

**HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI**

**SKRIPSI**

**PENGARUH PRODUK, RELIGIUSITAS, DAN SISTEM BAGI  
HASIL TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH  
MENABUNG PADA BANK SYARIAH  
(Studi Pada Perbankan Syariah di Kota Palopo)**

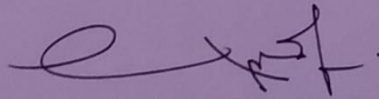
Disusun dan diajukan oleh

**Qhaerunnisa**

**201630167**

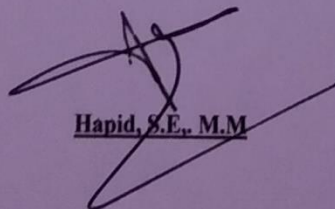
Telah dipertahankan dalam sidang ujian skripsi  
pada tanggal 27 Agustus 2020

Pembimbing I



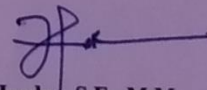
**Andika Rusli, S.E., M.Si**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Palopo



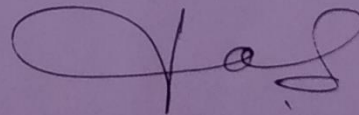
**Hapid, S.E., M.M**

Pembimbing II



**Haedar, S.E., M.M**

Ketua Program Studi Akuntansi



**Halim Usman, S.E., M.Si., CSRS., CSRA**

**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**

**SKRIPSI**

**PENGARUH PRODUK, RELIGIUSITAS, DAN SISTEM BAGI  
HASIL TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH  
MENABUNG PADA BANK SYARIAH  
(Studi Pada Perbankan Syariah di Kota Palopo)**

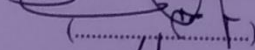

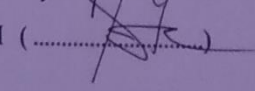
Disusun dan diajukan oleh

**Qhaerunnisa**

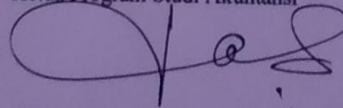
**201630167**

Telah dipertahankan dalam ujian Skripsi pada tanggal 27 Agustus 2020 dan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palopo.

**Susunan Dewan Penguji**

- |            |                                  |   |
|------------|----------------------------------|---|
| 1. Penguji | : Andika Rusli, S.E., M.Si       |   |
| 2. Penguji | : Abid Ramadhan, S.E., M.Ak      |  |
| 3. Penguji | : Dr. Suhardi M Anwar, Drs., M.M |  |

Ketua Program Studi Akuntansi



**Halim Usman, S.E., M.Si., CSRS., CSRA**

## **SURAT PERNYATAAN ORISINIL**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

NAMA : QHAERUNNISA

NIM : 201630167

PROGRAM STUDI : AKUNTANSI

Dengan ini menyatakan bahwa Skripsi yang saya susun dengan judul:

**PENGARUH PRODUK, RELIGIUSITAS, DAN SISTEM BAGI HASIL  
TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENABUNG  
PADA BANK SYARIAH  
(Studi Pada Perbankan Syariah di Kota Palopo)**

Adalah benar-benar hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan plagiat secara keseluruhan atau sebagian dari skripsi dan karya ilmiah orang lain. Apabila di kemudian hari pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik yang berlaku (dicabut predikat kelulusan dan gelar keserjanaan Saya).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dapat dipergunakan bilamana diperlukan.

Palopo, 10 Agustus 2020  
Pembuat Pernyataan

QHAERUNNISA  
NIM. 201630167

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

### **1. Data Pribadi**

- a. Nama Lengkap : QHAERUNNISA
- b. Tempat Tanggal Lahir : Palopo, 05 Mei 1998
- c. Agama : Islam
- d. Pekerjaan : Mahasiswi
- e. Alamat Rumah/Telp/Hp : JL. Islamic Center I

### **2. Nama Orang Tua**

- a. Nama Ayah : YULISMAN, S.PD
- b. Nama Ibu : SARIANA

### **3. Pendidikan**

- a. SD : SDN 77 Palopo, Tamat Tahun 2010
- b. SLTP : SMPN 4 Palopo, Tamat Tahun 2013
- c. SMU/SMK/MA : SMAN 5 Palopo, Tamat Tahun 2016

## **MOTTO**

“Berlelah-lelahlah, manisnya hidup terasa setelah lelah berjuang”.

(Imam Syafi’i)

“Tidak ada jalan mudah menuju kebebasan, dan banyak dari kita akan harus melewati lembah gelap menyeramkan. Lagi dan lagi sebelum akhirnya kita meraih puncak kebahagiaan”

(Thomas Alva Edison)

“Banyak kegagalan hidup yang terjadi karena orang-orang tidak menyadari seberapa dekat kesuksesan mereka saat mereka menyerah”

(Bill Gates)

## KATA PENGANTAR



Assalamu Alaikum Wr.wb

Penulis selaku manusia biasa yang memiliki kelemahan dan kekurangan, menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini berkat pertolongan dan perlindungan Allah SWT sebagai tanda terima kasih kepada-Nya.

Dalam penyelesaian skripsi ini, penulis banyak mengetahui kesulitan dan rintangan, namun dengan adanya bantuan dari berbagai pihak utamanya bimbingan dan petunjuk dari dosen Pembimbing, maka segala kesulitan dan rintangan tersebut teratasi.

Oleh karena itu, pada kesempatan yang berbahagia ini, selayaknya penulis menghanturkan banyak terima kasih serta penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Kedua orang tuaku tercinta Bapak Yulisman, S.PD dan Ibu Sariana yang selalu memberikan dukungan dan kasih sayang serta doa yang tiada henti-henti untuk penulis, saya sangat-sangat bersyukur memiliki orang tua seperti kalian. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat dan ridho-Nya kepada keduanya. Saudaraku tercinta yang selalu memberikan dukungan dan keceriaan dalam perjalanan menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih dan saya bangga memiliki kalian.
2. Bapak Andika Rusli, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing pertama, yang telah bersedia meluangkan waktu dan membimbing penulis sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

3. Bapak Haedar, S.E., M.M selaku pembimbing kedua yang telah banyak memberikan motivasi dan dukungan dalam proses penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Dr. Salju, S.E., M.M selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palopo dan Bapak Hapid, S.E., M.M. selaku Dekan Universitas Muhammadiyah Palopo
5. Bapak Halim Usman, S.E., M.Si, CSRS,CSRA selaku ketua program studi jurusan akuntansi.
6. Seluruh dosen-dosen pengajar yang selama masa perkuliahan telah membimbing dan memberikan pelajaran yang bermanfaat bagi penulis.
7. Sahabat-sahabatku Nersiyanti, Fatmawati, Yulitasari, Sryuliandana, Putri Wulandari, Wahyuni dan Rimalasari yang telah betah menemaniku selama 4 tahun yang memberikan semangat dan kritikan yang membuat peneliti begitu bersemangat dalam pengerjaan skripsi. Serta teman-teman yang selalu ada ketika berkumpul mengerjakan skripsi yaitu Amel, Kak Ammy dan Bunda Susi.
8. Teman-teman Akuntansi A4, yang tak mungkin kusebutkan satu-persatu terima kasih untuk kebersamaannya selama ini dalam perjuangan kita sebagai seorang mahasiswa.
9. Seluruh teman-teman angkatan 2016 Universitas Muhammadiyah Palopo atas pertemanan dan kesabaran selama penulis menempuh pendidikan di Universitas Muhammadiyah Palopo
10. Buat teman-teman KKN-PPM Tahun 2019 Desa Setiarejo Kec. Lamasi, Kab. Luwu. Marwan, Reski Amelia, Nining, Putri, Lili, Nursamsia, Sainul,

Alfiandi, Retno, Ani, Nilla, Mami, Asti, dan Bunda terima kasih atas kenangan yang tak terlupakan selama KKN.

11. Dan kepada pihak-pihak lain yang telah begitu banyak membantu namun tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan berkah dan rahmat-Nya bagi kita semua, terima kasih untuk bantuannya selama ini, semoga juga dapat menjadi amal ibadah dihadapan-Nya. Amin. Penulis menyadari bahwa masih banyak terdapat kesalahan dalam penyusunan skripsi ini, oleh sebab itu kritikan dan saran yang membangun penulis harapkan guna perbaikan dikemudian hari. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi perkembangan ilmu pengetahuan khususnya dibidang akuntansi.

Palopo, 10 Agustus 2020  
Penulis

QHAERUNNISA  
NIM: 201630167



**ABSTRAK**

**PENGARUH PRODUK, RELIGIUSITAS DAN SISTEM BAGI HASIL  
TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENABUNG PADA  
BANK SYARIAH  
(Studi Pada Perbankan Syariah di Kota Palopo)**

OLEH  
**QHAERUNNISA**

DOSEN PEMBIMBING:

ANDIKA RUSLI  
HAEDAR

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh produk, religiusitas, dan sistem bagi hasil terhadap keputusan nasabah menabung pada bank syariah Kota Palopo. Metode pengumpulan data yang digunakan yaitu melalui penyebaran kuesioner pada nasabah bank syariah KCP Kota Palopo. Peneliti menggunakan sampel sebanyak 100 responden, teknik pengambilan sampel dengan *accidental sampling*. Data yang diperoleh dari penyebaran kuesione ini kemudian diolah menggunakan komputer dengan aplikasi SPSS versi 24. Analisis ini meliputi uji validitas, uji reliabilitas, uji regresi berganda, uji  $R^2$  , uji T dan uji F. Hasil uji T (parsial) menunjukkan variabel produk berpengaruh negatif dan signifikan terhadap keputusan menabung, variabel religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung, dan variabel sistem bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung. Hasil uji F (simultan) dengan hasil variabel produk, religiusitas, dan sistem bagi hasil bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung.

**Kata Kunci:** Produk, Religiusitas, Sistem Bagi Hasil, Keputusan Menabung

## **ABSTRACT**

### **THE INFLUENCE OF PRODUCTS, RELIGIUSITY AND SYSTEMS ON THE RESULTS ON CUSTOMER'S DECISION OF SAVING ISLAMIC BANK (Study on Islamic Banking in Palopo City)**

By  
**QHAERUNNISA**

*Supervisor:*

Andika Rusli  
Haedar

*This research is a quantitative study which aims to determine the effect of product, religiosity, and profit sharing systems on customer decisions to save at Islamic banks in Palopo City. The data collection method used is through distributing questionnaires to customers of the KCP Palopo Islamic bank. Researchers used a sample of 100 respondents, the sampling technique was accidental sampling. The data obtained from distributing questionnaires is then processed using a computer with the SPSS version 24 application. This analysis includes validity test, reliability test, multiple regression test, R2 test, T test and F test. The results of the T test (partial) show that the product variable has a negative and significant effect on the decision to save, the variable of religiosity has a positive and significant effect on the decision to save, and the profit sharing system variable has a positive and significant effect on the decision to save. The results of the F test (simultaneous) with the results of product variables, religiosity, and the profit sharing system together have a positive and significant effect on the decision to save.*

**Keywords:** *Product, Religiosity, Profit Sharing System, Saving Decision*

## DAFTAR ISI

<b>SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI</b> .....	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN ORISINIL</b> .....	<b>iv</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>v</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Alasan Pemilihan Judul .....	7
1.3 Rumusan Masalah .....	9
1.4 Tujuan Penelitian .....	9
1.5 Manfaat Penelitian.....	10
1.6 Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian.....	10
1.7 Sistematika Penulisan .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>12</b>
2.1 Perilaku Konsumen .....	12
2.1.1 keputusan konsumen.....	13
2.1.2 proses pembentukan perilaku konsumen .....	13
2.2 Konsep Bank.....	15
2.2.1 Pengertian Bank Syariah.....	15
2.2.2 Perbedaan Sistem Bunga dan Bagi Hasil.....	16
2.2.3 Prinsip-prinsip Bank Syariah .....	16
2.3 Produk.....	17
2.4 Religiusitas .....	20

2.4.1	Pengertian Religiusitas .....	20
2.4.2	Dimensi-dimensi Religiusitas .....	20
2.5	Bagi Hasil .....	22
2.5.1	Pengertian Bagi Hasil .....	22
2.5.2	Faktor-faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil .....	24
2.6	Keputusan Nasabah Menabung.....	25
2.7	Penelitian Terdahulu.....	27
2.8	Kerangka Konseptual .....	28
2.9	Hipotesis Penelitian.....	28
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
3.1	Desain Penelitian.....	33
3.2	Lokasi dan Waktu Penelitian .....	33
3.3	Populasi dan Sampel .....	34
3.4	Jenis dan Sumber Data .....	35
3.5	Metode Pengumpulan Data.....	35
3.6	Metode Analisis Data .....	36
3.7	Definisi Operasional.....	40
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>41</b>
4.1	Hasil Penelitian .....	41
4.1.1	Gambaran Umum Bank Syariah Kota Palopo .....	41
a.	Gambaran Umum Bank BRI Syariah .....	41
b.	Gambaran Umum Bank BNI Syariah .....	42
c.	Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri .....	44
d.	Gambaran Umum Bank Muamalat.....	45
4.1.2	Analisis Karakteristik Responden .....	47
4.1.3	Uji Validitas dan Uji Reliabilitas .....	49
a.	Hasil Uji Validitas .....	49
b.	Hasil Uji Reliabilitas.....	51
4.1.4	Regresi Linier Berganda .....	52
a.	Uji Koefisien Determinasi .....	53
b.	Hasil Uji Parsial (uji t).....	54

c. Hasil Uji Simultan (uji F) .....	55
4.2 Pembahasan Penelitian .....	57
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>62</b>
5.1 Kesimpulan .....	62
5.2 Saran.....	62
<b>DAFTAR RUJUKAN .....</b>	<b>64</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>67</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Tingkat Imbalan Bagi Hasil .....	4
Tabel 2.1	Perbedaan Sistem Bunga dan Bagi hasil .....	16
Tabel 2.2	Penelitian Terdahulu.....	27
Tabel 3.1	Pengumpulan Data Primer Penelitian.....	34
Tabel 3.2	Definisi Operasional.....	40
Tabel 4.1	Jenis Kelamin Responden .....	47
Tabel 4.2	Usia Responden.....	48
Tabel 4.3	Pendidikan Terakhir Responden .....	48
Tabel 4.4	Pekerjaan Responden.....	49
Tabel 4.5	Hasil Uji Validitas .....	50
Tabel 4.6	Hasil Uji Reliabilitas .....	51
Tabel 4.7	Analisis Regresi Linier Berganda.....	52
Tabel 4.8	Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	53
Tabel 4.9	Hasil Uji F.....	56

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK) .....	3
Gambar 1.2 Tren Pertumbuhan Pembiayaan.....	4
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	29
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank BRI Syariah .....	42
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Bank BNI Syariah.....	43
Gambar 4.3 Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri .....	45
Gambar 4.4 Struktur Organisasi Bank Muamalat.....	46