

# ANALISIS FAKTOR- FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN NASABAH DALAM MENGUNAKAN PRODUK PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA BANK SUMUT SYARIAH KCPSy MARELAN RAYA

*Analysis Of Factors Affecting The Decision Of Customers In Using Mudharabah Financing Products In The kcpsy Marelان Raya sumut bank.*

**Prinando Berutu<sup>1</sup>,Susianto<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>Prodi Perbankan Syariah, Universitas Potensi Utama

<sup>2</sup>Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Potensi Utama

<sup>1,2</sup>Universitas Potensi Utama, K.L. Yos Sudarso KM 6,5 No. 3A Tj. Mulia - Medan

E-mail: <sup>1</sup>prinando06@gmail.com, <sup>2</sup>Susiantosema81@gmail.com

## **Abstrak**

Penelitian ini bermaksud untuk mengetahui apa saja yang menjadi faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan mudharabah pada bank sumut syariah KCPSy marelان Raya, dan untuk mengetahui sejauh mana faktor-faktor tersebut berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan mudharabah pada bank sumut syariah KCPSy Marelان Raya. Didalam penelitian ini ada tiga faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan mudharabah yaitu, faktor bagi hasil ( $x_1$ ), faktor pendapatan ( $X_2$ ), dan faktor pelayanan ( $X_3$ ). Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan 89 responden sebagai sampel penelitian dan teknik penentuan sampel menggunakan metode probability sampling. Jenis penelitian yang di gunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif yaitu data yang diukur berdasarkan kuesioner dengan menggunakan Skala likert yang di bagikan kepada nasabah bank sumut syariah KCPSy marelان raya yang terkhusus dalam pembiayaan mudharabah. Untuk mempermudah dalam melakukan perhitungan penelitian ini menggunakan aplikasi SPSS V 16 yang kemudian hasil dari SPSS tersebut diinterpretasikan. Metode analisis data yang digunakan yaitu meliputi uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda, pengujian hipotesis melalui uji-t, uji F, dan uji koefisien determinasi (uji  $R^2$ ). Berdasarkan hasil uji koefisien derterminasi serta pengujian hipotesis uji t dan uji-F didapatkan t hitung yang lebih kecil dari t tabel pada variabel faktor Bagi hasil yaitu  $0,536 < 1,662$  berdasarkan pernyataan tersebut variabel bagi hasil tidak berpengaruh, variabel faktor Pendapatan yaitu  $3,994 > 1,662$  dan variabel Pelayanan yaitu  $4,920 > 1,662$  berdasarkan pernyataan tersebut variabel Pendapatan dan pelayanan berpengaruh, sedangkan uji-F didapatkan hasil  $114,220 > 2,33$ . Berdasarkan hasil uji-F berpengaruh secara simultan dengan Nilai koefisien determinasi (adjust R square) sebesar 0,749 atau sama dengan 74,9%. Hal ini dapat diartikan bahwa variabel faktor Bagi hasil ( $X_1$ ), Pendapatan ( $X_2$ ) dan Pelayanan ( $X_3$ ) dapat dijelaskan oleh variabel Keputusan Nasabah ( $Y$ ) sebesar 74,9%. Sedangkan sisanya yaitu, 25,1% adalah pengaruh oleh variabel lain yang tidak di teliti di penelitian ini. Hal ini menunjukkan bahwa faktor bagi hasil tidak berpengaruh signifikan, sedangkan faktor Pendapatan dan Pelayanan berpengaruh dan signifikan terhadap keputusan Nasabah.

**Kata kunci :** Faktor Bagi hasil, Faktor Pendapatan, Faktor Pelayanan, Keputusan Nasabah

**Abstract**

*This study intends to find out what are the factors that influence the customer's decision to use mudharabah financing products at the North Sumatra KCPSy sharia bank, and to determine the extent to which these factors influence the customer's decision to use mudharabah financing products at North Sumatra Bank. syariah KCPSy Marelan Raya. In this research, there are three factors that influence the customer's decision to use the easyarabah financing product, namely the profit sharing factor (x1), revenue factor (X2), and service factor (X3). This research uses quantitative methods with 89 respondents as research samples and the sampling technique uses probability sampling method. This type of research used in this study is quantitative research that is data measured based on a questionnaire using a Likert scale distributed to customers of the North Sumatra KCPSy marelan raya bank specifically in mudharabah financing. To simplify the calculation of this study using the SPSS V 16 application, the results of the SPSS are then interpreted. Data analysis methods used include validity test, reliability test, classic assumption test, multiple linear regression analysis, hypothesis testing via t-test, F test, and coefficient of determination test (R2 test). Based on the results of the test of the coefficient of dertermination and testing the hypothesis of the t-test and F-test obtained t arithmetic smaller than t table on the profit sharing factor variable is  $0.536, < 1,662$  based on the statement the profit sharing variable has no effect, the income factor variable is  $3,994 > 1,662$  Service variable is  $4,920 > 1,662$  based on the statement that the income and service variables are influential, while the F-test results are  $114,220 > 2.33$ . Based on the results of the simultaneous F-test with a coefficient of determination (adjust R square) of 0.749 or equal to 74.9%. This can be interpreted that the Revenue Sharing (X1), Revenue (X2) and Service (X3) factors can be explained by the Customer Decision variable (Y) of 74.9%. While the remaining 25.1% is influenced by other variables not examined in this study. This shows that the profit sharing factor does not have a significant effect, while the Revenue and Services factor has a significant and significant effect on the customer's decision.*

**Keywords:** Revenue Share Factor, Revenue Factor, Service Factor, Customer Decision

## 1. PENDAHULUAN

Belakangan ini seperti yang kita lihat aktifitas ekonomi syariah dan perbankan syariah berkembang kearah lebih baik dapat dilihat dari banyaknya bank- bank konvensional membuka bank dengan sistem syariah atau disebut dengan perbankan syariah, seperti bank syariah mandiri, bank BRI Syariah, bank, SUMUT Syariah, bank mega Syariah, dan banyak yang lain sebagainya. Hal ini di latar belakang dari kondisi penduduk Indonesia di dominasi oleh masyarakatnya yang beragama islam, umat islam ingin melakukan transaksi perbankan ingin dengan secara islamiah yang sesuai dengan syariat syariat dan ajaran islam yang berlaku yang sesuai dengan al-Quran dan hadis nabi Muhammad SAW. Selain itu perbankan syariah juga mengembangkan dari segi produk produk yang ditawarkan kepada nasabanya yang semakin banyak. Tidak hanya dari segi produk perbankan syariah juga harus meningkatkan dari segi kualitas pelayanan dan sarana prasarana lah bersifat teknologi seperti sekarang memperbanyak ATM 24 jam, mobile banking yang tujuannya untuk kemudahan dan kenyamanan nasabah.

Dari perkembangan produk syariah salah satu produk yang paling berkembang yaitu produk pembiayaan *mudharabah*, yaitu yaitu sebagai sebuah kegiatan kerja sama antara dua pihak mempunyai beberapa ketentuan ketentuan yang harus di penuhi dalam rangka meningkatkan jalinan kerja sama. dengan hal ini bank Indonesia telah membuka direktorat perbankan syariah di Indonesia, UU No 7 tahun 1992 tentang perbankan bagi hasil, dan direvisi dengan UU No 10 tahun 2008. Sejak itu bank syariah berkembang dengan pesat.

## 2. METODE PENELITIAN

Penelitian ini di lakukan dalam rentang waktu penelitian dari bulan Juli hingga bulan Agustus 2019. Objek yang di teliti dalam penelitian ini adalah nasabah Bank sumut syariah KCPSy Marelan Raya yang menggunakan produk pembiayaan *Mudharabah* sebagai Populasinya. Melalui

teknik random sampling diperoleh sebanyak 89 Responden yang menjadi sampel penelitian. Sedangkan proses pengumpulan data dilakukan dengan menyebarkan kuesioner. Hasil data dari data penelitian ini diukur menggunakan skala likert yang memiliki lima tingkat jawaban yang mempunyai nilai skor 1-5

Dalam penelitian ini menggunakan uji validitas dan uji reliabilitas sebagai alat untuk menguji pertanyaan dalam kuesioner. Uji validitas merupakan instrumen penelitian yang bertujuan untuk mengetahui dan menunjukkan sejauh mana data yang terkumpul tidak menyimpan gambaran tentang validitas yang dimaksud kelayakan. Sedangkan Uji reliabilitas merupakan pengujian yang dapat menunjukkan sejauh mana alat ukur tetap konsisten meskipun ada perubahan waktu (Wiratna, 2018:3).

Dalam penelitian ini peneliti menggunakan analisis data dengan metode Metode Regresi linear berganda merupakan suatu metode statistik dimana variabel bebas (independen) lebih dari satu, sedangkan uji asumsi klasik adalah untuk memberikan kepastian bahwa persamaan regresi yang didapatkan memiliki ketepatan dalam estimasi, tidak bias dan konsisten. Uji Hipotesis (Uji statistik) metode pengambilan keputusan yang didasarkan dari analisis data, baik dari percobaan yang terkontrol, maupun dari observasi (tidak terkontrol) dan Analisis Koefisien Determinasi. Peneliti menggunakan program SPSS versi 16 untuk mengolah data tersebut:

### 3. HASIL DAN PEMBAHASAN

#### a. Uji Validitas dan Uji Reliabilitas

Tabel 1. Uji Validitas

Variabel	Item Pertanyaan	r Hitung	r Tabel	Keterangan
Bagi Hasil	X1.1	0,367	0,213	Valid
	X1.2	0,300	0,213	Valid
	X1.3	0,607	0,213	Valid
	X1.4	0,576	0,213	Valid
	X1.5	0,540	0,213	Valid
Pendapatan	X2.1	0,594	0,213	Valid
	X2.2	0,464	0,213	Valid
	X2.3	0,294	0,213	Valid
	X2.4	0,650	0,213	Valid
	X2.5	0,643	0,213	Valid
Pelayanan	X3.1	0,546	0,213	Valid
	X3.2	0,406	0,213	Valid
	X3.3	0,876	0,213	Valid
	X3.4	0,876	0,213	Valid
	X3.5	0,692	0,213	Valid
Keputusan	Y.1	0,684	0,213	Valid
	Y.2	0,692	0,213	Valid
	Y.3	0,345	0,213	Valid
	Y.4	0,684	0,213	Valid
	Y.5	0,465	0,213	Valid

Berdasarkan tabel di atas, dapat diketahui bahwa pernyataan dari semua variabel mempunyai nilai koefisien korelasi yang positif dan nilai r lebih sesuai dengan syarat minimal validitas pada sebuah instrumen penelitian adalah 0,213 dan semua pernyataan dinyatakan VALID.

Tabel 2. Hasil Uji Reliabilitas  $X_1$  (Bagi hasil)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.703	5

Sumber: Hasil penelitian dengan SPSS, 2019

Dari tabel di atas terlihat hasil *output* SPSS diketahui nilai reliabilitas yang terdapat pada kolom *Cronbach's Alpha* sebesar  $0,703 > 0,60$  sehingga hasil uji terhadap 5 (lima) butir pernyataan dari variabel Bagi hasil ( $X_1$ ) dapat dinyatakan reliabel atau dapat disetujui

Tabel 3. Hasil Uji Reliabilitas  $X_1$  (Pendapatan)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.750	5

Sumber: Hasil penelitian dengan SPSS, 2019

Dari tabel di atas terlihat hasil *output* SPSS diketahui nilai reliabilitas yang terdapat pada kolom *Cronbach's Alpha* sebesar  $0,750 > 0,60$  sehingga hasil uji terhadap 5 (lima) butir pernyataan dari variabel Pendapatan ( $X_2$ ) dapat dinyatakan reliabel atau dapat disetujui.

Tabel 4. Hasil Uji Reliabilitas  $X_3$  (Lokasi)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.849	5

Sumber: Hasil penelitian dengan SPSS, 2019

Dari tabel di atas terlihat hasil *output* SPSS diketahui nilai reliabilitas yang terdapat pada kolom *Cronbach's Alpha* sebesar  $0,849 > 0,80$  sehingga hasil uji terhadap 5 (lima) butir pernyataan dari variabel Pelayanan ( $X_3$ ) dapat dinyatakan sangat reliabel atau dapat disetujui.

Tabel 5. Hasil Uji Reliabilitas Y (Keputusan)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.776	5

Sumber: Hasil penelitian dengan SPSS, 2019

Dari tabel di atas terlihat hasil *output* SPSS diketahui nilai reliabilitas yang terdapat pada kolom *Cronbach's Alpha* sebesar  $0,776 > 0,60$  sehingga hasil uji terhadap 5 (lima) butir pernyataan dari variabel Keputusan (Y) dapat dinyatakan reliabel atau dapat disetujui.

#### b. Analisis Data

Hasil analisis regresi linier berganda yang telah dilakukan adalah sebagai berikut:

$$Y = 1,067 + 0,302X_1 + 0,326X_2 + 0,190X_3$$

Tabel 6. Koeffesien Regresi Berganda  
Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	3.494	1.193		2.929	.004		
	bagi hasil	.022	.041	.027	.536	.593	.906	1.104
	Pendapatan	.398	.100	.442	3.994	.000	.191	5.237
	Pelayanan	.403	.094	.481	4.290	.000	.186	5.372

a. Dependent Variable: keputusan nasabah

$$Y = 3,494 + 0,22 X_1 + 0,398 X_2 + 0,403 X_3 + e$$

Pada persamaan tersebut dapat diuraikan sebagai berikut:

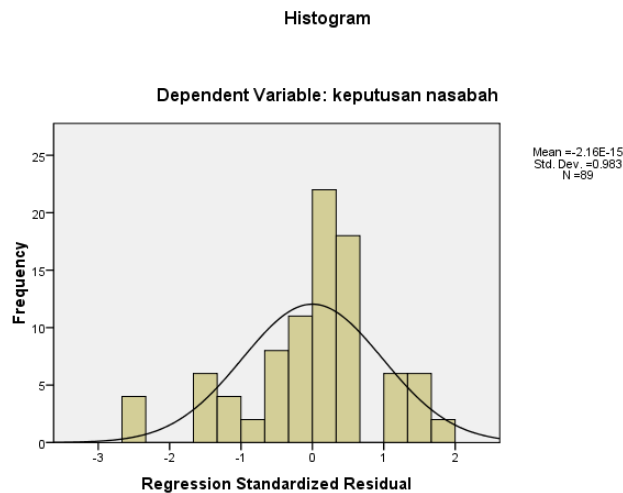
1. Konstanta ( $a$ ) = 3,494 artinya nilai tersebut menunjukkan besarnya Minat ( $Y$ ) jika variabel Bagi hasil ( $X_1$ ), Pendapatan ( $X_2$ ), Pelayanan ( $X_3$ ) bernilai konstan = 0 atau tidak memberikan pengaruh.
2. Koefisien Regresi  $b_1X_1$  (Bagi hasil) = 0,022 artinya nilai tersebut menunjukkan bahwa Bagi hasil kurang berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan *Mudharabah*. Sehingga perlu pemahaman atau perbaikan pada bagi hasil di bank sumut syariah KCPSy marelan Raya.
3. Koefisien Regresi  $b_2X_2$  (Pendapatan) = 0,398 artinya nilai tersebut menunjukkan bahwa Pendapatan berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan *Mudharabah*. Sehingga apabila pendapatan ditingkatkan sebesar satu satuan maka minat akan naik sebesar 0,398.
4. Koefisien Regresi  $b_3X_3$  (Pelayanan) = 0,403 artinya nilai tersebut menunjukkan bahwa Pelayanan berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan produk pembiayaan *Mudharabah*. Sehingga apabila pelayanan ditingkatkan sebesar satu-satuan maka minat akan naik sebesar 0,403

c. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

1) Uji Normalitas

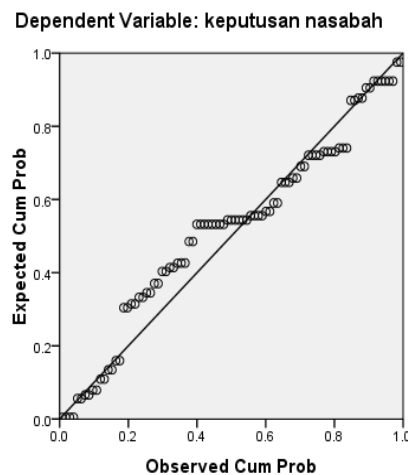
Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah suatu regresi, data terdistribusi normal atau tidak. Regresi yang baik ialah yang mengikuti atau mendekati distribusi normal. Berikut gambar grafik histogram dan normal *probability plot*:



Gambar 1. Hasil Uji Normalitas Grafik Histogram  
 Sumber: Hasil Penelitian dengan SPSS, 2019

Dari hasil uji normalitas grafik histogram diatas disimpulkan bahwa distribusi mendekati normal, sehingga disimpulkan model regresi memenuhi asumsi normalitas.

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



Gambar 2. Hasil Uji Normalitas – Grafik Normal P-Plot  
 Sumber: Hasil Penelitian dengan SPSS, 2019

Dari hasil pengujian grafik normal probability plot diatas, terlihat bahwa titik-titik menyebar disekitar garis diagonal, serta penyebarannya mengikuti arah garis diagonal. Pengujian distribusi data yang dilakukan dengan metode grafis ini menunjukkan hasil yang dapat disimpulkan bahwa model regresi layak digunakan karena telah memenuhi asumsi normalitas.

2) Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (independen). Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi di antar variabel bebas. Hasil pengujian uji multikolinieritas adalah sebagai berikut:

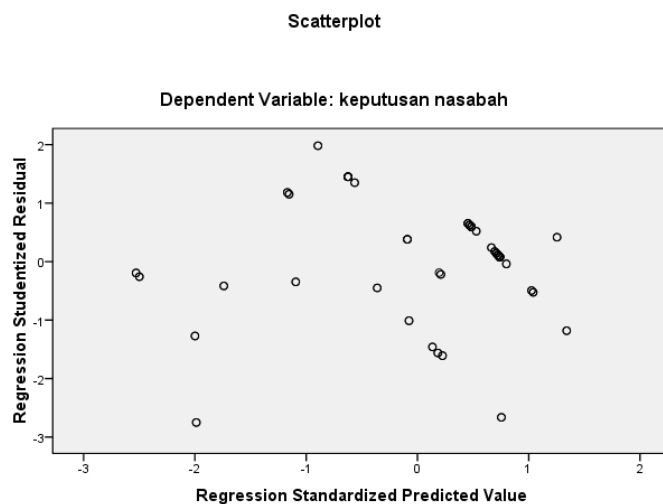
Tabel 7. Uji Multikolinieritas

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	3.494	1.193		2.929	.004		
bagi hasil	.022	.041	.027	.536	.593	.906	1.104
pendapatan	.398	.100	.442	3.994	.000	.191	5.237
Pelayanan	.403	.094	.481	4.290	.000	.186	5.372

Berdasarkan tabel 7. dapat dilihat bahwa nilai toleransi variabel independen menunjukkan angka  $> 0,10$  maka tidak terjadi korelasi antar variabel independen. Dan untuk angka VIF semua variabel menunjukkan  $VIF < 10$ . Maka disimpulkan bahwa tidak terjadi multikolinieritas.

### 3) Uji heterokedastisitas

Uji Heterokedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (independen). Model regresi tidak terjadi korelasi antar variabel bebas. Hasil Pengujian Uji heterokedastisitas adalah sebagai berikut:



Gambar 3. Hasil Uji Heterokedastisitas dengan Scatterplot  
Sumber: Hasil penelitian dengan SPSS, 2019

Dari Gambar di atas Scatterplot yang disajikan di atas, dapat dilihat titik-titik menyebar secara acak tidak membentuk sebuah pola tertentu yang jelas serta tersebar baik di atas maupun di bawah garis nol pada sumbu Y. Hal ini menunjukkan bahwa model regresi ini bebas dari masalah heterokedastisitas atau dengan kata lain variabel dalam penelitian ini bersifat homoskedastisitas.

d. Uji Hipotesis

Uji Hipotesis yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

1) Uji Parsial

Uji parsial dilakukan bertujuan untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen secara parsial dengan asumsi bahwa variabel lain dianggap konstan. Uji t menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen secara parsial atau individual dalam menerangkan variasi variabel terikat dengan taraf signifikan 5%. Adapun kriteria pengujianya adalah sebagai berikut:

- a) Apabila  $t_{hitung} < t_{tabel}$  pada  $\alpha = 5\%$ , maka  $H_0$  diterima ( $H_a$  ditolak)
- b) Apabila  $t_{hitung} > t_{tabel}$  pada  $\alpha = 5\%$ , maka  $H_0$  ditolak ( $H_a$  diterima)

Nilai  $t_{tabel}$  dilihat dari nilai  $df = nk - 1$  dengan derajat kebebasan  $5\% (0.05)$ . Jumlah sampel penelitian  $(n) = 89$ , jumlah variabel bebas dan terikat  $(k) = 3$  dan  $\alpha = 0.05 (5\%)$ . Sehingga diperoleh nilai  $t_{tabel}$  dengan  $df = 89 - 3 - 1 = 85$  dengan  $\alpha = 0.05$  adalah sebesar 1,662. Hasil uji parsial pada penelitian ini adalah:

Tabel 8. Hasil Uji Parsial (Uji T)

		Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	3.494	1.193		2.929	.004		
	bagi hasil	.022	.041	.027	.536	.593	.906	1.104
	pendapatan	.398	.100	.442	3.994	.000	.191	5.237
	Pelayanan	.403	.094	.481	4.290	.000	.186	5.372

a. Dependent Variable: keputusan nasabah

Dari Tabel di atas hasil uji t diketahui sebagai berikut:

- a) Nilai hitung Pengetahuan yaitu sebesar 0,536 < 1,662 kemudian nilai signifikan 0,593 > 0,05 sehingga  $H_a$  di tolak  $H_0$  diterima artinya Bagi hasil tidak berpengaruh terhadap keputusan Nasabah.
- b) Nilai hitung Produk yaitu sebesar 3,994 > 1,662 kemudian nilai signifikan 0,000 < 0,05 sehingga  $H_a$  diterima  $H_0$  ditolak, artinya Pendapatan berpengaruh signifikan terhadap Keputusan nasabah.
- c) Nilai hitung Lokasi yaitu sebesar 4,290 > 1,662 kemudian nilai signifikan 0,000 < 0,05 sehingga  $H_a$  diterima  $H_0$  ditolak, artinya Pelayanan berpengaruh signifikan terhadap Keputusan Nasabah.

2. Uji F (Simultan)

Perumusan Hipotesis :

Uji F dilakukan untuk menguji secara bersama-sama apakah ada pengaruh positif dan signifikan dari variabel bebas (X1), (X2) dan (X3) berupa Faktor Bagi hasil, Faktor Pendapatan dan Faktor Pelayanan terhadap Keputusan Nasabah sebagai variabel terikat (Y). Nilai uji F didapat dari hasil output software statistik dengan nilai F dan nilai signifikan dengan beberapa kriteria pengambilan keputusan sebagai berikut:

- a. Berdasarkan nilai F hitung dan  $F_{tabel}$   $H_a$ : jika nilai F hitung >  $F_{tabel}$  maka variabel bebas secara simultan berpengaruh terhadap variabel terikat.  $H_0$ : jika nilai F hitung <  $F_{tabel}$  maka variabel bebas secara simultan tidak berpengaruh terhadap variabel terikat.
- b. Berdasarkan nilai signifikansi  $H_a$ : jika nilai signifikansi < 0,05, maka variabel bebas secara simultan berpengaruh signifikan terhadap variabel terikat.  $H_0$ : jika nilai signifikansi > 0,05. Maka variabel bebas secara simultan berpengaruh signifikan terhadap variabel terikat. Berikut hasil uji F dalam penelitian ini

Tabel 9. Uji Simultan (Uji F)



ANOVA<sup>b</sup>

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	189.976	3	63.325	114.220	.000 <sup>a</sup>
	Residual	47.125	85	.554		
	Total	237.101	88			

a. Predictors: (Constant), pelayanan, bagi hasil, pendapatan

b. Dependent Variable: keputusan nasabah

Berdasarkan tabel 9, dapat disimpulkan bahwa hasil dari uji simultan yang telah didapat sebagai berikut:

#### 1) Hipotesis 4 (H4)

Perumusan hipotesis:

Berdasarkan kriteria pengambilan keputusan  $F_{hitung}$  dan  $F_{tabel}$  di atas, disimpulkan dari hipotesis keempat yaitu terdapat adanya pengaruh Faktor Bagi hasil, Faktor Pendapatan, dan Pelayanan terhadap Keputusan Nasabah. Hal ini dapat dilihat pada tabel 4.36 bahwa nilai  $F_{hitung}$  (114.220) >  $F_{tabel}$  (2,33) yang berarti variabel Faktor Bagi hasil, Faktor Pendapatan dan Pelayanan berpengaruh terhadap variabel Keputusan Nasabah. Selain itu, berdasarkan nilai signifikansi bahwa nilai sig. (0,000) < 0,5 maka variabel Faktor Bagi hasil, Faktor Pendapatan, dan Pelayanan berpengaruh signifikan terhadap variabel Keputusan Nasabah. Sehingga dapat disimpulkan hipotesis keempat dapat diterima yaitu adanya pengaruh variabel Faktor Bagi hasil, Faktor Pendapatan dan Pelayanan berpengaruh secara simultan terhadap variabel Keputusan Nasabah.

#### e. Analisis Koefisien Determinasi

Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) bertujuan untuk mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Nilai koefisien determinasi ( $R^2$ ) adalah antara 0 dan 1. Untuk menentukan keeratn hubungan atau korelasi antar variabel. Adapun nilai koefisien determinasi dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Tabel 10. Uji Determinasi ( $R^2$ )

Model Summary <sup>b</sup>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.895 <sup>a</sup>	.801	.794	1.2499

a. Predictors: (Constant), Lokasi, Produk, Pengetahuan

b. Dependent Variable: Minat

Sumber: Hasil penelitian dengan SPSS, 2019

Dari tabel di atas diperoleh nilai *Adjusted R Square* = 0,794 atau 79,4%, artinya variasi dari Keputusan nasabah mampu dijelaskan sebesar 79,4% oleh Bagi hasil, Pendapatan dan Pelayanan, sedangkan sisanya 20,6% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak masuk dalam penelitian ini.

## 4. KESIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan, maka dapat ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil uji farsial dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat pengaruh dan signifikan antar faktor bagi hasil (X1) terhadap keputusan nasabah dikarenakan hasil uji parsial menunjukkan bahwa nilai  $t_{hitung}$  <  $t_{tabel}$  yaitu  $0,536 < 1,6662$ . Dan nilai signifikannya adalah  $0,593 > 0,05$   $t_{tabel}$   $1,662$  yang berarti variabel bagi hasil tidak berpengaruh terhadap keputusan nasabah.

2. Terdapat pengaruh dan signifikan antara Faktor Pendapatan (X2) terhadap Keputusan Nasabah. Hal ini dibuktikan dari hasil uji parsial yang menjelaskan bahwa nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  yaitu  $3,999 > 1,662$  dan dengan nilai signifikan sebesar  $0,00 < 0,05$  maka variabel Faktor Pendapatan berpengaruh signifikan terhadap variabel Keputusan Nasabah. Selain itu, berdasarkan nilai signifikansi bahwa nilai  $sig.(0,000) < 0,05$  maka variabel Faktor Pendapatan berpengaruh signifikan terhadap variabel Keputusan Nasabah. Sehingga dapat disimpulkan, hipotesis kedua dapat diterima yaitu adanya pengaruh Faktor Pendapatan secara parsial terhadap Keputusan Nasabah.

3. Terdapat pengaruh dan signifikan antara Faktor Pelayanan (X3) terhadap Keputusan Nasabah. Hal ini dibuktikan dari hasil uji parsial yang menjelaskan bahwa nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  yaitu  $4,290 > 1,662$  dan dengan nilai signifikan sebesar  $0,000 < 0,05$  maka variabel Pelayanan berpengaruh signifikan terhadap variabel Keputusan Nasabah. Selain itu, berdasarkan nilai signifikansi bahwa nilai  $sig.(0,000) < 0,05$  maka variabel Pelayanan berpengaruh signifikan terhadap variabel Keputusan Nasabah (Y). Sehingga dapat disimpulkan, hipotesis ketiga dapat diterima yaitu adanya pengaruh Variabel Pelayanan secara parsial terhadap Keputusan Nasabah.

4. Terdapat pengaruh Faktor Bagi Hasil, Faktor Pendapatan dan Pelayanan terhadap Keputusan Nasabah secara Simultan. Hal ini dapat dilihat pada tabel 4.36 bahwa nilai  $F_{hitung} (114,220) > F_{tabel} (2,33)$  yang berarti variabel Faktor Bagi Hasil, Faktor Pendapatan dan Pelayanan berpengaruh terhadap variabel Keputusan Nasabah. Selain itu, berdasarkan nilai signifikansi bahwa nilai  $sig.(0,000) < 0,05$  maka variabel Faktor Bagi Hasil, Faktor Pendapatan dan Pelayanan berpengaruh signifikan terhadap variabel Keputusan Nasabah. Sehingga dapat disimpulkan hipotesis keempat dapat diterima yaitu adanya pengaruh Faktor Bagi Hasil, Faktor Pendapatan dan Pelayanan berpengaruh secara simultan terhadap variabel Keputusan Nasabah. Menggunakan Produk Pembiayaan Mudharabah pada Bank SUMUT Syariah KCPSY Marelان Raya.

## 5. SARAN

Adapun saran yang penulis berikan untuk penelitian ini :

1. PT. Bank Sumut Syariah KCPSY Marelان Rayahendaknya lebih memperhatikan dan meningkatkan bagi hasil yang harus secara terlengkap.
2. Diharapkan PT. Bank Sumut Syariah KCPSY Marelان Raya dapat meningkatkan atau menambah tingkat pelayanan Produk pembiayaan *Mudharabah* sehingga nasabah dapat mengambil keputusan mengenai Produk pembiayaan *Mudharabah* di PT. Bank Sumut Syariah KCPSY Marelان Raya.
3. PT. Bank Sumut Syariah KCPSY Marelان Rayaharus melihat secara teliti faktor-faktor apa saja yang menjadi pendorong utama keputusan nasabah menggunakan Produk Pembiayaan *Mudharabah*. Karena tidak dapat dipungkiri tanpa bagi hasil dan pelayanan, kemajuan perusahaan tidak akan dapat tercapai.

## UCAPAN TERIMA KASIH

Penulis mengucapkan terima kasih kepada Universitas Potensi Utama yang telah memberi dukungan terhadap penelitian ini.

## DAFTAR PUSTAKA

- [1] Munthe, Saripuddin, 2014 Analisis Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Pada Tabungan *Mudharabah* (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Balai kota), *Skripsi*, Fakultas Ekonomi dan Bisnis/ Program Studi Ekonomi Islam, Universitas Islam negeri Sumatera Utara
- [2] Sujarweni, V. Wiratna, 2018, *Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi*, Pustaka Baru Press, Yogyakarta.

- [3] Arafah, S., & Sembiring, E. A. (2018). Analisis Pengaruh Kepuasan Dengan Pemakaian Metode Perpektual Terhadap Penggunaan Aplikasi Quickbooks Accounting System (Studi Kasus UD. Rizky assila ULFA). *BISEI: Jurnal Bisnis dan Ekonomi Islam*, 3(2).
- [4] Arafah, S. (2017). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Harga Saham Syariah Di PT. Unilever, Tbk. *BISEI: Jurnal Bisnis dan Ekonomi Islam*, 2(2).
- [5] ARAFAH, S., & TANJUNG, Y. (2019). ANALISIS FAKTOR DETERMINAN YANG MEMPENGARUHI PEMAKAIAN METODE JIT (STUDI KASUS UD. PUSAKA BAKTI). *BISEI: Jurnal Bisnis dan Ekonomi Islam*, 4(01).
- [6] Murtani, A. (2019). PENGARUH PENGEMBANGAN KARYAWAN DAN FASILITAS KERJA TERHADAP KEPUASAN KERJA KARYAWAN DI PT. BANK SUMUT SYARIAH CABANG MEDAN. *JURNAL AL-QASD ISLAMIC ECONOMIC ALTERNATIVE*, 1(2), 177-188.
- [7] Murtani, A. (2019). PERAN UPZ (UNIT PENGUMPUL ZAKAT) YAYASAN IBADURRAHMAN DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN EKONOMI MASYARAKAT KECAMATAN MANDAU. *JURNAL AL-QASD ISLAMIC ECONOMIC ALTERNATIVE*, 1(1), 52-64.
- [8] Murtani, A. (2019). Sosialisasi Gerakan Menabung. *SINDIMAS*, 1(1), 279-283.
- [9] Hutagalung, M. A. K., Fitri, R., & Ritonga, S. R. W. (2019). Generasi Muslim Milenial dan Wirausaha. *SINDIMAS*, 1(1), 300-304.
- [10] Hutagalung, M. A. K. (2019). PENGARUH KUALITAS PELAYANAN DAN BAGI HASIL TERHADAP MINAT MASYARAKAT MENJADI NASABAH BANK SYARI'AH. *JURNAL AL-QASD ISLAMIC ECONOMIC ALTERNATIVE*, 1(2), 228-239.
- [11] Hutagalung, M. A. K. (2019). ANALISA PEMBIAYAAN GADAI EMAS DI PT. BANK SYARI'AH MANDIRI KCP SETIA BUDI. *JURNAL AL-QASD ISLAMIC ECONOMIC ALTERNATIVE*, 1(1), 116-126.
- [12] Masyitah, E. (2019). FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENERIMAAN PPN DAN PPnBM. *Accumulated Journal (Accounting and Management Research Edition)*, 1(2), 89-104.
- [13] Masyita, E., & Harahap, K. K. S. (2018). Analisis Kinerja Keuangan Menggunakan Rasio Likuiditas Dan Profitabilitas. *JAKK| Jurnal Akuntansi dan Keuangan Kontemporer*, 1(1), 33-46.
- [14] Juliana, J., & Arafah, S. (2018). THE MULTIMODAL ANALYSIS OF ADVERTISING TAGLINE" TOLAK ANGIN SIDOMUNCUL" THROUGH SYSTEMIC FUNCTIONAL LINGUISTICS APPROACH. *Journal MELT (Medium for English Language Teaching)*, 3(2), 127-137.
- [15] Pasi, I. R. (2019). PENGARUH PENGETAHUAN DAN SIKAP TERHADAP PERILAKU MASYARAKAT PADA BANK SYARIAH. *JURNAL AL-QASD ISLAMIC ECONOMIC ALTERNATIVE*, 1(2), 189-201.
- [16] Sembiring, E. A. (2019). PENGARUH METODE PENCATATAN PERSEDIAAN DENGAN SISITEM PERIODIK DAN PERPETUAL BERBASIS SIA TERHADAP STOCK OPNAME PADA PERUSAHAAN DAGANG DI PT JASUM JAYA. *Accumulated Journal (Accounting and Management Research Edition)*, 1(1), 69-77.
- [17] Siregar, E. A. (2019). PENGARUH PENDAPATAN ASLI DAERAH, DANA ALOKASI UMUM DAN DANA ALOKASI KHUSUS TERHADAP INDEKS PEMBANGUNAN MANUSIA DI KABUPATEN DAN KOTA PROVINSI SUMATERA UTARA. *Accumulated Journal (Accounting and Management Research Edition)*, 1(2), 160-170.
- [18] Risal, T., & Alexander, A. (2019). Pengaruh Persepsi Bagi Hasil, Promosi dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Penggunaan Jasa Perbankan Syariah Tabungan Mudharabah Pada Mahasiswa Universitas Potensi Utama. *Jurnal Samudra Ekonomika*, 3(2), 118-130.
- [19] Risal, T. (2019). PENINGKATAN PERAN PERBANKAN SYARIAH DENGAN MENGGERAKKAN SEKTOR RIIL DALAM PEMBANGUNAN. *Accumulated Journal (Accounting and Management Research Edition)*, 1(1), 36-47.
- [20] Risal, T. (2019). PENGARUH KUALITAS PELAYANAN TERHADAP LOYALITAS NASABAH DENGAN KEPUASAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA BMT KAMPOENG SYARIAH. *JMB (Jurnal Manajemen dan Bisnis)*, 1(1).