

BAB V

PEMBAHASAN

A. Pembahasan

Setelah peneliti melakukan penelitian secara langsung dengan melakukan penyebaran angket yang diajukan kepada anggota simpanan *al-wadi'ah* di KSPPS BTM Surya Madinah Tulungagung. Kemudian peneliti mengolah data hasil dari jawaban responden atas angket yang peneliti sebar, yang pengolahan data tersebut dibantu oleh aplikasi *SPSS 16.0*, maka tujuan yang dikemukakan dalam penelitian ini adalah untuk menjelaskan :

Dalam penelitian ini hasil analisis regresi linier berganda (linier multipleregresion yang terdapat dalam lampiran dapat diketahui bahwa koefisien determinasi (*cofficient of determination*) yang dinotasikan dengan R^2 . Ini berarti variabel Keputusan anggota dapat dijelaskan oleh variabel mekanisme pembukaan rekening (X1), perhitungan bagi hasil (X2), dan Promosi (X3) yang diturunkan dalam model atau dengan kata lain sumbangan efektif (*kontribusi*) variabel independent terhadap keputusan anggota. Jadi sisanya dijelaskan oleh variabel-variabel lain yang tidak dijelaskan dalam model penelitian ini.

1. Pengaruh mekanisme pembukaan rekening Terhadap Keputusan anggota memilih produk simpanan *Al-wadi'ah* di KSPPS BTM Surya Madinah Tulungagung ?

Dari hasil uji t yang telah dilakukan, maka dapat diketahui bahwa mekanisme pembukaan rekening secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan anggota memilih produk simpanan *al-wadi'ah* di KSPPS BTM Surya Madinah Tulungagung. Dari hasil perhitungan koefisien regresi diperoleh nilai lebih dari nilai alpha sehingga dikatakan tidak signifikan. Nilai koefisien beta adalah positif, yang berarti bahwa mekanisme pembukaan rekening memiliki kecenderungan dapat mempengaruhi keputusan anggota.

Makna dari hasil penelitian pada variabel X1 terhadap Y yang menyebutkan bahwa mekanisme pembukaan rekening berpengaruh positif namun tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan anggota memilih produk simpanan *al-wadi'ah* maksudnya yaitu mekanisme pembukaan rekening tidak berpengaruh terhadap keputusan anggota memilih produk simpanan *al-wadi'ah* namun dengan hasil koefisien yang positif maka mekanisme pembukaan rekening ada kecenderungan untuk mempengaruhi keputusan anggota memilih produk simpanan *al-wadi'ah*.

Pengaruh mekanisme pembukaan rekening terhadap keputusan anggota diatas, berarti tidak mendukung secara konsisten dengan

penelitian yang dilakukan oleh Lestari¹ yang menyatakan terdapat pengaruh positif dan signifikan antara mekanisme pembukaan rekening terhadap keputusan anggota, dalam penelitiannya yang bertujuan: 1) untuk mengetahui mekanisme pembukaan rekening dan perhitungan bonus di BRI Syariah. 2) untuk mengetahui pengaruh mekanisme pembukaan rekening dan perhitungan bonus pada TabunganKu di BRI Syariah. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Berdasarkan hasil pelaksanaan pengamatan tentang TabunganKU di bank BRI Syariah KCP Ajibarang, penyusun dapat menjelaskan bahwa TabunganKU yang berasal dari akad wadi'ah yad-damanah dengan berbagai kemudahan sehingga menjadi tabungan serba gratis. Sebagai imbalan kepada pemilik dana disamping jaminan keamanan uangnya juga akan memperoleh bonus pertimbangan BRI Syariah KCP Ajibarang memberikan bonus antara lain: a). Berdasarkan pendapatan bank tiap tahun. b). Tarif bonus wadi'ah merupakan besarnya tarif yang diberikan bank sesuai ketentuan.

Bank BRI Syariah KCP Ajibarang dapat meningkatkan dan menurunkan prosentase bonus TabunganKU tergantung pada pendapatan bank dan keuntungan yang didapat dari hasil penyaluran dana. Dengan berkembangnya bank tersebut membuat nasabah semakin yakin dengan kinerja dari bank BRI Syariah KCP Ajibarang. Inilah yang membuat bank BRI Syariah KCP Ajibarang menjunjung nilai keberkahan bagi para

¹Jati Lestari, *Pengaruh Mekanisme Pembukaan Rekening dan Perhitungan Bonus pada TabunganKu di BRI Syariah (study kasus di BRI Syariah Kcp Ajibarang Banyumas)*, (Purwokerto: Skripsi tidak diterbitkan, 2017)

nasabahnya. Dari sini dapat dilihat bahwa mekanisme pembukaan rekening dan perhitungan bonus sangat berpengaruh pada TabunganKu di BRI Syariah.

Mekanisme pembukaan rekening merupakan salah satu strategi pelayanan yang digunakan oleh pihak lembaga keuangan syariah terutama di KSPPS BTM Surya Madinah Tulungagung untuk menarik minat calon anggota baru dengan memberikan kemudahan-kemudahan yang ada. Agar mampu bersaing dengan bank-bank lain dengan memberikan pelayanan jasa yang baik. Menurut Ismail² pelayanan jasa bank merupakan produk jasa bank yang diberikan kepada nasabah untuk memenuhi kebutuhannya. Dengan memberikan pelayanan jasa bank, maka bank akan memperoleh pendapatan. Pendapatan yang berasal dari pendapatan atas produk jasa disebut dengan *fee based income*. Semakin ketatnya persaingan antarbank, membuat bank berlomba-lomba untuk memberikan pelayanan jasa yang sangat baik. Pelayanan jasa bank akan menimbulkan dampak positif terhadap perkembangan usaha bank.

2. Pengaruh perhitungan bagi hasil Terhadap Keputusan anggota memilih simpanan *Al-wadi'ah* di KSPPS BTM Surya Madinah Tulungagung ?

Dari hasil uji t yang telah dilakukan, maka dapat diketahui bahwa perhitungan bagi hasil secara parsial berpengaruh signifikan terhadap

² Ismail, *Perbankan Syariah, Edisi Pertama*, (Jakarta: Kencana, 2011), hlm. 193-194

keputusan anggota memilih produk simpanan *al-wadi'ah* di KSPPS BTM Surya Madinah Tulungagung. Dari hasil perhitungan koefisien regresi diperoleh nilai kurang dari nilai alpha sehingga dikatakan signifikan. Nilai koefisien beta adalah positif, yang berarti bahwa perhitungan bagi hasil memiliki kecenderungan dapat mempengaruhi keputusan anggota.

Makna dari hasil penelitian pada variabel X2 terhadap Y yang menyebutkan bahwa perhitungan bagi hasil berpengaruh positif dan berpengaruh signifikan terhadap keputusan anggota memilih produk simpanan *al-wadi'ah* maksudnya yaitu perhitungan bagi hasil sangat berpengaruh terhadap keputusan anggota memilih produk simpanan *al-wadi'ah*.

Pengaruh perhitungan bagi hasil terhadap keputusan anggota diatas, berarti mendukung secara konsisten dengan penelitian yang dilakukan oleh Lestari³ yang menyatakan terdapat pengaruh positif dan signifikan antara perhitungan bagi hasil terhadap keputusan anggota, Berdasarkan hasil pelaksanaan pengamatan tentang pengaruh perhitungan bonus terhadap TabunganKU di bank BRI Syariah KCP Ajibarang, penyusun dapat menjelaskan bahwa TabunganKU yang berasal dari akad wadi'ah yad-damanah dengan berbagai kemudahan sehingga menjadi tabungan serba gratis. Sebagai imbalan kepada pemilik dana disamping jaminan keamanan uangnya juga akan memperoleh bonus pertimbangan BRI Syariah KCP Ajibarang memberikan bonus antara lain: a).

³Jati Lestari, *Pengaruh Mekanisme Pembukaan Rekening dan Perhitungan Bonus pada TabunganKu di BRI Syariah (study kasus di BRI Syariah Kcp Ajibarang Banyumas)*, (Purwokerto: Skripsi tidak diterbitkan, 2017)

Berdasarkan pendapatan bank tiap tahun. b). Tarif bonus wadi'ah merupakan besarnya tarif yang diberikan bank sesuai ketentuan.

Bank BRI Syariah KCP Ajibarang dapat meningkatkan dan menurunkan prosentase bonus TabunganKU tergantung pada pendapatan bank dan keuntungan yang didapat dari hasil penyaluran dana. Dengan berkembangnya bank tersebut membuat nasabah semakin yakin dengan kinerja dari bank BRI Syariah KCP Ajibarang. Inilah yang membuat bank BRI Syariah KCP Ajibarang menjunjung nilai keberkahan bagi para nasabahnya.

Perhitungan bagi hasil termasuk salah satu kualitas pelayanan yang diberikan oleh pihak KSPPS BTM Surya Madinah Tulungagung. Namun ini tidak mendukung secara konsisten dengan penelitian yang dilakukan oleh Sutrisno⁴ yang menyatakan bahwa terdapat pengaruh negative dan tidak signifikan antara kualitas pelayanan terhadap keputusan anggota untuk menabung. Untuk mengetahui pengaruh persepsi kualitas pelayanan, promosi dan religiusitas dapat mempengaruhi minat mahasiswa menabung di perbankan syariah. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa: Dari hasil penelitian yang telah dilakukan, berdasarkan seluruh pembahasan serta analisis yang telah dilakukan dapat disimpulkan sebagai berikut: 1. Variabel persepsi kualitas pelayanan, promosi dan religiusitas masing-masing variabel memiliki hasil yang berbeda-beda. Variabel Kualitas

⁴ Agus Sutrisno, *Analisis Pengaruh Persepsi Kualitas Pelayanan, Promosi Dan Religiusitas Terhadap Minat Mahasiswa Menabung Di Perbankan Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Iain Salatiga)*, (Sataliga: Skripsi tidak diterbitkan, 2016)

Pelayanan (X1) tidak berpengaruh terhadap Minat Menabung (Y). Variabel Promosi (X2) berpengaruh terhadap Minat Menabung (Y). Dan variabel Promosi (X3) berpengaruh terhadap Minat Menabung (Y). 2. Variabel Religiusitas (X3) mempunyai nilai koefisien regresi variabel terbesar, maka variabel (X3) adalah variabel yang paling berpengaruh terhadap (Y) Minat Menabung Mahasiswa di Perbankan Syariah (studi kasus Mahasiswa IAIN Salatiga). Jadi dalam penelitian ini variabel yang sangat berpengaruh yaitu variabel religiusitas.

Menurut Ismail⁵ perhitungan bagi hasil ada beberapa metode. Bagi hasil akan berbeda tergantung pada dasar perhitungan bagi hasil, yaitu bagi hasil yang dihitung dengan menggunakan konsep *revenue sharing* dan bagi hasil dengan menggunakan *profit/loss sharing*. Bagi hasil yang menggunakan *revenue sharing*, dihitung dari pendapatan kotor sebelum dikurangi dengan biaya. Bagi hasil dengan *profit/loss sharing* dihitung berdasarkan persentase nisbah dikalikan dengan laba usaha sebelum pajak.

3. Pengaruh promosi Terhadap Keputusan anggota memilih simpanan *Al-wadhi'ah* di KSPPS BTM Surya Madinah Tulungagung ?

Dari hasil uji t yang telah dilakukan, maka dapat diketahui bahwa promosi secara parsial berpengaruh signifikan terhadap keputusan anggota memilih produk simpanan *al-wadi'ah* di KSPPS BTM Surya

⁵ Ismail, *Perbankan Syariah, Edisi Pertama*, (Jakarta: Kencana, 2011), hlm. 98

Madinah Tulungagung. Dari hasil perhitungan koefisien regresi diperoleh nilai dengan tingkat signifikan kurang dari nilai alpha sehingga dikatakan signifikan. Nilai koefisien beta adalah positif, yang berarti bahwa promosi memiliki kecenderungan dapat mempengaruhi keputusan anggota.

Makna dari hasil penelitian pada variabel X3 terhadap Y yang menyebutkan bahwa promosi berpengaruh positif dan berpengaruh signifikan terhadap keputusan anggota memilih produk simpanan *al-wadi'ah* maksudnya yaitu promosi sangat berpengaruh terhadap keputusan anggota memilih produk simpanan *al-wadi'ah*.

Pengaruh promosi terhadap keputusan anggota diatas, berarti mendukung secara konsisten dengan penelitian yang dilakukan oleh Rahmanto⁶ yang menyatakan terdapat pengaruh positif dan signifikan promosi terhadap minat masyarakat desa Sragen Kab. Semarang untuk menabung di perbankan syariah. Sehingga semakin tinggi promosi maka semakin tinggi minat masyarakat desa Sragen Kab. Semarang untuk menabung di perbankan syariah. Dengan demikian H3 terbukti.

Pengaruh promosi terhadap keputusan anggota juga mendukung secara konsisten dengan penelitian yang dilakukan oleh Astuti⁷ yang menyatakan bahwa promosi berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Menabung Nasabah.

⁶ Khanif Rahmanto, *Pengaruh Tingkat Religiusitas, Kualitas Pelayanan, Dan Promosi Terhadap Minat Masyarakat Desa Sragen Kab. Semarang Untuk Menabung Di Bank Syariah*, (Sataliga: Skripsi tidak diterbitkan, 2016)

⁷ Tri Astuti, *pengaruh persepsi nasabah tentang tingkat suku bunga, promosi dan kualitas pelayanan terhadap minat menabung nasabah di BRI Cabang Sleman*, (Sleman : Skripsi tidak diterbitkan, 2013)

Juga mendukung secara konsisten dengan penelitian yang dilakukan oleh Sutrisno⁸ yang menyatakan bahwa promosi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung. Dari hasil penelitian yang telah dilakukan, berdasarkan seluruh pembahasan serta analisis yang telah dilakukan dapat disimpulkan bahwa Variabel Promosi (X2) berpengaruh terhadap Minat Menabung (Y).

Menurut Philip Kotler promosi merupakan berbagai kegiatan yang dilakukan oleh perusahaan untuk mengkomunikasikan manfaat dari produknya dan untuk menyakinkan konsumen sasaran agar membelinya.⁹

4. Bagaimanakah pengaruh pelayanan jasa terhadap peningkatan jumlah anggota simpanan *Al-wadhi'ah* di KSPPS BTM Surya Madinah Tulungagung ?

Hipotesis menyatakan ada pengaruh mekanisme pembukaan rekening, perhitungan bagi hasil, dan promosi terhadap keputusan anggota memilih produk simpanan *Al-wadhi'ah* di KSPPS BTM Surya Madinah Tulungagung yang dapat diterima. Hal ini ditunjukkan dengan nilai F hitung dengan hasil signifikansi lebih kecil dari alpha. Jadi secara simultan terdapat pengaruh yang signifikan antara mekanisme pembukaan rekening, perhitungan bagi hasil, dan promosi terhadap keputusan anggota

⁸ Agus Sutrisno, *Analisis Pengaruh Persepsi Kualitas Pelayanan, Promosi Dan Religiusitas Terhadap Minat Mahasiswa Menabung Di Perbankan Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Iain Salatiga)*, (Sataliga: Skripsi tidak diterbitkan, 2016)

⁹ Philip Kotler, *Dasar-dasar Pemasaran Jilid 1*, (Jakarta; Intermedia, 1987), hal. 64-65

memilih produk simpanan *Al-wadhi'ah* di KSPPS BTM Surya Madinah Tulungagung.

Makna dari hasil penelitian pada variabel X1, X2, dan X3 terhadap Y yang menyebutkan bahwa mekanisme pembukaan rekening, perhitungan bagi hasil dan promosi berpengaruh positif dan berpengaruh signifikan terhadap keputusan anggota memilih produk simpanan *al-wadi'ah* maksudnya yaitu mekanisme pembukaan rekening, perhitungan bagi hasil dan promosi sangat berpengaruh terhadap keputusan anggota memilih produk simpanan *al-wadi'ah*, atau secara bersama-sama mempengaruhi keputusan anggota memilih produk simpanan *al-wadi'ah*.

Pengaruh mekanisme pembukaan rekening terhadap keputusan anggota diatas, berarti tidak mendukung secara konsisten dengan penelitian yang dilakukan oleh Lestari¹⁰ yang menyatakan terdapat pengaruh positif dan signifikan antara mekanisme pembukaan rekening terhadap keputusan anggota, dalam penelitiannya yang bertujuan: 1) untuk mengetahui mekanisme pembukaan rekening dan perhitungan bonus di BRI Syariah. 2) untuk mengetahui pengaruh mekanisme pembukaan rekening dan perhitungan bonus pada TabunganKu di BRI Syariah.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Berdasarkan hasil pelaksanaan pengamatan tentang TabunganKU di bank BRI Syariah KCP

¹⁰Jati Lestari, *Pengaruh Mekanisme Pembukaan Rekening dan Perhitungan Bonus pada TabunganKu di BRI Syariah (study kasus di BRI Syariah Kcp Ajibarang Banyumas)*, (Purwokerto: Skripsi tidak diterbitkan, 2017)

Ajibarang, penyusun dapat menjelaskan bahwa TabunganKU yang berasal dari akad wadi'ah yad-damanah dengan berbagai kemudahan sehingga menjadi tabungan serba gratis.

Sebagai imbalan kepada pemilik dana disamping jaminan keamanan uangnya juga akan memperoleh bonus pertimbangan BRI Syariah KCP Ajibarang memberikan bonus antara lain: a). Berdasarkan pendapatan bank tiap tahun. b). Tarif bonus wadi'ah merupakan besarnya tarif yang diberikan bank sesuai ketentuan.

Bank BRI Syariah KCP Ajibarang dapat meningkatkan dan menurunkan prosentase bonus TabunganKU tergantung pada pendapatan bank dan keuntungan yang didapat dari hasil penyaluran dana. Dengan berkembangnya bank tersebut membuat nasabah semakin yakin dengan kinerja dari bank BRI Syariah KCP Ajibarang.

Hal ini sesuai dengan penentuan marketing mix yang ditujukan agar setiap kegiatan pemasaran dapat berlangsung dengan sukses, produknya dikembangkan sesuai dengan kebutuhan dan keinginan konsumen, diberi harga yang terjangkau oleh konsumen lalu didistribusikan, dimana konsumen bisa belanja dan dipromosikan melalui media yang terjangkau konsumen.

Bauran pemasaran (*marketing mix*) merupakan alat bagi pemasar yang terdiri atas berbagai unsur suatu program pemasaran yang perlu dipertimbangkan agar implementasi strategi pemasaran dan *positioning*

yang ditetapkan dapat berjalan sukses.¹¹ Karena merupakan unsur suatu program pemasaran yang dikendalikan perusahaan untuk mengontrol pasar sasaran yang diinginkan.

¹¹ Rambat Lupiyoadi dan A. Hamdani, *Manajemen Pemasaran Jasa*, (Jakarta: Salemba Empat, 2006), hal 70