

**“PENGARUH AGAMA, PRODUK DAN NISBAH BAGI
HASIL TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH
MENGUNAKAN JASA BANK SYARIAH”**

(Studi Kasus pada Bank BNI Syariah Cabang Semarang)



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Akuntansi
pada Program Fakultas Ekonomi

Universitas Wahid Hasyim

Disusun oleh :

Anes Gul

NIM 141020091

**JURUSAN EKONOMI
UNIVERSITAS WAHID HASYIM
SEMARANG
2019**

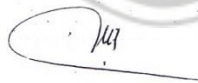
PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Anes Gul
Nomor Induk Mahasiswa : 141020091
Fakultas / Jurusan : Ekonomi/Akuntansi
Judul Skripsi : PENGARUH AGAMA, PRODUK DAN NISBAH
BAGI HASIL TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN JASA
BANK SYARIAH (Studi Kasus pada Bank BNI Syariah Cabang Semarang)
Dosen Pembimbing I : Khanifah, SE., M.Si., CA
Dosen Pembimbing II : Ernawati Budi Astuti, M.Si

Semarang, 31 Oktober 2018

Dosen Pembimbing I,

Dosen Pembimbing II



(Khanifah, SE., M.Si., CA)

(Ernawati Budi Astuti, M.Si)

NPP. 03. 05. 1. 0130

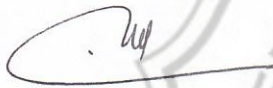
NPP. 19761013 200501 2 002

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Anes Gul
Nomor Induk Mahasiswa : 141020091
Fakultas / Jurusan : Ekonomi/Akuntansi
Judul Skripsi : PENGARUH AGAMA, PRODUK DAN NISBAH
BAGI HASIL TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN JASA
BANK SYARIAH (Studi Kasus pada Bank BNI Syariah Cabang Semarang)

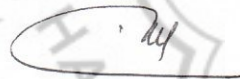
SUSUNAN DEWAN PENGUJI

1. Dosen Penguji I



Khanifah, SE., M.Si., Akt.
NPP. 03. 05. 1. 0130

1. Dosen Pembimbing I



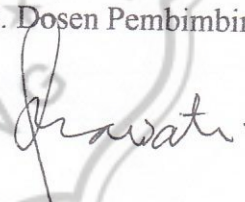
Khanifah, SE., M.Si., Akt
NPP. 03. 05. 1. 0130

2. Dosen Penguji II



Maskudi, SE., MM.
NPP. 03. 11. 1. 0198

2. Dosen Pembimbing II



Ernawati Budi Astuti, M.Si
NPP. 19761013 200501 2 002

Semarang, 20 february 2019

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi



Khanifah, SE., M.Si., CA

NPP. 03. 05. 1. 0130

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh agama, produk dan nisbah bagi hasil terhadap keputusan nasabah menggunakan Jasa Perbankan Syariah pada Bank BNI Syariah Semarang.

Teknik pengambilan sampel penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* sebanyak 100 responden. Uji prasyarat meliputi uji normalitas, uji linearitas, uji heteroskedastisitas dan uji multikolinearitas. Teknik analisis data untuk menjawab hipotesis menggunakan analisis regresi sederhana dan analisis berganda.

Berdasarkan analisis regresi pada taraf signifikan 5% menunjukkan (1) terdapat pengaruh positif dan signifikan Agama terhadap Keputusan nasabah menggunakan Jasa Bank BNI Syariah Semarang, dengan koefisien korelasi $r_{x^1y}=0,456$; koefisien determinasi $r^2_{x^1y}=0,502$; dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$; (2) terdapat pengaruh positif dan signifikan Produk terhadap Keputusan nasabah menggunakan Jasa Bank BNI Syariah Semarang, dengan koefisien korelasi $r_{x^2y}=0,681$; koefisien determinasi $r^2_{x^2y}=0,471$; dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$; (3) terdapat pengaruh positif dan signifikan Nisbah Bagi Hasil terhadap Keputusan nasabah menggunakan Jasa Bank BNI Syariah Semarang, dengan koefisien korelasi $r_{x^3y}=0,617$; koefisien determinasi $r^2_{x^3y}=0,413$; dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$; dan (4) terdapat pengaruh positif dan signifikan Agama, Produk dan Nisbah Bagi Hasil, secara bersama-sama terhadap Keputusan nasabah menggunakan Jasa Bank BNI Syariah Semarang, dengan koefisien korelasi $R_{xy(1,2,3)} = 0,795$ dan koefisien determinasi nilai $R^2_{xy(1,2,3)} = 0,632$; dan $F_{hitung} = 54,907 > F_{tabel} = 2,70$.

Kata Kunci : Agama, Produk, Nisbah Bagi Hasil, Keputusan Nasabah Bank Syariah

ABSTRACT

This research aims to know The Influence of religion, product and ratio profit sharing to decision costumer to use of syariah bank services of BNI Syariah in Semarang.

The sampling technique used with purposive sampling as many as 100 respondent. The data collection techniques were using a questionnaire which was contains 40 items of questions that assessed with Likert scale 1 until 4 and tested by validity and reliability. The prerequisite tests include normality, linearity test, heteroscedasticity test and multicollinearity test. The data analysis techniques to answer the hypothesis were using simple regression analysis and multiple regression analysis.

Based on regression analysis, on significant rate 5% showed that: (1) here was a positive and significant influence on religion to the Decision costumer to use of syariah bank services on BNI Syariah in Semarang, with a correlation coefficient $r^{1y} = 0,456$; determination coefficient of $r^2x^1y = 0,502$; and the significance value of $0.000 < 0.05$; (2) there was a positive and significant influence on product to the Decision costumer to use of syariah bank services on BNI Syariah in Semarang, with a correlation coefficient $r^2x^2y = 0.681$; determination coefficient of $r^2x^2y = 0.471$; and the significance value of $0.000 < 0.05$; (3) there was a positive and significant influence on ratio profit sharing to the Decision costumer to use of syariah bank services on BNI Syariah in Semarang, with a correlation coefficient $rx^3y = 0.617$; determination coefficient of $r^2x^3y = 0.413$; and the significance value of $0.000 < 0.05$; and (4) there was positive and significant influence on Profit Sharing, Promotion, and Service Quality to The Decisions to use Sharia Banking Services of Mudharabah' Savings on Customers of Bank Muamalat in Pekalongan with a correlation coefficient $R_{xy(1,2,3)} = 0,795$ and determination coefficient $R^2_{xy(1,2,3)} = 0.632$; and Fcount amounted to $54.907 > 2.70$.

Keywords : *Profit Sharing, Promotion, Service Quality, Decision to Use Sharia Banking Services of Mudharabah' Savings*

PERNYATAAN ORISINILITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Anes Gul

NIM : 141020091

Fakultas / Jurusan : Ekonomi/Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “PENGARUH AGAMA, PRODUK DAN NISBAH BAGI HASIL TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN JASA BANK SYARIAH (Studi Kasus pada Bank BNI Syariah Cabang Semarang)” ini benar-benar hasil karya sendiri, bukan jiplakan dari hasil karya orang lain.

Pendapat dan temuan orang lain yang terdaftar dalam skripsi ini dikutip atau dirujuk berdasarkan kode etik ilmiah. Apabila dikemudian hari terbukti skripsi ini adalah hasil jiplakan dari karya tulis orang lain, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Semarang, 20 Februari 2019



Anes Gul

NIM 141020091

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Dan orang-orang yang apabila membelanjakan (harta), mereka tidak berlebihan, dan tidak (pula) kikir, dan adalah (pembelanjaan itu) di tengah-tengah antara yang demikian.”

(Al-Furqon: 67)

“Sesuatu yang kita rencanakan akan kita peroleh jika do’a dan semangat selalu ada di dalam diri”

(Ar-Ra’d: 11)

“Allah S. W. T. tidak akan mengubah nasib suatu kaum sebelum kaum itu sendiri merubahnya”

(Al-Baqarah: 216)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur atas kehadiran Allah SWT, sebuah karya kecil ini penulis persembahkan untuk :

1. Ayah dan Ibu tercinta atas do’a yang selalu terucap disetiap sujudmu, kasih sayang yang tak pernah henti mengalir dan dukungan semangat untuk tetap bertahan dan berjuang demi kesuksesan yang harus ku perjuangkan

2. Saudara dan saudari ku yang selalu memberi semangat dan dorongan untuk menyelesaikan skripsi ini
3. Dosen pembimbing yang telah meluangkan banyak waktu untuk memberikan saran, petunjuk dan bimbingan yang sangat berarti kepada saya selama penyusunan skripsi ini
4. Teman-teman Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim yang tidak dapat saya sebutkan namanya satu persatu, aku tidak akan lupa dalam hidupku akan kenangan-kenangan kita waktu kuliah bersama
5. Dan almamaterku tercinta, Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadlirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita pada zaman yang penuh dengan cahaya Islam.

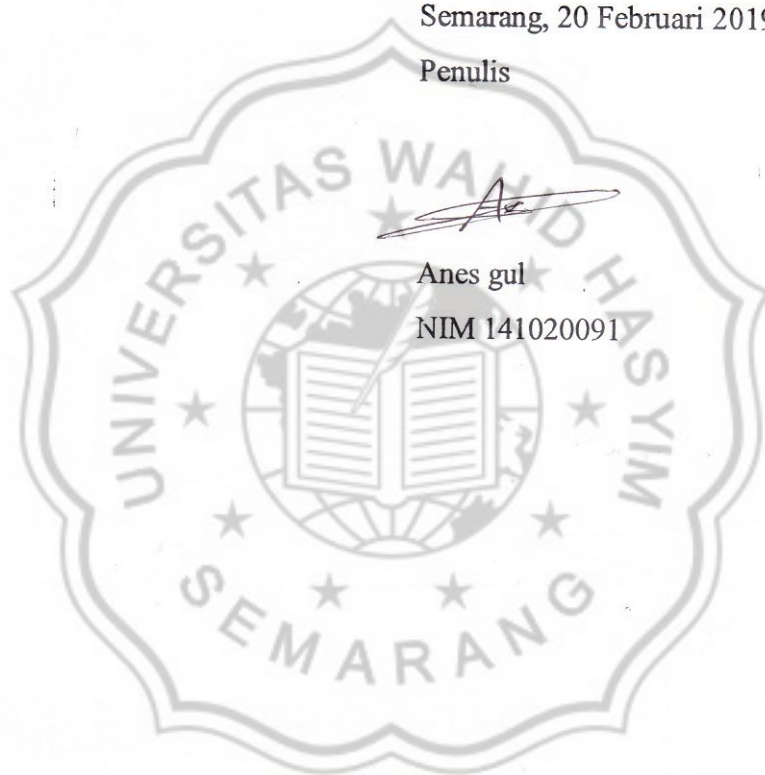
Bagi Penulis, penulisan proposal merupakan suatu tugas yang tidak ringan. Penulis sadar banyak hambatan yang menghadang dalam proses penulisan proposal ini, dikarenakan keterbatasan kemampuan Penulis sendiri. Berkat nikmat yang diberikan oleh Allah SWT Penulis dapat menyelesaikan proposal dengan judul “PENGARUH AGAMA, PRODUK DAN NIASBAH BAGI HASIL TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN JASA BANK SYARIAH” sebagai salah satu syarat untuk memenuhi tugas dari mata kuliah metodologi penelitian pada Universitas Wahid Hasyim Semarang.

Kepada rekan-rekan yang telah membantu dalam penyusunan proposal ini, penulis mengucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya dan tiada yang dapat Penulis perbuat untuk membalas kebaikan mereka, kecuali penghargaan yang setinggi-tingginya dan serta doa Penulis semoga amal kebaikan mereka semua kepada Penulis akan dibalas oleh Allah SWT dengan balasan yang berlipat ganda. Amin ya rabbal Alamin....

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa Proposal ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itu saran dan kritik yang membangun selalu penulis harapkan. Akhirnya Penulis berharap semoga proposal ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Semarang, 20 Februari 2019

Penulis



Anes gul

NIM 141020091

DAFTAR ISI

JUDUL	i
PERSETIJJUAN SKRIPSI.....	ii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
ABSTRAKSI.....	iv
ABSTRACT.....	v
PERNYATAAN ORISINILITAS SKRIPSI.....	vi
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1. LATAR BELAKANG.....	1
1.2. RUMUSAN MASALAH.....	8
1.3. TUJUAN PENELITIAN.....	9
1.4. MANFAAT PENELITIAN.....	9
1.5. SISTEMATIKA PENULISAN.....	10
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1. Bank.....	11
2.1.1. Bank Konvensional.....	11
2.1.2. Bank Syariah.....	13

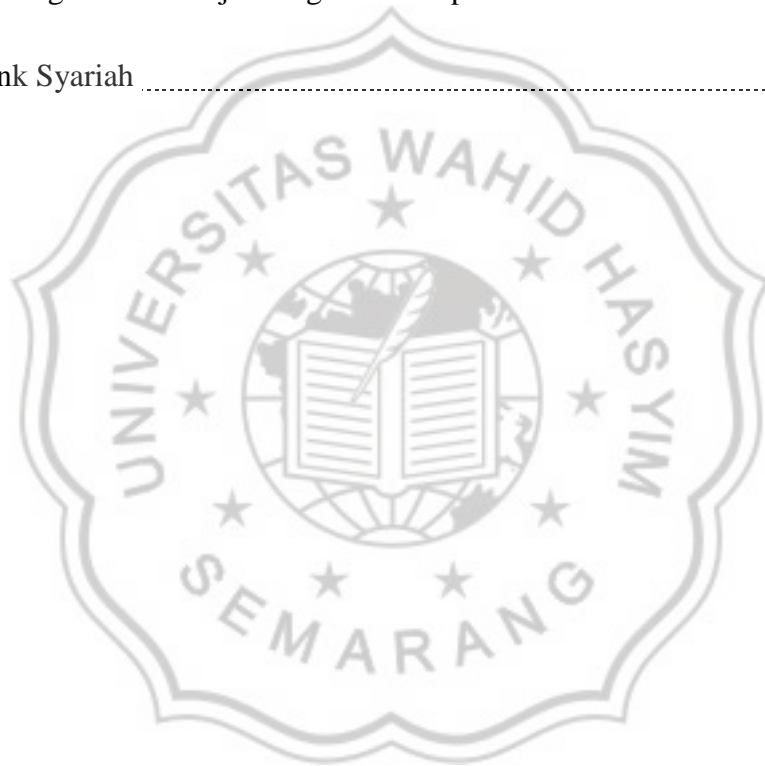
2.2. Informasi Manajemen	17
2.3. Perilaku Konsumen	19
2.5. Agama	20
2.6. Produk	23
2.7. Nisbah Bagi Hasil	28
2.4. Penelitian Terdahulu	31
2.5. Hipotesis	42
BAB 3 METODE PENELITIAN	45
3.1. Jenis Penelitian	45
3.2. Populasi dan Sampel	45
3.3. Data dan Sumber Data	46
3.4. Metode Pengumpulan Data	47
3.5. Definisi Operasional	48
3.6. Variable Penelitian dan Definisi Operasional	50
3.7. Metode Uji Data	52
3.8. Metode Analisis Data	55
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN	57
4.1. Hasil Penelitian	57
4.2. Pembahasan	75
BAB 5 PENUTUP	79
5.1. Kesimpulan	79
5.2. Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN	86

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	50
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	58
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	58
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	59
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Agama	60
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas	63
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinieritas	64
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	65
Tabel 4.8 Hasil Analisis Regresi Sederhana X1 terhadap Y	66
Tabel 4.9 Hasil Analisis Regresi Sederhana X2 terhadap Y	69
Tabel 4.10 Hasil Analisis Regresi Sederhana X3 terhadap Y	71
Tabel 4.11 Analisis Linier Berganda	73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Hipotesis	87
Gambar 6.1 Diagram Hasil Uji Kategorisasi Agama	109
Gambar 6.2 Diagram Hasil Uji Kategorisasi Produk	109
Gambar 6.3 Diagram Hasil Uji Kategorisasi Nisbah Bagi Hasil	109
Gambar 6.4 Diagram Hasil Uji Kategorisasi Keputusan Nasabah Memilih Bank Syariah	109



DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1. DATA VALIDITAS DAN RELIABILITAS	87
LAMPIRAN 2. DATA PENELITIAN KUESIONER	91
LAMPIRAN 3. DATA KARAKTERISTIK	100
LAMPIRAN 4. DATA KATEGORISASI	102
LAMPIRAN 5. HASIL UJI RELIABILITAS DAN VALIDITAS	105
LAMPIRAN 6. HASIL UJI KATEGORISASI	108
LAMPIRAN 7. HASIL UJI DESKRIPTIF	110
LAMPIRAN 8. HASIL UJI NORMALITAS	110

