



ANALISIS BAGI HASIL, KUALITAS PELAYANAN, DAN MINAT NASABAH DALAM MENGGUNAKAN PRODUK DEPOSITO SYARIAH

Muhammad Ramadhan¹, Zaki Mubarak¹, Lisda Aisyah^{2*}

¹Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin, Indonesia

²Institut Agama Islam Darussalam Martapura, Indonesia

*lisdaaisyah33@gmail.com

Diterima: Agustus, 2022

Direvisi : September, 2022

Diterbitkan: November, 2022

Abstract: *There was an increase in the number of deposit accounts that were not in line with fluctuations in the number of Islamic deposit funds in the 2018-2020 period. This study aims to find out and analyze the effect of profit sharing and service quality on customer interest in using sharia deposit products at PT Bank Tabungan Negara KCS Banjarmasin. Field research with a quantitative descriptive approach, this study uses multiple linear regression analysis with the IBM SPSS Statistics 22 program. The regression results obtained the variable of profit sharing and service quality were able to explain the variable of customer interest by 20.3%, and the remaining 79.7% was explained by other variables outside the study. In the t-test, the profit sharing variable has a significant effect on customer interest while the F test, the profit sharing variable and service quality affect customer interest. Until, the variable of service quality also has a significant effect on customer interest.*

Keyword: *Profit sharing; Service quality; Customer Interest; Sharia Deposit*

Abstrak: Terdapat peningkatan jumlah rekening deposito yang tidak selaras dengan fluktuasi jumlah dana deposito syariah pada periode tahun 2018-2020. Penelitian ini bertujuan mengetahui dan menganalisis pengaruh bagi hasil dan kualitas pelayanan terhadap minat nasabah menggunakan produk deposito syariah di PT Bank Tabungan Negara KCS Banjarmasin. Penelitian lapangan dengan pendekatan deskriptif kuantitatif, penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda dengan program IBM SPSS Statistics 22. Hasil regresi diperoleh variabel bagi hasil dan kualitas pelayanan mampu menjelaskan variabel minat nasabah sebesar 20,3%, dan sisanya sebesar 79,7% dijelaskan oleh variabel lain diluar penelitian. Pada uji-t, variabel bagi hasil berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah sedangkan uji F, variabel bagi hasil dan kualitas pelayanan berpengaruh terhadap minat nasabah. hingga, variabel kualitas pelayanan juga berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah.

Kata Kunci: Bagi Hasil; Kualitas Pelayanan; Minat Nasabah; Deposito Syariah



Pendahuluan

Sistem perbankan syariah maupun lembaga keuangan Islam sudah beroperasi kurang lebih 30 tahun lamanya, dengan penyebaran di lima puluh lima (55) negara. Secara internasional, perkembangan perbankan Islam untuk kali pertamanya adalah diprakarsai oleh Mesir.¹ Beberapa negara yang beroperasi sesuai dengan prinsip keuangan syariah, ialah Iran, Sudan, dan Pakistan.² Adapun di beberapa negara lain, bank syariahnya menerapkan sistem keuangan campuran, yang mana masih bisa berdampingan dengan bank yang sifatnya konvensional salah satunya ialah Indonesia. Berkembangnya bank syariah di negara-negara Islam juga mempengaruhi perekonomian Indonesia. Bank syariah pertama yang didirikan di Indonesia adalah Bank Muamalat Indonesia (BMI) yang akta pendiriannya ditandatangani pada tanggal 1 November 1991 dan memulai operasinya pada tanggal 1 Mei 1992. Saat terjadinya krisis ekonomi pada akhir tahun 1997, banyak bank konvensional mengalami kesulitan hingga kebangkrutan yang disebabkan oleh banyaknya nasabah yang menutup tabungannya. Sementara itu, pada saat yang sama Bank Muamalat yang berbasis syariah masih bisa bertahan melewati krisis tersebut dan tetap eksis hingga saat ini.³

Perbankan syariah adalah lembaga intermediasi yang menyediakan jasa keuangan bagi masyarakat dimana semua aktivitasnya dijalankan sesuai dengan etika dan prinsip Islam yang bebas dari bunga (*riba*), hal-hal yang bersifat spekulatif seperti judi (*maysir*), keraguan (*gharar*), *bathil*, dan tentunya hanya membiayai usaha-usaha yang halal.⁴ Penerapan akuntansi syariah di Indonesia memberi dampak positif pada perkembangan sistem keuangan berbasis syariah. Walaupun fungsi utama akuntansi syariah sama saja dengan yang lain, namun prinsip yang digunakan berbeda yaitu mengacu pada prinsip Islam. Seperti pemberlakuan akrual dan *cash* basis pada akuntansi syariah menurut pada prinsip bagi hasil yang digunakan, sedangkan pada akuntansi konvensional pada umumnya berbasis akrual.⁵

Penerapan di negara Indonesia menggunakan sistem keuangan Syariah didasarkan pada prinsip berbagi keuntungan dan kerugian atau yang dikenal dengan istilah *Profit and Loss Sharing* (PLS). Penerapan perbankan syariah tidak mengenal yang namanya bunga ini, namun mengajak nasabah dalam hal ini depositan untuk ikut andil dalam suatu proyek usaha, sehingga terbentuklah hubungan kerja sama antara bank dengan nasabah (depositan) dengan menggunakan akad yang biasa dikenal dengan sebutan akad *mudharabah*.⁶

¹ Suryani, "Sistem Perbankan Islam Di Indonesia: Sejarah Dan Prospek Pengembangan," *Jurnal Muqtasid* 3, no. 1 (2012): 115.

² husain, "Falsafah Hukum Perbankan Syariah Di Indonesia," *Sulesana: Jurnal Wawasan Keislaman* 14, no. 1 (2020): 74.

³ fierman, *Analisis Biaya Promosi Dan Pengaruhnya Terhadap Dana Pihak Ketiga Pada PT Bank Bni Syariah*, (Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah, 2009), h. 56.

⁴ Nurul Khotimah, "Pengaruh Religiusitas, Kepercayaan, Citra Perusahaan, Dan Sistem Bagi Hasil Terhadap Minat Nasabah Menabung Dan Loyalitas Di Bank Syariah Mandiri (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Gresik)," *Jurnal Ilmu Ekonomi & Manajemen* 5, no. 1 (2018): 37.

⁵ Atika, "Analisis Penerapan Akuntansi Syariah Sistem Bagi Hasil Dalam Program Tabungan Bank Syariah Mandiri Cabang Medan," *At-Tawassuth: Jurnal Ekonomi Islam* 5, no. 1 (2020): 165.

⁶ Mervyn K. Lewis Algaoud Dan M. Latifa, *Perbankan Syariah Prinsip, Praktik, Dan Prospek*, (Jakarta: PT Ikrar Mandiri Abadi, 2001), h. 9-10.

Adanya sistem bagi hasil dengan menggunakan akad *mudharabah* tersebut dan tanpa adanya unsur riba dalam menjalankan operasinya merupakan ciri utama dari perbankan dan lembaga keuangan syariah.⁷ Kemudian dengan melihat sistem perbankan syariah hal lain bagi sebuah perbankan pula dilihat perlihatkan ini tentunya berdasarkan dari ketatnya persaingan antar bank syariah di Indonesia, menyebabkan bank-bank tersebut bersaing memberikan pelayanan terbaik untuk nasabahnya. Pelayanan yang diberikan (*perceived service*) sesuai dengan yang diharapkan (*expected service*) sehingga memuaskan pelanggan merupakan faktor utama yang mempengaruhi kualitas pelayanan.⁸ Penelitian ini pula diukur dengan pengaruh minat menabung yang mendasari dari keinginan nasabah untuk menabung kembali. Maka dari itu tentunya analisis bagi hasil, kualitas pelayanan dan minat menabung dalam menentukan pilihan dalam deposito di PT Bank Tabungan Negara KCS Banjarmasin.

Penelitian di PT. Bank Tabungan Negara KCS Banjarmasin berdasarkan *annual report* PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. tahun 2020, pada periode tahun 2018-2020, pada produk tabungan syariah PT. Bank Tabungan Negara (persero) menghimpun dana senilai Rp.3,53 triliun (2018), Rp.4,15 triliun (2019), dan Rp.4,02 triliun (2020). Selain itu produk giro syariah menghimpun dana senilai Rp.4,38 triliun (2018), Rp.4,01 triliun (2019), dan Rp.3,44 triliun (2020). Adapun pada produk deposito syariah juga menghimpun dana senilai Rp.14,44 triliun (2018), Rp.13,67 triliun (2019), dan Rp.16,37 triliun (2020).⁹ Dari data tersebut dapat dilihat bahwa, produk simpanan pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. baik itu produk simpanan dalam bentuk tabungan, giro, maupun deposito, ketiganya berfluktuasi dari tahun 2018 hingga 2020. Namun produk simpanan yang mendominasi adalah produk deposito syariah dengan komposisi lebih dari 60% terhitung dari 2018 hingga 2020.¹⁰ Maka dari hal ini produk deposito menjadi produk yang menjadi minat tertinggi di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) berdasarkan grafik yang ada. Berdasarkan grafik, dapat dilihat bahwa dari tahun 2018 ke tahun 2019 mengalami peningkatan sebesar 29% dengan jumlah rekening sebanyak 7.348 rekening tahun 2019. Kemudian dari tahun 2019 ke tahun 2020 meningkat lagi sebesar 42% dengan jumlah rekening sebanyak 10.437 pada tahun 2020. Peningkatan jumlah rekening deposito syariah pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. tersebut tidak sejalan dengan fluktuatifnya jumlah dana deposito syariah yang terhimpun.

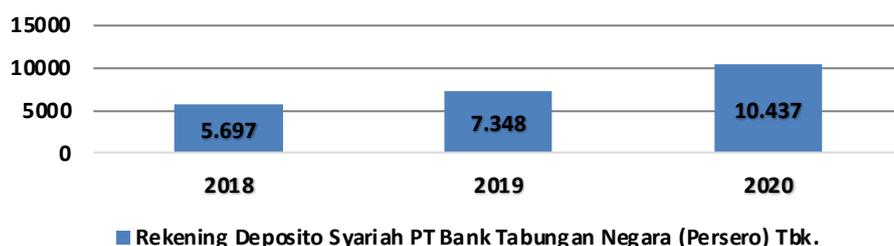
⁷ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani Press, 2001), h. 99.

⁸ Siti Rohmah Koswara, "Pengaruh Kualitas Pelayanan Jasa Perbankan Secara Online Melalui Internet Banking Terhadap Loyalitas Nasabah Di Bank Syariah Mandiri KCP Rancaekek," *Prosiding Keuangan Dan Perbankan Syariah* 1, no. 2 (2014): 47.

⁹ PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk, *Tumbuh Berkelanjutan Di Masa Pandemi, Laporan Tahunan 2020*, (Jakarta: PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk, 2021), h. 53.

¹⁰*Ibid.*

Tabel 1. Jumlah Rekening Deposito Syariah



Sumber: Annual Report PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Data Diolah 2022

Beberapa kajian terdahulu yang serupa yang peneliti jadikan sebagai acuan untuk mendukung penelitian ini, diantaranya adalah penelitian yang menggunakan variabel bebas bagi hasil dan variabel terikat jumlah dana deposan.¹¹ Kemudian terdapat penelitian menggunakan metode kualitatif dalam analisis.¹² Beberapa penelitian ini tentunya memiliki perbedaan dan hasil yang berbeda pula baik dari subjek dan objek penelitian atau hasil temuan.¹³ Bahkan ada penelitian yang pengaruh minat nasabah terhadap produk deposito menyatakan bahwa adanya pengaruh minat menabung dan menyimpan di BPRS.¹⁴ Kemudian dari beberapa penelitian ini dapat dikaitkan sebagai tantangan dari perbankan yang ada di bank syariah¹⁵ dan tabungan *mudharabah*.¹⁶ Oleh karena itu, pada penelitian bertujuan untuk mengetahui variabel-variabel yang mempengaruhi minat nasabah untuk menyimpan di PT Bank Tabungan Negara KCS Banjarmasin dalam hal simpanan deposito.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini ialah penelitian kuantitatif.¹⁷ Populasi dalam penelitian ini merupakan nasabah PT Bank Tabungan Negara KCS Banjarmasin. Sampel diambil dengan menggunakan pendekatan *nonprobability sampling* dengan teknik pengambilan sampelnya adalah *simple random sampling*.¹⁸ Jumlah nasabah di PT Bank Tabungan Negara KCS Banjarmasin sangat banyak. Rumus yang digunakan untuk menentukan sampel pada penelitian ini adalah menggunakan rumus *Cochran*, karena peneliti tidak mengetahui dengan pasti jumlah seluruh nasabah di PT Bank Tabungan Negara KCS Banjarmasin sebagai berikut:

¹¹ Rizqa Rizqiana, *Pengaruh Bagi Hasil Terhadap Jumlah Dana Deposito Syariah Mudharabah Yang Ada Pada Bank Syariah Mandiri*, (Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah, 2010), h. 78.

¹² Siti Zahira, *Minat Nasabah Menggunakan Produk Deposito Mudharabah Pada PT. Bank Pembangunan Daerah Sumut Capem Syariah Hamparan Perak*, (Medan: UIN Sumatera Utara, 2019), h. 21.

¹³ Nur Atika Wulandari, *Minat Nasabah Terhadap Deposito IB Hasanah Pada PT. Bank Negara Indonesia Syariah Kantor Cabang Banjarmasin*, (Banjarmasin: Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin, 2019), h. 16

¹⁴ Muhammad Ryan Fahlevi, Hasrun Afandi UmpuSinga, Nizaruddin Nizaruddin, Dan Dwi Puspa Anjasari, "Pengaruh Minat Nasabah Terhadap Produk Deposito," *FINANSIA : Jurnal Akuntansi Dan Perbankan Syariah* 5, no. 1 (2022): 26.

¹⁵ Agus Munandar, Intani Dwita Risanti, Dan Shidky Aygarini, "Peluang Dan Ancaman Penggabungan Bank Syariah Dalam Meningkatkan Perekonomian Indonesia Di Masa Pandemi Covid-19," *FINANSIA : Jurnal Akuntansi Dan Perbankan Syariah* 5, no. 01 (2022): 86.

¹⁶ Atanasius Hardian Permana Yogiarto, *Pengaruh Bagi Hasil, Promosi, Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Penggunaan Jasa Perbankan Syariah Tabungan Mudharabah*, (Yogyakarta: Universitas Negeri Yogyakarta, 2015), h. 34.

¹⁷ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, kualitatif, dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2019), h. 16.

¹⁸ *Ibid.*

$$n = \frac{z^2 \cdot p \cdot q}{e^2}$$

Keterangan:

- n : Jumlah Sampel
- z : Harga dalam *kurve* normal (5%) = 1,96
- p : Peluang benar (50%) = 0,5
- q : Peluang salah (50%) = 0,5
- e : *Sampling error* (10%)

Menggunakan rumus tersebut diperoleh nilai n sebesar 96,04 yang peneliti bulatkan menjadi 100. Sehingga disimpulkan bahwa jumlah sampel untuk penelitian yang dilakukan di PT Bank Tabungan Negara KCS Banjarmasin adalah sebanyak 100 responden.

Sistem bagi hasil merupakan bentuk imbal hasil (*return*) dari kontrak investasi dari waktu ke waktu yang besarnya tidak pasti tergantung pada hasil usaha terjadi.¹⁹ Dalam persepsi masyarakat sistem bagi hasil ini merupakan sistem yang lebih sesuai dengan dengan prinsip-prinsip syariah.²⁰ Menurut Antonio prinsip bagi hasil dalam perbankan syariah secara umum ada empat yaitu *musyarakah*, *mudharabah*, *musaqah*, dan *muzara'ah*. Namun, yang paling banyak digunakan adalah *musyarakah* dan *mudharabah*.²¹ Terdapat 2 macam pendekatan mekanisme penghitungan bagi hasil, yaitu pendekatan *profit and loss sharing* (PLS) dan pendekatan *revenue sharing*.²²

Kualitas pelayanan merupakan isu yang krusial bagi setiap perusahaan, apapun dan bagaimanapun bentuk produk yang dihasilkan oleh perusahaan tersebut.²³ Kualitas layanan merupakan sebuah upaya memenuhi kebutuhan, keinginan pelanggan, dan ketetapan penyampaian demi mengimbangi harapan pelanggan (*customer*),²⁴ atau keunggulan pelayanan yang bisa memenuhi spesifikasi/keinginan konsumen yang diberikan suatu

¹⁹ Adiwirman Karim, *Bank Islam: Analisa Fiqih Dan Keuangan*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2010), h. 191.

²⁰ Muhammad Abrar Kasmin Hutagalung, "Pengaruh Pengetahuan Dan Sikap Terhadap Minat Masyarakat Pada Bank Syariah," *Jurnal Al-Qasd* 1, no. 2 (2017): 228.

²¹ Ana Toni Roby Candra Yudha, "Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli Dan Risiko Pembiayaan Serta Margin Laba Pada Bank Syariah," *Seminar Nasional Dan Call for Paper: Manajemen, Akuntansi, Dan Perbankan 2018* 1, no. 1 (2018): 1295; Chefri Abdul Latif, "Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Musyarakah Di Perbankan Syariah," *Jurnal Ilmu Akuntansi Dan Bisnis Syariah* 2, no. 01 (2020): 9; Riyan Pradesyah, "Mudharabah Di Era New Normal," *CERED: Centre For Research And Development Indonesia* 1, no. 1 (2021): 908.

²² Rahmayati Nasution, "Optimalisasi Skema Bagi Hasil Sebagai Solusi Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Bagi Hasil Bank Syariah Di Indonesia," *Kumpulan Jurnal Dosen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara* 1, no. 1 (2020): 5; Taufiq Risal Dan Austin Alexander, "Pengaruh Persepsi Bagi Hasil, Promosi Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Penggunaan Jasa Perbankan Syariah Tabungan Mudharabah Pada Mahasiswa Universitas Potensi Utama," *Jurnal Samudra Ekonomik* 3, No. 2 (2019): 123-124; Muhammad, *Teknik Perhitungan Bagi Hasil Dan Pricing Di Bank Syariah*, (Yogyakarta: UII Press, 2004), h. 99; Muhammad Ryan Fahlevi, Hasrun Afandi UmpuSinga, Nizaruddin Nizaruddin, Dan Dwi Puspa Anjasari, "Pengaruh Minat Nasabah..., 28; Wulandari, "Minat Nasabah Terhadap..., 13-16; Muhammad, *Sistem Bagi Hasil Dan Pricing Bank Syariah*, (Yogyakarta: UII Press, 2016), h. 99; Rifaat Ahmed Abdel Karim Dan Simon Archer, "Profit-Sharing Investment Accounts In Islamic Banks: Regulatory Problems And Possible Solutions," *Journal Of Banking Regulation* 10, no. 4 (2009): 301; Nurhidayat Sifki Dan Ibram Pinondang Dalimunthe, "Pengaruh Bagi Hasil, Biaya Promosi, Efisiensi Operasional Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Jumlah Deposito Mudharabah," *JAS (Jurnal Akuntansi Syariah)* 6, no. 1 (2022): 30.

²³ Sarini Kodu, "Harga, Kualitas Produk Dan Kualitas Pelayanan Pengaruhnya Terhadap Keputusan Pembelian Mobil Toyota Avanza," *Jurnal EMBA* 1, no. 3 (2013): 1251.

²⁴ M. Nur Nasution, *Manajemen Jasa Terpadu*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2004), h. 47.

organisasi.²⁵ Kualitas pelayanan merupakan persepsi pelanggan yang terbentuk dari penilaian pelanggan atas keunggulan produk sesuai dengan kebutuhan dan keinginan pelanggan kualitas layanan dapat memotivasi pelanggan untuk berkomitmen pada produk dan layanan tertentu guna meningkatkan kinerja perusahaan dan yang pasti dapat mempertahankan pelanggan sesuai kebutuhan pasar.²⁶

Minat merupakan kecenderungan seseorang terhadap sesuatu atau dapat dikatakan apa yang disukai dan diinginkan oleh seseorang untuk dilakukan.²⁷ Minat ini memiliki peran penting dalam kehidupan seseorang. Setiap orang memiliki minat terhadap sesuatu yang berdampak besar pada sikap, perilaku maupun tindakan yang akan dilakukannya. Menurut cara mengungkapkan minat, ada 2 macam yaitu *expressed interest*, *inventoried interest*, *tested interest*, dan *manifest interest*.²⁸ Minat mengandung unsur-unsur sebagai berikut: 1) Minat adalah suatu gejala psikologis. 2) Adanya pemusatan perhatian, perasaan dan pikiran dari subjek karena adanya ketertarikan. 3) Adanya perasaan senang terhadap objek yang menjadi sasaran. 4) Adanya kemauan atau kecenderungan dari subjek untuk melakukan kegiatan tersebut guna mencapai tujuan.²⁹

Deposito merupakan simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu saja atau pada saat jatuh tempo saja sesuai dengan perjanjian nasabah dengan bank.³⁰ Pengertian tersebut adalah pengertian deposito menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan Syariah.³¹ Produk deposito terdapat beberapa macam, diantaranya: Pertama, deposito berjangka biasa deposito yang telah mencapai jatuh tempo pada jangka waktu yang telah diperjanjikan, dapat diperpanjang apabila adanya permohonan baru/pemberitahuan dari nasabah penyimpan. Kedua, deposito berjangka otomatis pada saat deposito jatuh tempo, secara otomatis akan diperpanjang dengan jangka waktu yang sama tanpa ada pemberitahuan dari nasabah penyimpan.³²

²⁵Mu'ah Dan Masram, *Loyalitas Pelanggan Tinjauan Aspek Kualitas Pelayanan Dan Biaya Peralihan*, (Sidoarjo: Zifatama Publisher, 2014), h. 34.

²⁶ Malik Ibrahim Dan Thawil Sitti Marijam, "Pengaruh Kualitas Produk Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Pelanggan," *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis (JRMB) Fakultas Ekonomi UNLAT* 4, no. 1 (2019): 177; Siti Rohmah Koswara, "Pengaruh Kualitas Pelayanan...", 44; Leonard L. Berry, A. Parasuraman, Dan Valerie A. Zeithaml, "Improving Service Quality In America: Lessons Learned," *Academy Of Management Executive* 8, no. 2 (1994): 33; Fandy Tjiptono, *Perspektif Manajemen Dan Pemasaran Kontemporer*, (Yogyakarta: Penerbit Andi, 2005), h. 20; Nasution, *Manajemen Jasa Terpadu...*, h. 49.

²⁷ Magdalena Elendiana, "Upaya Meningkatkan Minat Baca Siswa Sekolah Dasar," *JPKD Jurnal Pendidikan Dan Konseling Research & Learning In Primary Education* 2, no. 1 (2020): 55.

²⁸ Abd. Rahman Shaleh, *Psikologi Suatu Pengantar Dalam Perspektif Islam*, (Jakarta: PT. Prenada Media, 2004), h. 265-266

²⁹ Makmum Khairani, *Psikologi Belajar*, (Yogyakarta: Aswaja Presindo, 2017), h. 136-137; Annisa Fitri Iriani, "Minat Nasabah Dalam Penggunaan Mobile Banking Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Kota Palopo," *DINAMIS- Journal Of Islamic Management And Business* 2, no. 2 (2018): 101; Sulaiman Wahab, "Marketing Mix Dan Religi Terhadap Minat Masyarakat," *Jurnal Manajemen Dan Akuntansi* 2, no. 2 (2013): 66; Alifatul Laily Romadloniyah Dan Dwi Hari Prayitno, "Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Daya Guna, Persepsi Kepercayaan, Dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan E-Money Pada Bank Bri Lamongan," *Jurnal Penelitian Ekonomi Dan Akuntansi* 3, no. 2 (2018): 703

³⁰ Fauzan Haqiqi, "Analisis Pengaruh Suku Bunga Dan Deposito Terhadap Laba Pada PT. Bank Mandiri (Persero) Cabang Tanjung Balai Karimun Tahun 2015-2018," *Jurnal Cafeteria* 3, no. 1 (2022): 115.

³¹ Adiwarman Karim, *Bank Islam: Analisa...*, h. 351.

³² Wiroso, *Penghimpun Dana Dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*, (Jakarta: PT. Grasindo, 2005), h. 54; Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Kencana Prenadamedia Group, 2011), h. 91; Muhammad Syafi'i Antonio,

Hasil Dan Pembahasan

Uji Validitas Dan Reliabilitas

Ketika pertanyaan dalam suatu kuesioner mampu/dapat digunakan untuk mengukur sesuatu yang akan diukur oleh kuesioner, maka kuesioner tersebut dapat dikatakan valid. Selanjutnya, jika kuesioner yang digunakan berkali-kali dalam mengukur objek yang sama dan menghasilkan data yang sama, atau dengan kata lain jawaban responden terhadap pernyataan adalah stabil (tidak berubah suatu kuesioner dikatakan reliabel atau handal jika jawaban seseorang terhadap pernyataan adalah konsisten atau stabil dari waktu ke waktu.³³

Tabel 2. Output Uji Validitas

Variabel	Item	r_{hitung}	r_{tabel}	Cronbach Alpha
Bagi Hasil (X1)	X1.1	0,612	0,196	0,664
	X1.2	0,491	0,196	
	X1.3	0,505	0,196	
	X1.4	0,712	0,196	
Kualitas Pelayanan (X2)	X2.1	0,450	0,196	0,795
	X2.2	0,738	0,196	
	X2.3	0,771	0,196	
	X2.4	0,720	0,196	
	X2.5	0,713	0,196	
Minat Nasabah (Y)	Y.1	0,839	0,196	0,761
	Y.2	0,578	0,196	
	Y.3	0,283	0,196	
	Y.4	0,854	0,196	
	Y.5	0,877	0,196	

Sumber: IBM SPSS Statistik 22 Data Diolah 2022

Berdasarkan Tabel 1, ditunjukkan bahwa nilai r_{hitung} untuk setiap item pertanyaan memiliki nilai yang lebih besar dari r_{tabel} (0,196). Sehingga dapat dikatakan bahwa seluruh item pertanyaan pada masing-masing variabel dinyatakan valid. Selanjutnya, berdasarkan Tabel 1, uji reliabilitas untuk ketiga variabel penelitian ini memiliki nilai *cronbach alpha* masing-masing lebih besar dari r tabel (0,60). Maka penulis simpulkan bahwa seluruh variabel penelitian ini dapat dinyatakan reliabel.

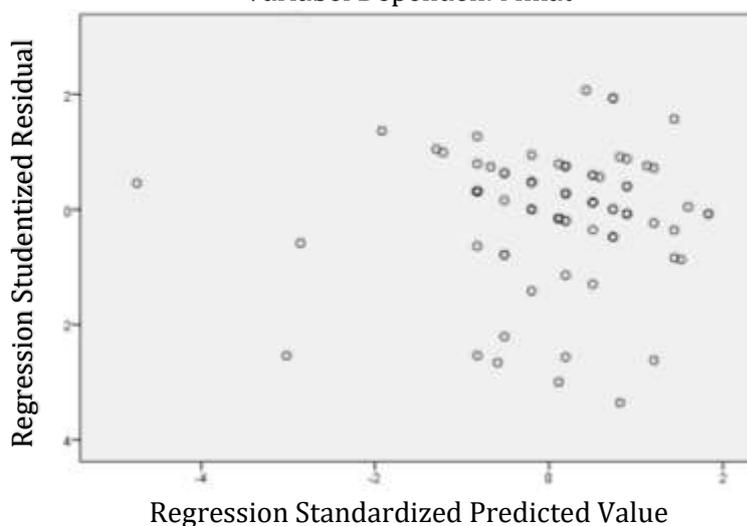
Bank Syariah: Dari Teori..., h. 157; Hichem Hamza, "Does Investment Deposit Return In Islamic Banks Reflect Pls Principle?," *Borsa Istanbul Review* 16, no. 1 (2015): 33; Evi Natalia, Moch Dzulkirom, Dan Rahayu Sri Mangesti, "Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Deposito Bank Syariah Dan Suku Bunga Deposito Bank Umum Terhadap Jumlah Simpanan Deposito Mudharabah (Studi Pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2009-2012)," *Jurnal Administrasi Bisnis* 9, no. 1 (2014): 7; Arzam Dan Husnah Katjina, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Deposito Mudharabah Pada Bank Muamalat Indonesia," *Entries* 4, no. 1 (2022): 42; Ahmad Dahlan, *Bank Syariah Teoritik, Praktik, Kritik*, (Yogyakarta: Kalimedia, 2018), h. 153-155.

³³ Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25*, (Semarang: Universitas Diponegoro, 2018), h. 45.

Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik pada analisis regresi linier berganda dilakukan untuk menghindari adanya bias dalam pengambilan keputusan. Ada 3 uji asumsi klasik yang digunakan dalam penelitian, diantaranya: Pertama, uji normalitas untuk menguji apakah data yang digunakan dalam penelitian berdistribusi normal atau tidak. Dan data yang diharapkan adalah data yang berdistribusi normal. Berdasarkan hasil output, diperoleh nilai *asympt.sig* sebesar 0,073 lebih dari 0,05. Dan pada Gambar 1. Diatas, dapat dikatakan bahwa pola pada uji P-P Plot data masih berada disekitar garis diagonal. Dari kedua macam uji normalitas diatas dapat disimpulkan bahwa data yang digunakan dalam penelitian ini berdistribusi normal. Kedua, uji multikolinearitas berdasarkan output SPSS, diperoleh nilai *tolerance* untuk masing-masing variabel bebas sebesar 0,999 lebih besar dari 0,10. Dan untuk nilai VIF masing-masing sebesar 1,001 kurang dari 10. Sehingga dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi masalah multikolinearitas. Ketiga, uji heteroskedastisitas, seperti gambar di bawah ini:

Gambar 1. Hasil Uji Heteroskedastisitas
Scatterplot
Variabel Dependen: Minat



Sumber: IBM SPSS Statistik 22 Data Diolah 2022

Berdasarkan gambar 2, terlihat bahwa titik-titik tersebut menyebar dan tidak membentuk suatu pola tertentu. Sehingga dapat dikatakan bahwa model regresi pada penelitian ini bebas dari masalah heteroskedastisitas.

Uji Regresi Linier Berganda

Tabel 3. Uji Regresi Linier Berganda

Variabel	Unstandardized		Standardized	t	Sig.
	Coefficients		Coefficients		
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	0,738	4,061	-	0,182	0,856
Bagi Hasil (X1)	0,747	0,177	0,384	4,229	0,000
Kualitas Pelayanan (X2)	0,332	0,135	0,224	2,466	0,015

Sumber: IBM SPSS Statistik 22 Data Diolah 2022

Berdasarkan hasil perhitungan dengan SPSS, diperoleh model persamaan regresi pada penelitian ini adalah $Y = 0,738 + 0,747X_1 + 0,332X_2$

Model regresi tersebut menunjukkan bahwa: Pertama, jika variabel bagi hasil dan kualitas pelayanan bernilai nol, maka besarnya minat nasabah menggunakan produk deposito syariah adalah sebesar 0,738. Kedua, jika variabel bagi hasil meningkat sebesar 1%, maka minat nasabah menggunakan produk deposito syariah akan meningkat sebesar 0,747, dengan asumsi variabel yang lain tetap. Ketiga, jika variabel kualitas pelayanan meningkat sebesar 1%, maka minat nasabah menggunakan produk deposito syariah akan meningkat sebesar 0,332, dengan asumsi variabel yang lain tetap.

Uji Koefisien Determinasi (R²)

Uji ini dilakukan untuk mengukur sejauh mana variabel bebas dalam model regresi pada penelitian ini mampu menjelaskan variabel terikatnya. Nilai R² berkisar antara 0 sampai 1, jika nilai R² mendekati 1 artinya variabel X dapat menjelaskan variabel Y secara keseluruhan. Berdasarkan hasil perhitungan dengan SPSS, diperoleh nilai R² sebesar 0,203 (20,3%). Dengan demikian, variabel bagi hasil dan kualitas pelayanan cukup baik dalam menjelaskan variabel minat nasabah menggunakan produk deposito syariah sebesar 20,3%, dan sisanya sebesar 79,7% dijelaskan oleh variabel diluar penelitian ini.

Uji Simultan

Berdasarkan hasil perhitungan SPSS diperoleh nilai $F_{hitung}=12,331$ lebih dari $F_{tabel}=3,09$, sehingga dapat disimpulkan bahwa secara simultan variabel bagi hasil dan kualitas pelayanan berpengaruh terhadap minat nasabah menggunakan produk deposito syariah.

Uji Parsial

Berdasarkan hasil perhitungan pada program SPSS, analisis uji parsial pada model ini adalah: Pertama, variabel bagi hasil diperoleh nilai $t_{hitung}=4,229$ lebih dari $t_{tabel}=1,984$. Dapat disimpulkan bahwa secara parsial variabel bagi hasil berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan produk deposito syariah di PT Bank Tabungan Negara KCS Banjarmasin. Hal ini juga didukung oleh terdahulu yang mana hasil penelitiannya bagi hasil berpengaruh signifikan terhadap jumlah dana deposito syariah, dimana semakin besar keuntungan bagi hasil, semakin pula jumlah dana dan juga minat nasabah dalam

menggunakan produk deposito syariah. Kedua, variabel kualitas pelayanan diperoleh nilai $t_{hitung}=2,446$ lebih dari $t_{tabel}=1,984$, dan diperoleh juga nilai signifikansi 0,015 kurang dari $\alpha=0,05$. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa secara parsial variabel kualitas pelayanan berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan produk deposito syariah di PT Bank Tabungan Negara KCS Banjarmasin. Hal tersebut sejalan dengan sebelumnya hasil penelitiannya menunjukkan bahwa kualitas pelayanan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan jasa perbankan syariah tabungan *mudharabah*.³⁴ Berdasarkan pengujian hipotesis yang telah dilakukan, maka kedua variabel bebas pada penelitian ini secara parsial (bagi hasil ataupun kualitas pelayanan) berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan produk deposito syariah di PT Bank Tabungan Negara KCS Banjarmasin. Diantara kedua variabel bebas tersebut, variabel yang paling dominan dalam mempengaruhi minat nasabah menggunakan produk deposito syariah adalah variabel bagi hasil dengan memperoleh nilai *standardized coefficients beta* tertinggi yaitu sebesar 38,4%, sedangkan variabel kualitas pelayanan hanya sebesar 22,4%.

Kesimpulan

Berdasarkan uraian permasalahan serta pembahasan diatas, maka penulis simpulkan bahwa secara simultan, variabel bagi hasil dan variabel kualitas pelayanan berpengaruh signifikan terhadap variabel minat nasabah dalam menggunakan produk deposito syariah. Sementara itu, secara individu (parsial), variabel bagi hasil berpengaruh signifikan terhadap variabel minat nasabah dalam menggunakan produk deposito syariah. Kemudian variabel kualitas pelayanan juga berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk deposito syariah. Dengan demikian, semakin besar nisbah atau keuntungan yang diperoleh dari bagi hasil, maka akan semakin tinggi pula minat nasabah dalam menggunakan produk deposito syariah. Begitu pula halnya dengan kualitas pelayanan, pelayanan yang baik tentu juga akan meningkatkan minat nasabah menggunakan produk deposito syariah.

Daftar Pustaka

- Algaoud, Mervyn K. Lewis., Dan Latifa, M. *Perbankan Syariah Prinsip, Praktik, Dan Prospek*. Jakarta: PT. Ikrar Mandiri Abadi, 2001.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press, 2001.
- Arzam., Dan Katjina, Husnah. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Deposito Mudharabah Pada Bank Muamalat Indonesia." *Entries*, Vol. 4, No. 1, 2022.
- Atika. "Analisis Penerapan Akuntansi Syariah Sistem Bagi Hasil Dalam Program Tabungan Bank Syariah Mandiri Cabang Medan." *At-Tawassuth: Jurnal Ekonomi Islam*, Vol. 5, No. 1, 2020.
- Berry, Leonard L., Parasuraman, A., Dan Zeithaml, Valarie A. "Improving Service Quality In America: Lessons Learned." *Academy Of Management Executive*, Vol. 8, No. 2, 1994.

³⁴ Atanasius Hardian Permana Yogiarto, *Pengaruh Bagi Hasil...*, h. 35.

- Dahlan, Ahmad. *Bank Syariah Teoritik, Praktik, Kritik*. Yogyakarta: Kalimedia, 2018.
- Elendiana, Magdalena. "Upaya Meningkatkan Minat Baca Siswa Sekolah Dasar." *Jpdk Jurnal Pendidikan Dan Konseling Research & Learning In Primary Education*, Vol. 2, No. 1, 2020.
- Fahlevi, Muhammad Ryan., UmpuSinga, Hasrun Afandi., Nizaruddin, Nizaruddin. Dan Anjasari, Dwi Puspa. "Pengaruh Minat Nasabah Terhadap Produk Deposito." *FINANSIA : Jurnal Akuntansi Dan Perbankan Syariah*, Vol. 5, No. 1, 2022.
- Fierman. *Analisis Biaya Promosi Dan Pengaruhnya Terhadap Dana Pihak Ketiga Pada PT. Bank BNI Syariah*. Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah, 2009.
- Ghozali, Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang: Universitas Diponegoro, 2018.
- Hamza, Hichem. "Does Investment Deposit Return In Islamic Banks Reflect Pls Principle?." *Borsa Istanbul Review*, Vol. 16, No. 1, 2015.
- Haqiqi, Fauzan. "Analisis Pengaruh Suku Bunga Dan Deposito Terhadap Laba Pada PT. Bank Mandiri (Persero) Cabang Tanjung Balai Karimun Tahun 2015-2018." *Jurnal Cafetaria*, Vol. 3, No. 1, 2022.
- Husain. "Falsafah Hukum Perbankan Syariah Di Indonesia." *Sulesana: Jurnal Wawasan Keislaman*, Vol. 14, No. 1, 2020.
- Hutagalung, Muhammad Abrar Kasmin. "Pengaruh Pengetahuan Dan Sikap Terhadap Minat Masyarakat Pada Bank Syariah." *Jurnal Al-Qasd*, Vol. 1, No. 2, 2017.
- Ibrahim, Malik., Dan Marijam, Thawil Sitti. "Pengaruh Kualitas Produk Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Pelanggan." *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis (JRMB) Fakultas Ekonomi Uniat*, Vol. 4, No. 1, 2019.
- Iriani, Annisa Fitri. "Minat Nasabah Dalam Penggunaan Mobile Banking Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Kota Palopo." *Dinamis- Journal Of Islamic Management And Business* Vol. 2, No. 2, 2018.
- Ismail. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana Prenadamedia Group, 2011.
- Karim, Adiwarmam. *Bank Islam: Analisa Fiqih Dan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2010.
- Karim, Rifaat Ahmed Abdel., Dan Archer, Simon. "Profit-Sharing Investment Accounts In Islamic Banks: Regulatory Problems And Possible Solutions." *Journal Of Banking Regulation*, Vol. 10, No. 4, 2009.
- Khairani, Makmum. *Psikologi Belajar*. Yogyakarta: Aswaja Presindo, 2017.
- Khotimah, Nurul. "Pengaruh Religiusitas, Kepercayaan, Citra Perusahaan, Dan Sistem Bagi Hasil Terhadap Minat Nasabah Menabung Dan Loyalitas Di Bank Syariah Mandiri (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Gresik)." *Jurnal Ilmu Ekonomi & Manajemen*, Vol. 5, No. 1, 2018.
- Kodu, Sarini. "Harga, Kualitas Produk Dan Kualitas Pelayanan Pengaruhnya Terhadap Keputusan Pembelian Mobil Toyota Avanza." *Jurnal Emba* Vol. 1, No. 3, 2013.
- Koswara, Siti Rohmah. "Pengaruh Kualitas Pelayanan Jasa Perbankan Secara Online Melalui Internet Banking Terhadap Loyalitas Nasabah Di Bank Syariah Mandiri Kcp Rancaekek." *Prosiding Keuangan Dan Perbankan Syariah*, Vol. 1, No. 2, 2014.

- Latif, Chefi Abdul. "Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Musyarakah Di Perbankan Syariah." *Jurnal Ilmu Akuntansi Dan Bisnis Syariah*, Vol. 2, No. 01, 2020.
- Mu'ah., Dan Masram. *Loyalitas Pelanggan Tinjauan Aspek Kualitas Pelayanan Dan Biaya Peralihan*. Sidoarjo: Zifatama Publisher, 2014.
- Muhammad. *Sistem Bagi Hasil Dan Pricing Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Press, 2016.
- . *Teknik Perhitungan Bagi Hasil Dan Pricing Di Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Press, 2004.
- Munandar, Agus., Risanti, Intani Dwita., Dan Aygarini, Shidky. "Peluang Dan Ancaman Penggabungan Bank Syariah Dalam Meningkatkan Perekonomian Indonesia Di Masa Pandemi Covid-19." *FINANSIA : Jurnal Akuntansi Dan Perbankan Syariah*, Vol. 5, No. 1, 2022.
- Nasution, M. Nur. *Manajemen Jasa Terpadu*. Bogor: Ghalia Indonesia, 2004.
- Nasution, Rahmayati. "Optimalisasi Skema Bagi Hasil Sebagai Solusi Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Bagi Hasil Bank Syariah Di Indonesia." *Kumpulan Jurnal Dosen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara*, Vol. 1, No. 1, 2020.
- Natalia, Evi., Dzulkirom, Moch., Dan Mangesti, Rahayu Sri. "Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Deposito Bank Syariah Dan Suku Bunga Deposito Bank Umum Terhadap Jumlah Simpanan Deposito Mudharabah (Studi Pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2009-2012)." *Jurnal Administrasi Bisnis*, Vol. 9, No. 1, 2014.
- Pradesyah, Riyan. "Mudharabah Di Era New Normal." *Cered: Centre For Research And Development Indonesia* Vol. 1, No. 1, 2021.
- Risal, Taufiq., Dan Alexander, Austin. "Pengaruh Persepsi Bagi Hasil, Promosi Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Penggunaan Jasa Perbankan Syariah Tabungan Mudharabah Pada Mahasiswa Universitas Potensi Utama." *Jurnal Samudra Ekonomik*, Vol. 3, No. 2, 2019.
- Rizqiana, Rizqa. *Pengaruh Bagi Hasil Terhadap Jumlah Dana Deposito Syariah Mudharabah Yang Ada Pada Bank Syariah Mandiri*. Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah, 2010.
- Romadloniyah, Alifatul Laily., Dan Prayitno, Dwi Hari. "Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Daya Guna, Persepsi Kepercayaan, Dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan E-Money Pada Bank Bri Lamongan." *Jurnal Penelitian Ekonomi Dan Akuntansi*, Vol. 3, No. 2, 2018.
- Shaleh, Abd. Rahman. *Psikologi Suatu Pengantar Dalam Perspektif Islam*. Jakarta: PT. Prenada Media, 2004.
- Sifki, Nurhidayatus., Dan Dalimunthe, Ibram Pinondang. "Pengaruh Bagi Hasil, Biaya Promosi, Efisiensi Operasional Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Jumlah Deposito Mudharabah." *JAS (Jurnal Akuntansi Syariah)*, Vol. 6, No. 1, 2022.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2019.
- Suryani. "Sistem Perbankan Islam Di Indonesia: Sejarah Dan Prospek Pengembangan." *Jurnal Muqtasid*, Vol. 3, No. 1, 2012.
- Tbk, PT. Bank Tabungan Negara (Persero). *Tumbuh Berkelanjutan Di Masa Pandemi, Laporan Tahunan 2020*. Jakarta: PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk, 2021.

- Tjiptono, Fandy. *Perspektif Manajemen Dan Pemasaran Kontemporer*. Yogyakarta: Penerbit Andi, 2005.
- Wahab, Sulaiman. "Marketing Mix Dan Religi Terhadap Minat Masyarakat." *Jurnal Manajemen Dan Akuntansi*, Vol. 2, No. 2, 2013.
- Wiroso. *Penghimpun Dana Dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*. Jakarta: PT. Grasindo, 2005.
- Wulandari, Nur Atika. "Minat Nasabah Terhadap Deposito IB Hasanah Pada PT. Bank Negara Indonesia Syariah Kantor Cabang Banjarmasin." Banjarmasin: Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin, 2019.
- Yogiarto, Atanasius Hardian Permana. *Pengaruh Bagi Hasil, Promosi, Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Penggunaan Jasa Perbankan Syariah Tabungan Mudharabah*. Yogyakarta: Universitas Negeri Yogyakarta, 2015.
- Yudha, Ana Toni Roby Candra. "Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli Dan Risiko Pembiayaan Serta Margin Laba Pada Bank Syariah." *Seminar Nasional Dan Call For Paper: Manajemen, Akuntansi, Dan Perbankan 2018*, Vol. 1, No. 1, 2018.
- Zahira, Siti. "Minat Nasabah Menggunakan Produk Deposito Mudharabah Pada PT. Bank Pembangunan Daerah Sumut Capem Syariah Hamparan Perak." Medan: UIN Sumatera Utara, 2019.

