

**PENGARUH PRODUK PEMBIAYAAN MULTIGUNA
TERHADAP MINAT NASABAH DI PT BANK SUMUT
KANTOR CABANG SYARIAH
MEDAN RINGROAD**

Atang Gunawan¹⁾, Syamsul Effendi²⁾

¹⁾Fakultas Agama Islam Universitas Islam Sumatera Utara
Email: atang.gunawan11@gmail.com

²⁾ Fakulats Agama Islam Universitas Islam Sumatera Utara

Abstrac

The purpose of this study is to determine the effect of multipurpose financing products on customer interest in using the services of PT Bank Sumut Syariah Medan Ringroad Branch Office, the factors that influence customers to choose multipurpose financing products at PT Bank Sumut Syariah Medan Ringroad Branch Office, and the benefits of multipurpose financing products for customers. at PT Bank Sumut Syariah Branch Office Medan Ringroad. The research technique used is probability sampling technique with the sampling used is simple random. The data collection technique used is a questionnaire (questionnaire), analyzed using SPSS (Statistical Product and Service Solution). The results of the study show that: 1) Multipurpose Financing Products have a significant effect on customer interest in using the services of PT Bank Sumut Syariah Branch Office Medan Ringroad. This is evidenced by the t-test, the value of tcount is 6655 > ttable 1.701. This also indicates that the variable of customer interest in using the services of PT Bank Sumut Syariah Branch Office Medan Ringroad can be explained by the multipurpose financing product variable of 59.9%, the remaining 40.1% is explained by other variables outside the study; 2) The factors that influence customers to choose multipurpose financing products at PT Bank Sumut Syariah Medan Ringroad Branch Office include religious factors, social factors, personal factors, cultural factors, and psychological factors. they choose the multipurpose financing product. Dominant factors influencing customers to choose these products are personal factors where for their needs in fulfilling life needs and for other interests it is personal and they make loans according to their needs or there are urgent needs; and 3) Benefits of Multipurpose Financing Products for Customers at PT Bank Sumut Syariah Medan Ringroad Branch Office, among others: avoiding usury, based on Islamic Sharia, profits are given based on profit sharing, guaranteed by the Deposit Insurance Corporation (LPS), Sharia Banks are equipped with Net Banking facilities , the profit sharing system is more fair and transparent, imposes a low savings balance, the customer is a partner of the bank, the customer's funds are used in accordance with sharia, there is an early warning about danger due to its transparent nature, the funds are intended for the benefit and benefit of the people.

Kata Kunci: Pembiayaan, Multiguna, Minat, Nasabah

Pendahuluan

Pengembangan melalui pembiayaan Multiguna salah satu produk yang dilirik sebagai alternatif utama dunia perbankan untuk pembiayaan konsumtif karena berbagai kebutuhan masyarakat menengah ke bawah dengan perekonomian yang minim sedangkan sudah berkeluarga lebih dari 5 tahun tetapi belum mempunyai rumah sendiri dan biaya pendidikan yang mahal, hal inilah yang mendorong lembaga keuangan perbankan mengeluarkan produk pembiayaan Multiguna. Untuk memenuhi kebutuhan konsumtif bukan lagi sesuatu hal yang sulit. PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad memiliki fasilitas Pembiayaan Multiguna. Pembiayaan Multiguna diberikan oleh PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad kepada nasabah perorangan ataupun perusahaan dengan persyaratan yang telah ditetapkan dan disepakati oleh kedua belah pihak. Untuk Pembiayaan Multiguna yang dapat dibiayai oleh PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad seperti pembelian rumah baru ataupun sudah terpakai, pembelian otomotif, biaya pendidikan, beli tanah, tambahan modal usaha dan kebutuhan sehari-hari.

PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad menawarkan produk berupa Pembiayaan Multiguna dengan menggunakan akad murabahah (jual Beli), murabahah adalah perjanjian jual-beli antara bank dengan nasabah. Bank syariah membeli barang yang diperlukan nasabah kemudian menjualnya kepada nasabah yang bersangkutan sebesar harga perolehan ditambah dengan margin keuntungan yang disepakati antara bank syariah dan nasabah.

Murabahah, dalam konotasi Islam pada dasarnya berarti penjualan. Satu hal yang membedakannya dengan cara penjualan yang lain adalah bahwa penjual dalam murabahah secara jelas memberi tahu kepada pembeli berapa nilai pokok barang tersebut dan berapa besar keuntungan yang dibebarkannya pada nilai tersebut. Keuntungan tersebut bisa berupa lump sum atau berdasarkan persentase. Dana Pembiayaan multiguna akan diberikan dengan ketentuan yang telah disepakati oleh kedua belah pihak dengan memberikan kemudahan-kemudahan kepada nasabah dengan cara tidak saling merugikan kedua belah pihak.

Metode Penelitian

Lokasi penelitian ini dilaksanakan di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad, alamat Jalan Ringroad Nomor A15-A17, Kelurahan Tanjung Rejo, Kota Medan, Sumatera Utara. populasi penelitian ini adalah seluruh nasabah produk pembiayaan multiguna PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad yang berdomisili di kota Medan. Sesuai dengan survei pendahuluan populasi dimaksud sebanyak 100 nasabah. Penulis mengambil sampel 30% dari 100 nasabah yaitu: $30/100 \times 100 = 30$ nasabah produk pembiayaan multiguna PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad yang berada di Medan. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara, angket dan dokumentasi. Teknik analisa data yang digunakan adalah Uji Validitas dan Reliabilitas, Uji Normalitas, Analisis Regresi Linier Sederhana, Uji Hipotesis dan Koefisien Determinasi.

Hasil dan Pembahasan

Pengaruh Produk Pembiayaan Multiguna terhadap Minat Nasabah Menggunakan Jasa PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad

Dapat dilihat bahwa seluruh responden untuk variabel Produk Pembiayaan Multiguna (X) dan Minat Nasabah menggunakan Jasa PT Bank Sumut Kantor Cabang Medan Ringroad (Y) diperoleh berdasarkan *kuesioner* atau angket dari 30 responden (nasabah).

a. Uji Validitas

Uji validitas (uji ketepatan) digunakan untuk mengetahui apakah *kuesioner* yang disusun tersebut itu valid atau sah, maka perlu diuji dengan uji korelasi antara skor (nilai) tiap-tiap item pertanyaan dengan skor total *kuesioner* tersebut. Untuk item-item pertanyaan yang tidak valid harus dibuang atau tidak dipakai sebagai instrument pertanyaan. Dari hasil uji

validitas, item-item pernyataan dan indikator yang dinyatakan valid diukur reliabilitasnya atau keandalannya dengan bantuan SPSS.

Uji validitas digunakan untuk menguji sejauhmana ketepatan alat pengukur dapat mengungkapkan konsep gejala/kejadian yang diukur. Item kuesioner dinyatakan valid apabila nilai $r_{hitung} > r_{tabel}$, jika angka korelasi yang diperoleh lebih besar daripada angka r_{tabel} maka instrument valid. Pada penelitian ini kuesioner diuji kepada 30 sampel ($n=30$, $df=28$) dengan tingkat signifikansi 5% didapatkan r_{tabel} adalah 0,374. Didapatkan nilai r_{hitung} untuk seluruh pertanyaan pada kuesioner dapat dilihat pada tabel sebagai berikut:

Hasil Uji Validitas Kuesioner

| Variabel | Item | r_{hitung} | r_{tabel} | Kesimpulan |
|---------------------------------|------|--------------|-------------|------------|
| Produk Pembiayaan Multiguna (X) | 1 | 0.744 | 0.374 | Valid |
| | 2 | 0.819 | 0.374 | Valid |
| | 3 | 0.839 | 0.374 | Valid |
| | 4 | 0.813 | 0.374 | Valid |
| | 5 | 0.810 | 0.374 | Valid |
| Minat Nasabah (Y) | 1 | 0.883 | 0.374 | Valid |
| | 2 | 0.732 | 0.374 | Valid |
| | 3 | 0.858 | 0.374 | Valid |
| | 4 | 0.774 | 0.374 | Valid |
| | 5 | 0.736 | 0.374 | Valid |

Berdasarkan tabel tersebut maka dapat dilihat keseluruhan variabel produk pembiayaan multiguna (X) dan minat nasabah (Y) yang terdiri dari pertanyaan untuk masing-masing variabel dinyatakan valid karena nilai r_{hitung} lebih besar dari pada r_{tabel} 0,374.

b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas digunakan untuk menunjukkan seberapa jauh suatu instrumen memberikan hasil pengukuran yang konsisten, apabila pengukuran dilakukan berulang-ulang. Suatu alat ukur atau instrument dalam hal penelitian ini berbentuk kuesioner harus memenuhi syarat validitas dan reabilitas sehingga data yang diperoleh dari pengukuran yang selanjutnya akan digunakan dalam pengujian hipotesis tidak memberikan hasil yang menyesatkan.

Metode pengukuran reliabilitas yang digunakan adalah metode *alpha cronbrach* (α). Koefisien *alpha cronbach* akan diolah dengan menggunakan program SPSS versi 17. Reabilitas suatu konstruk variabel dikatakan baik jika memiliki nilai *cronbrach alpha* > 0.60 . (Bhuono Agung Nugroho, 2005:72)

Uji Reliabilitas

| Variabel | Reliability Statistics | | Keterangan |
|---------------------------------|-------------------------|------------------|------------|
| | Reliability Coefficient | Cronbach's Alpha | |
| Produk Pembiayaan Multiguna (X) | 5 item | .858 | Reliabel |
| Minat Nasabah (Y) | 5 item | .858 | Reliabel |

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat dari *cronbach alpha* untuk variabel produk pembiayaan multiguna (X) sebesar 0.858 dan variabel minat nasabah menggunakan jasa PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad (Y) sebesar 0.858 karena nilai *cronbach alpha* lebih besar dari 0.60 maka dapat disimpulkan bahwa instrument penelitian telah reliabel dengan kata lain bisa diandalkan atau dipercaya.

c. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah variabel dependen dan variabel independen dalam model regresi mempunyai distribusi normal atau tidak. Model regresi yang baik memiliki distribusi data normal atau mendekati normal.

**Uji Normalitas
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

Tests of Normality

| | Kolmogorov-Smirnov ^a | | | Shapiro-Wilk | | |
|-----------------------------------|---------------------------------|----|-------|--------------|----|------|
| | Statistic | df | Sig. | Statistic | df | Sig. |
| Produk Pembiayaan Multiguna | .112 | 30 | .200* | .971 | 30 | .569 |
| Minat Nasabah | .112 | 30 | .200* | .967 | 30 | .456 |

a. Lilliefors Significance Correction

*. This is a lower bound of the true significance.

Berdasarkan data tabel di atas dapat dilihat pada kolom Kolmogorov-Smirnov dan dapat diketahui bahwa nilai signifikansi untuk variabel produk pembiayaan multiguna sebesar 0.200 dan untuk variabel minat nasabah menggunakan jasa PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad 0.200. Karena signifikansi untuk kedua variabel lebih besar dari 0,05 maka dapat disimpulkan bahwa data pada variabel produk pembiayaan multiguna dan variabel minat nasabah menggunakan jasa PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad berdistribusi normal.

d. Uji Regresi Linier Sederhana

Analisis regresi sederhana untuk mengukur besarnya pengaruh produk pembiayaan multiguna terhadap minat nasabah menggunakan jasa PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad. Analisis regresi sederhana diperlukan dengan menggunakan bantuan program SPSS, dengan hasil sebagai berikut:

Hasil Uji Regresi Linier Sederhana

Coefficients^a

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
|-------|-----------------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | 3.100 | 2.512 | | 1.234 | .227 |
| | Produk Pembiayaan Multiguna | .831 | .125 | .783 | 6.655 | .000 |

a. Dependent Variable: Minat Nasabah

Berdasarkan hasil regresi di atas dapat disusun persamaan sebagai berikut:

a. Constant = 3.100

b. Produk Pembiayaan Multiguna = 0.831

$$Y = 3.100 + 0.831$$

Persamaan ini menunjukkan bahwa minat nasabah menggunakan jasa PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad dipengaruhi oleh produk pembiayaan multiguna. Nilai konstanta sebesar 3.100 menyatakan apabila produk pembiayaan multiguna sebesar 0 maka skor minat nasabah menggunakan jasa PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad sebesar 3.100. Hal ini signifikan pada alpha 5%. Nilai koefisien produk pembiayaan multiguna sebesar 0.831 menyatakan jika terjadi peningkatan produk pembiayaan multiguna sebesar satu-satuan maka minat nasabah menggunakan jasa PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad akan mengalami peningkatan sebesar 0.831.

e. Uji Hipotesis

1) Uji t (t test)

Uji t digunakan untuk mengetahui hubungan variabel independen secara individual terhadap variabel dependen. Asumsi jika probabilitas t lebih besar dari 5% atau 0.05 maka tidak ada pengaruh dari variabel independen terhadap variabel dependen, begitu juga sebaliknya. Uji t dilakukan dengan membandingkan nilai t_{hitung} dengan nilai t_{tabel} dengan $df = 30 - 2 = 1,701$ jika $t_{hitung} > t_{tabel}$ atau nilai signifikasinya < 0.05 maka variabel bebas berpengaruh signifikan terhadap variabel terikat. Adapun hasil uji t dapat dilihat pada tabel di bawah ini.

**Hasil Uji t
Coefficients^a**

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | T | Sig. |
|-------|-----------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | 3.100 | 2.512 | | 1.234 | .227 |
| | Produk Pembiayaan Multiguna | .831 | .125 | .783 | 6.655 | .000 |

a. Dependent Variable: Minat Nasabah

Berdasarkan hasil analisis uji t di atas dapat diketahui nilai t_{hitung} 6.655 seperti pada tabel t maka langkah-langkah pengujian sebagai berikut:

- 1) Menentukan hipotesis
- 2) Menentukan t_{hitung}
Berdasarkan tabel diperoleh t_{hitung} sebesar 6.655.
- 3) Menentukan t_{tabel}
Tabel distribusi t dicari pada $\alpha = 5\%$ dengan derajat kebebasan (df) $n - k = 30 - 2 = 28$. Dengan pengujian $\alpha = 5\%$ diperoleh hasil untuk t_{tabel} sebesar 1.701.
- 4) Pengujian
 - a) $t_{hitung} > t_{tabel} = H_0$ ditolak H_a diterima, (signifikan).
 - b) $t_{hitung} < t_{tabel} = H_0$ diterima H_a ditolak, (tidak signifikan).
- 5) Membandingkan t_{hitung} dengan t_{tabel}
Nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($6.655 > 1.701$) maka H_0 ditolak.
- 6) Kesimpulan
Oleh karena nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($6.655 > 1.701$) maka H_0 ditolak, artinya bahwa ada pengaruh antara variabel produk pembiayaan multiguna (X) terhadap variabel minat nasabah menggunakan jasa PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad (Y). Jadi dalam penelitian ini dapat disimpulkan bahwa produk pembiayaan multiguna di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad berpengaruh terhadap minat nasabah menggunakan jasa PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad.

2) Uji Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi (R^2) menunjukkan sejauh mana tingkat hubungan antara variabel dependen (Y) dengan variabel Independen (X). Hasil uji sebagai berikut:

**Hasil Uji Determinasi
Model Summary^b**

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| 1 | .783 ^a | .613 | .599 | 2.05390 |

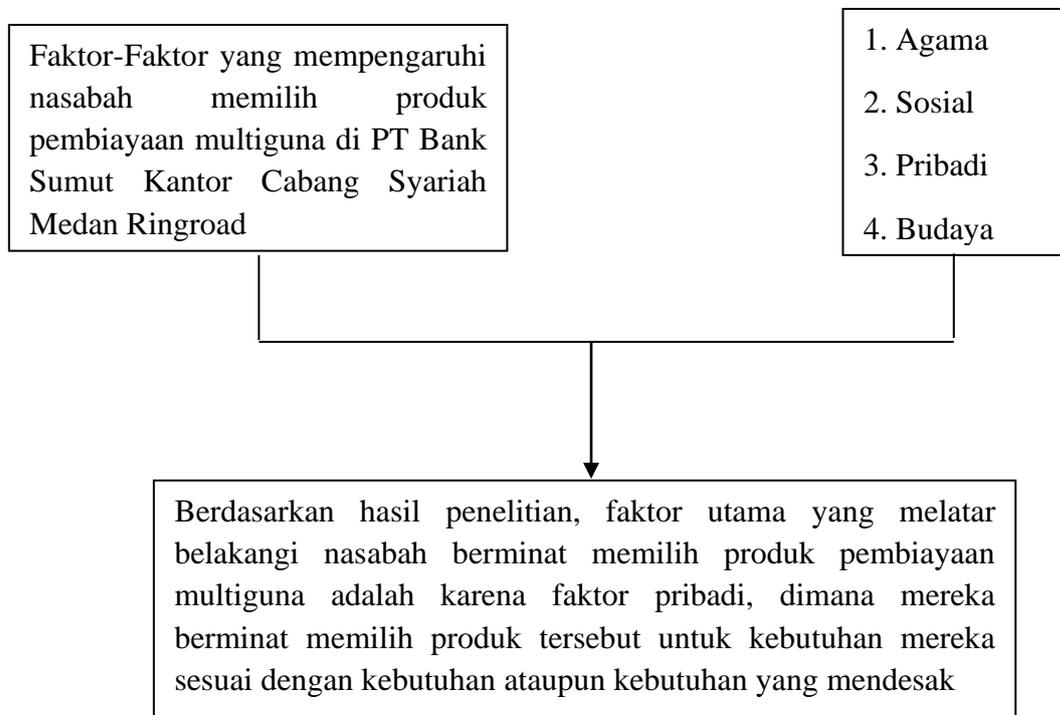
a. Predictors: (Constant), Produk Pembiayaan Multiguna

b. Dependent Variable: Minat Nasabah

Berdasarkan tabel di atas dapat diketahui bahwa nilai koefisien determinasi terdapat pada nilai *R Square* sebesar 0.613 hal ini berarti kemampuan variabel bebas dalam menjelaskan variabel terikat adalah sebesar 59.9% sisanya 40.1% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dibahas dalam penelitian ini.

Faktor-faktor yang Mempengaruhi Nasabah Memilih Produk Pembiayaan Multiguna di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad

**Faktor-faktor yang Mempengaruhi Nasabah
Memilih Produk Pembiayaan Multiguna**



Adanya bank syariah sebagai salah satu lembaga keuangan syariah tentunya menjadi angin segar bagi masyarakat yang selama ini selalu mencari alternatif dari lembaga konvensional dalam memenuhi kebutuhan dan kepentingan mereka. Lembaga konvensional

yang menerapkan sistem bunga dalam kegiatan operasional tentu pada akhirnya akan membawa dampak tersendiri, baik secara individu maupun sosial.

Dari jawaban para informan penelitian diatas maka dapat disimpulkan bahwa banyak faktor yang melatarbelakangi para partisipan memilih produk pembiayaan multiguna di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad. Faktor tersebut antara lain karena faktor agama, sosial, budaya, pribadi, dan psikologis. Dari berbagai faktor yang mempengaruhi tersebut peneliti dapat menarik kesimpulan bahwa faktor utama mereka memilih produk pembiayaan multiguna di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad karena faktor pribadi.

Faktor pribadi ini mempengaruhi mayoritas partisipan berminat dan memilih produk pembiayaan multiguna di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad. Mereka menyatakan karena memilih produk tersebut untuk memenuhi sesuai kebutuhan dan untuk melanjutkan sekolah anak atau keperluan lainnya dan juga untuk kebutuhan ketika dalam keadaan mendesak mereka menganggap bank tersebut dapat membantunya. Umumnya mereka memilih pembiayaan pensiun yang ada di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad untuk kebutuhan mereka sehari-hari yang diangsur melalui dana pensiun mereka, dengan kata lain memanfaatkan dana pensiun mereka dengan meminjam pembiayaan pensiun yang ada di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad.

Selain dari faktor pribadi yang merupakan faktor utama para informan berminat memilih produk pembiayaan multiguna, faktor lain juga mempengaruhi yaitu faktor agama, informan memilih karena bank syariah merupakan bank Islam dan sesuai dengan syariat Islam bebas dari riba dengan menggunakan sistem bagi hasil, faktor sosial seperti ajakan dari teman ataupun mendapat promosi dari karyawan PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad melalui brosur dan survey dari karyawan, faktor budaya seperti jarak antar lokasi tempat tinggal para informan menjadi salah satu faktor pendukung mereka memilih produk pembiayaan multiguna di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad, selain itu faktor psikologis juga turut mempengaruhi para informan memilih produk tersebut karena mereka yakin bahwa PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad bisa membantu mereka dalam memenuhi kebutuhan informan.

Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan sampel sebanyak 10 partisipan. Untuk mengetahui faktor apa saja yang mempengaruhi minat nasabah menggunakan produk pembiayaan multiguna di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad berikut adalah data hasil wawancara.

Tabel Hasil Wawancara Dengan Nasabah Produk Pembiayaan Multiguna Di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad

| No | Variabel | Indikator | Pilihan Jawaban Responden | | | | Jumlah |
|----|---|-------------------|---------------------------|-----|-------|----|--------|
| | | | Ya | % | Tidak | % | |
| 1 | Faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah menggunakan produk pembiayaan multiguna di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad | Faktor Agama | 4 | 40 | 6 | 60 | 10 |
| | | Faktor Budaya | 3 | 30 | 7 | 70 | 10 |
| | | Faktor Sosial | 3 | 30 | 7 | 70 | 10 |
| | | Faktor Pribadi | 10 | 100 | - | - | 10 |
| | | Faktor Psikologis | 8 | 80 | 2 | 20 | 10 |

Dari seluruh wawancara yang dilihat dari tabel telah dilakukan terhadap nasabah pembiayaan multiguna dapat diketahui bahwa ada banyak faktor yang mempengaruhi minat

nasabah menggunakan produk pembiayaan multiguna yaitu faktor agama, sosial, budaya, pribadi, dan psikologis.

Dimana hasil wawancara nasabah dengan 10 partisipan bahwa mereka memilih menggunakan produk pembiayaan multiguna dipengaruhi oleh faktor agama hanya 4 orang partisipan atau 40% mereka yang dipengaruhi oleh faktor agama menganggap bahwa memilih menggunakan produk pembiayaan multiguna pensiun di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad sudah sesuai dengan syariah Islam dan bebas dari riba sedangkan 6 orang partisipan atau 60%nya memilih bukan karena faktor agama mereka mengatakan bahwa tidak mengetahui sudah sesuai syariat Islam atau belum dan mereka menganggap bahwa bank syariah tidak bebas dari riba akan tetapi bunganya lebih kecil dari bank lain.

Faktor budaya, partisipan yang memilih menggunakan produk pembiayaan multiguna di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad hanya 3 partisipan atau 30% mereka memilih menggunakan produk pembiayaan multiguna di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad karena melihat lokasi yang cukup terjangkau dari tempat tinggalnya sehingga mempermudah mereka dalam bertransaksi dengan cepat dan mudah serta mereka juga memilih karena gedungnya yang cukup baik dan menarik mereka untuk melakukan pembiayaan multiguna di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad akan tetapi 7 partisipan lainnya atau 70% lainnya mereka memilih bukan dipengaruhi oleh faktor budaya karena menurut mereka untuk jangkauan lokasi dan tampilan gedung itu wajar-wajar saja dan tidak begitu mempengaruhi mereka memilih produk pembiayaan multiguna di sana.

Faktor sosial, dari 10 partisipan mereka memilih menggunakan produk pembiayaan multiguna di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad hanya 3 orang atau 30% dimana mereka memilih karena dipengaruhi oleh ajakan dari teman mereka dan saudara serta mereka memilih menggunakan produk pembiayaan multiguna ini karena adanya promosi juga dari pihak PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad yang mempromosikan produk ini lewat brosur dan media sosial sehingga mereka tertarik memilih produk pembiayaan multiguna di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad ini. Tetapi 7 partisipan atau 70% nya mereka memilih bukan karena di pengaruhi oleh faktor sosial dengan kata lain ajakan dari teman dan saudara ataupun mendapat brosur dari promosi yang dilakukan oleh karyawan PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad tetapi mereka memilih dengan cara survey langsung ke PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad dan membandingkannya dengan bank lain.

Faktor pribadi, Seluruh partisipan memilih menggunakan produk pembiayaan multiguna di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad dipengaruhi oleh faktor pribadi. Dari 10 partisipan atau 10% mereka memilih karena faktor pribadi yakni mereka memilih sesuai untuk kebutuhan mereka sehari-hari serta kebutuhan untuk membiayai anak serta kebutuhan lainnya dan kebutuhan-kebutuhan yang mendesak.

Faktor Psikologis, dari 10 partisipan mereka memilih yang dipengaruhi oleh faktor psikologis ada 8 partisipan atau 80% dimana mereka memilih karena yakin PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad ini bisa membantu mereka dalam memenuhi kebutuhannya serta mereka juga cukup mengenal baik karyawan yang ada. Akan tetapi 2 partisipan atau 20% lainnya memilih bukan karena dipengaruhi oleh faktor psikologis mereka mengatakan bahwa tidak begitu yakin PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad bisa membantu mereka dan mereka juga tidak mengenal baik karyawan yang ada.

Dari ke lima faktor di atas faktor yang dominan mempengaruhi nasabah memilih produk pembiayaan multiguna di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad dari 10 partisipan yang ada 10 partisipan atau 100% mereka memilih karena dipengaruhi oleh faktor pribadi dimana mereka memilih untuk kebutuhan hidup mereka sesuai kebutuhan hidup mereka dan untuk kebutuhan yang tak terduga ataupun kebutuhan yang mendesak dan mereka juga melakukan peminjaman untuk kebutuhan melanjutkan pendidikan sekolah anak dan kebutuhan keluarga serta kebutuhan pribadi mereka.

Manfaat Produk Pembiayaan Multiguna Bagi Nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad

Perbankan syariah memiliki keunggulan dibandingkan dengan perbankan konvensional. Keunggulan tersebut adalah perbankan syariah tidak mengenal istilah bunga sehingga transaksi dalam perbankan syariah bebas dari unsur riba, lebih transparan dalam pembagian keuntungan, dan penyaluran dana masyarakatnya dipastikan untuk kegiatan yang halal dan legal sehingga bebas dari unsur spekulatif. Keunggulan terakhir dari perbankan syariah adalah praktek bisnisnya sesuai dengan syariah sehingga masyarakat terbebas dari kegiatan bisnis yang ilegal dan spekulatif.

Setelah mengetahui berbagai prinsip yang dijalankan bank syariah dalam upayanya untuk tetap berada dalam aturan-aturan syariah, yang juga perlu diketahui adalah manfaat dari adanya bank syariah, termasuk dari penggunaan produknya. Di bawah ini adalah manfaat-manfaat dari penggunaan produk bank syariah.

1. Terhindar dari Riba
Keuntungan pertama dari melakukan transaksi keuangan di bank syariah adalah terhindar dari riba. Karena di dalam Islam, riba hukumnya haram dan wajib ditinggalkan. Dengan menabung uang di bank syariah, akan menghindarkan Anda dari dosa riba.
2. Berdasarkan Syariah Islam
Manfaat kedua dari menabung di bank syariah adalah Anda juga turut serta dalam melaksanakan syariah Islam dan telah melakukan *muamalah* berdasarkan Islam. Hal ini tentu akan menghadirkan pahala bagi mereka yang melakukannya.
3. Keuntungannya Diberikan berdasarkan Bagi Hasil
Tidak seperti bank konvensional yang memberikan bunga kepada nasabahnya, di bank syariah keuntungan yang Anda dapatkan didasarkan pada sistem bagi hasil.
4. Dijamin Lembaga Penjamin Simpanan (LPS)
Meskipun berbasis syariah, bukan berarti uang yang ditempatkan tidak dijamin. Dana nasabah bank syariah tetap dijamin Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) yang menanggung risiko kehilangan dana nasabah hingga Rp2 miliar.
5. Bank Syariah Sudah Dilengkapi Fasilitas *Net Banking*
Bank syariah di Indonesia saat ini sudah mengadopsi teknologi yang populer digunakan masyarakat. Bank syariah juga memberikan fasilitas berupa kemudahan melakukan transaksi perbankan melalui internet.
6. Sistem Bagi Hasil Lebih Adil dan Transparan
Keuntungan dari sistem bagi hasil adalah Anda terhindar dari risiko bunga yang menjadi riba. Selain itu, sistem bagi hasil akan menguntungkan pihak nasabah yang menyimpan dananya di bank syariah.
7. Memberlakukan Saldo Tabungan yang Rendah
Salah satu keuntungan dari menabung di bank syariah adalah hampir semua bank syariah nasional memberlakukan saldo tabungan yang rendah kepada nasabah-nasabahnya. Nilai saldo minimal ini tentu menjadi keuntungan tersendiri bagi mereka yang ingin memiliki tabungan dengan saldo mengendap yang nilainya kecil.
8. Penabung atau Nasabah adalah Mitra Bank
Tidak seperti bank konvensional, hubungan yang terjalin antara penabung dan bank lebih cenderung menjadi hubungan antara debitur dan kreditur. Sementara di bank syariah, pihak bank akan menganggap penabung adalah mitra sehingga berhak menerima hasil dari investasi yang ditanamkan di bank.
9. Dana Nasabah Dipergunakan Sesuai dengan Syariah
Salah satu keunggulan dan manfaat dari menabung di bank syariah adalah dana yang dimanfaatkan akan dipergunakan untuk hal-hal yang sesuai dengan syariah. Sementara nasabah bank konvensional tidak akan tahu uangnya akan ditempatkan atau dipergunakan untuk apa sehingga tidak menutup kemungkinan keuntungan yang diperoleh karena riba.
10. Adanya Peringatan Dini tentang Bahaya karena Sifatnya yang Transparan

Manfaat yang satu ini mungkin tidak didapatkan jika Anda menabung di bank konvensional. Nasabah yang menabung di bank syariah akan diberikan isyarat bahwa terjadi sesuatu yang tidak baik. Dengan adanya informasi tersebut, nasabah bisa melakukan antisipasi terkait apa yang perlu mereka lakukan untuk menyelamatkan dananya.

11. Dana Ditujukan untuk Kepentingan dan Kemaslahatan Umat

Keunggulan yang Anda dapatkan bila menabung di bank syariah ialah dana yang disimpan ditujukan untuk kepentingan dan kemaslahatan umat. Dengan kata lain, dana tersebut adalah dana umat yang didapatkan dari umat dan akan dikembalikan untuk kepentingan umat.

Berdasarkan beberapa manfaat di atas, maka dengan memahami, semakin tahu manfaat produk Bank Syariah. Keberadaan bank syariah menjadi sinyal positif bagi yang ingin mengamalkan prinsip syariah, termasuk dalam urusan finansial. Dari ulasan di atas, jelas sudah produk dan kegiatan dalam bank syariah dijalankan dengan memegang aturan-aturan yang diatur dalam agama. Dengan memahami prinsip syariah di atas, nasabah semakin yakin dengan keputusan untuk menggunakan produk PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad.

Pembahasan Hasil Penelitian

Pengaruh Produk Pembiayaan Multiguna terhadap Minat Nasabah Menggunakan Jasa PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad

Berdasarkan hasil penelitian sebelumnya, diperoleh nilai *unstandardized coefficient* Produk Pembiayaan Multiguna sebesar 0.831 dan nilai signifikansinya sebesar $0,227 > 0,05$ artinya Produk Pembiayaan Multiguna berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah menggunakan jasa PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad. Maksud dari berpengaruh positif, jika Produk Pembiayaan Multiguna meningkat maka minat nasabah menggunakan jasa juga meningkat, begitu pula sebaliknya.

Produk pembiayaan multiguna berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan jasa PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad dikarenakan penggunaan produk pembiayaan multiguna adalah terhindar dari riba. Karena di dalam Islam, riba hukumnya haram dan wajib ditinggalkan. Hal ini yang menyebabkan minat nasabah menggunakan produk pembiayaan multiguna di bank syariah, akan menghindarkan diri dari dosa riba

Nilai *R square* sebesar 0,613 yang berarti variabel minat nasabah menggunakan jasa dapat dijelaskan oleh variabel produk pembiayaan multiguna sebesar 59.9%, sedangkan sisanya 40.1% dijelaskan oleh variabel lain di luar penelitian. Terkait persamaan pada uji regresi sederhana dapat diartikan bahwa nilai koefisien produk pembiayaan multiguna sebesar 0.831 menyatakan jika terjadi peningkatan produk pembiayaan multiguna sebesar satu-satuan maka minat nasabah menggunakan jasa PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad akan mengalami peningkatan sebesar 0.831.

Penjelasan terkait produk pembiayaan multiguna Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad baik jumlah maupun sistemnya sangat perlu ditingkatkan, agar nasabah memiliki wawasan yang baik dan lebih berminat menggunakan jasa pada bank tersebut.

Faktor-faktor yang Mempengaruhi Nasabah Memilih Produk Pembiayaan Multiguna di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad

Popularitas perbankan syariah semakin menguat dibarengi dengan tingkat kesadaran beragama masyarakat Indonesia yang semakin baik. Pemerintah juga semakin memberi lampu hijau dengan mendirikan Bank Sumut Syariah. Banyak yang akan didapatkan ketika menabung di bank syariah. Sayangnya, keuntungan dan manfaat tersebut tidak diketahui oleh banyak orang. Lalu, apa saja sebenarnya yang mempengaruhi nasabah memilih produk pembiayaan multiguna di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad. Faktor-faktor tersebut dijelaskan berdasarkan hasil wawancara kepada nasabah.

Berdasarkan hasil wawancara penelitian yang telah dilakukan diperoleh Faktor yang mempengaruhi minat nasabah memilih produk pembiayaan multiguna di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad ada lima faktor yakni faktor agama, faktor sosial, faktor pribadi, faktor budaya, dan faktor psikologis di antara faktor tersebut masing-masing partisipan memiliki jawaban tersendiri mengenai mereka memilih produk pembiayaan multiguna tersebut. Dari hasil penelitian faktor yang dominan mempengaruhi nasabah memilih produk tersebut faktor pribadi dimana faktor pribadi merupakan keputusan nasabah untuk memilih juga dipengaruhi oleh karakteristik pribadi. Karakteristik pribadi meliputi usia dan tahap hidup siklus, pekerjaan, keadaan ekonomi, gaya hidupserta kepribadian dan konsep diri nasabah.

Faktor yang dominan mempengaruhi minat nasabah menggunakan produk pembiayaan multiguna adalah faktor pribadi dimana untuk kebutuhan mereka dalam memenuhi kebutuhan hidup dan untuk kepentingan lainnya bersifat pribadi serta mereka melakukan peminjaman sesuai dengan kebutuhan mereka ataupun ada kebutuhan yang mendesak faktor pribadi paling penting untuk mendorong nasabah dalam mengambil pembiayaan multiguna adalah kebutuhan yang mendesak. Setiap orang pasti ada saat dimana sangat membutuhkan uang karena mempunyai kebutuhan mendadak yang sangat penting dan mendesak. Ketika dalam keadaan seperti itu, seseorang pasti akan melakukan pelarian ke sebuah lembaga keuangan atau bank untuk memenuhi kebutuhan tersebut itulah alasan yang paling dominan dari partisipan yang diwawancara oleh peneliti.

Manfaat Produk Pembiayaan Multiguna Bagi Nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad

Berdasarkan hasil dari wawancara yang telah dilakukan mengenai manfaat produk pembiayaan multiguna bagi nasabah bagi nasabah, didapatkan hasil bahwa sebagai sampel yang diwawancarai menyatakan produk pembiayaan multiguna memberikan manfaat bagi mereka sebagai seorang muslim. Nasabah memberikan jawaban bahwa motif dirinya menggunakan produk pembiayaan multiguna karena dia yakin dengan sistem perbankan syariah dalam mengelola produk, bukan karena manfaat bagi hasil yang ditawarkan. Selain manfaat sebagai nasabah dan sebagai muslim, sampel menyatakan bahwa produk pembiayaan multiguna juga memiliki manfaat sosial. Dapat dikatakan demikian karena dalam menggunakan produk multiguna terdapat persamaan hak bagi setiap pelakunya, baik nasabah, bank, maupun pihak ketiga. Apabila terjadi kerugian juga akan ditanggung bersama-sama, sehingga tidak ada yang merasa dirugikan secara sepihak.

Sampel sudah menjadi nasabah bank syariah rata-rata satu hingga tiga tahun. Dalam jangka waktu itu mereka telah memahami secara teori apakah yang dimaksud dengan produk multiguna. Mereka telah mengenal produk multiguna ketika di bangku sekolah dan perkuliahan, ada juga yang mengenalnya berdasarkan informasi dari teman. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad beroperasi atas dasar konsep bagi hasil. Bank syariah tidak menggunakan bunga sebagai alat untuk memperoleh pendapatan maupun membebaskan bunga atas penggunaan dan pinjaman karena bunga merupakan riba yang diharamkan..

Kegiatan usaha bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad dijalankan sesuai dengan prinsip syariah Islam. Suatu transaksi dikatakan sesuai dengan prinsip syariah Islam apabila telah memenuhi syarat-syarat: transaksi tidak mengandung unsur kedholiman, bukan riba, tidak membayarkan pihak sendiri atau pihak lain, tidak ada penipuan, tidak mengandung materi-materi yang diharamkan, dan tidak mengandung unsur judi

Berdasarkan kesimpulan hasil wawancara penulis, ditemukan Manfaat Produk Pembiayaan Multiguna Bagi Nasabah antara lain: terhindar dari riba, berdasarkan Syariah Islam, keuntungannya diberikan berdasarkan bagi hasil, dijamin Lembaga Penjamin Simpanan (LPS), Bank Syariah sudah dilengkapi fasilitas *Net Banking*, sistem bagi hasil lebih adil dan transparan, memberlakukan saldo tabungan yang rendah, nasabah adalah mitra bank, dana nasabah dipergunakan sesuai dengan syariah, adanya peringatan dini tentang bahaya karena sifatnya yang transparan, dana ditujukan untuk kepentingan dan kemaslahatan umat.

Berdasarkan beberapa manfaat di atas, maka dengan memahami, semakin tahu manfaat produk Bank Syariah. Keberadaan bank syariah menjadi sinyal positif bagi yang ingin mengamalkan prinsip syariah, termasuk dalam urusan finansial. Dari ulasan di atas, jelas sudah produk dan kegiatan dalam bank syariah dijalankan dengan memegang aturan-aturan yang diatur dalam agama. Dengan memahami prinsip syariah di atas, nasabah semakin yakin dengan keputusan untuk menggunakan produk PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad.

Penutup

Produk Pembiayaan Multiguna berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah menggunakan jasa PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad. Hal tersebut dibuktikan melalui uji t, nilai t_{hitung} sebesar $6.655 > t_{tabel}$ 1.701. Hal ini juga mengindikasikan H_0 diterima dan H_0 ditolak. Berdasarkan uji koefisien determinasi diperoleh nilai *R square* sebesar 0,613. Artinya, variabel minat nasabah menggunakan jasa PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad dapat dijelaskan oleh variabel produk pembiayaan multiguna sebesar 59.9% sisanya 40.1% dijelaskan oleh variabel lain di luar penelitian. Faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah memilih produk pembiayaan multiguna di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad ada lima faktor yakni faktor agama, faktor sosial, faktor pribadi, faktor budaya, dan faktor psikologis di antara faktor tersebut masing-masing nasabah memiliki jawaban tersendiri mengenai mereka memilih produk pembiayaan multiguna tersebut. Dari hasil penelitian faktor yang dominan mempengaruhi nasabah memilih produk tersebut adalah faktor pribadi dimana untuk kebutuhan mereka dalam memenuhi kebutuhan hidup dan untuk kepentingan lainnya bersifat pribadi serta mereka melakukan peminjaman sesuai dengan kebutuhan mereka ataupun ada kebutuhan yang mendesak faktor pribadi paling penting untuk mendorong nasabah dalam mengambil produk pembiayaan multiguna. Manfaat Produk Pembiayaan Multiguna Bagi Nasabah di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad antara lain: terhindar dari riba, berdasarkan Syariah Islam, keuntungannya diberikan berdasarkan bagi hasil, dijamin Lembaga Penjamin Simpanan (LPS), Bank Syariah sudah dilengkapi fasilitas *Net Banking*, sistem bagi hasil lebih adil dan transparan, memberlakukan saldo tabungan yang rendah, nasabah adalah mitra bank, dana nasabah dipergunakan sesuai dengan syariah, adanya peringatan dini tentang bahaya karena sifatnya yang transparan, dana ditujukan untuk kepentingan dan kemaslahatan umat.

Daftar Bacaan

- A. Karim Adiwarmanto. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: Rajagrafindo Persada, 2010
- Anas Sudijono, *Pengantar Statistik Pendidikan*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008
- Andi Mappiare, *Psikologi Orang Dewasa Bagi Penyesuaian Dan Pendidikan*, Surabaya: Usana Offset Printing, 2004
- Andri Soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: Kencana, 2009
- Antonio dan Perwataatmadja, *Manajemen Bisnis Syariah*, Bandung: Alfabeta, 2014
- Antonio, Syafi'i Muhammad. *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*, Bandung: Gema Insani, 2017
- Arrison Hendry, *Perbankan Syariah*, Jakarta: Muamalah Institute, 1999

- Ascaria, *Akad & Produk Bank Syariah*, Devisi Perguruan Tinggi, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2007
- Departemen Agama RI., *Alquran dan Terjemahnya*, Bandung: Diponegoro, 2007
- Dwi Priyatno, *Mandiri Belajar SPSS*, Yogyakarta: Media Kom, 2009
- Edi, Riawan. *Strategi Pemasaran Produk Bank Pembiayaan Rakyat Syariah*. Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam. No. 3. Vol. 3. 2017.
- Emzir, *Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008
- Hasan Alwi [et.al]., *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Jakarta: Balai Pustaka, 2007
- Ismail. *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*, Jakarta: Ghalia Indonesia, 2017
- Jonathan Sarwono, *Metode Riset Skripsi Pendekatan Kuantitatif*, Jakarta: Media Komputindo, 2012
- Karim, Adiwarmanto, *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2010
- Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya Edisi Revisi*, Jakarta: Rajawali Pers, 2010
- Marina, Edy, Sunarti. *Pengaruh Bauran Pemasaran Terhadap Keputusan Pembelian*. Jurnal Administrasi Bisnis. No. 1. Vol. 37. 2016
- Muhammad. *Manajemen Dana Bank Syariah*, Jakarta: Rajawali Pers, 2015
- Muhammad Syafi'i Antoni, *Bank Syariah Dari Teori Kepraktek*, Jakarta: Gema Insani Press, 2001
- Nuzul Ikhwal. *Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Kepuasan Nasabah Terhadap Pelayanan Bank Syariah Kota Batam*. Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam. No. 2. Vol. 2. 2017
- Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 6/24/PBI/2004 Bab V Pasal 36
- Rivai, Veitzhal & Arfiyan Arifin, *Islamic Banking*, Jakarta: Bumi Aksara, 2010
- Siamat, Dahlan. *Manajemen Lembaga Keuangan*, Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2005
- Slameto, *Belajar Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya*, Jakarta: Rineka Cipta, 2012
- Sri Nurhayati Wasilah, *Akuntansi Syari'ah di Indonesia*, Jakarta: Salemba, 2008
- Sudarsono, Heri. *Bank & Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*, Yogyakarta: EKONISIA, 2008
- Sugiyono, *Metode Penelitian Pendidikan, Pendekatan Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, Bandung: Alfabeta, 2016

- Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian suatu Pendekatan Praktik*, Jakarta: Rineka Cipta, 2016
- Suharyadi dan Purwanto, *Statistika untuk Ekonomi dan Keuangan Modern*, Jakarta: Salemba Empat, 2011
- Sukanto, *Nafsiologi: Suatu Pendekatan Alternatif Atas Psikologi*, Jakarta: Integrita Press, 2015
- Sumadi Suryabrata, *Psikologi Kepribadian*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2012
- Suryani dan Hendrayadi, *Metode Riset Kuantitatif*, Jakarta: Prenada Media Group, 2015
- Undang-Undang No. 10 Tahun 1998, *tentang Perbankan*
- Winarno Surakhmad, *Pengantar Penelitian Ilmiah dasar Metode dan Teknik*, Bandung: Tarsito, 2002
- Winkel, *Psikologi Pendidikan dan Evaluasi Belajar*, Jakarta: Gramedia, 1986
- Zainuddin Ali, *Hukum Perbankan Syariah*, Jakarta: Sinar Grafika, 2010