

## BAB IV

### HASIL DAN PEMBAHASAN

#### A. Deskripsi Umum Objek Penelitian

Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit ataupun bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat.<sup>42</sup> kemudian dana dari masyarakat yang disimpan dalam bentuk rekening giro, deposito dan tabungan dihimpun dan dikelola oleh bank. Simpanan yang dipercayakan oleh masyarakat kepada bank tersebut kemudian disalurkan oleh bank dalam bentuk pembiayaan kepada masyarakat yang membutuhkan dana. berdasarkan ketentuan pasal 3 Undang-undang no.21 tahun 2008 tentang perbankan syariah selanjutnya disebut UU perbankan syariah, tujuan penyaluran dana oleh perbankan syariah adalah menunjang pelaksanaan pembangunan, meningkatkan keadilan, kebersamaan, dan pemerataan kesejahteraan rakyat.

Diawali dengan pembentukan tim bank syariah di tahun 1999, Bank Indonesia kemudian mengeluarkan izin prinsip dan usaha untuk beroperasinya unit usaha syariah BNI. Setelah itu Bank BNI Syariah menerapkan strategi

---

<sup>42</sup> Pasal 1 angka 2 UU Perbankan syariah.

pengembangan jaringan cabang, syariah tepatnya pada tanggal 29 April 2000 PT BNI Tbk membentuk Unit Usaha Syariah (UUS) untuk merespon kebutuhan masyarakat terhadap sistem perbankan yang lebih tahan terhadap krisis ekonomi. Dimulai dengan membuka 5 kantor cabang syariah sekaligus di kota-kota potensial, yakni : Yogyakarta , Malang , Pekalongan, Jepara dan Banjarmasin.

Tahun 2001 Bank BNI Syariah kembali membuka 5 kantor cabang syariah, yang difokuskan di kota-kota besar di Indonesia, yakni: Jakarta (dua cabang), Bandung , Makassar dan Padang, Seiring dengan perkembangan bisnis dan banyaknya permintaan masyarakat untuk layanan perbankan syariah, Tahun 2002 lalu Bank BNI Syariah membuka dua kantor cabang syariah baru di Medan dan Palembang.

Di awal tahun 2003, dengan pertimbangan *load* bisnis yang semakin meningkat sehingga untuk meningkatkan pelayanan kepada masyarakat, Bank BNI Syariah melakukan relokasi kantor cabang syariah di Jepara ke Semarang. Sedangkan untuk melayani masyarakat Kota Jepara, Bank BNI Syariah membuka kantor cabang pembantu syariah Jepara.

Pada bulan Agustus dan September 2004, Bank BNI Syariah membuka layanan BNI Syariah Prima di Jakarta dan Surabaya. Layanan ini ditujukan kepada individu yang membutuhkan layanan perbankan yang lebih personal dalam suasana yang nyaman.

## 1. Lokasi Penelitian

### A. Profil Bank BNI Syariah Dharmawangsa Surabaya

- 1) Nama : PT. Bank BNI Syariah
- 2) Kantor Cabang : Jl. Dharmawangsa No. 115 A Surabaya
- 3) Telephone : (031) 5030222, 5045082, 5045085
- 4) Web : [Www.bnisyariah.co.id](http://www.bnisyariah.co.id)
- 5) Facebook : PT Bank BNI Syariah
- 6) Mulai Berdiri : 19 Juni 2010
- 7) Jenis Usaha : Lembaga Keuangan Syariah
- 8) Motto : Menjadi bank syariah pilihan masyarakat yang unggul dalam layanan dan kinerja.

### B. Visi dan Misi PT. BNI Syariah

#### Visi PT. BNI Syariah

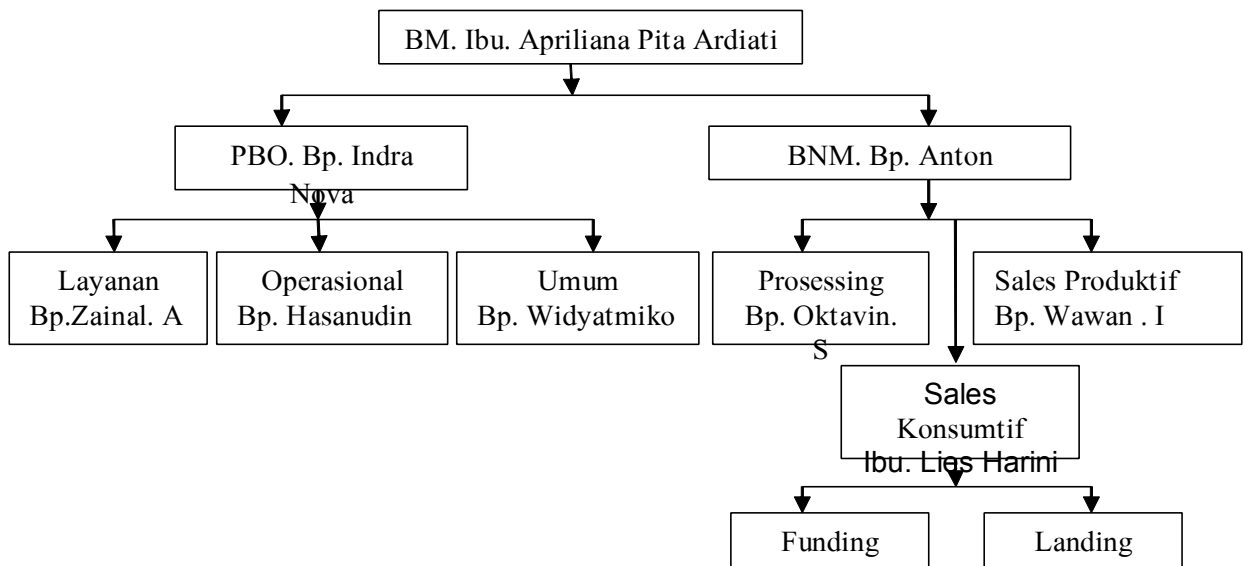
“Menjadi Bank Syariah pilihan masyarakat yang unggul dalam layanan dan kinerja”.

#### Misi PT. BNI Syariah

- 2) Memberikan kontribusi positif kepada masyarakat dan peduli pada kelestarian lingkungan.
- 3) Memberikan solusi bagi masyarakat untuk kebutuhan jasa perbankan syariah.
- 4) Memberikan nilai investasi yang optimal bagi investor.

- 5) Menciptakan wahana terbaik sebagai tempat kebanggaan untuk berkarya dan berprestasi bagi pegawai sebagai perwujudan ibadah.
- 6) Menjadi acuan tata kelola perusahaan yang amanah.

**Gambar 4.1;**  
**Struktur Bank BNI Syariah Dharmawangsa Surabaya**



## 2. Karakteristik Responden

Karakteristik responden yang dapat dilihat dalam penelitian ini meliputi jenis kelamin, usia, status tingkat pendidikan dan pendapatan dari masing-masing responden yang merupakan nasabah pembiayaan *ijārah* Bank BNI Syariah Dharmawangsa Surabaya. Dalam penelitian ini responden berjumlah 41 nasabah yang merupakan nasabah pembiayaan *ijārah* Bank BNI Syariah Dharmawangsa Surabaya. Di bawah ini akan dijelaskan persentase

responden berdasarkan jenis kelamin, usia, status tingkat pendidikan dan pendapatan dari masing-masing responden serta merupakan nasabah pembiayaan *ijārah* Bank BNI Syariah Dharmawngsa Surabaya. Jenis kelamin dibedakan menjadi laki-laki dan perempuan. Usia dikategorikan menjadi empat, yaitu kurang dari 19 tahun antara 20 – 25 tahun kemudian 35 – 40 tahun. Status tingkat pendidikan digolongkan menjadi lima, yaitu SD, SMP, SMA, Sarjana dan lain golongan. Sedangkan golongan pendapatan dikategorikan menjadi empat, yaitu kurang dari Rp 1500.000, antara Rp 2.000.000 – Rp 3.000.000, kemudian Rp 5.000.000 – Rp 9.000.000 dan lain-lain.

Di bawah ini akan dipaparkan mengenai persentase dan jumlah dari responden nasabah pembiayaan *ijārah* Bank BNI Syariah Dharmawngsa Surabaya. Hal ini dimaksudkan agar lebih tertata mengenai jenis kelamin, usia, status tingkat pendidikan dan pendapatan dari masing-masing responden serta merupakan nasabah pembiayaan *ijārah* Bank BNI Syariah Dharmawngsa Surabaya, yaitu :

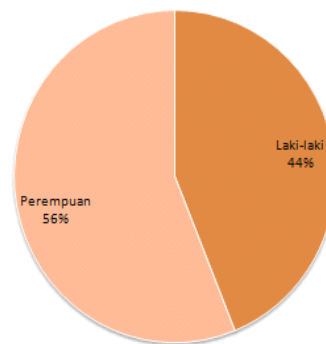
a. Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin

Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin ini dibagi menjadi dua yaitu, laki-laki dan perempuan. Pembagian karakteristik ini dilakukan untuk melihat seberapa banyak jumlah dan persentase

antara laki-laki dan perempuan yang merupakan nasabah pembiayaan *ijārah* Bank BNI Syariah Dharmawangsa Surabaya.

Pada Gambar 1.2 terdapat *pie chart* persentase responden pembiayaan *ijārah* Bank BNI Syariah Dharmawangsa Surabaya berdasarkan jenis kelamin yang terbagi atas laki-laki dan perempuan.

**Gambar 4.2;**  
**Persentase Responden Bank BNI Syariah Dharmawangsa**  
**Berdasarkan Jenis Kelamin**



Pada 41 responden dalam penelitian ini terdapat 18 responden berjenis kelamin laki-laki dengan persentase 44% dan 23 responden berjenis kelamin perempuan dengan persentase 56 %.

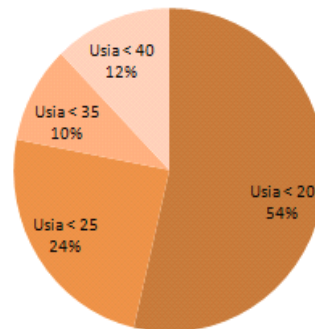
#### 1. Karakteristik responden berdasarkan usia

Karakteristik responden berdasarkan usia ini dibagi menjadi empat yaitu, kurang dari 19 tahun antara 20 – 25 tahun kemudian 35 – 40 tahun. Pembagian karakteristik ini dilakukan untuk melihat seberapa banyak jumlah dan persentase antar

usia yang merupakan nasabah pembiayaan Bank BNI Syariah Dharmawangsa Surabaya.

Pada Gambar 1.3 terdapat *pie chart* persentase responden nasabah pembiayaan Bank BNI Syariah Dharmawangsa Surabaya berdasarkan usia yang terbagi menjadi empat bagian.

**Gambar 4.3;**  
**Persentase Responden Bank BNI Syariah Dharmawangsa Berdasarkan Usia**



Pada 41 responden dalam penelitian ini terdapat 20 responden usia 20 tahun dengan persentase 54%, 10 responden usia 25 tahun dengan persentase 24%, 4 responden usia 35 tahun dengan persentase 10% dan 5 responden usia 40 tahun dengan persentase 12%.

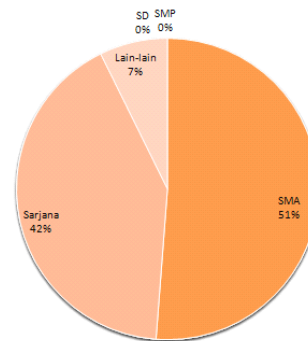
## 2. Karakteristik responden berdasarkan status tingkat pendidikan

Karakteristik responden berdasarkan status tingkat pendidikan ini dibagi menjadi lima yaitu, SD, SMP, SMA,

Sarjana dan lain golongan. Pembagian karakteristik ini dilakukan untuk melihat seberapa banyak jumlah dan persentase masing-masing golongan yang merupakan nasabah pembiayaan Bank BNI Syariah Dharmawangsa Surabaya.

Pada Gambar 1.4 terdapat *pie chart* persentase responden nasabah pembiayaan Bank BNI Syariah Dharmawangsa Surabaya berdasarkan status tingkat pendidikan yang terbagi menjadi lima golongan.

**Gambar 4.4;**  
**Persentase Responden Bank BNI Syariah Dharmawangsa Berdasarkan Status Tingkat Pendidikan**



Pada 41 responden dalam penelitian ini terdapat 0 responden status SD dengan persentase 0%, 0 responden status SMP dengan persentase 0%, 21 responden status SMA dengan persentase 51%, 17 responden status Sarjana dengan persentase 42% dan 3 responden status lainnya dengan persentase 7%.

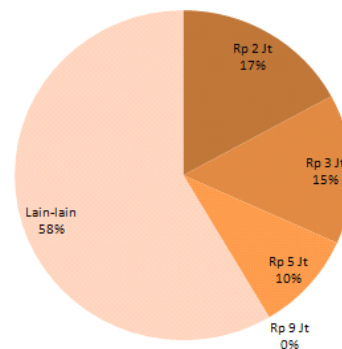
### 3. Karakteristik responden berdasarkan pendapatan



Karakteristik responden berdasarkan jenis pekerjaan ini dibagi menjadi lima yaitu, dari Rp 2000.000, kemudian Rp 3.000.000, Rp 9.000.000 dan lain-lain. Pembagian karakteristik ini dilakukan untuk melihat seberapa banyak jumlah dan persentase masing-masing pendapatan yang merupakan nasabah pembiayaan Bank BNI Syariah Dharmawangsa Surabaya.

Pada Gambar 1.5 terdapat *pie chart* persentase responden nasabah pembiayaan Bank BNI Syariah Dharmawangsa Surabaya berdasarkan pendapatan yang terbagi menjadi empat kategori.

**Gambar 4.4;**  
**Persentase Responden Bank BNI Syariah Dharmawangsa Berdasarkan Pendapatan**



Pada 41 responden dalam penelitian ini terdapat 7 responden pendapatan Rp 2.000.000 dengan persentase 7%, 6 responden pendapatan Rp 3.000.000 dengan persentase 15%, 4

responden pendapatan Rp 5.000.000 dengan persentase 10%, 0 responden pendapatan lebih dari Rp 9.000.000 dengan persentase 0% dan pendapatan lain-lain dengan persentase 58%.

## B. Analisis Data

Analisis data adalah proses penyerderhanaan data ke bentuk yang lebih mudah dipahami dan diinterpretasikan. Analisis data merupakan proses pencarian dan penyusunan secara sistematis data yang diperoleh dari hasil lapangan, dan juga bagian yang sangat penting karena dengan analisis data tersebut dapat memberikan makna yang berguna dalam memecahkan masalah penelitian. Sesuai dengan tujuan penelitian ini yaitu untuk menguji hipotesis tentang pengaruh pembiayaan *ijārah* terhadap kepuasan nasabah, maka teknik yang digunakan adalah analisis regresi sederhana. Pemilihan model ini dengan alasan bahwa penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dan membuktikan hipotesis pengaruh dua variabel bila data kedua variabel berbentuk interval atau ratio, dan sumber data dari dua variabel atau lebih tersebut adalah sama<sup>43</sup>. Penghitungan analisis dilakukan dengan menggunakan bantuan komputer program *SPSS for windows* 16.0.

---

<sup>43</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2008), 82.

Analisis data dengan menggunakan teknik analisis regresi sederhana akan tetapi sebelum menggunakan analisis regresi sederhana penelitian ini harus membuktikan terlebih dahulu apakah data yang akan dianalisis berdistribusi normal atau tidak, dengan cara terlebih dahulu melakukan uji prasyarat analisis yaitu uji normalitas dan linieritas untuk mengetahui apakah data yang akan dianalisa itu berdistribusi normal atau tidak.

a. Uji Normalitas

Uji normalitas pada penelitian ini dilakukan dengan menggunakan teknik *Chi-Square* dengan bantuan program *SPSS for windows* 16,0. Kaidah yang digunakan untuk menguji normalitas adalah: Jika nilai signifikansi  $> 0,05$  maka distribusi data tersebut normal, dan jika nilai signifikansi  $< 0,05$  maka distribusi data tersebut tidak normal. Berikut adalah tabel hasil perhitungannya:

**Tabel 4.5;**  
**Hasil Uji Normalitas Pembiayaan *ijārah***

<b>Test Statistics</b>	
	Pembiayaan Ijarah
Chi-Square	16.317 <sup>a</sup>
Df	9
Asymp. Sig.	.061

a. 10 cells (100.0%) have expected frequencies less than 5. The minimum expected cell frequency is 4.1.

Dalam penelitian ini terdapat variabel X Dari tabel di atas dapat dilihat pada kolom *Chi-Square* bahwa nilai signifikansi variabel X (pembiayaan *ijārah*) adalah  $0,61 > 0,05$ . Sesuai kaidah yang ditentukan, bila nilai signifikansi  $> 0,05$  maka distribusi data tersebut **normal**.

**Tabel 4.6;  
Hasil Uji Normalitas Kepuasan Nasabah**

<b>Test Statistics</b>	
	Kepuasan Nasabah
Chi-Square	3.732 <sup>a</sup>
Df	13
Asymp. Sig.	.994

a. 14 cells (100.0%) have expected frequencies less than 5. The minimum expected cell frequency is 2.9.

Dalam penelitian ini terdapat variabel X Dari tabel di atas dapat dilihat pada kolom *Chi-Square* bahwa nilai signifikansi variabel X (pembiayaan *ijārah*) adalah  $0,994 > 0,05$ . Sesuai kaidah yang ditentukan, bila nilai signifikansi  $> 0,05$  maka distribusi data tersebut **normal**.

b. Uji Linieritas

Uji Linieritas pada penelitian ini dilakukan dengan menggunakan teknik *Regresi* dengan bantuan program *SPSS For Windows* 16,0. Kaidah yang digunakan untuk menguji linieritas hubungan adalah jika signifikansi  $< 0,05$  maka hubungannya adalah linier, sebaliknya jika signifikansi  $> 0,05$  maka hubungannya adalah tidak linier. Berikut adalah tabel hasil perhitungannya:

**Tabel 4.7;  
Hasil Uji Linieritas**

SAVE OUTFILE='D:\Tabulasi Data Anyar\data linieritas new.sav'  
/COMPRESSED.

## Regression

[DataSet0]

### Descriptive Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
Pembiayaan	26.32	2.850	41
Kepuasan	48.68	4.052	41

### Correlations

		Pembiayaan	Kepuasan
Pearson Correlation	Pembiayaan	1.000	.673
	Kepuasan	.673	1.000
Sig. (1-tailed)	Pembiayaan	.	.000
	Kepuasan	.000	.
N	Pembiayaan	41	41
	Kepuasan	41	41

### Variables Entered/Removed<sup>b</sup>

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Kepuasan <sup>a</sup>	.	Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: Pembiayaan

### Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1					

1	.673 <sup>a</sup>	.454	.440	2.133	1.870
---	-------------------	------	------	-------	-------

a. Predictors: (Constant), Kepuasan

b. Dependent Variable: Pembiayaan

#### ANOVA<sup>b</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	147.359	1	147.359	32.374	.000 <sup>a</sup>
	Residual	177.519	39	4.552		
	Total	324.878	40			

a. Predictors: (Constant), Kepuasan

b. Dependent Variable: Pembiayaan

#### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.259	4.066		.801	.428
	Kepuasan	.474	.083	.673	5.690	.000

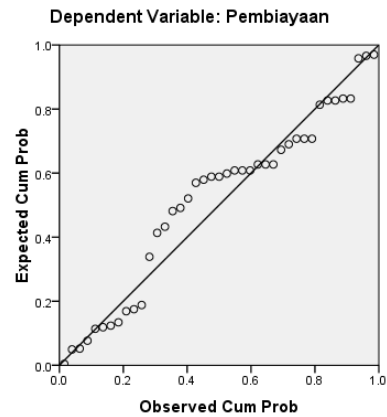
a. Dependent Variable: Pembiayaan

#### Residuals Statistics<sup>a</sup>

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	20.31	29.31	26.32	1.919	41
Residual	-5.625	4.006	.000	2.107	41
Std. Predicted Value	-3.130	1.559	.000	1.000	41
Std. Residual	-2.637	1.878	.000	.987	41

a. Dependent Variable: Pembiayaan

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



## c. Uji Regresi Sederhana

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.259	4.066		.801	.428
	Kepuasan	.474	.083	.673	5.690	.000

a. Dependent Variable: Pembiayaan

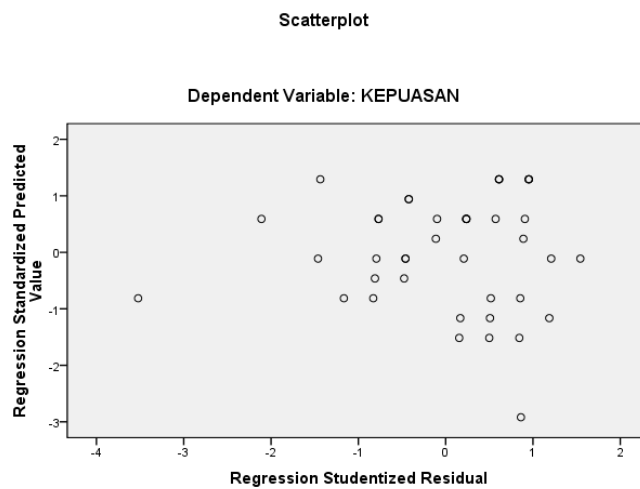
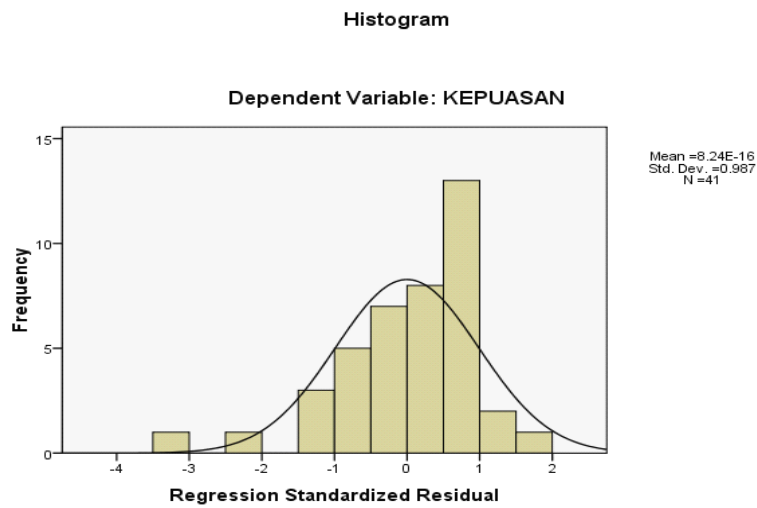
Casewise Diagnostics<sup>a</sup>

Case Number	Std. Residual	Pembiayaan	Predicted Value	Residual
1	-.959	23	25.05	-2.046
2	.274	28	27.41	.585
3	.324	30	29.31	.691
4	1.730	24	20.31	3.690
5	.176	24	23.63	.375
6	.965	29	26.94	2.059
7	-.934	24	25.99	-1.994
8	.546	30	28.84	1.165
9	-1.625	23	26.47	-3.467
10	.324	30	29.31	.691
11	-1.206	22	24.57	-2.573
12	-2.637	18	23.63	-5.625
13	-.219	26	26.47	-.467

14	.324	30	29.31	.691
15	-.046	24	24.10	-.099
16	.940	28	25.99	2.006
17	.546	30	28.84	1.165
18	.274	28	27.41	.585
19	.052	28	27.89	.112
20	.546	30	28.84	1.165
21	1.878	30	25.99	4.006
22	-.885	26	27.89	-1.888
23	.965	29	26.94	2.059
24	.274	28	27.41	.585
25	-.170	28	28.36	-.362
26	-1.107	26	28.36	-2.362
27	-1.181	23	25.52	-2.520
28	.200	25	24.57	.427
29	-.022	25	25.05	-.046
30	-1.428	22	25.05	-3.046
31	-1.156	24	26.47	-2.467
32	.250	27	26.47	.533
33	.496	28	26.94	1.059
34	.225	26	25.52	.480
35	1.828	28	24.10	3.901
36	.447	26	25.05	.954
37	-1.650	22	25.52	-3.520
38	.891	26	24.10	1.901
39	-.416	27	27.89	-.888
40	.940	28	25.99	2.006
41	.225	26	25.52	.480

a. Dependent Variable: Pembiayaan





Persamaan regresinya sebagai berikut:

$$Y = a + bX$$

$$Y = 3,259 + 0,474 X$$

Analisis uji regresi sederhana:

Dari hasil analisis diatas diperoleh konstanta sebesar 3,259 artinya jika pembiayaan (X) nilainya adalah 0, maka kepuasan nasabah (Y)

nilainya negative yaitu sebesar 3,259. Koefisiensi regresi sederhana variabel (X) sebesar 0,474 artinya jika kepuasan mengalami kenaikan maka koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan positif antara pembiayaan *ijārah* dengan kepuasan nasabah.

Kriteria pengujian analisis regresi sederhana yaitu jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$  maka  $H_0$  diterima, sedangkan jika  $t_{hitung} < t_{tabel}$  maka  $H_0$  ditolak. Oleh karena  $t_{hitung} < t_{tabel}$  yaitu  $0,80 < 0,304$  maka  $H_0$  ditolak, artinya terdapat pengaruh secara signifikan antara pembiayaan *ijārah* terhadap kepuasan nasabah Bank BNI Syariah Dharmawangsa Surabaya.

### C. Pembahasan

Hasil jumlah dan persentase dari seluruh responden melalui penyebaran angket (*kuesioner*) yang diberikan kepada nasabah pembiayaan *ijārah* Bank BNI Syariah Dharmawangsa Surabaya. Adapun penjelasan mengenai analisis adalah sebagai berikut:

Hasil perhitungan koefisien regresi memperlihatkan nilai koefisien konstanta adalah sebesar 23,480 dengan  $t_{hitung}$  sebesar 5,271, dan nilai Sig sebesar 0,000. Koefisien slope pembiayaan *ijārah* adalah 0,958 dengan nilai  $t_{hitung}$  sebesar 5,690 dan nilai Sig sebesar 0,000. Nilai  $t_{tabel}$  untuk uji ini adalah sebesar 1,684 yang diperoleh dengan alpha 5% dan df sebesar 41 (n-1). Jika kita bandingkan nilai  $t_{hitung}$  lebih kecil dari  $t_{tabel}$  dan nilai Sig. lebih besar daripada alpha (5% atau 0,05), maka kesimpulan yang dapat diambil adalah terima  $H_0$  yang berarti koefisien konstanta adalah tidak signifikan secara statistik. Untuk

koefisien slope pembiayaan *ijārah* terlihat bahwa  $t_{hitung}$  lebih besar daripada  $t_{tabel}$  dan nilai Sig. lebih kecil daripada alpha, maka kesimpulan yang dapat diambil adalah tolak  $H_0$  yang berarti koefisien slope pembiayaan *ijārah* adalah signifikan secara statistik.

Berdasarkan hasil penelitian yang diuji dengan menggunakan teknik analisis regresi sederhana menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif antara pembiayaan *ijārah* dengan kepuasan nasabah Bank BNI Syariah Dharmawangsa Surabaya. Hal ini ditunjukkan dengan hasil nilai signifikansinya yang  $< 0,00$ , sehingga hipotesis yang menyatakan terdapat terdapat pengaruh positif antara pembiayaan *ijārah* dengan kepuasan nasabah Bank BNI Syariah Dharmawangsa Surabaya. Dari hasil ini menunjukkan bahwa pengaruh pembiayaan *ijārah* terhadap kepuasan nasabah Bank BNI Syariah Dharmawangsa Surabaya bersifat positif dan berbanding lurus. Artinya nasabah yang melakukan pembiayaan *ijārah* sama dengan kepuasan yang mereka harapkan. Dengan demikian bahwa dengan adanya pembiayaan yang tanpa menggunakan agunan atau jaminan dapat mempengaruhi kepuasan nasabah terhadap pengajuan pembiayaan yang berupa pembiayaan uang maupun barang.