

**PENGARUH RELIGIUSITAS, NILAI NASABAH, KUALITAS PELAYANAN
DAN SISTEM BAGI HASIL TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG (STUDI
PADA BMT BINA IHSANUL FIKRI GEDONG KUNING YOGYAKARTA)**



**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA UNTUK
MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

Oleh :

Saeful Anam

12390046

Pembimbing :

Drs. Slamet Khilmi, M.Si

**MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2016

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh religiusitas, nilai nasabah, kualitas pelayanan dan sistem bagi hasil terhadap keputusan menabung di BMT BIF Gedong Kuning Yogyakarta. Data yang digunakan adalah data primer melalui kuisioner dan observasi. Teknik pengambilan sampel menggunakan cara *purposive sampling*. Analisis data dilakukan secara kuantitatif dengan metode analisis regresi linier berganda menggunakan software SPSS 17 untuk menguji data penelitian.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel religiusitas, nilai nasabah, kualitas pelayanan dan sistem bagi hasil secara simultan memiliki pengaruh signifikan terhadap keputusan menabung. Kemudian dari hasil uji parsial menunjukkan bahwa hanya variabel sistem bagi hasil yang tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung. Sedangkan variabel religiusitas, nilai nasabah dan kualitas pelayanan berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan menabung.

Kata Kunci: Religiusitas, nilai nasabah, kualitas pelayanan, sistem bagi hasil dan keputusan menabung.

ABSTRACT

This study aimed to examine the effect of religiosity, customer value, quality of services and profit sharing of BIF decision BMT save in Gedong Kuning Yogyakarta. The data used are primary data through questionnaires and observation. The sampling technique used purposive sampling method. The data were analyzed quantitatively by using multiple linear regression analysis using SPSS 17 software to test the research data.

The results of this study indicate that religiosity, customer value, quality service and profit sharing simultaneously have a significant influence on the decision to save. Then from the partial test results showed that the only variable profit sharing system that does not significantly influence the decision to save. While variable religiosity, customer value and service quality significant positive effect on saving decisions.

Keywords: Religiosity, customer value, service quality, profit sharing and saving decisions.

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Saeful Anam
Lamp : -

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr. wb.

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

Nama : Saeful Anam
NIM : 12390046
Judul Skripsi : **“Pengaruh Religiusitas, Nilai Nasabah, Kualitas Pelayanan, dan Sistem Bagi Hasil Terhadap Keputusan Menabung (Studi Pada BMT Bina Ihsanul Fikri Gedong Kuning Yogyakarta)”**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/ Program Studi Keuangan Syari'ah 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. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb

Yogyakarta, 10 Januari 2017
Pembimbing



Drs. Slamet Khilmi, M.Si.
NIP. 19631014 199203 1 002

PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor: B-846.2/Un.02/DEB/PP.05.3/03/2017

Skripsi/Tugas Akhir dengan judul:

Pengaruh Religiusitas, Nilai Nasabah, Kualitas Pelayanan dan Sistem Bagi Hasil Terhadap Keputusan Menabung (Studi Pada BMT Bina Ihsanul Fikri Gedong Kuning Yogyakarta)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Saeful Anam

NIM : 12390046

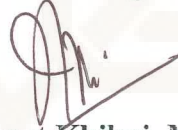
Telah dimunaqasyahkan pada : 19 januari 2017

Nilai Munaqasyah : A/B

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

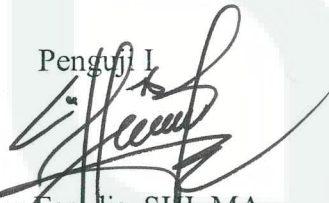
TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang



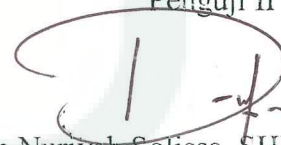
Drs. Slamet Khilmi, M.Si
NIP. 19631014 199203 1 002

Penguji I



Jahuar Faradis, SHI, MA
NIP. 198405232011011008

Penguji II



Dian Nuriyah Solissa, SHI, M.Si
NIP. 198402162009122004

Yogyakarta, 3 Maret 2017

UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dekan,



Dr. H. Syafiq Mahmudah Hanafi, M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Saeful Anam

NIM : 12390046

Jurusan/Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

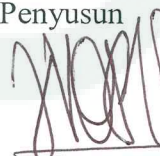

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Religiusitas, Nilai Nasabah, Kualitas Pelayanan, dan Sistem Bagi Hasil Terhadap Keputusan Menabung (Studi Pada BMT Bina Ihsanul Fikri Gedong Kuning Yogyakarta)”** adalah benar-benar hasil karya penyusunan sendiri bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dari karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada di tangan penyusun.

Demikian surat pernyataan ini dibuat agar dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu

Yogyakarta, 10 Januari 2017

Penyusun

Saeful Anam

NIM. 12390046

HALAMAN MOTTO

God, Gold, Glory



HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Kedua orangtua saya

Bapak Yatino dan Ibu Sundari

Teman, sahabat, dan yang tak pernah berhenti mendukung

Bapak Ibu Dosen yang selalu sabar mendidik

*Keluarga Besar Mahasiswa Keuangan Syariah
Angkatan 2012 UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*

Beserta Almamater

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta



KATA PENGANTAR

Segala puja dan puji syukur penyusun panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa karena dengan rahmat, hidayah serta inayah-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Sholawat dan salam selalu penyusun haturkan kepada Nabi agung Muhammad SAW, yang telah membimbing kita dari jalan kebodohan menuju jalan pencerahan berfikir dan member inspirasi kepada penulis untuk selalu bersemangat dalam belajar dan berkarya.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syari'ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar strata satu. Untuk itu, penyusun dengan segala kerendahan hati mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Prof. Drs. Yudian Wahyudi, MA., Ph.D. Selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. H. M. Yazid Afandi, M.Ag. Kaprodi Keuangan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Jauhar Faradis, S.H.I.,M.A. Selaku dosen pembimbing akademik.
5. Bapak Drs. Slamet Khilmi, M.Si Selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, mengarahkan dan memberikan masukan demi terwujudnya penelitian ini.

6. Seluruh Dosen Program Studi Keuangan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan kepada penyusun selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh pegawai dan staf TU Prodi dan Fakultas di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan kalijaga Yogyakarta.
8. Ayah dan Ibu tercinta, Bapak Yatino dan Ibu Sundari atas segala kasih sayang, do'a, dukungan, biaya, dan motivasi yang selalu kalian berikan serta selalu menjadi inspirasi hidup bagi anaknya.
9. Kakak saya dan seluruh kerabat, keluarga yang telah memberi doa dan dukungan.
10. Aidha Rosel, yang selalu memberi motivasi dan menjadi semangat hidup dalam mencapai impian.
11. Seluruh teman seperjuangan di KUI 2012.
12. Sahabat yang selalu memotivasi dan ikut membantu, Widi, Jafar, Mukromin, Balya, Dika, Indra. Semoga Allah memberikan berkah dan balasan atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan rahmat yang terbaik dari-Nya. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya.

Yogyakarta, 10 Januari 2017

Saeful Anam
NIM. 12390046

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 0543 b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	bā'	b	Be
ت	tā'	t	Te
ث	ṣā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	jīm	j	Je
ح	ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	khā'	kh	ka dan ha
د	dāl	d	De
ذ	ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	rā'	r	Er
ز	zāi	z	Zet
س	sīn	s	Es
ش	syīn	sy	es dan ye
ص	ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)

ظ	zā'	z	zet (dengan titik di bawah
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	Ge
ف	fā'	f	Ef
ق	qāf	q	Qi
ك	kāf	k	Ka
ل	lām	l	El
م	mīm	m	Em
ن	nūn	n	En
و	wāwu	w	W
هـ	hā'	h	Ha
ء	hamzah	,	Apostrof
ي	yā'	y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	<i>muta'addidah</i>
عدة	ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Tā' marbūṭah*

Semua *Tā' marbūṭah* 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 sikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>ḥikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

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

فعل	fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذكر	kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يذهب	dammah	ditulis	<i>yaẓhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	ditulis	<i>ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
تنسى	ditulis	<i>tansā</i>
3. kasrah + yā' mati	ditulis	<i>ī</i>
كريم	ditulis	<i>karīm</i>
4. dammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
فروض	ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati	ditulis	<i>ai</i>
بينكم	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati	ditulis	<i>Au</i>
قول	ditulis	<i>Qaul</i>

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

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	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”

الْقُرْآن	ditulis	<i>al-Qurān</i>
الْقِيَاس	ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

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

السَّمَاء	ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشَّمْس	ditulis	<i>asy-Syāms</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوَى الْفُرُوض	ditulis	<i>ẓawī al-furūḍ</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	-
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
SURAT PERNYATAAN	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	x
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian	5
1.4 Sistematika Pembahasan	6
BAB II LANDASAN TEORI	8
2.1 Telaah Pustaka	8
2.2 Kerangka Teoritik	11
2.2.1 Pemasaran	11
2.2.2 Perilaku Konsumen	14
2.2.3 Perilaku Konsumen Dalam Perspektif Islam	15
2.2.4 Religiusitas	17
2.2.5 Nilai Nasabah	20
2.2.6 Kualitas Pelayanan	22
2.2.7 Kualitas Pelayanan Dalam Perspektif Islam	23
2.2.8 Sistem bagi Hasil	24
2.2.9 Keputusan Menabung	27
2.2.10 Tabungan Dalam Islam.....	30
2.3 Kerangka Berpikir	31
2.4 Hipotesis	32

BAB III METODE PENELITIAN	35
3.1 Jenis Data	35
3.2 Populasi dan Sampel	35
3.3 Sumber Data dan Metode Pengumpulan Data.....	36
3.4 Definisi Variabel Penelitian.....	37
3.5 Instrumen Pengumpulan Data	39
3.6 Pengujian Instrumen Penelitian	39
3.6.1 Uji Validitas	39
3.6.2 Uji Reliabilitas	40
3.7 Teknik Analisis Data	40
3.7.1 Analisis Deskriptif.....	40
3.7.2 Uji Asumsi Klasik.....	41
1. Normalitas.....	41
2. Multikolinearitas	42
3. Heteroskedastisitas.....	42
3.7.3 Model Analisis Regresi Linear Berganda.....	43
3.7.4 Pengujian Hipotesis	44
1. Uji F	45
2. Uji T	45
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	46
4.1 Analisis Deskriptif	46
4.2 Analisis Data	48
4.2.1 Pengujian Instrumen penelitian.....	47
4.3 Uji Asumsi Klasik	54
4.3.1 Uji Normalitas	54
4.3.2 Uji Heteroskedastisitas.....	56
4.3.3 Uji Multikolinearitas.....	57
4.4 Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	59
4.5 Uji Hipotesis	61
4.5.1 Uji F	61
4.5.2 Uji Koefisien Determinasi	62
4.5.3 Uji T	62
4.6 Pembahasan.....	65
BAB V PENUTUP	70
5.1 Kesimpulan	71
5.2 Saran	72
DAFTAR PUSTAKA	73
DAFTAR LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Tabel Telaah Pustaka	10
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden	47
Tabel 4.2 Pekerjaan Responden	47
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas Variabel Religiusitas	49
Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Religiusitas	49
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Variabel Nilai Nasabah	50
Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Nilai Nasabah	50
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Variabel Kualitas pelayanan	51
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Kualitas Pelayanan	51
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Variabel Sistem Bagi Hasil	52
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Sistem Bagi Hasil	52
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan Menabung	53
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Keputusan menabung	53
Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	55
Tabel 4.14 Hasil Uji Heteroskedastisitas	57
Tabel 4.15 Hasil Uji Multikolinearitas	58
Tabel 4.16 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	59
Tabel 4.17 Hasil Uji F	61
Tabel 4.18 Hasil Uji Koefisien Determinasi	62
Tabel 4.19 Hasil Uji T	63

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	31
Gambar 4.1 Gambar Hasil Uji Normalitas	55



BAB I

PENDAHULUAN

1.1.Latar Belakang

Perkembangan perbankan syariah maupun lembaga keuangan syariah pada akhir-akhir ini tergolong cepat. Salah satu alasannya adalah keyakinan diantara masyarakat muslim bahwa perbankan maupun lembaga ataupun perbankan konvensional mengandung unsur riba yang dilarang dalam agama Islam. Selain itu terbukti dengan semakin bertambahnya jumlah lembaga keuangan syariah termasuk “Baitul Mal Wat Tamwil” yang biasa disebut BMT, sesungguhnya dilatarbelakangi oleh pelarangan riba secara tegas dalam Al-Qur’an. Sementara disisi lain kendati haramnya riba bersifat mutlak dan disepakati oleh setiap pribadi muslim berdsarkan dalil-dalil dalam Al-Qur’an dan hadits.

Dalam lembaga keuangan mikro ada yang disebut lembaga keuangan syariah terdiri dari bank khusus misalnya Bank Muamalat, sedangkan yang berbentuk bukan bank terdiri Baitul Mal Wat Tamwil (BMT). Baitul Mal Wat Tamwil terdiri dari dua istilah, yaitu Baitul Maal merupakan lembaga sosial yang bergerak dalam penggalangan dana zakat, infak, sedekah dan dana-dana sosial lainnya. Baitul Tamwil merupakan bidang bisnis yang menjadi penyangga operasional BMT.

Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) merupakan balai usaha mandiri terpadu dengan tujuan mengembangkan usaha – usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi pengusaha kecil bawah dan kecil dengan mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan

kegiatan ekonominya. Selain itu, BMT juga menerima titipan zakat, infak, dan sedekah serta menyalurkannya sesuai peraturan dan amanatnya. BMT merupakan lembaga ekonomi atau lembaga keuangan syariah nonperbankan yang bersifat informal karena lembaga ini didirikan oleh Kelompok Swadaya Masyarakat (KSM) (Ahmad 2013).

Peran umum BMT yang dilakukan adalah melakukan pembinaan dan pendanaan yang berdasarkan sistem syariah. Peran ini menegaskan arti penting prinsip-prinsip syariah dalam kehidupan ekonomi masyarakat. Sebagai lembaga keuangan syariah yang bersentuhan langsung dengan masyarakat kecil yang serba cukup ilmu pengetahuan ataupun materi maka BMT mempunyai tugas penting dalam mengemban misi keislaman dalam segala aspek kehidupan masyarakat (Heri Sudarsono, 2003:96).

Salah satu BMT di Indonesia yang mempunyai reputasi dan kepercayaan di masyarakat khususnya di Daerah Istimewa Yogyakarta adalah BMT Bina Ihsanul Fikri (BIF). BMT Bina Ihsanul Fikri merupakan lembaga keuangan syariah yang menitikberatkan pada pemberdayaan ekonomi kelas bawah yang didirikan dan dimiliki oleh masyarakat pada tahun 1996 di daerah Gedong Kuning Yogyakarta. Ide awal mendirikan BMT BIF adalah ketika melihat banyak pengusaha kecil potensial tetapi tidak terjangkau oleh bank, selain itu juga karena selama ini dakwah Islam belum mampu menyentuh kebutuhan ekonomi umat. Sehingga seringkali kebutuhan modalnya dicukupi oleh rentenir dan lintah darat yang suku bunganya sangat besar dan juga merupakan praktek riba serta sangat memberatkan masyarakat (bmt-bif.co.id).

Dari tahun ke tahun, jumlah anggota yang menggunakan produk tabungan di BMT BIF semakin meningkat. Tercatat pada tahun 2012 sebanyak 20.941, tahun 2013 sebanyak 25.130, tahun 2014 sebanyak 29.031, kemudian di tahun 2015 meningkat menjadi 32.888. Beberapa hal diatas menunjukkan bahwa BMT BIF semakin dipercaya oleh masyarakat. Atau dengan kata lain masyarakat mempunyai preferensi tersendiri dapat menjadi anggota di BMT BIF Gedong Kuning. Seseorang yang ingin menyimpan dana melakukan lebih banyak pertimbangan dibandingkan dengan orang yang mengajukan pembiayaan. Hal-hal yang biasanya menjadi pertimbangan adalah kualitas pelayanan, bagi hasil dan banyaknya pilihan jumlah produk.

Telah banyak penelitian yang dilakukan berkaitan dengan produk simpanan atau tabungan, akan tetapi penelitian yang ditemukan kebanyakan dilihat dari segi lembaga keuangan syariahnya. Oleh karena itu dalam penelitian ini akan meneliti tentang faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan menabung di BMT BIF Gedong Kuning Yogyakarta. Faktor-faktor yang dianggap berpengaruh terhadap proses keputusan menabung adalah religiusitas, nilai nasabah, kualitas pelayanan dan sistem bagi hasil. Religiusitas disinyalir berpengaruh terhadap keputusan menabung, karena religiusitas merupakan bentuk pengabdian seseorang terhadap agamanya. Religiusitas memiliki pengaruh baik pada sikap dan perilaku manusia, serta religiusitas dapat mempengaruhi perilaku individu karena pada dasarnya agama merupakan sumber nilai, kepercayaan dan pola tingkah laku manusia.

Selain dari faktor religiusitas, nilai nasabah juga dapat memberikan nilai tambah bagi pelanggan. Secara sederhana, nilai nasabah ditentukan oleh selisih antara manfaat total dan biaya total pelanggan (Fandy Tjiptono, 2012: 15). Konsep nilai nasabah memberikan gambaran umum tentang pelanggan suatu perusahaan, mempertimbangkan apa yang mereka inginkan, dan percaya bahwa mereka memperoleh manfaat dari suatu produk. “Nilai yang dipersepsikan pelanggan adalah selisih antara penilaian pelanggan prospektif atas semua manfaat dan biaya dari suatu penawaran terhadap alternatifnya” (Kotler & Keller, 2009:136).

Dalam bisnis apapun pelayanan merupakan hal yang penting yang harus diperhatikan oleh suatu perusahaan. Jika pelayanan perusahaan itu bagus, maka anggota akan merasa nyaman terhadap perusahaan tersebut. Pelayanan yang dimaksudkan adalah yang berkaitan dengan pegawai, efisiensi, kecepatan pelayanan dan kejelasan informasi. Jika pegawai ramah, pelayanan cepat dan informasi yang terkait dengan produk simpanan mudah dan jelas, maka anggota akan mengambil keputusan untuk memilih produk tersebut. Oleh karena itu semakin bagus pelayanan suatu perusahaan, maka akan semakin banyak konsumen yang tertarik dengan produk dari perusahaan tersebut tersebut.

Tingginya jumlah penduduk yang beragama Islam di Indonesia merupakan peluang yang sangat besar bagi lembaga keuangan syariah seperti BMT dalam mendapatkan anggota. Namun kebanyakan orang belum mengetahui betul seperti apa sistem bagi hasil yang terdapat pada lembaga keuangan syariah. Sistem bagi hasil yang diterapkan oleh lembaga keuangan

syariah bisa menjadi pertimbangan bagi para calon anggota BMT BIF Gedong Kuning untuk membuat keputusan menabung di BMT tersebut.

Berdasarkan latar belakang yang telah dikemukakan, penelitian ini bermaksud menganalisis faktor yang dianggap mampu mempengaruhi keputusan menabung di BMT BIF Gedong Kuning Yogyakarta dengan mengangkat judul **“PENGARUH RELIGIUSITAS, NILAI NASABAH, KUALITAS PELAYANAN DAN SISTEM BAGI HASIL TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG (STUDI PADA BMT BINA IHSANUL FIKRI GEDONG KUNING YOGYAKARTA)”**.

1.2.Rumusan Masalah

Berdasarkan penjelasan latar belakang di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Bagaimana pengaruh religiusitas terhadap keputusan menabung di BMT Bina Ihsanul Fikri Gedong Kuning Yogyakarta?
2. Bagaimana pengaruh nilai nasabah terhadap keputusan menabung di BMT Bina Ihsanul Fikri Gedong Kuning Yogyakarta?
3. Bagaimana pengaruh kualitas pelayanan terhadap keputusan menabung di BMT Bina Ihsanul Fikri Gedong Kuning Yogyakarta?
4. Bagaimana pengaruh sistem bagi hasil terhadap keputusan menabung di BMT Bina Ihsanul Fikri Gedong Kuning Yogyakarta?

1.3.Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1.3.1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk menjelaskan pengaruh religiusitas terhadap keputusan menabung di BMT Bina Ihsanul Fikri Gedong Kuning Yogyakarta

- b. Untuk menjelaskan pengaruh nilai nasabah terhadap keputusan menabung di BMT Bina Ihsanul Fikri Gedong Kuning Yogyakarta
- c. Untuk menjelaskan pengaruh kualitas pelayanan terhadap keputusan menabung di BMT Bina Ihsanul Fikri Gedong Kuning Yogyakarta.
- d. Untuk menjelaskan pengaruh sistem bagi hasil terhadap keputusan menabung di BMT Bina Ihsanul Fikri Gedong Kuning Yogyakarta.

1.3.2. Kegunaan Penelitian

a) Kegunaan Teoritis

Hasil penelitian dapat menambah khasanah ilmu pengetahuan tentang ilmu ekonomi syariah dan perbankan syariah. Selain itu, penelitian ini juga untuk memberikan sumbangan bagi penelitian selanjutnya.

b) Kegunaan Praktis

Hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan dalam melakukan kegiatan evaluasi operasional dengan menekankan perhatian nasabah, sehingga dapat membantu bank syariah dalam usaha menyediakan sesuatu yang memang menjadi kebutuhan dan harapan nasabah.

1.4.Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan ini bertujuan untuk menggambarkan alur pemikiran penulis dari awal hingga akhir. Adapun rencana sistematika pembahasan dari awal hingga akhir kesimpulan sebagai berikut :

Bab I Pendahuluan. Dalam bab ini berisi pendahuluan yang merupakan landasan awal dalam melakukan penelitian dan sebagai acuan dalam

penelitian. Bab ini meliputi latar belakang masalah yang mengurai alasan dan motivasi penelitian, selanjutnya rumusan masalah menjadi inti dari penelitian, kemudian dilanjutkan dengan tujuan dan kegunaan penelitian untuk mengetahui urgensi penelitian. Sebagai penutup dalam bab pertama ini diakhiri dengan sistematika pembahasan untuk mengetahui arah penulisan dalam penelitian ini.

Bab II Rerangka teori dan pengembangan hipotesis. Bab ini berisi telaah pustaka yang dijadikan sebagai referensi. Selain itu, dalam bab ini juga berisi tentang teori-teori yang mendasari penelitian ini, mencakup teori mengenai pemasaran, perilaku konsumen, religiusitas, nilai nasabah, kualitas pelayanan, sistem bagi hasil dan keputusan menabung. Sebagai penutup bab ini diakhiri dengan hipotesis penelitian yang akan diuji kebenarannya.

Bab III Metode Penelitian. Bab ini berisi penjelasan mengenai model penelitian, populasi dan sampel penelitian, teknik pengukuran data, sumber data, definisi operasional variabel, instrumen penelitian, pengujian instrumen penelitian dan teknik analisis.

Bab IV Hasil Penelitian dan pembahasan. Bab ini berisi tentang hasil analisis dari pengolahan data, baik analisis data secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan.

Bab V Simpulan, Implikasi dan saran. Bab ini berisi tentang kesimpulan dan saran dari hasil analisis data berdasarkan penelitian yang telah dilakukan.

BAB V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari religiusitas, nilai nasabah, kualitas pelayanan dan sistem bagi hasil terhadap keputusan menabung di BMT BIF Gedong Kuning Yogyakarta. Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah diuraikan dalam bab sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

- 1) Hipotesis pertama diterima, artinya religiusitas berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan menabung di BMT BIF Gedong Kuning Yogyakarta. Semakin tinggi ketaatan seseorang terhadap agamanya akan mempengaruhi perilaku mereka termasuk dalam perilaku konsumen khususnya keputusan pembelian.
- 2) Hipotesis kedua diterima, artinya nilai nasabah berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan menabung di BMT BIF Gedong Kuning Yogyakarta. Produk yang diberikan oleh BMT BIF dianggap sesuai dengan kebutuhan para anggotanya. Sehingga mereka merasa puas karena nilai yang mereka harapkan telah terpenuhi.

- 3) Hipotesis ketiga diterima, artinya kualitas pelayanan berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan menabung di BMT BIF Gedong Kuning Yogyakarta. Anggota BMT BIF Gedong Kuning merasa sangat nyaman dan puas dengan layanan yang diberikan oleh pihak BMT. Oleh karena itu semakin tinggi dan baik kualitas pelayanan yang diberikan maka semakin besar pengaruhnya terhadap pengambilan keputusan.
- 4) Hipotesis keempat ditolak, artinya sistem bagi hasil tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung di BMT BIF Gedong Kuning Yogyakarta. Dalam penelitian ini sistem bagi hasil tidak mampu menjelaskan pengaruhnya terhadap keputusan menabung. Hal ini terjadi berkaitan dengan pertanyaan mengenai imbalan dari sistem bagi hasil. Tidak semua anggota mengharapkan imbalan dari sistem bagi hasil yang diterapkan di BMT BIF Gedong Kuning. Mereka memilih menabung di BMT BIF karena sesuai dengan kebutuhan mereka.

5.2.Saran

- a. Dalam penelitian ini penulis baru membahas 4 variabel yang dijadikan faktor yang diduga berpengaruh terhadap keputusan menabung, dan untuk penelitian selanjutnya yang mengambil tema yang sama dapat mengganti variabelnya seperti kualitas produk, persepsi, dan juga motivasi.
- b. Untuk penelitian yang selanjutnya disarankan untuk meneliti objek yang lain, objek dengan skala yang lebih besar seperti Bank Syariah Mandiri dan BNI Syariah. Hal tersebut dapat dijadikan pembandingan sekaligus melengkapi penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

Buku – buku

- Algifari, 2003. *Statistik Induktif untuk Ekonomi dan Bisnis*, cet. Ke-2, Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Ancok Djamaludin dan Suroso Nashori Fuat, 1994. *Psikologi Islam: Solusi Islam Atas Problem-Problem Psikologi*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Antonio, Syafi'i, 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insane Press.
- Ar-Rifa'i, Nasib. 2013. *Ringkasan tafsir Ibnu Katsir*. Jakarta : Darus Sunnah Press
- Az- Zuhaili, Wahbah 2012. *Tafsir Al-Wasith*. Jakarta : Gema Insani.
- Depdikbud Indonesia, 2005. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Jakarta: Balai Pustaka.
- Djalaludin, 1995. *Psikologi Agama*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Ghozali, Imam, 2005. *Aplikasi Analisis Multivariete dengan Program SPSS, ed. Ke-2*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hasan, Ahmad, 2013. *Manajemen Baitul Mal Wat Tamwil*. Bandung: CV Pustaka Setia
- Kotler, Philip, 2000. *Manajemen Pemasaran*, Alih Bahasa Hendra Teguh, Rony A Rusly dan Benyamin Molon. Jakarta: Pearson Education Asia Pte. Ltd. Dan PT Prenhallindo.
- Kotler, Philip dan Kevin Leane Keller, 2009. *Manajemen Pemasaran Edisi Ke tiga belas*. Jakarta: Erlangga.
- Muflih, Muhammad, 2006. *Perilaku Konsumen Dalam Perspektif Ilmu Ekonomi Islam*, Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Muhammad, 2005. *Manajemen Bank Syari'ah*. Yogyakarta : UPP AMP YKPN.
- Prsasajito, Ristiani, John J.O.I Inhalauw, 2005. *Perilaku Konsumen*, Yogyakarta: Andi.
- Robert Thoules H, 1992. *Pengantar Psikologi Agama*, terj. Machnun Husein, Jakarta: Rajawali.
- Simamora, Bilson. 2001. *Panduan Riset dan perilaku Konsumen*, Jakarta: Gramedia Pustaka.

- Sudarsono, Heri, 2003. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah : Deskripsi dan Ilustrasi*, Yogyakarta : Ekonisia.
- Sugiyono, 2013. *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: Penerbit Alfabet.
- Suryani, Tatik, 2012. *Perilaku Konsumen : Implikasi Pada Strategi Pemasaran*, Yogyakarta: Penerbit Graha Ilmu.
- Thamrin, Abdullah dan Francis Tantri, 2013. *Manajemen Pemasaran*, Jakarta: PT Raja Grafindo.
- Tjiptono, Fandy dan Chandra Georgius, 2005. *Service, Quality & Satisfaction* Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Tjiptono, Fandy, 1997. *Strategi Pemasaran*. Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Tjiptono, Fandy, 2014. *Pemasaran Jasa-Prinsip, Penerapan, dan Penelitian*. Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Tjiptono, Fandy, 2014. *Pemasaran Jasa*, Yogyakarta: Penerbit Andi.

Jurnal

- Isti Puji Hastuti, “Pengaruh Nilai Konsumen (Customer Value) Terhadap Keputusan Pembelian Produk Dengan Kepuasan Sebagai Variabel Moderasi (Studi kasus Pada Pelanggan Jangka Pendek dan Jangka Panjang Kartu Prabayar Mentari, PT INDOSAT)”. *Ejournal*, Vol.8 No.2 2007
- Yulika Khasanah dan Arie Indra Gunawan “Pengaruh Sistem Bagi Hasil Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah di Kota Cirebon (Penelitian Survey Terhadap Nasabah Bank Syariah di Kota Cirebon),” *Jurnal Edunomic*, Vol.2 No.1 2014
- Wahyu Utami, Marijati Sangen dan M Yudy Rachman “Analisis Pengaruh Religiusitas, Kelompok Referensi dan Motivasi Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah (Studi Pada Nasabah Bank Syariah di Kota Banjarmasin”, *Jurnal Wawasan Manajemen*, Vol.3 No.1 Februari 2015
- Raihanah Daulay, Analisis Pelayanan dan Bagi Hasil Terhadap Keputusan Menabung Nasabah Pada Bank Syariah di Kota Medan,” *Jurnal Manajemen dan Bisnis* Vol.10 No.1 April 2010

Skripsi

Arifatul Mahmudah, “Pengaruh Periklanan, Promosi Penjualan dan Hubungan Masyarakat Terhadap Keputusan Menabung (Studi Kasus KJKS Dana barokah Muntilan)”, Skripsi, Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum Univeritas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2014.

Rina Pratiwi Munawaroh, “Pengaruh Kualitas pelayanan, Nilai Nasabah (studi Kasus Pada BPD DIY Syariah)”, Skripsi, Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum Univeritas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2014.



LAMPIRAN

Terjemahan Surat Al-Baqarah ayat 267.

Hai orang-orang yang beriman, nafkahkanlah (di jalan Allah) sebagian dari hasil usahamu yang baik-baik dan sebagian dari apa yang Kami keluarkan dari bumi untuk kamu. dan janganlah kamu memilih yang buruk-buruk lalu kamu menafkahkan daripadanya, Padahal kamu sendiri tidak mau mengambilnya melainkan dengan memincingkan mata terhadapnya. dan ketahuilah, bahwa Allah Maha Kaya lagi Maha Terpuji.

Terjemahan Surat Al-Baqarah 168-169

Hai sekalian manusia, makanlah yang halal lagi baik dari apa yang terdapat di bumi, dan janganlah kamu mengikuti langkah-langkah syaitan; karena Sesungguhnya syaitan itu adalah musuh yang nyata bagimu.

Sesungguhnya syaitan itu hanya menyuruh kamu berbuat jahat dan keji, dan mengatakan terhadap Allah apa yang tidak kamu ketahui.

Terjemahan Surat Al-Isra' ayat 27

Sesungguhnya pemboros-pemboros itu adalah saudara-saudara syaitan dan syaitan itu adalah sangat ingkar kepada Tuhannya

Terjemahan Surat An-nisa ayat 9

Dan hendaklah takut kepada Allah orang-orang yang seandainya meninggalkan dibelakang mereka anak-anak yang lemah, yang mereka khawatir terhadap

(kesejahteraan) mereka. oleh sebab itu hendaklah mereka bertakwa kepada Allah dan hendaklah mereka mengucapkan Perkataan yang benar.



KUISIONER
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

DAFTAR PERTANYAAN

KUISINONER

Kepada Bapak/Ibu/Sdr/i Anggota

Pengguna Jasa Tabungan di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dengan hormat,

Kami memahami sepenuhnya bahwa waktu Anda sangat terbatas dan berharga. Namun dengan demikian kami sangat mengharapkan kesediaan Anda untuk meluangkan waktu mengisi kuisisioner ini.

Kuisisioner ini disusun dalam rangka penyusunan Tugas Akhir (Skripsi) yang merupakan syarat kelulusan Program S1 Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Kuisisioner ini dimaksudkan untuk mengetahui bagaimana Pengaruh religiusitas, nilai nasabah, kualitas pelayanan dan sistem bagi hasil terhadap keputusan menabung nasabah.

Kuisisioner ini digunakan untuk kepentingan ilmiah, kerahasiaan identitas Bapak/Ibu/Sdr/I akan tetap terjaga.

Bantuan Bapak/Ibu/Sdr/i merupakan hal yang sangat berharga bagi peneliti, oleh karena itu atas bantuannya saya sampaikan banyak terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 9 Februari 2017,

Hormat Saya,

Saeful Anam

PETUNJUK PENGISIAN

Isilah pernyataan dibawah ini dengan sebenar-benarnya

1. Jenis Kelamin :

Pria wanita

2. Pekerjaan :

PNS Wirausaha

Pegawai Swasta Lain-lain/Pensiunan

Berilah tanda centang dibawah pada salah satu alternative jawban yang paling tepat dengan kriteria jawaban :

SS : Sangat Setuju

TS : Tidak Setuju

S : Setuju

STS : Sangat Tidak Setuju

Religiusitas

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1.	Saya yakin menabung di BMT BIF terhindar dari sistem riba				
2.	Saya menabung di BMT BIF untuk menunjukkan komitmen terhadap agama Islam.				
3.	Saya merasa takut jika menabung di bank konvensional karena tidak sesuai ajaran Islam.				
4.	Saya memahami pentingnya menggunakan jasa lembaga keuangan yang sesuai dengan ajaran Islam.				
5.	Saya merasa lebih tenang jika menabung di BMT BIF dari pada di bank konvensional karena lebih sesuai dengan syariat Islam				

Nilai Nasabah

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1.	Saya merasa puas menabung di BMT BIF karena sesuai dengan kebutuhan saya				
2.	Menabung di BMT BIF memberikan kesan bahwa saya termasuk umat muslim yang taat terhadap agama Islam dalam menggunakan jasa keuangan.				
3.	Anggota merasakan keamanan bertransaksi dengan pelayanan BMT BIF				
4.	Menabung di BMT BIF sangat menguntungkan karena tidak dikenakan biaya administrasi.				

Kualitas Pelayanan

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1.	Ruang tunggu di BMT BIF bersih dan nyaman				
2.	Karyawan BMT BIF melayani anggota sesuai prosedur yang dijanjikan				
3.	Karyawan BMT BIF selalu siap membantu anggota yang membutuhkan.				
4.	BMT BIF menjamin kerahasiaan transaksi para anggota				
5.	Petugas selalu melayani nasabah dengan sopan dan ramah				

Sistem Bagi Hasil

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1.	Saya mengerti dan paham tentang sistem bagi hasil.				
2.	Nisbah bagi hasil sesuai dengan perjanjian				
3.	Perhitungan bagi hasil dijelaskan oleh pegawai BMT BIF				
4.	Saya mengharapkan imbalan yang secara akumulatif bisa memperbesar jumlah tabungan saya.				
5.	Bagi hasil yang diberikan BMT BIF sangat menguntungkan bagi saya				

Keputusan Menabung

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1.	Saya memilih menabung di BMT BIF karena produknya menarik.				
2.	Saya mengetahui informasi tentang produk simpanan di BMT BIF dari marketing.				
3.	Saya memilih menabung di BMT BIF karena sangat bermanfaat dan sesuai dengan kebutuhan saya				
4.	Saya menabung di BMT BIF karena proses administrasinya lebih mudah dibanding dengan lembaga keuangan yang lain.				
5.	Saya akan menjadi anggota yang setia di BMT BIF				

X1 (RELIGIUSITAS)						X2 (NILAI NASABAH)					X3 (KUALITAS PELAYANAN)					
X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3
3	3	4	3	3	16	3	3	3	3	12	3	3	4	3	3	16
3	3	3	4	4	17	4	3	3	3	13	4	3	4	4	4	19
3	3	3	4	4	17	3	3	3	3	12	4	4	4	4	4	20
4	2	2	3	3	14	4	4	3	4	15	3	4	3	3	4	17
4	3	4	3	3	17	3	3	3	3	12	4	3	4	4	3	18
3	3	4	3	3	16	3	4	3	3	13	3	3	4	3	3	16
4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	12	4	4	4	4	4	20
3	3	2	3	3	14	4	4	3	3	14	3	3	3	3	3	15
3	3	4	3	3	16	3	3	3	3	12	4	3	3	4	3	17
3	4	4	3	3	17	3	3	3	3	12	4	4	4	4	4	20
4	4	4	3	3	18	3	3	3	3	12	3	3	3	3	3	15
3	4	4	4	4	19	3	3	3	3	12	4	4	4	4	4	20
3	3	3	4	4	17	3	3	3	3	12	2	3	4	2	3	14
3	3	3	4	4	17	3	3	3	3	12	4	3	3	4	3	17
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12	4	3	3	4	3	17
3	3	3	4	4	17	3	3	3	3	12	4	3	4	4	4	19
3	3	3	3	3	15	3	3	4	4	14	3	4	3	3	3	16
3	3	3	3	3	15	3	3	4	3	13	3	3	3	3	3	15
3	3	4	4	4	18	4	4	4	3	15	4	4	4	4	4	20
4	4	4	3	3	18	3	3	3	3	12	3	4	4	3	4	18
3	3	3	3	3	15	4	3	2	4	13	3	4	4	3	4	18
4	3	3	4	4	18	4	4	4	4	16	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	3	3	4	2	12	3	3	3	3	3	15
3	3	3	4	4	17	3	2	3	3	11	3	4	4	3	4	18
3	3	3	3	3	15	4	3	4	4	15	3	3	3	3	3	15
4	4	4	4	4	20	3	3	3	4	13	4	4	4	4	4	20
3	3	3	3	3	15	4	4	3	2	13	4	3	3	4	4	18
3	3	3	4	4	17	3	4	3	3	13	3	3	3	3	4	16
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	4	3	3	4	14	3	3	3	3	4	16
4	3	4	4	4	19	4	4	3	3	14	3	4	4	3	4	18
3	3	3	3	3	15	4	2	3	4	13	3	4	4	3	4	18
4	3	4	4	4	19	3	3	2	3	11	4	4	4	4	4	20
4	3	4	3	3	17	3	3	3	3	12	3	4	4	3	4	18
3	3	4	4	4	18	3	3	3	3	12	4	3	3	4	4	18
3	3	4	3	3	16	3	3	3	3	12	3	3	3	3	4	16
3	3	3	4	4	17	3	3	3	2	11	4	4	3	4	4	19
4	3	3	4	4	18	3	3	3	3	12	3	4	3	3	4	17
4	3	4	4	4	19	4	3	3	4	14	4	4	4	4	4	20
4	3	4	4	4	19	4	4	3	3	14	4	4	4	4	4	20
3	4	4	4	4	19	3	3	3	3	12	4	4	3	4	3	18
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12	4	3	3	4	3	17
3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	16	3	4	4	3	4	18
4	3	3	3	3	16	3	3	3	3	12	4	3	3	4	3	17
4	3	3	3	3	16	3	3	3	3	12	4	4	3	4	3	18
4	3	4	4	4	19	3	3	2	3	11	4	4	4	4	4	20
3	4	3	3	3	16	3	2	3	2	10	3	4	4	3	4	18
3	3	4	4	4	18	3	4	3	3	13	3	4	3	3	4	17
3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	16	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	2	2	3	3	10	3	3	3	3	3	15

3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12	3	4	3	3	3	16
4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	12	3	4	4	3	4	18
4	3	4	3	3	17	4	3	3	3	13	3	3	3	3	3	15
4	3	4	3	3	17	3	3	3	3	12	3	4	4	3	3	17
4	2	3	3	3	15	3	3	3	3	12	4	4	4	4	4	20
4	3	4	4	4	19	3	3	4	3	13	3	3	3	3	4	16
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12	3	3	3	3	3	15
4	4	4	4	4	20	3	3	2	2	10	4	3	4	4	4	19
4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	16	3	4	4	3	4	18
3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	16	3	3	4	3	3	16
3	2	3	4	4	16	4	4	4	3	15	3	3	4	3	3	16
3	3	3	3	3	15	3	4	3	3	13	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	4	3	2	3	12	3	3	3	3	3	15
4	3	4	4	4	19	3	3	3	3	12	3	4	4	3	3	17
2	3	4	4	4	17	3	4	3	3	13	4	4	4	4	4	20
3	3	3	3	3	15	3	3	4	3	13	4	3	3	4	3	17
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	1	1	1	1	4	3	3	3	3	3	15
4	3	3	4	4	18	3	3	3	3	12	3	4	3	3	4	17
3	3	3	3	3	15	4	3	3	3	13	3	4	3	3	3	16
3	3	3	3	3	15	4	3	3	3	13	3	3	4	3	3	16
3	3	3	3	3	15	3	2	2	3	10	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	4	3	4	3	14	3	3	3	3	3	15
3	3	3	4	4	17	4	4	3	4	15	3	3	3	3	3	15
3	3	3	4	4	17	3	3	3	3	12	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	4	4	3	3	14	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	4	3	4	4	15	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	16	3	3	3	3	3	15
4	3	3	2	2	14	4	4	3	3	14	3	3	3	3	4	16
4	3	4	3	3	17	3	3	3	3	12	4	3	3	4	4	18
3	3	3	4	4	17	3	3	3	3	12	4	4	3	4	3	18
3	3	3	3	3	15	4	3	3	3	13	3	3	3	3	3	15
4	3	2	4	4	17	4	3	3	3	13	3	3	3	3	3	15
4	3	3	4	4	17	4	3	3	3	13	4	3	3	4	3	17
3	4	3	3	3	16	3	3	3	3	12	4	4	3	4	3	18
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12	4	4	3	4	3	18
3	3	4	3	3	16	3	3	2	3	11	3	3	3	3	4	16
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12	3	3	3	3	3	15
4	3	3	3	3	16	3	3	3	3	12	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	4	4	3	3	14	3	3	3	3	3	15
3	4	3	3	3	16	4	3	3	3	13	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	3	4	3	3	13	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12	3	3	3	3	3	15
2	3	3	3	3	14	4	4	4	4	16	3	3	3	3	3	15
3	4	4	4	4	19	3	3	3	3	12	4	4	4	4	3	19
4	2	4	4	4	18	3	2	3	2	10	3	3	3	3	4	16
4	3	3	3	3	16	4	4	2	4	14	3	4	3	3	4	17
2	4	4	3	3	16	3	3	3	3	12	4	4	3	4	3	18
2	3	4	3	3	15	4	3	3	4	14	3	3	4	3	4	17
4	3	2	3	3	15	3	4	4	4	15	3	4	4	3	3	17

X4 (SISTEM BAGI HASIL)						Y (KEPUTUSAN MENBUNG)					
x4.1	x4.2	x4.3	x4.4	x4.5	X4	Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Y
3	3	3	4	3	16	3	3	3	3	3	15
4	3	4	4	4	19	4	4	3	4	4	19
4	3	4	4	4	19	4	4	4	4	4	20
4	3	3	3	3	16	3	3	4	4	3	17
3	3	4	3	3	16	3	4	3	4	4	18
3	4	3	3	3	16	3	3	3	3	3	15
4	3	4	3	4	18	3	4	4	3	4	18
4	4	3	3	3	17	3	3	3	3	3	15
3	4	4	3	3	17	3	4	3	3	4	17
4	4	4	3	3	18	4	4	4	3	4	19
3	4	3	3	3	16	3	3	3	4	3	16
3	3	4	4	4	18	4	4	4	4	4	20
3	3	2	4	4	16	4	2	3	3	2	14
4	4	4	4	4	20	3	4	3	3	4	17
3	3	4	3	3	16	3	4	3	4	4	18
3	3	4	3	4	17	3	4	3	4	4	18
3	3	3	3	3	15	3	3	4	4	3	17
3	4	3	3	3	16	3	3	3	3	3	15
3	3	4	4	4	18	4	4	4	3	4	19
3	3	3	3	3	15	3	3	4	4	3	17
3	3	3	3	3	15	4	3	4	4	3	18
4	3	3	3	4	17	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
4	4	3	4	4	19	3	3	4	3	3	16
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
3	4	4	4	3	18	3	4	3	3	4	17
3	3	3	4	4	17	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
3	4	3	3	3	16	3	3	3	4	3	16
4	4	3	3	4	18	3	3	4	4	3	17
4	3	3	3	3	16	3	3	4	4	3	17
4	4	4	4	4	20	3	4	4	4	4	19
4	4	3	3	3	17	4	3	4	4	3	18
4	4	4	3	4	19	3	4	3	3	4	17
3	4	3	3	3	16	3	3	3	3	3	15
4	3	4	3	4	18	3	4	4	4	4	19
3	3	3	4	4	17	3	3	4	4	3	17
4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	20	3	4	4	4	4	19
3	3	4	4	4	18	3	4	4	4	4	19
3	3	4	3	3	16	3	4	3	3	4	17
3	3	3	3	3	15	4	3	4	3	3	17
3	3	4	4	3	17	3	4	3	4	4	18
3	3	4	3	3	16	3	4	4	4	4	19
3	3	4	3	4	17	4	4	4	4	4	20
4	3	3	3	3	16	3	3	4	4	3	17
4	3	3	3	4	17	3	3	4	4	3	17
3	3	3	3	3	15	3	3	3	4	3	16
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15

3	3	3	3	3	15	3	3	4	4	3	17
4	4	3	4	4	19	4	3	4	3	3	17
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	3	3	4	4	3	17
3	3	4	3	3	16	3	4	4	4	4	19
4	3	3	3	4	17	3	3	3	4	3	16
3	3	2	2	3	13	3	3	3	4	3	16
4	4	4	4	4	20	3	4	3	4	4	18
4	3	3	3	4	17	3	3	4	3	3	16
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
3	3	4	3	4	17	3	3	3	4	3	16
3	3	3	3	3	15	4	3	3	3	3	16
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
3	4	3	4	4	18	3	3	4	3	3	16
4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
3	2	4	3	3	15	3	4	3	3	4	17
3	2	3	3	3	14	3	3	3	3	3	15
3	3	3	4	3	16	3	3	3	4	3	16
3	4	3	3	4	17	3	3	4	3	3	16
4	3	3	2	3	15	3	3	4	3	3	16
3	3	3	4	3	16	4	3	3	3	3	16
3	3	3	4	3	16	3	3	3	4	3	16
3	3	3	3	3	15	3	3	3	4	3	16
3	3	3	3	4	16	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	4	16	3	3	3	3	3	15
3	2	3	4	3	15	4	3	3	3	3	16
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	4	3	3	3	3	16
3	3	3	3	2	14	3	3	3	2	3	14
3	3	4	3	3	16	4	4	3	3	4	18
4	3	4	2	4	17	3	4	4	3	4	18
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
3	3	4	4	4	18	4	4	3	3	4	18
3	3	4	3	3	16	3	4	4	3	4	18
2	4	4	3	3	16	3	4	4	3	4	18
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	4	3	3	3	3	16
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
4	3	3	3	3	16	3	3	3	4	3	16
3	3	4	4	4	18	4	4	4	3	4	19
3	3	3	4	4	17	4	3	3	4	3	17
3	4	3	3	2	15	3	3	4	4	3	17
3	3	4	3	3	16	4	4	4	2	4	18
3	4	3	4	3	17	3	3	3	4	3	16
3	4	3	4	2	16	4	3	4	4	3	18

Uji Validitas

Religiusitas

Correlations

		x1.1	x1.2	x1.3	x1.4	x1.5	x1
x1.1	Pearson Correlation	1	-.004	.185	.197*	.197*	.508**
	Sig. (2-tailed)		.972	.065	.050	.050	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x1.2	Pearson Correlation	-.004	1	.376**	.102	.102	.447**
	Sig. (2-tailed)	.972		.000	.310	.310	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x1.3	Pearson Correlation	.185	.376**	1	.302**	.302**	.677**
	Sig. (2-tailed)	.065	.000		.002	.002	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x1.4	Pearson Correlation	.197*	.102	.302**	1	1.000**	.804**
	Sig. (2-tailed)	.050	.310	.002		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x1.5	Pearson Correlation	.197*	.102	.302**	1.000**	1	.804**
	Sig. (2-tailed)	.050	.310	.002	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100
x1	Pearson Correlation	.508**	.447**	.677**	.804**	.804**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100

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

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

Nilai Nasabah

Correlations

		x2.1	x2.2	x2.3	x2.4	x2
x2.1	Pearson Correlation	1	.552**	.353**	.536**	.799**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100
x2.2	Pearson Correlation	.552**	1	.405**	.409**	.782**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100
x2.3	Pearson Correlation	.353**	.405**	1	.408**	.706**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100
x2.4	Pearson Correlation	.536**	.409**	.408**	1	.767**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100
x2	Pearson Correlation	.799**	.782**	.706**	.767**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100

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

Kualitas Pelayanan

Correlations

		x3.1	x3.2	x3.3	x3.4	x3.5	x3
x3.1	Pearson Correlation	1	.268**	.160	1.000**	.212*	.756**
	Sig. (2-tailed)		.007	.112	.000	.034	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x3.2	Pearson Correlation	.268**	1	.456**	.268**	.444**	.696**
	Sig. (2-tailed)	.007		.000	.007	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x3.3	Pearson Correlation	.160	.456**	1	.160	.439**	.630**
	Sig. (2-tailed)	.112	.000		.112	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x3.4	Pearson Correlation	1.000**	.268**	.160	1	.212*	.756**
	Sig. (2-tailed)	.000	.007	.112		.034	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x3.5	Pearson Correlation	.212*	.444**	.439**	.212*	1	.660**
	Sig. (2-tailed)	.034	.000	.000	.034		.000
	N	100	100	100	100	100	100
x3	Pearson Correlation	.756**	.696**	.630**	.756**	.660**	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).

Sistem Bagi Hasil

Correlations

		x4.1	x4.2	x4.3	x4.4	x4.5	x4
x4.1	Pearson Correlation	1	.284**	.172	.072	.449**	.617**
	Sig. (2-tailed)		.004	.087	.474	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x4.2	Pearson Correlation	.284**	1	.122	.221*	.118	.549**
	Sig. (2-tailed)	.004		.225	.027	.242	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x4.3	Pearson Correlation	.172	.122	1	.235*	.336**	.604**
	Sig. (2-tailed)	.087	.225		.019	.001	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x4.4	Pearson Correlation	.072	.221*	.235*	1	.375**	.617**
	Sig. (2-tailed)	.474	.027	.019		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x4.5	Pearson Correlation	.449**	.118	.336**	.375**	1	.738**
	Sig. (2-tailed)	.000	.242	.001	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100
x4	Pearson Correlation	.617**	.549**	.604**	.617**	.738**	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).

Keputusan Menabung

Correlations

		y1.1	y1.2	y1.3	y1.4	y1..5	Y
y1.1	Pearson Correlation	1	.271**	-.004	.282**	.376**	.551**
	Sig. (2-tailed)		.006	.972	.004	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
y1.2	Pearson Correlation	.271**	1	.304**	.304**	.277**	.638**
	Sig. (2-tailed)	.006		.002	.002	.005	.000
	N	100	100	100	100	100	100
y1.3	Pearson Correlation	-.004	.304**	1	.481**	.185	.628**
	Sig. (2-tailed)	.972	.002		.000	.065	.000
	N	100	100	100	100	100	100
y1.4	Pearson Correlation	.282**	.304**	.481**	1	.362**	.757**
	Sig. (2-tailed)	.004	.002	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
y1..5	Pearson Correlation	.376**	.277**	.185	.362**	1	.687**
	Sig. (2-tailed)	.000	.005	.065	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100
Y	Pearson Correlation	.551**	.638**	.628**	.757**	.687**	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).

Uji Reliabilitas

Religiusitas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.659	5

Nilai Nasabah

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.762	4

Kualitas Pelayanan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.740	5

Sistem Bagi Hasil

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.612	5

Keputusan Menabung

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.665	5

Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

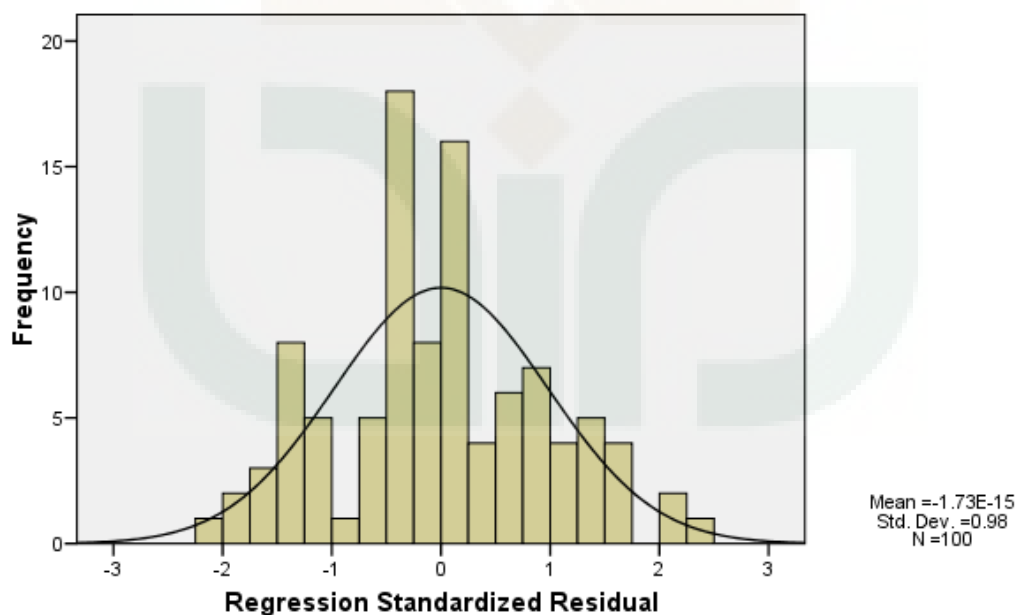
		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.01326322
Most Extreme Differences	Absolute	.071
	Positive	.071
	Negative	-.064
Kolmogorov-Smirnov Z		.706
Asymp. Sig. (2-tailed)		.701

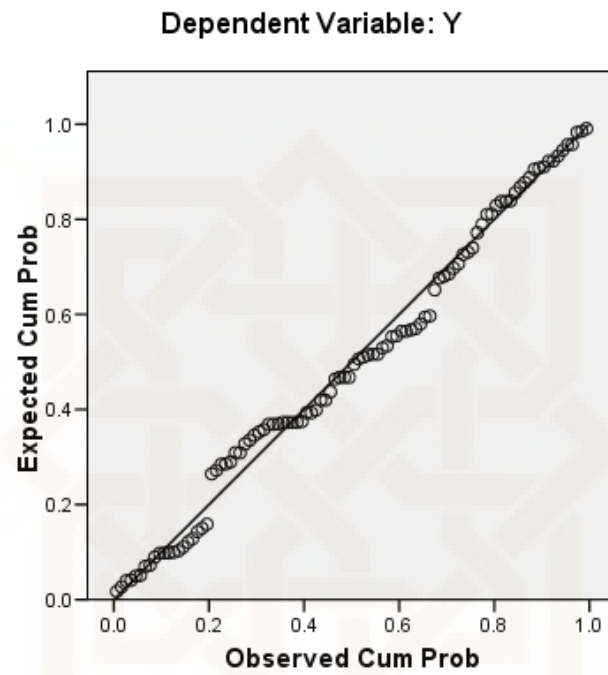
a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Histogram

Dependent Variable: Y



Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual

Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	-.712	.916		-.778	.438
x1	.049	.055	.128	.896	.373
x2	-.019	.037	-.051	-.504	.615
x3	.015	.051	.042	.295	.769
x4	.042	.065	.106	.646	.520

a. Dependent Variable: RES2

Uji multikolinearitas

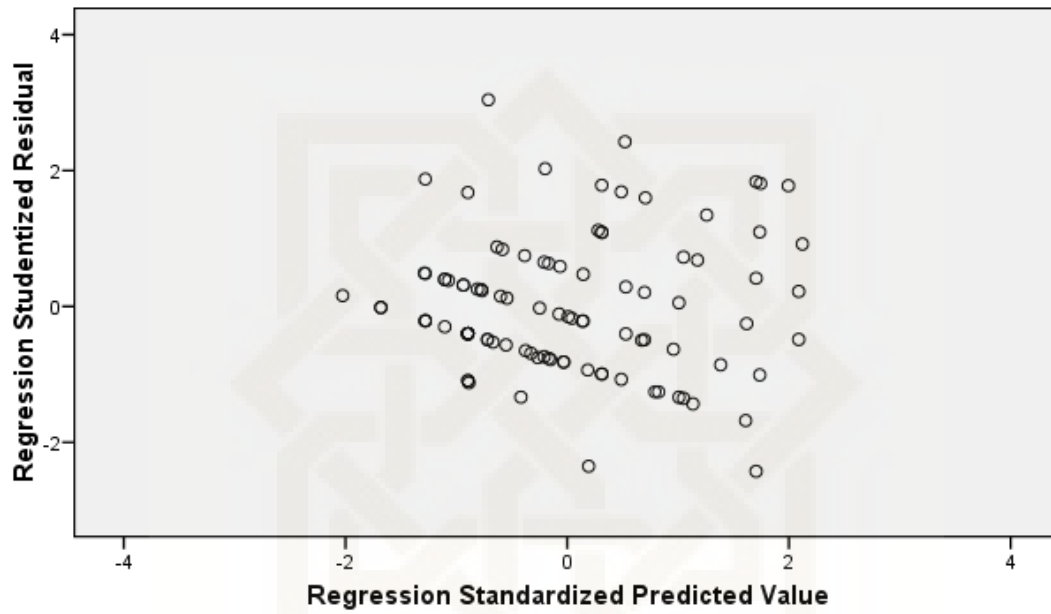
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	7.126	1.541		4.624	.000		
x1	.884	.092	.889	9.628	.000	.480	2.085
x2	-.126	.062	-.131	-2.021	.046	.975	1.025
x3	.181	.086	.192	2.103	.038	.489	2.046
x4	-.418	.109	-.406	-3.830	.000	.364	2.744

a. Dependent Variable: Y

Scatterplot

Dependent Variable: y



Uji regresi Linear Berganda Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta	B	Std. Error
1	(Constant)	7.126	1.541		4.624	.000
	x1	.884	.092	.889	9.628	.000
	x2	.126	.062	.131	2.021	.046
	x3	.181	.086	.192	2.103	.038
	x4	-.418	.109	-.406	-3.830	.158

a. Dependent Variable: Y

Uji F

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	159.688	4	39.922	37.375	.000 ^a
	Residual	101.472	95	1.068		
	Total	261.160	99			

a. Predictors: (Constant), x4, x2, x3, x1

b. Dependent Variable: Y

Uji Koefisien Determinasi

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.782 ^a	.611	.595	1.034

a. Predictors: (Constant), x4, x2, x3, x1

Uji T

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta	B	Std. Error
1	(Constant)	7.126	1.541		4.624	.000
	x1	.884	.092	.889	9.628	.000
	x2	.126	.062	.131	2.021	.046
	x3	.181	.086	.192	2.103	.038
	x4	-.418	.109	-.406	-3.830	.158



CURRICULUM VITAE

A. Biodata Pribadi

Nama lengkap : Saeful Anam
Jenis Kelamin : Laki - laki
Tempat, Tanggal Lahir : Cilacap 12 September 1994
Alamat Asal : Jl. Pekiringan 03/04 Bukateja, Purbalingga
Email : saeful.anam@rocketmail.com
No. HP : 085842015859



B. Latar Belakang Pendidikan Formal

Jenjang	Nama Sekolah	Tahun
TK	TK Bunga Tanjung Sidareja	2000
SD	SD Negeri 5 Bukateja	2006
SMP	SMP Negeri 1 Bukateja	2009
SMA	SMA Negeri 1 Bukateja	2012
S1	UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA	2017