BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Deskripsi Objek Penelitian

1. Letak Geografis Objek Penelitian

Penelitian ini mengambil lokasi di Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri yang terletak di Jl. Hasanuddin No. 26 Kelurahan Dandangan Kota Kediri. Dalam pelaksanaan kegiatan operasinya Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri memiliki dua kantor cabang pembantu, yaitu di Kabupaten Blitar yang beralamat di Jl. Cempaka No. 26 Blitar dan di Kabupaten Tulungagung yang beralamat di Jl. Supriadi, Kelurahan Tamanan, Tulungagung.

2. Sejarah Bank Muamalat

Sejarah awal berdirinya PT. Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Kediri merupakan sejarah berdirinya bank syariah di Indonesia karena PT. Bank Muamalat Indonesia merupakan bank syariah pertama yang ada di Indonesia. Perkembangan bank syariah di berbagai negara Islam berpengaruh di Indonesia, sehingga para tokoh Islam mulai berfikir dan melakukan diskusi megenai bank syariah sebagai pilah perekonomian.

Pencetus ide awal dari pendirian PT. Bank Muamalat Indonesia yaitu pada lokakarya Majelis Ulama Indonesia (MUI) di Bandung yang

kemudian didukung dan diprakarsai oleh beberapa pejabat penting pemerintah, para pengusaha yang berpengalaman dalam bidang perbankan bahkan kemudian Presiden Soeharto dan Wakil Presiden Soedarmono bersedia mendukung pendirian PT. Bank Muamalat Indonesia.[132]

Kemudian dibentuklah kelompok kerja yang diketuai oleh H.S Prodjokusumo yang pada saat itu menjabat sebagai sekjen MUI. Dan kelompok tersebut melakukan penyusunan nama bank syariah yang akan didirikan dan melakukan lobi melalui Prof. Dr.B.J Habibie. Nama yang diusulkan adalah Bank Syariat Islam, namun karena memiliki pertimbangan mengenai perdebatan pemakaian nama tersebut tidak dipilih. Nama yang kemudian diusulkan adalah Bank Muamalat Islam Indonesia. Dengan menggunakan nama tersebut Presiden Soeharto akhirnya menyetujui dengan menghilangkan kataIslam dan dipakailah nama Bank Muamalat Indonesia.[133]

Setelah mendapatkan persetujuan, maka secara resmi PT Bank Muamalat Indonesia Tbk memulai perjalanan bisnisnya sebagai bank syariah pertama di Indonesia pada 1 November 1991 atau 24 Rabi'us Tsani 1412 H. Sejak resmi beroperasi pada 1 Mei 1992 atau 27 Syawal 1421 H, Bank Muamalat Indonesia terus berinovasi dan megeluarkan produk-produk keuangan syariah seperti Asuransi Syariah (Asuransi

---

[132] Nur Yasin, *Hukum Ekonomi Islam*, (Malang: UIN Malang Press, 2009), hlm. 131
[133] Zulian Arifin, *Memahami Bank Syariah*, (Jakarta: Alvabeta, 2000), hlm. 17

Takaful). Dana Pensiun Lembaga Keuangan Muamalat (DPLK Muamalat) dan *Multifinance Syariah* (Al-Ijarah Indonesia Finance) yang seluruhnya menjadi terobosan di Indonesia. Selain itu produk bank yaitu Shar-e yang diluncurkan pada tahun 2004 juga merupakan tabungan instan pertama di indonesia. Produk shar-e Gold Debit Visa yang diluncurkan pada tahun 2011 tersebut mendapatkan penghargaan dari museum Rekor Indonesia serta layanan e-channel seperti *internet banking,mobile banking,ATM, dan cash managemen.* Seluruh produk-produk tersebut menjadi pionir produk syariah di Indonesia dan menjadi tonggak sejarah penting di industri perbankan syariah.[134]

Tanggal 27 Oktober 1994, Bank Muamalat Indonesia mendapatkan izin sebagai Bank Devisa dan terdaftar sebagai perusahaan publik yang tidak listing di Bursa Efek Indonesia (BEI). Pada tahun 2003, Bank dengan percaya diri melakukan Penawaran Umum Terbatas (PUT) dengan Hak Mesemen Efek Terlebih Dahulu (HMETD) sebanyak 5 (lima) kali dan merupakan lembaga perbankan pertama di Indonesia yanag mengeluarkan Sukuk Subordinasi Mudharabah. Aksi korporasi tersebut semakin menegaskan posisi Bank Muamalat Indonesia di peta industri perbankan Indonesia.

Seiring kapasitas bank yang semakin diakui, bank semakin melebarkan sayap dengan terus menambah jaringan kantor cabangnya di seluruh Indonesia. Pada tahun 2009, bank mendapatkan izin untuk

[134] www.bankmuamalat.co.id diakses pada 22 Agustus 2019

membuka kantor cabang di Kuala Lumpur, Malasyia dan menjadi bank pertama di Indonesia serta satu satunya yang mewujudkan ekspansi bisnis di Malasyia. Hingga saat ini, bank telah memiliki 363 kantor layanan termasuk 1 (satu) kantor cabang di Malasyia. Operasional bank juga didukung oleh jaringan ATM bersama dan ATM prima, 103 Mobil Kas Keliling (*mobile branch*) serta lebih dari 11.000 jaringan ATM di Malasyia melalui *Malasyia Electronic Payment* (MEPS). Dengan strategi bisnis yang terarah Bank Muamalat Indonesia akan terus melaju mewujudkan visi menjadi "*The Best Islamic Bank and Top 10 Bank Indonesia with Strong Regional Present"*.[135]

PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. sebagai bank pertama murni syariah, berkomitmen untuk menghadirkan layanan perbankan yang tidak hanya *comply* terhadap syariah, namun juga kompetitif dan aksesibel bagi masyarakat hingga pelosok nusantara. Komitmen tersebut diapresiasi oleh pemerintah, media massa, lembaga nasional dan internasional serta masyarakat luas melalui lebih dari 70 award bergengsi yang diterima oleh Bank Muamalat Indonesia dalam 5 tahun terakhir.

Tahun 2004 didirikannya cabang dari PT. Bank Muamalat Indonesia di Kediri yaitu pada tanggal 15 Maret 2004 di Jl. Hasanuddin No 26 Kediri. Kabupaten Kediri merupakan pusat kota karesidenan

[135] www.bankmuamalat.co.id diakses pada 22 Agustus 2019

yang terdiri dari Trenggalek, Tulungagung, Blitar, dan Kediri itu sendiri.

3. Visi Misi Bank Muamalat

a. Visi

Bank Muamalat memiliki visi yaitu "*The Islamic Bank and Top 10 Bank in Indonesia with Strong Regional Presence*" maksudnya: menjadi bank syariah terbaik dan termasuk dalam 10 besar bank di Indonesia dengan eksistensi yang diakui di tingkat regional".[114]

b. Misi

Misi Bank Muamalat adalah sebagai beikut :

1) Membangun lembaga keuangan syariah yang unggul dan berkeseimbangan dengan penekanan pada semangat kewirausahaan

berdasarkan prinsip kehati-hatian

2) Keunggulan sumber daya manusia yang islami dan profesional serta orientasi investasi yang inovatif, untuk memaksimalkan nilai kepada seluruh pemangku kepentingan.[136]

c. Struktur Organisasi Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri

Berikut adalah struktur organisasi Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri :

[136] www.bankmuamalat.co.id diakses pada 22 Agustus 2019

Tabel 4.1
Struktur Organisasi Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri

No	Jabatan	Nama
1	Branch Manager (BM)	Alan Januar
2	Sub Branch Manager (SBM)	a. Andi Setiadi b. Basuki Widodo c. Novita Sari
3	BRANCH Operational Manager (BOM)	Moch. Hasan Basri
4	BRANCH Development Manager (BDM)	Lina Fredyana
5	Relationship Manager Funding	a. Arum Puspita b. Nurimansyah Setivia B c. Prastyo Rinie B. U
6	Relationship Manager Landing	a. Aluan Mahmud b. Fahid Ibnu
7	Branch	a. Denny Prastyo b. Bambang
8	Teller	a. Anggi b. Nesia
9	Costumer Sevice	a. Sitaresmi b. Dora Ayuk
10	Back Office	Wahyu Hananto
11	Office Boy	a. Agung b. Joko c. Supri
12	Driver	a. Totok b. Angga c. Hafid d. Komar
13	Security	a. Dodik b. Sutoyo c. Sobiri d. Sugiono

d. Produk dan Layanan Bank Muamalat

Berikut adalah produk dan layanan di Bank Muamalat :

1) Produk Tabungan

a) Tabungan iB Muamalat Haji dan Umrah

b) Tabungan iB Muamalat

c) Tabungan iB Muamalat Dollar

d) TabunganKu

e)Tabungan iB Muamalat Rencana

f) Tabungan iB Muamalat Prima

g) Tabungan iB Muamalat Simpel

2) Produk Pembiayaan

a) KPR iB Muamalat

b) Pembiayaan iB Muamalat Pensiun

c) Pembiayaan iB Muamalat Multiguna

3) Produk Giro

a) Giro iB Muamalat Attijary

b) Giro iB Muamalat Ultima

4) Produk Deposito

a) Deposito Mudharabah iB Muamalat

5) Kartu E-Share Debit

a) Kartu Shar-E Debit Gold

b) Kartu Shar-E Debit Reguler

c) Kartu Shar-E Debit Arsenal[137]

[137] www.bankmuamalat.co.id diakses pada 22 Agustus 2019

B. Deskripsi Responden

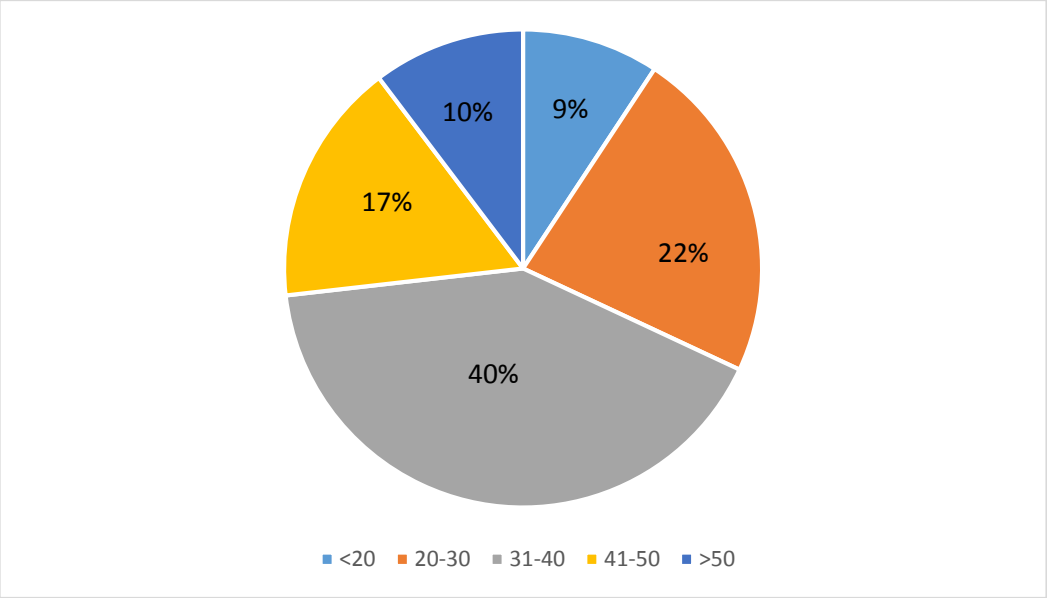
Deskripsi mengenai data 97 responden yang digunakan sebagai sampel penelitian pada nasabah tabungan Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri adalah sebagai berikut :

1. Deskripsi Responden Berdasarkan Usia

Adapun data responden berdasarkan usia nasabah tabungan Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri adalah sebagai berikut :

Gambar 4.1

Deskripsi Responden Berdasarkan Usia



Berdasarkan keterangan pada Gambar 4.1, dapat diketahui bahwa usia responden nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri menunjukkan bahwa usia yang paling banyak menabung adalah usia 31 – 40 tahun, yaitu sebesar 41%, usia < 20

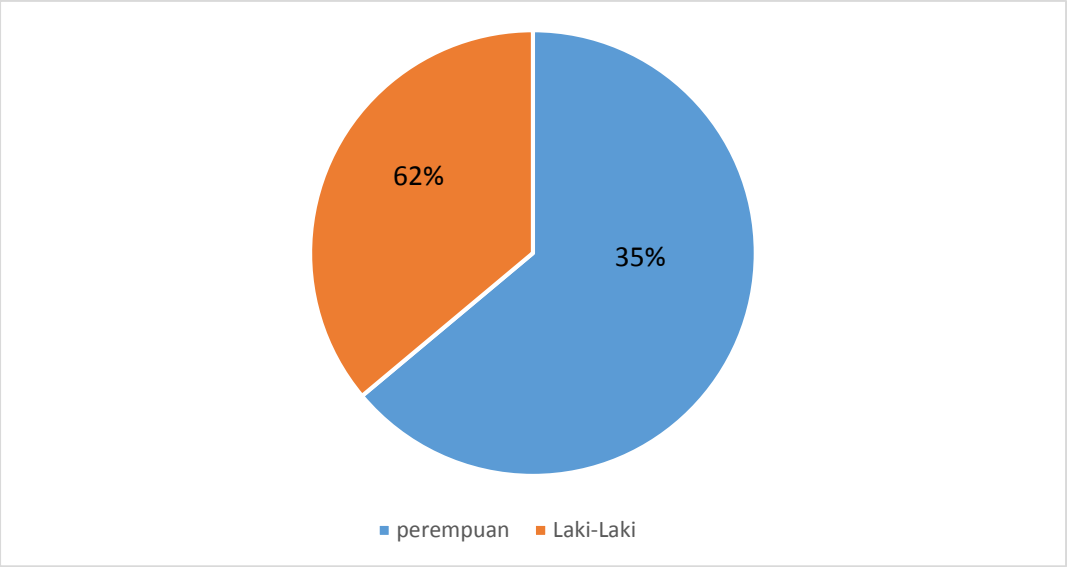
tahun sebanyak 9%, usia 20 – 30 tahun sebanyak 23%, usia 41 – 50 tahun sebanyak 16 responden 17%, dan usia > 50 tahun sebanyak 10%.

2. Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Adapun data responden berdasarkan jenis kelamin nasabah tabungan Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri adalah sebagai berikut:

Gambar 4.2

Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin



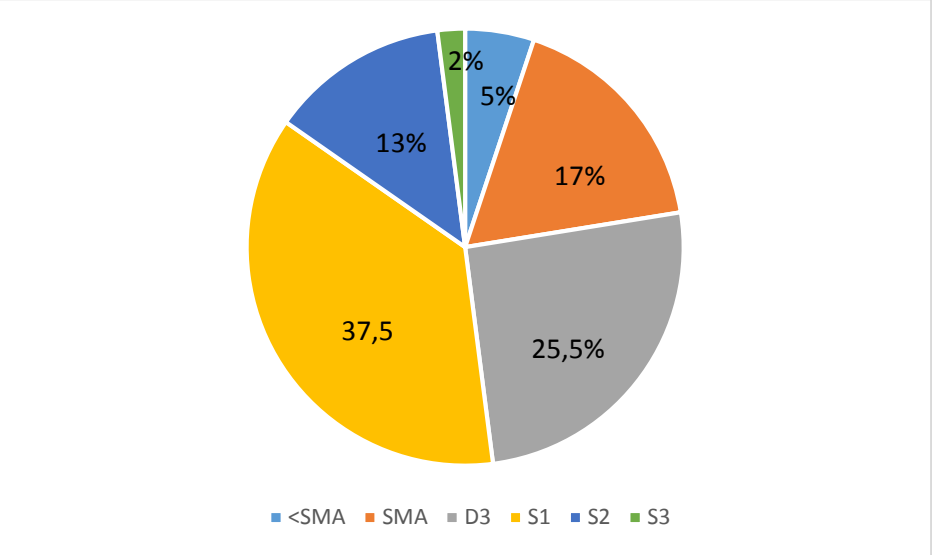
Berdasarkan Gambar 4.2 diatas, dapat diketahui bahwa jenis kelamin responden nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri menunjukkan bahwa responden perempuan lebih banyak yaitu 64% dibandingkan responden laki-laki sebanyak 36%.

3. Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan

Adapun data responden berdasarkan pendidikan nasabah tabungan Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri adalah sebagai berikut :

Gambar 4.3

Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan



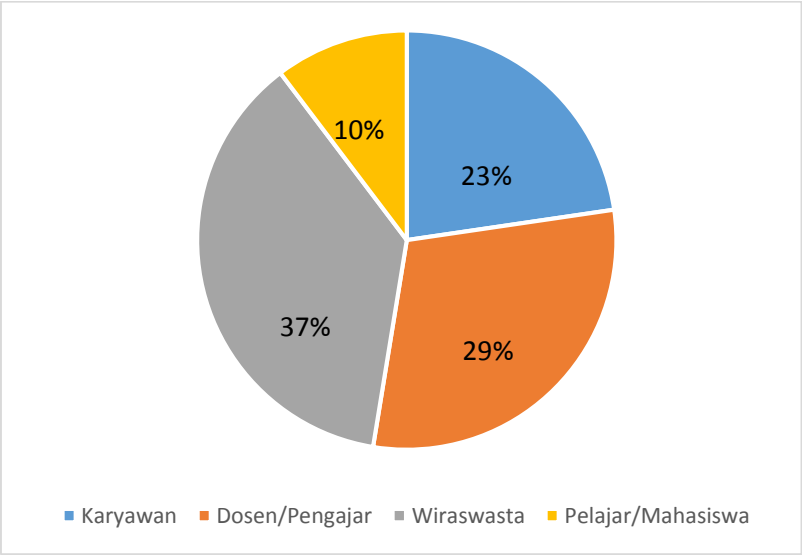
Berdasarkan Gambar 4.3 diatas, dapat diketahui bahwa tingkat pendidikan responden nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri menunjukkan bahwa responden paling banyak bertingkat pendidikan Sarjana sebanyak 37,5%. Tingkat pendidikan Diploma sebanyak 25,5%, tingkat pendidikan SMA sebanyak 17 atau 17%, tingkat pendidikan S2 sebanyak 13% dan S3 sebanyak 2%.

4. Deskripsi Responden Berdasarkan Pekerjaan

Adapun data responden berdasarkan pekerjaan nasabah tabungan Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri adalah sebagai berikut :

Gambar 4.4

Deskripsi Responden Berdasarkan Pekerjaan



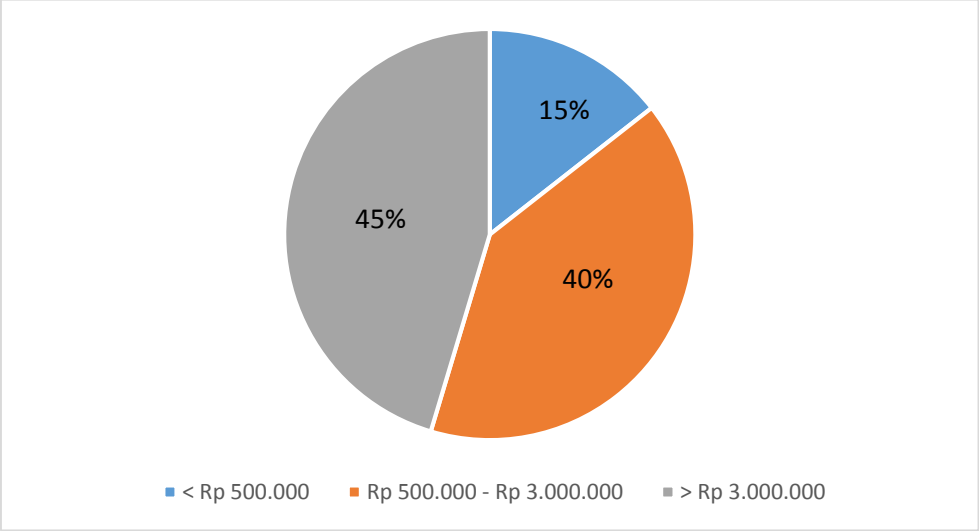
Berdasarkan Gambar 4.4 dapat diketahui bahwa pekerjaan yang dimiliki responden terbanyak adalah wiraswasta yaitu 37%. Pekerjaan dosen/pengajar sebanyak 30%, karyawan sebanyak 23% dan pelajar/mahasiswa sebanyak 23%.

5. Deskripsi Responden Berdasarkan Pendapatan

Adapun data responden berdasarkan pendapatan nasabah tabungan Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri adalah sebagai berikut :

Gambar 4.5

Deskripsi Responden Berdasarkan Pendapatan



Berdasarkan Gambar 4.5 dapat diketahui bahwa respoden paling tinggi yaitu responden yang memiliki pendapatan > Rp 3.000.000 sebesar 45%. Responden dengan pendapatan Rp 500.000 – Rp 3.000.000 sebesar 40%, dan responden berpendapatan < Rp 500.000 sebesar 15%.

C. Deskriptif Variabel Penelitian

Variabel yang digunakan dalam penelitian ini terdiri dari religiusitas, pendapatan, informasi produk bank syariah, dan lokasi sebagai variabel

independent dan minat menabung sebagai variabel *dependent*. Dari variabel tersebut maka dibuatlah angket penelitian yang disebarkan kepada nasabah tabungan Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri yang terdiri dari 26 pernyataan adalah sebagai berikut :

1. Pernyataan 1-6 digunakan untuk mengetahui pengaruh religiusitas (X1)
2. Pernyataan 7-12 digunakan untuk mengetahui pengaruh pendapatan (X2)
3. Pernyataan 13-18 digunakan untuk mengetahui pengaruh informasi (X3)
4. Pernyataan 19-24 digunakan untuk mengetahui pengaruh lokasi (X4)
5. Pernyataan 25-30 digunakan untuk mengetahui pengaruh minat menabung (Y)

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan maka terdapat tanggapan dari responden adalah sebagai berikut :

a. Variabel Religiusitas (X1)

Berikut adalah jawaban angket penelitian dari variabel religusitas :

Tabel 4.2

Frekuensi Jawaban Angket Variabel Religiusitas (X1)

ITEM	SKOR JAWABAN									
	STS		TS		RR		S		SS	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
$X_{1;1}$	0	0%	0	0%	7	7,2%	37	38,1%	53	54,6%
$X_{1;2}$	0	0%	0	0%	11	11,3%	37	38,1%	49	50,5%
$X_{1;3}$	0	0%	0	0%	19	19,6%	39	40,2%	39	40,2%

$X_{1;4}$	0	0%	0	0%	25	25,8%	30	30,9%	42	43,3%
$X_{1;5}$	0	0%	0	0%	32	33%	26	26,8%	39	40,2%
$X_{1;6}$	0	0%	0	0%	18	18,6%	27	27,8%	52	53,6%

Tabel 4.2 diatas diketahui 97 responden, dari variabel minat menabung jumlah responden berdasarkan nomor item $X_{1;1}$ total responden memilih SS (sangat setuju) sebesar 53 responden, total responden memilih S (setuju) 37 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) sebanyak 7responden. Nomor item $X_{1;2}$ total responden yang memilih SS (sangat setuju) sebesar 49 responden, total responden memilih S (setuju) sebesar 37 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) sebesar 11 responden. Nomor item $X_{1;3}$ 3 total responden yang memilih SS (sangat setuju) sebesar 39 responden, total responden yang memilih S (setuju) sebesar 39 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) 19 responden. Nomor item $X_{1;4}$ total responden yang memilih SS (sangat setuju) sebsar 42 responden, total responden yang memilih S (setuju) sebesar 30 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) sebesar 25 responden. Nomor item $X_{1;5}$ total responden yang memilih SS (sangat setuju) 39 responden, total responden yang memilih S (setuju) 26 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) 32 responden. $X_{1;6}$ total responden yang memilih SS (sangat setuju) 52 responden, total responden yang memilih S (setuju) 27 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) 18 responden.

b. Variabel Pendapatan (X2)

Berikut adalah jawaban angket penelitian dari variabel pendapatan :

Tabel 4.3

Frekuensi Jawaban Angket Variabel Pendapatan (X2)

ITEM	SKOR JAWABAN									
	STS		TS		RR		S		SS	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
$X_{2;1}$	0	0%	0	0%	4	4,1%	43	44,3%	50	51,5%
$X_{2;2}$	0	0%	0	0%	5	5,2%	35	36,1%	57	58,8%
$X_{2;3}$	0	0%	0	0%	9	9,3%	39	40,2%	49	50,5%
$X_{2;4}$	0	0%	0	0%	18	18,6%	34	35,1%	45	46,4%
$X_{2;5}$	0	0%	0	0%	16	16,5%	19	19,6%	62	63,9%
$X_{2;6}$	0	0%	0	0%	7	7,2%	26	26,8%	64	66%

Tabel 4.3 diatas diketahui 97 responden, dari variabel minat menabung jumlah responden berdasarkan nomor item $X_{2;1}$ total responden memilih SS (sangat setuju) sebesar 50 responden, total responden memilih S (setuju) 43 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) sebanyak 4 responden. Nomor item $X_{2;2}$ total responden yang memilih SS (sangat setuju) sebesar 57 responden, total responden memilih S (setuju) sebesar 35 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) sebesar 5 responden. Nomor item $X_{2;3}$ total responden yang memilih SS (sangat setuju) sebesar 49 responden, total responden yang memilih S (setuju) sebesar 39 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) 9 responden. Nomor item

$X_{2;4}$ total responden yang memilih SS (sangat setuju) sebesar 45 responden, total responden yang memilih S (setuju) sebesar 34 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) sebesar 18 responden. Nomor item $X_{2;5}$ total responden yang memilih SS (sangat setuju) 62 responden, total responden yang memilih S (setuju) 19 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) 16 responden. Nomor item $X_{2;6}$ total responden yang memilih SS (sangat setuju) 64 responden, total responden yang memilih S (setuju) 26 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) 7 responden.

c. Variabel Informasi Produk Bank Syariah

Berikut adalah jawaban angket penelitian dari variabel informasi produk bank syariah :

Tabel 4.4

Frekuensi Jawaban Angket Variabel Informasi Produk Bank Syariah (X3)

ITEM	SKOR JAWABAN									
	STS		TS		RR		S		SS	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
$X_{3;1}$	0	0%	0	0%	11	11,3%	36	37,1%	50	51,5%
$X_{3;2}$	0	0%	0	0%	13	13,4%	31	32%	53	54,6%
$X_{3;3}$	0	0%	0	0%	22	22,7%	34	35,1%	41	42,3%
$X_{3;4}$	0	0%	0	0%	25	25,8%	33	34%	39	40,2%
$X_{3;5}$	0	0%	0	0%	31	32%	32	33%	34	35,1%
$X_{3;6}$	0	0%	0	0%	12	12,4%	26	26,8%	59	60,8%

Tabel 4.4 diatas diketahui 97 responden, dari variabel minat menabung jumlah responden berdasarkan nomor item $X_{3;1}$ total responden memilih SS (sangat setuju) sebesar 59 responden, total responden memilih S (setuju) 36 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) sebanyak 11 responden. Nomor item $X_{3;2}$ total responden yang memilih SS (sangat setuju) sebesar 53 responden, total responden memilih S (setuju) sebesar 31 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) sebesar 13 responden. Nomor item $X_{3;3}$ total responden yang memilih SS (sangat setuju) sebesar 41 responden, total responden yang memilih S (setuju) sebesar 34 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) 22 responden. Nomor item $X_{3;4}$ total responden yang memilih SS (sangat setuju) sebsar 39 responden, total responden yang memilih S (setuju) sebesar 33 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) sebesar 25 responden. Nomor item $X_{3;5}$total responden yang memilih SS (sangat setuju) 34 responden, total responden yang memilih S (setuju) 32responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) 31 responden. Nomor item $X_{3;6}$ total responden yang memilih SS (sangat setuju) 59 responden, total responden yang memilih S (setuju) 26 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) 12 responden.

d. Variabel Lokasi

Berikut adalah jawaban angket penelitian dari variabel lokasi :

Tabel 4.5

Frekuensi Jawaban Angket Variabel Lokasi (X4)

ITEM	SKOR JAWABAN									
	STS		TS		RR		S		SS	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
$X_{4;1}$	0	0%	0	0%	12	12,4%	26	26,8%	59	60,8%
$X_{4;2}$	0	0%	0	0%	23	13,4%	30	30,9%	54	55,7%
$X_{4;3}$	0	0%	0	0%	17	17,5%	30	30,9%	50	51,5%
$X_{4;4}$	0	0%	0	0%	18	18,6%	21	21,6%	58	59,8%
$X_{4;5}$	0	0%	0	0%	18	18,6%	27	27,8%	52	53,6%
$X_{4;6}$	0	0%	0	0%	12	12,4%	28	28,9%	57	58,8%

Tabel 4.5 diatas diketahui 97 responden, dari variabel minat menabung jumlah responden berdasarkan nomor item $X_{4;1}$ total responden memilih SS (sangat setuju) sebesar 59 responden, total responden memilih S (setuju) 26 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) sebanyak 12 responden. Nomor item $X_{4;2}$ total responden yang memilih SS (sangat setuju) sebesar 54 responden, total responden memilih S (setuju) sebesar 30 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) sebesar 23 responden. Nomor item $X_{4;3}$ total responden yang memilih SS (sangat setuju) sebesar 50responden, total responden yang memilih S (setuju) sebesar 30 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) 17

responden. Nomor item $X_{4;4}$ total responden yang memilih SS (sangat setuju) sebesar 58 responden, total responden yang memilih S (setuju) sebesar 21 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) sebesar 18 responden. Nomor item $X_{4;5}$ total responden yang memilih SS (sangat setuju) 52 responden, total responden yang memilih S (setuju) 27 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) 18 responden. Nomor item $X_{4;6}$ total responden yang memilih SS (sangat setuju) 57 responden, total responden yang memilih S (setuju) 28 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) 16 responden.

e. Variabel Minat Menabung

Berikut adalah jawaban angket penelitian dari variabel minat menabung :

Tabel 4.6

Frekuensi Jawaban Angket Variabel Minat Menabung (Y)

ITEM	SKOR JAWABAN									
	STS		TS		RR		S		SS	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
Y_1	0	0%	0	0%	6	6,2%	22	22,7%	69	71,1%
Y_2	0	0%	0	0%	16	16,5%	43	44,3%	38	39,2%
Y_3	0	0%	0	0%	10	10,3%	34	35,1%	53	54,6%
Y_4	0	0%	0	0%	12	12,4%	34	35,1%	51	52,6%
Y_5	0	0%	0	0%	7	7,2%	46	47,4%	44	45,4%
Y_6	0	0%	0	0%	14	14,4%	30	30,9%	53	54,6%

Tabel 4.6 diatas diketahui 97 responden, dari variabel minat menabung jumlah responden berdasarkan nomor item Y_1 total responden memilih SS (sangat setuju) sebesar 69 responden, total responden memilih S (setuju) 22 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) sebanyak 6 responden. Nomor item Y_2 total responden yang memilih SS (sangat setuju) sebesar 38 responden, total responden memilih S (setuju) sebesar 43 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) sebesar 16 responden. Nomor item Y_3 total responden yang memilih SS (sangat setuju) sebesar 53 responden, total responden yang memilih S (setuju) sebesar 34 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) 10 responden. Nomor item Y_4 total responden yang memilih SS (sangat setuju) sebesar 51 responden, total responden yang memilih S (setuju) sebesar 34 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) 12responden. Nomor item Y_5 total responden yang memilih SS (sangat setuju) sebsar 44 responden, total responden yang memilih S (setuju) sebesar 46 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) sebesar 7 responden. Nomor item Y_6 total responden yang memilih SS (sangat setuju) 53 responden, total responden yang memilih S (setuju) 30 responden, total responden yang memilih RR (Ragu-Ragu) 14 responden.

D. Analisis Data

Berdasarkan angket yang telah disebarkan kepada nasabah tanubangan Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri sehingga dapat dilakukan analisis data mengenai religiusitas, pendapatan, informasi produk bank syariah, dan lokasi sebagai variabel *independent* dan minat menabung sebagai variabel *dependent*. Perhitungan variabel dilakukan menggunakan program SPSS 21 yaitu sebagai berikut :

1. Uji Validitas

Uji validitas merupakan metode untuk mengukur valid tidaknya angket penelitian menggunakan metode *Pearson Product Moment Correllation* yaitu dengan menghitung korelasi jumlah skor total. Jumlah responden Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri adalah 97 nasabah sehingga dapat diketahui r-tabel 0,199.

Berikut adalah hasil dari pengujian validitas :

Tabel 4.7

Uji Validitas *Pearson Product Moment Correllation*

Variabel	*Pearson Correllation*	r Tabel	Sig	Keterangan
$X_{1;1}$	0,550	0,199	0,000	Valid
$X_{1;2}$	0,634	0,199	0,000	Valid
$X_{1;3}$	0,641	0,199	0,000	Valid
$X_{1;4}$	0,671	0,199	0,000	Valid
$X_{1;5}$	0,682	0,199	0,000	Valid
$X_{1;6}$	0,480	0,199	0,000	Valid
$X_{2;1}$	0,497	0,199	0,000	Valid
$X_{2;2}$	0,602	0,199	0,000	Valid
$X_{2;3}$	0,763	0,199	0,000	Valid
$X_{2;4}$	0,755	0,199	0,000	Valid
$X_{2;5}$	0,716	0,199	0,000	Valid
$X_{2;5}$	0,471	0,199	0,000	Valid

$X_{3;1}$	0,616	0,199	0,000	Valid
$X_{3;2}$	0,648	0,199	0,000	Valid
$X_{;3;3}$	0,634	0,199	0,000	Valid
$X_{3;4}$	0,724	0,199	0,000	Valid
$X_{3;5}$	0,660	0,199	0,000	Valid
$X_{3;6}$	0,411	0,199	0,000	Valid
$X_{4;1}$	0,550	0,199	0,000	Valid
$X_{4;2}$	0,486	0,199	0,000	Valid
$X_{4;3}$	0,770	0,199	0,000	Valid
$X_{4;4}$	0,708	0,199	0,000	Valid
$X_{4;5}$	0,697	0,199	0,000	Valid
$X_{4;6}$	0,642	0,199	0,000	Valid
Y_1	0,281	0,199	0,005	Valid
Y_2	0,551	0,199	0,000	Valid
Y_3	0,644	0,199	0,000	Valid
Y_4	0,556	0,199	0,000	Valid
Y_5	0,532	0,199	0,000	Valid
Y_6	0,372	0,199	0,000	Valid

Sumber : SPSS 21.0

Berdasarkan Tabel 4.7 dapat disimpulkan bahwa seluruh pernyataan dari X_1 yaitu religiusitas, X_2 yaitu pendapatan, X_3 yaitu informasi produk bank syariah, X_4 yaitu lokasi dan Y yaitu minat menabung di Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri dinyatakan valid karena nilai *Pearson Correllation* lebih besar dibandingkan *r-tabel* yaitu 0,199. Sedangkan nilai sig dari variabel X_1, X_2, X_3, X_4 dan Y lebih kecil 0,05.

2. Uji Reabilitas

Uji reabiitas merupakan hasil pengukuran yang dapat dipercaya. Reabilias diperlukan untuk mendapatkan data yang sesuai dengan tujuan penelitian, uji reabilitas dilakukan dengan menggunakan skala *Alpha Cronbach's* 0 sampai 1. Berikut adalah uji reabilitas pada Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri :

Tabel 4.8

Uji Reabilitas

Variabel	*Cronbach's Alpha*	Keterangan
X_1	0,744	Reliabel
X_2	0,733	Reliabel
X_3	0,756	Reliabel
X_4	0,758	Reliabel
Y	0,687	Reliabel

Sumber : Data SPSS 21.0

Berdasarkan Tabel 4.8 uji reabilitas diatas variabel religiusitas memiliki *Cronbach's Alpha* sebesar 0,651 lebih besar dari 0,60 dan disimpulkan reliabel, variabel pendapatan memiliki *Cronbach's Alpha* sebesar 0,733 lebih besar dari 0,60 dan disimpulkan reliabel, variabel informasi produk bank syariah memiliki *Cronbach's Alpha* sebesar 0,603 lebih besar dari 0,60 dan disimpulkan reliabel, variabel lokasi memiliki *Cronbach's Alpha* sebesar 0,643 lebih besar dari 0,60 dan disimpulkan reliabel, variabel minat menabung memiliki *Cronbach's Alpha* sebesar 0,719 lebih besar dari 0,60 dan disimpulkan reliabel.

3. Uji Multikolinieritas

Uji Multikolinieritas untuk mengetahui apakah pada model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel *independent* atau tidak, dikatakan multikolenieritas jika nilai *Varians Infilation Factor* (VIF) tidak kurang dari 10, maka model terbebas dari multikoleniaritas. Berikut adalah hasil uji multikolinieritas :

Tabel 4.9

Uji Multikolinieritas

No	Model	Collineariy Statistics	
		Tolerance	VIF
1	X_1	0,963	1,039
2	X_2	0,845	1,183
3	X_3	0,969	1,032
4	X_4	0,843	1,186

a. Dependen Variabel : Minat Menabung

Berdasarkan Tabel 4.9 diatas bahwa nilai *Tolerance* variabel religiusitas 0,963 lebih besar dari 0,05, dan VIF religiusitas 1,039 kurang dari 10 sehingga dapat disimpulkan tidak terjadi multikolinieritas. Nilai *Tolerance* variabel pendapatan 0,845 lebih besar dari 0,05, dan VIF pendapatan 1,183 kurang dari 10 sehingga dapat disimpulkan tidak terjadi multikolinieritas. Nilai *Tolerance* variabel informasi produk bank syariah 0,969 lebih besar dari 0,05, dan VIF informasi produk bank syariah 1,032 kurang dari 10 sehingga dapat disimpulkan tidak terjadi multikolinieritas. Nilai *Tolerance* variabel lokasi 0,843 lebih besar dari 0,05, dan VIF lokasi 1,186 kurang dari dari 10 sehingga dapat disimpulkan tidak terjadi multikolinieritas.

4. Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis regresi linier berganda digunakan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh antara variabel *independent* dan variabel *dependent*. Berikut ini uji regresi linier berganda :

Tabel 4.10

Uji Regresi Linier Berganda

Model	Koefisien Parameter	
	B	Std. Error
(constant)	6,309	2.916
X_1	0,029	0,055
X_2	0,333	0,063
X_3	0,158	0,053
X_4	0,303	0,056

a.Dependent Variabel : Minat Menabung

Sumber : SPSS 21.0

Berdasarkan Tabel 4.10 dapat diperoleh persamaan regresi linier berganda sebagai berikut :

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

Minat menabung = 6,309 + (0,029) (X_1) + (0,333) (X_2) + (0,158) (X_3) + (0,303) (X_4) + e

Dari model persamaan regresi linier berganda tersebut dapat ditarik kesimpulan yaitu :

a. Konstanta 6,309 menyatakan bahwa variabel religiusitas, pendapatan, informasi produk bank syariah, dan lokasi tetap (konstan) maka minat menabung di Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri nilainnya 6,309 satuan.
b. Koefisien regresi X_1 sebesar 0,029 menyatakan bahwa setiap kenaikan satu satuan religiusitas akan meningkatkan minat

menabung di Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri sebesar 0,029 satuan.

c. Koefisien regresi X_2 sebesar 0,333 menyatakan bahwa setiap kenaikan satu satuan pendapatan akan meningkatkan minat menabung di Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri sebesar 0,448 satuan.

d. Koefisien regresi X_3 sebesar 0,158 menyatakan bahwa setiap kenaikan satu satuan informasi produk bank syariah akan meningkatkan minat menabung di Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri sebesar 0,158 satuan.

e. Koefisien regresi X_4 sebesar 0,303 menyatakan bahwa setiap kenaikan satu satuan lokasi akan meningkatkan minat menabung di Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri sebesar 0,303 satuan.

5. Uji Hipotesis

a. Uji t

Uji t digunakan untuk mengetahui apakah variabel religiusitas, pendapatan, informasi produk bank syariah dan lokasi terhadap minat menabung di Bank Muamalat Knator Cabang Kediri. Berikut adalah hasil uji t :

Tabel 4.11
Uji t

Model	T_{hitung}	T_{tabel}	Sig
(constant)	2,163	1,986	0.000
X_1	2,534	1,986	0,003
X_2	5.291	1,986	0,000
X_3	2,989	1,986	0,004
X_4	5,409	1,986	0,000

a. Dependent Variabel : Minat Menabung
Sumber : SPSS 21.0

Dapat diketahui dari Tabel 4.11 bahwa nilai t_{tabel} untuk df = 97-4 = 93 dengan signifikansi 5% adalah 1,986. Untuk mengetahui hipotesa apakah hipotesa yang diajukan adalah signifikan atau tidak, maka perlu membandingkan antara t-hitung dengan t-tabel. Dimana jika nilai t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} maka hipotesis 1 dapat diterima, dan sebaliknya jika t hitung kurang dari t-tabel maka hipotesis 1 tidak dapat diterima, bila nilai sig kurang dari probabilitas 0,05 maka hipotesa 1 diterima namun jika nilai sig lebih besar dari probabilitas 0,05 maka hipotesa 1 tidak dapat diterima.

1) Dari tabel 4.11 dapat diketahui bahwa variabel religiusitas mempunyai nilai t_{hitung} 2,163 lebih besar dari t_{tabel} 1,986 dan nilai sig 0,003 kurang dari probalititas 0,05. Artinya religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri atau H_0 ditolak dan H_1 diterima.
2) Dari tabel 4.11 dapat diketahui bahwa variabel pendapatan mempunyai nilai t_{hitung} 5,291 lebih besar dari t_{tabel} 1,986 dan nilai

sig 0,000 kurang dari probalititas 0,05. Artinya pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri atau H_0 ditolak dan H_1 diterima.

3) Dari tabel 4.11 dapat diketahui bahwa variabel informasi produk bank syariah mempunyai nilai t_{hitung} 2,989 lebih besar dari t_{tabel} 1,986 dan nilai sig 0,004 kurang dari probalititas 0,05. Artinya informasi produk bak syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri atau H_0 ditolak dan H_1 diterima.

4) Dari tabel 4.11 dapat diketahui bahwa variabel lokasi mempunyai nilai t_{hitung} 5,409 lebih besar dari t_{tabel} 1,986 dan nilai sig 0,000 kurang dari probalititas 0,05. Artinya informasi produk bank syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri atau H_0 ditolak dan H_1 diterima.

b. Uji F

Uji f bertujuan untuk mengetahui apakah salah satu diantara variabel religiusitas, pendapatan, informasi produk bank syariah dan lokasi berpengaruh pada minat menabung di Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri. berikut merupakan hasil uji f :

Tabel 4.12

Uji F

	Model	F_{hitung}	F_{tabel}	Sig
1	Regression Residual Total	25,281	2,70	0.000

a. Predictors : (constant), religiusitas, pendapatan, informasi, lokasi
b. Dependent Variabel : minat menabung
Sumber : SPSS 21.0

Berdasarkan Tabel 4.12 hipotesisnya sebagai berikut :

H_0 : artinya tidak terdapat salah satu diantara variabel *independent* yang berpengaruh secara signifikan terhadap variabel *dependent.*

H_1 : artinya terdapat salah satu diantara variabel *independent* yang berpengaruuh secara signifikan terhadap variabel *dependent*.

Dalam Tabel 4.12 diperoleh f_{hitung} sebesar 25,281 dan f_{tabel} sebesar 2,70, maka dapat ditarik kesimpulan f_{hitung} (25,281) lebih besar dari f_{tabel} (2,70), dengan tingkat signifikansi sebesar 0,000 dibandingkan dengan taraf signifikansi α yaitu 0,05, maka sig kurang dari α yaitu 0,000 kurang dari 0,005.

Karena f_{hitung} lebih besar dari f_{tabel} dan nilai sig kurang dari α maka disimpulkan untuk menolak H_0, yang berarti terdapat salah satu diantara variabel religiusitas, pendapatan, informasi produk bank syariah dan lokasi berpengaruh signifikan terhadap variabel minat menabung di Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri.

6. Uji Determinasi (R2)

Uji ini digunakan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh antara variabel independen yaitu religiusitas, pendapatan, informasi produk bank syariah, dan lokasi terhadap variabel dependen yaitu minat menabung di Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri. Barikut adalah hasil uji determinasi :

Tabel 4.13

Uji Determinasi (R2)

Model	R Square	Sdr. Error of the Estimate
1	0,524	1,454

a.Predictor : (constant), religiusitas, pendapatan, informasi produk, lokasi
b.Dependent Variabel : minat menabung
Sumber : SPSS 21.0

Hasil uji pada Tabel 4.13 menunjukkan nilai R Square yaitu 0,524 maka 52,4% variabel minat menabung dipengaruhi oleh variabel religiusitas, pendapatan, informasi produk bank syariah dan lokasi. Sedangkan sisanya yaitu 47,6% disebabkan oleh hal lainya. *Std. Error estimate* sebesar 1,454. Semakin kecil *Std Error of the Estimate* akan membuat regresi semakin tepat dalam memprediksi variabel dependen.

7. Uji Asumsi Klasik

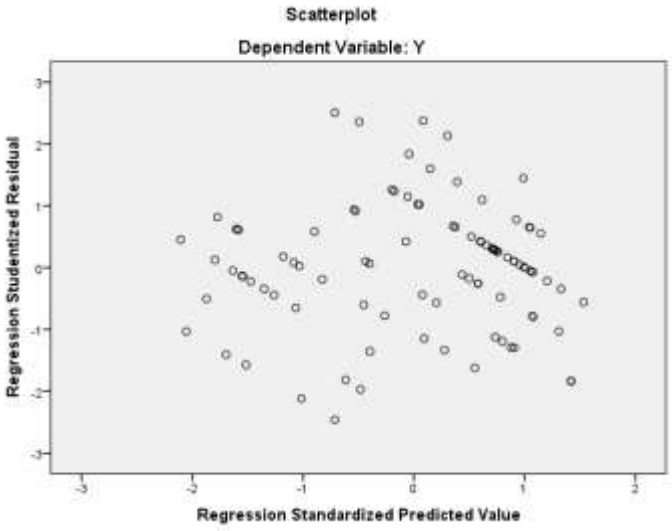
a. Uji Heterokedastisitas

Uji heteroskedastisitas dilakukan untuk mengetahui apakah dalam sebuah model regresi terjadi ketidaksamaan varians dari residual suatu pengamatan ke pengamatan lain. Untuk melihat ada

tidaknya heterokedastisitas dengan menggunakan scatter plot dan uji glejser yaitu sebagai berikut :

Gambar 4.6

Scatterplot



Berdasarkan uji scatterplot dalam Gambar 4.6 dapat disimpulkan bahwa :

1) Titik-titik data menyebar diatas dan dibawah atau disekitar 0
2) Titik-titik data tidak mengumpul diatas dan dibawah saja
3) Penyebaran titik-titik data tidak membentuk pola bergelombang
4) Penyebaran titik-titik data tidak berpola

Jadi berdasarkan uji heteroskedastisitas dapat disimpulkan bahwa pola scatterplot pada Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri tidak terjadi heteroskedastisitas.

Tabel 4.14

Uji Glejser

Model	Sig
Constant	0,803
X_1	0,643
X_2	0,537
X_3	0,474
X_4	0,253

a.Dependent Variabel : ABS RES
Sumber : SPSS 21.0

Tabel 4.14 menunjukkan bahwa hasil signifikansi variabel religiusitas sebesar 0,643, variabel pendapatan sebesar 0,537, variabel informasi produk bank syariah 0,474, dan variabel lokasi sebesar 0,253. Nilai signifikansi keempat variabel tersebut lebih besar dari 0,05 maka dapat disimpulkan bahwa model regresi tidak terdapat heterokedastisitas.

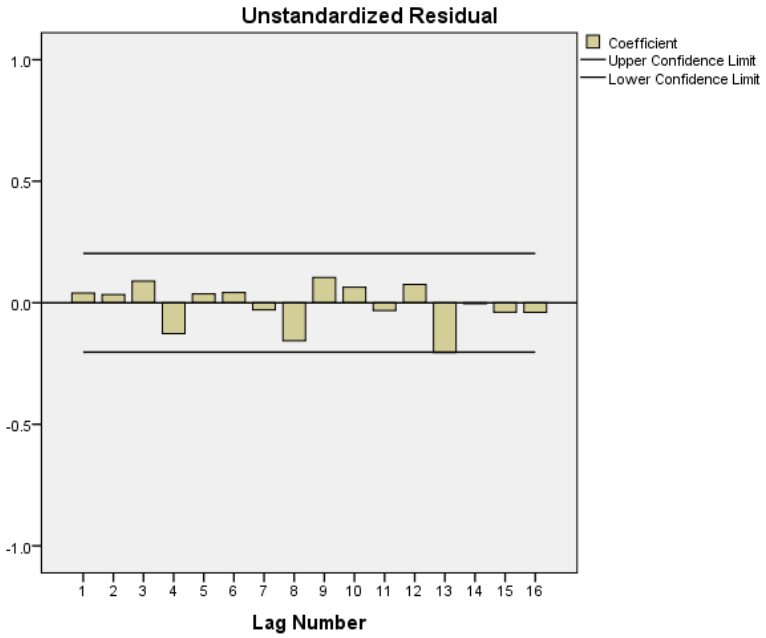
b. Uji Autokorelasi

1) Uji Plot ACF

Uji plot ACF digunakan untuk mengetahui apakah koefisien autokorelasi yang diperoleh signifikan atau tidak. Berikut adalah hasil dari uji Plot ACF :

Gambar 4.7

Uji Plot ACF



Sumber : SPSS 21.0

Hasil uji plot ACF pada Gambar 4.7 di atas menujukkan bahwa plot melewati garis batas linier sehingga dapat disimpulkan bahwa terjadi autokorelasi.

2) Uji Durbin Watson

Durbin-Watson (DW) digunakan ntuk mengetahui suatu persamaan regresi ada atau tidak korelasi. Uji durbin Watson adalah sebagai berikut :

Tabel 4.15

Uji Durbin Watson

Model	Durbin Watson
1	1,916

Sumber : SPSS 21.0

Berdasarkan Tabel 4.15 nilai Durbin Watson diketahui sebesar 1,916 lebih besar dari du yaitu 1,756 dan kurang dari 4-du yaitu 2,824, maka dapat disimpulkan bahwa terima H_1 dan H_0 ditolak yang artinya tidak terjadi autokorelasi.

c. Uji Normalitas Data

Tujuan dilakukan uji normalitas untuk mengetahui apakah populasi data berdistribusi berdistribusi normal atau tidak. Berikut adalah hasil uji normalitas data menggunakan metode *Kolmogorov Smirnov* .

Tabel 4.16

Uji Normalitas Data

Asymp. Sig (2-tailed)	Taraf Signifikansi
0,594	0,05

Sumber : SPSS 21.0

Berdasarkan hasil uji normalitas data dalam Tabel 4.16 dapat dilihat bahwa nilai signifikansi (Asymp. Sig 2-tailed) sebesar 0,594 adalah lebih dari 0,05 maka dapat diambil kesimpulkan bahwa data berdistrimusi normal.