

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU NASABAH
DALAM MENABUNG PADA UNIT USAHA SYARIAH PT. BANK
TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK. KANTOR
CABANG SYARIAH PEKANBARU**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Melengkapi Sebagian Syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Syariah (SE)**



UIN SUSKA RIAU

OLEH

RAHMATIKA FITRIA

11425203981

PROGRAM S1

JURUSAN EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM

RIAU

PEKANBARU

1441 H/2020 M

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU NASABAH DALAM MENABUNG PADA UNIT USAHA SYARIAH PT.BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK. KANTOR CABANG SYARIAH PEKANBARU, yang ditulis oleh :

Nama : RAHMATIKA FITRIA
NIM : 11425203981
Program Studi : Ekonomi Syariah

Dapat diterima dan disetujui untuk diujikan dalam sidang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 23 April 2020
Pembimbing Skripsi



Dr. Jenita, SE, MM
NIP : 196501262014112001

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARIAH & HUKUM
كلية الشريعة و القانون
FACULTY OF SYARIAH AND LAW
Jl. H. R. Soedarso No. 135 KM. 15 Tuahmasari Tempan - Pekanbaru 28238 PO. Box. 1004 Telp / Fax. 0761-963167
Web: www.uin-suska.ac.id Email: faah@uin-suska.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI

Judul Skripsi : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU NASABAH DALAM MENABUNG PADA UNIT USAHA SYARIAH PADA PT. HANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK KANTOR CABANG SYARIAH PEKANBARU

Nama Penulis : RAHMATIKA FITRIA
NIM : 11425203981
Program Studi : EKONOMI SYARIAH

Telah ditunaqsyahkan pada :
Hari / Tanggal : Selasa / 19 Mei 2020
Waktu : 08.00 Wib

Dan telah melakukakan perbaikan sesuai dengan Catatan dari Tim Penguji Munjazyah Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau

Pekanbaru, 2020
Tim Penguji



1. Dr. Drs. Heri Susandar, M.CI.
(Ketua sekaligus Anggota Penguji)
2. Jeni Alizon, SH, MH
(Sekretaris sekaligus Anggota Penguji)
3. Darmawan Tia Indrajaya, M.Ag
(Anggota Penguji)
4. H. Rahman Alwi, M.Ag
(Anggota Penguji)

Mengesah
Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag.
NIP. 19550712 198601 1 003

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRAK

Rahmatika Fitria, (2020) : Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Nasabah dalam Menabung pada Unit Usaha Syari'ah PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Syari'ah Pekanbaru.

Penelitian ini dilatar belakangi oleh faktor yang mempengaruhi perilaku nasabah BTN Syari'ah Kantor Cabang Pekanbaru dalam menabung di BTN Syari'ah. Masalah yang diteliti adalah faktor – faktor apakah yang mempengaruhi perilaku nasabah dalam menabung di BTN Syari'ah dan bagaimana tinjauan ekonomi syari'ah terhadap faktor – faktor yang mempengaruhi perilaku nasabah dalam menabung di BTN Syari'ah kantor cabang Pekanbaru.

Populasi dalam penelitian ini berjumlah 7.546 nasabah, sampel sebanyak 99 nasabah, metode pengumpulan data melalui kuesioner, menggunakan metode accidental sampling. Analisis data dengan metode deskriptif dan kuantitatif. Pengujian instrument menggunakan uji Validitas, Uji Reliabilitas dan uji asumsi klasik. Uji statistik melalui uji T_{test} , F_{test} koefisien determinasi (R^2), serta Regresi linier berganda.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa berdasarkan uji signifikansi didapat persamaan regresi berganda sebesar $Y = 4.190 + 0,450X_1 + 0,140X_2 + 0,802X_3 + 0,127X_4$. Sedangkan nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,351 atau 35,10% hal ini dapat menunjukkan bahwa ke empat variabel independen (faktor budaya, faktor sosial, faktor pribadi dan faktor psikologi) secara simultan mampu menjelaskan terhadap variabel terikatnya sebesar 35,10% sedangkan sisanya 64,90% dapat diterangkan oleh variabel lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini. Dari keempat faktor tersebut faktor sosial dan faktor psikologi tidak memberikan pengaruh signifikan terhadap perilaku nasabah, sedangkan faktor pribadi adalah faktor yang paling dominan pengaruhnya terhadap perilaku nasabah, dengan hasil sebesar $4,603 > 1,985$ T tabel.

Kata kunci : Faktor – faktor, Perilaku Nasabah, Bank Syari'ah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR



Segala puji syukur hanya kepada Allah Swt, dengan rahmat dan karunia-Nya Penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini tepat pada waktunya. Salam dan salam tidak lupa disampaikan kepada junjungan kita yakni Nabi Muhammad saw yang telah berjuang membawa umatnya dari alam kehinaan dan keahliiaan kepada alam yang penuh rahmat dan kebaikan yaitu Rahmatan Lil'alamin sampai kepada kita saat sekarang ini.

Penulisan skripsi ini dengan judul: **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU NASABAH DALAM MENABUNG PADA UNIT USAHA SYARIAH PT.BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK. KANTOR CABANG SYARIAH PEKANBARU**, dimaksudkan untuk melengkapi tugas dan memenuhi sebagai syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Syariah pada Fakultas Syariah dan Hukum di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Keberhasilan Penulis dalam menyelesaikan skripsi ini tidak terlepas dukungan dan do'a dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, untuk itu melalui karya ilmiah ini Penulis sampaikan ucapan terima kasih yang setulus-tulusnya dan sedalam-dalamnya kepada:

1. Ibunda Darjuniati yang telah melahirkan, membesarkan, mendidik, dan selalu memberikan kasih sayang sehingga sampai hari ini.
2. Bapak Prof. Dr. KH. Akhmad Mujahidin, S.Ag., M.Ag. selaku Rektor UIN Suska Riau dan seluruh civitas akademika UIN Suska Riau.
3. Bapak Dr.Drs. H. Hajar, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

4. Bapak Dr. Heri Sunandar, M.CL selaku Wakil Dekan I, Bapak Dr. Wahidin, M.Ag. selaku Wakil Dekan II, dan Bapak Dr. H. Maghfirah, MA selaku Wakil Dekan III Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, yang bersedia mempermudah penulis dalam penulisan skripsi.
5. Bapak Dr. Syahpawi, S.Ag., M.Sy dan Bapak Syamsurizal, SE, M.Sc, Ak, CA selaku Ketua Jurusan dan Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah. Serta Bapak Ibu dosen dan karyawan karyawan Fakultas Syari'ah dan Hukum yang telah memberikan nasehat yang terbaik serta membantu penulis selama perkuliahan.
6. Ibu Dr. Jenita, SE, MM, selaku dosen pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya dengan setulus hati serta membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Bapak Syamsurizal, SE, M.Sc, Ak, CA selaku dosen Pembimbing Akademik yang memotivasi penulis agar menyelesaikan perkuliahan dengan baik.
8. Kepada Bapak Ibu pengelola perpustakaan Fakultas Syari'ah dan Hukum serta pengelola perpustakaan Uin Suska Riau, atas peminjaman buku sebagai referensi bagi penulis.
9. Pimpinan serta staff Bank Tabungan Negara Syariah kantor cabang Pekanbaru, atas kesempatan dan bantuannya yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian ditempat tersebut.
10. Kakak, dan Abangku yang selalu bersedia memberi doa yang tulus, serta menerima keluh kesah penulis dan memberikan masukan-masukan dalam hal pengerjaan skripsi.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
 State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

11 Teman teman seperjuangan Ekonomi Syariah angkatan 2014 khusus nya lokal EI4 yang telah memberikan makna kebersamaan selama masa perkuliahan serta memberi motivasi dan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan tugas akhir.

12 Untuk seluruh Keluarga dan Teman yang selalu memberikan bimbingan dan semangat serta doa sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.

Semoga segala kebaikan dan kerjasama Bapak/Ibu, Saudara/I, dan rekan-rekan sekalian dibalas oleh Allah SWT. Dan senantiasa mendapat Rahmat dan Karunia-Nya.

Dengan demikian skripsi ini diselesaikan dengan semampu Penulis, harapan Penulis semoga penulisan skripsi ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan. Kepada Allah SWT penulis menyerahkan diri dan memohon pertolongan.

Pekanbaru, 1 April 2020
 Penulis

Rahmatika Fitria
NIM: 11425203981

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR.....	x
BAB I	PENDAHULUAN
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	8
C. Rumusan Masalah.....	8
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	9
E. Metodologi Penelitian.....	10
1. Lokasi Penelitian	10
2. Subjek dan Objek Penelitian.....	10
3. Populasi dan Sampel Penelitian.....	10
4. Jenis Data.....	12
5. Teknik Pengumpulan Data	13
6. Teknik Analisis Data	14
7. Uji Instrumen Penelitian	15
8. Uji Asumsi Klasik	16
9. Pengujian Hipotesis	18
F. Kerangka Berfikir	21
G. Definisi Operasional Variabel Penelitian	22
H. Sistematika Penulisan	23
BAB II	GAMBARAN UMUM TEMPAT PENELITIAN
A. Sejarah BTN Syariah	25
B. Visi dan Misi BTN Syariah	27
C. Struktur Organisasi BTN Syariah Pekanbaru	28
D. Produk BTN Syariah.....	31
BAB III	TINJAUAN TEORITIS
A. Perilaku Nasabah	37
1. Pengertian Perilaku Nasabah	37

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Indikator Perilaku Nasabah.....	38
3. Tinjauan Ekonomi Syariah tentang Perilaku Nasabah.....	40
B. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Nasabah....	42
1. Faktor Budaya.....	42
2. Faktor Sosial	43
3. Faktor Pribadi	45
4. Faktor Psikologi.....	46
C. Tabungan	47
1. Pengertian Tabungan	47
2. Tinjauan Ekonomi Syariah tentang Anjuran Menabung	48
D. Bank Syariah.....	50
1. Pengertian Bank Syariah.....	50
2. Prinsip Operasional Bank Syariah	51
3. Fungsi dan Peran Bank Syariah	52
4. Tujuan Bank Syariah	53
5. Ciri-Ciri Bank Syariah.....	54
6. Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional	56
7. Karakteristik Bank Syariah.....	56

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Nasabah dalam Menabung di BTN Syariah Kantor Cabang Pekanbaru	58
1. Analisis Deskriptif.....	58
2. Deskriptif Variabel	62
3. Analisa Hasil Uji Penelitian.....	78
B. Tinjauan Ekonomi Syariah terhadap Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Nasabah dalam Menabung di BTN Syariah Kantor Cabang Pekanbaru...	89

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	
	A. Kesimpulan	94
	B. Saran	95
	DAFTAR PUSTAKA	
	LAMPIRAN	
	BIOGRAFI PENULIS	





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta dilindungi undang-undang UIN Suska Riau
 State Islamic University of Sunan Kalijaga
 Universitas Islam Sumatera Utara
 Universitas Islam Kasim Riau

DAFTAR TABEL

Tabel I.1	Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil	3
Tabel I.2	Jumlah dan Jabatan BTN Syariah Pekanbaru Tahun 2015-2018	6
Tabel I.3	Pekembangan Jumlah Nasabah Tabungan pada BTN Syariah Pekanbaru Periode 2015-2018	7
Tabel I.4	Definisi Operasional Variabel	22
Tabel III.1	Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah	53
Tabel IV.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	58
Tabel IV.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	59
Tabel IV.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	59
Tabel IV.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	60
Tabel IV.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan	61
Tabel IV.6	Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjadi Nasabah BTN Syariah Pekanbaru	61
Tabel IV.7	Rekapitulasi Tanggapan Responden Faktor Budaya.....	62
Tabel IV.8	Rekapitulasi Tanggapan Responden Faktor Sosial	65
Tabel IV.9	Rekapitulasi Tanggapan Responden Faktor Pribadi.....	67
Tabel IV.10	Rekapitulasi Tanggapan Responden Faktor Psikologi	70
Tabel IV.11	Rekapitulasi Tanggapan Responden Variabel Perilaku Konsumen.....	74
Tabel IV.12	Hasil Uji Validitas	78
Tabel IV.13	Hasil Uji Reliabilitas Instrumen	79
Tabel IV.14	Hasil Uji Normalitas.....	80
Tabel IV.15	Hasil Uji Multikolinearitas	81
Tabel IV.16	Hasil Uji Autokorelasi.....	83
Tabel IV.17	Analisis Uji Regresi Linear Berganda.....	84
Tabel IV.18	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	86
Tabel IV.19	Hasil Uji t	87
Tabel IV.20	Hasil Uji F	89

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diararang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR GAMBAR

Gambar I.1	Model Kerangka Berfikir	22
Gambar II.1	Struktur Organisasi BTN Kantor Cabang Syariah Pekanbaru	30
Gambar IV.1	Normal P-P Plot.....	74
Gambar IV.2	Uji Heteroskedastisitas titik Scatterplot	82



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I PENDAHULUAN

A Latar Belakang

Dalam dunia modern sekarang ini, diperlukan peran serta lembaga keuangan bagi pembangunan ekonomi, terutama peran perbankan sangatlah besar dalam memajukan perekonomian. Pada saat ini dan masa mendatang kita tidak akan lepas dari dunia perbankan jika hendak menjalankan aktifitas keuangan, baik perorangan ataupun suatu perusahaan¹.

Perilaku konsumen merupakan studi yang mengkaji bagaimana individu membuat keputusan dalam membelanjakan sumber daya yang tersedia dan dimiliki (usaha, uang dan waktu) untuk mendapatkan barang atau jasa yang nantinya akan dikonsumsi.² Dalam perilaku konsumen mengalami dinamisasi yang mencakup individu, kelompok dan anggota yang secara terus menerus mengalami perubahan, lantaran adanya perkembangan ekonomi, sosial, budaya, teknologi dan informasi yang terjadi di sekeliling konsumen. Perubahan dalam perilaku ini menjadikan pemasar harus merespon dengan strategi yang tepat untuk memberikan layanan produk kepada konsumen.

Dalam suatu perusahaan harus memahami mengapa konsumen memilih produk yang ditawarkan, yakni dengan berusaha memahami perilaku konsumennya, khususnya pada faktor faktor yang mempengaruhi pengambilan keputusan dan perilakunya. Pemahaman akan perilaku konsumen juga

¹ Kasmir”,*Dasar-dasar Perbankan*”(Jakarta : Raja Grafindo Persada, 2002), h.57.

² Tatik Suryani, *Perilaku Konsumen di Era Internet Implikasinya pada Strategi Pemasaran*, (Yogyakarta : Graha Ilmu, 2013), h.17.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menjadikan perusahaan mampu merancang pola komunikasi yang tepat, melalui kegiatan promosi dalam rangka mempengaruhi konsumen sehingga mereka tertarik untuk membeli produk perusahaan.³

Menurut Kotler dan Armstrong faktor perilaku konsumen itu meliputi faktor budaya, sosial, pribadi dan psikologi.⁴ Mengetahui faktor mana saja yang berpengaruh dan faktor apa yang memberikan pengaruh lebih besar dari faktor yang lain akan diulas dalam penelitian ini.

Para peneliti budaya berpandangan bahwa budaya mencakup aspek pengetahuan, nilai dan keyakinan artinya bahwa pengetahuan, nilai-nilai dan keyakinan merupakan bagian penting yang tidak dapat dipisahkan dari budaya yang akan mempengaruhi perilaku konsumen yang menjadi warganya. Budaya mempengaruhi cara berfikir dan pengambilan keputusan anggota masyarakat dalam kehidupan sehari-hari. Faktor sosial juga memberikan pengaruh terhadap keputusan pembelian, melihat kehidupan individu yang selalu bersentuhan dengan lingkungan sekitar. Begitu pula dengan faktor pribadi, intensitas interaksi yang terjalin antara individu dan sesamanya tentu memberikan pengaruh dalam mengambil keputusan, dan menurut Schiffman dan Kanuk menyatakan bahwa faktor psikologis merupakan faktor yang paling mendasar dalam diri seorang individu yang mempengaruhi perilaku konsumsi.

Pada saat ini kebutuhan akan lembaga keuangan dikalangan nasabah menjadi hal yang penting bagi pemenuhan kebutuhan finansial, sebagaimana fungsi lembaga keuangan yang sebagai mediator antara kelompok masyarakat

³ Etta Mamang Sungatdji dan Sopiah, *Perilaku Kosumen*, (Yogyakarta: CV Andi Offset, 2013), h. 9.

⁴ Kotler dan Armstrong, *Prinsip-prinsip Pemasaran edisi 8, jilid 1*, (Jakarta : Erlangga, 2011), h. 197-207.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

yang kelebihan dan kekurangan dana. Maka dari itu banyak pimpinan lembaga keuangan berlomba-lomba mendapatkan minat nasabah untuk dapat membeli produknya sehingga menimbulkan persaingan bisnis yang cukup ketat.

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

Perbedaan antara bunga dan bagi hasil ialah ajaran Islam mendorong kepada warga masyarakat untuk melakukan praktik bagi hasil serta mengharamkan riba. Keduanya sama-sama memberi keuntungan bagi pemilik dana, namun keduanya mempunyai perbedaan yang sangat nyata dan mendasar. Perbedaan itu dapat dilihat pada tabel 1.1 sebagai berikut:⁵

Tabel I.1
Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil

Bunga	Bagi Hasil
Penentuan bunga dibuat pada waktu akad dengan asumsi harus selalu untung.	Penentuan besarnya rasio/nisbah bagi hasil dibuat pada waktu akad dengan berpedoman pada kemungkinan untung atau rugi.
Besarnya persentase berdasarkan pada jumlah uang (modal) yang di pinjamkan.	Besarnya rasio bagi hasil berdasarkan pada jumlah keuntungan yang diperoleh
Pembayaran bunga tetap seperti yang dijanjikan tanpa pertimbangan apakah proyek yang dijalankan oleh pihak nasabah untung atau rugi.	Bagi hasil tergantung pada keuntungan proyek yang dijalankan. Apabila usaha merugi, kerugian akan ditanggung bersama oleh kedua belah pihak.
Jumlah pembayaran bunga tidak meningkat sekalipun jumlah keuntungan berlipat atau keadaan ekonomi sedang booming.	Jumlah pembagian laba meningkat sesuai dengan peningkatan jumlah pendapatan
Eksistensi bunga diragukan (kalau tidak dikecam) oleh semua agama termasuk islam	tidak ada yang meragukan keabsahan bagi hasil.

⁵Zainuddin Ali, *Hukum Perbankan Syariah*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2010), hlm. 112.

Prinsip bagi hasil (*profit sharing*) merupakan karakteristik umum dan landasan dasar bagi operasional bank syariah secara keseluruhan. Secara syariah, prinsipnya berdasarkan kaidah al-mudharabah.

Seiring dengan persaingan perbankan yang semakin pesat, mengharuskan PT. Bank Tabungan Negara (Persero) syariah mengembangkan secara terus-menerus produk dan jasanya agar tetap eksis di dunia perbankan. Oleh karena itu, untuk mempertahankan dan meningkatkan perolehan tabungan, bank diharuskan kreatif dalam menciptakan dan mengembangkan produk dalam upaya memenuhi keinginan dan kebutuhan nasabah tabungannya. Tujuan pengembangan produk yang dilakukan oleh PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Syariah adalah untuk meningkatkan daya saing melalui penyediaan alternatif layanan perbankan yang sesuai dengan kebutuhan nasabah⁶. Suatu produk yang diluncurkan sangat ditentukan oleh atribut-atribut produk yang mampu memberikan kepuasan kepada nasabah, sehingga akan mempengaruhi minat nasabah terhadap produk tersebut. Adapun atribut-atribut khusus yang melekat pada Bank syariah, seperti tidak ada unsur riba, sistem bagi hasil, tidak ada unsur judi, investasi yang halal dan melakukan aktifitas sesuai syariah. Atribut-atribut produk islam inilah yang menjadi alasan utama para nasabah memilih bank syariah dan menjadi indikator penilaian bagi nasabah serta dapat menarik minat nasabah dalam menabung.

PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Syariah Pekanbaru selalu berusaha mengutamakan kepuasan dan kenyamanan nasabah dengan

⁶www.btn.co.id diakses pada tanggal 10 september 2018.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

meningkatkan layanannya, namun tetap saja ada keluhan yang muncul dari nasabah seperti : adanya keluhan terkait pelayanan penggunaan ATM yang kadang lambat dalam bertransaksi, ATM yang terkadang mengalami crash dan gangguan (offline), kartu ATM yang cepat rusak serta antrian bertransaksi di teller yang cukup memakan waktu lama. Fakta empiris menunjukkan bahwa bank syariah maupun bank konvensional melakukan peningkatan kualitas layanan baik yang terkait dengan jaminan resiko nasabah, maupun kemudahan pelayanan dan fitur-fitur untuk menciptakan kepuasan nasabah yang pada akhirnya menjadikan nasabah loyal kepada bank tersebut⁷.

Menurut Martono tujuan masyarakat menabung uang di bank, salah satunya adalah faktor keamanan dan kemudahan dalam menyalurkan uang, diantaranya :

1. Membentuk cadangan untuk keperluan mendadak seperti sakit.
2. Dapat membeli barang yang harganya melebihi kemampuan daya beli biasa atau rutin.
3. Dapat mengumpulkan modal untuk usaha.
4. Dapat disalurkan lewat perbankan sehingga ikut mengumpulkan dana untuk pembangunan nasional.⁸

Hal tersebut juga sejalan dengan ayat Al-Quran yang menganjurkan untuk berhemat dan menabung untuk hari esok untuk keperluan mendadak, dalam Surat Al-Hasyr ayat 18,

⁷ Alida Palilati, "Pengaruh Nilai Pelanggan Kepuasan Terhadap Loyalitas Nasabah Bank Tabungan Perbankan di Sulawesi Selatan, Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan Vol.9 No.1 2017, h.74.

⁸ Martono. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Yogyakarta : Ekonomi, 2004), h. 31.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَلْتَنْظُرْ نَفْسٌ مَّا قَدَّمَتْ لِغَدٍ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ ۝ ١٨

Artinya : “Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap diri memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok (akhirat); dan bertakwalah kepada Allah, sesungguhnya Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan”. (QS. Al-Hasyr : 18).⁹

BTN Syariah Pekanbaru merupakan salah satu perusahaan yang bergerak di bidang Perbankan Syariah. BTN Syariah Cabang Pekanbaru berlokasi di Jalan Arifin Ahmad, sidomulyo timur, marpoyan damai, kota Pekanbaru 28289. BTN Syariah menjalankan fungsi penghimpunan dan pelayanan jasa. Produk- produk yang ada pada BTN Syariah Pekanbaru adalah berbagai produk penghimpun dana yang terbagi dari Giro BTN iB, Giro BTN Prima iB, Tabungan BTN Batara iB, Tabungan BTN Prima iB, Tabungan BTN Haji & Umroh iB, Deposito BTN iB, Tabunganku iB. Sedangkan Produk Pembiayaan yang terbagi dari Murabahah, Istishna’ Mudharabah, Musyarakah, dan Qardh.¹⁰

Adapun jumlah dan jabatan pada BTN Syariah Pekanbaru sebagai berikut:

Tabel I.2
Jumlah dan Jabatan BTN Syariah Pekanbaru Tahun 2015-2018

No	Jabatan	Jumlah
1.	Branch Manager	1
2.	Deputy Branch Manager	2
3.	Unit Head	1
4.	Cash Office Head	1
5.	Staff Wanita	11
6.	Staff Laki- Laki	16
Total		32

Sumber : BTN Syariah Cabang Pekanbaru, 2018

⁹ Al-Qur’an dan Terjemahan, (Bandung : PT Syamil Citra Media, Departemen Agama Republik Indonesia 1987), h. 146

¹⁰ Hendri, Bagian Funding Office BTN Syariah, *Wawancara*, 05 Desember 2018

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dari tabel di atas jumlah jabatan pada BTN Syariah Pekanbaru berjumlah 32 orang dan mempunyai tugas masing-masing. Setiap jabatan bertanggung jawab dalam melakukan pekerjaannya, semua itu untuk meningkatkan jumlah nasabah dan keuntungan dengan memberikan pelayanan yang terbaik.

Untuk mengetahui seberapa besar tingkat perkembangan nasabah dari tahun-ketahun bisa kita lihat pada tabel dibawah ini

Table I.3
Perkembangan Jumlah Nasabah Tabungan pada BTN Syariah Cabang Pekanbaru Periode 2015-2018

Produk Tabungan		
No.	Tahun	Jumlah Nasabah
1	2015	5.345
2	2016	3.879
3	2017	4.266
4	2018	7.546

Sumber : BTN Syariah Cabang Pekanbaru, 2018

Berdasarkan data di atas BTN Syariah Pekanbaru memiliki jumlah nasabah 5.345 nasabah pada tahun 2015, di tahun 2016 jumlah nasabah menurun menjadi 3.879 nasabah, tahun 2017 meningkat menjadi 4.266 nasabah dan pada tahun 2018 meningkat menjadi 7.546 nasabah. Berdasarkan tabel di atas dapat disimpulkan bahwasanya jumlah nasabah setiap tahun mengalami fluktuatif.

Berdasarkan observasi dilapangan banyak faktor yang menyebabkan nasabah untuk memakai jasa Bank syariah, diantaranya masih banyak yang menganggap bank syariah itu sama dengan bank konvensional. Namun masih banyak juga faktor lain yang menjadi tolak ukur yang membuat jumlah nasabah menjadi fluktuatif.

Hal ini membuat Peneliti tertarik untuk melakukan penelitian mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku nasabah dalam menabung di BTN Syariah Pekanbaru. Alasan lain Peneliti memilih Bn Syariah dikarenakan nasabahnya yg ramai dan kantor yg tidak pernah sepi dari nasabah, sedangkan akses kantor masih sedikit dan akses Atm nya yg masih sulit dijumpai akan tetapi banyak nasabah yang memilih BTN syariah. Jadi yang dimaksud dalam penelitian ini untuk mengetahui hubungan sebab akibat yang timbul dari suatu hal yang mendorong nasabah dalam menentukan pilihan untuk membeli dan menggunakan produk dan jasa BTN Syariah cabang Pekanbaru. Berdasarkan latar belakang diatas, maka penulis tertarik mengadakan penelitian yang berjudul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU NASABAH DALAM MENABUNG PADA UNIT USAHA SYARIAH PT.BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK. KANTOR CABANG SYARIAH PEKANBARU.”**

B. Batasan Masalah

Agar penelitian ini lebih terarah dan tidak menyimpang dari topik yang dipersoalkan, maka Penulis membatasi tentang faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku nasabah dalam menabung pada unit usaha syariah PT.Bank Tabungan Negara (persero) tbk. Kantor Cabang Syariah Pekanbaru Periode 2015- 2018.

C. Rumusan Masalah

1. Faktor-faktor apakah yang mempengaruhi perilaku nasabah dalam menabung di BTN Syariah Kantor Cabang Pekanbaru ?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Bagaimana Tinjauan Ekonomi Syariah terhadap Faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku nasabah dalam menabung di BTN Syariah Kantor Cabang Pekanbaru ?

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku nasabah dalam menabung di BTN Syariah kantor cabang Pekanbaru
- b. Untuk mengetahui tinjauan Ekonomi Syariah terhadap faktor-faktor yang mempengaruhi Perilaku nasabah dalam menabung di BTN Syariah kantor cabang Pekanbaru

2. Manfaat Penelitian

- a. Bagi BTN Syariah Kantor Cabang Pekanbaru. Hasil penelitian diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai acuan agar masyarakat dapat mengetahui faktor yang dominan bagi nasabah menabung di BTN syariah kantor cabang Pekanbaru. Diharapkan hasil penelitian ini dapat menjadi bahan masukan untuk meningkatkan kinerja perusahaan dan menentukan faktor-faktor apa yang harus diambil dalam kaitannya untuk meningkatkan jumlah nasabah menabung di BTN syariah kantor cabang Pekanbaru.
- b. Bagi Penulis. Menambah khazanah ilmu pengetahuan serta sebagai media untuk menerapkan dan mengaplikasikan ilmu Ekonomi Syariah yang diperoleh selama kuliah dan dapat menambah pengalaman dibidang penelitian. Serta sebagai tugas dan salah satu syarat untuk

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

meraih gelar sarjana ekonomi syariah (S.E) pada Fakultas Syaria'ah dan Hukum UIN Suska Riau.

- c. Bagi Akademik. Sebagai pengembangan keilmuan serta menambah wawasan ilmu pengetahuan dan pengalaman dalam bidang perbankan Syariah khususnya di Fakultas Syariah dan Hukum.

E. Metodologi Penelitian

Dalam penelitian ini Penulis menggunakan langkah-langkah sebagai berikut :

1. Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan di Kantor BTN Syariah Cabang Pekanbaru yang berlokasi di Jalan Arifin Ahmad, sidomulyo timur, marpoyan damai, kota Pekanbaru 28289.

2. Subjek dan Objek Penelitian

Adapun yang menjadi subjek dalam penelitian ini adalah nasabah di BTN Syariah Cabang Pekanbaru. Sedangkan objek dari penelitian ini adalah faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku nasabah dalam menabung pada unit usaha syariah PT.Bank tabungan negara (persero) tbk. kantor cabang syariah Pekanbaru.

3. Populasi dan Sampel

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya.¹¹ Adapun populasi dalam penelitian ini adalah nasabah tahun 2018 BTN

¹¹Muhamad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2008), h. 21.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

syariah cabang Pekanbaru. Berdasarkan data yang diperoleh pihak Intern BTN Syariah cabang Pekanbaru diketahui bahwa jumlah nasabah BTN Syariah cabang Pekanbaru tahun 2018 sebanyak 7.546 Orang Nasabah.

Menurut Sugiyono, Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi. Apabila populasi besar, peneliti tidak mungkin mempelajari semua yang ada pada populasi, karena adanya keterbatasan dana, tenaga dan waktu, maka peneliti menggunakan teknik pengambilan sampel dengan teknik Insidental Sampling. Insidental Sampling adalah mengambil responden sebagai sampel berdasarkan kebetulan, yaitu nasabah yang telah menabung dan siapa saja yang bertemu dengan peneliti secara kebetulan di BTN Syariah cabang Pekanbaru dapat digunakan sebagai Sampel, bila dipandang orang yang kebetulan ditemui itu cocok sebagai sumber data.

Karena keterbatasan waktu dan dana yang digunakan dalam penelitian ini, maka besarnya sampel ditetapkan dengan menggunakan rumus Slovin¹². Adapun rumus Slovin adalah :

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

dimana :

n = Ukuran Sampel

N = Ukuran Populasi

e = Presentase (%), toleransi ketidakteelitian karena kesalahan dalam pengambilan sampel.

¹² Syofian siregar. *Statistik Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta: Bumi Aksara). 2010. h.31

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Berdasarkan Rumus Slovin tersebut. Maka jumlah sampel yang diambil dalam penelitian ini adalah :

$$n = \frac{7.546}{1 + 7.546 (10 \%)^2}$$

$$n = \frac{7.546}{76.46} = 98.7 = 99 \text{ responden}$$

Dari rumus di atas terdapat jumlah sampel yang akan dijadikan responden dalam penelitian ini adalah 98.7 atau sama dengan 99 orang nasabah. Dengan populasi sebesar 7.546 orang, maka jumlah sampel yang diharapkan adalah 99 orang nasabah. Taraf kesalahan 10% dengan teknik pengambilan sampel accidental sampling. Adapun alasan menggunakan teknik ini karena semua anggota populasi mempunyai kesempatan yang sama untuk menjadi anggota sampel.

4. Jenis Data

- a. Data Primer yaitu data yang diperoleh atau dikumpulkan seseorang yang melakukan penelitian atau yang bersangkutan yang memerlukannya secara langsung dari tempat penelitian.¹³ Pengumpulan data tersebut dilakukan secara khusus untuk mengatasi masalah riset yang diteliti yaitu para nasabah BTN Syariah cabang Pekanbaru. Data primer yang dihasilkan dalam penelitian ini adalah data hasil dari tanggapan responden terhadap variabel-variabel yang akan diuji dalam penelitian ini.

¹³Iqbal Hasan, *Pokok-Pokok Penelitian Materi Statistik*,(Jakarta: Bumi Aksara, 2008), h.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Data Sekunder yaitu data yang diperoleh dari sumber yang telah ada berupa studi pustaka. Data itu biasanya diperoleh dari perpustakaan atau laporan-laporan peneliti yang terdahulu.¹⁴

5. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini diperoleh melalui cara dan tahapan sebagai berikut:¹⁵

- a. Observasi (pengamatan). Observasi adalah teknik yang menurut adanya pengamatan dari penelitian baik secara langsung ataupun tidak langsung terhadap objek penelitian.
- b. Wawancara (interview). Wawancara adalah percakapan dengan maksud tertentu. Percakapan itu dilakukan oleh dua pihak, yaitu pewawancara yang mengajukan pertanyaan dan terwawancara yang memberikan jawaban atas pertanyaan itu.
- c. Kuesioner adalah teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberikan seperangkat pertanyaan atau pernyataan kepada orang lain yang dijadikan responden untuk dijawabnya mengenai suatu masalah atau bidang yang akan diteliti.
- d. Dokumentasi. Dokumentasi merupakan catatan peristiwa yang sudah berlalu. Dokumen bisa berbentuk tulisan, gambar, atau karya-karya monumental dari seseorang.

¹⁴Muhamad, *Op.Cit*, h.102.

¹⁵Juliansyah Noor, *Metodologi Penelitian*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2012), h.138.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diararang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diararang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

6. Teknik Analisis Data

Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif dan kuantitatif.

Analisis statistik kuantitatif yaitu menganalisa atau mengolah data dengan melakukan perhitungan untuk mendeskripsikan data dan melakukan pengujian dengan menggunakan uji statistik. Uji yang dilakukan dalam penelitian ini meliputi uji normalitas data, regresi berganda, dan asumsi klasik.

Analisis statistik deskriptif adalah analisis yang dilakukan dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang diperoleh dari jawaban-jawaban responden. Analisis ini digunakan untuk mengidentifikasi karakteristik masing-masing variabel.¹⁶

Untuk keperluan analisis Deskriptif maka jawaban setiap item pertanyaan pada kuisisioner tersebut dapat diberi skor yaitu dengan menggunakan skala ordinal dari likert sebagai berikut :¹⁷

- | | | | |
|------------------------|-------------|---|---|
| 1. Sangat Setuju | bobot/nilai | = | 5 |
| 2. Setuju | bobot/nilai | = | 4 |
| 3. Kurang Setuju | bobot/nilai | = | 3 |
| 4. Tidak Setuju | bobot/nilai | = | 2 |
| 5. Sangat Tidak Setuju | bobot/nilai | = | 1 |

¹⁶Sugiono, *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D)*, (Bandung: Alfabeta, 2009), h.329.

¹⁷Riduwan & Sunarto, *Pengantar Statistika*, (Bandung: CV Alfabeta, 2007), h. 20.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diararang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diararang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

7. Uji Instrumen Penelitian

Ketetapan suatu pengujian sangat tergantung pada kualitas data yang dipakai dalam pengujian tersebut. Oleh karena itu instrumen yang dipakai untuk mengumpulkan data harus valid dan reliable.

a. Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk mengetahui seberapa tepat instrumen atau kuesioner yang disusun mampu menggambarkan keadaan yang sebenarnya dari variabel penelitian. Biasanya syarat minimum suatu kuesioner untuk memenuhi validitas adalah jika r bernilai minimal 0.3. Sebuah instrumen dikatakan valid apabila nilai koefisien korelasi r hitung $\geq r$ tabel.¹⁸

$$r = \frac{\sum xy}{\sqrt{\sum x^2 \cdot \sum y^2}}$$

Keterangan :

- r = Koefisien korelasi
 x = Deviasi rata-rata variabel X
 = $X - \bar{X}$
 y = Deviasi rata-rata variabel Y
 = $Y - \bar{Y}$

b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas dilakukan dalam sebuah penelitian dengan maksud untuk mengetahui seberapa besar tingkat keabsahan sehingga dapat menghasilkan data yang benar-benar sesuai dengan kenyataan.

¹⁸Iqbal Hasan, Op. Cit, h.235.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diararang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diararang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Instrumen yang reliable adalah instrumen yang bila digunakan beberapa kali untuk mengukur objek yang sama, akan menghasilkan data yang sama.¹⁹ Peneliti melakukan uji reliabilitas dengan menggunakan metode alpha. Suatu instrumen dikatakan reliable apabila memiliki nilai cronbach's alpha > 0,60. Jika nilai reliabelitas kurang dari 0,60 maka nilainya kurang baik, sedangkan 0,7 dapat diterima dan > 0,8 adalah baik.²⁰

$$\alpha = \left(\frac{k}{k-1} \right) \left(1 - \frac{\sum s_i^2}{s^2} \right)$$

Keterangan:

k = Jumlah item

$\sum s_i^2$ = Jumlah varian skor total

s_i^2 = Varian responden untuk item ke i ²⁵

8. Uji Asumsi Klasik

Pengujian asumsi klasik bertujuan untuk menghindari munculnya bias dalam analisis data serta untuk menghindari kesalahan spesifikasi model regresi yang digunakan. Adapun pengujian terhadap asumsi-asumsi regresi linear atau sering disebut dengan asumsi klasik meliputi :

a. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk mengetahui apakah variabel dependen dengan variabel independen dalam model regresi telah terdistribusi normal atau tidak. Model regresi yang baik adalah yang

¹⁹Sugiyono, Op.Cit, h. 121.

²⁰Duwi Priyatno, *Cara Kilat Belajar Analisis Data dengan SPSS 20*,(Yogyakarta: ANZDI,2012), h. 187.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

memiliki nilai residual yang terdistribusi secara normal. Untuk menguji normalitas data dalam penelitian terdapat dua metode yang dapat dilakukan. Yaitu dengan menggunakan metode grafik *Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual* dan metode *Kolmogorof-Smirnov*. Dengan uji ini dapat diketahui bahwa data yang digunakan dalam penelitian ini berdistribusi normal atau tidak.

Pada metode grafik *Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual* dasar pengambilan keputusannya adalah dengan melihat penyebaran data pada sumber yang terdapat dalam grafik tersebut. *Jika* titik-titik menyebar di sekitar garis dan mengikuti garis diagonal maka nilai residual data tersebut telah berdistribusi normal.²¹

Kemudian jika menggunakan metode *Kolmogorof-Smirnov* dasar pengambilan keputusan adalah jika probabilitas signifikasinya diatas *kepercayaan* 5% atau 0,05 maka model regresi ini memenuhi asumsi normalitas. Dan jika probabilitas signifikasinya dibawah *kepercayaan* 5% maka model regresi ini tidak memenuhi asumsi normalitas.²²

b. Uji Multikolonieritas

Pengujian ini bertujuan untuk mengetahui apakah ada atau tidaknya korelasi antar variabel independen dalam model regresi.

Untuk mendeteksi ada atau tidaknya problem multikolonieritas pada

²¹Duwi Priyatno, Op.Cit, h. 144.

²²*Ibid*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

model regresi adalah dengan melihat nilai tolerance $> 0,10$ atau sama dengan $VIF < 10$.

c. Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varian dari residual suatu pengamatan ke pengamatan yang lain. Jika varian dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain tetap, maka disebut homokedastisitas dan jika berbeda disebut heteroskedastisitas. Selanjutnya uji heteroskedastisitas dengan menggunakan *Glejser* dilakukan dengan menggunakan bantuan Program *SPSS ver 20 for windows*.

d. Uji Autokorelasi

Asumsi ini bertujuan untuk mengetahui apakah ada korelasi antara kesalahan pengganggu pada data observasi satu pengamatan ke pengamatan lainnya dalam model regresi linear. Dalam penelitian ini uji autokorelasi menggunakan uji statistic *Durbin-Watson* (DW). Metode yang digunakan dalam mendeteksi autokorelasi dapat dilakukan dengan cara melihat uji *Durbin-Watson* (DW).

9. Pengujian Hipotesis

a. Hipotesis Linear Berganda

Untuk pengujian hipotesis pada penelitian ini menggunakan alat analisis regresi linear berganda. Analisis regresi linear berganda merupakan teknik analisis yang dapat digunakan untuk menguji pengaruh beberapa variabel independen terhadap satu variabel

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dependen. Apakah masing-masing variabel independen berpengaruh signifikan atau tidak terhadap variabel dependen.

Dengan persamaan regresi sebagai berikut :

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + e$$

Keterangan :

Y	= Prilaku Nasabah
a	= Konstanta
b_1, b_2, b_3, b_4	= Koefisien regresi
X_1	= Budaya
X_2	= Sosial
X_3	= Pribadi
X_4	= Psikologi
e	= Error

b. Uji Parsial (Uji t)

Pengujian ini digunakan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh dari variabel bebas (Budaya, Sosial, Pribadi dan Psikologi), terhadap variabel terikat (perilaku nasabah) secara parsial atau individual. Langkah pengujiannya sebagai berikut :

1) Menentukan hipotesis

$H_0 : b_i = 0$, artinya secara parsial tidak ada pengaruh yang signifikan dari variabel-variabel independen (Budaya, Sosial, Pribadi dan Psikologi), terhadap variabel terikat (perilaku nasabah).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

$H_a : b_i \neq 0$, artinya secara parsial ada pengaruh yang signifikan dari variabel-variabel independen (Budaya, Sosial, Pribadi dan Psikologi), terhadap variabel terikat (perilaku nasabah).

2) Dengan menggunakan taraf signifikan (α) = 0,05 dan df (*degree of freedom*) = $n-k$ ($99-4 = 95$).

3) Kriteria pengujian

Jika $t_{hitung} > t_{tabel}$ atau $-t_{hitung} < -t_{tabel}$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima, artinya secara individual ada pengaruh yang signifikan variabel bebas terhadap variabel tidak bebas.

Jika $t_{hitung} < t_{tabel}$ atau $-t_{hitung} > -t_{tabel}$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak, artinya secara individual tidak ada pengaruh yang signifikan variabel bebas terhadap variabel tidak bebas.

c. Uji Simultan (Uji F)

Pengujian hipotesis secara simultan digunakan untuk melihat apakah secara keseluruhan variabel bebas mempunyai pengaruh yang bermakna terhadap variabel terikat.

Berdasarkan hasil pengujian dengan menggunakan SPSS *Windows Release 20.00* diperoleh ringkasan sebagai berikut :

1) Menentukan hipotesis

$H_0 : b_1 = b_2 = b_3 = b_4 = 0$, artinya secara simultan tidak ada pengaruh yang signifikan dari variabel-variabel independen (Budaya, Sosial, Pribadi dan Psikologi), terhadap variabel terikat (perilaku nasabah).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

$H_a : b_1 \neq b_2 \neq b_3 \neq b_4 \neq 0$, artinya secara simultan ada pengaruh yang signifikan dari variabel-variabel independen (Budaya, Sosial, Pribadi dan Psikologi), terhadap variabel terikat (perilaku nasabah).

2) Dengan menggunakan taraf signifikan $(\alpha) = 0,05$; derajat kebebasan $Df = k - 1 (4 - 1 = 3)$ dan $df = n - k (99 - 4 = 95)$.

3) Kriteria pengujian

H_0 diterima apabila $F_{hitung} < F_{tabel}$

H_0 ditolak apabila $F_{hitung} > F_{tabel}$

d. Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi (R^2) digunakan untuk mengetahui seberapa besar variabel independen akan mampu menjelaskan variabel dependennya, sedangkan sisanya dijelaskan oleh variabel lainnya yang tidak dimasukkan dalam regresi.

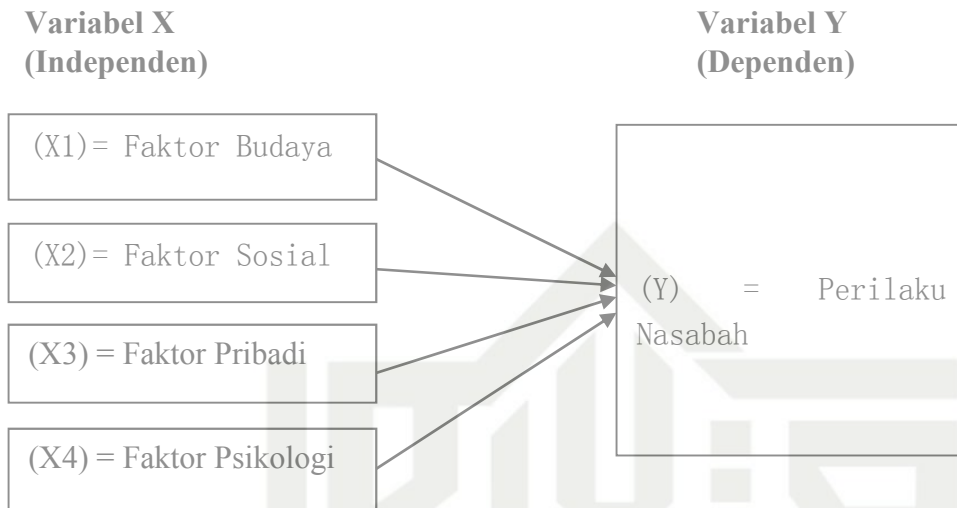
Kerangka Berfikir

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku nasabah dalam menabung pada unit usaha syariah PT. Bank Tabungan Negara (persero) Tbk. Kantor cabang syariah Pekanbaru, penelitian terdiri dari variabel bebas (X) adalah (Faktor Budaya, Faktor Sosial, Faktor Pribadi, Faktor Psikologi) dan variabel terikat (Y) adalah (perilaku nasabah), model kerangka berfikir dapat dilihat pada gambar dibawah ini :

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Gambar I.1
Model Kerangka Berfikir



Sumber : Kotler Philip, Armstrong gary, “Prinsip-prinsip Pemasaran”, (Jakarta:Erlangga, 2001), h.197

G. Definisi Operasional Variabel

Tabel I.4
Definisi Operasional Variabel

No	Variabel	Defenisi	Indikator
1.	Perilaku Konsumen (Y)	Tindakan bagaimana individu, kelompok dan organisasi memilih, membeli, menggunakan barang, jasa, ide atau pengalaman untuk memuaskan kebutuhan dan keinginan mereka	1. Pengenalan masalah 2. Pencarian Informasi 3. Penilaian alternative 4. Keputusan pembelian 5. Perilaku pasca pembelian
2.	Faktor Budaya (X1)	Merupakan faktor penentu dari keinginan dan perilaku seseorang yang paling dasar.	1. Kebudayaan 2. Kelas sosial 3. Sub budaya
3.	Faktor Sosial (X2)	Merupakan faktor yang mempengaruhi perilaku konsumen yang terbentuk dan berasal dari lingkungan sekitar.	1. Keluarga 2. Peranan dan status sosial 3. Kelompok acuan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

4.	Faktor Pribadi (X3)	Berbagai faktor pribadi dapat mempengaruhi keputusan pembeli, pengaruh pribadi menggambarkan akibat dari pertanyaan-pertanyaan mengenai produk yang dibuat seseorang terhadap sikap dan kemungkinan pembeli lain.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kepribadian dan konsep diri 2. Gaya hidup 3. Situasi ekonomi
4.	Faktor Psikologi (X4)	Pilihan pembelian seorang dipengaruhi oleh empat faktor psikologis utama motivasi, persepsi, pengetahuan, serta keyakinan dan pendirian.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Keyakinan dan sikap 2. Persepsi 3. Motivasi

Sistematika Penulisan

Penelitian ini akan terbagi menjadi 5 bab dengan gambaran sebagai berikut :

BAB I : PENDAHULUAN

Terdiri dari latar belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, kerangka teori, metode penelitian, serta sistematika penulisan.

BAB II : GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN

Bab ini berisikan sejarah singkat PT. BTN Syariah Cabang Pekanbaru, struktur organisasi, Visi dan Misi serta berbagai macam Produk BTN Syariah Cabang Pekanbaru.

BAB III : TINJAUAN TEORITIS

Merupakan uraian tentang hal-hal yang berkaitan dengan teori yang ada hubungannya dengan permasalahan yang diteliti yang meliputi : pengertian bank syariah, perbedaan bank syariah dan konvensional, pengertian perilaku nasabah, faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku nasabah, pengertian tabungan, tabungan

ditinjau dari ekonomi syariah, dasar-dasar menabung dalam islam,

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini penulis mengemukakan tentang pembahasan dari hasil penelitian yang dilakukan.

BAB V : PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan atas pembahasan masalah, saran yang diberikan kepada pihak terkait serta keterbatasan penelitian berdasarkan hasil penelitian.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

GAMBARAN UMUM TEMPAT PENELITIAN

A. Sejarah BTN Syariah

Berawal dari adanya perubahan peraturan perundang – undangan perbankan oleh pemerintah dari UU perbankan No. 7 Tahun 1992 menjadi perbankan No. 10 Tahun 1998, dunia perbankan nasional menjadi marak dengan boomingnya bank syariah, persaingan dalam pasar perbankan pun kian ketat. Belum lagi dengan dikeluarkannya PBI No. 4/1/PBI/2002 tentang perubahan kegiatan usaha bank umum Konvensional menjadi bank umum berdasarkan prinsip syariah oleh Bank Umum Konvensional, jumlah Bank Syariah pun bertambah dengan banyaknya UUS (Unit Usaha Syariah). Maka manajemen PT. Bank Tabungan Negara (Persero), melalui rapat Komite pengaruh tim implementasi terstrukturisasi Bank BTN tanggal 12 Desember 2013, manajemen bank BTN menyusun rencana kerja dan perubahan anggaran dasar untuk membuka UUS agar dapat bersaing di pasar perbankan syariah.²³

Untuk mengantisipasi adanya kecenderungan tersebut, maka PT. Bank Tabungan Negara (Persero) pada Rapat Umum Pemegang Saham tanggal 16 Januari 2004 dan perubahan Anggaran Dasar dengan akta No. 29 tanggal 27 Oktober 2004 oleh Emi Sulistyowati, SH Notaris di Jakarta yang di tandai dengan terbentuknya divisi syariah berdasarkan Ketetapan Direksi No. 14/DIR/DSYA/2004 pembentukan Unit Usaha Syariah ini juga untuk memperkokoh tekad ajaran Bank BTN untuk menjadikan kerja sebagai bagian

²³ Dokumentasi BTN Syariah

dari ibadah yang tidak terpisah dengan ibadah – ibadah lainnya, dengan motto “*Maju dan Sejahtera Bersama*”.

Dalam pelaksanaan kegiatan Unit Usaha Syariah di dampingi oleh Dewan Pengawas Syariah (DPS) yang bertindak sebagai pengawas penasehat dan pemberi saran kepada Direksi Pimpinan Divisi Syariah, dan Pimpinan Kantor Cabang Syariah mengenai hal – hal yang terkait dengan prinsip syariah. Pada bulan November 2004 dibentuklah struktur organisasi kantor cabang syariah PT. BTN, dimana setiap kantor cabang syariah dipimpin oleh satu orang kepala cabang yang bertanggung jawab kepada kepala divisi syariah. Yang pada saat bersamaan Dirut Bank BTN meminta rekomendasi penunjukan DPS dan pada tanggal 3 Desember 2004, Dirut Bank BTN menerima surat rekomendasi DSN/MUI tentang penunjukan DPS bagi BTN Syariah. Yang pada tanggal 18 Maret 2005 resmi ditunjuk oleh DSN/MUI sebagai DPS bagi BTN Syariah , yaitu Drs. H. Ahmad Nazri Adlani, Drs. H. Mohammad Hidayat, MBA, MBL, dan Dr. Endy M. Aastiwara, MA, AAIJ, FIIJ, FIIS, CPLHJ, ACS.²⁴

Pada tanggal 15 Desember 2004, Bank BTN Menerima surat persetujuan dari BI, Surat No. 6/1350/DPbs perihal persetujuan BI mengenai prinsip KCS (Kantor Cabang Syariah) Bank BTN. Maka tanggal inilah yang memperingati secara resmi sebagai hari lahirnya BTN Syariah. Yang secara sinergi melalui persetujuan dari BI dan Direksi PT.BTN maka dibukalah KCS Jakarta pada tanggal 14 Februari 2005. Diikuti tanggal 4 dan tanggal 11 April 2005 KCS Yogyakarta dan KCS Makassar, Malang dan Solo.

²⁴Dokumentasi BTN Syariah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pada tahun 2007, Bank BTN telah mengoperasikan 12 (Dua belas) Kantor Cabang Syariah dan 40 Kantor Layanan Syariah (*Office Channelling*), pada kantor- kantor cabang dan cabang pembantu Konvensional kantor cabang Syariah tersebar dilokasi Jakarta, Tangerang, Bogor, dan Bekasi. Seluruh kantor cabang syariah ini dapat beroperasi secara *online – realtime* berkat dukungan teknologi informasi yang cukup memadai.

Visi & Misi BTN Syariah

Visi dan Misi Bank BTN Syariah sejalan dengan Visi Bank BTN yang merupakan *Strategic Business Unit* dengan peran untuk meningkatkan pelayanan dan pangsa pasar sehingga Bank BTN tumbuh dan berkembang di masa yang akan datang. BTN Syariah juga sebagai pelengkap dari bisnis perbankan dimana secara konvensional tidak dapat terlayani.²⁵

Visi Bank BTN Syariah

”Terdepan dan terpercaya dalam memfasilitasi sektor perumahan dan jasa layanan keuangan keluarga.”

Misi BTN Syariah

1. Berperan aktif dalam mendukung sektor perumahan, baik dari sisi penawaran maupun dari sisi permintaan, yang terintegrasi dalam sektor perumahan di Indonesia.
2. Memberikan layanan unggul dalam pembiayaan kepada sektor perumahan dan kebutuhan keuangan keluarga.
3. Meningkatkan keunggulan kompetitif melalui inovasi pengembangan produk, jasa dan jaringan strategis berbasis digital.

²⁵Dokumentasi BTN Syariah

- © Hak cipta milik UIN Suska Riau
4. Menyiapkan dan mengembangkan human capital yang berkualitas, profesional, dan memiliki integritas tinggi.
 5. Meningkatkan shareholder value dengan fokus kepada peningkatan pertumbuhan profitabilitas sesuai dengan prinsip kehati-hatian dan good corporate governance.
 6. Memedulikan kepentingan masyarakat sosial dan lingkungan secara berkelanjutan.

Struktur Organisasi BTN Syariah Pekanbaru

Dalam struktur organisasi, perusahaan ini telah memiliki bagian yang cukup memadai sehingga bank dapat beroperasi seoptimal mungkin dan dapat memberikan pelayanan yang terbaik bagi para nasabahnya. Disamping hal itu yang memungkinkan tidak dapat dilakukan dengan baik dan akan mengganggu kelancaran aktifitas bank, terus dibenahi. Itu dimaksudkan agar bank menjadi sehat.

Masing-masing unit kerja dikepalai oleh satu orang Kepala sesi yang membawahi karyawannya, sehingga terjadi kesinambungan dan hubungan yang harmonis dalam penciptaan suasana kerja yang baik. Jabatan sangat menentukan untuk pengembangan pribadi dari masing – masing personil dalam peningkatan jenjang karir, sehingga manajemen dapat melihat dengan objektifitas untuk dapat menentukan siapa yang wajar dan pantas untuk menduduki suatu jabatan.

Secara umum struktur organisasi bank syariah hampir sama dengan bank konvensional, seperti adanya komisaris dan direksi. Tetapi yang membedakannya adalah adanya Dewan Pengawas Syariah. Dewan Pengawas

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Syariah (DPS) adalah badan independen yang ditempatkan oleh Dewan Syariah Nasional (DSN) pada bank syariah. Anggota DPS harus terdiri dari para pakar dibidang syariah *muamalah* yang juga memiliki pengetahuan umum dibidang perbankan. Dalam pelaksanaan tugas sehari – hari, DPS wajib mengikuti fatwa DSN yang merupakan otoritas tertinggi dalam mengeluarkan fatwa mengenai kesesuaian produk dan jasa bank dengan dengan ketentuan dan prinsip syariah.²⁶

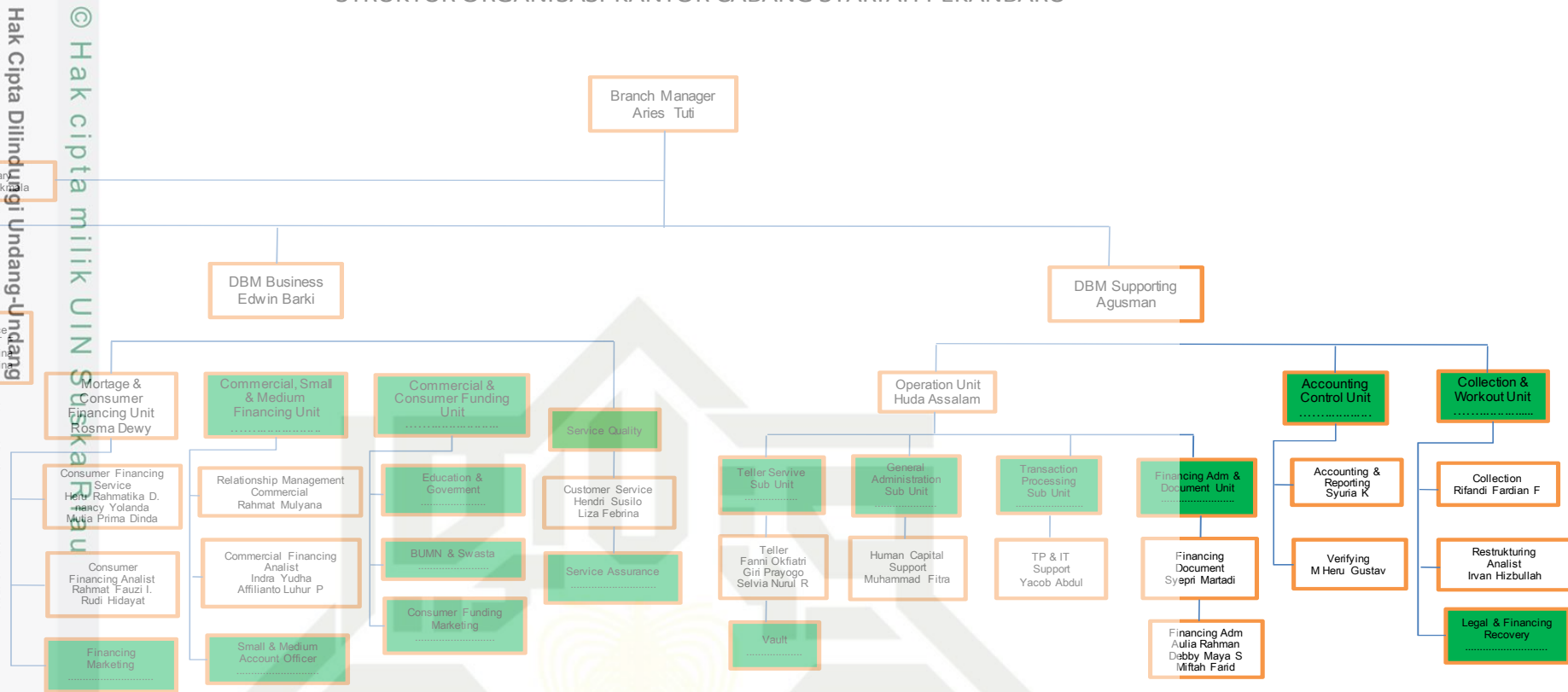
Berikut ini adalah struktur organisasi pada BTN Syariah Pekanbaru:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

²⁶ Dokumentasi BTN Syariah

STRUKTUR ORGANISASI KANTOR CABANG SYARIAH PEKANBARU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, dan penyusunan buku.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University

Keterangan :

Branch Manager	=	1
Deputy Branch Manager	=	2
Unit Head	=	1
Cash Office Head	=	1
Staff Wanita	=	11
Staff Laki Laki	=	16
		<hr/>
		32

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

D Produk BTN Syariah

Adapun produk – produk BTN Syariah adalah sebagai berikut :

1. Produk – Produk Pendanaan (*Funding*)

a. Giro BTN iB

Sebagai sarana pendukung bisnis terpercaya, dengan menawarkan transaksi perbankan yang menguntungkan melalui Giro Batara iB. Simpanan dana perorangan / koperasi untuk memperlancar aktivitas bisnis dan penarikan dana dapat dilakukan dengan cek / bilyet giro atau sarana pemindahan bukuan lainnya. Menggunakan akad sesuai syariah yaitu *wadi'ah*, bank tidak menjanjikan bagi hasil tetapi boleh memberikan bonus yang menguntungkan bagi nasabah.²⁷

b. Giro BTN Prima iB

Giro BTN Prima iB adalah giro yang bersifat investasi atau berjangka dengan akad *mudharabah* yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat – syarat tertentu dengan imbalan bagi hasil yang disepakati.²⁸

c. Tabungan BTN Batara iB

Produk tabungan sebagai media penyimpanan dana dalam rupiah dengan menggunakan akad syariah yaitu *wadi'ah*, bank tidak menjanjikan bagi hasil tetapi dapat memberikan bonus yang menguntungkan dan bersaing bagi nasabah.²⁹

²⁷ Brosur Produk Giro BTN iB BTN Syariah

²⁸ Brosur Produk Giro BTN Prima iB BTN Syariah

²⁹ Brosur Produk Tabungan BTN Batara iB BTN Syariah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

d. Tabungan BTN Prima iB

Produk tabungan sebagai media penyimpanan dana dalam rupiah dengan menggunakan akad sesuai syariah yaitu *mudharabah* (investasi), bank menjanjikan bagi hasil yang menguntungkan dan bersaing bagi nasabah atas simpanannya.³⁰

e. Tabungan BTN Haji iB

Produk tabungan sebagai media penyimpanan dana dalam rupiah untuk Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BPIH), dengan menggunakan akad sesuai syariah yaitu *mudharabah* (investasi), bank menjanjikan bagi hasil yang menguntungkan dan bersaing bagi nasabah atas simpanannya.³¹

f. Deposito BTN iB

Produk penyimpanan dana dalam bentuk simpanan deposito dengan jangka waktu tertentu sesuai pilihan / keinginan nasabah dengan menggunakan akad sesuai syariah yaitu *mudharabah* (investasi), bank memberikan bagi hasil yang bersaing bagi nasabah atas simpanan depositonya.³²

g. Tabunganku iB

Tabunganku iB adalah produk tabungan perorangan dengan syarat yang mudah dan ringan yang diterbitkan secara bersama – sama oleh bank-bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat.³³

³⁰ Brosur Produk Tabungan BTN Prima iB BTN Syariah

³¹ Brosur Produk Tabungan BTN Haji iB BTN Syariah

³² Brosur Produk Deposito BTN iB BTN Syariah

³³ Brosur Produk Tabunganku iB BTN Syariah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Produk –Produk Pembiayaan (*Financing*)
a. Pembiayaan KPR BTN iB

Produk pembiayaan dalam rangka pembelian rumah, ruko, rukan rusun/*apartement* secara inden (atas dasar pesanan), bagi nasabah perorangan dengan menggunakan prinsip akad *murabahah* (jual beli).³⁴

b. Pembiayaan KPR Indensya BTN iB

Produk pembiayaan dalam rangka pembelian rumah, ruko, rukan rusun/*apartement* secara inden (atas dasar pesanan), bagi nasabah perorangan dengan menggunakan prinsip akad *istishna'* (jual beli atas dasar pesanan) dengan pengembalian secara tangguh (cicilan bulanan) dalam jangka waktu tertentu.³⁵

c. Pembiayaan Kendaraan Bermotor BTN iB

Produk pembiayaan dalam rangka pembelian kendaraan bermotor (mobil/sepeda motor) bagi nasabah perorangan dengan menggunakan prinsip akad *murabahah* (jual beli).³⁶

d. Pembiayaan Modal Kerja BTN iB

Produk pembiayaan yang disediakan untuk memenuhi kebutuhan belanja modal kerja nasabah lembaga / perusahaan dengan menggunakan prinsip akad *mudharabah* (bagi hasil), dengan rencana pengembalian berdasarkan proyeksi kemampuan *cashflow* nasabah.³⁷

³⁴ Brosur Pembiayaan KPR BTN iB BTN Syariah

³⁵ Brosur Pembiayaan KPR Indensya BTN iB BTN Syariah

³⁶ Brosur Pembiayaan Kendaraan Bermotor BTN iB BTN Syariah

³⁷ Brosur Pembiayaan Modal Kerja BTN iB BTN Syariah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diararang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

e. Pembiayaan Kontruksi BTN iB

Produk pembiayaan yang disediakan untuk memenuhi kebutuhan belanja modal kerja pengembang perumahan untuk membangun proyek perumahan dengan menggunakan prinsip akad *musyarakah* (bagi hasil), dengan rencana pengembalian berdasarkan proyeksi *cashflow* nasabah.³⁸

f. Pembiayaan Investasi BTN iB

Produk pembiayaan yang disediakan untuk memenuhi kebutuhan belanja barang modal (*capital expenditure*) perusahaan / lembaga dengan menggunakan prinsip akad *murabahah* (jual beli), atau *musyarakah* (bagi hasil), dengan rencana pengembalian berdasarkan proyeksi kemampuan *cashflow* nasabah.³⁹

g. Tunai Emas BTN iB

Tunai Emas BTN iB adalah pinjaman kepada nasabah berdasarkan prinsip *qardh* yang diberikan oleh bank kepada nasabah berdasarkan kesepakatan, yang disertakan dengan surat gadai sebagai penyerahan *marhun* (barang jaminan) untuk jaminan pengembalian seluruh atau sebagian hutang nasabah kepada bank.⁴⁰

h. Pembiayaan Bangun Rumah BTN iB

Wagriya BTN iB adalah fasilitas pembiayaan berdasarkan akad *murabahah* (jual beli), yang diperuntukan bagi pemohon yang

³⁸ Brosur Pembiayaan Kontruksi BTN iB BTN Syariah

³⁹ Brosur Pembiayaan Investasi BTN iB BTN Syariah

⁴⁰ Brosur Tunai Emas iB BTN Syariah

memenuhi persyaratan yang ditentukan oleh bank untuk membiayai pembangunan atau renovasi rumah, ruko, atau bangunan lain diatas tanah yang sudah dimiliki baik untuk dipakai sendiri maupun untuk disewakan.⁴¹

i. KPR BTN Sejahtera iB (FLPP)

KPR BTN Sejahtera iB adalah produk pembiayaan BTN Syariah guna pembelian rumah bagi masyarakat berpenghasilan rendah dengan menggunakan prinsip akad *murabahah* (jual beli).⁴²

j. Multimanfaat BTN iB

Multimanfaat BTN iB merupakan pembiayaan konsumtif perorangan yang ditunjukan khusus bagi para pegawai dan pensiunan yang mamfaat pensiunnya dibayarkan melalui jasa *payrol* BTN Syariah yang menggunakan akad *murabahah* (jual beli).

Multimanfaat BTN iB digunakan untuk keperluan pembelian berbagai jenis barang yang bermamfaat sesuai kebutuhan dan tidak bertentangan dengan hukum yang berlaku, seperti barang elektronik, furniture, dan alat rumah tangga, serta barang kebutuhan lainnya.⁴³

k. Multijasa BTN iB

Multijasa BTN iB merupakan pembiayaan yang dapat digunakan untuk keperluan mendanai berbagai kebutuhan layanan jasa bagi nasabah, seperti : paket biaya pendidikan, paket biaya pernikahan,

⁴¹ Brosur Pembiayaan Bangun Rumah BTN iB BTN Syariah

⁴² Brosur KPR BTN Sejahtera iB BTN Syariah

⁴³ Brosur Multimanfaat BTN iB BTN Syariah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diararang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

paket biaya traveling (perjalanan wisata), paket biaya umroh / haji plus, paket biaya kesehatan, paket biaya jasa lainnya yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah.

Multijasa BTN iB menggunakan akad kafalah dengan konsep bank sebagai penanggung/penjamin jasa layanan yang diselenggarakan penyelenggara layanan jasa atau pihak ketiga untuk memenuhi kewajiban yang ditanggung nasabah dalam rangka mengambil manfaat dari layanan jasa tersebut sesuai kebutuhan.⁴⁴

1. Talangan Haji BTN iB

Talangan Haji BTN iB merupakan pinjaman dana kepada nasabah tabungan BTN Haji iB yang membutuhkan dana talangan untuk menunaikan ibadah haji dengan menggunakan prinsip akad *iqardh*.⁴⁵

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

⁴⁴ Brosur Multijasa BTN iB BTN Syariah

⁴⁵ Brosur Talangan Haji iB BTN Syariah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

TINJAUAN TEORITIS

A. Perilaku Nasabah

1. Pengertian Perilaku Nasabah

Perilaku nasabah adalah perilaku yang diperlihatkan nasabah dalam mencari, membeli, menggunakan, mengevaluasi dan menghabiskan produk dan jasa yang mereka harapkan dan memuaskan kebutuhan mereka. Dapat diartikan perilaku nasabah merupakan suatu perilaku yang menunjukkan sejauhmana dalam menggunakan suatu produk dan jasa sehingga dapat menilai produk satu dengan produk yang lainnya.⁴⁶

Perilaku nasabah menurut Schiffman dan Kanuk, sebagai perilaku yang diperlihatkan nasabah dalam mencari, membeli, menggunakan, mengevaluasi, dan menghabiskan produk dan jasa yang mereka harapkan akan memuaskan kebutuhan mereka.⁴⁷

Perilaku nasabah menurut Solomon adalah proses-proses yang terjadi manakala individu atau kelompok memilih, membeli, menggunakan atau menghentikan pemakaian produk, jasa, ide, atau pengalaman untuk memuaskan kebutuhan dan hasrat tertentu.⁴⁸

Adapun definisi perilaku nasabah menurut Kotler yaitu studi tentang cara individu, kelompok dan organisasi, menyeleksi, membeli,

⁴⁶ Hamron Zubadi, "Perilaku Nasabah Perbankan Syariah". (Muhammadiyah Magelang, 2011), h.2

⁴⁷ Sumarwan, Ujang. "Perilaku Konsumen: Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran", Edisi 2, (Bogor : Ghalia Indonesia, 2011), h. 4

⁴⁸ Fandy Tjitono, "Pemasaran Jasa", (Yogyakarta: Bayumedia Publishing, 2013), h. 51.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menggunakan dan memposisikan barang, jasa, gagasan atau pengalaman untuk memuaskan kebutuhan atau keinginan mereka.⁴⁹

Atas dasar beberapa definisi dari beberapa para ahli di atas, maka dapat disimpulkan perilaku nasabah adalah suatu tindakan yang mempelajari perilaku individu, kelompok atau organisasi dan proses-proses yang digunakan konsumen untuk menyeleksi menggunakan produk, pelayanan, pengalaman untuk memuaskan kebutuhan dan keinginan nasabah. Serta dapat merasakan adanya kebutuhan dan keinginan, kemudian berusaha mendapatkan produk yang diinginkan, mengonsumsi produk tersebut dan berakhir dengan tindakan-tindakan pasca pembelian, yaitu perasaan puas atau tidak puas.

2. Indikator Perilaku Nasabah

Menurut Philip Kotler, dalam Perilaku nasabah melewati lima tahapan yaitu :

a. Pengenalan masalah

Proses pembelian dimulai saat pembeli mengenali sebuah masalah atau kebutuhan. Konsumen akan membeli suatu produk sebagai solusi atas permasalahan yang dihadapinya. Tanpa adanya pengenalan masalah yang muncul, konsumen tidak dapat menentukan produk yang akan dibeli.

b. Pencarian Informasi

Setelah memahami masalah yang ada, konsumen akan termotivasi untuk mencari informasi. Situasi pencarian informasi ini terbagi menjadi dua tingkat, yakni :

⁴⁹ Kotler, Philip. "Manajemen Pemasaran", Edisi 12, (Jakarta : indeks, 2007)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 1) Perhatian yang Menguat, pada tingkat ini seseorang hanya peka terhadap informasi tentang produk.
- 2) Pencarian aktif Informasi, pada tingkat ini seseorang akan mencari bahan bacaan, menelpon teman dan mengunjungi toko/perusahaan untuk mempelajari produk.

Sumber informasi konsumen digolongkan menjadi empat yaitu, sumber pribadi, sumber komersial, sumber public sumber pengalaman.

c. Penilaian Alternatif

Setelah konsumen mendapat berbagai macam informasi, konsumen akan memproses informasi produk yang bersaing dan membuat penilaian. Beberapa konsep dasar dalam proses evaluasi konsumen dapat dipaparkan menjadi tiga bagian. Pertama, konsumen berusaha untuk memenuhi suatu “kebutuhan”. Kedua, konsumen mencari “manfaat” tertentu dari solusi produk. Ketiga, konsumen memandang masing-masing produk sebagai “sekumpulan atribut” dengan kemampuan yang berbeda-beda dalam memberikan manfaat yang digunakan untuk memuaskan kebutuhan.

d. Keputusan Pembelian

Setelah konsumen mengevaluasi beberapa alternatif strategis yang ada, konsumen akan membuat keputusan pembelian. Terkadang waktu yang dibutuhkan antara membuat keputusan pembelian dengan menciptakan pembelian yang aktual tidak sama dikarenakan adanya hal-hal lain yang perlu dipertimbangkan. Besarnya resiko yang

dirasakan berbeda menurut uang yang dipertaruhkan, besarnya ketidakpastian atribut dan besarnya kepercayaan diri konsumen.

e. Perilaku Pasca Pembelian

Setelah membeli produk, konsumen akan mengalami tahap berikutnya yaitu kepuasan pasca pembelian, tindakan pasca pembelian dan pemakaian produk pasca pembelian. Para pelanggan yang puas akan terus melakukan pembelian, para pelanggan yang tidak puas akan menghentikan pembelian produk yang bersangkutan dan kemungkinan akan menyebarkan berita buruk tersebut ke teman-teman mereka. Oleh karena itu, perusahaan harus berusaha memastikan tercapainya kepuasan konsumen pada semua tingkat dalam proses pembelian.

3. Tinjauan Ekonomi Syariah tentang Perilaku Nasabah

Dalam pandangan islam (ilmu ekonomi syariah), perilaku seorang nasabah haruslah dapat mencerminkan hubungan dirinya dengan Allah SWT. Artinya segala tindakan dan kegiatan yang dilakukan untuk memenuhi kebutuhan hidupnya haruslah sesuai dengan perintah Allah, dan tidak melanggar segala yang dilarang-Nya. Ibnu khaldun menyatakan bahwa perilaku nasabah yang telah terintegrasi dengan syariat akan memiliki pandangan yang seimbang antara pemenuhan kebutuhan untuk hidup dunia dan akhiratnya. Keseimbangan tersebut bertujuan untuk mendapatkan kebahagiaan di dunia (*falah*) dan juga kebahagiaan di akhirat (*mardhatillah*).

Pembahasan Ekonomi syariah pada hakekatnya terletak pada penyikapan manusia pada harta. Termasuk didalamnya semua perilaku

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

manusia dalam mencari harta (produksi), menyimpan harta (mengelola kekayaan) dan membelanjakan harta (konsumsi). Dalam islam kita di anjurkan untuk Hidup hemat dan tidak bermewah- mewah, bahwa tindakan- tindakan ekonomi hanyalah sekedar untuk memenuhi kebutuhan bukan memuaskan keinginan, Menurut Abdul Mannan sikap tidak berlebih-lebihan dan mengutamakan kepentingan orang lain adalah yang paling penting yang diartikan secara luas.

Perilaku nasabah menurut tinjauan ekonomi syariah akan sangat dipengaruhi oleh tingkat keimanan masing-masing orang. Salah satu nya memilih sistem bagi hasil dengan instrumen mudharabah dan musharakah sebagai pengganti sistem kredit berikut dalam hal Riba. Dalam Al- qur'an Q.S. Al Baqarah : 278-280 yang berbunyi:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ ۚ ۲۷۸ فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِّنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِن تُبْتِغُوا فَلَئِمَّ رُءُوسُ ءَأْمُولِكُمْ لآ تَظْلَمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ ۚ ۲۷۹ وَإِن كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَن تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِن كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ ۚ ۲۸۰

Artinya : *wahai orang-orang yang beriman! Bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang beriman. Jika kamu tidak melaksanakannya, maka umumkanlah perang dari Allah dan Rasul-Nya. Tetapi jika kamu bertobat, maka kamu berhak atas pokok hartamu. Kamu tidak berbuat dzolim (merugikan) dan tidak di dzolimi (dirugikan). Dan jika (orang berutang itu) dalam kesulitan, maka berilah tenggang waktu sampai dia memperoleh kelapangan. Dan jika kamu menyedekahkan, itu lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.*⁵⁰

⁵⁰ Departemen Agama Republik Indonesia. *Al-quran dan Terjemahannya*, Penerbit : Al-Mahira , 2017, h. 47

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Keimanan akan memberikan cara pandang yang berbeda kepada seseorang, yang akan berpengaruh pula terhadap kepribadian, perilaku, gaya hidup, selera, dan juga sikap mereka. Dan sesuai ajaran agama islam dianjurkan untuk berperilaku yang benar seperti ajaran nabi Muhammad sebagai tauladan seluruh umat di dunia, seperti yang tercantum dalam surat Al-Ahzab ayat 21 sebagai berikut :

لَقَدْ كَانَ لَكُمْ فِي رَسُولِ اللَّهِ أُسْوَةٌ حَسَنَةٌ لِّمَن كَانَ يَرْجُوا اللَّهَ وَالْيَوْمَ
الْآخِرَ وَذَكَرَ اللَّهَ كَثِيرًا ۚ ٢١

Artinya : *Sesungguhnya telah ada pada diri Rasulullah Saw itu suri teladan yang baik bagimu (yaitu) bagi orang yang mengharap (rahmat) Allah dan (kedatangan) hari kiamat dan dia banyak menyebut Allah SWT.*⁵¹

B. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Nasabah

Menurut Philip Kotler, Prilaku pembelian nasabah dipengaruhi oleh faktor budaya, sosial, pribadi dan psikologi⁵². Penjelasan dari setiap faktor sebagai berikut :

1. Faktor budaya

Menurut kotler dan Armstrong budaya adalah merupakan penentu keinginan dan perilaku yang paling mendasar⁵³.

Faktor budaya adalah karakteristik yang paling fundamental dari keinginan dan perilaku seseorang. Budaya mengacu pada gagasan, symbol-simbol yang memiliki makna untuk berkomunikasi, nilai,

⁵¹ Departemen Agama Republik Indonesia. *Al-quran dan Terjemahannya*, Penerbit : Al-Fahira, 2017, h.420

⁵² Kotler & Armstrong. *Prinsip-prinsip pemasaran*,(Jakarta : Erlangga, 2001), h. 197

⁵³ Kotler dan Armstrong, Loc.cit.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

melakukan penafsiran dan evaluasi sebagai anggota masyarakat. Faktor ini meliputi :

a. Kebudayaan

Kebudayaan merupakan susunan nilai-nilai dasar, persepsi, keinginan, dan perilaku yang dipelajari anggota suatu masyarakat dari keluarga dan institusi penting lainnya. Keanekaragaman dalam kebudayaan suatu daerah akan membentuk perilaku nasabah yang beragam pula.

b. Kelas Sosial

Hampir setiap masyarakat memiliki beberapa bentuk struktur kelas sosial. Kelas-kelas sosial adalah bagian-bagian masyarakat yang relatif permanen dan tersusun rapi yang anggotanya mempunyai nilai, minat, kepentingan dan perilaku yang serupa.

c. Sub budaya

Setiap kebudayaan terdiri dari sub budaya yang lebih kecil yang memberikan identifikasi dan sosialisasi yang lebih spesifik untuk para anggotanya. Berdasarkan pengalaman dan situasi kehidupan yang sama. Sub budaya dapat dibedakan menjadi empat jenis : kebangsaan, agama, kelompok ras dan area geografis.

2. Faktor Sosial

Faktor sosial adalah faktor yang berhubungan dengan interaksi konsumen dengan sesama. Faktor ini meliputi :

a. Keluarga

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Keluarga merupakan kelompok yang terdiri atas dua orang atau lebih yang berhubungan melalui darah, perkawinan, adopsi, dan tempat tinggal. Keluarga terdiri atas ayah, ibu, dan anak. Anak yang baik tentu akan melakukan pembelian produk jika ayah atau ibunya menyetujuinya. Keluarga memiliki pengaruh yang kuat terhadap perilaku pembelian, hal ini lantaran anggota keluarga dengan anggota keluarga yang lain memiliki pengaruh dan peran yang sama pada saat melakukan pembelian sehari-hari

b. Peranan dan Status sosial

Seseorang umumnya berpartisipasi dalam kelompok selama hidupnya seperti keluarga, klub, organisasi. Posisi seseorang dalam setiap kelompok yang memiliki pengaruh kuat terhadap anggota lainnya dapat ditetapkan baik melalui perannya maupun status dalam organisasi tersebut.

c. Kelompok Acuan

Kelompok merupakan dua atau lebih orang yang berinteraksi atas dasar kesamaan aktivitas untuk mencapai tujuan pribadi atau tujuan bersama. Dalam kehidupan sehari-hari orang tidak mungkin hidup sendiri, mereka memerlukan orang lain. Interaksi beberapa orang tersebut dalam kehidupan sehari-hari akan membentuk karakteristik bersama dalam kelompok tersebut.

Kelompok yang terbentuk dalam masyarakat dapat kita sebutkan misalnya kelompok bermain, kelompok belajar disekolah atau dikampus, kelompok arisan, kelompok memancing, kelompok

kerja dikantor, dll. Kelompok mempunyai pengaruh langsung terhadap seseorang yang menjadi anggotanya, karena dengan merekalah mereka mendiskusikan sesuatu, dan seringkali standar norma yang digunakan adalah standar norma pada kelompok terdekat tersebut. Apa yang baik, bernilai, dan diidealkan dalam kelompok akan menjadi dasar anggota berperilaku.

3. Faktor Pribadi

Faktor pribadi adalah segala karakteristik yang melekat pada diri konsumen. Faktor ini meliputi :

a. Kepribadian dan Konsep diri

Kepribadian merupakan karakteristik psikologis yang unik, dan setiap orang yang memandang responnya terhadap lingkungan yang relative konsisten.

b. Gaya Hidup

Gaya hidup merupakan pola kehidupan seseorang, yang diekspresikan oleh kegiatan, minat dan pendapat seseorang yang menggambarkan “seseorang secara keseluruhan” yang berinteraksi dengan lingkungan. Gaya hidup juga mencerminkan sesuatu di balik kelas sosial seseorang.

c. Situasi Ekonomi

Situasi ekonomi adalah situasi yang terdiri dari pendapatan yang dapat di belanjakan dan disisihkan, tabungan dan harta termasuk persentase yang mudah dijadikan uang. Kemampuan untuk meminjam

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

serta sikap terhadap menabung, keadaan ekonomi seseorang akan mempengaruhi pilihan produk yang akan dibeli.

4. Faktor Psikologi

Faktor Psikologi adalah faktor yang berasal dari proses intern individu dan sangat berpengaruh terhadap perilaku nasabah, faktor ini meliputi :

a Keyakinan dan sikap

Keyakinan merupakan pemikiran deskriptif seseorang mengenai sesuatu. Sedangkan sikap merupakan evaluasi, perasaan dan kecenderungan seseorang terhadap suatu objek atau gagasan.

b Persepsi

Persepsi merupakan proses dimana seseorang memilih mengatur, dan menginterpretasikan informasi untuk membentuk suatu gambaran yang berarti mengenai dunia. Informasi yang sama bisa dipersepsikan oleh individu yang berbeda. Persepsi individu tentang informasi tergantung pada pengetahuan, pengalaman, pendidikan, minat, perhatian dan sebagainya. Berarti para pemasar harus bekerja keras agar pesan yang disampaikan diterima.

c Motivasi

Motivasi merupakan suatu kebutuhan yang secara cukup, dirangsang untuk membuat seseorang mencari kepuasan atas kebutuhannya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Tabungan

1. Pengertian Tabungan

Tabungan merupakan simpanan yang populer dikalangan masyarakat umum. Dari sejak kanak-kanak kita sudah dianjurkan untuk hidup hemat dengan cara menabung. Pada awal menabung masih sangat sederhana, menyimpan uang dalam celengan atau dibawah bantal dan disimpan dirumah. Namun faktor resiko menyimpan uang di rumah begitu besar seperti resiko kehilangan atau kerusakan. Kerugian lainnya adalah menabung dirumah jumlahnya tidak akan pernah bertambah, jadi tetap saja sama seperti sejumlah uang yang disimpan.⁵⁴ Bagian penghasilan yang tidak habis dibelanjakan untuk konsumsi disebut Tabungan.⁵⁵

Tabungan menurut KBBI adalah tempat menabungkan uang. Menabung menurut Khotibul adalah tindakan yang dianjurkan oleh Islam, karena dengan menabung berarti seorang muslim mempersiapkan diri untuk pelaksanaan masa yang akan datang sekaligus untuk menghadapi hal-hal yang tidak diinginkan.⁵⁶ Islam juga menganjurkan untuk hemat dalam setiap pengeluaran. Sehingga Islam menetapkan aturan-aturan perekonomian dalam hal menyimpan dan menabung.

Menurut Khotibul, Aturan-aturan tersebut adalah sebagai berikut:⁵⁷

- a. Menyimpan kelebihan setelah kebutuhan primer terpenuhi.

⁵⁴ Kasmir, *op.cit.*, h. 83

⁵⁵ T.Gilarso, *Pengantar Ilmu Ekonomi Makro*, (Yogyakarta : Kanisius, 2004), h. 73

⁵⁶ Khotibul Umam, *Perbankan Syariah: Dasar-dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia*, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2016, h.89

⁵⁷ Khotibul Umam, *Perbankan*,...90

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Menyimpan kelebihan untuk menghadapi kesulitan.
- c. Hak harta generasi mendatang.
- d. Tidak menimbun harta.
- e. Pengembangan harta harus dilakukan dengan baik dan halal.

Dari definisi diatas, penulis dapat menyimpulkan bahwa tabungan adalah dana yang dipercayakan kepada Bank, yang penarikannya sesuai dengan perjanjian sebelumnya. Dalam penabungan, maka dana tersebut akan dikelola secara profesional oleh pihak Bank sesuai dengan motivasi dari anggota.

Adapun yang dimaksud dengan tabungan menurut undang-undang nomor 10 tahun 1998 tentang perubahan atas undang-undang nomor 7 tahun 1992 tentang perbankan adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro dan atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu.⁵⁸

2. Tinjauan Ekonomi Syariah tentang Anjuran Menabung

Menabung adalah tindakan yang dianjurkan oleh islam, karena dengan menabung berarti seorang muslim mempersiapkan diri untuk pelaksanaan perencanaan masa yang akan datang sekaligus untuk menghadapi hal-hal yang tidak diinginkan. Dalam Al-qur'an terdapat ayat-ayat yang secara tidak langsung telah memerintahkan kaum muslimin untuk mempersiapkan hari esok secara lebih baik.⁵⁹

⁵⁸ Adiwarmanto A.Karim, *Bank Islam*, (Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada 2004), Ed.4. C. 8, h. 345

⁵⁹ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah*, (Jakarta : Gema Insani, 2001), h. 153

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tabungan dalam Islam jelas merupakan sebuah konsekuensi atau respon dari prinsip ekonomi syariah dan nilai moral Islam, yang menyebutkan bahwa manusia haruslah hidup hemat dan tidak bermewah-mewah serta mereka (diri sendiri dan keturunannya) dianjurkan ada dalam kondisi yang tidak fakir. Jadi dapat dikatakan bahwa motifasi utama orang menabung disini adalah nilai moral hidup sederhana (hidup hemat) dan keutamaan tidak fakir.⁶⁰

Tabungan menurut M. Nejatullah Siddiqi (*Role of The State in the Economy: An Islamic Perspective, The Islamic Foundation, Leicester UK, 1996*) bermakna dua, Pertama : tabungan yang ditujukan untuk berjaga-jaga dan kedua : tabungan yang ditujukan untuk investasi. Tentu saja investasi yang produktif, bukan investasi dalam makna luas yang dilakukan secara konvensional, dimana aktivitas spekulasi masuk dalam definisi investasi ini.⁶¹

Dalam Al-Qur'an terdapat ayat-ayat yang secara tidak langsung telah memerintahkan kaum muslim untuk mempersiapkan hari esok secara lebih baik, seperti dalam al-Qur'an Q.S An-Nisa' ayat 9:

وَالْيَخْشَ الَّذِينَ لَوْ تَرَكَوْا مِنْ خَلْفِهِمْ ذُرِّيَّةً ضِعْفًا خَافُوا عَلَيْهِمْ فَلْيَتَّقُوا اللَّهَ وَلْيَقُولُوا قَوْلًا سَدِيدًا ٩

Artinya :Dan hendaklah takut (kepada Allah) orang-orang yang seandainya meninggalkan di belakang mereka anak-anak yang lemah, yang mereka khawatir terhadap (kesejahteraan) mereka. Oleh sebab itu hendaklah mereka bertaqwa kepada Allah dan

⁶⁰ <http://abiqsa.blogspot.co.id/2019/07/konsep-tabungan-dalam-islam.html?m=1>. Tgl. 13 Juli 2019

⁶¹ <https://www.google.co.id/amp/s/agilbox.wordpress.com/2019/07/13/teori-dan-fungsi-tabungan-dalam-islam/amp/>. Tgl. 13 Juli 2019

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

hendaklah mereka mengucapkan perkataan yang benar. (Q.S An-Nisa' ayat 9)

Maksud dari ayat Al-Qur'an diatas adalah memerintahkan kita untuk bersiap-siap dan mengantisipasi masa depan keturunan, baik secara rohani (iman dan taqwa) maupun secara ekonomi harus dipikirkan langkah-langkah perencanaannya, salah satunya adalah menabung.

وَلَا تَجْعَلْ يَدَكَ مَغْلُولَةً إِلَىٰ عُنُقِكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ الْبَسْطِ فَتَقْعُدَ
مُلُومًا مَّحْسُورًا ٢٩

Artinya : *Dan janganlah kamu jadikan tanganmu terbelenggu pada lehermu (pelit) dan janganlah kamu terlalu mengulurkannya (boros) karena itu kamu menjadi tercela dan menyesal.*" (Q.S Al-Isra' ayat 29)

Maksud dari ayat Al-Qur'an diatas adalah pemahaman bahwa ayat ini secara tersurat menganjurkan untuk bersikap tidak pelit yang menyebabkan seseorang menjadi tercela karena kepelitannya dan anjuran untuk tidak boros yang menyebabkan seseorang menjadi menyesal karena keborosannya tersebut. Fokus pada tidak boros mempunyai pengertian sederhana sebagai anjuran untuk menyisihkan sebagian harta untuk digunakan bagi keperluan masa depan (menabung).

D Bank Syariah

1. Pengertian Bank Syariah

Menurut ketentuan Undang-undang No.21 tahun 2008 pasal 1 ayat 2 Pengertian bank Syariah ialah sebagai berikut: "Bank adalah usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan

menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan/ atau bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat.”

Bank Syariah adalah bank yang dapat melaksanakan aktivitasnya dalam pemberian jasa dan lainnya berdasarkan prinsip syariah Islam, seperti menghindari penggunaan instrumen bunga (riba) dan beroperasi dengan prinsip bagi hasil, sedangkan menurut Undang-Undang no.21 tahun 2008 pasal 1 ayat 7 disebutkan bahwa bank Syariah adalah sebagai berikut: “Bank Syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atas bank Bank Umum Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.”

Pengertian Bank Syariah Menurut Sudarsono , yaitu : “Lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan kredit atau pembiayaan dan jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasiannya,disesuaikan dengan prinsip –prinsip Syariah.”⁶²

Sedangkan defenisi bank Syariah menurut Ascarya , yaitu: “Bank dengan pola bagi hasil yang merupakan landasan utama dalam segala operasinya,baik dalam produk pendanaan, pembiayaan, maupun dalam produk-produk lainnya.”⁶³

2. Prinsip Operasional Bank Syariah

Kegiatan operasional Bank Syariah haruslah berlandaskan kepada prinsip syariah berdasarkan Al-Qur’an dan hadist, sehingga bank ini tidak

⁶² Sudarsono, Heri. 2012. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Edisi Keempat. Yogyakarta: Ekonisia, h. 29

⁶³ Ascarya. 2007. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta. PT. Raja Grafindo Persada, h.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mengandalkan bunga melainkan bagi hasil. Dalam keuangan Syariah harus pula dipenuhi ketentuan menghindari *gharar maysir* (aktivitas seperti perjudi), objek dan keseluruhan proses investasi harus *halal*, serta menjamin terlaksananya konsep kemaslahatan mulai dari proses investasi yang dilakukan dalam menjalankan aktivitasnya, menurut yusdani, bank Syariah menganut prinsip-prinsip sebagai berikut :⁶⁴

a. Prinsip keadilan

Prinsip ini tercermin dari penerapan imbalan atas dasar bagi hasil dan pengambilan margin keuntungan yang disepakati bersama antara bank dengan nasabah.

b. Prinsip Kesederajatan

Bank Syariah Menempatkan posisi nasabah penyimpanan dana, pengguna dana, maupun bank pada kedudukan yang sama dan sederajat. Hal ini tercermin dalam hak, kewajiban, resiko dan keuntungan yang berimbang antara nasabah penyimpan dana, nasabah pengguna dana maupun bank.

c. Prinsip Ketentraman

Produk Bank Syariah telah sesuai dengan prinsip dan kaidah muamalah Islam. antara lain tidak ada unsur riba serta penerapan zakat harta.

⁶⁴ Yusdani. 2005. *Perbankan Syariah Berbasis Floating Market*. Millah. Vol. IV, No.2
Juli 2005, h. 5.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Fungsi dan Peran Bank Syariah

Bank Syariah mempunyai fungsi yang berbeda dengan Bank Konvensional. Fungsi dan Peran Bank Syariah diantaranya tercantum dalam pembukaan standars akuntansi yang dikeluarkan oleh AAOIFI (*Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institution*) Sudarsono sebagai berikut:⁶⁵

- a. Manajer investasi, Bank syariah dapat mengelola investasi dana nasabah
- b. Investor, sebagai investor Bank syariah melakukan penyaluran dana melalui kegiatan investasi dengan prinsip bagi hasil, jual beli atau sewa.
- c. Penyedia jasa keuangan dan lalu lintas pembayaran, Bank syariah dapat melakukan kegiatan-kegiatan, atau jasa-jasa layanan perbankan sebagaimana lazimnya.
- d. Pelaksanaan kegiatan sosial sebagai ciri yang melekat pada keuangan syariah berfungsi sebagai pengelola dana sosial untuk menghimpun dan penyaluran zakat sesuai dengan ketentuan yang berlaku

4. Tujuan Bank Syariah

Menurut Sudarsono Bank Syariah mempunyai beberapa tujuan diantaranya sebagai berikut:⁶⁶

- a. Mengarahkan Kegiatan ekonomi umat untuk bermuamalat secara Islam, khususnya *Muamalah* yang berhubungan dengan perbankan,

⁶⁵ Sudarsono, Heri. *Loc. Cit*, h. 45

⁶⁶ Sudarsono, Heri. *Loc. Cit*, h. 45

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

agar terhindar dari praktek-praktek riba atau jenis usaha lainnya yang mengandung unsur *Gharar* (tipuan)

- b. Untuk menciptakan suatu keadilan di bidang ekonomi dengan jalan meratakan pendapatan melalui kegiatan investasi, agar tidak terjadi kesenjangan yang amat besar antara pemilik modal dengan pihak yang membutuhkan dana.
- c. Untuk meningkatkan kualitas hidup umat dengan jalan membuka peluang berusaha yang lebih besar terutama kelompok miskin, yang diarahkan kepada kegiatan usaha yang produktif menuju terciptanya kemandirian usaha.
- d. Untuk menanggulangi masalah kemiskinan, yang pada umumnya merupakan program utama dari negara-negara yang sedang berkembang.
- e. Untuk menjaga kestabilan ekonomi dan moneter. Dengan aktivitas bank syariah akan mampu menghindari pemanasan ekonomi diakibatkan adanya inflasi.
- f. Untuk menyelamatkan ketergantungan umat Islam terhadap bank Non-Syariah.

5. Ciri.Ciri Bank Syariah

Bank syariah mempunyai ciri-ciri berbeda dengan bank konvensional adapun ciri-ciri bank syariah adalah: ⁶⁷

⁶⁷ Sudarsono, Heri. *Loc. Cit*, h. 46

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. Beban biaya yang disepakati bersama pada waktu akad perjanjian diwujudkan dalam bentuk jumlah nominal, yang besarnya tidak kaku dan dapat dilakukan dengan kebebasan untuk tawar-menawar dalam batas wajar. Beban biaya tersebut hanya dikenakan sampai batas waktu sesuai dengan kesepakatan dalam kontrak.
- b. Penggunaan presentase dalam hal kewajiban untuk melakukan pembayaran selalu dihindari, karena presentase bersifat melekat pada sisa utang meskipun batas waktu perjanjian telah berakhir.
- c. Di dalam kontrak-kontrak pembiayaan proyek, bank syariah tidak menerapkan perhitungan berdasarkan keuntungan yang pasti yang ditetapkan di muka, karena pada hakikatnya yang mengetahui tentang ruginya suatu proyek yang dibiayai bank hanyalah Allah semata.
- d. Pengerahan dana masyarakat dalam bentuk deposito tabungan oleh penyimpan dianggap sebagai titipan (*al-wadiah*) sedangkan bagi bank dianggap sebagai titipan yang diamanatkan sebagai penyertaan dana pada proyek-proyek yang dibiayai bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip syariah sehingga pada penyimpan tidak dijanjikan imbalan yang pasti
- e. Dewan Pengawas Syariah (DPS) bertugas untuk mengawasi operasionalisasi bank dari sudut syariahnya. Selain itu manajer dan pimpinan bank Islam harus menguasai dasar-dasar *muamalah* Islam.
- f. Fungsi kelembagaan Bank syariah selain menjembatani antara pihak pemilik modal dengan pihak yang membutuhkan dana, juga

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mempunyai fungsi khusus yaitu fungsi amanah, artinya berkewajiban menjaga dan bertanggung jawab atas keamanan dana yang disimpan dan siap sewaktu-waktu apabila dana diambil pemiliknya.

6. Perbedaan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional

Tabel III.1
Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah

No	Perbedaan	Bank syariah	Bank konvensional
1	Falsafat	Tidak berdasarkan bunga, spekulasi dan ketidakjelasan	Berdasarkan bunga
2	Operasionalisasi	1. Dana masyarakat berupa titipan dan investasi yang baru akan mendapatkan hasil jika „diusahakan“ terlebih dahulu 2. Penyaluran pada usaha yang halal dan menguntungkan.	1) Dana masyarakat berupa simpanan yang harus dibayar bunganya pada saat jatuh tempo. 2) Penyaluran pada sektor yang menguntungkan aspek halal tidak menjadi pertimbangan utama.
3	Aspek sosial	Dinyatakan secara tegas	Tidak diketahui secara tegas
4	Organisasi	Memiliki Dewan Pengawas Syariah	Tidak memiliki Dewan Pengawas Syariah

7. Karakteristik Bank Syariah

Karakteristik Bank syariah bukan sekedar bank bebas bunga, tetapi juga memiliki orientasi pencapaian kesejahteraan. Secara fundamental terdapat beberapa karakteristik Bank syariah Soemitra dalam Pertiwi dita sebagai berikut:⁶⁸

- a. Penghapusan riba

⁶⁸ Pertiwi, Dita dan Haroni Doli H. Ritonga. 2012. *Analisis Minat Menabung Masyarakat Pada Bank Muamalat Di Kota Kisaran*. Medan. Jurnal Ekonomi dan Keuangan. Vol.1 No.1

- b. Pelayanan kepentingan publik dan merealisasikan sosio-ekonomi islam
- c. Bank syariah bersifat universal yang merupakan gabungan dari bank komersil dan bank investasi
- d. Bank syariah akan melakukan evaluasi yang lebih berhati-hati terhadap permohonan pembiayaan yang berorientasi kepada penyertaan modal, karena bank komersil syariah menerapkan profit and loss sharing dalam konsinyasi, ventura, bisnis atau industri
- e. Bagi hasil cenderung mempererat hubungan antara bank syariah dan pengusaha,
- f. Kerangka yang dibangun dalam membantu bank mengatasi kesulitan likuiditasnya dengan memanfaatkan instrumen bank pasar uang antar bank syariah dan instrumen syariah berbasis syariah

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A Kesimpulan

Setelah melakukan pengumpulan dan pengolahan data, maka Peneliti menemukan bahwa :

1. Faktor yang mempengaruhi perilaku nasabah menabung pada BTN Syariah kantor cabang pekanbaru adalah, faktor budaya, faktor sosial, faktor pribadi dan faktor psikologi. Faktor yang paling dominan dari masing-masing faktor adalah faktor pribadi nasabah. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa hasil uji T hitung faktor budaya sebesar $3,165 > 1,985$ T tabel. Hasil faktor sosial sebesar $0,677 < 1,985$ T tabel. Hasil faktor pribadi sebesar $4,603 > 1,985$ T tabel. Hasil faktor psikologi sebesar $1,016 < 1,985$ T tabel. Sedangkan nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,351 atau 35,10% hal ini dapat menunjukkan bahwa ke empat variabel independen (faktor budaya, faktor sosial, faktor pribadi dan faktor psikologi) secara simultan mampu menjelaskan terhadap variabel terikatnya sebesar 35,10% sedangkan sisanya 64,90% dapat diterangkan oleh variabel lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.
2. Tinjauan Ekonomi syariah mengenai faktor-faktor perilaku nasabah dalam menabung pada BTN syariah kantor cabang Pekanbaru, Belum sesuai dengan prinsip syariah, dilihat dari hasil kuesioner yang dimana sebagian besar nasabah BTN syariah dengan jumlah 69 nasabah dari 99 responden masih tidak setuju dengan implementasi Btn Syariah mengenai Riba.

B. Saran

Beberapa saran yang dapat diberikan kepada pihak-pihak terkait diantaranya:

1. Kepada para pembaca agar berhati-hati dalam menginterpretasikan hasil penelitian ini, karena penelitian ini hanya dilakukan pada 99 responden saja, dengan berbagai karakteristik yang berbeda, perbedaan hasil penelitian dengan penelitian lain mungkin saja terjadi disebabkan oleh perbedaan responden dan kondisi eksternal lainnya.
2. Kepada BTN Syariah agar dapat memperhatikan faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku nasabah terutama yang memiliki pengaruh signifikan sehingga dapat mengambil keputusan yang lebih baik. Serta dapat lebih mengimplementasikan prinsip syariah dalam perbankan.
3. Kepada peneliti selanjutnya agar memperluas populasi penelitian, serta menambah variabel lain yang tidak termasuk pada penelitian ini agar mendapatkan hasil penelitian yang lebih baik.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



DAFTAR PUSTAKA

- Adiwarman A.Karim, *Bank Islam*, Jakarta : PT Raja Grafindo Persada, edisi 4, cet 8, 2001.
- Ali Hasan, *Berbagai Macam Transaksi dalam Islam (Fiqh muamalah)*, Jakarta: Pt. Raja Grafindo Persada, 2004.
- Antonio Syafii', Muhammad, *Bank Syariah*, Jakarta : Gema Insani, 2001
- Asyarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada, 2007.
- Badrudin, *Dasar-dasar Manajemen*, Bandung: Alfabeta, 2014.
- Departemen Agama Republik Indonesia, *Al-qur'an Hafalan dan Terjemahan*, Jakarta : Almahira, 2017.
- Duwi Priyatno, *Cara kilat Belajar Analisis Data dengan SPSS 20*, Yogyakarta : Andi, 2012.
- Dwi Suwiknyo, *Kompilasi Tafsir Ayat-ayat Ekonomi Islam Buku Referensi Program Studi Ekonomi Islam*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2010.
- Etta Mamang Sungatdji dan Sopiiah, *Perilaku Konsumen*, Yogyakarta : CV Andi Offset, 2013.
- Fandy Tjiptono, *Pemasaran Jasa*, Yogyakarta : Bayumedia Publishing, 2013.
- Hendi Suhendi, *Fiqh Muamalah*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2007.
- Hendrojogi, *Koperasi Asas-asas, Teori, dan Praktik*, Jakarta : RajaGrafindo Persada, 2007.
- Iqbal Hasan, *Pokok-pokok Penelitian Materi Statistik*, Jakarta : Bumi Aksara, 2008.
- Isma'il, *Perbankan Syariah Edisi Pertama*, Jakarta: Kencana, 2011.
- Juliansyah Noor, *Metodologi Penelitian*, Jakarta : Kencana Prenada Media Group, 2012.
- Kasmir, *Dasar-dasar Perbankan*, Jakarta : Raja Grafindo Persada, 2002.
- Khotibul Umam, *Perbankan Syari'ah: Dasar-dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia*, Jakarta : Raja Grafindo, 2016.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Muhammad Firdaus, Agus Edhi Susanto, *Perkoperasian Sejarah, Teori dan Praktek*, Bogor : Ghalia Indonesia, 2004.

Muhammad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*, Jakarta: PT. Rajawali Pers, 2008.

Ninik Widiyanti, Sunindha, *Koperasi dan Perekonomian Indonesia*, Jakarta: PT Rineka Cipta, 2003.

Pandji Anoraga, Ninik Widiyanti, *Dinamika Koperasi*, Jakarta: Rineka Cipta, 2003.

Patiwi, Dita dan Haroni Doli H. Ritonga, *Analisis Minat Menabung Masyarakat Pada Bank Muamalat Di Kota Kisaran*, Medan : Jurnal Ekonomi dan Keuangan. Vol.1 No.1, 2012.

Philip Kotler dan Gary Armstrong, *Prinsip-prinsip Pemasaran*, Edisi 8, Jilid 1, Jakarta : Erlangga, 2001

Philip Kotler, *Manajemen Pemasaran*, Edisi 12, Jakarta : Indeks, 2007.

Riduwan dan Sunarto, *Pengantar Statistika*, Bandung : Alfabeta, 2007.

Rizal Yaya, Aji Erlangga Martawireja, Ahim Abdurahim, *Akuntansi Perbankan Syariah Teori dan Praktik Kontemporer*, Jakarta: Salemba Empat, 2014.

Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Edisi Keempat. Yogyakarta: Ekonisia, 2012.

Stugiono, *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D)*, Bandung : Alfabeta, 2009.

Samarwan, Ujang, *Perilaku Konsumen: Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran*, Edisi 2, Bogor : Ghalia Indonesia, 2011.

Syofian Siregar, *Statistik Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif*, Jakarta : Bumi Aksara, 2010.

T. Gilarso, *Pengantar Ilmu Ekonomi Makro*, Yogyakarta : Kanisius, 2004.

Tatik Suryani, *Perilaku Konsumen di Era Internet Implikasinya pada Strategi Pemasaran*, Yogyakarta : Graha Ilmu, 2013.

www.btn.co.id. Diakses pada tanggal 10 september 2018 pukul 14:20.

Yusdani, *Perbankan Syariah Berbasis Floating Market*. Millah. Vol. IV, No.2
Januari 2005.

Zanuddin Ali, *Hukum Perbankan Syariah*, Jakarta : Sinar Grafika, 2010.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



WAWANCARA

1. Produk apa yang ditawarkan oleh PT. Bank Tabungan Negara Syariah cabang Pekanbaru ?
2. Produk apa yang paling diminati nasabah ?
3. Apa yang dilakukan BTN Syariah KC Pekanbaru agar produk dan jasa tetap banyak diminati dan menjadikan BTN Syariah KC Pekanbaru tetap unggul meskipun banyak Bank syariah lain yang menawarkan produk/jasa yang sama ?
4. Kendala apa saja yang dihadapi BTN Syariah KC Pekanbaru dalam menarik minat nasabah untuk menabung ?
5. Apa yang dilakukan BTN Syariah KC Pekanbaru dalam menghadapi kendala tersebut? a

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KUESIONER PENELITIAN
FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU NASABAH
DALAM MENABUNG PADA UNIT USAHA SYARIAH PT.BANK
TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK. KANTOR CABANG SYARIAH
PEKANBARU

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Kepada Yth Bapak/Ibu/Saudara/i
Di tempat

Sehubungan dengan adanya penelitian dalam rangka penyelesaian strata satu (S1) Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, maka dengan ini:

Nama : Rahmatika Fitria
Nim : 11425203981
Fakultas/Jurusan : Syariah dan Hukum/Ekonomi Syariah
Universitas : UIN Sulthan Syarif Kasim Riau
Judul Skripsi : “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Nasabah Dalam Menabung Pada Unit Usaha Syariah Pt.Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Syariah Pekanbaru”

Memohon kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/I untuk mengisi kuesioner yang telah disediakan sebagai bahan penelitian dan pengumpulan data sesuai dengan judul skripsi di atas. Atas perhatian dan kerja samanya saya ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pekanbaru, 15 Agustus 2019
Hormat saya

Rahmatika Fitria

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

A. Identitas Nasabah

1. Nama : (Boleh tidak di isi)
2. Jenis Kelamin
 - a. Laki-laki
 - b. Perempuan
3. Usia
 - a. 20-30
 - b. 31-40
 - c. 41-50
 - d. >50
4. Pekerjaan
 - a. PNS
 - b. Wiraswasta
 - c. Pelajar/Mahasiswa
 - d. Karyawan Swasta
 - e. Lainnya.....
5. Pendidikan Terakhir
 - a. SD
 - b. SMP
 - c. SMA
 - d. Diploma/Sarjana
6. Penghasilan Per/bulan
 - a. Rp. < 2.000.000,00
 - b. Rp. 2.000.000 – Rp. 4.000.000
 - c. Rp. > 4.000.000,00
7. Sudah berapa lama menjadi nasabah di BTN Syariah cabang Pekanbaru ?
 - a. < 1 tahun
 - b. 2-3 tahun
 - c. 4-5 tahun
 - d. > 5 tahun

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diararang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

B. Petunjuk Pengisian Kuesioner

Pilihlah satu jawaban dengan memberi tanda centang (√) pada setiap butir pernyataan. Berikut keterangan alternatif pilihan jawaban yang tersedia :

No.	Pernyataan	Skor
1	Sangat Setuju (SS)	5
2	Setuju (S)	4
3	Kurang Setuju (KS)	3
4	Tidak Setuju (TS)	2
5	Sangat Tidak Setuju (STS)	1

I. Faktor Budaya (X₁)

No.	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1	Perkembangan zaman di daerah saya membuat saya memilih BTN Syariah sebagai lembaga keuangan saya.					
2	Menabung di BTN Syariah merupakan cerminan kesejahteraan dan kemakmuran di lingkungan tempat saya tinggal.					
3	BTN Syariah membuat saya aman dari riba.					
4	Menabung di BTN Syariah dapat meningkatkan solidaritas kehidupan bertetangga dengan lingkungan sekitar.					
5	Menggunakan layana dari BTN Syariah sudah menjadi kebiasaan saya dan keluarga saya.					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

I. Faktor Sosial (X₂)

No.	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1	Rekan saya memberikan saran dan penilaian positif mengenai layanan BTN Syariah, sehingga saya juga menggunakan layanan tersebut.					
2	Semua rekan saya menggunakan layanan dari BTN Syariah, sehingga saya juga menggunakan layanan ini.					
3	Keluarga meminta saya untuk menggunakan layanan BTN Syariah.					
4	Menggunakan layanan BTN Syariah dapat meningkatkan status social saya di masyarakat.					
5	Supaya diterima dalam lingkungan kerja dan social, saya menggunakan layanandari BTN Syariah.					

II. Faktor Pribadi (X₃)

No.	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1	Persepsi dan implementasi BTN Syariah mengenai riba sesuai dengan persepsi dan keyakinan saya.					
2	Segala kebutuhan transaksi keuangan saya seperti transfer dan tabungan dapat dipenuhi oleh BTN Syariah.					
3	Produk dan jasa BTN Syariah sesuai dengan situasi perekonomian yang saya miliki.					
4	Menggunakan layanan BTN Syariah					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sesuai dengan gaya hidup saya sekarang.						
---	--	--	--	--	--	--

IV. Faktor Psikologi (X₄)

No.	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1	Menggunakan layanan dari BTN Syariah dapat meningkatkan kepuasan dan kepercayaan diri saya.					
2	Saya menabung di BTN syariah karena telah mengimplementasikan prinsip syariah dengan baik.					
3	Pemahaman saya mengenai kelebihan dan kekurangan BTN Syariah membuat saya tertarik memilih layanan bank ini.					
4	Pengalaman yang baik terhadap layanan BTN Syariah membuat saya memilih lembaga keuangan ini.					
5	Saya merasa aman menggunakan layanan dari BTN Syariah.					
6.	Layanan BTN syariah selalu memenuhi harapan saya.					

V. Perilaku Nasabah

No.	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1	Saya mampu memilih dan menggunakan jasa atau produk sesuai dengan kebutuhan saya.					
2	Saya mencari informasi yang berkaitan					

	dengan jasa atau produk yang saya butuhkan.				
3	Saya bertanya pada kolega saya mengenai layanan dari BTN Syariah.				
4	Saya mengevaluasi alternative dari produk atau jasa yang saya butuhkan sesuai dengan kemampuan yang saya memiliki.				
5	Saya memutuskan untuk menggunakan produk/jasa setelah pertimbangan yang matang.				
6	Saya selalu puas dengan produk atau jasa yang diberikan oleh Bank BTN Syariah Pekanbaru				
7	Saya akan terus menggunakan layanan dari BTN Syariah untuk kedepannya.				
8.	Saya akan merekomendasikan BTN Syariah kepada kolega saya.				

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



LAMPIRAN

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diararang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diararang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

A. Karakteristik Responden

Jenis Kelamin

No	Jenis Kelamin	Frekuensi	Persentase (%)
1	Laki-laki	59	59.6
2	Perempuan	40	40.4
	Total	99	100

Usia

No	Usia	Frekuensi	Persentase (%)
1.	20-30 Tahun	23	23.2
2.	31-40 Tahun	34	34.4
3.	41-50 Tahun	21	21.2
4.	>50 Tahun	21	21.2
	Total	99	100

Pekerjaan

No	Pekerjaan	Frekuensi	Persentase (%)
1.	PNS	25	25.3
2.	Wiraswasta	21	21.1
3.	Pelajar/Mahasiswa	12	12.1
4.	Karyawan Swasta	25	25.3
5.	Lainnya	16	16.2
	Total	99	100

Pendidikan

No	Pendidikan Terakhir	Frekuensi	Persentase (%)
1.	SD	10	10.1
2.	SMP/Sederajat	10	10.1
3.	SMA/Sederajat	42	42.4
4.	Diploma/Sarjana	37	37.4
	Total	99	100

Penghasilan

No	Penghasilan	Frekuensi	Persentase (%)
1.	<Rp 2.000.000	34	34.3
2.	Rp 2.000.000 – Rp 4.000.000	31	31.4
3.	>Rp 4.000.000	34	34.3
	Total	99	100

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lama Menjadi Nasabah

No	Lama Menjadi Nasabah	Frekuensi	Persentase (%)
1.	< 1 Tahun	28	28.3
2.	2-3 Tahun	26	26.3
3.	4-5 Tahun	23	23.2
4.	> 5 Tahun	22	22.2
	Total	99	100

B. Hasil Rekapitulasi jawaban Responden

Faktor Budaya

No	Pernyataan	Jawaban Responden					Skor
		SS	S	KS	TS	STS	
1	Perkembangan zaman di daerah saya membuat saya memilih BTN Syariah sebagai lembaga keuangan saya.	51	43	4	1	0	441
		255	172	12	2	0	
2	Menabung di BTN Syariah merupakan cerminan kesejahteraan dan kemakmuran di lingkungan tempat saya tinggal.	47	41	8	3	0	429
		235	164	24	6	0	
3	BTN Syariah membuat saya aman dari riba.	14	31	22	30	2	322
		70	124	66	60	2	
4	Menabung di BTN Syariah dapat meningkatkan solidaritas kehidupan bertetangga dengan lingkungan sekitar.	23	38	14	19	5	352
		115	152	42	38	5	
5	Menggunakan layanan dari BTN Syariah sudah menjadi kebiasaan saya dan keluarga saya.	56	33	5	5	0	437
		280	132	15	10	0	
Total Skor Jawaban Responden						1.981	

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Faktor Sosial

No	Pernyataan	Jawaban Responden					Skor
		SS	S	KS	TS	STS	
1	Rekan saya memberikan saran dan penilaian positif mengenai layanan BTN Syariah, sehingga saya juga menggunakan layanan tersebut.	3	29	39	28	0	304
		15	116	117	56	0	
2	Semua rekan saya telah menabung di BTN Syariah, sehingga saya tertarik dan memutuskan untuk menabung di Btn syariah.	4	18	32	40	5	273
		20	72	96	80	5	
3	Keluarga meminta saya untuk menabung di BTN Syariah.	4	26	37	30	2	297
		20	104	111	60	2	
4	Menggunakan layanan BTN Syariah dapat meningkatkan status sosial saya di masyarakat.	5	10	20	49	15	238
		25	40	60	98	15	
5	Supaya diterima dalam lingkungan kerja dan sosial, saya menggunakan layanan dari BTN Syariah.	1	22	20	27	29	236
		5	88	60	54	29	
Total Skor Jawaban Responden						1348	

Faktor Pribadi

No	Pernyataan	Jawaban Responden					Skor
		SS	S	KS	TS	STS	
1	Saya menabung di BTN syariah karena btn syariah telah mengimplementasikan prinsip syariah dengan baik.	26	41	16	16	0	374
		130	164	48	32	0	
2	Pekerjaan saya mengharuskan saya untuk menabung di btn syariah	43	38	4	14	0	407
		215	152	12	28	0	
3	Produk dan jasa BTN Syariah sesuai dengan	34	28	18	19	0	374
		170	112	54	38	0	

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	situasi perekonomian yang saya miliki.						
4	Menggunakan layanan BTN Syariah karena sesuai dengan gaya hidup saya sekarang.	16	38	10	31	4	328
		80	152	30	62	4	
Total Skor Jawaban Responden							1483

Faktor Psikologi

No	Pernyataan	Jawaban Responen					Skor
		SS	S	KS	TS	STS	
1	Menggunakan layanan dari BTN Syariah dapat meningkatkan kepuasan dan kepercayaan diri saya.	12	20	25	33	9	290
		60	80	75	66	9	
2	Persepsi dan implementasi BTN Syariah mengenai riba sesuai dengan persepsi dan keyakinan saya.	13	11	6	53	16	249
		65	44	18	106	16	
3	Pemahaman saya mengenai kelebihan dan kekurangan BTN Syariah membuat saya tertarik memilih layanan bank ini.	14	36	31	7	11	332
		70	144	93	14	11	
4	Saya merasa puas dengan pelayanan yang diberikan oleh karyawan btn syariah	14	39	25	14	7	336
		70	156	75	28	7	
5	Saya merasa aman menggunakan layanan dari BTN Syariah.	7	39	22	22	9	310
		35	156	66	44	9	
6	Layanan BTN syariah selalu memenuhi harapan saya.	13	30	31	22	3	325
		65	120	93	44	3	
Total Skor Jawaban Responden							1842

Perilaku Konsumen

No	Pernyataan	Jawaban Responden					Skor
		SS	S	KS	TS	STS	
1	Saya mampu memilih dan menggunakan jasa atau produk sesuai dengan kebutuhan saya.	17	60	1	21	0	370
		85	240	3	42	0	
2	Saya mencari informasi yang berkaitan dengan jasa atau produk yang saya butuhkan.	18	55	3	23	0	365
		90	220	9	46	0	
3	Saya bertanya pada kolega saya mengenai layanan dari BTN Syariah.	11	25	40	22	1	320
		55	100	120	44	1	
4	Saya mengevaluasi alternative dari produk atau jasa yang saya butuhkan sesuai dengan kemampuan yang saya miliki.	10	59	0	28	2	344
		50	236	0	56	2	
5	Saya memutuskan untuk menggunakan produk/jasa setelah pertimbangan yang matang.	22	51	2	22	2	366
		110	204	6	44	2	
6	Saya selalu puas dengan produk atau jasa yang diberikan oleh Bank BTN Syariah Pekanbaru	11	21	43	24	0	316
		55	84	129	48	0	
7	Saya akan terus menggunakan layanan dari BTN Syariah untuk kedepannya.	28	41	6	24	0	370
		140	164	18	48	0	
8	Saya akan merekomendasikan BTN Syariah kepada kolega saya.	32	33	5	28	1	364
		160	132	15	56	1	
Total Skor Jawaban Responden						2815	

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

C. Hasil Uji Penelitian

Uji Validitas

Variabel	Pernyataan	r Hitung	r Tabel	Probabilitas Korelasi (sig.(2-tailed))	Keterangan
Faktor Budaya (X1)	X1.1	0,454	0,197	0,000	Valid
	X1.2	0,601	0,197	0,000	Valid
	X1.3	0,700	0,197	0,000	Valid
	X1.4	0,678	0,197	0,000	Valid
	X1.5	0,707	0,197	0,000	Valid
Faktor Sosial (X2)	X2.1	0,565	0,197	0,000	Valid
	X2.2	0,634	0,197	0,000	Valid
	X2.3	0,781	0,197	0,000	Valid
	X2.4	0,825	0,197	0,000	Valid
Faktor Pribadi (X3)	X2.5	0,346	0,197	0,000	Valid
	X3.1	0,771	0,197	0,000	Valid
	X3.2	0,760	0,197	0,000	Valid
	X3.3	0,741	0,197	0,000	Valid
Faktor Psikologi (X4)	X3.4	0,668	0,197	0,000	Valid
	X4.1	0,557	0,197	0,000	Valid
	X4.2	0,608	0,197	0,000	Valid
	X4.3	0,677	0,197	0,000	Valid
	X4.4	0,716	0,197	0,000	Valid
Perilaku Nasabah (Y)	X4.5	0,600	0,197	0,000	Valid
	X4.6	0,526	0,197	0,000	Valid
	Y1	0,718	0,197	0,000	Valid
	Y2	0,717	0,197	0,000	Valid
	Y3	0,763	0,197	0,000	Valid
	Y4	0,809	0,197	0,000	Valid
	Y5	0,741	0,197	0,000	Valid
	Y6	0,709	0,197	0,000	Valid
Y7	0,641	0,197	0,000	Valid	
Y8	0,478	0,197	0,000	Valid	

Uji Reliabilitas

Variabel	Croanbach's Alpha	Keterangan
Faktor Budaya (X1)	0,616	Reliabel/dapat dipercaya
Faktor Sosial (X2)	0,626	Reliabel/dapat dipercaya
Faktor Pribadi (X3)	0,711	Reliabel/dapat dipercaya
Faktor Psikologi (X4)	0,673	Reliabel/dapat dipercaya
Perilaku Nasabah (Y)	0,842	Reliabel/dapat dipercaya

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Uji Normalitas

		Unstandardized Residual
N		99
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	4.69449002
Most Extreme Differences	Absolute	.060
	Positive	.050
	Negative	-.060
Kolmogorov-Smirnov Z		.599
Asymp. Sig. (2-tailed)		.866

Test distribution is Normal.

Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	Faktor Budaya	.983	1.018
	Faktor Sosial	.830	1.204
	Faktor Pribadi	.713	1.403
	Faktor Psikologi	.768	1.302

a. Dependent Variable: Prilaku Nasabah

Uji Heteroskedastisitas



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Uji Autokorelasi
Model Summary^b**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.593 ^a	.351	.324	4.79333	1.880

a. Predictors: (Constant), Faktor Psikologi, Faktor Budaya, Faktor Sosial, Faktor Pribadi

b. Dependent Variable: Prilaku Nasabah

**Uji Regresi Linear Berganda
Coefficients^a**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.190	4.819		.870	.387
	Faktor Budaya	.450	.142	.265	3.165	.002
	Faktor Sosial	.140	.206	.062	.677	.500
	Faktor Pribadi	.802	.174	.453	4.603	.000
	Faktor Psikologi	.127	.124	.096	1.016	.312

a. Dependent Variable: Prilaku Nasabah

**Uji Koefisien Determinasi (R²)
Model Summary^b**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.593 ^a	.351	.324	4.79333

a. Predictors: (Constant), Faktor Psikologi, Faktor Budaya, Faktor Sosial, Faktor Pribadi

b. Dependent Variable: Prilaku Nasabah

Uji T

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.190	4.819		.870	.387
	Faktor Budaya	.450	.142	.265	3.165	.002

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diararang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diararang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Faktor Sosial	.140	.206	.062	.677	.500
Faktor Pribadi	.802	.174	.453	4.603	.000
Faktor Psikologi	.127	.124	.096	1.016	.312

a. Dependent Variable: Prilaku Nasabah

**Uji F
ANOVA^d**

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1170.576	4	292.644	12.737	.000 ^a
	Residual	2159.747	94	22.976		
	Total	3330.323	98			

a. Predictors: (Constant), Faktor Psikologi, Faktor Budaya, Faktor Sosial, Faktor Pribadi

b. Dependent Variable: Prilaku Nasabah

DOKUMENTASI



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARIAH AND LAW

J. H. H. SOEPRINGNO No. 155 Km. 15 Simpang Baru Pekanbaru Pekanbaru, 28292 P.O. Box. 1006 Telp. 0761-201042
Fax. 0761-861062 Web. www.uin-suska.ac.id E-mail: rektor@uin-suska.ac.id

PENGESAHAN PERBAIKAN SEMINAR PROPOSAL
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

Proposal dengan judul "FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH DALAM MENABUNG PADA UNIT USAHA SYARIAH PT.BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK. KANTOR CABANG SYARIAH PEKANBARU." ditulis oleh saudara:

Nama : RAHMATIKA FITRIA
NIM : 11425203981
Program Studi : EKONOMI ISLAM

Diseminarkan pada :

Hari / Tanggal : SENIN/24 SEPTEMBER 2018
Narasumber : Dr.H.Heri Sunandar,M.ed

Telah diperbaiki sesuai dengan surat narasumber seminar proposal Mahasiswa Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau,

Pekanbaru, 27 SEPTEMBER 2018

Kepala Sub. Bagian Akademik

Narasumber


Rosmiah S. Ag

NIP. 19740910 200312 2 003


Dr. H. Heri Sunandar, M. Ed

NIP. 19660803 199303 1 004

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang


1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau


State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diararang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diararang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PEMERINTAH PROVINSI RIAU
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU
 Gedung Menteri Lintas Ketinggian Lantai 1A & 1B Komplek Kantor Gubernur Riau
 Jl. Jenderal Sudirman No. 460 Telp. (0761) 391119 Fax. (0761) 391117 PEKANBARU
 Email : dpmptsp@dnppr.go.id Kode Pos : 78125



REKOMENDASI
 Nomor : 503/DPMPTSP/NOON/2018-RIBET/15612
 TENTANG
 PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET
 DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKMPSI

Kepada Kepala Badan Penanaman Modal dan Outbound Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau setelah membaca Surat Permohonan Riset dari Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau Nomor : Un.04/F.VPP.00.89796/2018 Tanggal 12 Desember 2018, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:


1. Nama	BAHMATIKA FITRAH
2. NIM /KTP	11425203951
3. Program Studi	EKONOMI SYARIAH
4. Jurusan	SI
5. Alamat	PEKANBARU
6. Judul Penelitian	FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NEGARAHAL BILAM MENABUNG PADA UNIT USAHA SYARIAH PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK. KANTOR CABANG SYARIAH PEKANBARU
7. Lokasi Penelitian	BTN SYARIAH CABANG PEKANBARU

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan yang tidak ada hubungannya dengan kegiatan ini.
2. Pelaksanaan kegiatan penelitian dan pengumpulan data ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini dibuat.

Dengan Rekomendasi ini diberikannya dapat digunakan sebagaimana mestinya dan kepada pihak yang terkait diharapkan untuk dapat memberikan kemudahan dan membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini dan terima kasih.

Dibuat di Pekanbaru
 Pada Tanggal 14 Desember 2018



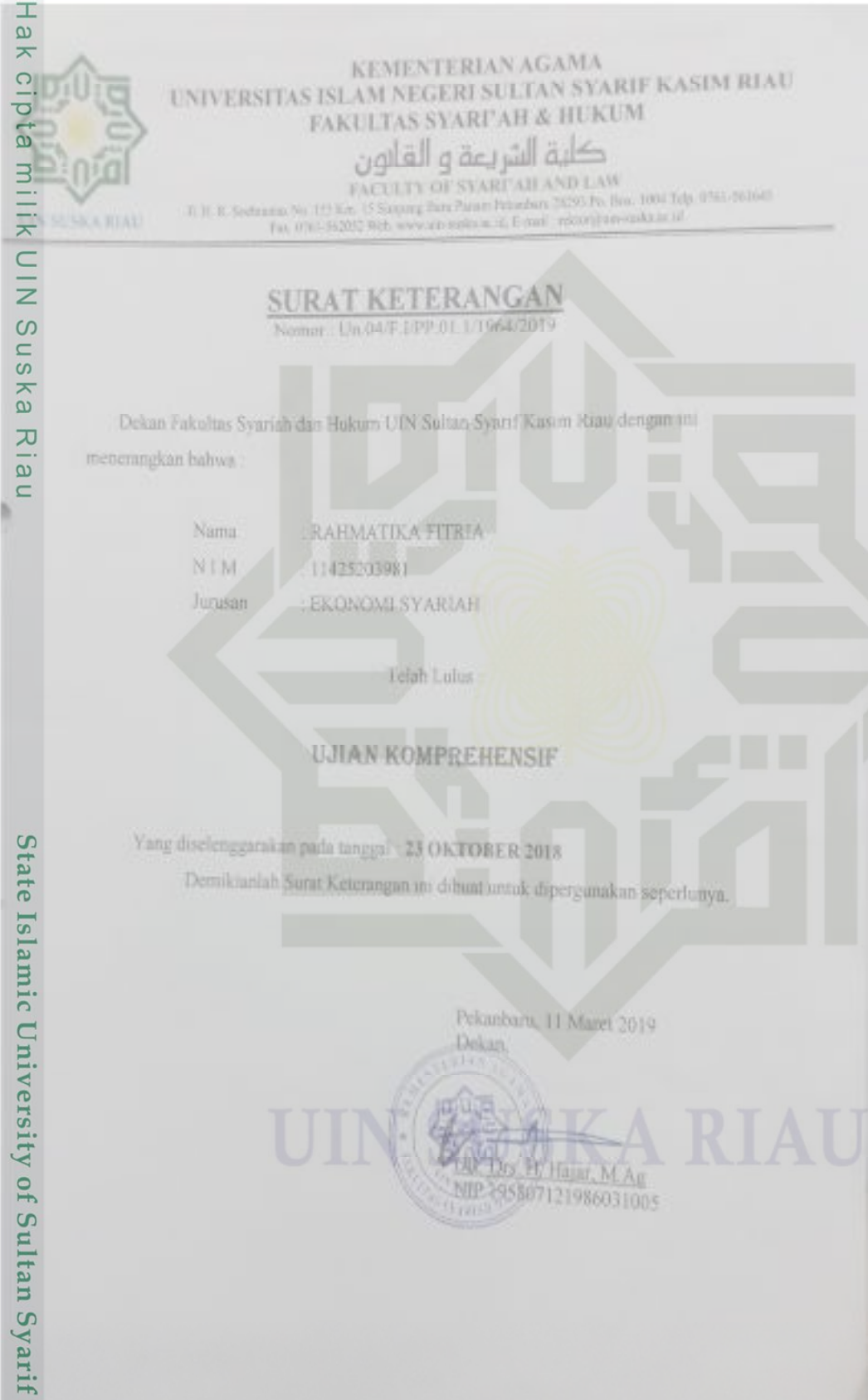
Ditandatangani Secara Elektronik Melalui Sistem Informasi Manajemen Pelayanan (SIMPEL)
**DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU
 PROVINSI RIAU**

Penyampaian Kepada Yth :
 Kepala Badan Penanaman Modal dan Outbound Terpadu Satu Pintu Pekanbaru
 Pimpinan Cabang BTN Syariah Pekanbaru di Pekanbaru
 Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
 Yang Berbangkisan

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARIAH & HUKUM
كلية الشريعة و القانون
FACULTY OF SYARIAH AND LAW
Jl. H. R. Soebranto No. 122 Km. 15 Simpang Baru Pekanbaru 28293 Pk. Bkn. 1004 Telp. 0781-961640
Fax. 0781-962032 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail : info@uain-suska.ac.id

SURAT KETERANGAN
Nomor : Un.04/F.1/PP.01.1/1964/2019


Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sultan Syarif Kasim Riau dengan ini
menegaskan bahwa :

Nama : RAHMATIKA FITRIA
N I M : 11425203981
Jurusan : EKONOMI SYARIAH

Telah Lulus

UJIAN KOMPREHENSIF

Yang diselenggarakan pada tanggal : 23 OKTOBER 2018
Demikianlah Surat Keterangan ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Pekanbaru, 11 Maret 2019
Dekan,

UIN SUSKA RIAU
NIP. 295807121986031005

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Diarangi mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

PEMERINTAH PROVINSI RIAU
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU-PINTU
Gedung Menara Lintang Kuning Lantai 1 & 11 Komplek Kantor Gubernur Riau

Bank @ BTN

PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Kantor Cabang Syariah Pekanbaru
J. Airlangga Kal. Sekeloa Timur
Desa: Makmura Camak Pekanbaru 28126
Telp. (0757) 7891314
www BTN.co.id

SURAT KETERANGAN
No. 0491 /PKB/DUPPKA/0010


Tertinggi dua semoga Allah SWT selalu meridhaihkan Rahmat dan HidayahNya kepada kita semua. Amin. Menunjuk surat dari Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Fakultas Syariah dan Hukum No. Un.04P/UPP/00.04795/2018 tanggal 12 Desember 2018 perihal Pelaksanaan Kegiatan Riset/Pra Riset dan Pengumpulan Data untuk bahan Skripsi.


Dengan ini kami menerangkan bahwa nama tersebut dibawah ini:

Nama	Rahmetika Fikri
NIM	11425203001
Jurusan	Ekonomi Syariah
Judul Penelitian	Faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam menabung pada unit usaha syariah PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk, Kantor Cabang Syariah Pekanbaru

Telah melaksanakan kegiatan Riset / Pra Riset dan Pengumpulan Data untuk bahan Skripsi pada Bank BTN KCS Pekanbaru pada tanggal 17 s.d. 21 Desember 2018. Demikian surat keterangan ini dibuat dengan sebenarnya dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pekanbaru, 20 Desember 2018
PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk
KANTOR CABANG SYARIAH PEKANBARU


Agusman
DEM Supporting


Yose Rizal
Human Capital Support

UIN SUSKA RIAU

NPWP:01.001.009.5-218.001



JURNAL HUKUM ISLAM

مجلة الأحكام الشرعية

Journal For Islamic Law

Jl. H.R. Soedarbanas No. 158 KM 18 Siringang Baru, Pekanbaru Pekanbaru 28293
Po. Box 1804 Telp. (0763) 581845 Fax. (0763) 583082
www.jurnalhukumislam.com email: admin@jurnalhukumislam.com
HP. 081273128167 – 085714312699

SURAT KETERANGAN

Pengelola Jurnal Hukum Islam dengan ini menerangkan bahwa:

Nama : RAHMATIKA FITRIA

NIM : 11425203981

Program Studi : EKONOMI SYARIAH

Judul : *Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Nasabah Dalam Menabung Pada Unit Usaha Syariah PT.Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Syariah Pekanbaru*

Pembimbing : Dr. Jenita, SE, MM

Nama tersebut diatas telah menyerahkan jurnal skripsi sesuai dengan pedoman yang telah ditetapkan.

Pekanbaru, 24 Juni 2020

Δ Pimpinan Redaksi



M. Ali Syahris, SH., MH., CPI
NIK. 198804302019031010

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



RIWAYAT HIDUP PENULIS



Rahmatika Fitria, lahir di Pekanbaru pada tanggal 22 Februari 1996 merupakan anak ke 10 (sepuluh) dari 9 (sembilan) bersaudara. Lahir dari pasangan Muhammad dan Dar Juniati. Riwayat pendidikan SDN 030 Pekanbaru, Kecamatan Marpoyan Damai, Kabupaten Kota Pekanbaru (2002-2008), SMP IT Al-Ikhsan Boarding School, Kabupaten Kampar (2008-2011), PONPES Al-Ikhsan Boarding School (2011-2014) Kabupaten Kampar. Selama menempuh pendidikan PONPES Al-Ikhsan Boarding School, penulis mengambil jurusan Agama. Setelah menamatkan pendidikan di PONPES Al-Ikhsan Boarding School, penulis melanjutkan pendidikan di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dengan mengambil jurusan Ekonomi Syaria'ah dan lulus pada tahun 2020 dengan judul Skripsi "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Nasabah Dalam Menabung Pada Unit Usaha Syariah PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Syariah Pekanbaru" dengan menyandang gelar Sarjana Ekonomi (SE).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.