyakarta: BPFE, 2000).

Chistoper Pass, Bryan Lewis, Leslie Davies, *Kamus Lengkap Ekonomi*, edisi keII (Jakarta: Erlangga, 1998).

Djamaludin Ancok dan Fuad Nashori, *Psikologi Islam, solusi islam atas problem-problem psikologi*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 1995).

Fuad Nashori dan Rachmy D. Mucharom, *Mengembangkan kreativitas dalam perspektif islam*. (Yogyakarta: Menara Kudus, 2002).

Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustras*, Edisi II (Yogyakarta: Ekonosia, 2007).

<http://akuntansisyariah.multiply.com/journal/item/2>.

<http://www.bni.co.id/Syariah/tabid/174/Default.aspx>.

http://www.mui.or.id/mui_in/product_2

<http://digilib.unnes.ac.id/gsd/collect/skripsi/index/assoc/HASH01e6/ce56aa3e.dir/doc.pdf>

Imam Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, (Semarang: BP. Universitas Diponegoro, 2005).

M. Abdul Manan, *Teori dan Praktek Ekonomi Islam* (Yogyakarta: Dana Bhakti Prima Yasa, 1997).

M. Dahlan AL-Barry, *kamus ilmiah populer*, (Surabaya: Arkola, 1994).

Saifuddin Azwar, *Reliabelitas dan Validitas* (Yogyakarta: pustaka pelajar, 2000).

Singgih Santosa, *SPSS Statistik Multivariat* (Jakarta: PT elex Media Kompotindo, 2002).

Syamsul Hadi, *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*, (Yogyakarta: Ekonisia, 2006).

Umar Faruq, " Respon Bank BNI Syariah Yogyakarta Terhadap Kewenangan Peradilan Agama dalam Penyelesaian Sengketa Ekonomi Syariah," *Tesis* UII (2007).

Terjemahan Al-Quran Dan Hadits

No	Halaman	FN	Terjemahan
1.	3	5	Orang-orang yang makan riba itu tidak dapat berdiri tegak, melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan. demikianlah karena berkata, bahwasannya berjual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Maka barang siapa yang sudah menerima pelajaran dari tuhanNya, lalu ia berhenti (tidak mengerjakan lagi), maka urusannya (terserah) kepada Allah, maka barang siapa yang mengerjakannya lagi, maka mereka itu menjadi ahli neraka yang mereka akan kekal di dalamnya.
2.	4	6	Allah membinasakan riba (membinasakan harta yang ada ribanya) dan menyuburkan sedekah menambah harta yang dikeluarkan untuk zakat. Dan Allah tidak menyukai orang-orang yang terus menerus mengingkari nikmat Allah dan terus menerus mengerjakan dosa.
3.	4	7	Satu dirham dari riba yang dimakan oleh seseorang dan ia tahu itu (riba), maka lebih besar disisi Allah dari pada berzina tiga puluh enam kali (HR. Imam ahmad dan thabrani).

BIOGRAFI TOKOH

Philip Kotler

Beliau merupakan pakar terkemuka dunia dibidang ekonomi pemasaran. Beliau memiliki pengaruh besar terhadap ilmu dan praktek pemasaran. Beliau menjadi guru besar kehormatan s.c. Johnson and son di bidang pemasaran internasional di Kellogg *Graduate School of Manajemen, North Western University*. Beliau menerima gelar master dari *University of Chicago* dan Ph.D dari MIT, keduanya dibidang ekonomi. Beliau juga mengerjakan karya pasca doctoral dibidang matematika di *Harvard University of Chicago*. Bersama orang lain Dr. kotler menulis *Principles of Marketing, An Introduction*. Buku-buku Dr. kotler lainnya adalah *Marketing Models, The New Competition, Marketing Onal Introduction*, dan masih banyak lagi karangan buku lainnya yang sudah dialih bahasakan.

Dr. M. Abdul Manan

Beliau memperoleh gelar Master dan Doctornya dari Universitas Michigan Amerika Serikat dan memiliki pengalaman bertahun-tahun sebagai pangajar dan peneliti di universitas-universitas didunia termasuk di universitas King Abdul Aziz, Jeddah. Dr. Abdul Manan sangat terkenal atas karya-karyanya di bidang ekonomi islam dan keuangan secara umum.

Bapak/Ibu/Saudara Nasabah BNI Syariah yang terhormat.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat dan karunia-Nya. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW sebagai suri tauladan bagi seluruh umat islam.

Di tengah kesibukan Bapak/Ibu/Saudara, kami memohon kesediaan Bapak/Ibu/Saudara selaku nasabah BNI Syariah kantor cabang Yogyakarta untuk mengisi angket yang tersedia untuk kepentingan penelitian atau penyusunan skripsi a.n. Yayan Fauzi, mahasiswa Prodi Keuangan Islam, Jurusan Muamalat, Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, dengan judul skripsi: FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NASABAH MENABUNG DI PERBANKAN SYARIAH (Kasus Pada Bank BNI Syariah Kantor cabang Yogyakarta)

Demikian permohonan ini kami sampaikan, kurang lebihnya kami mohon maaf setulus-tulusnya. Atas kesediaan waktu Bapak/Ibu/Saudara untuk mengisi angket terlampir kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Hormat kami,

(Yayan Fauzi)

Kami memohon kesediaan Bapak/Ibu/Saudara untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan berikut ini, dengan mengisi titik-titik dan memberi tanda centang (√) pada kotak yang tersedia.

Nama :

Umur :

Jenis Kelamin : Laki-laki Perempuan

Pendidikan terakhir : SD/Sederajat SMP/Sederajat

SMA/Sederajat Diploma

S1 S2 S3

Pekerjaan : PNS Mahasiswa/Pelajar

Pegawai Swasta Wiraswasta

.....

Agama : Islam Kristen

Hindu Budha

.....

Anda telah bertransaksi pada Loker BNI Syariah di kantor cabang Yogyakarta sebanyak : 1 (satu) kali 2 (dua) kali

lebih dari 2 (dua) kali

Bapak/Ibu/Saudara diminta untuk menilai faktor kualitas pelayanan yang Bapak/Ibu/Saudara rasakan pada **LOKET BNI SYARIAH KANTOR CABANG YOGYAKARTA**. Beri tanda centang (√) pada salah satu jawaban dari beberapa alternatif pilihan jawaban yang tersedia.

Keterangan:
SS = Sangat Setuju
S = Setuju
RR = Ragu-ragu
TS = Tidak Setuju
STS = Sangat Tidak Setuju

VARIABEL BEBAS:

Pelayanan

No.	Pertanyaan	SS	S	RR	TS	STS
1	Kesopanan karyawan BNI syariah mendorong saya untuk menabung di BNI Syariah.					
2	BNI syariah memberikan saya informasi produk yang jelas dan mudah dimengerti.					
3	Dengan menabung di BNI syariah saya mendapat kemudahan dalam bertransaksi.					
4	Saya menabung di BNI syariah karena fasilitasnya memadai.					
5	Banyaknya kantor kas yang ada memudahkan saya menabung di BNI syariah.					

Nisbah bagi hasil

No.	Pertanyaan	SS	S	RR	TS	STS
1	Kejelasan bagi hasil yang diberikan telah mendorong saya menabung di BNI syariah.					
2	Saya yakin sistem bagi hasil itu bisa memberikan kenyamanan.					
3	Nisbah bagi hasil yang diberikan BNI syariah lebih kompetitif dibandingkan dengan BANK lain.					
4	Dengan menabung di BNI syariah, saya mendapatkan manfaat ekonomi karena bagi hasil yang saya terima.					
5	Dengan sistem bagi hasil saya yakin keadilan pembagian keuntungan lebih terjamin.					

Kualitas produk

No.	Pertanyaan	SS	S	RR	TS	STS
1	Saya menabung di BNI syariah, karena produk tabunganya lebih unggul dari bank lain.					
2	Produk tabungan yang disediakan BNI syariah bervariasi sehingga mendorong saya untuk menabung.					
3	Dengan menabung di BNI syariah, saya merasa uang saya aman karena adanya jaminan keamanan yang diberikan.					
4	Produk jasa keuangan yang disediakan di BNI syariah sudah cukup lengkap sehingga mendorong saya untuk menabung.					
5	Saya menabung di BNI syariah, karena produk tabungannya sesuai dengan kebutuhan masyarakat					

Religiusitas

No.	Pertanyaan	SS	S	RR	TS	STS
1	Saya yakin bahwa produk BNI syariah merupakan produk jasa yang baik dan halal.					
2	Saya mengerti dan paham terhadap prinsip agama khususnya tentang produk-produk perbankan syariah.					
3	Saya yakin bahwa prinsip syariah akan membawa barokah dan manfaat yang baik.					
4	Saya menabung di BNI syariah karena produk tabungannya terbebas dari ribawi					
5	Karyawan BNI syariah berperilaku islami					

VARIABEL TERIKAT:**Minat menabung nasabah**

No.	Pertanyaan	SS	S	RR	TS	STS
1	Saya menabung minimal 1 bulan sekali.					
2	Mendorong saudara dan teman untuk menabung di BNI syariah					
3	Rendahnya minimal setoran awal mendorong saya untuk menabung di BANK BNI syariah.					
4	Saya Menabung di BNI syariah karena adanya kerjasama dengan BANK lain dalam hal penarikan ATM.					
5	Saya menabung di BNI syariah karena loket Bank BNI syariah mudah di jangkau.					

..... TERIMAKASIH

Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Variabel Minat Menabung Correlations

Correlations

		p1	p2	p3	p4	p5	Tot
p1	Pearson Correlation	1	.345**	.173	.066	.121	.623**
	Sig. (2-tailed)	.	.000	.086	.513	.232	.000
	N	100	100	100	100	100	100
p2	Pearson Correlation	.345**	1	.250*	.154	.160	.641**
	Sig. (2-tailed)	.000	.	.012	.126	.113	.000
	N	100	100	100	100	100	100
p3	Pearson Correlation	.173	.250*	1	.382**	.237*	.627**
	Sig. (2-tailed)	.086	.012	.	.000	.018	.000
	N	100	100	100	100	100	100
p4	Pearson Correlation	.066	.154	.382**	1	.557**	.623**
	Sig. (2-tailed)	.513	.126	.000	.	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
p5	Pearson Correlation	.121	.160	.237*	.557**	1	.611**
	Sig. (2-tailed)	.232	.113	.018	.000	.	.000
	N	100	100	100	100	100	100
Tot	Pearson Correlation	.623**	.641**	.627**	.623**	.611**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.
	N	100	100	100	100	100	100

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

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

Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	100	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.597	5

Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Variabel Pelayanan Correlations

Correlations

		p1	p2	p3	p4	p5	Tot
p1	Pearson Correlation	1	.472**	.335**	.145	.131	.630**
	Sig. (2-tailed)	.	.000	.001	.150	.194	.000
	N	100	100	100	100	100	100
p2	Pearson Correlation	.472**	1	.234*	.157	.242*	.656**
	Sig. (2-tailed)	.000	.	.019	.119	.015	.000
	N	100	100	100	100	100	100
p3	Pearson Correlation	.335**	.234*	1	.532**	.481**	.754**
	Sig. (2-tailed)	.001	.019	.	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
p4	Pearson Correlation	.145	.157	.532**	1	.250*	.580**
	Sig. (2-tailed)	.150	.119	.000	.	.012	.000
	N	100	100	100	100	100	100
p5	Pearson Correlation	.131	.242*	.481**	.250*	1	.665**
	Sig. (2-tailed)	.194	.015	.000	.012	.	.000
	N	100	100	100	100	100	100
Tot	Pearson Correlation	.630**	.656**	.754**	.580**	.665**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.
	N	100	100	100	100	100	100

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

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

Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	100	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.669	5

Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Variabel Nisbah Bagi Hasil Correlations

Correlations

		p1	p2	p3	p4	p5	Tot
p1	Pearson Correlation	1	.643**	.557**	.672**	.521**	.846**
	Sig. (2-tailed)	.	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
p2	Pearson Correlation	.643**	1	.487**	.547**	.608**	.813**
	Sig. (2-tailed)	.000	.	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
p3	Pearson Correlation	.557**	.487**	1	.570**	.432**	.768**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
p4	Pearson Correlation	.672**	.547**	.570**	1	.541**	.830**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
p5	Pearson Correlation	.521**	.608**	.432**	.541**	1	.762**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.	.000
	N	100	100	100	100	100	100
Tot	Pearson Correlation	.846**	.813**	.768**	.830**	.762**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.
	N	100	100	100	100	100	100

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

Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	100	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.862	5

Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Variabel Kualitas Produk Correlations

Correlations

		p1	p2	p3	p4	p5	Tot
p1	Pearson Correlation	1	.420**	.279**	.483**	.459**	.738**
	Sig. (2-tailed)	.	.000	.005	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
p2	Pearson Correlation	.420**	1	.249*	.564**	.482**	.732**
	Sig. (2-tailed)	.000	.	.013	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
p3	Pearson Correlation	.279**	.249*	1	.590**	.369**	.633**
	Sig. (2-tailed)	.005	.013	.	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
p4	Pearson Correlation	.483**	.564**	.590**	1	.558**	.856**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
p5	Pearson Correlation	.459**	.482**	.369**	.558**	1	.764**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.	.000
	N	100	100	100	100	100	100
Tot	Pearson Correlation	.738**	.732**	.633**	.856**	.764**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.
	N	100	100	100	100	100	100

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

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

Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	100	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.775	5

Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Variabel Religiusitas Correlations

Correlations

		p1	p2	p3	p4	p5	Tot
p1	Pearson Correlation	1	.452**	.425**	.642**	.416**	.811**
	Sig. (2-tailed)	.	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
p2	Pearson Correlation	.452**	1	.337**	.508**	.198*	.716**
	Sig. (2-tailed)	.000	.	.001	.000	.049	.000
	N	100	100	100	100	100	100
p3	Pearson Correlation	.425**	.337**	1	.480**	.297**	.689**
	Sig. (2-tailed)	.000	.001	.	.000	.003	.000
	N	100	100	100	100	100	100
p4	Pearson Correlation	.642**	.508**	.480**	1	.271**	.821**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.	.006	.000
	N	100	100	100	100	100	100
p5	Pearson Correlation	.416**	.198*	.297**	.271**	1	.568**
	Sig. (2-tailed)	.000	.049	.003	.006	.	.000
	N	100	100	100	100	100	100
Tot	Pearson Correlation	.811**	.716**	.689**	.821**	.568**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.
	N	100	100	100	100	100	100

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

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

Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	100	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.775	5

Uji heterokedasitas Nonparametric correlation

Correlations

			Pelayanan	Nisbah Bagi Hasil	Kualitas produk	Religiusitas	Standardized Residual
Spearman's rho	Pelayanan	Correlation Coefficient	1.000	.588**	.696**	.427**	.046
		Sig. (2-tailed)	.	.000	.000	.000	.647
		N	100	100	100	100	100
	Nisbah Bagi Hasil	Correlation Coefficient	.588**	1.000	.569**	.615**	.032
		Sig. (2-tailed)	.000	.	.000	.000	.748
		N	100	100	100	100	100
	Kualitas produk	Correlation Coefficient	.696**	.569**	1.000	.453**	.036
		Sig. (2-tailed)	.000	.000	.	.000	.723
		N	100	100	100	100	100
	Religiusitas	Correlation Coefficient	.427**	.615**	.453**	1.000	.047
		Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.	.645
		N	100	100	100	100	100
	Standardized Residual	Correlation Coefficient	.046	.032	.036	.047	1.000
		Sig. (2-tailed)	.647	.748	.723	.645	.
		N	100	100	100	100	100

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

Uji multikolinieritas

Coefficients^a

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	Pelayanan	.488	2.050
	Nisbah Bagi Hasil	.481	2.081
	Kualitas produk	.526	1.901
	Religiusitas	.571	1.750

a. Dependent Variable: Minat menabung nasabah

Regression

Variables Entered/Removed^b

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Religiusitas, Kualitas produk, Pelayanan, Nisbah Bagi Hasil ^a	.	Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: Minat menabung nasabah

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.731 ^a	.535	.515	.32917

a. Predictors: (Constant), Religiusitas, Kualitas produk, Pelayanan, Nisbah Bagi Hasil

b. Dependent Variable: Minat menabung nasabah

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	11.820	4	2.955	27.272	.000 ^a
	Residual	10.293	95	.108		
	Total	22.114	99			

a.

Predictors: (Constant), Religiusitas, Kualitas produk, Pelayanan, Nisbah Bagi Hasil

b. Dependent Variable: Minat menabung nasabah

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.338	.395		.855	.395
	Pelayanan	.376	.125	.301	3.005	.003
	Nisbah Bagi Hasil	.302	.084	.362	3.586	.001
	Kualitas produk	.233	.106	.213	2.203	.030
	Religiusitas	-.027	.090	-.028	-.305	.761

a. Dependent Variable: Minat menabung nasabah

NPar Tests (uji normalitas)

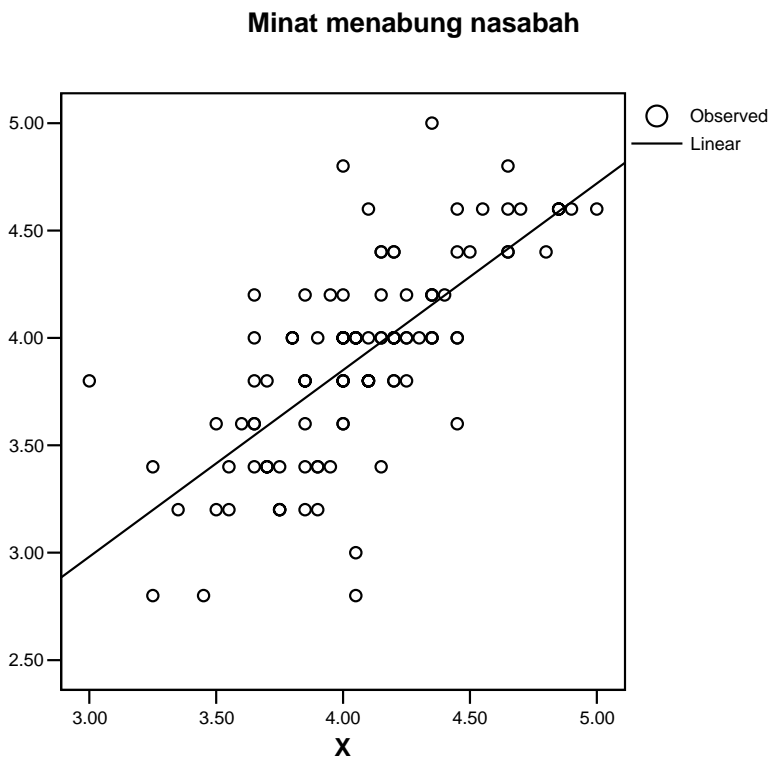
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Standardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.97958969
Most Extreme Differences	Absolute	.074
	Positive	.058
	Negative	-.074
Kolmogorov-Smirnov Z		.740
Asymp. Sig. (2-tailed)		.645

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Curve Fit



Minat menabung nasabah * Pelayanan

ANOVA Table

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Minat menabung nasabah * Pelayanan	Between Groups	(Combined)	10.274	9	1.142	8.678	.000
		Linearity	9.012	1	9.012	68.511	.000
		Deviation from Linearity	1.262	8	.158	1.199	.309
Within Groups			11.839	90	.132		
Total			22.114	99			

Minat menabung nasabah * nisbah bagi hasil

ANOVA Table

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Minat menabung nasabah * Nisbah Bagi Hasil	Between Groups	(Combined)	10.394	13	.800	5.867	.000
		Linearity	8.848	1	8.848	64.926	.000
		Deviation from Linearity	1.547	12	.129	.946	.506
Within Groups			11.719	86	.136		
Total			22.114	99			

Minat menabung nasabah * kualitas produk

ANOVA Table

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Minat menabung nasabah * Kualitas produk	Between Groups	(Combined)	9.854	12	.821	5.828	.000
		Linearity	7.728	1	7.728	54.839	.000
		Deviation from Linearity	2.127	11	.193	1.372	.201
Within Groups			12.259	87	.141		
Total			22.114	99			

Minat menabung nasabah * religiusitas

ANOVA Table

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Minat menabung nasabah * Religiusitas	Between Groups	(Combined)	6.354	10	.635	3.589	.000
		Linearity	4.313	1	4.313	24.356	.000
		Deviation from Linearity	2.042	9	.227	1.281	.258
Within Groups			15.759	89	.177		
Total			22.114	99			

Measures of Association

	R	R Squared	Eta	Eta Squared
Minat menabung nasabah * Religiusitas	.442	.195	.536	.287

Descriptives

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Pelayanan	100	3.20	5.00	4.1560	.37881
Nisbah Bagi Hasil	100	2.20	5.00	3.9440	.56646
Kualitas produk	100	2.60	5.00	3.9900	.43053
Religiusitas	100	2.80	5.00	4.1760	.48682
Minat menabung nasabah	100	2.80	5.00	3.9080	.47262
Valid N (listwise)	100				

**TABEL KORELASI PEARSON PRODUCT MOMENT
PADA α 5%**

N	2-tailed	1-tailed	N	2-tailed	1-tailed
3	0.9969	0.9877	53	0.2704	0.2282
4	0.9500	0.9000	54	0.2679	0.2261
5	0.8783	0.8054	55	0.2654	0.2240
6	0.8114	0.7293	56	0.2630	0.2219
7	0.7545	0.6694	57	0.2607	0.2199
8	0.7067	0.6215	58	0.2584	0.2180
9	0.6664	0.5822	59	0.2562	0.2161
10	0.6319	0.5494	60	0.2540	0.2143
11	0.6021	0.5214	61	0.2519	0.2125
12	0.5760	0.4973	62	0.2499	0.2107
13	0.5529	0.4762	63	0.2479	0.2090
14	0.5324	0.4575	64	0.2459	0.2074
15	0.5140	0.4409	65	0.2440	0.2057
16	0.4973	0.4259	66	0.2421	0.2041
17	0.4821	0.4124	67	0.2403	0.2026
18	0.4683	0.4000	68	0.2385	0.2011
19	0.4555	0.3887	69	0.2368	0.1996
20	0.4438	0.3783	70	0.2351	0.1981
21	0.4329	0.3687	71	0.2334	0.1967
22	0.4227	0.3598	72	0.2318	0.1953
23	0.4132	0.3515	73	0.2302	0.1940
24	0.4044	0.3438	74	0.2286	0.1926
25	0.3961	0.3365	75	0.2271	0.1913
26	0.3882	0.3297	76	0.2256	0.1900
27	0.3809	0.3233	77	0.2241	0.1888
28	0.3739	0.3172	78	0.2226	0.1876
29	0.3673	0.3115	79	0.2212	0.1864
30	0.3610	0.3061	80	0.2198	0.1852
31	0.3550	0.3009	81	0.2185	0.1840
32	0.3494	0.2960	82	0.2171	0.1829
33	0.3440	0.2913	83	0.2158	0.1817
34	0.3388	0.2869	84	0.2145	0.1806
35	0.3338	0.2826	85	0.2132	0.1796
36	0.3291	0.2785	86	0.2120	0.1785
37	0.3246	0.2746	87	0.2107	0.1775
38	0.3202	0.2709	88	0.2095	0.1764
39	0.3160	0.2673	89	0.2084	0.1754
40	0.3120	0.2638	90	0.2072	0.1744
41	0.3081	0.2605	91	0.2060	0.1735
42	0.3044	0.2573	92	0.2049	0.1725
43	0.3008	0.2542	93	0.2038	0.1716
44	0.2973	0.2512	94	0.2027	0.1707
45	0.2940	0.2483	95	0.2016	0.1697
46	0.2907	0.2455	96	0.2006	0.1688
47	0.2876	0.2429	97	0.1995	0.1680
48	0.2845	0.2403	98	0.1985	0.1671
49	0.2816	0.2377	99	0.1975	0.1662
50	0.2787	0.2353	100	0.1965	0.1654
51	0.2759	0.2329	101	0.1955	0.1646
52	0.2732	0.2306	102	0.1946	0.1638

Curriculum Vitae

Nama : Yayan fauzi
Tempat/Tgl lahir : Bekasi, 2 juni 1985
Jurusan/ prodi : Keuangan Islam
Fakultas : Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Orang tua
 Ayah : Muhammad Toya
 Ibu : Siti Fatimah
Alamat asal : Jln industri tegal gede RT011/04 cikarang selatan (Bekasi).
No. Hp : 085641760665
Email : yayanfauzie@gmail.com

Riwayat Pendidikan :

1. SDN Suka Asih, Cikarang Selatan, 1998.
2. MTs. Nurul Huda, Cikarang Selatan, 2001.
3. MA At-Taqwa 1 Pusat, Bekasi Selatan, 2004.
4. Prodi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta 2009.

Pengalaman organisasi :

1. PII (pelajar islam indonesia), Bekasi
2. PMII Fak syariah UIN sunan kalijaga
3. KOPMA UIN sunan kalijaga