

**PENGARUH KEPERCAYAAN DAN KEMAMPUAN FINANSIAL
TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MEMBUKA TABUNGAN
BERENCANA DI BANK SYARIAH INDONESIA
KCP PALU BASUKI RAHMAT**



SKRIPSI

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Mengikuti Skripsi
Pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Datokarama Palu*

Oleh:

Sefti Wahyuningsih
19.5.15.0154

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI DATOKARAMA PALU
TAHUN 2024**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kesadaran, penyusun yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul; **Pengaruh Kepercayaan Dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Membuka Tabungan Berencana Di Bank Syariah Indonesia KCP Palu Basuki Rahmat** benar adalah hasil karya penyusun sendiri. Jika di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini merupakan duplikat, tiruan atau plagiat, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Palu, 14 Desember 2023 M
1 Jumadil Akhir 1445 H

Penulis



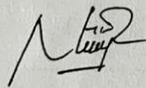
Sefti Wahyuningsih
19.5.15.0154

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang berjudul “Pengaruh kepercayaan dan kemampuan finansial terhadap keputusan nasabah membuka tabungan berencana di Bank Syariah Indonesia KCP palu basuki rahmat.” oleh **Sefti Wahyuningsih** Nim : **19.5.15.0154**, mahasiswi Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Datokarama Palu (UIN) Palu, setelah dengan seksama meneliti dan mengoreksi skripsi yang bersangkutan, maka masing – masing pembimbing memandang bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat ilmiah untuk diujikan.

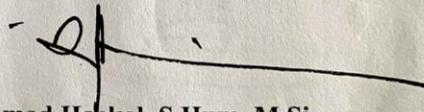
Palu, 14 Desember 2023 M
1 Jumadil Akhir 1445 H

Pembimbing I



Nur Wanita, S.Ag., M.Ag
NIP. 19760626 200710 2 008

Pembimbing II

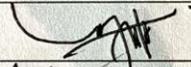
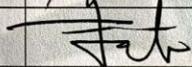
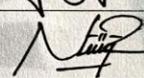
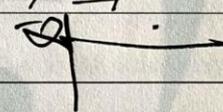


Ahmad Haekal, S.Hum., M.Si.
NIDN. 2026039102

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

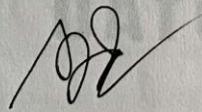
Skripsi Saudara (i) Sefti Wahyuningsih NIM. 19.5.15.0154 dengan judul “Pengaruh Kepercayaan Dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Membuka Tabungan Berencana Di Bank Syariah Indonesia KCP Palu Basuki Rahmat” yang telah diujikan di hadapan dewan penguji UIN Datokarama Palu pada tanggal 12 Januari 2024 M. yang bertepatan dengan tanggal 30 Jumadil Akhir 1445 H. Dipandang bahwa skripsi tersebut telah memenuhi kriteria penulisan karya ilmiah dan dapat diterima sebagai persyaratan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Jurusan Perbankan Syariah dengan beberapa perbaikan.

DEWAN PENGUJI

Jabatan	Nama	Tanda Tangan
Ketua	Dr. Sitti Aisya, S.E.I., M.E.I	
Munaqisy I	Abdul Jalil, S.E., M.M	
Munaqisy II	Fatma, S.E., M.M	
Pembimbing I	Nur Wanita, S.Ag., M.A.g	
Pembimbing II	Ahmad Haekal, S.Hum.,M.Si.	

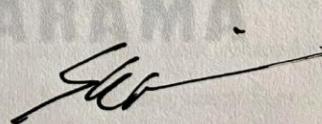
Mengetahui :

Ketua Jurusan



Abdul Jalil, MM
NIP. 19871110 201903 1 006

Dekan Fakultas



Dr. Sagir M. Amin, M.Pdi
NIP. 19650612 199203 1 004

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT. Karena berkat rahmat dan hidayah-Nyalah, skripsi ini dapat diselesaikan sesuai target waktu yang telah direncanakan. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad Saw, beserta segenap keluarga dan sahabatnya yang telah mewariskan berbagai macam hukum sebagai pedoman umatnya. Penulis menyadari tidak mungkin terwujud tanpa dorongan, bantuan, dukungan, dari berbagai pihak. Penulis berkeyakinan “bahwa tidak ada yang dapat menolong tanpa izin dan kehendak Allah SWT”, sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini guna untuk melengkapi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Datokarama Palu.

Patutnya penulis mengucapkan rasa terima kasih yang ikhlas secara khusus dan penuh hormat kepada orang tua saya terkasih yang begitu banyak berkorban, mendoakan, memberikan motivasi dan mendidik penulis dari jenjang pendidikan dasar sampai perguruan tinggi. Ayahanda **Hasanuddin** yang sangat saya sayangi dan saya banggakan telah banyak berkorban untuk pendidikan saya, dan ibunda **Sumarni** yang sangat kucintai melebihi apapun, dan juga untuk kakak saya **Susiyanti, S.Pd** dan **Moh Pikal**, Insya Allah kita semua selalu berada dalam keridhaan Allah SWT.

Melalui kesempatan ini pula penulis dengan segala kerendahan hati mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung yang telah memberikan bantuan yang sangat berarti dalam penulisan skripsi khususnya kepada :

1. Prof. Dr. H. Lukman S Thahir, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Datokarama Palu Dr. Hamka. S.Ag., M.Ag selaku wakil rektor Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga, Dr. Hamlan. M.Ag selaku Wakil Rektor Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, Dr. Faisal Attamimi, S.Ag., M.Fil.I selaku Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
2. Dr. Sagir M. Amin, M.Pdi selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Dr. Syakir Sofyan, S.E.I., M.E. Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan, Dr. Sitti Aisyah, S.E.I., M.E.I. selaku Wakil Dekan Bidang Administrasi Umum Perencanaan dan Keuangan, Dr. Malkan, M.Ag selaku Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan, Alumni dan Kerjasama. Sekaligus Dosen Penasehat Akademik yang selalu ikhlas meluangkan waktunya untuk membantu dan mengarahkan dalam penulisan skripsi. Raodhah, S.Ag., M.Pd.I selaku kabag fakultas ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Abdul Jalil.,MM selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Datokarama Palu. Ahmad Haekal, S.Hum.,M.Si. selaku Wakil Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Datokarama Palu.
4. Nur Wanita, S.Ag., M.A.g selaku Pembimbing I Ahmad Haekal, S.Hum.,M.Si. selaku Pembimbing II yang dengan ikhlas telah membimbing penulis dalam menulis skripsi ini hingga selesai sesuai harapan.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Datokarama Palu, yang dengan setia, tulus dan ikhlas memberikan ilmu pengetahuan serta nasehat kepada penulis selama kuliah.
6. Seluruh Staf Akademik dan Umum Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan pelayanan yang baik kepada penulis selama kuliah.

7. Kepala perpustakaan UIN Datokarama palu beserta jajarannya telah memberikan pelayanan yang baik selama diperpustakaan.
8. Kepada keluarga atas doa dan dukungan yang tidak pernah putus untuk penulis.
9. Kepada karyawan Bank Syariah Indonesia KCP palu basuki rahmat terutama ibu Desi Maharani selaku Branch Office Service Manajer (BOSM) dan ka Anik Amelia selaku customer service (CS) yang telah membantu penulis dalam melakukan penelitian.
10. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah 2019 terutama Sahabat tercinta An'nisa Nur Rahmah & Nur Azizah yang selalu membantu, mendorong, memberikan semangat kepada penulis hingga selesainya penelitian ini dan sama-sama menyelesaikan pendidikan Sarjana Ekonomi.
11. Teman-teman seperjuangan Kopma Al-Iqtishad 2019 yang selalu dan menyemangati penulis, terima kasih atas dukungan dan bantuannya.
12. Seluruh teman-teman KKN Sidoan yang selalu menyemangati penulis, terima kasih atas dukungannya.
13. Sahabat tercinta Dhita Anggraeni, Mutmainnah, dan Anindya Mariska yang telah mendorong, dan menyemangati penulis, terima kasih atas dukungannya.
14. Seluruh responden yang telah bersedia membantu dan meluangkan waktu dalam pengisian kuesioner.
15. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu memberikan dukungan, namun sama sekali tidak mengurangi rasa hormat dan terima kasih, atas kebaikan dan keikhlasan kalian.

Semoga seluruh dukungan yang telah diberikan kepada penulis menjadi amal Shaleh, mendapatkan balasan kebaikan dan pahala dari Allah SWT. Penulis mohon maaf atas segala kekurangan yang ada, dan apabila terdapat kesalahan dalam penulisan ini, untuk itu penulis mengharapkan koreksi, saran dan kritik yang sifatnya membangun dari semua pihak. Semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi kita dan dapat berguna bagi perkembangan Ilmu Pengetahuan, khususnya dibidang Perbankan Syariah.

Palu, 14 Desember 2023 M

1 Jumadil Akhir 1445 H

Penyusun

SEFTI WAHYUNINGSIH

NIM : 19.5.15.0154

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
PERSETUJUAN PEMBIMBING	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xii
ABSTRAK	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	5
D. Garis-Garis Besar Isi	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA	8
A. Penelitian Terdahulu	8
B. Kajian Teori.....	14
1. Kepercayaan.....	14
2. Kemampuan Finansial	18
3. Keputusan Pembelian	20
4. Tabungan Berencana	23
C. Kerangka Pemikiran	30
D. Hipotesis	32
BAB III METODE PENELITIAN	33
A. Pendekatan dan Desain Penelitian.....	33
B. Populasi dan Sampel Penelitian.....	33
1. Populasi.....	33
2. Sampel	34
C. Variabel Penelitian.....	35
1. Variabel bebas (Independent Variable)	36
2. Variabel terikat (Dependent Variable).....	36
D. Definisi Operasional.....	36
E. Instrumen Penelitian	38

F. Teknik Pengumpulan Data	39
1. Teknik Kepustakaan	39
2. Kuesioner	40
G. Teknik Analisis Data	40
1. Uji Validitas dan Uji Reliabilitas	40
2. Uji Asumsi Klasik	41
3. Analisis Regresi Linear Berganda	42
4. Uji Hipotesis	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	45
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	44
1. Sejarah BSI KCP Palu Basuki Rahmat.....	44
2. Visi dan Misi BSI KCP Palu Basuki Rahmat.....	45
3. Struktur Organisasi BSI KCP Palu Basuki Rahmat	46
B. Hasil Penelitian.....	46
1. Deskripsi Responden	46
2. Deskripsi Variabel	54
3. Uji Persyaratan Analisis.....	70
4. Uji Asumsi Klasik	73
5. Analisis Regresi Linear Berganda	77
6. Uji Hipotesis	78
7. Uji Koefisien Determinasi	81
C. Pembahasan dan Hasil Penelitian	82
1. Pengaruh kepercayaan (X_1) terhadap keputusan nasabah (Y) membuka tabungan berencana Di BSI KCP Palu Basuki Rahmat.....	82
2. Pengaruh Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Membuka tabungan Berencana	84
3. Pengaruh Kepercayaan Dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Membuka Tabungan Berencana.....	85
BAB V PENUTUP	86
A. Kesimpulan	86
B. Saran	86
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	8
Tabel 3.1 Definisi Operasional.....	35
Tabel 3.2 Contoh Kategori Pernyataan	38
Tabel 4.1 Jenis Kelamin	48
Tabel 4.4 Usia.....	48
Tabel 4.3 Pekerjaan.....	49
Tabel 4.4 Pendidikan	50
Tabel 4.5 Waktu	51
Tabel 4.5 Tempo.....	52
Tabel 4.6 Alasan	52
Tabel 4.7 Pembayaran.....	53
Tabel 4.8 Komitmen	54
Tabel 4.9 Resume Hasil Survei	55
Tabel 4.11 Pernyataan 1 (X1).....	57
Tabel 4.12 Pernyataan 2 (X1).....	57
Tabel 4.13 Pernyataan 3 (X1).....	58
Tabel 4.14 Pernyataan 4 (X1).....	59
Tabel 4.15 Pernyataan 5 (X1).....	59
Tabel 4.16 Pernyataan 6 (X1).....	60
Tabel 4.17 Pernyataan 7 (X1).....	61
Tabel 4.18 Pernyataan 8 (X1).....	61
Tabel 4.19 Pernyataan 1 (X2).....	62
Tabel 4.20 Pernyataan 2 (X2).....	63
Tabel 4.21 Pernyataan 3 (X2).....	63
Tabel 4.22 Pernyataan 4 (X2).....	64
Tabel 4.23 Pernyataan 5 (X2).....	65
Tabel 4.24 Pernyataan 6 (X2).....	65
Tabel 4.25 Pernyataan 7 (X2).....	66
Tabel 4.26 Pernyataan 1 (Y).....	67
Tabel 4.27 Pernyataan 2 (Y).....	67
Tabel 4.28 Pernyataan 3 (Y).....	68
Tabel 4.29 Pernyataan 4 (Y).....	69
Tabel 4.30 Pernyataan 5 (Y).....	70
Tabel 4.31 Pernyataan 6 (Y).....	70

Tabel 4.32 Hasil Uji Validitas	71
Tabel 4.32 Tingkat Keandalan Cronbach's Alpha.....	73
Tabel 4.31 Reliability Statistics.....	73
Tabel 4.32 Hasil Uji Normalitas.....	75
Tabel 4.30 Hasil Uji Multikolinieritas	77
Tabel 4.31 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	78
Tabel 4.32 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	78
Tabel 4.30 Hasil Uji Hipotesis	80
Tabel 4.31 Hasil Uji F (Uji Simultan)	81
Tabel 4.32 Hasil Uji Koefisien Determinasi	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	26
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BSI KCP Palu Basuki Rahmat	46

ABSTRAK

Nama Penulis : Sefti Wahyuningsih
NIM : 19.5.15.0154
Judul Skripsi : Pengaruh Kepercayaan dan Kemampuan
**Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Membuka Tabungan Berencana Di
Bank Syariah Indonesia KCP Palu Basuki Rahmat.**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Kepercayaan dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Membuka Tabungan Berencana Di Bank Syariah Indonesia KCP Palu Basuki Rahmat. Tabungan berencana ini digunakan bagi nasabah yang kesulitan dalam mengatur keuangannya dan mereka memiliki keinginan atas sesuatu, sehingga mereka mengambil tabungan berencana ini sebagai bagian dari strategi pengaturan keuangan keluarga.

Penelitian ini adalah penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data primer yang diperoleh melalui observasi dan pembagian kuesioner. Populasi dalam penelitian ini adalah data nasabah tabungan berencana di Bank Syariah Indonesia KCP palu basuki rahmat dengan jumlah 117 nasabah. Sampel dalam penelitian ini menggunakan rumus slovin sehingga menghasilkan hasil 54 sampel. Dalam penelitian ini melakukan teknik analisis data, uji validitas dan uji reliabilitas, uji asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolinieritas, uji heteroskedastisitas), analisis regresi linear berganda, uji hipotesis (uji t, uji f, uji koefisien determinasi).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial melalui uji T variabel kepercayaan tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah membuka produk tabungan berencana di Bank Syariah Indonesia KCP palu basuki rahmat, variabel kemampuan finansial berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah membuka produk tabungan berencana di Bank Syariah Indonesia KCP palu basuki rahmat. Sedangkan secara uji F kepercayaan dan kemampuan finansial berpengaruh secara simultan terhadap keputusan nasabah membuka produk tabungan berencana di Bank Syariah Indonesia KCP palu basuki rahmat, persentase yang dihasilkan oleh adjusted r square sebesar 0,743, ini diartikan sebagai persentase atau variasi kontribusi variabel kepercayaan, dan kemampuan finansial, terhadap variabel keputusan nasabah membuka produk tabungan berencana sebesar 74,3%. Sedangkan sisanya sebesar (100% - 74,3% = 25,7 %). Jadi sebesar 25,7% merupakan variabel-variabel lain yang dapat mempengaruhi keputusan nasabah membuka produk tabungan berencana di Bank Syariah Indonesia KCP palu basuki rahmat yang mana variabel tersebut tidak diteliti pada penelitian ini.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Di era kontemporer seperti saat ini, terjadi perkembangan yang sangat signifikan berkaitan dengan ekonomi Islam baik dalam aspek kelembagaan maupun dalam hal produk. Hal ini dibuktikan dengan munculnya bank-bank baru. Pada tanggal 27 Januari 2021 Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mengeluarkan surat dengan nomor : SR-3/PB.1/2021 perihal pemberian izin penggabungan PT Bank Syariah Mandiri, PT Bank BNI Syariah, dan PT Bank BRI syariah menjadi PT Bank Syariah Indonesia.¹ Keberhasilan sistem keuangan syariah hingga sekarang ini tidak semata-mata atas adanya dukungan regulasi pemerintah, namun juga didukung oleh produk dan jasa yang ada di dalam lembaga tersebut.²

Pada 1 Februari 2021 yang bertepatan dengan 19 *Jumadil Akhir* 1442 H menjadi penanda sejarah bergabungnya Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI Syariah menjadi satu entitas yaitu Bank Syariah Indonesia (BSI). Penggabungan ini akan menyatukan kelebihan dari ketiga Bank Syariah sehingga menghadirkan layanan yang lebih lengkap, jangkauan lebih luas, serta memiliki kapasitas permodalan yang lebih baik. Didukung sinergi dengan perusahaan induk (Mandiri, BNI, BRI) serta komitmen pemerintah melalui Kementerian BUMN, Bank Syariah Indonesia didorong untuk dapat bersaing di tingkat global.³

Penggabungan ketiga Bank Syariah tersebut merupakan ikhtiar untuk melahirkan Bank Syariah kebanggaan umat, yang diharapkan menjadi energi baru

¹ Hida Alfathin Mila Ulwiya Nurudin, "Pengaruh Kualitas Pelayanan, Promosi Dan Persepsi Religiusitas Terhadap Minat Masyarakat Menabung Di Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Di Bank Syariah Indonesia Cabang Semarang)," *Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah* 3,2 (2021).

² Muhammad Syafaat Fathnun Ashar, Siti Aisyah, "Pengaruh Atribut Produk Tabungan Faedah Terhadap Minat Menabung Nasabah," *Jurnal Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah* 1,2 (2021).

³ Bank Syariah Indonesia, "Sejarah Perusahaan," <https://www.bankbsi.co.id/company-information/tentang-kami>.

pembangunan ekonomi nasional serta berkontribusi terhadap kesejahteraan masyarakat luas. Keberadaan Bank Syariah Indonesia juga menjadi cerminan wajah perbankan Syariah di Indonesia yang modern, universal, dan memberikan kebaikan bagi segenap alam (*Rahmatan Lil 'Aalamiin*).⁴

Perbankan dalam kehidupan suatu negara adalah salah satu agen pembangunan (*agen of development*). Hal ini dikarenakan adanya fungsi utama dari perbankan itu sendiri sebagai lembaga yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kembali ke masyarakat dalam bentuk kredit atau pembiayaan. Fungsi inilah yang lazim disebut sebagai intermediasi keuangan (*financial intermediary function*).⁵

Salah satu fungsi bank sebagai intermediasi keuangan adalah menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan. 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.⁶

Dalam pelaksanaannya Bank Syariah Indonesia memiliki banyak sekali produk, yaitu produk penghimpunan dana (*funding*), produk penyaluran dana (*financing*), maupun produk jasa perbankan lainnya. Salah satu produk penghimpunan dana (*funding*) yang ada di Bank Syariah Indonesia adalah Tabungan Berencana. Tabungan Berencana merupakan tabungan berjangka yang memberikan *nisbah* bagi hasil berjenjang serta kepastian pencapaian target dana yang telah ditetapkan.⁷

⁴ Ibid.

⁵ Ida Ruqiyah Hrp, "Pengaruh Pengetahuan dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Berencana Di BSM KC Padangsidempuan," *Molecules* 2, no. 1 (2020):1–12

⁶ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik* (Jakarta: Gema Insani, 2001).153

⁷ Ida Ruqiyah, "Pengaruh Pengetahuan dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Berencana Di BSM KC Padangsidempuan,." (Jurusan Perbankan

Dalam memilih suatu produk maka kepercayaan kepada suatu perusahaan juga menjadi penting dalam memasarkan produk. Kepercayaan (*trust*) adalah keyakinan bahwa seseorang akan menemukan apa yang diinginkan pada mitra pertukaran. Kepercayaan melibatkan (*trust*) kesediaan seseorang untuk bertingkah laku tertentu karena keyakinan bahwa mitranya akan memberikan apa yang ia harapkan dan sesuatu harapan yang umumnya dimiliki seseorang bahwa kata, janji atau pernyataan orang lain dapat dipercaya.⁸

Kepercayaan konsumen dinyatakan sebagai komponen penting untuk menjaga hubungan yang berkelanjutan diantara semua pihak yang terlibat dalam bisnis. Kepercayaan untuk bisa membangun hubungan yang stabil dan hubungan yang menyeluruh diantara berbagai pihak yang terlibat interaksi.⁹

Kepercayaan didefinisikan sebagai kemauan konsumen untuk menyandarkan harapan mereka terhadap perilaku perusahaan dimasa mendatang.¹⁰ Kepercayaan adalah kesediaan perusahaan untuk bergantung pada mitra bisnis. Kepercayaan tergantung pada sejumlah faktor antar pribadi dan antar organisasi, seperti kompetensi, integritas, kejujuran, dan kebaikan hati perusahaan.

Selain kepercayaan, kemampuan finansial adalah faktor selanjutnya yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih suatu produk. Kemampuan finansial adalah kemampuan yang menyangkut keuangan atau memecahkan masalah keuangan. Sama halnya dengan literasi keuangan juga penting dalam mempengaruhi keputusan masyarakat untuk menggunakan produk perbankan syariah atau tidak. Karena dengan adanya kemampuan yang di miliki oleh seseorang

Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, Medan 2020), 2

⁸ Muhammad Adam, “Pengaruh Promosi, Kepercayaan dan Harga Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Haji Di PT. Bank Muamalat,” *Journal of Comprehensive Islamic Studies* 1, no. 1 (2022): 107–132.

⁹ Ibid.5

¹⁰ Ibid.6

maka dia akan lebih mudah untuk mengelola pemasukan dan pengeluaran keuangan yang di milikinya.

Kesanggupan seseorang dalam memilih suatu produk sangat dipengaruhi oleh kemampuan finansialnya dan dapat dilihat dari segi pendapatannya. Tingkat pendapatan konsumen mencerminkan bagaimana ia harus bersikap atau memilih suatu produk yang akan digunakan. *John Maynard Keynes* mengemukakan bahwa semakin tinggi kemampuan finansial seseorang, maka tingkat konsumsi dan tabungannya akan semakin bertambah.¹¹

Tabungan Berencana sangatlah menarik, hal ini dikarenakan tabungan berencana memiliki banyak manfaat, di antaranya adalah kemudahan perencanaan keuangan nasabah jangka panjang, terdapat perlindungan asuransi secara gratis dan otomatis tanpa pemeriksaan kesehatan, bagi hasil yang kompetitif yaitu mulai dari 39% sampai dengan 44% tergantung saldo rata-rata per bulannya.¹²

Tabungan Berencana menggunakan akad *mudharabah muthlaqah*, karena pengelolaan dana investasi tabungan ini sepenuhnya diserahkan kepada *mudharib* (bank) untuk mengelola tanpa terikat waktu, tempat dan jenis usaha. Dan pemilik dana tidak boleh ikut campur dalam pengelolaan dana *mudharabah*. Dan keuntungan dari usaha tersebut dibagi sesuai kesepakatan bersama.¹³

Tabungan berencana ini sangat membantu nasabah untuk menyiapkan rencana di masa depan seperti rencana liburan, ibadah haji/umrah, pendidikan, dan pernikahan. Tabungan berencana juga memberikan kemudahan dengan persyaratan yang mudah dan setoran awal yang murah. Sehingga menjadi produk tabungan yang

¹¹ John Maynard Keynes, “*Studi Empiris Atas Absolute Income Hypothesis Dan Permanent Income Hypothesis Dalam Perspektif Islam*,” (1941).

¹² Anik Amalia Customer Service (CS) Ibu Anik Amalia, *Wawancara* (BSI Basuki Rahmat, 2022).

¹³ Desi Maharani Branch Office Service Manajer (BOSM) Desi Maharani, “*Brousur Bank Syariah Indonesia*” (Palu, 2022).

sangat diminati oleh masyarakat.¹⁴ Biasanya tabungan berencana ini digunakan bagi nasabah yang kesulitan dalam mengatur keuangannya dan mereka memiliki keinginan atas sesuatu, sehingga mereka mengambil tabungan berencana ini sebagai bagian dari strategi pengaturan keuangan keluarga.¹⁵

Berdasarkan latar belakang masalah tersebut, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Kepercayaan Dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Membuka Tabungan Berencana Di Bank Syariah Indonesia KCP Palu Basuki Rahmat”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah tersebut, maka perumusan masalah penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah kepercayaan (X_1) berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah membuka tabungan berencana (Y) Di BSI KCP Palu Basuki Rahmat?
2. Apakah kemampuan finansial (X_2) berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah membuka tabungan berencana (Y) Di BSI KCP Palu Basuki Rahmat?
3. Apakah kedua variabel kepercayaan (X_1), dan Kemampuan Finansial (X_2), bersama-sama berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan nasabah membuka tabungan berencana (Y) Di BSI KCP Palu Basuki Rahmat?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

Pada hakikatnya, setiap penelitian mempunyai tujuan yang didasarkan pada rumusan masalah. Tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah:

¹⁴ Bank Syariah Indonesia, “BSI Tabungan Berencana,” last modified 2023, <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/produk/bsi-tabungan-rencana>.

¹⁵ Radiana Ade Yuda Anggarada, “Penentuan Besaran Nisbah Berdasarkan Simpanan Pada Produk Tabungan Berencana Di Bank Syariah Mandiri Kcp Buah Batu Bandung,” *Hukum Ekonomi Syariah UIN Sunan Gunung Djati Bandung* 2.0, no. 10 (2014): 24–33.

1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh kepercayaan secara signifikan terhadap keputusan nasabah membuka tabungan berencana di BSI KCP Palu Basuki Rahmat.
- b. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh kemampuan finansial secara signifikan terhadap keputusan nasabah membuka tabungan berencana di BSI KCP Palu Basuki Rahmat.
- c. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh kepercayaan dan kemampuan finansial secara signifikan terhadap keputusan nasabah membuka tabungan berencana di BSI KCP Palu Basuki Rahmat.

2. Kegunaan Penelitian

Adapun kegunaan dari penelitian ini adalah:

- a. Bagi penulis, sebagai bahan landasan untuk mewujudkan bahan kajian penelitian dan sebagai persyaratan untuk mencapai gelar sarjana ekonomi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Datokarama Palu, Kemudian dapat menambah pengetahuan khususnya di dunia perbankan.
- b. Bagi peneliti lain, sebagai bahan referensi yang dapat menjadi bahan perbandingan dalam melakukan penelitian di masa yang akan datang.
- c. Bagi Bank, penelitian ini diharapkan dapat dijadikan bahan masukan agar dapat meningkatkan minat nasabah dalam membuka tabungan berencana.

D. Garis-Garis Besar Isi

Untuk mempermudah bagi pembaca tentang pembahasan skripsi ini, maka penulis menganalisa secara garis besar menurut ketentuan yang ada didalam komposisi skripsi ini. Oleh karena itu, garis besar pembahasan ini berupaya menjelaskan seluruh hal yang diungkapkan di dalam materi pembahasan tersebut, terdiri dari 5 (lima) bab antara lain , sebagai berikut :

Bab I adalah Pendahuluan, yang menguraikan tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, dan garis-garis besar isi.

Bab II merupakan bab kajian pustaka, yang menguraikan dan menjelaskan tentang penelitian terdahulu, kajian teori, kerangka pemikiran dan hipotesis.

Bab III merupakan bab metode penelitian, yang menguraikan dan menjelaskan tentang jenis dan pendekatan penelitian, populasi dan sampel, variabel penelitian, definisi operasional, instrumen penelitian, teknik pengumpulan data, dan teknik analisa data.

Bab IV Hasil Penelitian, pada bagian ini terdiri atas deskripsi hasil penelitian, pembahasan hasil penelitian.

Bab V Penutup, pada bagian ini terdiri atas kesimpulan dan saran.

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

A. Penelitian Terdahulu

Pada bagian ini peneliti mencantumkan beberapa hasil penelitian sebelumnya yang berkaitan dengan penelitian yang hendak dilakukan oleh peneliti. Penelitian tersebut dapat dijadikan referensi sebagai perbandingan antara penelitian sekarang dan penelitian sebelumnya yang berkaitan dengan judul peneliti saat ini.

Tabel 2.1

Ringkasan Penelitian Terdahulu

No	Peneliti	Ringkasan Hasil Penelitian
1.	Ida Ruqiyah Hrp ¹	<p>Pengaruh Pengetahuan Dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Membuka Tabungan Berencana Di Bsm Kc Padangsidimpuan</p> <p>Hasil penelitian : indikator-indikator pada penelitian ini bersifat valid dan reliabel. Pada uji asumsi klasik data berdistribusi normal, tidak terjadi heterokedastisitas dan multikolinearitas. Pada uji t menunjukkan bahwa variabel pengetahuan memiliki nilai thitung > ttabel yaitu sebesar 6,451 dan kemampuan finansial memiliki nilai thitung > thitung yaitu sebesar 7,480, sehingga dapat disimpulkan</p>

¹ Hrp Ida Ruqiyah, "Pengaruh Pengetahuan dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Berencana Di BSM KC Padangsidimpuan," in *Molecules*, ed. Universitas Islam Negeri Sumatera Utara) (Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, vol. 2 (Medan, 2020), 1–12

		<p>bahwa variabel pengetahuan dan kemampuan finansial berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah membuka tabungan berencana. sedangkan pada uji F menunjukkan nilai Fhitung > Ftabel yaitu sebesar 128,590. Berdasarkan hasil analisis tersebut dapat disimpulkan bahwa variabel pengetahuan dan kemampuan finansial berpengaruh secara simultan terhadap keputusan nasabah menggunakan tabungan berencana di BSM KC Padangsidimpuan.</p>
		<p>Persamaan : variabel, penelitian kuantitatif, teknik pengumpulan data</p>
		<p>Perbedaan: variabel, sampel penelitian, objek, waktu, dan lokasi penelitian</p>
2.	Muhammad Adam ²	<p>Pengaruh Promosi, Kepercayaan dan Harga Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Haji Di PT. Bank Muamalat</p>
		<p>Hasil penelitian : variabel promosi berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan nasabah menggunakan produk tabungan haji dengan hasil</p>

² Muhammad Adam, "Pengaruh Promosi, Kepercayaan dan Harga Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Haji Di PT. Bank Muamalat," *Journal of Comprehensive Islamic Studies* 1, no. 1 (2022): 107–132. *Journal of Comprehensive Islamic Studies, Pascasarjana UIN Sulthan Thaha Saifuddin Jambi*, 1, No 1 (2022): 107-132.

		<p>0,0015.kedua variabel kepercayaan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan nasabah menggunakan produk tabungan haji dengan hasil 0,929. ketiga variabel harga berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan nasabah menggunakan produk tabungan haji dengan hasil 0,000. Setelah dilakukan uji secara simultan promosi(x1), kepercayaan(x2), harga(x3) berpengaruh signifikan terhadap keputusan dalam menggunakan tabungan haji. hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung sebesar 211.7443 dengan probabilita sebesar (0.000000) atau lebih kecil dari nilai $\alpha=0.05(0.00000 < 0.05)$, Pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen ditunjukkan oleh besar koefisien determinasi R² .</p> <p>Persamaan : variabel, penelitian kuantitatif, teknik pengumpulan data</p> <p>Perbedaan : variabel, sampel penelitian, objek, waktu, dan lokasi penelitian</p>
3.	Rukma Ningrum, Sofyan Bachmid, Abdul Jalil ³	Pengaruh Manfaat, Kepercayaan dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking di Bank Mega Syariah Cabang Palu

³ Abdul Jalil Rukma Ningrum, Sofyan Bachmid, “Pengaruh Manfaat, Kepercayaan dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking di Bank Mega Syariah Cabang Palu,” *Jurnal Perbankan dan Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Palu*, 3, no. 1 (2021).

		<p>Hasil penelitian : Dari hasil uji t menunjukkan bahwa variabel manfaat memiliki nilai Thitung sebesar 1.378 < 1.988, maka H1 ditolak, variabel kepercayaan memiliki nilai Thitung sebesar 2.208 > 1.988, maka H2 diterima, variabel kemudahan penggunaan memiliki nilai Thitung sebesar 1.785 < 1.988, maka H3 ditolak. Dan hasil uji R2 sebesar 0.301, hal tersebut berarti variabel minat nasabah dapat dijelaskan oleh variabel manfaat, kepercayaan, dan kemudahan penggunaan. Secara parsial dari tiga variable yang diuji tidak satupun mempengaruhi minat nasabah menggunakan mobile banking.</p> <p>Persamaan : variabel, penelitian kuantitatif, teknik pengumpulan data</p> <p>Perbedaan : variabel, sampel penelitian, objek, waktu, dan lokasi penelitian</p>
4.	Muhammad Maulana Ash Sidiq, Nani Septiana ⁴	<p>Pengaruh Literasi Keuangan, Kemampuan Finansial Dan Teknologi Informasi Terhadap Minat Investasi Saham(Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Metro)</p> <p>Hasil penelitian : Kurangnya literasi keuangan menjadi salah satu penyebab timbulnya masalah</p>

⁴ Muhammad Maulana et al., “Pengaruh Literasi Keuangan, Kemampuan Finansial Dan Teknologi Informasi Terhadap Minat Investasi Saham(Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Metro)” 3, no. 1 (2023): 160–170.

		<p>keuangan, sebagai mahasiswa ekonomi dan bisnis seharusnya memiliki literasi keuangan yang baik, mengetahui akan produk keuangan dan menggunakannya secara tepat. Kemampuan finansial yang dimiliki oleh mahasiswa menjadi salah satu faktor yang menjadi kendala bagi mahasiswa untuk memulai investasi serta keberadaan teknologi informasi yang semakin moderen saat ini menjadi fasilitas yang mempermudah mahasiswa dalam melakukan investasi. Tujuan dalam penulisan artikel ini untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, kemampuan finansial dan teknologi informasi terhadap minat investasi saham. metode penelitian menggunakan studi survei diuji dengan menggunakan analisis regresi berganda, uji parsial, uji stimultan dan uji koefisien determinasi. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa semua variabel dependen meliputi literasi keuangan, kemampuan finansial dan tehnologi informasi memiliki pengaruh positif dan signifikan secara parsial dan stimultan terhadap minat investasi saham mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Metro. dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi literasi keuangan, kemampuan finansial mahasiswa dan semakin paham akan teknologi informasi maka akan meningkatkan minat mahasiswa dalam berinvestasi saham.</p>
--	--	---

		<p>Persamaan :. variabel, penelitian kuantitatif, teknik pengumpulan data</p>
		<p>Perbedaan : variabel, sampel penelitian, objek, waktu, dan lokasi penelitian</p>
5.	Andi Fauziah, Tenripada ⁵	<p>Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, Dan Resiko Terhadap Penggunaan E-Banking (Survei Pada Nasabah Bri Syariah Di Kota Palu)</p> <p>Hasil penelitian : Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisa Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan dan Risiko Terhadap Penggunaan E-banking baik secara simultan maupun parsial.</p> <p>Penelitian ini menggunakan metode survei. Sampel dalam penelitian ini yaitu nasabah BRI Syariah yang berjumlah 74 responden. Sampel tersebut diambil berdasarkan metode sampling purposive. Teknik analisis yang digunakan yaitu metode regresi linear berganda dengan bantuan alat analisis software SPSS versi 25.0. Hasil dari penelitian ini, secara parsial Kepercayaan dan Kemudahan berpengaruh positif signifikan, sedangkan Risiko berpengaruh negatif dan signifikan. Kepercayaan, Kemudahan</p>

⁵ Andi Fauziah dan Tenrypada, "Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, Dan Resiko Terhadap Penggunaan E-Banking (Survei pada Nasabah BRI Syariah di Kota Palu)," *Jurnal Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah* 3, no. 1 (2021): 74–81.

		dan Risiko secara serempak berpengaruh positif signifikan terhadap Penggunaan E-banking
		Persamaan :. variabel, penelitian kuantitatif, teknik pengumpulan data
		Perbedaan : variabel, sampel penelitian, objek, waktu, dan lokasi penelitian

B. Kajian Teori

1. Kepercayaan

a. Pengertian Kepercayaan

Kepercayaan atau *Trust* adalah suatu hal yang berperan sangat penting untuk sebuah komitmen atau janji. Sebuah komitmen atau janji hanya bisa direalisasikan jika suatu saat berarati.⁶

Secara umum kepercayaan didefinisikan sebagai keadaan psikologis yang membangun niat untuk menerima kerentanan berdasarkan ekspektasi niat atau perilaku lain. Kepercayaan dipandang sebagai faktor yang sangat penting dalam proses pembangunan dan pemeliharaan hubungan, meskipun juga diakui sebagai sulit untuk mengelola. Ketika kepercayaan dikonseptualisasikan sebagai dimensi model penerimaan teknologi, kepercayaan bias dianggap memiliki pengaruh yang mencolok pada kesediaan pengguna untuk terlibat dalam pertukaran uang secara *online* dan sensitifitas informasi pribadi.⁷

⁶ Muhammad Adam, "Pengaruh Promosi, Kepercayaan dan Harga Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Haji Di PT. Bank Muamalat."

⁷ Bondan Satrio Kinasih, Albari, "Pengaruh Persepsi Keamanan dan Privasi Terhadap Kepuasan dan Kepercayaan Konsumen Online," *Jurnal Perbankan dan Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Palu*, 16, no. 1 (2012).25

Kepercayaan merupakan harapan dan keyakinan seseorang terhadap orang lain akan kejujuran, kebaikan dan kesetiaan”. Sedangkan menurut istilah kepercayaan adalah suatu sikap yang ditunjukkan oleh manusia saat ia merasa tahu dan menyimpulkan bahwa dirinya telah mencapai kebenaran”.⁸

Kepercayaan merupakan suatu keyakinan dari pihak tertentu terhadap pihak lain dalam hubungan antara kedua belah pihak berdasarkan keyakinan bahwa pihak yang dipercayainya akan memenuhi segala kewajiban sesuai yang diharapkan.⁹ Kepercayaan merupakan kunci utama dalam segala bisnis *online* maupun *offline*. Kepercayaan dibangun dengan kenal dan saling mengenal secara baik, ada materai, ada kesepakatan, dan lain sebagainya.¹⁰ Keyakinan atau kepercayaan adalah suatu faktor penting yang dapat mengatasi krisis dan kesulitan antara rekan bisnis selain itu juga merupakan aset penting dalam mengembangkan hubungan jangka panjang antar bank.¹¹

Variabel ini diukur melalui tingkat kepercayaan nasabah, komitmen dan keputusan yang diambil oleh nasabah. Sikap nasabah terhadap Bank Syariah didorong oleh rasa kepercayaan yang berperan penting untuk meningkatkan nasabah tabungan berencana. Sebelum calon nasabah mempergunakan jasa perbankan, maka diperlukan beberapa informasi akan suatu bank, agar nantinya tidak ada pihak yang merasa merugikan atau dirugikan. Kepercayaan menabung

⁸ Andi Fauziah dan Tenrypada, “Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, Dan Resiko Terhadap sPenggunaan E-Banking (Survei pada Nasabah BRI Syariah di Kota Palu).”

⁹ Mario Ledesman, “Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, dan Resiko Terhadap Minat Bertransaksi menggunakan E-Banking”, ((Perbankan Syariah, UIN Raden Intan Lampung, 2018).4

¹⁰ Rukma Ningrum, Sofyan Bachmid, Abdul Jalil, “Pengaruh Manfaat, Kepercayaan dan Keudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking di Bank Mega Syariah Cabang Palu,” *Jurnal Perbankan dan Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Palu*, 3, no. 1 (2021.).30

¹¹ Moh. Faqih Afghani, Emma Yulianti, “Pengaruh kepercayaan, keamanan, persepsi risiko, serta kesadaran nasabah terhadap adopsi *e-banking* di Bank BRI Surabaya”, *Jurnal Of Business and Banking*, Vol.6, no.1, (2016): 113-128.

pada perbankan bisa didapat dari orang lain, seperti dari karyawan bank, teman, saudara, keluarga, media cetak, media elektronik dan lain-lain. Jika masyarakat memiliki kepercayaan yang tinggi terhadap suatu produk maka akan mempengaruhi keputusan nasabah membuka tabungan berencana di bank syariah indonesia KCP palu basuki rahmat.

Kepercayaan digambarkan sebagai suatu tindakan kognitif (misalnya bentuk pendapat atau prediksi bahwa sesuatu akan terjadi atau orang akan berperilaku dalam cara tertentu), afektif (misalnya masalah perasaan), atau konaktif (misalnya masalah pilihan atau keinginan).

Kepercayaan didefinisikan sebagai kemauan konsumen untuk menyandarkan harapan mereka terhadap perilaku perusahaan dimasa mendatang. pada dasarnya sebuah kepercayaan harus tetap didirikan didalam suatu lembaga/perusahaan, dikarenakan bagaimana pun juga kepercayaan adalah hal yang terpenting yang harus dipegang untuk memenuhi perilaku konsumen dalam memutuskan pembelian.

a. Faktor-faktor yang mempengaruhi kepercayaan

Faktor-faktor yang mempengaruhi kepercayaan ada dua yaitu:

1. Faktor rasional.

Faktor rasional bersifat strategis dan kalkulatif dengan kata lain orang dapat dipercaya karena memiliki keahlian khusus atau memiliki jabatan profesional. Orang yang memberikan kepercayaan (*trustor*) dapat memperkirakan apakah orang yang mendapat kepercayaan (*trustee*) dapat melaksanakan tuntutan trustor tersebut.

1. Faktor relasional.

Faktor relasional disebut juga faktor afektif atau moralistik. Kepercayaan relasional berakar melalui etika yang baik, dan berbasis pada kebaikan seseorang. Kepercayaan relasional memiliki dasar nilai yang disepakati suatu komunitas, gerak

hati, dan kepentingan bersama. Teori relasional mengatakan kepercayaan merupakan hal yang terkondisi melalui budaya dan pengalaman, keyakinan mengenai orang yang dapat bekerja di institusi politik. Jadi, faktor-faktor yang mempengaruhi kepercayaan terdiri dari dua hal yakni faktor rasional dan faktor relasional.¹²

b. Indikator Kepercayaan

1. Kehandalan

Kehandalan merupakan konsisten dari serangkaian pengukuran. Kehandalan dimaksudkan untuk mengukur kekonsistenan perusahaan dalam melakukan usahanya dari dulu sampai sekarang.

2. Kejujuran

Bagaimana perusahaan/pemasar menawarkan produk barang atau jasa yang sesuai dengan informasi yang diberikan perusahaan/pemasar kepada konsumennya.

3. Kepedulian

Perusahaan/pemasar yang selalu melayani dengan baik konsumennya, selalu menerima keluhan-keluhan yang dikeluhkan konsumennya serta selalu menjadikan konsumen sebagai prioritas.

4. Kredibilitas

Kualitas atau kekuatan yang ada pada perusahaan/pemasar untuk meningkatkan kepercayaan konsumen¹³

¹² Moodiningsih, "Trust is a Psychological State" (2017): 11–24.

¹³ Yonatan Sulle, "Pengaruh Kepercayaan, Kualitas Pelayanan Dan Komitmen Nasabah Terhadap Loyalitas Nasabah (Studi Kasus Pada Bank Papua Cabang Kapi)," *Jurnal Ilmu Hukum, Humaniora dan Politik* 2, no. 1 (2022): 101–109.

2. Kemampuan Finansial

a. Pengertian kemampuan finansial

Kemampuan finansial adalah faktor selanjutnya yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih suatu produk. Kemampuan finansial adalah kemampuan yang menyangkut keuangan atau memecahkan masalah keuangan. Karena dengan adanya kemampuan yang di miliki oleh seseorang maka dia akan lebih mudah untuk mengelola pemasukan dan pengeluaran keuangan yang dimilikinya.¹⁴

Kemampuan finansial adalah kemampuan seseorang dalam memecahkan masalah atau mengelola keuangannya, baik yang didapat dari gaji maupun uang saku yang berarti menunjuk pada situasi ekonomi dimana keadaan tersebut akan mempengaruhi pemilihan produk dan keputusan pembelian suatu produk tertentu. Keadaan ekonomi yang dimaksud adalah jumlah pendapatan yang dihasilkan setiap periode.¹⁵

Kemampuan finansial didefinisikan sebagai kemampuan seseorang untuk memecahkan persoalan keuangannya baik yang didapat melalui pendapatan tetap maupun non tetap dalam upaya melanjutkan studi. Kemampuan finansial diukur dengan menggunakan besaran pendapatan dan pengeluaran.¹⁶

¹⁴ Ida Ruqiyah, "Pengaruh Pengetahuan dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Berencana Di BSM KC Padangsidempuan,." (Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, Medan, 2020)

¹⁵ Ibid.33

¹⁶ Liliana Liliana dan Veny Mayasari, "Pengaruh Motivasi, Kompetensi dan Kemampuan Finansial Terhadap Minat Melanjutkan Studi Pada Dosen di Universitas Tridianti Palembang,." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Global Masa Kini* 10, no. 1 (2019): 38.

b. Indikator kemampuan finansial

Ada beberapa indikator yang terdapat dalam kemampuan finansial yaitu:

1. Pengetahuan

Pengetahuan adalah salah satu aspek yang umum sekaligus harus dimiliki dalam konsep literasi keuangan. Agar dapat mengelola uang, seseorang harus memiliki pengetahuan tentang keuangan. Seseorang dapat meningkatkan kesejahteraan finansial individu ketika orang tersebut memiliki pengetahuan.

2. Kemampuan

Seseorang yang memiliki literasi keuangan tinggi didefinisikan sebagai seseorang mampu mengkomunikasikannya sehingga mampu menciptakan keputusan keuangan yang efektif. Pengambilan keputusan keuangan menjadi salah satu implikasi yang paling penting pada literasi keuangan. Literasi keuangan tidak dapat diuji kecuali dengan melihat bagaimana seseorang mampu membuat keputusan keuangan yang efektif.

3. Sikap

Sikap dalam manajemen keuangan pribadi berarti seseorang mampu untuk mengetahui sumber uang tunai dan membayar kewajiban pribadi, pengetahuan tentang membuka rekening di bank dan mengajukan pinjaman di bank, dan perencanaan keuangan pribadi masa datang.¹⁷

¹⁷ Ida Ruqiyah, "Pengaruh Pengetahuan dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Berencana Di BSM KC Padangsidempuan,." (Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, Medan, 2020)

4. Kepercayaan

Tidak semua orang mampu memasukkan unsur kepercayaan diri ketika sedang merencanakan kebutuhan keuangan jangka panjang merupakan cerminan dari 16 keterampilan seseorang dalam melakukan perencanaan kebutuhan jangka pendek.

3. Keputusan Pembelian

a. Defenisi Keputusan Pembelian

Proses pengambilan keputusan merupakan proses yang rumit. Seringkali dalam pengambilan keputusan akan dihadapkan kepada berbagai alternatif pilihan keputusan yang menawarkan kelebihan dan kekurangan dari keputusan masing-masing.

Perilaku konsumen menjadi hal-hal yang mendasari konsumen atau nasabah untuk membuat keputusan pembelian. Adapun hal-hal tersebut adalah proses dan aktivitas ketika seorang konsumen berhubungan dengan pencarian, pemilihan, pembelian, penggunaan, serta pengevaluasian produk dan jasa memenuhi kebutuhan dan keinginan.

Keputusan adalah penyeleksian terhadap beberapa pilihan alternatif. Sehingga, pilihan alternatif wajib tersedia saat seseorang akan mengambil keputusan. Jadi secara garis besar, keputusan pembelian adalah sebuah hasil dari proses membandingkan antara alternatif pilihan satu dengan yang lain hingga akhirnya memilih salah satu diantara dua atau lebih alternatif pilihan yang ada.¹⁸

¹⁸ M Wildanwi Maulana, "Pengaruh Kepercayaan Konsumen Terhadap Keputusan Pembelian Pada Toko Online Gifutohandicraft Di Instagram," Skripsi Fakultas Psikologi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang (2019): 1–127.

b. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Pembelian

Dalam menggunakan suatu barang atau jasa ada beberapa faktor yang mempengaruhi keputusan konsumen sebagai berikut:

1. Faktor Rasional

Motif rasional adalah motif yang didasarkan pada kenyataankenyataan seperti yang ditunjukkan oleh pengguna. Faktor-faktor yang dapat dipertimbangkan berupa faktor ekonomi seperti faktor penawaran, faktor permintaan, dan harga. Selain itu juga faktor kualitas pelayanan, lokasi, dan ketersediaan pembiayaan, keterbatasan waktu yang ada pada pengguna juga menjadi pertimbangan.

2. Faktor Emosional

Motif penggunaan yang berkaitan dengan perasaan orang adalah faktor emosional mereka umumnya lebih subyektif. Motif ini menimbulkan atau yang membuat seseorang merasa lebih nyaman seperti faktor kenyamanan, kesehatan, keamanan dan kepraktisan.

Dalam proses pengambilan keputusan, konsumen dipengaruhi oleh faktor-faktor utama yakni kebudayaan, sosial, pribadi, dan psikologis. Perilaku konsumen menentukan proses pengambilan keputusan dalam pembelian mereka, proses tersebut merupakan sebuah pendekatan penyesuaian masalah yang terdiri dari lima tahap yang dilakukan konsumen, kelima tahap tersebut adalah pengenalan masalah, pencarian informasi, penilaian alternatif, membuat keputusan, dan perilaku pasca pembelian.¹⁹

¹⁹ Ida Ruqiyah, "Pengaruh Pengetahuan dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Berencana Di BSM KC Padangsidempuan,." (Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, Medan, 2020)

c. Proses Keputusan Pembelian

Pencarian informasi (*information research*), yakni sebuah proses pengambilan keputusan pembelian yang mana konsumen telah tertarik untuk mengumpulkan informasi lebih banyak. Pada tahapan ini seorang yang telah tertarik akan sebuah produk kemungkinan akan mencari informasi yang lebih banyak. Jika motivasi konsumen begitu besar dan produk yang memuaskan pada jangkauannya, maka besar kemungkinan konsumen tersebut akan melakukan pembelian. namun jika tidak, maka konsumen akan menyimpan kebutuhannya dalam ingatan. pencarian informasi oleh konsumen didapat dari berbagai sumber yaitu:

1. Sumber pribadi (keluarga, teman, tetangga, dan lain-lain).
2. Sumber komersial atau yang mudah dijangkau (iklan, penjualan, pengecer, media social, situs web, dan lain-lain).
3. Sumber umum (koran, pamphlet, media masa dan lain-lain).
4. Sumber berdasarkan pengalaman (memegang, meneliti, menggunakan produk).
5. Evaluasi berbagai alternatif (*alternative evaluation*), yaitu tahap dalam proses pengambilan keputusan pembeli dimana konsumen menggunakan informasi untuk mengevaluasi merek-merek alternatif dalam satu susunan pilihan.
6. Keputusan pembelian (*purchase decision*), yaitu tahap dalam proses pengambilan keputusan pembeli dimana konsumen benar-benar membeli produk.

d. Indikator Keputusan Pembelian

1. Kemantapan pada sebuah produk

Pada saat melakukan pembelian, konsumen memilih salah satu dari beberapa alternatif. Pilihan yang ada didasarkan pada mutu, kualitas dan faktor lain yang

memberikan kemantapan bagi konsumen untuk membeli produk yang dibutuhkan. Kualitas produk yang baik akan membangun semangat konsumen sehingga menjadi penunjang kepuasan konsumen.²⁰

2. Rekomendasi dari orang lain

Dapat menyampaikan sebuah informasi dari orang lain agar dapat tertarik melakukan pembelian ini.

3. Memberikan Informasi kepada orang lain

Pernyampaian informasi yang positif kepada orang lain agar tertarik melakukan pembelian.

4. Melakukan pembelian ulang

Pembelian yang berkesinambungan, setelah nasabah merasakan kenyamanan atas produk atau jasa yang diterima.²¹

4. Tabungan Berencana

a. Pengertian Tabungan Berencana

Tabungan Berencana adalah bentuk investasi dana untuk perencanaan di masa depan yang dikelola dengan menggunakan akad mudharabah muthlaqah yaitu nasabah sebagai pemilik dana dan Bank sebagai pengelola dana. Dengan sistem *Auto Debet* jadi mempermudah nasabah dalam melakukan transaksi setoran bulanan, dan bermanfaat untuk membantu menyiapkan rencana masa depan seperti: rencana liburan, ibadah haji/umrah, pendidikan, dan pernikahan.²² Tabungan Berencana merupakan tabungan berjangka yang memberikan nisbah bagi hasil

²⁰ Diyan Gebby Anggoro, "Pengaruh Citra Merek, Ekuitas Merek Terhadap Keputusan Pembelian Smartphone Xiaomi," *UMM Institutional Repository* (2018): 12–13.

²¹ Ely, "Pengaruh Kualitas Produk, Kualitas Pelayanan Dan Promosi Terhadap Keputusan Pembelian Toko Online Time Universe Studio," *Jurnal Ekonomi dan Bisnis* 11, no. 1 (2021): 542–550.

²² Ida Ruqiyah, "Pengaruh Pengetahuan dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Berencana Di BSM KC Padangsidempuan,." (Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, Medan, 2020)

berjenjang serta kepastian pencapaian target dana yang telah ditetapkan. dan dilengkapi dengan perlindungan asuransi.²³

b. Keunggulan Produk

1. Mendapat kepastian pencapaian target dana
2. Bagi hasil yang kompetitif hampir setara deposito nisbah papan
3. Gratis perlindungan asuransi syariah (premi dibayar bank)
4. Sistem autodebet sehingga lebih disiplin dalam menabung
5. Gratis biaya administrasi bulanan
6. Mendapatkan perlindungan asuransi syariah²⁴

c. Mekanise Menabung Pada Produk Tabungan Berencana di Bank Syariah Indonesia (Bsi) Kcp Palu Basuki Rahmat

1. Persyaratan Pembukaan Rekening Tabungan Berencana pada Bank Syariah Indonesia (BSI) Kcp Palu Basuki Rahmat

Hal yang harus dipenuhi oleh nasabah untuk membuka rekening Tabungan Berencana yaitu :

- a. Menyerahkan kartu identitas berupa KTP/SIM dan NPWP (Nomor Pokok Wajib Pajak)
- b. Memiliki rekening tabungan atau giro di BSI sebagai rekening asal (*source account*). Calon nasabah diminta mengisi formulir pembukaan rekening tabungan berencana, di mana formulir ini berisi tentang identitas diri calon nasabah serta nama-nama ahli waris dari rekening tabungan berencana ini. Jika calon nasabah belum memiliki rekening tabungan atau giro di Bank Syariah Indonesia, maka calon nasabah terlebih dahulu membuka rekening tabungan

²³ Desi Maharani, Branch Office Service Manajer (BOSM), *Brosur Bank Syariah Indonesia* (Palu: Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Palu Basuki Rahmat, 2022).

²⁴ Bank Syariah Indonesia, "BSI Tabungan Berencana," last modified 2023, <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/produk/bsi-tabungan-rencana>.

atau giro. Rekening ini merupakan rekening asal yang mana melalui rekening inilah setoran nasabah akan didebet secara otomatis (*autodebet*) setiap bulannya.

2. Pembukaan Rekening

Selain persyaratan, ketentuan yang harus dipenuhi oleh calon nasabah yaitu :

- a. Tabungan berencana BSI berdasarkan prinsip syariah *mudharabah muthlaqah* .
- b. Usia minimal calon nasabah 17 tahun dan maksimal 60 tahun, dengan batasan usia masuk ditambah periode kontrak sama atau tidak melebihi 65 tahun pada saat jatuh tempo.
- c. Periode tabungan 1 (satu) tahun sampai dengan 10 (sepuluh) tahun.
- d. Setoran minimal Rp100.000,- (seratus ribu rupiah).
- e. Penabung dapat memiliki lebih dari 1 (satu) rekening tabungan berencana dengan ketentuan total jumlah target dana dari seluruh tabungan yang dimiliki seorang penabung tidak melebihi Rp200.000.000,- (dua ratus juta rupiah), karena manfaat perlindungan asuransi yang akan dibayarkan oleh perusahaan asuransi hanya sebesar jumlah maksimum tersebut.
- f. Pembukaan rekening dapat dilakukan di seluruh cabang bank pada saat jam buka kas.
- g. Setoran bulanan berlaku tetap minimal Rp100.000,- yang tidak bisa dicairkan hingga jatuh tempo kecuali dalam keadaan darurat.
- h. Nasabah tidak dibenarkan untuk melakukan setoran tambahan diluar setoran bulanan yang telah ditetapkan.
- i. Kepada penabung diberikan buku tabungan.
- j. Apabila tabungan tidak aktif (tidak dilakukan setoran 2 (dua) kali berturut-turut) maka seluruh fasilitas yang melekat pada tabungan akan berakhir.
- k. Penggantian buku tabungan hanya dibenarkan bila:
 1. Buku tabungan penuh.

2. Buku tabungan hilang (harus disertai surat keterangan kehilangan dari kepolisian).
 3. Buku tabungan rusak.
- l. Jika terdapat perbedaan antara saldo yang dicatat pada buku tabungan dengan saldo yang tercatat pada pembukuan bank maka yang digunakan adalah saldo yang dicatat pada pembukuan bank.
 - m. Tabungan tidak memperoleh fasilitas ATM Syariah Indonesia dan BSI Mobile.
 - n. Perpanjangan kontrak tabungan dilakukan dengan membuka rekening tabungan berencana baru dan menutup yang lama. Tabungan berencana ini merupakan fasilitas yang diberikan bank untuk nasabah yang memiliki rekening tabungan atau giro di Bank Syariah Indonesia. Orang tua bisa membuka rekening tabungan berencana ini atas nama anaknya yang belum berusia 17 tahun dengan ketentuan semua dokumen-dokumen yang diperlukan untuk pembukaan rekening tabungan berencana ini ditandatangani oleh orang tua dan status rekeningnya adalah wali.

3. Pembayaran Setoran Bulanan

Setoran bulanan adalah setoran berkala pada tabungan yang dilakukan setiap bulan pada tanggal dan jumlah pembayaran yang ditentukan sendiri oleh penabung.

Pada tabungan berencana ini nasabah tidak langsung menyetor ke rekening tabungan berencananya, akan tetapi nasabah menyetor ke rekening tabungan atau giro yang didaftarkan pada saat pembukaan rekening tabungan berencana. Jadi, yang harus diperhatikan nasabah adalah saldo yang ada pada rekening tabungan atau giro yang menjadi rekening asal harus mencukupi saat tanggal setoran jatuh tempo. Bank akan mendebet otomatis (*autodebet*) rekening tabungan atau giro yang didaftarkan nasabah tersebut saat pembukaan tabungan berencana dengan keterangan :

- a. Awal bulanan dilakukan pada hari kerja setelah tanggal pembukaan rekening.
- b. Jika tanggal pendebitan jatuh pada hari libur, maka pendebitan dilakukan pada hari kerja sebelumnya.

4. Penarikan

Karena tabungan berencana ini merupakan tabungan berjangka maka, penabung tidak diperbolehkan melakukan penarikan sebelum jatuh tempo. Jika penarikan dilakukan sebelum jatuh tempo, maka nasabah akan dikenai biaya administrasi, sebesar Rp. 100.000.

5. Penutupan

Rekening tabungan berencana ini tidak dapat ditutup sebelum jatuh tempo. Jika nasabah ingin menutup rekening tabungannya, hal-hal yang harus di perhatikan nasabah yaitu :

- a. Penutupan dilakukan dengan melampirkan buku tabungan dan surat keterangan dari pemilik rekening atau surat kuasa bermaterai cukup apabila dikuasakan
- b. Penutupan tabungan hanya dapat dilakukan di cabang penerbit/pengelola tabungan tersebut.
- c. Atas penutupan tabungan sebelum jatuh tempo, bank berhak mengenakan sejumlah biaya administrasi kepada penabung.

6. Segmen BSI Tabungan Berencana

- 1) PNS dan Pegawai Swasta
- 2) Wiraswasta
- 3) Ibu Rumah Tangga
- 4) Mahasiswa/Pelajar
- 5) Tenaga Kerja Indonesia

d. Asuransi

1. Manfaat asuransi

Santunan tunai untuk memenuhi kekurangan target dana, sehingga manfaat asuransi dihitung dengan cara sebagai berikut : $\text{Manfaat asuransi} = \text{Target dana} - \text{jumlah pembayaran setoran bulanan pada saat klaim.}$

a. Asuransi mulai efektif pada tanggal pembukaan rekening.

b. Asuransi berakhir:

- 1) Setelah tabungan jatuh tempo.
- 2) Setelah terjadi klaim oleh penabung atau ahli warisnya.
- 3) Setelah tabungan dinyatakan sebagai rekening tidak aktif oleh Bank.

2. Klaim Asuransi

a. Klaim asuransi dilakukan apabila Nasabah meninggal dunia karena kecelakaan atau karena sakit dan atau Cacat tetap total karena sakit atau kecelakaan.

b. Pengajuan klaim dilakukan oleh nasabah atau ahli waris Nasabah atau yang mewakili (nasabah cacat tetap) dengan surat kuasa yang ditandatangani oleh nasabah.

c. Klaim asuransi dilakukan di cabang pembuka rekening tabungan dengan menyertakan dokumen kalim persyaratan sebagai berikut:

a) Klaim Meninggal Dunia:

- 1) Formulir Pengajuan Klaim dari yang diisi oleh Bank Syariah Mandiri;
- 2) Fotocopy identitas (KTP/SIM/PASPOR) Nasabah;
- 3) Surat keterangan Meninggal Dunia dari instansi berwenang (Kelurahan/Kecamatan);
- 4) Kronologis kematian dari ahli waris apabila meninggal dunia bukan di Rumah Sakit.

- 5) Surat keterangan atau resume medis dari rumah sakit/dokter apabila Meninggal Dunia di rumah.
 - 6) Berita acara dari kepolisian atau *visum et repertum* dari dokter/rumah sakit apabila Meninggal Dunia karena Kecelakaan.
 - 7) Surat keterangan dari Kedutaan Besar Republik Indonesia apabila Meninggal Dunia diluar negeri.
- b) Klaim Cacat Tetap Total
- 1) Formulir pengajuan klaim dari yang diisi oleh Bank Syariah Indonesia;
 - 2) Fotocopy identitas (KTP/SIM/Paspor) Peserta;
 - 3) Surat keterangan dan bukti medis dari dokter atau rumah sakit yang merawat.
 - 4) Selambat lambat pemberitahuan klaim kepada Perusahaan Asuransi secara tertulis melalui faksimili/e-mail adalah 14 (empat belas) hari kerja sejak tanggal terjadinya musibah (laporan sementara).
 - 5) Dokumen klaim tersebut diatas secara resmi dikirimkan kepada Perusahaan Asuransi selambat-lambatnya adalah 90 (sembilan puluh) hari kalender setelah terjadinya musibah yang dialami Nasabah.
 - 6) Klaim akan dibayarkan oleh perusahaan asuransi maksimal 14 (empat belas) hari kerja setelah dokumen klaim lengkap diterima perusahaan asuransi.²⁵

²⁵ Desi Maharani, Branch Office Service Manajer (BOSM), *Brosur Bank Syariah Indonesia* (Palu: Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Palu Basuki Rahmat, 2022).

C. Kerangka Pemikiran

Untuk membeli sebuah produk baik produk jasa maupun barang ada beberapa faktor yang mempengaruhi diantaranya adalah kepercayaan terhadap produk tersebut atau kepercayaan terhadap lembaga tersebut dan kemampuan finansial yang dimiliki oleh konsumen. Kepercayaan merupakan suatu keyakinan dari pihak tertentu terhadap pihak lain dalam hubungan antara kedua belah pihak berdasarkan keyakinan bahwa pihak yang dipercayainya akan memenuhi segala kewajiban sesuai yang diharapkan.²⁶ Kemampuan finansial adalah kemampuan seseorang dalam memecahkan masalah atau mengelola keuangannya, baik yang didapat dari gaji maupun uang saku yang berarti menunjuk pada situasi ekonomi dimana keadaan tersebut akan mempengaruhi pemilihan produk dan keputusan pembelian suatu produk tertentu.²⁷

Dalam penelitian ini variabel dependennya adalah keputusan nasabah serta persepsi (kepercayaan dan kemampuan finansial) menjadi variabel yang mempengaruhi atau variabel independen.

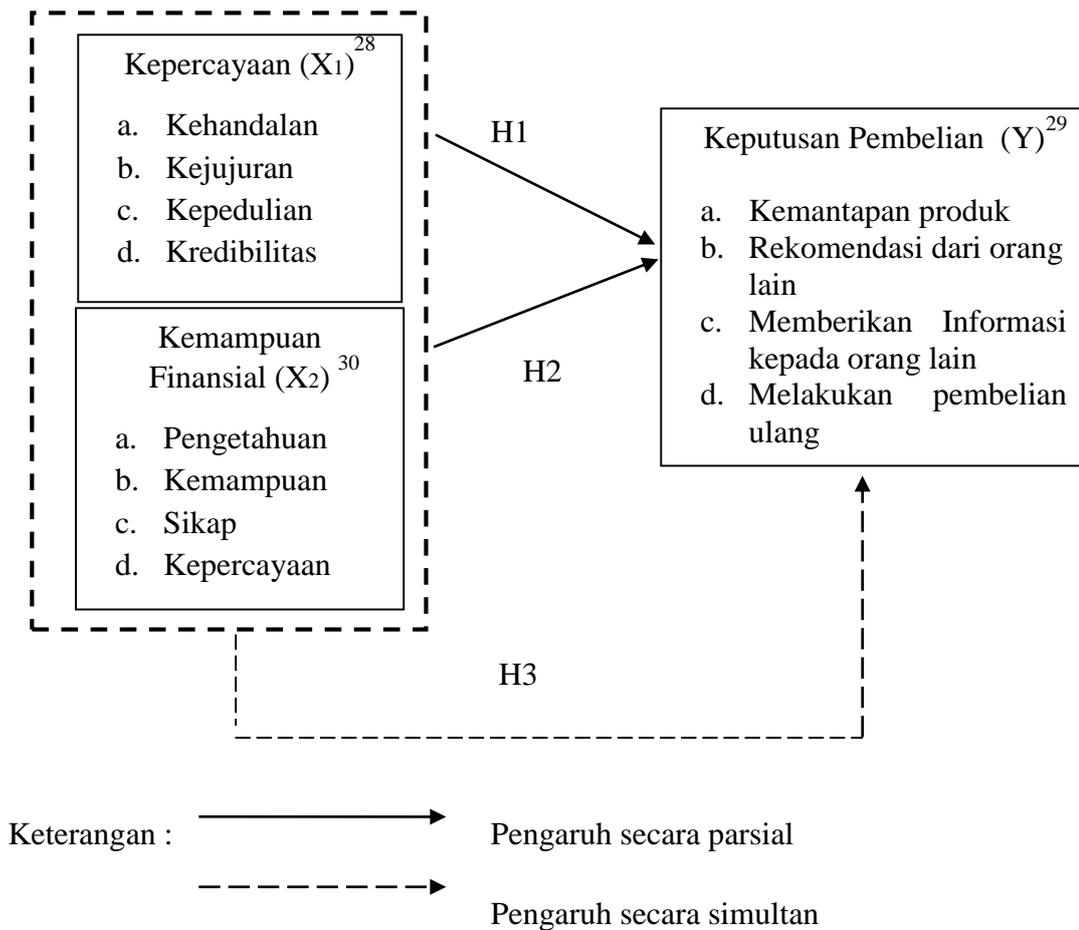
Penelitian ini mengenai pengaruh kepercayaan dan kemampuan finansial terhadap keputusan nasabah membuka tabungan berencana Di bank syariah indonesia kcp palu basuki rahmat dapat digambarkan sebagai berikut.

²⁶Mario Ledesman, "*Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, dan Resiko Terhadap Minat Bertransaksi menggunakan E-Banking*",.4

²⁷ Ida Ruqiyah, "*Pengaruh Pengetahuan dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Berencana Di BSM KC Padangsidempuan,*" (Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, Medan, 2020)

Gambar 2.1

Kerangka Pemikiran



²⁸ Moodiningsih, "Trust is a Psychological State." (2017): 11–24.

²⁹ Ely, "Pengaruh Kualitas Produk, Kualitas Pelayanan Dan Promosi Terhadap Keputusan Pembelian Toko Online Time Universe Studio." *Jurnal Ekonomi dan Bisnis* 11, no. 1 (2021): 542-550.

³⁰ Ida Ruqiyah, "Pengaruh Pengetahuan dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Berencana Di BSM KC Padangsidempuan,." (Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, Medan, 2020)

D. Hipotesis

Hipotesis berasal dari kata *hypo* yang berarti dibawah dan *thesa* yang berarti kebenaran. Hipotesis dapat didefinisikan sebagai jawaban sementara yang kebenarannya masih diuji. Hipotesis juga merupakan proposisi yang akan diuji keberlakuannya atau merupakan suatu jawaban sementara atas pertanyaan penelitian. Berdasarkan latar belakang dan masalah yang dikemukakan, maka hipotesis yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

H1= Diduga kepercayaan (X1) berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah membuka tabungan berencana di BSI KCP palu basuki rahmat (Y)

H2= Diduga kemampuan finansial (X2) berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah membuka tabungan berencana di BSI KCP palu basuki rahmat (Y)

H3= Diduga kepercayaan (X1), dan kemampuan finansial (X2) berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah membuka tabungan berencana di BSI KCP palu basuki rahmat (Y)

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Desain Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Penelitian kuantitatif dilakukan dengan mengumpulkan data berupa angka, atau berupa kata-kata, atau kalimat yang dikonversi menjadi data yang berbentuk angka. Data berupa angka tersebut kemudian diolah dan dianalisis untuk mendapatkan suatu informasi ilmiah dibalik angka-angka tersebut.¹

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian lapangan (*Field Research*) dengan menggunakan metode deskriptif kuantitatif yaitu menjelaskan tentang pengaruh kepercayaan dan kemampuan finansial terhadap keputusan nasabah membuka tabungan berencana di Bank Syariah Indonesia kantor cabang pembantu Palu Basuki Rahmat, Metode deskriptif kuantitatif ini dilakukan untuk menjelaskan fenomena yang ada dengan mengumpulkan data yang berupa angka kemudian diolah dengan metode statistik menggunakan *Statistical Product and Service Solutions (SPSS)*.²

B. Populasi dan Sampel Penelitian

1. Populasi

Dalam penelitian, penentuan populasi merupakan hal yang penting untuk memberikan batasan secara jelas tentang objek yang akan diteliti. Populasi merupakan wilayah generalisasi yang terdiri dari objek/subjek yang memiliki kuantitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari

¹ Fitriani Dwi Wahyunengsih, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Aplikasi Brimo Oleh Nasabah PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Manonda Palu* (Palu: Skripsi UIN Datoarama Palu, 2022).

² Arum Rahmah Salehah, *Pengaruh preferensi dan karakteristik nasabah terhadap penggunaan produk dan jasa bank syariah indonesia kantor cabang palu m. yamin skripsi, 2023.*

dan kemudian ditarik kesimpulannya.³ Adapun populasi dalam penelitian ini adalah Nasabah BSI KCP Palu Basuki Rahmat yang sudah membuka Tabungan Berencana di BSI KCP Palu Basuki Rahmat sebanyak 117 orang.⁴

2. Sampel

Sampel adalah sebagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi, ataupun bagian kecil dari anggota populasi yang diambil menurut prosedur tertentu sehingga dapat mewakili populasinya.⁵

Menurut Margono *Teknik sampling* adalah cara untuk menentukan sampel yang jumlahnya sesuai dengan ukuran sampel yang akan dijadikan sumber data sebenarnya, dengan memperhatikan sifat-sifat dan penyebaran populasi agar diperoleh sampel yang *representatif*.⁶

Rumus yang digunakan dalam pengambilan sampel berikut ini yaitu rumus Slovin.

$$n = \frac{N}{1+Ne^2}$$

n = Ukuran Sampel

N = Ukuran Populasi

e = Batas toleransi kesalahan

Diketahui N = orang dengan tingkat kesalahan pengambilan sampel adalah 10 %.

³ Ida Ruqiyah, "Pengaruh Pengetahuan dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Berencana Di BSM KC Padangsidimpuan,." (Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, Medan, 2020)

⁴ Desi Maharani, *Bank Syariah Indonesia.*, Wawancara Oleh Penulis Di Palu

⁵ Ida Ruqiyah, "Pengaruh Pengetahuan dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Berencana Di BSM KC Padangsidimpuan,." (Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, Medan, 2020)

⁶ Margono, *Metodologi Penelitian Pendidikan*, (Jakarta: Rieneka Cipta, 2004).

$$n = \frac{117}{1 + 117 (0.1)^2} = \frac{117}{1 + 117 (0.01)} = \frac{117}{1 + 1,17} = \frac{117}{2,17} = 53,91 = 54$$

Berdasarkan hasil dari rumus tersebut maka diperoleh sampel untuk penelitian ini sebanyak 54 orang yang membuka tabungan berencana di Bank Syariah Indonesia KCP Palu Basuki Rahmat. Teknik pengambilan sampel menggunakan *nonprobability sampling* yakni dimana anggota populasi tidak memiliki peluang terpilih yang sama untuk sebagai sampel.⁷ Adapun jenisnya adalah *purposive sampling* yakni teknik pengambilan sampel sumber data dengan pertimbangan tertentu.

Alasan menggunakan teknik *Purposive Sampling* adalah karena tidak semua sampel memiliki kriteria yang sesuai dengan fenomena yang diteliti. Oleh karena itu, penulis memilih teknik *Purposive Sampling* yang menetapkan pertimbangan-pertimbangan atau kriteria-kriteria tertentu yang harus dipenuhi oleh sampel-sampel yang digunakan dalam penelitian ini.⁸ Adapun kriteria yang dijadikan sebagai sampel penelitian yaitu:

1. Responden adalah nasabah bank syariah indonesia
2. Responden memiliki tabungan berencana
3. Nasabah bersedia dijadikan sebagai responden
4. Nasabah yang mengisi kuesioner tercepat

C. *Variabel Penelitian*

Variabel penelitian adalah suatu atribut atau sifat atau nilai dari orang, obyek atau kegiatan yang mempunyai variabel tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya.⁹ Hubungan antara satu variabel

⁷ Syofian Siregar, “*Metode Penelitian Kuantitatif*”, Cet. IV; Jakarta: Penerbit Kencana, Januari 2017), 32.

⁸ Wiratri Yustia Putri, “Teknik Sampling,” *Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, Unpas Bandung* (2017): 48–83.

⁹ Sofyan Siregar, “*Statistika Deskriptif untuk Penelitian*”, Edisi 1 (Cet; 1, Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada, 2010), 145

dengan variabel lainnya, maka jenis jenis varibel dalam penelitian dapat dibedakan sebagai berikut:

1. Variabel bebas (*Independent Variable*)

Variabel bebas atau (*Independent Variable*) yang dilambangkan dengan (X) merupakan variabel yang mempunyai variabel lain dan dapat menghasilkan sebuah akibat. Adapun variabel pada penelitian ini yaitu: Pengaruh kepercayaan (X1), dan kemampuan finansial (X2).

2. Variabel terikat (*Dependent Variable*)

Variabel terikat atau (*Dependent Variable*) yang dilambangkan dengan (Y) merupakan variabel yang dipengaruhi oleh variabel bebas (*Independent Variabel*). variabel terikat dalam penelitian ini yaitu: Keputusan Nasabah Membuka Tabungan Berencana Di Bank Syariah Indonesia KCP Palu Basuki Rahmat (Y)

D. Definisi Operasional

Berdasarkan judul di atas, agar lebih terfokusnya penelitian ini maka perlu adanya defenisi operasional. Defenisi operasional adalah unsur penelitian yang memberitahukan bagaimana cara untuk mengukur suatu variabel. defenisi operasional dari variabel-variabel dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Tabel 3.1

Definisi Operasional Variabel

No	Variabel	Definisi	Indikator
1.	Persepsi kepercayaan (X ₁)	Kepercayaan merupakan suatu keyakinan dari pihak tertentu terhadap pihak lain dalam hubungan antara kedua belah pihak berdasarkan	a. Kehandalan b. Kejujuran c. Kepedulian d. kredibilitas

		keyakinan bahwa pihak yang dipercayainya akan memenuhi segala kewajiban sesuai yang diharapkan. ¹⁰	Sumber : Maharani (2010)
2.	Persepsi Kemampuan Finansial (X ₂)	Kemampuan finansial adalah kemampuan seseorang dalam memecahkan masalah atau mengelola keuangannya, baik yang didapat dari gaji maupun uang saku yang berarti menunjuk pada situasi ekonomi dimana keadaan tersebut akan mempengaruhi pemilihan produk dan keputusan pembelian suatu produk tertentu. ¹¹	a. Pengetahuan b. Kemampuan c. Sikap d. Kepercayaan Sumber : Philip Kotler
3.	Keputusan (Y)	Keputusan berarti pilihan, yaitu pilihan dari dua atau lebih kemungkinan. Keputusan adalah pilihan nyata, karena pilihan diartikan sebagai pilihan tentang tujuan termasuk pilihan tentang cara untuk mencapai tujuan itu. ¹²	a. Kemantapan produk b. Rekomendasi dari orang lain c. Melakukan pembelian ulang

¹⁰ Mario Ledesman, "Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, dan Resiko Terhadap Minat Bertransaksi menggunakan E-Banking",.4

¹¹ Ida Ruqiyah, "Pengaruh Pengetahuan dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Berencana Di BSM KC Padangsidempuan,." (Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, Medan, 2020)

¹² Ibid.

			<p>d. Memberikan Informasi kepada orang lain</p> <p>Sumber : Philip Kotler</p>
--	--	--	--

A. Instrumen Penelitian

Instrumen penelitian adalah alat atau media yang digunakan peneliti sebagai pengumpul data dalam melakukan penelitian dapat berupa kuesioner, pedoman wawancara dan lain-lain.¹³ Dalam penelitian ini peneliti menggunakan instrumen penelitian dalam bentuk kuesioner atau angket dengan menggunakan skala likert. Skala Likert adalah skala yang digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, dan persepsi seseorang atau kelompok orang terhadap suatu kejadian atau keadaan sosial, dimana variabel yang akan diukur dijabarkan menjadi indikator variabel kemudian indikator tersebut dijadikan titik tolak untuk menyusun item-item pernyataan. Dalam skala likert terdapat dua bentuk jawaban yaitu pernyataan positif dan negatif. Jawaban positif dan negatif akan diberi skor 1 untuk jawaban sangat tidak setuju, skor 2 untuk jawaban tidak setuju, skor 3 untuk jawaban kurang setuju, skor 4 untuk jawaban setuju, dan skor 5 untuk jawaban sangat setuju.¹⁴ Berikut ini contoh kategori jawaban dari pernyataan positif dan negatif :

¹³ Syofian Siregar, *Metode Penelitian Kuantitatif: Dilengkapi Dengan Perbandingan Perhitungan Manual dan SPSS*, (Jakarta: Kencana, 2013), 25.

¹⁴ Haryadi Sarjono dan Winda Julianti, *SPSS vs LISREL Sebuah Pengantar, Aplikasi untuk Riset* (Jakarta: Salemba Empat, 2011), 6.

Tabel 3.2**Contoh Kategori Pernyataan**

1	2	3	4	5
Sangat Tidak Setuju (STS)	Tidak Setuju (TS)	Kurang Setuju (KS)	Setuju (S)	Sangat Setuju (SS)

Sangat Tidak Setuju (STS) : Diberi bobot/skor 5

Tidak Setuju (S) : Diberi bobot/skor 4

Kurang Setuju (KS) : Diberi bobot/skor 3

Setuju (S) : Diberi bobot/skor 2

Sangat Setuju (SS) : Diberi bobot/skor 1

F. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data merupakan cara yang digunakan peneliti untuk mengumpulkan informasi kuantitatif yang sumber datanya diperoleh dari responden baik berupa data primer (melalui kuesioner atau data hasil wawancara, data ini perlu diolah lagi) dan data sekunder (dari buku, artikel, dokumen dan sebagainya, data ini tidak perlu diolah).¹⁵ Dalam pelaksanaan pengumpulan data, penulis menggunakan dua teknik pengumpulan data yaitu:

1. Teknik Kepustakaan

Teknik kepustakaan merupakan cara pengumpulan data dengan mempelajari buku-buku, penelitian terdahulu maupun internet dengan maksud untuk memperoleh landasan teori maupun data pendukung lainnya.

¹⁵ V. Wiratna Sujarweni, *Metodologi Penelitian (Lengkap, Praktis, dan Mudah Dipahami)* (Yogyakarta: Pustaka Baru Pres, 2014), 73-74

2. Kuesioner

Metode kuesioner merupakan serangkaian atau daftar pertanyaan yang disusun secara sistematis, kemudian oleh responden. Setelah diisi, kuesioner dikembalikan ke peneliti.

G. Teknik Analisis Data

Analisis data diartikan sebagai upaya data yang sudah tersedia kemudian diolah dengan statistik dan dapat dipergunakan untuk menjawab rumusan masalah dalam penelitian. Dengan demikian, teknik analisis data dapat diartikan sebagai cara melaksanakan analisis terhadap data, dengan tujuan mengolah data tersebut untuk menjawab rumusan masalah.¹⁶

Analisis data dibentuk dari kata analisis dan data. Analisis adalah penyelidikan terhadap suatu peristiwa (karangan, perbuatan, dan sebagainya) untuk mengetahui keadaan yang sebenar-benarnya dalam sebab-musabab atau duduk perkaranya. Data ialah keterangan atau bahan nyata yang dijadikan dasar kajian analisis atau kesimpulan. Analisis data yaitu suatu kegiatan penyelidikan terhadap suatu peristiwa dengan berdasar pada data nyata agar dapat mengetahui keadaan yang sebenar-benarnya dalam rangka memecahkan permasalahan sehingga dapat ditarik suatu kesimpulan yang valid dan ilmiah.¹⁷

Untuk mendukung hasil penelitian, data penelitian yang diperoleh akan dianalisis dengan alat statistik melalui bantuan program SPSS. Adapun pengujian-pengujian akan dilakukan adalah:

¹⁶ V. Wiratna Sujarweni, *Metodologi Penelitian (Lengkap, Praktis, dan Mudah Dipahami)* (Yogyakarta: Pustaka Baru Pres, 2014).73-74

¹⁷ Ida Ruqiyah, "Pengaruh Pengetahuan dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Berencana Di BSM KC Padangsidempuan,." (Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, Medan, 2020)

1. Uji Validitas dan Uji Reliabilitas

a. Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk mengukur sah atau tidak sahnya kuesioner, uji validitas ini menggunakan metode *Correlation If Item Deleted*. Kuesioner yang valid adalah kuesioner yang mampu mengukur apa yang seharusnya diukur dalam kuesioner tersebut. Kriteria pengukurannya apabila r_{hitung} lebih besar dari r_{tabel} dengan nilai signifikan 5%.¹⁸

b. Uji Reliabilitas

Setelah pengujian instrumen validitas, maka dilanjutkan pengujian instrumen reliabilitas yang merupakan pengujian terhadap tingkat keandalan instrumen penelitian. Tingkat andalan dapat dilihat dari pengukur tersebut yang menghasilkan hasil-hasil yang konsisten. Dengan menguraikan aplikasi SPSS, pengujian tingkat reliabilitaas sebuah kuesioner dapat dilihat pada nilai *Cronbach Alpha* ($\alpha \geq 0,60$).¹⁹

2. Uji Asumsi Klasik

Pengujian asumsi klasik dilakukan agar data sampel yang diolah benar-benar dapat mewakili populasi secara keseluruhan. Pengujian meliputi :

a. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk mengetahui normal atau tidaknya suatu distribusi data. Pada dasarnya uji normalitas adalah membandingkan antara data yang kita miliki dan data yang berdistribusi normal yang memiliki mean dan standar deviasi yang sama dengan data kita.²⁰

¹⁸ Sugiyono, "*Cara Mudah Menyusun: Skripsi, Tesis, dan Disertasi*", (Cet; II, Bandung: Alfabeta, 2014), 75.

¹⁹ Suliyanto, "*Ekonometrika Terapan, Teori dan Aplikasi Dengan SPSS*" (Yogyakarta: CV Andi Offset, 2011).h.222

²⁰ Haryadi Sarjono dan Winda Julianti, *SPSS vs Lisrel Sebuah Pengantar, Aplikasi Untuk Riset*, (Jakarta: SalembaEmpat, 2011), 53.

Uji normalitas pada penelitian ini menggunakan metode Kolmogorov Smirnov dengan alat bantu program Statistik SPSS. Uji normalitas dengan metode Kolmogorov Smirnov bertujuan untuk menguji apakah sebuah model regresi, variabel dependen, variabel independen atau keduanya mempunyai distribusi normal atau tidak.²¹

a. Uji Multikolinieritas

Tujuan dari uji multikolinieritas adalah untuk menguji adanya kolerasi antar variabel independen. Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi kolerasi di antara variabel independen. Jika variabel-variabel independen saling berkolerasi, maka variabel-variabel ini tidak ortogonal. Variabel ortogonal adalah variabel independen sama dengan nol. Untuk mendeteksi ada atau tidaknya multikolinieritas di dalam model regresi adalah dengan cara melihat nilai *variance inflation factor* (*VIF*). Jika nilai (*VIF*) lebih besar dari 10, maka terjadi multikolinieritas.²²

b. Uji Heteroskedastisitas

Uji ini bertujuan untuk melihat apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain.²³ Untuk mengetahui ada tidaknya heteroskedastisitas dilihat dengan menggunakan Uji *Glejser*. Uji *Glejser* dilakukan dengan mengkorelasikan absolut residual (*AbsR*) sebagai variabel tidak bebas dengan variabel bebas tetap. Jika korelasi signifikan secara statistik mempengaruhi variabel tidak bebas, maka terjadi heteroskedastisitas.²⁴

²¹ Asep Saipul Hamdi, dan E Baharuddin, “*Metode Penelitian Kuantitatif Aplikasi dalam Pendidikan*”, (Cet 1, Yogyakarta: Deepulish, 2014), 114.

²² Agus Eko Sujianto, *Aplikasi Statistik dengan SPSS 16.0*, (Jakarta: PT. Prestasi Pustaka, 2009), 58.

²³ Imam Ghozali, “*Aplikasi Analisis Muktivariate, dengan Program IBM SPSS 21*”, Eds.7, (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2013), 93.

²⁴ Sugiyono, “*Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*”, (Bandung: Alfabeta, 2014) 2.

3. Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linear berganda, yaitu persamaan regresi dengan menggunakan dua atau lebih variabel independen.

Metode analisis regresi berganda dengan rumus sebagai berikut:²⁵

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + e_i$$

Keterangan:

Y	=	Keputusan Nasabah
X1	=	Pengaruh Kepercayaan
X2	=	Pengaruh Kemampuan Finansial
b ₁ -b ₂	=	Koefisien regresi
a	=	Konstanta
e _i	=	Faktor kesalahan/ <i>error</i>

4. Uji Hipotesis

Uji hipotesis ini diartikan sebagai jawaban sementara terhadap tujuan penelitian yang diturunkan dari kerangka pemikiran yang telah dibuat. Hipotesis merupakan pernyataan alternatif tentang hubungan antara beberapa dua variabel atau lebih. Untuk menguji hipotesis menggunakan tingkat signifikansi $\alpha = 5\%$. Caranya untuk menguji hipotesis menggunakan uji T dan uji F.²⁶

a. Uji T

Pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel penjelas/independen secara individual dalam menerangkan variabel-variabel dependen. Adapun caranya yaitu dengan melakukan perbandingan antara

²⁵ Danang Sunyoto, "Analisis Regresi dan Uji Hipotesis", (Yogyakarta: CAPS, 2011), 72.

²⁶ V. Wiratna Sujarweni, "Metodologi Penelitian" (Lengkap, Praktis, dan Mudah Dipahami), 62.

$t_{hitung} > t_{tabel}$ pada tingkat kepercayaan 95%, $\alpha = 5\%$ ($0,05^2$) dan df 2 ($n-k$) atau $(70-2) = 68$, hasil diperoleh untuk t_{tabel} 1,99.²⁷

b. Uji F

Uji F yaitu uji untuk mengetahui pengaruh variabel independen, yaitu pengaruh kepercayaan (X1), kemampuan finansial (X2), dan secara simultan terhadap variabel dependen yaitu membuka tabungan Bank Syariah Indonesia (Y). Untuk mengetahui variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen, dilakukan perbandingan F_{hitung} dengan F_{tabel} pada tingkat keyakinan 95%. $\alpha = 10\%$ ($0,1$) dan df 2 ($n-k-1$) atau $(100-2-1) = 97$, hasil yang diperoleh untuk F_{tabel} sebesar 2,358.²⁸

c. Uji Koefisien Determinasi

Uji Koefisien Determinasi yaitu mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Dalam penelitian ini menggunakan nilai *Adjusted R Square* karena variabel independen lebih dari dua dan nilai *Adjusted R Square* dapat naik turun apabila variabel independen ditambahkan dalam model penelitian.²⁹

²⁷ Hengky Latan, *Aplikasi Analisis Data Statistik Untuk Ilmu Sosial Sains dengan IBM SPSS*, (Bandung: Alfabeta: 2014), 119.

²⁸ Ridwan, "*Penelitian untuk Guru, Karyawan dan Peneliti*", (Bandung: Alfabeta, 2012), 142.

²⁹ Iman Ghazali, "*Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23*", Eds.8, (Cet. VIII; Semarang: Badan Penelitian, Universitas Diponegoro, 2016), 96.

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

A. *Gambaran Umum Objek Penelitian*

1. Sejarah BSI KCP Palu Basuki Rahmat

Indonesia sebagai negara dengan penduduk muslim terbesar di dunia, memiliki potensi untuk menjadi yang terdepan dalam industri keuangan Syariah. Meningkatnya kesadaran masyarakat terhadap halal matter serta dukungan stakeholder yang kuat, merupakan faktor penting dalam pengembangan ekosistem industri halal di Indonesia. Termasuk di dalamnya adalah Bank Syariah.

Bank Syariah memainkan peranan penting sebagai fasilitator pada seluruh aktivitas ekonomi dalam ekosistem industri halal. Keberadaan industri perbankan Syariah di Indonesia sendiri telah mengalami peningkatan dan pengembangan yang signifikan dalam kurun tiga dekade ini. Inovasi produk, peningkatan layanan, serta pengembangan jaringan menunjukkan trend yang positif dari tahun ke tahun. Bahkan, semangat untuk melakukan percepatan juga tercermin dari banyaknya Bank Syariah yang melakukan aksi korporasi. Tidak terkecuali dengan Bank Syariah yang dimiliki Bank BUMN, yaitu Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI Syariah.

Pada 1 Februari 2021 yang bertepatan dengan 19 *Jumadil Akhir* 1442 H menjadi penanda sejarah bergabungnya Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI Syariah menjadi satu entitas yaitu Bank Syariah Indonesia (BSI). Penggabungan ini akan menyatukan kelebihan dari ketiga Bank Syariah sehingga menghadirkan layanan yang lebih lengkap, jangkauan lebih luas, serta memiliki kapasitas permodalan yang lebih baik. Didukung sinergi dengan perusahaan induk

(Mandiri, BNI, BRI) serta komitmen pemerintah melalui Kementerian BUMN, Bank Syariah Indonesia didorong untuk dapat bersaing di tingkat global.¹

Penggabungan ketiga Bank Syariah tersebut merupakan ikhtiar untuk melahirkan Bank Syariah kebanggaan umat, yang diharapkan menjadi energi baru pembangunan ekonomi nasional serta berkontribusi terhadap kesejahteraan masyarakat luas. Keberadaan Bank Syariah Indonesia juga menjadi cerminan wajah perbankan Syariah di Indonesia yang modern, universal, dan memberikan kebaikan bagi segenap alam (Rahmatan Lil ‘Aalamiin).²

Perbankan dalam kehidupan suatu negara adalah salah satu agen pembangunan (*agen of development*). Hal ini dikarenakan adanya fungsi utama dari perbankan itu sendiri sebagai lembaga yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kembali ke masyarakat dalam bentuk kredit atau pembiayaan. Fungsi inilah yang lazim disebut sebagai intermediasi keuangan (*financial intermediary function*).³

2. Visi dan Misi BSI KCP Palu Basuki Rahmat

VISI : TOP 10 GLOBAL ISLAMIC BANK

MISI

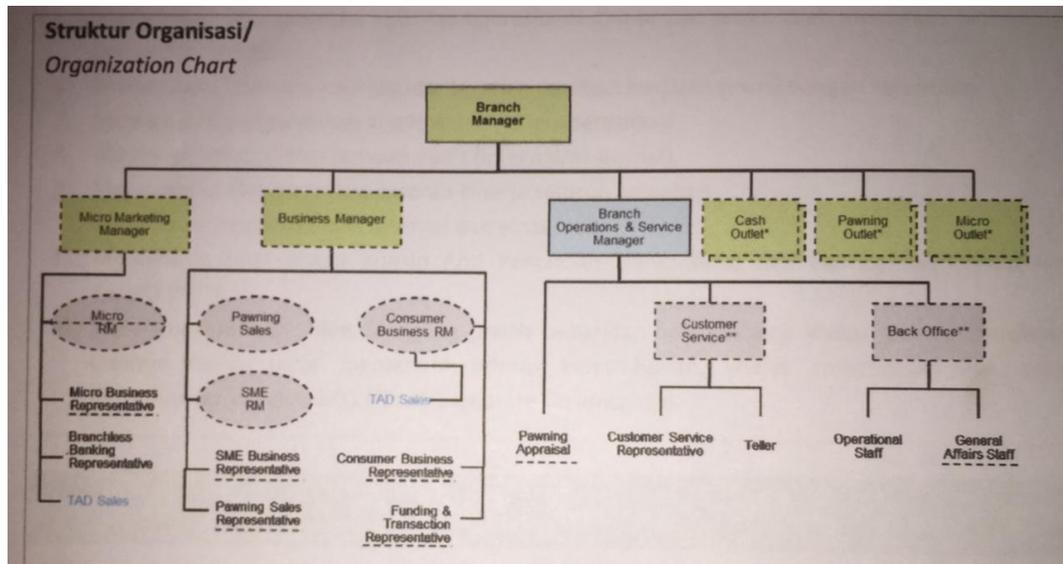
- 1) Memberikan akses solusi keuangan syariah di Indonesia
- 2) Menjadi bank besar yang memberikan nilai terbaik bagi para pemegang saham
- 3) Menjadi perusahaan pilihan dan kebanggaan para talenta terbaik Indonesia

¹ Bank Syariah Indonesia, “Sejarah Perusahaan,” <https://www.bankbsi.co.id/company-information/tentang-kami>.

² Ibid.

³ Ida Ruqiya Hrp, “Pengaruh Pengetahuan dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Berencana Di BSM KC Padangsidempuan,” *Molecules* 2, no. 1 (2020):1–12

3. Struktur Organisasi BSI KCP Palu Basuki Rahmat



Sumber : BANK SYARIAH KCP PALU BASUKI RAHMAT

B. Hasil Penelitian

1. Deskripsi Responden

Deskripsi responden digunakan untuk menggambarkan keadaan atau kondisi responden sehingga dapat memberikan informasi tambahan serta memahami hasil-hasil penelitian. Penyajian data deskriptif penelitian ini bertujuan agar dapat dilihat dari data penelitian tersebut serta hubungan variabel yang digunakan dalam penelitian dengan jumlah responden 54 orang nasabah yang membuka tabungan berencana Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pusat Palu Basuki Rahmat. Dalam penelitian ini penulis mendeskripsikan data penelitian secara lebih rinci mengenai profil responden serta variabel penelitian.

Dari kuesioner yang telah dijawab oleh responden, maka penelitian memperoleh data responden sebagai berikut :

a. Jenis Kelamin

Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin:

Tabel 4. 1 Jenis Kelamin

Jenis Kelamin					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Laki-laki	17	31,5	31,5	31,5
	Perempuan	37	68,5	68,5	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.1 menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini yang seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden. Sebagian besar merupakan responden perempuan berjumlah 37 orang dengan persentase sebesar (68,5%), sedangkan sisanya merupakan responden laki-laki berjumlah 17 orang dengan persentase sebesar (31,5%).

b. Usia

Pengelompokan responden berdasarkan usia dapat dilihat pada table berikut ini:

Tabel 4. 2 Usia

Usia					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Kurang dari 30 Tahun	41	75,9	75,9	75,9

	30-35 Tahun	9	16,7	16,7	92,6
	35-40 Tahun	3	5,6	5,6	98,1
	Di atas 40 Tahun	1	1,9	1,9	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.2 menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden. Sebagian besar merupakan responden dari usia 17-30 berjumlah 41 orang dengan persentase (75,9%), responden usia 30-35 tahun berjumlah 9 orang dengan persentase (16,7%), responden usia 35-40 tahun berjumlah 3 orang dengan persentase (5,6%), responden usia di atas 40 tahun berjumlah 1 orang dengan persentase (1,9%).

c. Pekerjaan

Pengelompokan responden berdasarkan Pekerjaan dapat dilihat pada table berikut ini.

Tabel 4. 3 Pekerjaan

Pekerjaan					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Mahasiswa	16	29,6	43,2	43,2
	ASN/PNS	8	14,8	21,6	64,9
	Pegawai Swasta	9	16,7	24,3	89,2
	Wiraswasta	4	7,4	10,8	100,0
	Total	37	68,5	100,0	
Missing	System	17	31,5		

Total	54	100,0		
-------	----	-------	--	--

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.3 menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini yang seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden, sebagian besar merupakan responden dengan profesi/pekerjaan sebagai mahasiswa berjumlah 16 orang dengan persentase sebesar (29,6%), responden dengan profesi/pekerjaan sebagai ASN/PNS berjumlah 8 orang dengan persentase sebesar (14,8%), responden dengan profesi/pekerjaan sebagai Pegawai Swasta berjumlah 9 orang dengan persentase sebesar (16,7%), responden dengan profesi/pekerjaan sebagai Wiraswasta berjumlah 4 orang dengan persentase sebesar (7,4%).

d. Pendidikan

Berdasarkan data penelitian diperoleh tentang pendidikan responden dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4. 4 Pendidikan

Pendidikan					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SMA	14	25,9	25,9	25,9
	Diploma	5	9,3	9,3	35,2
	Strata Satu (S1)	27	50,0	50,0	85,2
	Strata Dua (S2)	8	14,8	14,8	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Berdasarkan data pada tabel 4.4 dapat dilihat bahwa jumlah responden yang lulusan SMA berjumlah 14 orang atau sebesar 25,9%, kemudian responden lulusan

Diploma berjumlah 5 orang atau sebesar 9,3%, lalu responden lulusan Strata satu (S1) berjumlah 27 orang atau sebesar 50,0%, dan responden lulusan strata dua (s2) berjumlah 8 orang atau sebesar 14,8% serta responden lulusan Hal ini menunjukkan bahwa pendidikan terakhir responden didominasi oleh lulusan (S1).

e. Lama Penggunaan Produk dan Jasa Bank Syariah Indonesia

Pengelompokan responden berdasarkan Lama Penggunaan Terhadap Produk tabungan berencana Bank Syariah Indonesia KCP Palu Basuki Rahmat dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel 4. 5 Waktu

Waktu					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Kurang dari 1 Tahun	18	33,3	33,3	33,3
	1 Tahun	21	38,9	38,9	72,2
	2 Tahun	10	18,5	18,5	90,7
	3 Tahun	5	9,3	9,3	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.5 menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini yang seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden, diketahui responden membua tabungan berencana selama ≤ 1 tahun berjumlah 18 orang dengan presentase (33,3%), dan responden 1 Tahun berjumlah 21 orang dengan presentase (38,9%) dan responden 2 tahun

berjumlah 10 dengan presentase (18,5%) dan responden 3 tahun berjumlah 5 orang dengan presentase (9,3%).

f. Jatuh tempo tabungan berencana

Tabel 4. 6 Tempo

Tempo					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Hanya 1 Tahun	23	42,6	42,6	42,6
	1-5 Tahun	27	50,0	50,0	92,6
	5-10 Tahun	4	7,4	7,4	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.6 menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini yang seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden, diketahui responden membuka tabungan berencana hanya 1 tahun berjumlah 23 orang dengan presentase (42,6%), dan responden 1-5 Tahun berjumlah 27 orang dengan presentase (50,0%) dan responden 5-10 tahun berjumlah 4 dengan presentase (7,4%).

g. Alasan membuka tabungan berencana

Tabel 4. 7 Alasan

Alasan					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent

Valid	Untuk mendapat kepastian pencapaian target dana di kemudian hari	2	3,7	3,7	3,7
	Mendapatkan perlindungan asuransi syariah	10	18,5	18,5	22,2
	Menyediakan sistem autodebet sehingga lebih disiplin dalam menabung	5	9,3	9,3	31,5
	Semuanya benar	37	68,5	68,5	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.7 menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini yang seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden, diketahui alasan responden membuka tabungan berencana untuk mendapatkan kepastian pencapaian target dana dikemudian hari berjumlah 2 orang dengan presentase (3,7%), dan responden yang memilih alasan mendapatkan perlindungan asuransi syariah berjumlah 10 orang dengan presentase (18,5%) dan responden yang memilih alasan Menyediakan sistem autodebet sehingga lebih disiplin dalam menabung berjumlah 5 orang dengan presentase (9,3%) dan yang memilih semuanya benar berjumlah 37 orang dengan presentase (68,5%).

h. Sistem pembayaran tabungan berencana

Tabel 4. 8 Pembayaran

Pembayaran				
	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent

Valid	Dipotong oleh bank dari gaji saya	17	31,5	31,5	31,5
	Saya menyetorkan sendiri ke bank	37	68,5	68,5	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Pada table 4.8 menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini yang seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden. Sebagian besar responden memilih saya menyetorkan sendiri ke bank berjumlah 37 orang dengan persentase sebesar (37%), sedangkan sisanya memilih dipotong dipotong oleh bank dari gaji berjumlah 17 orang dengan persentase sebesar (31,5%).

i. Komitmen menyisihkan pendapatan tabungan berencana sampai tanggal jatuh tempo

Tabel 4. 9 Komitmen

Komitmen					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Iya	40	74,1	74,1	74,1
	Tidak	1	1,9	1,9	75,9
	Tergantung kondisi keuangan	13	24,1	24,1	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.9 menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini yang seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden. Sebagian besar responden memilih iya berjumlah 40 orang dengan

persentase sebesar (74,1%), dan yang memilih tidak hanya 1 orang dengan presentase (1,9%) sedangkan sisanya memilih tergantung kondisi keuangan berjumlah 13 orang dengan persentase sebesar (24,1%).

2. Deskripsi Variabel

Deskripsi hasil penelitian yang dilakukan oleh peneliti dapat dilihat pada tabel dibawah ini.

Tabel 4. 10 Resume Hasil Survei Variabel Kepercayaan(X1), Kemampuan finansial (X2), Keputusan Nasabah Membuka Produk Tabungan Berencana(Y)

NO.	Pernyataan	1	2	3	4	5	Total Skor	N	Mean
		ST S	TS	RR	S	SS			
Kepercayaan (X1)									
1.	Pernyataan 1	1	0	5	23	25	233	54	2,33
2.	Pernyataan 2	0	0	3	31	20	233	54	2,33
3.	Pernyataan 3	0	0	3	33	18	231	54	2,31
4.	Pernyataan 4	0	0	2	29	23	237	54	2,37
5.	Pernyataan 5	0	0	4	24	26	238	54	2,38
6.	Pernyataan 6	0	0	3	26	25	238	54	2,38
7.	Pernyataan 7	0	0	7	26	21	230	54	2,30
8.	Pernyataan 8	0	1	5	23	25	234	54	2,34
Kemampuan Finansial (X2)									
9.	Pernyataan 9	0	0	3	21	30	243	54	2,43
10.	Pernyataan 10	0	1	3	23	27	238	54	2,38
11.	Pernyataan 11	0	0	3	20	31	244	54	2,44
12.	Pernyataan 12	0	1	4	24	25	235	54	2,35

13.	Pernyataan 13	0	0	6	21	27	237	54	2,37
14.	Pernyataan 14	0	0	4	22	28	240	54	2,40
15.	Pernyataan 15	0	1	6	24	23	231	54	2,31
Keputusan Nasabah (Y)									
16.	Pernyataan 16	0	0	4	21	29	241	54	2,41
17.	Pernyataan 17	0	0	3	25	26	239	54	2,39
18.	Pernyataan 18	0	0	6	20	28	238	54	2,38
19.	Pernyataan 19	0	1	5	24	24	233	54	2,33
20.	Pernyataan 20	0	1	4	24	25	235	54	2,35
21.	Pernyataan 21	0	0	11	25	18	223	54	2,23

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Berdasarkan tabel 4.5 diatas diperoleh nilai mean dari keseluruhan variabel yang ada. Dari variabel X1 diperoleh nilai mean tertinggi pada pernyataan ke-5 dan pernyataan ke-6 dengan nilai mean sebesar 2,38 pada variabel X2 diperoleh nilai mean tertinggi pada pernyataan ke-11 dengan nilai mean sebesar 2,44 Sedangkan dari variabel Y diperoleh nilai mean tertinggi pada pernyataan ke-16 dengan nilai mean sebesar 2,41.

a) Kepercayaan (X1)

Deskripsi responden sebanyak 54 orang terhadap pertanyaan mengenai keputusan nasabah membuka produk tabungan berencana di Bank Syariah Indonesia KCP palu basuki rahmat sebagai berikut:

Tabel 4. 11 Pernyataan 1 (X1)
Bank Syariah Indonesia KCP palu basuki rahmat memiliki standar
pelayanan yang jelas

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Sangat Tidak Setuju	1	1,9	1,9	1,9
	Ragu-Ragu	5	9,3	9,3	11,1
	Setuju	23	42,6	42,6	53,7
	Sangat Setuju	25	46,3	46,3	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.11 untuk pernyataan pertama menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden, 25 orang memilih jawaban sangat setuju dengan persentase sebesar (46,3%), 23 orang memilih jawaban setuju dengan persentase sebesar (42,6%), 5 orang memilih jawaban Ragu-Ragu dengan persentase sebesar (9,3%), dan 1 orang memilih jawaban sangat tidak setuju dengan persentase sebesar (1,9%).

Tabel 4. 12 Pernyataan 2 (X1)
Petugas Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP palu Basuki Rahmat sangat
cermat dalam melayani nasabah ataupun calon nasabah Tabungan
Berencana

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Ragu-Ragu	3	5,6	5,6	5,6

	Setuju	31	57,4	57,4	63,0
	Sangat Setuju	20	37,0	37,0	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.12 untuk pernyataan pertama menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden, 20 orang memilih jawaban sangat setuju dengan persentase sebesar (37,0%), 31 orang memilih jawaban setuju dengan persentase sebesar (57,4%), 3 orang memilih jawaban Ragu-Ragu dengan persentase sebesar (5,6%).

Tabel 4. 13 Pernyataan 3 (X1)

Petugas Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP palu Basuki Rahmat memiliki kemampuan menggunakan alat bantu dalam proses pelayanan

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Ragu-Ragu	3	5,6	5,6	5,6
	Setuju	33	61,1	61,1	66,7
	Sangat Setuju	18	33,3	33,3	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.13 untuk pernyataan pertama menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden, 18 orang memilih jawaban sangat setuju dengan persentase sebesar (33,3%), 33 orang memilih jawaban setuju dengan persentase sebesar (61,1%), 3 orang memilih jawaban Ragu-Ragu dengan persentase sebesar (5,6%).

Tabel 4. 14 Pernyataan 4 (X1)

Petugas Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP palu Basuki Rahmat memiliki keahlian menggunakan alat bantu dalam proses pelayanan

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Ragu-Ragu	2	3,7	3,7	3,7
	Setuju	29	53,7	53,7	57,4
	Sangat Setuju	23	42,6	42,6	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.14 untuk pernyataan pertama menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden, 23 orang memilih jawaban sangat setuju dengan persentase sebesar (42,6%), 29 orang memilih jawaban setuju dengan persentase sebesar (53,7%), 2 orang memilih jawaban Ragu-Ragu dengan persentase sebesar (3,7%).

Tabel 4. 15 Pernyataan 5 (X1)

Petugas/Pegawai Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP palu Basuki Rahmat menjelaskan tentang manfaat memiliki tabungan berencana secara apa adanya

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Ragu-Ragu	4	7,4	7,4	7,4
	Setuju	24	44,4	44,4	51,9
	Sangat Setuju	26	48,1	48,1	100,0

	Total	54	100,0	100,0	
--	-------	----	-------	-------	--

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.15 untuk pernyataan pertama menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden, 26 orang memilih jawaban sangat setuju dengan persentase sebesar (48,1%), 24 orang memilih jawaban setuju dengan persentase sebesar (44,4%), 4 orang memilih jawaban Ragu-Ragu dengan persentase sebesar (7,4%).

Tabel 4. 16 Pernyataan 6 (X1)

Petugas/Pegawai Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Palu Basuki Rahmat tidak memberikan informasi yang jelas kepada calon nasabah ataupun nasabah

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Ragu-Ragu	3	5,6	5,6	5,6
	Setuju	26	48,1	48,1	53,7
	Sangat Setuju	25	46,3	46,3	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.16 untuk pernyataan pertama menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden, 25 orang memilih jawaban sangat setuju dengan persentase sebesar (46,3%), 26 orang memilih jawaban setuju dengan persentase sebesar (48,1%), 3 orang memilih jawaban Ragu-Ragu dengan persentase sebesar (5,6%).

Tabel 4. 17 Pernyataan 7 (X1)

Petugas/Pegawai Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Palu Basuki Rahmat memiliki rasa empati/tenggang rasa kepada setiap nasabahnya sehingga menawarkan produk tabungan berencana

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Ragu-Ragu	7	13,0	13,0	13,0
	Setuju	26	48,1	48,1	61,1
	Sangat Setuju	21	38,9	38,9	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.17 untuk pernyataan pertama menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden, 21 orang memilih jawaban sangat setuju dengan persentase sebesar (38,9%), 26 orang memilih jawaban setuju dengan persentase sebesar (48,1%), 7 orang memilih jawaban Ragu-Ragu dengan persentase sebesar (13,0%).

Tabel 4. 18 Pernyataan 8 (X1)

Produk Tabungan Berencana yang ditawarkan oleh pegawai/Petugas Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP palu merupakan salah satu bentuk kepedulian Bank kepada setiap nasabahnya

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak Setuju	1	1,9	1,9	1,9
	Ragu-Ragu	5	9,3	9,3	11,1
	Setuju	23	42,6	42,6	53,7
	Sangat Setuju	25	46,3	46,3	100,0

	Total	54	100,0	100,0	
--	-------	----	-------	-------	--

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.18 untuk pernyataan pertama menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden, 25 orang memilih jawaban sangat setuju dengan persentase sebesar (46,3%), 23 orang memilih jawaban setuju dengan persentase sebesar (42,6%), 5 orang memilih jawaban Ragu-Ragu dengan persentase sebesar (9,3%), dan 1 orang memilih jawaban tidak setuju dengan persentase sebesar (1,9%).

a. Kemampuan Finansial (X2)

Deskripsi responden sebanyak 54 orang terhadap pertanyaan mengenai keputusan nasabah membuka produk tabungan berencana di Bank Syariah Indonesia KCP palu basuki rahmat sebagai berikut:

Tabel 4. 19 Pernyataan 1 (X2)

Saya mengetahui bahwa di antara manfaat produk Tabungan Berencana adalah mendapat kepastian pencapaian target dana di masa depan

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Ragu-Ragu	3	5,6	5,6	5,6
	Setuju	21	38,9	38,9	44,4
	Sangat Setuju	30	55,6	55,6	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.19 untuk pernyataan pertama menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa

dari 54 responden, 21 orang memilih jawaban sangat setuju dengan persentase sebesar (38,9%), 26 orang memilih jawaban setuju dengan persentase sebesar (48,1%), 7 orang memilih jawaban Ragu-Ragu dengan persentase sebesar (13,0%).

Tabel 4. 20 Pernyataan 2 (X2)

Tabungan Berencana menawarkan bagi hasil yang kompetitif

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak Setuju	1	1,9	1,9	1,9
	Ragu-Ragu	3	5,6	5,6	7,4
	Setuju	23	42,6	42,6	50,0
	Sangat Setuju	27	50,0	50,0	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.20 untuk pernyataan pertama menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden, 27 orang memilih jawaban sangat setuju dengan persentase sebesar (50,0%), 23 orang memilih jawaban setuju dengan persentase sebesar (42,6%), 3 orang memilih jawaban Ragu-Ragu dengan persentase sebesar (5,6%).

Tabel 4. 21 Pernyataan 3 (X2)

Produk Tabungan Berencana menawarkan perlindungan asuransi yang berdasarkan prinsip syariah

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Ragu-Ragu	3	5,6	5,6	5,6
	Setuju	20	37,0	37,0	42,6

	Sangat Setuju	31	57,4	57,4	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.21 untuk pernyataan pertama menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden, 31 orang memilih jawaban sangat setuju dengan persentase sebesar (57,4%), 20 orang memilih jawaban setuju dengan persentase sebesar (37,0%), 3 orang memilih jawaban Ragu-Ragu dengan persentase sebesar (5,6%).

Tabel 4. 22 Pernyataan 4 (X2)

Saya memiliki kemampuan untuk mengelola dan mengatur keuangan saya dengan baik

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak Setuju	1	1,9	1,9	1,9
	Ragu-Ragu	4	7,4	7,4	9,3
	Setuju	24	44,4	44,4	53,7
	Sangat Setuju	25	46,3	46,3	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.22 untuk pernyataan pertama menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden, 25 orang memilih jawaban sangat setuju dengan persentase sebesar (46,3%), 24 orang memilih jawaban setuju dengan persentase sebesar

(44,4%), 4 orang memilih jawaban Ragu-Ragu dengan persentase sebesar (7,4%), dan 1 orang memilih jawaban tidak setuju dengan persentase sebesar (1,9%).

Tabel 4. 23 Pernyataan 5 (X2)

Pendapatan yang saya miliki saat ini memungkinkan saya untuk menabung di produk Tabungan Berencana secara konsisten

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Ragu-Ragu	6	11,1	11,1	11,1
	Setuju	21	38,9	38,9	50,0
	Sangat Setuju	27	50,0	50,0	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.23 untuk pernyataan pertama menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden, 27 orang memilih jawaban sangat setuju dengan persentase sebesar (50,0%), 21 orang memilih jawaban setuju dengan persentase sebesar (38,9%), dan 6 orang memilih jawaban Ragu-Ragu dengan persentase sebesar (11,1%).

Tabel 4. 24 Pernyataan 6 (X2)

Saya akan berusaha untuk konsisten dalam membayar setoran bulanan di produk Tabungan Berencana

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Ragu-Ragu	4	7,4	7,4	7,4
	Setuju	22	40,7	40,7	48,1

	Sangat Setuju	28	51,9	51,9	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Pada tabel 4.24 untuk pernyataan pertama menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden, 28 orang memilih jawaban sangat setuju dengan persentase sebesar (51,9%), 22 orang memilih jawaban setuju dengan persentase sebesar (40,7%), dan 4 orang memilih jawaban Ragu-Ragu dengan persentase sebesar (7,4%).

Tabel 4. 25 Pernyataan 7 (X2)

**Saya akan berusaha konsisten membayar setoran bulanan Tabungan
Berencana sampai dengan tanggal jatuh tempo**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak Setuju	1	1,9	1,9	1,9
	Ragu-Ragu	6	11,1	11,1	13,0
	Setuju	24	44,4	44,4	57,4
	Sangat Setuju	23	42,6	42,6	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.25 untuk pernyataan pertama menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden, 23 orang memilih jawaban sangat setuju dengan persentase sebesar (42,6%), 24 orang memilih jawaban setuju dengan persentase sebesar (44,4%), 6 orang memilih jawaban Ragu-Ragu dengan persentase sebesar (11,1%), dan 1 orang memilih jawaban tidak setuju dengan persentase sebesar (1,9%).

b) Keputusan Nasabah (Y)

Deskripsi responden sebanyak 54 orang terhadap pertanyaan mengenai keputusan nasabah membuka produk tabungan berencana di Bank Syariah Indonesia KCP palu basuki rahmat sebagai berikut:

Tabel 4. 26 Pernyataan 1 (Y)

Saya memutuskan untuk memiliki Tabungan Berencana karena manfaatnya sangat baik bagi saya untuk masa yang akan datang

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Ragu-Ragu	4	7,4	7,4	7,4
	Setuju	21	38,9	38,9	46,3
	Sangat Setuju	29	53,7	53,7	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.26 untuk pernyataan pertama menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden, 29 orang memilih jawaban sangat setuju dengan persentase sebesar (53,7%), 21 orang memilih jawaban setuju dengan persentase sebesar (38,9%), dan 4 orang memilih jawaban Ragu-Ragu dengan persentase sebesar (7,4%).

Tabel 4. 27 Pernyataan 2 (Y)

Saya yakin produk Tabungan Berencana adalah salah satu cara agar saya dapat mengatur keuangan saya dengan baik

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
--	--	-----------	---------	---------------	--------------------

Valid	Ragu-Ragu	3	5,6	5,6	5,6
	Setuju	25	46,3	46,3	51,9
	Sangat Setuju	26	48,1	48,1	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.27 untuk pernyataan pertama menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden, 26 orang memilih jawaban sangat setuju dengan persentase sebesar (48,1%), 25 orang memilih jawaban setuju dengan persentase sebesar (46,3%), dan 3 orang memilih jawaban Ragu-Ragu dengan persentase sebesar (5,6%).

Tabel 4. 28 Pernyataan 3 (Y)

Saya memutuskan untuk memiliki Tabungan Berencana karena Pegawai/Petugas Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Palu Basuki Rahmat mampu meyakinkan saya akan manfaatnya

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Ragu-Ragu	6	11,1	11,1	11,1
	Setuju	20	37,0	37,0	48,1
	Sangat Setuju	28	51,9	51,9	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.28 untuk pernyataan pertama menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa

dari 54 responden, 28 orang memilih jawaban sangat setuju dengan persentase sebesar (51,9%), 20 orang memilih jawaban setuju dengan persentase sebesar (37,0%), dan 6 orang memilih jawaban Ragu-Ragu dengan persentase sebesar (11,1%).

Tabel 4. 29 Pernyataan 4 (Y)

Saya memutuskan untuk memiliki Tabungan Berencana karena informasi yang saya peroleh dari Pegawai/Petugas Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Palu Basuki Rahmat

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak Setuju	1	1,9	1,9	1,9
	Ragu-Ragu	5	9,3	9,3	11,1
	Setuju	24	44,4	44,4	55,6
	Sangat Setuju	24	44,4	44,4	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.29 untuk pernyataan pertama menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden, 24 orang memilih jawaban sangat setuju dengan persentase sebesar (44,4%), 24 orang memilih jawaban setuju dengan persentase sebesar (44,4%), 5 orang memilih jawaban Ragu-Ragu dengan persentase sebesar (9,3%), dan 1 orang memilih jawaban tidak setuju dengan persentase sebesar (1,9%).

Tabel 4. 30 Pernyataan 5 (Y)

Saya juga mendapatkan Rekomendasi Tabungan berencana dari orang lain

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak Setuju	1	1,9	1,9	1,9
	Ragu-Ragu	4	7,4	7,4	9,3
	Setuju	24	44,4	44,4	53,7
	Sangat Setuju	25	46,3	46,3	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.30 untuk pernyataan pertama menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden, 25 orang memilih jawaban sangat setuju dengan persentase sebesar (46,3%), 24 orang memilih jawaban setuju dengan persentase sebesar (44,4%), 4 orang memilih jawaban Ragu-Ragu dengan persentase sebesar (7,4%), dan 1 orang memilih jawaban tidak setuju dengan persentase sebesar (1,9%).

Tabel 4. 31 Pernyataan 6 (Y)

Jika seandainya nanti Tabungan Berencana jatuh tempo, saya akan tetap memperpanjang kembali produk Tabungan Berencana

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Ragu-Ragu	11	20,4	20,4	20,4
	Setuju	25	46,3	46,3	66,7
	Sangat Setuju	18	33,3	33,3	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Pada tabel 4.31 untuk pernyataan pertama menunjukkan bahwa dari 54 orang, sampel dalam penelitian ini seperti terlihat pada tabel di atas menunjukkan bahwa dari 54 responden, 18 orang memilih jawaban sangat setuju dengan persentase sebesar (33,3%), 25 orang memilih jawaban setuju dengan persentase sebesar (46,3%), dan 11 orang memilih jawaban Ragu-Ragu dengan persentase sebesar (20,4%).

3. Uji Persyaratan Analisis

a. Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk mengukur sah atau tidak sahnya kuesioner, uji validitas ini menggunakan metode *Correlation If Item Deleted*. Kuesioner yang valid adalah kuesioner yang mampu mengukur apa yang seharusnya diukur dalam kuesioner tersebut. Kriteria pengukurannya apabila r_{hitung} lebih besar dari r_{tabel} dengan nilai signifikan 5%.⁴

Tabel 4. 32 Hasil Uji Validitas

Variabel	Pernyataan	Rhitung	Rtabel	Validitas
Kepercayaan (X1)	X1.1	0,679	0,268	Valid
	X1.2	0,867	0,268	Valid
	X1.3	0,795	0,268	Valid
	X1.4	0,889	0,268	Valid
	X1.5	0,833	0,268	Valid
	X1.6	0,831	0,268	Valid

⁴ Sugiyono, "Cara Mudah Menyusun: Skripsi, Tesis, dan Disertasi", (Cet; II, Bandung: Alfabeta, 2014), 75.

	X1.7	0,852	0,268	Valid
	X1.8	0,820	0,268	Valid
Kemampuan Finansial (X2)	X2.1	0,805	0,268	Valid
	X2.2	0,779	0,268	Valid
	X2.3	0,881	0,268	Valid
	X2.4	0,722	0,268	Valid
	X2.5	0,876	0,268	Valid
	X2.6	0,760	0,268	Valid
	X2.7	0,863	0,268	Valid
Keputusan Nasabah (Y)	Y.1	0,834	0,268	Valid
	Y.2	0,769	0,268	Valid
	Y.3	0,840	0,268	Valid
	Y.4	0,811	0,268	Valid
	Y.5	0,814	0,268	Valid
	Y.6	0,781	0,268	Valid

Sumber: Data primer yang diolah, 2023

Berdasarkan tabel 4.32 di atas dapat diketahui bahwa seluruh pernyataan pada variabel X1, X2, dan Y menghasilkan nilai $r_{hitung} >$ dari r_{tabel} pada tingkat signifikansi 5% dengan jumlah 54 responden. Artinya seluruh pernyataan variabel X1, X2, dan Y yang digunakan dapat dikatakan valid.

2. Uji Reliabilitas

Teknik yang digunakan dalam pengujian reliabilitas ini adalah menggunakan metode *cronbach's alpha*. Dasar pengambilan keputusan untuk pengujian reliabilitas adalah sebagai berikut:

Tabel 4. 33 Tingkat Keandalan Cronbach's Alpha

Nilai Cronbach's Alpha.	Tingkat Keandalan
0.00 - 0.20	Kurang Andal
>0.20 – 0.40	Agak Andal
>0.40 – 0.60	Cukup Andal
>0.60 – 0.80	Andal
>0.80 – 1.00	Sangat Andal

Sumber Data: Data Primer Diolah dari Output SPSS.25 2023

Keterangan:

1. Jika nilai *cronbach's alpha* > 0,60, maka kuesioner yang diuji dinyatakan reliabel.
2. Jika nilai *cronbach's alpha* < 0,60, maka kuesioner yang diuji dinyatakan tidak reliabel.⁵

Tabel 4. 34 Reliability Statistics

Reliability Statistics		Keterangan
Cronbach's Alpha	N of Items	
,925	8	Sangat Andal
Variabel X1		

Sumber Data: Output SPSS.25 2023

Reliability Statistics		Keterangan
Cronbach's Alpha	N of Items	
,920	7	Sangat Andal

⁵ Pedoman Modul Statistik Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Iain Palu (2020), 41

Variabel X2

Sumber Data: Output SPSS.25 2023

Reliability Statistics		Keterangan
Cronbach's Alpha	N of Items	
,893	6	Sangat Andal
Variabel Y		

Sumber Data: Output SPSS.25 2023

Pada tabel 4.34 di atas menunjukkan variabel X1 nilai *cronbach's alpha* bernilai 0,925, variabel X2 nilai *cronbach's alpha* bernilai 0,920, dan variabel Y nilai *cronbach's alpha* bernilai 0,893, Hal ini menunjukkan bahwa kuesioner yang diuji tergolong “reliable”.

Tabel diatas dapat diketahui bahwa masing-masing variabel memiliki *cronbach's alpha* lebih dari 0,60 yang artinya bahwa variabel X dan Y adalah reliabel. Dengan demikian pengelolaan data dapat dilanjutkan ke jenjang selanjutnya.

4. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik bertujuan untuk mengetahui model analisis yang tepat dalam suatu penelitian. Salah satunya adalah dengan cara uji normalitas data. Hal tersebut dilakukan agar diperoleh model analisis yang tepat. Jadi tujuan dari uji asumsi klasik adalah. Penelitian uji asumsi klasik yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

a. Uji Normalitas

Uji normalitas yang digunakan dalam penelitian ini yaitu dengan melihat berdasarkan Uji Kolmogorov Smirnov, *grafik histogram* dan *P-Plot of Regression*

Standardized Residual. Uji Kolmogorov Smirnov digunakan untuk melihat apakah suatu data dapat dikatakan normal atau tidak, dengan asumsi apabila nilai signifikan yang dihasilkan $> 0,05$, maka distribusi datanya dapat dikatakan normal.

**Tabel 4. 35 Hasil Uji Normalitas
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		54
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,63859748
Most Extreme Differences	Absolute	,148
	Positive	,111
	Negative	-,148
Test Statistic		,148
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^c
Point Probability		,000

Sumber Data: Output SPSS.25 2023

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.

Apabila nilai signifikansi yang dihasilkan $> 0,05$ maka distribusi datanya dapat dikatakan normal. Sebaliknya, jika nilai signifikansi yang dihasilkan $< 0,05$ maka data tidak terdistribusi dengan normal.

Pada tabel 4.35 terlihat bahwa hasil uji normalitas menunjukkan level signifikansi lebih besar dari α ($\alpha = 0.05$) yang berarti data berdistribusi dengan normal.

b. Uji Multikolinieritas

Tujuan dari uji multikolinieritas adalah untuk menguji adanya kolerasi antar variabel independen. Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi kolerasi di antara variabel independen. Jika variabel-variabel independen saling berkolerasi, maka variabel-variabel ini tidak ortogonal. Variabel ortogonal adalah variabel independen sama dengan nol. Untuk mendeteksi ada atau tidaknya multikolinieritas di dalam model regresi adalah dengan cara melihat nilai *variance inflation factor* (*VIF*). Jika nilai (*VIF*) lebih besar dari 10, maka terjadi multikolinieritas.⁶

Kriteria pengujian multikolinieritas dilihat dari nilai *tolerance* adalah:

- a. Jika nilai *tolerance* lebih besar dari 0,10 maka dapat diartikan tidak terjadi multikolinieritas terhadap data yang di uji.
- b. Jika nilai *tolerance* lebih kecil dari 0,10 maka dapat diartikan terjadi multikolinieritas terhadap data yang di uji.

Kriteria pengujian multikolinieritas dilihat dari nilai *VIF* (*Variance Inflation Factor*) adalah:

- a. Jika nilai *VIF* lebih kecil dari 10,00 maka dapat diartikan tidak terjadi multikolinieritas terhadap data yang di uji.
- b. Jika nilai *VIF* lebih besar dari 10,0 maka dapat diartikan terjadi multikolinieritas terhadap data yang di uji.

⁶ Agus Eko Sujianto, Aplikasi Statistik dengan SPSS 16.0, (Jakarta: PT. Prestasi Pustaka, 2009), 58.

Tabel 4. 36 Hasil Uji Multikolinieritas

Coefficients ^a								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1,648	2,018		,817	,418		
	Kepercayaan	,164	,086	,208	1,895	,064	,403	2,483
	Kemampuan Finansial	,608	,096	,697	6,360	,000	,403	2,483

a. Dependent Variable: Keputusan Nasabah

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Berdasarkan hasil data dari tabel 4.36 diatas maka dapat diketahui bahwa nilai *tolerance* untuk variabel kepercayaan 0,403 dan kemampuan finansial 0,403 maka dapat disimpulkan jika VIF lebih $> 0,10$ dan tidak terjadi multikolinieritas, jika dilihat dari nilai VIF untuk variabel kepercayaan 2,483 dan kemampuan finansial 2,483 dari uji tabel SPSS diatas dapat disimpulkan nilai VIF berada di bawah 10,00. Hal ini menunjukkan bahwa kedua variabel tersebut tidak terjadi multikolinieritas.

c. Uji Heterokedastisitas

Heterokedastisitas terjadi karena adanya perubahan situasi yang tidak tergambar dalam spesifikasi model regresi. Pada penelitian ini metode yang digunakan adalah metode *glejser* yaitu dengan mengikuti ketentuan bahwa apabila nilai signifikan lebih besar dari 0,05 maka tidak terjadi heterokedastisitas, sebaliknya jika nilai signifikan lebih kecil dari 0,05 maka akan terjadi heterokedastisitas. Hasil Uji Heterokedastisitas dapat dilihat dibawah ini:

Tabel 4. 37 Hasil Uji Heterokedastisitas

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2,670	1,381		1,933	,059
	Kepercayaan	-,057	,059	-,211	-,971	,336
	Kemampuan Finansial	,016	,065	,053	,243	,809

a. Dependent Variable: Abs_RES

Sumber: Hasil Penelitian. 2023

Berdasarkan tabel 4.37 dapat diketahui bahwa hasil perhitungan dari masing-masing variabel menunjukkan level sig > α , yaitu $0,336 > 0,05$ untuk variabel pengetahuan, $0,809 > 0,05$ untuk variabel kemampuan finansial, sehingga penelitian ini bebas dari heterokedastisitas dan layak untuk diteliti.

5. Analisis Regresi Linear Berganda

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan mengetahui besarnya pengaruh Variabel X1 (kepercayaan) dan X2 (kemampuan finansial) terhadap variable Y (keputusan nasabah membuka tabungan berencana). Digunakan metode analisis regresi linear berganda dengan menggunakan program SPSS 25. Analisis tersebut dapat dilihat sebagai berikut :

Tabel 4. 38 Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		

1	(Constant)	1,648	2,018		,817	,418
	Kepercayaan	,164	,086	,208	1,895	,064
	Kemampuan Finansial	,608	,096	,697	6,360	,000
a. Dependent Variable: Keputusan Nasabah						

Sumber Data: Output SPSS.25 2023

Berdasarkan tabel 4.38 diperoleh persamaan analisis regresi berganda sebagai berikut :

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2$$

$$Y = 1,648 + 0,164X_1 + 0,608X_2$$

Persamaan regresi diatas maka dapat dijelaskan sebagai berikut :

1. Konstanta sebesar 1,648 ; artinya jika (X1), dan (X2) nilainya adalah 0, maka harga (Y) nilainya sebesar 1,648.
2. Koefisien regresi variabel (X1) sebesar 0,164 artinya jika variabel independen (X2) nilainya tetap dan (X1) mengalami kenaikan 1 satuan, maka (Y) akan mengalami kenaikan sebesar 0,164. Koefisien bernilai positif artinya jika preferensi mempunyai hubungan positif antara (X1) dengan (Y), semakin naik (X1) maka semakin naik nilai (Y).
3. Koefisien regresi variabel (X2) sebesar 0,608; artinya jika variabel independen (X1) nilainya tetap dan (X2) mengalami kenaikan 1 satuan, maka (Y) akan mengalami kenaikan sebesar 0,608. Koefisien bernilai positif artinya jika karakteristik nasabah mempunyai hubungan positif antara (X2) dengan (Y), semakin naik (X2) maka semakin naik nilai (Y).

6. Uji Hipotesis

a. Uji T (Uji Parsial)

Uji T pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel penjelas/independen secara individual dalam menerangkan variabel-variabel dependen.

Tabel 4. 39 Hasil Uji Hipotesis

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1,648	2,018		,817	,418
	Kepercayaan	,164	,086	,208	1,895	,064
	Kemampuan Finansial	,608	,096	,697	6,360	,000
a. Dependent Variable: Keputusan Nasabah						

Sumber Data: Output SPSS.25 2023

Berdasarkan output dari table 4.39 diatas yang maka dapat di jelaskan hipotesis secara parsial dengan rumus:

1. Diketahui Kepercayaan (X1) diperoleh t^{hitung} 1,895 dan t^{tabel} 1.675 dan nilai signifikansi (sig) 0,064 lebih besar dari nilai α 0,05. artinya $0,064 > 0,05$ dengan ini menunjukkan bahwa variabel kepercayaan berpengaruh tidak signifikan terhadap variabel keputusan nasabah.
2. Diketahui Kemampuan Finansial (X2) diperoleh t^{hitung} 6,360 dan t^{tabel} 1,675 dan nilai signifikansi (sig) 0,000 lebih kecil dari nilai α 0,05. artinya $0,000 < 0,05$

dengan ini menunjukkan bahwa variabel kemampuan finansial berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel keputusan nasabah.

b. Uji F (Uji Simultan)

Uji F yaitu Uji untuk mengetahui pengaruh variabel independen, yaitu preferensi (X1), karakteristik nasabah (X2), terhadap penggunaan produk dan jasa Bank Syariah Indonesia (Y).

Tabel 4. 40 Hasil Uji F (Uji Simultan)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	434,232	2	217,116	77,811	,000 ^b
	Residual	142,305	51	2,790		
	Total	576,537	53			
a. Dependent Variable: Keputusan Nasabah						
b. Predictors: (Constant), Kemampuan Finansial, Kepercayaan						

Sumber Data: Output SPSS.25 2023

Berdasarkan tabel 4.40 diperoleh nilai sig nya $0,000 < 0,05$ dan nilai $F_{hitung} 77,811 > F_{tabel} 3,179$. Maka H_0 ditolak dan H_3 diterima. Sehingga dapat disimpulkan terdapat pengaruh kepercayaan dan kemampuan finansial secara simultan terhadap keputusan nasabah.

7. Uji Koefisien Determinasi

Tabel 4. 41 Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,868 ^a	,753	,743	1,670

a. Predictors: (Constant), Kemampuan Finansial, Kepercayaan
b. Dependent Variable: Keputusan Nasabah

Sumber Data: Output SPSS.25 2023

Berdasarkan tabel 4.41 menunjukkan bahwa besarnya persentase yang dihasilkan yaitu pada kolom *adjusted r square* sebesar 0,743 ini diartikan sebagai persentase atau variasi kontribusi variabel kepercayaan, dan kemampuan finansial terhadap variabel keputusan nasabah sebesar 74,3%. Sedangkan sisanya sebesar (100% - 74,3% = 25,7 %). Jadi sebesar 25,7% merupakan variabel-variabel lain yang dapat mempengaruhi keputusan nasabah membuka produk tabungan berencana di Bank Syariah Indonesia KCP palu basuki rahmat yang mana variabel tersebut tidak diteliti pada penelitian ini.

C. Pembahasan dan Hasil Penelitian

1. Pengaruh kepercayaan (X₁) terhadap keputusan nasabah (Y) membuka tabungan berencana Di BSI KCP Palu Basuki Rahmat

Sebelum calon nasabah mempergunakan jasa perbankan, maka diperlukan beberapa informasi akan suatu bank, agar nantinya tidak ada pihak yang merasa merugikan atau dirugikan. Kepercayaan menabung pada perbankan bisa didapat dari orang lain, seperti dari karyawan bank, teman, saudara, keluarga, media cetak, media elektronik dan lain-lain. Jika masyarakat memiliki kepercayaan yang tinggi terhadap suatu produk maka akan mempengaruhi keputusan nasabah membuka tabungan berencana di bank syariah indonesia KCP palu basuki rahmat.

Berdasarkan hasil analisis penelitian ini menunjukkan bahwa Diketahui Kepercayaan (X₁) diperoleh t^{hitung} 1,895 dan t^{tabel} 1.675 dan nilai signifikansi (sig) 0,064 lebih besar dari nilai α 0,05. artinya $0,064 > 0,05$ dengan ini menunjukkan bahwa variabel kepercayaan tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel

keputusan nasabah membuka tabungan berencana di bank syariah indonesia KCP palu basuki rahmat.

Hasil penelitian yang dilakukan oleh Jamaluddin Harahap tahun 2019 yang dari hasil penelitiannya bahwa variabel kepercayaan tidak berpengaruh terhadap keputusan nasabah menabung pada BMT Maslahah cabang kebon agung pasuruan.⁷

Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Baskara dan Hariyadi “Analisis pengaruh kepercayaan,keamanan,kualitas,pelayanan dan persepsi akan resiko terhadap keputusan pembelian melalui situs jejaring social, studi kasus semarang”. Menunjukkan bahwa variabel kepercayaan tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan pembelian melalui situs jejaring sosial.⁸

Kurangnya pengaruh yang dihasilkan oleh faktor kepercayaan yaitu dikarenakan banyak keseluruhan dari konsumen bebas untuk memilih suatu lembaga keuangan, jika konsumen sudah percaya terhadap perusahaan tersebut. namun kepercayaan yang tinggi belum tentu mempengaruhi nasabah memutuskan untuk membuka tabungan berencana di bank syariah indonesia KCP palu basuki rahmat. Meskipun nasabah sudah percaya dan mengenal sangat baik bank syariah, tapi belum tentu nasabah menabung di bank syariah. Akan tetapi pada dasarnya sebuah kepercayaan harus tetap didirikan didalam suatu lembaga/perusahaan, dikarenakan bagaimana pun juga kepercayaan adalah hal yang terpenting yang harus dipegang untuk memenuhi perilaku konsumen dalam memutuskan pembelian.

⁷ Jamaluddin Harahap, “Pengaruh Kepercayaan, Religiusitas Dan Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Pada bmt Maslahah Cabang Kebon Agung Pasuruan” (2019): 1–80

⁸ Baskara dan Hariyadi, *Analisis pengaruh kepercayaan, keamanan, kualitas, pelayanan dan persepsi akan resiko terhadap keputusan pembelian melalui situs jejaring social. studi kasus semarang*, 2018.

2. Pengaruh Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Membuka tabungan Berencana

kemampuan finansial adalah kemampuan seseorang dalam memecahkan masalah atau mengelola keuangannya, baik yang didapat dari gaji maupun uang saku yang berarti menunjuk pada situasi ekonomi dimana keadaan tersebut akan mempengaruhi pemilihan produk dan keputusan pembelian suatu produk tertentu.⁹ Keadaan ekonomi yang dimaksud adalah jumlah pendapatan yang dihasilkan setiap periode. Jika nasabah mampu mengelola keuangannya maka akan mempengaruhi nasabah dalam melakukan pembelian suatu produk dan memutuskan membuka tabungan berencana di bank syariah indonesia KCP palu basuki rahmat.

Pada data responden diatas yang lebih banyak menggunakan tabungan berencana ialah perempuan dengan usia yang dimiliki masih tergolong muda yaitu kurang lebih 30 tahun. Pendidikan yang dimiliki responden lebih mendominasi lulusan strata satu (S1). Pekerjaan responen didominasi oleh mahasiswa dan karyawan swasta yang sebagian besarnya sudah memiliki pendapatan. Pekerjaan dan pendapatan yang dimiliki nasabah menunjukkan bahwa nasabah memiliki kemampuan materil dalam menggunakan tabungan berencana.

Diketahui Kemampuan Finansial (X2) diperoleh $t^{\text{hitung}} 6,360$ dan $t^{\text{tabel}} 1,675$ dan nilai signifikansi (sig) 0,000 lebih kecil dari nilai $\alpha 0,05$. artinya $0,000 < 0,05$ dengan ini menunjukkan bahwa variabel kemampuan finansial berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel keputusan nasabah. Semakin tinggi kemampuan finansial seseorang, maka semakin tinggi keputusan nasabah untuk membuka produk tabungan berencana di bank syariah indonesia KCP palu basuki rahmat.

⁹ Liliana Liliana dan Veny Mayasari, "Pengaruh Motivasi, Kompetensi dan Kemampuan Finansial Terhadap Minat Melanjutkan Studi Pada Dosen di Universitas Tridinanti Palembang," *Jurnal Ilmiah Ekonomi Global Masa Kini* 10, no. 1 (2019): 38.

Hasil ini sesuai dengan penelitian Ida Ruqiyah¹⁰, bahwa kemampuan finansial berpengaruh positif atau signifikan terhadap keputusan nasabah membuka tabungan berencana Di BSM KC Padangsidimpuan. Pekerjaan dan pendapatan yang dimiliki nasabah menunjukkan bahwa nasabah memiliki kemampuan materil dalam menggunakan tabungan berencana.

Hasil ini sesuai juga dengan penelitian Indrawan Firdauzi¹¹, bahwa kemampuan finansial berpengaruh positif atau signifikan terhadap minat dalam menggunakan uang elektronik. Hal ini dapat diasumsikan karena semakin besar kemampuan finansial seseorang maka akan semakin besar kemungkinan seseorang untuk menyimpannya dalam tabungan.

3. Pengaruh Kepercayaan Dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Membuka Tabungan Berencana

Pada hasil pengujian kedua variabel secara bersamaan yaitu variabel independen kepercayaan dan kemampuan finansial terhadap variabel dependen keputusan nasabah membuka tabungan berencana, maka hasilnya menunjukkan bahwa variabel kemampuan finansial saja yang memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah membuka tabungan berencana di BSI KCP palu basuki rahmat.

Ketika nasabah mendapatkan kepercayaan yang tinggi terhadap suatu produk dan jasa, seperti mendapatkan informasi yang akurat atau valid dan kemampuan finansial nasabah dalam mengelola keuangan atau memperoleh pendapatan yang tinggi maka akan mempengaruhi masyarakat melakukan keputusan untuk membuka tabungan berencana di bank syariah indonesia KCP palu basuki rahmat.

¹⁰ Ida Ruqiyah, "Pengaruh Pengetahuan dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Berencana Di BSM KC Padangsidimpuan."

¹¹ Indrawan Firdauzi, "Pengaruh Finansial, Kemudahan dan Perilaku Konsumen Terhadap Minat Penggunaan Uang Elektronik di Kota Yogyakarta," *Jurnal Pendidikan dan Ekonomi* 6, no. 1 (2017): 77–87.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk meneliti pengaruh kepercayaan dan kemampuan finansial terhadap keputusan nasabah membuka tabungan berencana di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Palu pembantu Basuki Rahmat dapat ditarik kesimpulan :

1. Secara parsial kepercayaan (X1) tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel keputusan nasabah di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu palu Basuki Rahmat, hal tersebut dibuktikan dengan $t^{\text{hitung}} 1,895$ dan $t^{\text{tabel}} 1,675$ dan nilai signifikansi (sig) 0,064 lebih besar dari nilai $\alpha 0,05$. artinya $0,064 > 0,05$.
2. Secara parsial kemampuan finansial (X2) berpengaruh signifikan terhadap variabel keputusan nasabah di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu palu Basuki Rahmat, hal tersebut dibuktikan dengan $t^{\text{hitung}} 6,360$ dan $t^{\text{tabel}} 1,675$ dan nilai signifikansi (sig) 0,000 lebih kecil dari nilai $\alpha 0,05$. artinya $0,000 < 0,05$.
3. Kepercayaan (X1), kemampuan finansial (X2), berpengaruh secara simultan terhadap variabel keputusan nasabah di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu palu Basuki Rahmat, hal tersebut dibuktikan dengan nilai sig nya $0,000 < 0,05$ dan nilai $F^{\text{hitung}} 77,811 > F^{\text{tabel}} 3,179$.

B. Saran

Berdasarkan dari hasil penelitian maka penulis memberikan saran:

1. Kepada Nasabah diharapkan dapat melakukan *research* pada produk dan jasa yang ingin digunakan, mengetahui dengan detail bank yang digunakan. Sehingga memiliki perbandingan pada setiap produk dan jasanya.

2. Kepada Bank Syariah Indonesia diharapkan meningkatkan nilai produk dan jasa agar dapat bersaing dengan bank Swasta lain yang mengedepankan produk dan jasanya. Bank Syariah Indonesia diharapkan memberikan produk dan jasa terbaik berlandaskan syariah.
3. Bagi Peneliti selanjutnya disarankan untuk mampu mengembangkan hasil dari penelitian ini dengan memperluas populasi dan sampel penelitian yang digunakan, dengan banyaknya jumlah populasi dan sampel digunakan untuk melihat kinerja suatu organisasi secara lebih objektif dan menyeluruh dan memperbanyak jumlah responden yang menjadi objek penelitian. Dengan banyaknya populasi yang diteliti, maka jumlah responden yang dipilih dalam penelitian juga akan menjadi lebih baik. Penelitian selanjutnya diharapkan untuk menambah variabel lainnya seperti variabel promosi, untuk meningkatkan pengaruh keputusan nasabah membuka tabungan berencana.

DAFTAR PUSTAKA

- Ade Yuda Anggarada, Radiana. "Penentuan Besaran Nisbah Berdasarkan Simpanan Pada Produk Tabungan Berencana Di Bank Syariah Mandiri Kcp Buah Batu Bandung." *Hukum Ekonomi Syariah UIN Sunan Gunung Djati Bandung* 2.0, no. 10 (2014):
- Andi Fauziah, dan Tenrypada. "PENGARUH KEPERCAYAAN, KEMUDAHAN, DAN RESIKO TERHADAP PENGGUNAAN E-BANKING (Survei pada Nasabah BRI Syariah di Kota Palu)." *Jurnal Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah* 3, no. 1 (2021):
- Anggoro, Diyan Gebby. "Pengaruh Citra Merek, Ekuitas Merek Terhadap Keputusan Pembelian Smartphone Xiaomi." *UMM Institutional Repository* (2018): 12–13. <http://eprints.umm.ac.id/40376/>.
- Ar Rifa'i dan M. Nasib. *Ringkasan Tafsir Ibnu Katsir*. Jakarta: Gema Insani, 2005.
- Asminar. "Pengaruh Pemahaman, transparansi dan peran pemerintah terhadap Motivasi dan Keputusan Membayar Zakat pada Baznas Kota Binjai." *At-Tawassuth* III, no. 3 (2017).
- Bank Syariah Indonesia. "BSI Tabungan Berencana." Last modified 2023. <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/produk/bsi-tabungan-rencana>.
- . "Sejarah Perusahaan." <https://www.bankbsi.co.id/company-information/tentang-kami>.
- Baskara dan Hariyadi. *Analisis pengaruh kepercayaan, keamanan, kualitas, pelayanan dan persepsi akan resiko terhadap keputusan pembelian melalui situs jejaring social. studi kasus semarang*, 2018.
- Bondan Satrio Kinasih, Albari. "Pengaruh Persepsi Keamanan dan Privasi Terhadap Kepuasan dan Kepercayaan Konsumen Online." *Jurnal Perbankan dan Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Palu*, 16, no. 1 (2012).
- Daulay, Agus Satria. "Pengaruh kemampuan finansial orang tua siswa terhadap motivasi belajar siswa ditinjau secara filosofis" 6, no. 2 (2022)
- Departemen Agama Republik Indonesia. *Al-Qur'an dan Terjemah*. madinah: Al Karim Fahd, 1990.
- Desi Maharani, Branch Office Service Manajer (BOSM). "Brousur Bank Syariah Indonesia." Palu, 2022.
- Ely. "Pengaruh Kualitas Produk, Kualitas Pelayanan Dan Promosi Terhadap Keputusan Pembelian Toko Online Time Universe Studio." *Jurnal Ekonomi dan Bisnis* 11, no. 1 (2021)
- Fathnun Ashar, Siti Aisyah, Muhammad Syafaat. "Pengaruh Atribut Produk Tabungan Faedah Terhadap Minat Menabung Nasabah." *Jurnal Ilmu*

- Perbankan dan Keuangan Syariah* 1,2 (2021).
- Finna Putri Barna. *Analisis Faktor-Faktor yang memengaruhi Preferensi Nasabah Bank Syariah*. Jakarta: Skripsi, 2010.
- Fitriani Dwi Wahyunengsih. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Aplikasi Brimo Oleh Nasabah PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Manonda Palu*. Palu: Skripsi UIN Datoarama Palu, 2022.
- Harahap, Jamaluddin. "Pengaruh Kepercayaan, Religiusitas Dan Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Pada bmt Masalah Cabang Kebon Agung Pasuruan" (2019): 1–80. <http://etheses.uin-malang.ac.id/16608/>.
- Ibu Anik Amalia, Customer Service (CS). *Wawancara*. BSI Basuki Rahmat, 2022.
- Ida Ruqiyah, Hrp. "Pengaruh Pengetahuan dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Berencana Di BSM KC Padangsidempuan,." In *Molecules*, diedit oleh Universitas Islam Negeri Sumatera Utara (Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, 2:1–12. Medan, 2020. <http://clik.dva.gov.au/rehabilitation-library/1-introduction-rehabilitation%0Ahttp://www.scirp.org/journal/doi.aspx?DOI=10.4236/as.2017.81005%0Ahttp://www.scirp.org/journal/PaperDownload.aspx?DOI=10.4236/as.2012.34066%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.pbi.201>
- IgaAnggraeni. "Terhadap, Pengaruh Biografis Dan Kepemimpinan Sebagai, Kinerja Karyawan Dengan Motivasi Pada, Variabel Moderating (Studi Palu), Bank Muamalat Kota" (2022).
- Indrawan Firdauzi. "Pengaruh Finansial, Kemudahan dan Perilaku Konsumen Terhadap Minat Penggunaan Uang Elektronik di Kota Yogyakarta." *Jurnal Pendidikan dan Ekonomi* 6, no. 1 (2017)
- John Maynard Keynes. "Studi Empiris Atas Absolute Income Hypothesis Dan Permanent Income Hypothesis Dalam Perspektif Islam," (1941).
- Liliana, Liliana, dan Veny Mayasari. "Pengaruh Motivasi, Kompetensi dan Kemampuan Finansial Terhadap Minat Melanjutkan Studi Pada Dosen di Universitas Tridinanti Palembang." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Global Masa Kini* 10, no. 1 (2019)
- Margono. *Metodologi Penelitian Pendidikan*,. Jakarta: Rieneka Cipta, 2004.
- Mario Ledesman. "Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, dan Resiko Terhadap Minat Bertransaksi menggunakan E-Banking",. (Perbankan Syariah, UIN Raden Intan Lampung, 2018.
- Maulana, M Wildanwi. "Pengaruh Kepercayaan Konsumen Terhadap Keputusan Pembelian Pada Toko Online Gifutohandicraft Di Instagram." *Skripsi Fakultas Psikologi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang* (2019) <http://etheses.uin-malang.ac.id/15650/>.

- Maulana, Muhammad, Ash Sidiq, Nani Septiana, Progam Studi Manajemen, dan Fakultas Ekonomi. "Pengaruh Literasi Keuangan, Kemampuan Finansial Dan Teknologi Informasi Terhadap Minat Investasi Saham(Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Metro)" 3, no. 1 (2023)
- Monica, Anggun Citra, dan Santi Arafah. "Pengaruh Kualitas Pelayanan, Kepuasan Dan Kepercayaan Terhadap Loyalitas Nasabah (Studi Kasus Pt. Bank Syariah Mandiri Kc Medan Aksara)." *Jurnal Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis* 1, no. 1 (2020) <https://e-journal.potensi-utama.ac.id/ojs/index.php/FEB/article/view/796>.
- Moodiningsih. "Trust is a Psychological State" (2017)
- Muhammad Adam. "Pengaruh Promosi, Kepercayaan dan Harga Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Haji Di PT. Bank Muamalat." *Journal of Comprehensive Islamic Studies* 1, no. 1 (2022)
- Muhammad Muflih. *Prilaku Konsumen Dalam Perspektif Ilmu Ekonomi Islam*. Jakarta: Grafindo Persada, 1990.
- Muhammad Syafi'i Antonio. *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani, 2001.
- Naranjo, Jose, Hilmi Fuad, Zainul Hakim, Pramana Anwas Panchadria, Mukhlisoh Syaukati Robbi, Yulianti Yulianti, Erma Susanti, et al. "Penerapan Akad Mudharabah Mutalaqah Pada Tabungan Berencana Di PT. Bank Syariah Mandiri KCP. Medan Iskandar Muda." *Jurnal Algoritma* 12, no. 1 (2016) <http://jurtek.akprind.ac.id/bib/rancang-bangun-website-penyedia-layanan-weblog>.
- Nisa, Khairun. "Penerapan Akad Mudharabah Mutalaqah Pada Tabungan Berencana Di PT. Bank Syariah Mandiri KCP. Medan Iskandar Muda" (2019). <http://repository.uinsu.ac.id/6233/1/SKRIPSI.pdf>.
- Nurdin, et al.,. "Nurdin, N., Ningrum, R., Bachmid, S., Jalil, A. (2020)." *Pengaruh Manfaat, Kepercayaan Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Di Bank Mega Syariah Cabang Palu* 3, no. 1 (2020).
- Nurudin, Hida Alfathin Mila Ulwiya. "Pengaruh Kualitas Pelayanan, Promosi Dan Persepsi Religiusitas Terhadap Minat Masyarakat Menabung Di Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Di Bank Syariah Indonesia Cabang Semarang." *Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah* 3,2 (2021).
- Philip Kotler. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: Prebalindo, 1997.
- Philip Kotler dan Gary Amstrong. *Prinsip-Prinsip Pemasaran Edisi Dua Belas Jilid Satu*. Jakarta: Erlangga, 2008.
- Philip Kotler, dan Keller. *Manajemen Pemasaran*, n.d.

- Rukma Ningrum, Sofyan Bachmid, Abdul Jalil. “Pengaruh Manfaat, Kepercayaan dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking di Bank Mega Syariah Cabang Palu’.” *Jurnal Perbankan dan Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Palu*, 3, no. 1 (2021).
- Salehah, Arum Rahmah. *Pengaruh preferensi dan karakteristik nasabah terhadap penggunaan produk dan jasa bank syariah indonesia kantor cabang palu m. yamin skripsi*, 2023.
- Suliyanto. “*Ekonometrika Terapan, Teori dan Aplikasi Dengan SPSS.*” Yogyakarta: CV Andi Offset, 2011.
- Sulle, Yonatan. “Pengaruh Kepercayaan, Kualitas Pelayanan Dan Komitmen Nasabah Terhadap Loyalitas Nasabah (Studi Kasus Pada Bank Papua Cabang Kepi).” *Jurnal Ilmu Hukum, Humaniora dan Politik* 2, no. 1 (2022)
- Umar, Husein. *Metode Riset Perilaku Konsumen Jasa*. Jakarta: Ghalia Indonesia, 2003.
- V. Wiratna Sujarweni. *Metodologi Penelitian (Lengkap, Praktis, dan Mudah Dipahami)*. Yogyakarta: Pustaka Baru Pres, 2014.
- Yustia Putri, Wiratri. “Teknik Sampling.” *Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, Unpas Bandung* (2017)

Lampiran I

PERMOHONAN PENGISIAN KUESIONER PENELITIAN

Kepada Yth.

Bapak/Ibu/Sdr(i)

Di

Tempat-

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dengan hormat,

Sehubungan dengan penyelesaian karya ilmiah (skripsi), maka dengan ini:

Nama : Sefti Wahyuningsih
Nim : 19.5.15.0154
Angkatan : 2019
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Institusi : Universitas Islam Negeri (UIN) Datokarama Palu

Saat ini sedang melakukan penelitian dengan judul: **“Pengaruh Kepercayaan Dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Membuka Tabungan Berencana Di Bank Syariah Indonesia Kcp Palu Basuki Rahmat”**

Berkaitan dengan hal tersebut, saya memohon kesediaan Bapak/Ibu/Saudara(i) meluangkan waktu mengisi kuesioner ini. Kuesioner ini adalah salah satu sarana untuk memperoleh data yang diperlukan untuk penyusunan skripsi. Semua informasi yang Bapak/Ibu/Saudara(i) berikan dijamin kerahasiaannya.

Saya sangat menghargai pengorbanan waktu dan partisipasi Bapak/Ibu/Saudara(i) untuk mengisi kuesioner. Oleh karena itu, saya mengucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Palu, 8 Agustus 2023

Hormat saya,

Peneliti

Sefti Wahyuningsih
NIM : 19.5.15.0154

A. PETUNJUK PENGISIAN

Berikut ini petunjuk pengisian kuesioner ini :

1. Isilah jawaban anda pada pertanyaan yang terdapat tanda titik (...)
2. Berilah tanda centang (√) pada salah satu jawaban yang tersedia pada pilihan ganda.
3. Berilah tanda centang (√) pada pernyataan yang terdapat dalam kolom, adapun skala yang digunakan dalam menjawab pernyataan tersebut adalah sebagai berikut:

Jawaban	Skor
Sangat Setuju (SS)	5
Setuju (S)	4
Netral (N)	3
Tidak Setuju (TS)	2
Sangat Tidak Setuju (STS)	1

B. IDENTITAS RESPONDEN

1. Jenis Kelamin :
 - a. Laki-Laki
 - b. Perempuan
2. Umur/Usia anda ?
 - a. Kurang dari 30 Tahun
 - b. 30 – 35 Tahun
 - c. 35 – 40 Tahun
 - d. Lebih dari 40 Tahun
3. Pekerjaan anda ?
 - a. Mahasiswa
 - b. ASN/PNS
 - c. Pegawai Swasta
 - d. Wirasawasta
4. Latar belakang pendidikan Anda?
 - a. SD
 - b. SMP
 - c. SMA/SMK
 - d. Diploma (D3)
 - e. Strata Satu (S1)
 - f. Strata Dua (S2)

- g. Strata Tiga (S3)
5. Sudah berapa lama anda memiliki Tabungan Berencana di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Basuki Rahmat Palu
- Kurang dari 1 Tahun
 - 1 Tahun
 - 2 Tahun
 - 3 Tahun
6. Jatuh tempo Tabungan Berencana anda
- Hanya 1 Tahun
 - 1 – 5 Tahun
 - 5 – 10 Tahun
7. Alasan Anda memiliki Tabungan Berencana di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Basuki Rahmat ?
- Untuk mendapat kepastian pencapaian target dana di kemudian hari
 - Memiliki bagi hasil yang kompetitif
 - Mendapatkan perlindungan asuransi syariah
 - Menyediakan sistem autodebet sehingga lebih disiplin dalam menabung
 - Semuanya benar
8. Sistem pembayaran Tabungan Berencana Anda ?
- Dipotong oleh bank dari gaji saya
 - Saya menyetorkan sendiri ke bank
12. Apakah anda memiliki komitmen untuk konsisten menyisihkan pendapatan di tabungan berencana sampai tanggal jatuh tempo ?
- Iya
 - Tidak
 - Tergantung kondisi keuangan

C. DAFTAR PERNYATAAN

NO	Pernyataan	Skor Penilaian				
		SS 5	S 4	N 3	TS 2	STS 1
X1 = Kepercayaan						
a. Kehandalan						
1.	Bank Syariah Indonesia KCP Palu Basuki Rahmat memiliki standar pelayanan yang jelas					
2	Petugas Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Palu Basuki Rahmat sangat cermat dalam melayani nasabah taupun calon nasabah Tabungan Berencana					

3	Petugas/Pegawai Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Palu Basuki Rahmat memiliki kemampuan menggunakan alat bantu dalam proses pelayanan					
4	Petugas/Pegawai Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Palu Basuki Rahmat memiliki keahlian menggunakan alat bantu dalam proses pelayanan					
b. Kejujuran						
1.	Petugas/Pegawai Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Palu Basuki Rahmat menjelaskan tentang manfaat memiliki tabungan berencana secara apa adanya					
2.	Petugas/Pegawai Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Palu Basuki Rahmat memberikan informasi yang jelas kepada calon nasabah ataupun nasabah					
c. Kepedulian						
1.	Petugas/Pegawai Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Palu Basuki Rahmat memiliki rasa empati/tenggang rasa kepada setiap nasabahnya sehingga menawarkan produk tabungan berencana					
2	Produk Tabungan Berencana yang ditawarkan oleh pegawai/Petugas Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP palu merupakan salah satu bentuk kepedulian Bank kepada setiap nasabahnya					
X2 = Kemampuan Finansial						
a. Pengetahuan						
1.	Saya mengetahui bahwa di antara manfaat produk Tabungan Berencana adalah mendapat kepastian pencapaian target dana di masa depan					
2	Tabungan Berencana menawarkan bagi hasil yang kompetitif					
3	Produk Tabungan Berencana menawarkan perlindungan asuransi yang berdasarkan prinsip syariah					
c. Kemampuan						
1.	Saya memiliki kemampuan untuk mengelola dan mengatur keuangan saya dengan baik					
2.	Pendapatan yang saya miliki saat ini memungkinkan saya untuk menabung di produk Tabungan Berencana secara konsisten					
d. Sikap						

1.	Saya akan berusaha untuk konsisten dalam membayar setoran bulanan di produk Tabungan Berencana					
2.	Saya akan berusaha konsisten membayar setoran bulanan Tabungan Berencana sampai dengan tanggal jatuh tempo					
Y = Keputusan Nasabah						
<i>a. Kemantapan Produk</i>						
1.	Saya memutuskan untuk memiliki Tabungan Berencana karena manfaatnya sangat baik bagi saya untuk masa yang akan datang					
2.	Saya yakin produk Tabungan Berencana adalah salah satu cara agar saya dapat mengatur keuangan saya dengan baik					
<i>b. Rekomendasi dari orang lain</i>						
1.	Saya memutuskan untuk memiliki Tabungan Berencana karena Pegawai/Petugas Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Palu Basuki Rahmat mampu meyakinkan saya akan manfaatnya					
2.	Saya memutuskan untuk memiliki Tabungan Berencana karena informasi yang saya peroleh dari Pegawai/Petugas Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Palu Basuki Rahmat					
3.	Saya juga mendapatkan informasi dari orang lain tentang pentingnya memiliki Tabungan berencana					
<i>c. Melakukan pembelian ulang</i>						
1.	Jika seandainya nanti Tabungan Berencana jatuh tempo, saya akan tetap memperpanjang kembali produk Tabungan Berencana					

LAMPIRAN 2 : PENGAJUAN JUDUL



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI DATOKARAMA PALU

جامعة داتوكاراما الإسلامية الحكومية بالو

STATE ISLAMIC UNIVERSITY DATOKARAMA PALU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Diponegoro No.23 Palu. Telp. 0451-460798, Fax. 0451-460165.

Website : www.uindatokarama.ac.id email : humas@uindatokarama.ac.id

PENGAJUAN JUDUL SKRIPSI

Nama	: SEFTI WAHUNINGSIH	NIM	: 195150154
TTL	: SABANG, 13 SEPTEMBER 2001	Jenis Kelamin	: PEREMPUAN
Jurusan	: Perbankan Syariah	Semester	: VII
Alamat	: TALPA	HP	: 082347298003

Judul :

- Judul I
Pengaruh Kepercayaan dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Berencana di BSI KCP Palu Basuki Rahmat
- Judul II
Pengaruh Kepercayaan dan Kemampuan Finansial Terhadap Minat Nasabah Memilih Tabungan Berencana di BSI KCP Palu Basuki Rahmat
- Judul III
Pengaruh Kepercayaan dan Minat Nasabah dalam Memilih Tabungan Berencana di BSI KCP Palu Basuki Rahmat

Palu, 02 November 2022
Mahasiswa,

SEFTI WAHUNINGSIH
NIM. 195150154

Telah disetujui penyusunan skripsi dengan catatan :

Pembimbing I : *A Nur Wati, M.Ag.*

Pembimbing II : *Ahmad Haelul, M.Si.*

a.n. Dekan
Wakil Dekan BIDANG AKADEMIK DAN
KELEMBAGAAAN,

Dr. Ermawati, S.Ag., M.Ag
NIP. 19770331200312 2 002

Ketua Jurusan,

Irham Pakkawatu, S.E., MSA., AK
NIP. 19780505 201503 1 001

LAMPIRAN 3 : SK PEMBIMBING

**KEPUTUSAN DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI DATOKARAMA PALU
NOMOR : 1342 TAHUN 2022
TENTANG
PENETAPAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI MAHASISWA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI DATOKARAMA PALU
TAHUN AKADEMIK 2021/2022**

- Membaca : Surat saudara : Sefti Wahyuningsih / NIM 19.5.15.0154 mahasiswa jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Datokarama Palu, tentang pembimbingan penulisan skripsi pada program Strata Satu (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Datokarama Palu dengan judul skripsi : **PENGARUH KEPERCAYAAN DAN KEMAMPUAN FINANSIAL TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MEMBUKA TABUNGAN BERENCANA DI BSI KCP PALU BASUKI RAHMAT**
- Menimbang : a. bahwa untuk kelancaran pelaksanaan pembimbingan skripsi tersebut, dipandang perlu untuk menunjuk dosen pembimbing mahasiswa yang bersangkutan.
b. bahwa mereka yang namanya tercantum dalam keputusan ini dipandang cakap dan mampu melaksanakan tugas pembimbingan tersebut.
c. bahwa berdasarkan pertimbangan sebagaimana pada huruf a dan b tersebut, dipandang perlu menetapkan Keputusan Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Datokarama Palu.
- Mengingat : 1. Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional;
2. Undang-Undang Nomor 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi;
3. Peraturan Pemerintah Nomor 32 Tahun 2013 tentang Standar Pendidikan Nasional
4. Peraturan Presiden Nomor 61 Tahun 2021 tentang Universitas Islam Negeri Datokarama Palu;
5. Peraturan Menteri Agama Nomor 30 Tahun 2021 tentang Organisasi dan Tata Kerja Universitas Islam Negeri Datokarama Palu;

6. Keputusan Menteri Agama Republik Indonesia Nomor: 041606/B.II/3/2021 tentang Pengangkatan Rektor Universitas Islam Negeri Datokarama Palu.

7. Keputusan Menteri Agama Republik Indonesia Nomor : 457/Un.24/KP.07.6/12/2021 tentang Pengangkatan Dekan Universitas Islam Negeri Datokarama Palu

MEMUTUSKAN

Menetapkan : KEPUTUSAN DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI DATOKARAMA PALU TENTANG PENETAPAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI DATOKARAMA PALU TAHUN AKADEMIK 2021/2022

PERTAMA : 1. **Nurwanita, S.Ag., M.Ag** (Pembimbing I)
2. **Ahmad Haekal, S.Hum., M.Si.** (Pembimbing II)

KEDUA : Pembimbing I bertugas memberikan bimbingan berkaitan dengan substansi/isi skripsi.
Pembimbing II bertugas memberikan bimbingan berkaitan dengan metodologi penulisan skripsi.

KETIGA : Segala biaya yang timbul sebagai akibat dikeluarkannya Keputusan ini, dibebankan pada anggaran DIPA UIN DATOKARAMA Palu Tahun Anggaran 2022.

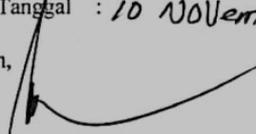
KEEMPAT : Jangka waktu penyelesaian skripsi dimaksud selambat-lambatnya 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal ditetapkannya Keputusan ini.

KELIMA : Segala sesuatu akan diubah dan diperbaiki sebagaimana mestinya, apabila di kemudian hari terdapat kekeliruan dalam penetapan Keputusan ini.

Ditetapkan di : Palu

Pada Tanggal : 10 November 2022

Dekan,


Dr. H. Hilal Malarangan, M.H.I.
NIP. 19650505 199903 1 002

Tembusan :

1. Dosen Pembimbing yang bersangkutan;
2. Mahasiswa yang bersangkutan;

LAMPIRAN 4 : SURAT IZIN PENELITIAN DAN SURAT BALASAN



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI DATOKARAMA PALU

جامعة داتوكاراما الإسلامية الحكومية بالو

STATE ISLAMIC UNIVERSITY DATOKARAMA PALU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Diponegoro No 23 Palu. Telp. 0451-460798, Fax. 0451-460165.
Website : www.iainpalu.ac.id email: humas@iainpalu.ac.id

Nomor : 1038/Un.24/F.V/PP.00.9/05/2023
Sifat : Penting
Lampiran : -
Hal : Izin Penelitian

Palu, 8 Mei 2023

Kepada Yth.
Pimpinan Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Palu Basuki Rahmat
di -
Tempat

Assalamu Alaikum Wr. Wb.

Dengan hormat disampaikan bahwa mahasiswa (i) yang tersebut di bawah ini :

Nama : Sefi Wahyuningsih
NIM : 19.5.15.0154
TTL : Sabang, 13 September 2001
Semester : VIII (Delapan)
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Prodi : Perbankan Syariah
Alamat : Palupi

Untuk melakukan Penelitian dalam rangka penyusunan skripsi yang berjudul: **"PENGARUH KEPERCAYAAN DAN KEMAMPUAN FINANSIAL TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MEMBUKA TABUNGAN BERENCANA DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP PALU BASUKI RAHMAT"**

Untuk maksud tersebut diharapkan kiranya kepada yang bersangkutan dapat diberikan izin untuk melakukan Penelitian di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Palu Basuki Rahmat

Demikian kami sampaikan, atas bantuan dan kerjasamanya diucapkan terima kasih.

Wassalam.


Dr. H. Hilal Malarangan, M.H.I
NRP: 19650505 199903 1 002

10 Oktober 2023
No. 03/ 563 -3/536



PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk
KCP Palu Basuki Rahmat
Jl. Basuki Rahmat
Palu 94236
Sulawesi Tengah
T : 0451 4022036
0451 4022037
F : 0451 4022038
www.bankbsi.co.id

Kepada
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI DATOKARAMA PALU
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Jl. Diponegoro No.23
Kota Palu

U.p.: Yth. Bapak Dr. Hilal Malarangan, M.H.I

Perihal : **PERSETUJUAN MELAKUKAN PENELITIAN DALAM RANGKA PENYUSUNAN SKRIPSI MAHASISWA UIN DATOKARAMA PALU DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP PALU BASUKI RAHMAT**

Assalaamu'alaikum Wr. Wb.

Semoga Bapak beserta seluruh staf Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam senantiasa dalam keadaan sehat wal'afiat dan mendapat taufiq serta hidayah dari Allah SWT.

Sehubungan dengan adanya permohonan penelitian dalam rangka penyusunan skripsi Mahasiswa UIN Datokarama Palu, maka dengan ini kami sampaikan bahwa kegiatan Mahasiswa tersebut dapat dilaksanakan di Bank Syariah Indonesia KCP Palu Basuki Rahmat. Adapun nama Mahasiswa yang melakukan penelitian tersebut adalah sebagai berikut :

No	Nama	NIM	Judul Penelitian
1	Sefti Wahyuningsih	19.5.15.0154	Pengaruh Kepercayaan Dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Nasabah Membuka Tabungan Berencana Di Bank Syariah Indonesia KCP Palu Basuki Rahmat.

Demikian persetujuan ini kami sampaikan, atas perhatian Bapak kami mengucapkan terima kasih.

Wassalaamu'alaikum Wr. Wb.

PT. BANK SYARIAH INDONESIA, Tbk
KCP PALU BASUKI RAHMAT

Desi Maharani
BOSM

LAMPIRAN 5 : DESAIN BUKU TABUNGAN



LAMPIRAN 6 : KUESIONER

Link : <https://forms.gle/oeBGZLmSL1ZEaigO7>

PERMOHONAN PENGISIAN KUISIOI ☆

Pertanyaan Jawaban Setelan Kirim

PENGARUH KEPERCAYAAN DAN KEMAMPUAN FINANSIAL TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MEMBUKA TABUNGAN BERENCANA DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP PALU BASUKI RAHMAT

Kepada Yth
Bapak/Ibu/Saudara(i) Nasabah Tabungan Berencana
Di
Tempat

Assalamu Alaikum War. Wab.
Sehubungan dengan proses penyelesaian studi saya, maka dengan ini saya :

Nama : Sefti Wahyuningsih
NIM : 19.5.15.0154
Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam
Institusi : Universitas Islam Negeri (UIN)
Datokarama Palu

Dengan ini memohon kesediaan Bapak/Ibu, Saudara (i) Nasabah Produk Tabungan Berencana Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Basuki Rahmat Palu meluangkan waktu untuk berpartisipasi dalam mengisi kuisisioner ini. Kuisisioner ini merupakan sarana untuk memperoleh data dan informasi yang diperlukan untuk penyelesaian skripsi saya. Adapaun petunjuk pengisiannya kuisisioner ini adalah :

Pertanyaan 5	Pearson Correlation	,679**	,575**	,525**	,661**	1	,751**	,631**	,604**	,833**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000
	N	54	54	54	54	54	54	54	54	54
Pertanyaan 6	Pearson Correlation	,517**	,659**	,552**	,639**	,751**	1	,710**	,635**	,831**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000
	N	54	54	54	54	54	54	54	54	54
Pertanyaan 7	Pearson Correlation	,335*	,704**	,647**	,768**	,631**	,710**	1	,817**	,852**
	Sig. (2-tailed)	,013	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,000
	N	54	54	54	54	54	54	54	54	54
Pertanyaan 8	Pearson Correlation	,337*	,690**	,553**	,737**	,604**	,635**	,817**	1	,820**
	Sig. (2-tailed)	,013	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,000
	N	54	54	54	54	54	54	54	54	54
Kepercayaan	Pearson Correlation	,679**	,867**	,795**	,889**	,833**	,831**	,852**	,820**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	54	54	54	54	54	54	54	54	54

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

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

Pertanyaan 6	Pearson Correlation	,588**	,399**	,518**	,530**	,637**	1	,659**	,760**
	Sig. (2-tailed)	,000	,003	,000	,000	,000		,000	,000
	N	54	54	54	54	54	54	54	54
Pertanyaan 7	Pearson Correlation	,654**	,554**	,684**	,607**	,716**	,659**	1	,863**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,000
	N	54	54	54	54	54	54	54	54
Kemampuan Finansial	Pearson Correlation	,805**	,779**	,881**	,722**	,876**	,760**	,863**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	54	54	54	54	54	54	54	54
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).									
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).									

3. Keputusan Nasabah Y

		Correlations						Keputusan Nasabah
		Pertanyaan 1	Pertanyaan 2	Pertanyaan 3	Pertanyaan 4	Pertanyaan 5	Pertanyaan 6	
Pertanyaan 1	Pearson Correlation	1	,757**	,596**	,622**	,640**	,479**	,834**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	54	54	54	54	54	54	54

Pertanyaan 2	Pearson Correlation	,757**	1	,485**	,424**	,619**	,517**	,769**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,001	,000	,000	,000
	N	54	54	54	54	54	54	54
Pertanyaan 3	Pearson Correlation	,596**	,485**	1	,763**	,556**	,647**	,840**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000	,000	,000
	N	54	54	54	54	54	54	54
Pertanyaan 4	Pearson Correlation	,622**	,424**	,763**	1	,557**	,531**	,811**
	Sig. (2-tailed)	,000	,001	,000		,000	,000	,000
	N	54	54	54	54	54	54	54
Pertanyaan 5	Pearson Correlation	,640**	,619**	,556**	,557**	1	,571**	,814**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000		,000	,000
	N	54	54	54	54	54	54	54
Pertanyaan 6	Pearson Correlation	,479**	,517**	,647**	,531**	,571**	1	,781**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000		,000
	N	54	54	54	54	54	54	54
Keputusan Nasabah	Pearson Correlation	,834**	,769**	,840**	,811**	,814**	,781**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	54	54	54	54	54	54	54

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

UJI RELIABILITAS

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,925	8
Variabel X1	

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,920	8
Variabel X2	

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,893	6
Variabel Y	

UJI ASUMSI KLASIK

1. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		54
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,63859748
Most Extreme Differences	Absolute	,148
	Positive	,111
	Negative	-,148
Test Statistic		,148
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^c
Point Probability		,000
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		

2. Uji Multikolinieritas

Coefficients ^a								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1,648	2,018		,817	,418		
	Kepercayaan	,164	,086	,208	1,895	,064	,403	2,483
	Kemampuan Finansial	,608	,096	,697	6,360	,000	,403	2,483

a. Dependent Variable: Keputusan Nasabah

3. Uji Heterokedastisitas

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2,670	1,381		1,933	,059
	Kepercayaan	-,057	,059	-,211	-,971	,336
	Kemampuan Finansial	,016	,065	,053	,243	,809

a. Dependent Variable: Abs_RES

ANALISIS REGRESI LINEAR BERGANDA

Coefficients^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1,648	2,018		,817	,418
	Kepercayaan	,164	,086	,208	1,895	,064
	Kemampuan Finansial	,608	,096	,697	6,360	,000
a. Dependent Variable: Keputusan Nasabah						

UJI HIPOTESIS

1. Uji T (Uji Parsial)

Coefficients^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1,648	2,018		,817	,418
	Kepercayaan	,164	,086	,208	1,895	,064
	Kemampuan Finansial	,608	,096	,697	6,360	,000
a. Dependent Variable: Keputusan Nasabah						

2. Uji F (Uji Simultan)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	434,232	2	217,116	77,811	,000 ^b
	Residual	142,305	51	2,790		
	Total	576,537	53			
a. Dependent Variable: Keputusan Nasabah						
b. Predictors: (Constant), Kemampuan Finansial, Kepercayaan						

UJI KOEFISIEN DETERMINASI

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,868 ^a	,753	,743	1,670
a. Predictors: (Constant), Kemampuan Finansial, Kepercayaan				
b. Dependent Variable: Keputusan Nasabah				

TABULASI DATA

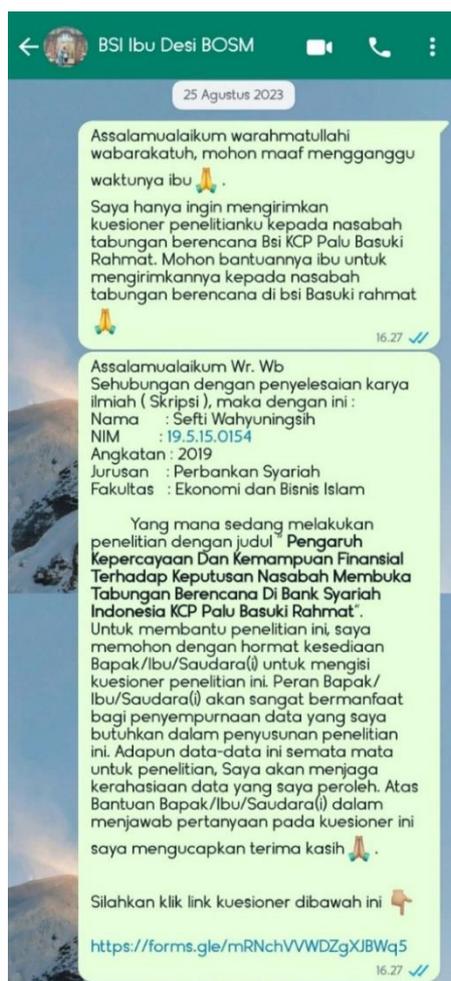
No	Kepercayaan X1									Kemampuan Financial X2							Keputusan Nasabah Y							
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	Total	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	Total	P1	P2	P3	P4	P5	P6	Total
1	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	4	5	29
2	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	30
3	5	5	4	4	5	5	4	5	37	5	5	5	5	5	4	4	33	5	4	5	5	4	4	27
4	4	4	4	4	4	4	4	4	32	5	5	5	4	4	4	4	31	5	5	4	4	4	3	25
5	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	4	4	24
6	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	30
7	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	30
8	4	4	4	4	4	4	3	4	31	4	3	3	4	3	3	4	24	4	4	4	4	5	5	26
9	5	5	5	5	4	5	5	5	39	5	4	5	5	4	5	5	33	5	5	4	5	5	4	28
10	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	3	3	3	3	24	4	4	3	3	4	3	21
11	5	4	4	5	5	4	4	4	35	4	5	5	5	5	5	5	34	4	4	5	4	4	4	25
12	5	5	4	5	4	5	4	5	37	5	5	4	3	5	5	4	31	5	5	4	5	5	3	27
13	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	4	5	4	5	5	5	33	5	5	5	3	5	5	28
14	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	4	4	24
15	5	4	4	4	5	5	3	3	33	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	5	4	25
16	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	4	4	24
17	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	4	5	4	4	32	4	4	4	4	4	4	24
18	4	4	4	4	5	5	5	5	36	5	5	4	2	3	5	3	27	3	3	5	5	3	3	22
19	5	4	4	5	5	5	5	5	38	5	4	5	5	5	5	5	34	4	4	4	4	4	4	24
20	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	30
21	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	30
22	4	4	4	3	3	4	3	2	27	3	2	3	5	3	5	2	23	3	5	3	2	3	3	19
23	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	30
24	5	4	4	4	4	4	4	4	33	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	4	4	24
25	4	4	4	4	4	4	4	5	33	5	5	5	4	4	4	4	31	5	5	4	4	5	4	27
26	4	4	4	4	4	5	4	3	32	5	4	4	4	4	5	5	31	5	5	5	4	5	4	28
27	1	5	5	5	3	4	5	5	33	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	30
28	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	30
29	5	5	5	5	5	4	4	4	37	4	4	5	5	5	5	4	32	4	5	5	5	5	5	29
30	5	5	4	5	5	5	5	5	39	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	30
31	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	4	4	24
32	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	5	5	4	4	4	4	30	5	4	3	4	4	4	24
33	4	4	4	4	4	4	4	5	33	5	5	5	4	4	4	4	31	4	4	4	4	4	3	23
34	4	3	3	4	4	4	4	4	30	4	4	4	4	4	4	4	28	5	4	5	5	5	3	27
35	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	30
36	4	4	4	4	4	4	3	4	31	5	5	5	5	5	4	4	33	5	5	5	4	5	4	28
37	5	4	5	5	5	5	4	4	37	4	4	4	4	4	4	4	28	5	4	5	4	4	4	26
38	3	4	4	4	4	4	4	4	31	5	5	5	5	4	4	4	32	5	4	5	5	4	4	27
39	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	4	4	24
40	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	30
41	4	4	4	4	4	3	3	3	29	3	3	4	3	3	3	3	22	3	3	3	3	3	3	18
42	5	5	5	5	5	4	5	5	39	5	4	5	4	5	5	5	33	5	5	5	5	5	5	30
43	5	4	4	4	5	4	4	4	34	4	4	4	4	4	4	3	27	4	4	4	4	2	4	22
44	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	3	21	3	3	3	3	4	3	19
45	3	3	4	4	3	3	3	3	26	4	4	4	4	5	4	3	28	4	4	3	3	3	3	20
46	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	4	4	24
47	4	4	4	4	4	4	4	4	32	5	4	4	4	4	5	4	30	4	4	4	4	4	4	24
48	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	30
49	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	4	4	24
50	4	4	4	5	5	5	5	5	37	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	4	29
51	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	5	5	5	5	5	33	5	5	4	4	4	3	25
52	4	4	3	4	4	4	4	4	31	4	4	4	5	5	5	5	32	5	5	5	5	4	4	28
53	3	4	4	4	5	5	5	4	34	4	5	5	5	5	4	4	32	4	4	5	5	5	4	27
54	3	4	4	4	5	5	4	5	34	5	5	5	4	4	5	5	33	4	4	5	4	4	5	26

DOKUMENTASI PENELITIAN

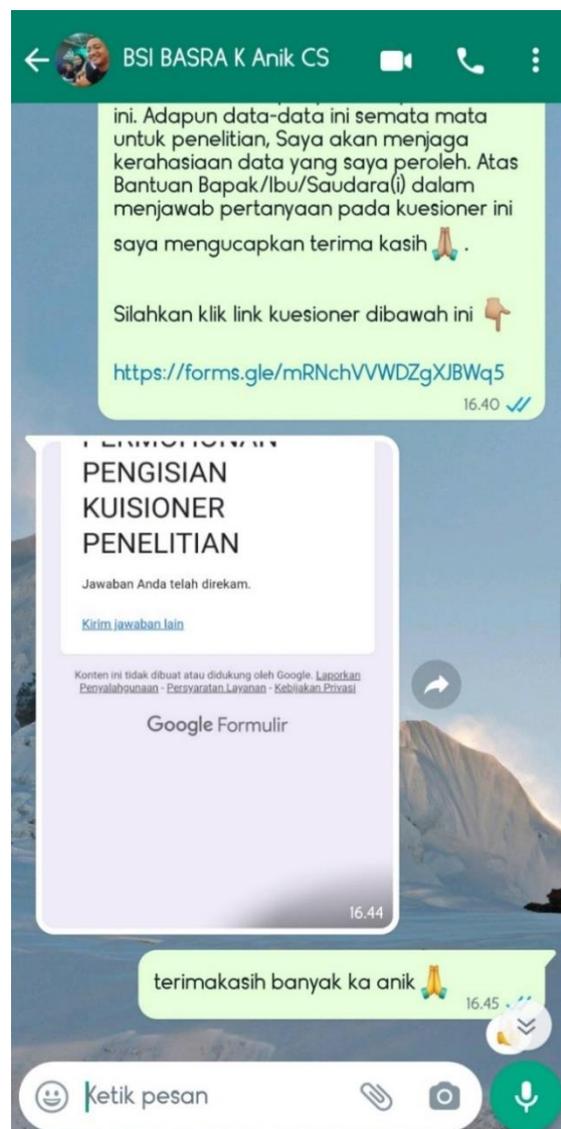
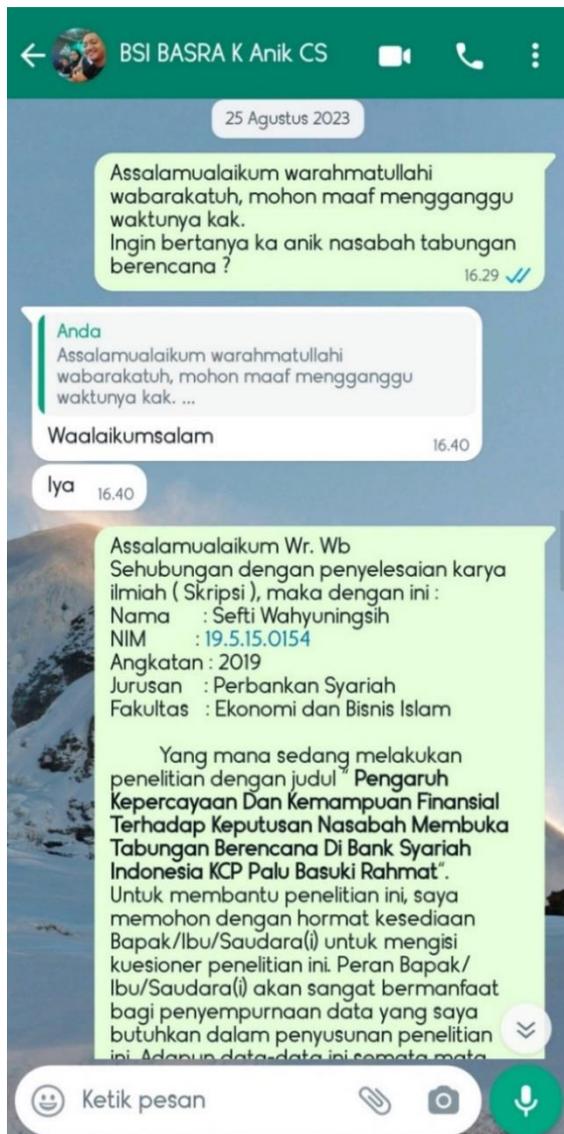
Gambar 1 : Wawancara bersama ibu Desi Maharani selaku Branch Office Service Manager (BOSM) Bank Syariah Indonesia KCP Palu Basuki Rahmat



Gambar 2 : Mengirimkan link kuesioner penelitian kepada ibu Desi Maharani



Gambar 3 : Mengirimkan link kuesioner penelitian kepada Ka Anik Amelia selaku customer Service (CS) dan sekaligus nasabah tabungan berencana Bank Syariah Indonesia KCP Palu Basuki Rahmat



RIWAYAT HIDUP

Nama : Sefti Wahyuningsih
Tempat, Tanggal Lahir : Sabang, 13 September 2001
Nim : 195150154
Fakultas/Jurusan : Ekonomi & Bisnis Islam/Perbankan Syariah
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Tinggi Badan/ Berat Badan : 154/57
Alamat Asal : Dusun VI Desa Sabang Kec. Dampelas Kab. Donggala
Tempat Tinggal Sekarang : Palupi, Kecamatan Palu Selatan.
Status : Belum Menikah
Hobby : Jalan-Jalan dan Nonton Vlog
No Handphone : 082347298883
Email : seftiwahyuningsih0@gmail.com



Riwayat Pendidikan

- SD Negeri 28 Dampelas (2007-2013)
- Madrasah Tsanawiyah Negeri 2 Donggala (2013-2016)
- SMK Negeri 6 Palu (2016-2019)
- Universitas Islam Negeri Datokarama Palu (2019-2024)

Pengalaman Organisasi

Organisasi Siswa Intra Sekolah (OSIS) di MtsN 2 Donggala (2014-2015)
Organisasi Siswa Intra Sekolah (OSIS) di SMK Negeri 6 Palu (2017-2018)
Himpunan Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah UIN Datokarama Palu (2019-2021)
Koperasi Mahasiswa Al-Iqtishad Universitas Islam Negeri Datokarama Palu (2019-Sekarang)
Dewan Eksekutif Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Datokarama Palu (2020-2022)
Komunitas Generasi Baru Indonesia GENBI Komisariat UIN Datokarama Palu (2022-2023)

Palu, 14 Desember 2023 M
1 Jumaddil Akhir 1445 H

Sefti Wahyuningsih
Nim : 19.5.15.0154