

ANALISIS FAKTOR- FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH ATAS TABUNGAN WADI'AH

Wardatul Jannah*, Nur Diana**, dan M. Cholid Mawardi ***
Email: wardah.jannah77@gmail.com

Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Islam Malang

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of profit sharing, service, religion and motivation on customer interest in Wadi'ah savings with as many as 100 customers from Syari'ah Mandiri Bank and Syari'ah BRI Bank. This study uses descriptive quantitative methods. The results of this study show that the profit sharing, service, and religious variables have a significant effect on customer interest in Wadi'ah savings, but one of the variables is that the motivation variable does not have a significant effect because the significance value is greater than 0.05. the value of probability and its significance, profit sharing (0.047 <0.05), service (0.001 <0.05), religion (0.001 <0.05), and motivation (0.895 > 0.05). The value of R square = 0.513, which means that 51.3% of customer interest in Wadi'ah's savings is influenced by profit sharing, service, and religion. Based on these results, the alternative hypothesis H_0 is rejected and H_a is accepted.

Keywords: Profit Sharing, Service, Religion, Motivation, Mandiri Syari'ah, BRI Syari'ah.

1. PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Tahun 1992 didirikan Bank Syari'ah di Indonesia, pada saat itu peraturan di Bank Indonesia sangat terbatas, adanya hanya UU No.7 tahun 1992 tentang Perbankan, dan UU tersebut belum bisa mengatur secara terang dan tegas tentang Perbankan Syari'ah. Lalu pada tahun 1998, dibuatlah UU No.10 tahun 1998, yang menjelaskan atas perubahan UU No. 7 tahun 1992 tentang perbankan. Yang menyatakan bahwa bank dapat beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah.

Diamati dari sisi teorinya, Bank Syari'ah jelas berbeda sekali jika dibandingkan dengan Bank Konvensional, hal ini dikarenakan Bank Syari'ah lebih menerapkan pada prinsip- prinsip yang berbasis syari'ah (peraturan syari'ah). Sumber pertama dari hukum syari'ah ialah qur'an serta Hadis, adapun *Ijma'* (kesepakatan para ulama) dan *Qias* (analogi) adalah sebagai sumber hukum kedua. Di dalam Perbankan Syariah tidak menganut sistem bunga (*Riba*), karena dalam Perbankan Syariah tidak memberikan layanan yang berbunga untuk nasabahnya. Bank Syari'ah dilarang untuk melaksanakan pembayaran ataupun penarikan bunga dengan wujud apapun itu. Maka dari itu jika Bank Konvensional dibandingkan dengan Bank Syari'ah yang menganut sistem bagi hasil jelas itu sangat berbeda, yang mana telah sesuai dengan aturan pelaksanaan

PP No. 72/1992 tentang Bank.

Salah satunya produk pada Bank Syari'ah yang diminati nasabah maupun calon nasabah ialah penghimpun dana atau dikatakan dengan tabungan. Menabung ialah suatu sikap yang anjurkan Syari'ah, karenanya orang muslim dapat menyiapkan dirinya pada masa kedepannya serta buat hadapi apa yang tak diinginkan. Di Qur'an juga ada ayat/ kata yang menjelaskan bahwa Allah perintahkan kaum Muslim untuk siapkan hari berikutnya dengan baik.

“Akad *Wadi'ah* banyak dipraktekkan pada Bank- Bank Syari'ah, para ahli fiqih mengemukakan ada dua jenis akad *Wadi'ah* yaitu *Wadi'ah Yad Al- amanah* dan *Wadi'ah Yad Adh- dhamanah*. Gambaran *Wadi'ah Yad Al-amanah* ialah seorang yang terima titipan dilarang buat dan serta mengambil manfaat dari uang ataupun benda yang dititipkan. Pihak yang menerima titipan boleh membedakan biaya pada yang menitip sebagai biaya, Sedangkan pada gambaran *Wadi'ah Yad Adh-dhamanah*, pihak yang menerima penitipan itu boleh gunakan serta manfaat uang maupun barang yang sudah dititipkan. Tentu, orang bank dengan ini dapatkan hasil dari penggunaan pendanaan. Bank dapat)memberikan insentif)pada penitip berupa bonus”, Antonio (2007:86).

Faktor- faktor yang menentukan nasabah mengambil tabungan *Wadi'ah* di Bank Syari'ah adalah karena alasan prinsip bagi hasil, pelayanan, religi, dan motivasi. Penulis mengambil penelitian produk tabungan *Wadi'ah*, karena menurut peneliti tabungan *Wadi'ah* sangat diminati oleh kalangan masyarakat, terutama masyarakat Islam. Berdasarkan gambaran yang sudah dijelaskan tersebut, peneliti ingin melaksanakan penelitian mengenai **ANALISIS FAKTOR- FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH ATAS TABUNGAN WADI'AH.**

1.2 Rumusan Masalah

1. Apakah ada pengaruh sistem bagi hasil terhadap pemilihan produk tabungan *Wadi'ah*.
2. Apakah ada pengaruh sistem pelayanan terhadap pemilihan produk tabungan *Wadi'ah*.
3. Apakah ada pengaruh religi terhadap pemilihan produk tabungan *Wadi'ah*.
4. Apakah ada pengaruh motivasi terhadap pemilihan produk tabungan *Wadi'ah*.

1.3 Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui apakah ada pengaruh sistem bagi hasil terhadap pemilihan produk tabungan *Wadi'ah*.
2. Untuk mengetahui apakah ada pengaruh sistem pelayanan di Bank Syari'ah terhadap pemilihan produk tabungan *Wadi'ah*.
3. Untuk mengetahui apakah ada pengaruh religi terhadap pemilihan produk tabungan *Wadi'ah*.
4. Untuk mengetahui apakah ada pengaruh motivasi terhadap pemilihan produk tabungan *Wadi'ah*.

1.4 Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis
Secara teori hasilnya dari penelitian ini diharapkan bisa manfaat dan bisa sebagai pedoman serta menambah hasanah ilmiah terutama pada bidang Perbankan

Syari'ah.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi lembaga

Penelitian ini diharapkan bisa berguna untuk pihak Bank dalam memberikan kontribusi untuk perusahaan dalam mempertimbangkan langkah-langkah pada pengambilan kebijakan usaha dengan tujuan meningkatkan serta mendapatkan konsumen yang sangat luas.

b. Bagi Akademik

Sebagai tambahan referensi penelitian serta bermanfaat untuk tambahan pengetahuan terutama bagi mahasiswa jurusan Akuntansi dan Perbankan Syariah.

c. Bagi peneliti lain

Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan rujukan untuk penelitian selanjutnya.

2. TINJAUAN PUSTAKA

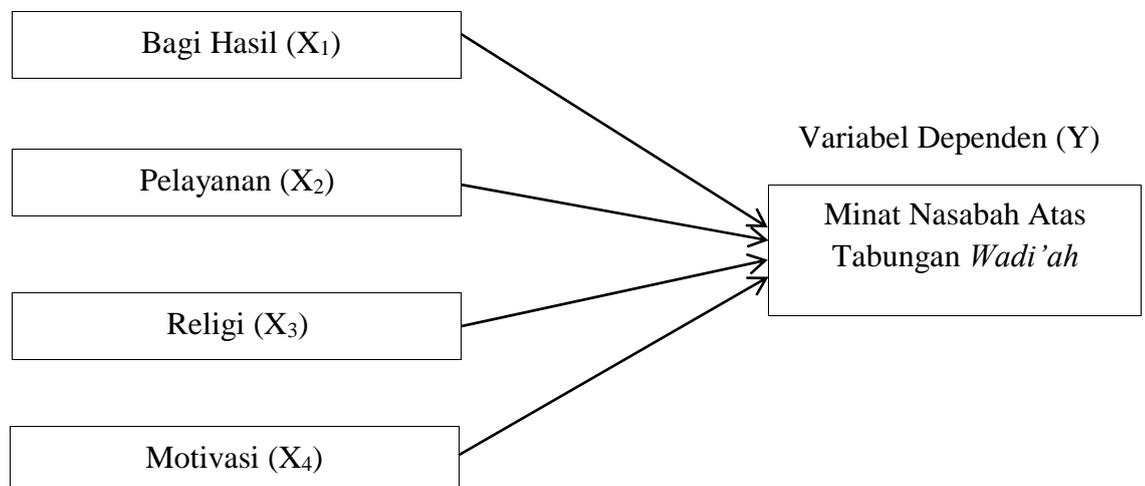
2.1 Tinjauan Teori

Indriarini (2017) melakukan penelitian yang berjudul “Faktor- Faktor yang Menentukan Mahasiswa Universitas Islam Bandung Menggunakan Produk Tabungan *Wadiah* di Perbankan Syariah (Studi Kasus BRI Syariah Unisba), Hasil penelitian menunjukkan bahwa, faktor eksternal mahasiswa terhadap penggunaan tabungan *Wadiah* di BRI Syariah yaitu faktor pengetahuan, faktor harga, faktor tempat, dan faktor promosi. Dari keempat faktor tersebut mahasiswa lebih memprioritaskan biaya untuk menabung di tabungan *Wadiah* BRI Syariah. Hal ini ditunjukkan pada variabel harga menghasilkan nilai interval sebesar 80,1 persen atau berada pada nilai interval sangat setuju”.

Perbedaan antara penelitian saudara Indriarini dengan penelitian ini adalah adanya perbedaan variabel. Variabel dalam penelitian ini adalah variabel bagi hasil, pelayanan, religi, dan motivasi. Sedangkan pada penelitian terdahulu adalah variabel pengetahuan, harga, tempat, dan promosi.

2.2 Kerangka Teoritis

Variabel Independen (X)



2.3 Pengembangan Hipotesis

Berdasarkan penelitian terdahulu dan tinjauan teori, maka dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut :

- H1 = Terdapat pengaruh secara signifikan Bagi hasil, Pelayanan, Religi, Motivasi terhadap minat nasabah menggunakan Tabungan *Wadi'ah*.
H1_a = Terdapat pengaruh secara signifikan antara sistem bagi hasil terhadap minat nasabah atas tabungan *Wadi'ah*.
H1_b = Terdapat pengaruh secara signifikan antara sistem pelayanan terhadap minat nasabah atas tabungan *Wadi'ah*.
H1_c = Terdapat pengaruh secara signifikan antara religi terhadap minat nasabah atas tabungan *Wadi'ah*.
H1_d = Terdapat pengaruh secara signifikan antara motivasi terhadap minat nasabah atas tabungan *Wadi'ah*.

3. METODE PENELITIAN

3.1 Jenis, Lokasi, Waktu Penelitian.

Berdasarkan jenis dan data analisisnya penelitian ini adalah penelitian kuantitatif, karena penelitian ini mengacu pada penelitian yang berupa analisis data bersifat kuantitatif dan statistik dengan tujuan menguji hipotesis yang telah ditetapkan. Penelitian ini juga termasuk penelitian jenis survey karena mengumpulkan informasi atau angket. Survey adalah jenis penelitian yang secara langsung dilakukan kepada suatu populasi yang dipilih sebagai objeknya, dan menggunakan kuisioner sebagai alat pengumpulan data.

Lokasi yang dilakukan di Bank Syari'ah Mandiri dan BRI KC Kota Malang, waktu penelitian adalah bulan Oktober- Januari 2019.

3.2 Populasi dan Sampel

Populasi untuk penelitian ini mengambil nasabah yang menggunakan produk *Wadi'ah* di Bank Syari'ah Kota Malang. Dalam penelitian ini menggunakan metode *Accidental Sampling* yaitu pengambilan sampel dengan pemilihan anggota sampelnya yang dilakukan terhadap orang atau benda yang kebetulan ada atau dijumpai.

3.3 Pengukuran Dan Operasional Variabel

Variabel Terikat (Y)

Variabel terikat adalah tipe variabel yang dijelaskan atau dipengaruhi variabel bebas. Variabel terikat dalam penelitian ini adalah Minat Nasabah Atas Tabungan *Wadi'ah*, (Indrianto dan supomo, 2014:63).

Variabel Bebas (X)

Variabel Bebas adalah Variabel yang menjelaskan atau mempengaruhi variabel lain. Variabel bebas dalam penelitian ini adalah Bagi Hasil, Pelayanan, Religi, dan Motivasi, (Indrianto dan supomo, 2014:63).

Skala Pengukuran

Kuisioner di penelitian ini diukur dengan skala *Likert* dengan lima pilihan jawaban yaitu, Sangat Tidak Setuju (STS) diberi nilai 1, Tidak Setuju (TS) diberi nilai 2, Netral (N) diberi nilai 3, Setuju (S) diberi nilai 4, Sangat Setuju (SS) diberi nilai 5.

3.4 Metode Analisis Data

Penelitian ini menggunakan teknik analisis data yang digunakan dalam menguji hipotesis adalah Uji Regresi linier Berganda, dengan bantuan *SPSS for*

windows Regresi ini mengukur pengaruh variabel independen (X) terhadap variabel dependen (Y). Menurut Ghozali (2013:96), analisis regresi dibuat sebagai ukuran kuatnya hubungan antar dua variabel ataupun lebih, juga menimbulkan arahan hubungan pada variabel dependen dan independen. Persamaan Regresi dalam penelitian ini yaitu:

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

Dimana:

Y = Minat Nasabah Terhadap Tabungan Wadiah

X1 = Sistem Bagi hasil

X2 = Sistem Pelayanan

X3 = Religi

X4 = Motivasi

a = Konstanta

b1, b2, b3, b4 = Koefisien regresi untuk variabel X₁, X₂, X₃, X₄ e

= *Erro*

4. HASIL PENELITIAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian

Responden yang dipilih dalam penelitian ini adalah nasabah yang menabung menggunakan tabungan *Wadi'ah* di dua Bank yang cukup besar di kota Malang yaitu Bank Mandiri Syari'ah Kantor Cabang Malang dan Bank BRI Syari'ah Kantor Cabang Malang.

Berikut disajikan rincian deskripsi sampel penelitian dalam tabel di bawah ini :

Tingkat Pengumpulan Sampel

Keterangan	Jumlah	Persentase
Total kuisisioner yang disebar	10	100%
Total kuisisioner yang kembali	106	96%
Total kuisisioner yang tidak kembali	6	5%
Total kuisisioner yang dapat diolah	100	91%

Sumber: Data primer diolah (2019)

Berdasarkan tabel 4.1 dapat dijelaskan bahwa kuisisioner yang disebar berjumlah 110 kuisisioner. Kuisisioner yang kembali sebanyak 106 kuisisioner atau 96%, sedangkan yang tidak dapat diolah sebanyak 6 kuisisioner atau 5%. Jadi, total kuisisioner yang dapat diolah dari jumlah keseluruhan kuisisioner yang disebar adalah 100 kuisisioner atau 91%.

Gambaran Umum Responden

Karakteristik Responden	Jumlah (Orang)	Persentase (%)
Jenis Kelamin		
Laki- laki	49	49
Perempuan	51	51
Total	100	100
Pekerjaan		
Pelajar/ Mahasiswa	43	43
Karyawan	41	41
PNS/ Guru/ TNI/ POLRI	16	16
Total	100	100
Pendidikan Terakhir		
SD	3	3
SMP	7	7
SMA	45	45
D3	11	11
S1	28	28
S2	6	6
Total	100	100

Sumber: Data primer diolah (2019)

Statistik Deskriptif Variabel Penelitian

Pengukuran sampel dalam penelitian ini dilakukan dengan bantuan *SPSS Versi 23 for windows*, dengan hasil perhitungan yang ditampilkan pada tabel 4.3 sebagai berikut :

Statistik Deskriptif Jawaban Responden

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Bagi Hasil (X1)	100	3.33	5.00	4.1000	.40618
Pelayanan (X2)	100	3.33	5.00	4.0933	.41596
Religi (X3)	100	3.00	5.00	4.0967	.40837
Motivasi (X4)	100	2.00	5.00	3.4900	.82566
Minat Nasabah atas Tabungan Wadi'ah (Y)	100	3.00	5.00	4.0667	.46178
Valid N (listwise)	100				

Sumber: Data primer diolah (2019)

Berdasarkan Hasil tabel 4.3, didapat statistik deskriptif jawaban kuisioner dari 100 responden adalah sebagai berikut :

- Jawaban responden atas variabel bagi hasil (X_1) mempunyai nilai maksimum sebesar 5, nilai minimum sebesar 3,33, dan mempunyai nilai rata- rata sebesar 4,1 dengan standar deviasi 0,40.
- Jawaban responden atas variabel bagi hasil (X_2) mempunyai nilai maksimum sebesar 5, nilai minimum sebesar 3,33, dan mempunyai nilai rata- rata sebesar 4,09 dengan standar deviasi 0,41.
- Jawaban responden atas variabel bagi hasil (X_3) mempunyai nilai maksimum sebesar 5, nilai minimum sebesar 3, dan mempunyai nilai rata- rata sebesar 4,09 dengan standar deviasi 0,40.
- Jawaban responden atas variabel bagi hasil (X_4) mempunyai nilai maksimum sebesar 5, nilai minimum sebesar 2, dan mempunyai nilai rata- rata sebesar 3,49 dengan standar deviasi 8,25.
- Jawaban responden atas variabel bagi hasil (Y) mempunyai nilai maksimum sebesar 5, nilai minimum sebesar 3, dan mempunyai nilai rata- rata sebesar 4,06 dengan standar deviasi 0,46.

4.2 Pembahasan

Uji Regresi Linier Berganda

Penelitian ini menggunakan *SPSS versi 23 for windows*, Regresi ini mengukur pengaruh variabel independen (X) terhadap variabel dependen (Y). Hasil regresi linier berganda antara faktor bagi hasil, pelayanan, religi, dan motivasi terhadap minat nasabah atas tabungan *Wadi'ah* disajikan sebagaimana pada tabel berikut ini:

Hasil Analisis Regresi Linier Berganda
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	.444	1.216		.365	.716
Bagi_hasil	.202	.100	.178	2.016	.047
Pelayanan	.358	.106	.323	3.391	.001
Religi	.392	.115	.346	3.420	.001
Motivasi	.008	.059	.009	.133	.895
F Hitung			= 27,069		
Signifikansi F			= 0,000		
Koefisien Determinasi (R2)			= 0,533		
Adjusted R Square			= 0,513		

Sumber: Data primer diolah (2019)

Berdasarkan hasil analisis regresi berganda pada Tabel 4.9 Dapat diketahui persamaan model regresi yang digunakan dalam penelitian ini yaitu:
 $Y = 0,444 + 0,202 X_1 + 0,358 X_2 + 0,392 X_3 + 0,059 X_4 + e$

Uji F

Uji F ialah untuk mengetahui apa dengan simultan koefisien variabel Bebas berpengaruh ataupun tidak pada variabel terikat. Uji F dalam penelitian ini digunakan untuk melihat pengaruh faktor bagi hasil, pelayanan, religi, dan motivasi secara simultan terhadap minat nasabah atas tabungan *Wadi'ah*. Adapun hasil dari Uji F adalah sebagai berikut:

Hasil Uji F

ANOVA ^a					
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	101.204	4	25.301	27.069	.000 ^b
Residual	88.796	95	.935		
Total	190.000	99			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X4, X1, X2, X3

Sumber: Data primer diolah (2019)

Berdasarkan hasil Uji F pada Tabel 4.10 maka dapat diketahui bahwa nilai F hitung sebesar 27,069 dengan tingkat signifikansi 0,000 lebih kecil dari = 0,05 maka hipotesis pertama (H₁) diterima. Oleh karena itu model regresi linier berganda yang diperoleh dalam penelitian ini dapat digunakan untuk memprediksi faktor- faktor yang mempengaruhi minat nasabah atas tabungan *Wadi'ah*. Artinya bahwa secara simultan faktor- faktor yang terbentuk (Bagi hasil, Pelayanan,

Religi, dan Motivasi) berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah atas tabungan *Wadi'ah*

Uji Koefisien Determinasi

Hasil Uji Koefisien Determinasi
Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.730 ^a	.533	.513	.96680

a. Predictors: (Constant), Motivasi, Bagi_hasil, Pelayanan, Religi

Sumber: Data primer diolah (2019)

Berdasarkan hasil dari Tabel 4.11 di atas dapat diketahui besarnya koefisien determinasi antara variabel independen yang terdiri dari faktor bagi hasil, pelayanan, religi, dan motivasi dengan variabel dependen yaitu minat nasabah atas tabungan *Wadi'ah* dapat dilihat dari besarnya nilai *Adjusted R Square* yakni 0,513 yang menunjukkan bahwa 51,3% minat nasabah atas tabungan *Wadi'ah* dapat dijelaskan oleh faktor- faktor yang mempengaruhinya yaitu bagi hasil, pelayanan, religi, dan motivasi. Sedangkan sisanya yakni 48,7% dipengaruhi oleh variabel lainnya di luar penelitian ini.

Uji t

Hipotesis 2 (H₂) menyatakan bahwa secara parsial faktor- faktor yang terbentuk (bagi hasil, pelayanan, religi, dan motivasi) berpengaruh terhadap minat nasabah atas tabungan *wadi'ah*. Pengujian atas hipotesis ini dilakukan dengan menggunakan uji t. uji t ini digunakan untuk melihat pengaruh faktor bagi hasil, pelayanan, religi, dan motivasi secara parsial terhadap minat nasabah atas tabungan *wadi'ah*. Berikut adalah hasil dari uji t, bisa dilihat di tabel di bawah ini:

Hasil Uji t
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	.444	1.216		.365	.716
Bagi_hasil	.202	.100	.178	2.016	.047
Pelayanan	.358	.106	.323	3.391	.001
Religi	.392	.115	.346	3.420	.001
Motivasi	.008	.059	.009	.133	.895

a. Dependent Variable: Minat_Nasabah_Atas_Tabungan_Wadiah

Sumber: Data primer diolah (2019)

Berdasarkan hasil dari uji t yang terdapat pada Tabel 4.12 dapat diuraikan sebagai berikut:

1. Pengaruh Bagi Hasil Terhadap Minat Nasabah atas Tabungan *Wadi'ah* Variabel Bagi Hasil (X₁) memiliki nilai t_{hitung} sebesar 2,016 dengan nilai signifikansi t sebesar 0,47 yang mana lebih kecil dari $\alpha = 0,05$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima, artinya variabel bagi hasil berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah atas tabungan *Wadi'ah*. Hasil penelitian ini konsisten dengan penelitian Rahmawaty (2014), Yogiartono (2015).
2. Pengaruh Pelayanan Terhadap Minat Nasabah atas Tabungan *Wadi'ah* Variabel

Pelayanan (X_2) memiliki nilai t_{hitung} sebesar 3,391 dengan nilai signifikansi t sebesar 0,001 yang mana lebih kecil dari $= 0,05$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa h_0 ditolak dan h_a diterima, yang artinya variabel pelayanan berpengaruh secara signifikan terhadap minat nasabah atas tabungan *Wadi'ah*. Penelitian ini konsisten dengan penelitian Yogiartono (2015), Anggraini (2016).

3. Pengaruh Religi Terhadap Minat Nasabah atas Tabungan *Wadi'ah*

Variabel Religi (X_3) memiliki nilai t_{hitung} sebesar 3,420 dengan nilai signifikansi t sebesar 0,001 yang mana lebih kecil dari $= 0,05$. Sehingga dapat disimpulkan h_0 ditolak dan h_a diterima, yang artinya variabel religi berpengaruh secara signifikan terhadap minat nasabah atas tabungan *Wadi'ah*. Pengaruh Motivasi Terhadap Minat Nasabah atas Tabungan *Wadi'ah*. Penelitian ini konsisten dengan penelitian Rahmawaty (2014), Yogiartono (2015), Sulistiyono (2016).

4. Pengaruh Motivasi Terhadap Minat Nasabah atas Tabungan *Wadi'ah*

Variabel Motivasi (X_4) memiliki nilai t_{hitung} sebesar 0,133 dengan nilai signifikansi t sebesar 0,895 yang mana lebih besar dari $= 0,05$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa h_0 diterima dan h_a ditolak, yang artinya variabel motivasi tidak berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah atas tabungan *Wadi'ah*. Namun penelitian ini bertentangan dengan penelitian Jalaludin (2013).

Dapat diketahui berdasarkan tabel regresi linier berganda pada kolom *standardized coefisien beta* bahwa nilai *standardized coefisien beta* untuk variabel bagi hasil menghasilkan nilai sebesar 0,178, nilai *standardized coefisien beta* untuk variabel pelayanan menghasilkan nilai sebesar 0,323, nilai *standardized coefisien beta* untuk variabel religi menghasilkan nilai sebesar 0,346, sedangkan nilai *standardized coefisien beta* untuk variabel motivasi menghasilkan nilai sebesar 0,009. Hasil tersebut menunjukkan bahwa yang paling dominan mempengaruhi minat nasabah atas tabungan *Wadi'ah* adalah variabel religi.

5. SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN

5.1 Simpulan

Berikut ini adalah analisa pengaruh secara simultan dan parsial terhadap minat nasabah atas tabungan *Wadi'ah*:

1. Secara simultan, faktor bagi hasil, pelayanan, religi, dan motivasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah atas tabungan *Wadi'ah*. Nilai *Adjusted R Square* menunjukkan 51,3% minat nasabah atas tabungan *Wadi'ah* dapat dijelaskan oleh faktor bagi hasil, pelayanan, religi, dan motivasi. Sedangkan sisanya yaitu 48,7% dipengaruhi oleh faktor lainnya di luar penelitian ini contohnya seperti faktor promosi, tempat, pengetahuan, dan gaya hidup.
2. Secara parsial, dari ke empat faktor tersebut terdapat tiga faktor yang berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah atas tabungan *Wadi'ah*, yaitu faktor bagi hasil, pelayanan, dan religi, dan salah satu faktor dari ke empat faktor tersebut ada satu yaitu faktor motivasi tidak ada pengaruh terhadap minat nasabah atas tabungan *Wadi'ah*.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan hasil dari penelitian ditemukan adanya beberapa keterbatasan penelitian antara lain:

- a. Responden dalam penelitian ini hanya berjumlah 100 nasabah, yang terdiri dari nasabah Bank Mandiri Syari'ah KC Malang dan Bank BRI Syari'ah KC Malang.
- b. Lokasi penelitian ini hanya dilakukan pada Bank Mandiri Syari'ah KC Malang dan Bank BRI Syari'ah KC Malang, sehingga hasil penelitian tidak berlaku untuk Bank

- lain.
- c. Produk Bank Syari'ah yang diteliti adalah produk tabungan *Wadi'ah* sehingga tidak berlaku untuk produk bank yang lain.
 - d. Pengaruh R^2 pada penelitian ini hanya sebesar 51,3% dan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain diluar penelitian ini contohnya seperti faktor promosi, tempat, pengetahuan, dan gaya hidup.

5.3 Saran

Terdapat beberapa saran yang dapat dikemukakan dalam penelitian ini antara lain:

1. Faktor bagi hasil, pelayanan, religi, dan motivasi memang sudah terbukti berpengaruh terhadap minat nasabah atas tabungan *Wadi'ah* namun ada baiknya Bank Mandiri Syari'ah KC Malang dan Bank BRI Syari'ah KC Malang juga mencari tahu faktor- faktor lain yang juga mempengaruhi minat nasabah atas tabungan *Wadi'ah*.
2. Bank Mandiri Syari'ah KC Malang dan Bank BRI Syari'ah KC Malang juga mencari tahu faktor- faktor lain seperti faktor promosi, tempat, pengetahuan, dan gaya hidup.
3. Peneliti berikutnya diharapkan mengembangkan hasil penelitian ini dengan objek dan sudut pandang yang berbeda, perbanyaklah variabel yang lebih mendukung seperti pengaruh produk, tempat atau lokasi, kegiatan-kegiatan bank, dan lain sebagainya. sehingga memperkaya kajian ekonomi islam.

DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, M. Syafi'i., 2007, *Bank Syari'ah: dari Teori dan Praktek*, Jakarta: Gema Insani Press.
- Ghozali, Imam., 2013. *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program SPSS*, Edisi Ketujuh, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Indriarini, Lis., 2017, *Faktor- Faktor yang Menentukan Mahasiswa Universitas Islam Bandung Menggunakan Produk Tabungan Wadiah di Perbankan Syariah*, Ilmu Ekonomi, Universitas Islam Bandung, Bandung.
- Jeni Susyanti., 2016, *Pengelolaan Lembaga Keuangan Syari'ah*, Malang: Empat dua.
- Kasmir., 2002, *Dasar-dasar Perbankan*, Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Kotler, Philip., 2004, *Manajemen Pemasaran*, Terj. Hendra Teguh, Benyamin Molan dan Rony A. Rusli. Jilid 2, Jakarta: Index Kelompok Gramedia.
- Munthe, Safarudin., 2014, *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menabung Pada Tabungan Mudharabah di Bank Muamalatcabang Balai Kota*, Jurusan Ekonomi Islam Pascasarjana IAIN Sumatera Utara, Sumatera Utara.
- Sugiyono., 2008. *Metode Penelitian Kuantitatif dan R&D*, Bandung: Alfabeta.

- Sulistiyono, Aris., 2016, *Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Promosi dan Tingkat Pendapatan Konsumen Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah*, Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia, D.I. Yogyakarta.
- Suwaryo, Slamet., 2015, *Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Tabungan Wadi'ah Di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Khasanah Ummat Purwokert*, Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Purwokerto, Purwokerto.
- Yogiarto, Atanasius., 2015, *Pengaruh Bagi Hasil, Promosi, dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Penggunaan Jasa Perbankan Syari'ah Tbungan Mudharabah*, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Yogyakarta, Yogyakarta.
- ¹. (Wardatul Jannah, Alumni Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Malang)
- ². (Nur Diana, Dosen Tetap Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Malang)
- ³. (M. Cholid Mawardi, Dosen Tetap Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Malang)