

## HASIL DAN PEMBAHASAN

### 1.1 Analisis Deskriptif Pengaruh Religiusitas, Tingkat Margin Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah Melakukan Take Over Pembiayaan Pensiun Pada BSI KCP Jambi Sipin Bakaruddin

Untuk melihat tanggapan responden terhadap indikator-indikator dan juga perhitungan skor bagi variabel independen yaitu faktor religiusitas, tingkat margin, faktor kualitas pelayanan dan variabel dependen keputusan nasabah melakukan *take over* pembiayaan pensiun dapat diuraikan sebagai berikut:

#### 1. Faktor Religiusitas (X1)

Berikut ini adalah tanggapan responden mengenai variabel faktor religiusitas dapat dilihat melalui tabel 5.1 di bawah ini:

**Tabel 5. 1 Tanggapan Responden Mengenai Variabel Faktor Religiusitas**

KODE	PERNYATAAN	X	HASIL					SKOR	TOTAL SKOR	Ket.
			SS	S	KS	TS	STS			
			5	4	3	2	1			
<b>Intellectual</b>										
X1.1	Saya mengetahui dan memahami larangan RIBA di dalam Al-Quran	F	18	49	0	0	0	67	4.27	Sangat Setuju
		FX	90	196	0	0	0	286		
X1.2	Saya mengetahui prinsip bermuamalah sesuai syariah yang digunakan oleh BSI	F	14	51	1	1	0	67	4.16	Setuju
		FX	70	204	3	2	0	279		
<b>Ideology</b>										
X1.3	Saya merasa bahwa prinsip-prinsip agama saya mempengaruhi cara pandang saya terhadap dunia	F	28	38	1	0	0	67	4.40	Sangat Setuju
		FX	140	152	3	0	0	295		
X1.4	Saya memikirkan permasalahan/isu mengenai agama	F	20	47	0	0	0	67	4.30	Sangat Setuju
		FX	100	188	0	0	0	288		
<b>Public Practice</b>										
X1.5	Saya menghadiri acara-acara keagamaan	F	21	46	0	0	0	67	4.31	Sangat Setuju
		FX	105	184	0	0	0	289		
X1.6	Saya mengikuti komunitas keagamaan	F	23	44	0	0	0	67	4.34	Sangat Setuju
		FX	115	176	0	0	0	291		
<b>Private practice</b>										
X1.7	Saya berusaha menjalankan kewajiban agama saya sehari-hari	F	28	39	0	0	0	67	4.42	Sangat Setuju
		FX	140	156	0	0	0	296		

X1.8	Penting bagi Saya untuk melakukan ibadah yang bersifat individual atau yang dikerjakan sendirian	F	30	36	1	0	0	67		Sangat Setuju
		FX	150	144	3	0	0	297	4.43	
<b>Religions experience</b>										
X1.9	Saya memilih produk perbankan syariah daripada produk perbankan konvensional	F	23	42	2	0	0	67		Sangat Setuju
		FX	115	168	6	0	0	289	4.31	
X1.10	Saya memilih untuk melakukan take over pembiayaan pensiun ke BSI KCP JAMBI SIPIN BAKARUDDIN karena operasional bisnis yang dijalankan oleh Bank menggunakan cara yang halal.	F	25	40	2	0	0	67		Sangat Setuju
		FX	125	160	6	0	0	291	4.34	

Sumber : Output SPSS Versi 29.0

Berdasarkan Tabel 5.1, diketahui bahwa jawaban mengenai pernyataan X1.1 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 18 responden menjawab sangat setuju dan 49 responden menjawab setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 90 jawaban sangat setuju dan 196 jawaban setuju, dengan skor total 286, menghasilkan nilai rata-rata 4,27 (Sangat Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X1.2 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 14 responden menjawab sangat setuju, 51 responden menjawab setuju, 1 responden menjawab kurang setuju dan 1 responden menjawab tidak setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 70 jawaban sangat setuju, 204 jawaban setuju, 3 kurang setuju dan 2 tidak setuju dengan skor total 279, menghasilkan nilai rata-rata 4,16 (Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X1.3 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 28 responden menjawab sangat setuju, 38 responden menjawab setuju dan 1 responden menjawab kurang setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 140 jawaban sangat setuju, 152 jawaban setuju dan 3 kurang setuju. dengan skor total 295, menghasilkan nilai rata-rata 4,40 (Sangat Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X1.4 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 20 responden menjawab sangat setuju dan 47 responden menjawab setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 100 jawaban sangat setuju dan 188 jawaban setuju, dengan skor total 288, menghasilkan nilai rata-rata 4,30 (Sangat Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X1.5 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 21 responden menjawab sangat setuju dan 46 responden menjawab setuju. Frekuensi total (FX)

menunjukkan 105 jawaban sangat setuju dan 184 jawaban setuju, dengan skor total 289, menghasilkan nilai rata-rata 4,31 (Sangat Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X1.6 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 23 responden menjawab sangat setuju dan 44 responden menjawab setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 115 jawaban sangat setuju dan 176 jawaban setuju, dengan skor total 291, menghasilkan nilai rata-rata 4,34 (Sangat Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X1.7 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 28 responden menjawab sangat setuju dan 39 responden menjawab setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 140 jawaban sangat setuju dan 156 jawaban setuju, dengan skor total 296, menghasilkan nilai rata-rata 4,42 (Sangat Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X1.8 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 30 responden menjawab sangat setuju, 36 responden menjawab setuju dan 1 responden menjawab kurang setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 150 jawaban sangat setuju, 144 jawaban setuju dan 3 jawaban kurang setuju, dengan skor total 297, menghasilkan nilai rata-rata 4,43 (Sangat Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X1.9 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 23 responden menjawab sangat setuju, 42 responden menjawab setuju dan 2 responden menjawab kurang setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 115 jawaban sangat setuju, 168 jawaban setuju dan 6 jawaban kurang setuju, dengan skor total 289, menghasilkan nilai rata-rata 4,31 (Sangat Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X1.10 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 25 responden menjawab sangat setuju, 40 responden menjawab setuju dan 2 responden menjawab kurang setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 125 jawaban sangat setuju, 160 jawaban setuju dan 6 jawaban kurang setuju, dengan skor total 291, menghasilkan nilai rata-rata 4,34 (Sangat Setuju).

## 2. Faktor Tingkat Margin (X2)

Berikut ini adalah tanggapan responden mengenai variabel faktor tingkat margin dapat dilihat melalui tabel 5.2 di bawah ini:

**Tabel 5. 2 Tanggapan Responden Mengenai Variabel Faktor Tingkat Margin**

KODE	PERNYATAAN	X	HASIL	SKOR	Ket.
------	------------	---	-------	------	------

			SS	S	KS	TS	STS		RATA-RATA SKOR	
			5	4	3	2	1			
<b>KOMPOSISI PENDANAAN</b>										
X2.1	BSI memberikan komposisi pendanaan yang tepat	F	10	56	1	0	0	67		Setuju
		FX	50	224	3	0	0	277	4.13	
X2.2	Dana BSI berasal dari Tabungan nasabah yang disepakati Bersama	F	7	50	10	0	0	67		Setuju
		FX	35	200	30	0	0	265	3.96	
<b>TINGKAT PERSAINGAN</b>										
X2.3	BSI menetapkan Tingkat keuntungan yang stabil pada persaingan ketat	F	11	37	19	0	0	67		Setuju
		FX	55	148	57	0	0	260	3.88	
X2.4	BSI melakukan kebebasan pengambilan pembiayaan murabahah	F	13	49	5	0	0	67		Setuju
		FX	65	196	15	0	0	276	4.12	
<b>RESIKO PEMBIAYAAN</b>										
X2.5	Keterlambatan angsuran pembiayaan dikenai denda	F	24	41	0	2	0	67		Sangat Setuju
		FX	120	164	0	4	0	288	4.30	
<b>JENIS NASABAH</b>										
X2.6	Setiap anggota memiliki kesempatan yang sama untuk melakukan pembiayaan	F	7	51	9	0	0	67		Setuju
		FX	35	204	27	0	0	266	3.97	
X2.7	BSI mengambil keuntungan yang sama pada setiap anggota murabahah	F	14	38	12	3	0	67		Setuju
		FX	70	152	36	6	0	264	3.94	
<b>KONDISI PEREKONOMIAN</b>										
X2.8	Tingkat margin tidak memberatkan	F	8	58	1	0	0	67		Setuju
		FX	40	232	3	0	0	275	4.10	
X2.9	Tingkat margin sesuai dengan kondisi keuangan nasabah	F	13	50	4	0	0	67		Setuju
		FX	65	200	12	0	0	277	4.13	
<b>TINGKAT KEUNTUNGAN YANG DIHARAPKAN BSI</b>										
X2.10	Margin (keuntungan) pembiayaan murabahah yang ditetapkan BSI tidak memberatkan dan terjangkau	F	8	59	0	0	0	67		Setuju
		FX	40	236	0	0	0	276	4.12	
X2.11	Besarnya margin diperoleh melalui akad antara pihak BSI dengan nasabah	F	10	48	9	0	0	67		Setuju
		FX	50	192	27	0	0	269	4.01	

Sumber : Output SPSS Versi 29.0

Berdasarkan tabel 5.2 diketahui bahwa jawaban mengenai pernyataan X2.1 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 10 responden menjawab sangat setuju, 56 responden menjawab setuju dan 1 responden menjawab kurang setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 50 jawaban sangat setuju, 224 jawaban setuju dan 3 jawaban kurang setuju, dengan skor total 277, menghasilkan nilai rata-rata 4,13 (Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X2.2 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 7 responden menjawab sangat setuju, 50 responden menjawab setuju dan 10 responden menjawab kurang setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 35 jawaban sangat setuju, 200 jawaban setuju dan 30 jawaban kurang setuju, dengan skor total 265, menghasilkan nilai rata-rata 3,96 (Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X2.3 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 11 responden menjawab sangat setuju, 37 responden menjawab setuju dan 19 responden menjawab kurang setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 55 jawaban sangat setuju, 148 jawaban setuju dan 57 jawaban kurang setuju, dengan skor total 260, menghasilkan nilai rata-rata 3,88 (Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X2.4 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 13 responden menjawab sangat setuju, 49 responden menjawab setuju dan 5 responden menjawab kurang setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 65 jawaban sangat setuju, 196 jawaban setuju dan 15 jawaban kurang setuju, dengan skor total 276, menghasilkan nilai rata-rata 4,12 (Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X2.5 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 24 responden menjawab sangat setuju, 41 responden menjawab setuju dan 2 responden menjawab tidak setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 120 jawaban sangat setuju, 164 jawaban setuju dan 4 jawaban tidak setuju, dengan skor total 288, menghasilkan nilai rata-rata 4,30 (Sangat Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X2.6 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 7 responden menjawab sangat setuju, 51 responden menjawab setuju dan 9 responden menjawab kurang setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 35 jawaban sangat setuju, 204 jawaban setuju dan 27 jawaban kurang setuju, dengan skor total 266, menghasilkan nilai rata-rata 3,97 (Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X2.7 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 14 responden menjawab sangat setuju, 38 responden menjawab setuju, 12 responden menjawab kurang setuju dan 3 responden menjawab tidak setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 70

jawaban sangat setuju, 152 jawaban setuju, 36 jawaban kurang setuju dan 6 jawaban tidak setuju, dengan skor total 264, menghasilkan nilai rata-rata 3,94 (Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X2.8 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 8 responden menjawab sangat setuju, 58 responden menjawab setuju dan 1 responden menjawab kurang setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 40 jawaban sangat setuju, 232 jawaban setuju dan 3 jawaban kurang setuju, dengan skor total 275, menghasilkan nilai rata-rata 4,10 (Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X2.9 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 13 responden menjawab sangat setuju, 50 responden menjawab setuju dan 4 responden menjawab kurang setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 65 jawaban sangat setuju, 200 jawaban setuju dan 12 jawaban kurang setuju, dengan skor total 277, menghasilkan nilai rata-rata 4,13 (Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X2.10 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 8 responden menjawab sangat setuju dan 59 responden menjawab setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 40 jawaban sangat setuju, dan 236 jawaban setuju, dengan skor total 276, menghasilkan nilai rata-rata 4,12 (Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X2.11 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 10 responden menjawab sangat setuju, 48 responden menjawab setuju dan 9 responden menjawab kurang setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 50 jawaban sangat setuju, 192 jawaban setuju dan 27 jawaban kurang setuju, dengan skor total 269, menghasilkan nilai rata-rata 4,01 (Setuju).

### 3. Faktor Kualitas Pelayanan

Berikut ini adalah tanggapan responden mengenai variabel faktor kualitas pelayanan dapat dilihat melalui tabel 5.3 di bawah ini:

**Tabel 5. 3 Tanggapan Responden Mengenai Variabel Faktor Kualitas Pelayanan**

KODE	PERNYATAAN	X	HASIL					SKOR	RATA-RATA SKOR	Ket.
			SS	S	KS	TS	STS			
			5	4	3	2	1			
<b>Tangible</b>										

X3.1	Saya merasa fasilitas fisik yang disediakan oleh penyedia layanan berkualitas	F	12	55	0	0	0	67	4.18	Setuju
		FX	60	220	0	0	0	280		
<b>Reliability</b>										
X3.2	Saya merasa penyedia layanan dapat memberikan layanan dengan konsisten	F	18	49	0	0	0	67	4.27	Sangat Setuju
		FX	90	196	0	0	0	286		
<b>Responsiveness</b>										
X3.3	Saya merasa penyedia layanan dapat memberikan respon yang cepat terhadap permintaan saya	F	12	55	0	0	0	67	4.18	Setuju
		FX	60	220	0	0	0	280		
X3.4	Saya merasa penyedia layanan dapat memberikan solusi yang memuaskan terhadap keluhan saya	F	9	47	11	0	0	67	3.97	Setuju
		FX	45	188	33	0	0	266		
X3.5	Saya merasa penyedia layanan dapat memberikan layanan yang fleksibel sesuai dengan kebutuhan saya	F	21	45	1	0	0	67	4.30	Sangat Setuju
		FX	105	180	3	0	0	288		
<b>Assurance</b>										
X3.6	Saya merasa penyedia layanan dapat memberikan jaminan keamanan dan privasi yang memadai	F	6	61	0	0	0	67	4.09	Sangat Setuju
		FX	30	244	0	0	0	274		
X3.7	Saya merasa penyedia layanan dapat memberikan penjelasan yang jelas dan akurat terkait layanan yang diberikan	F	12	45	10	0	0	67	4.03	Sangat Setuju
		FX	60	180	30	0	0	270		
<b>Empathy</b>										
X3.8	Saya merasa penyedia layanan	F	15	45	7	0	0	67		

	dapat memahami kebutuhan dan keinginan saya	FX	75	180	21	0	0	276	4.12	Sangat Setuju
X3.9	Saya merasa penyedia layanan dapat memberikan layanan yang personal dan ramah	F	8	59	0	0	0	67		Sangat Setuju
		FX	40	236	0	0	0	276	4.12	
<b>Compliance</b>										
X3.10	Saya merasa penyedia layanan dapat memberikan layanan yang sesuai dengan aturan dan regulasi yang berlaku	F	10	57	0	0	0	67		Sangat Setuju
		FX	50	228	0	0	0	278	4.15	

Sumber : Output SPSS Versi 29.0

Berdasarkan tabel 5.3 diketahui bahwa jawaban mengenai pernyataan X3.1 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 12 responden menjawab sangat setuju dan 55 responden menjawab setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 60 jawaban sangat setuju dan jawaban 220 setuju, dengan skor total 280, menghasilkan nilai rata-rata 4,18 (Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X3.2 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 18 responden menjawab sangat setuju dan 49 responden menjawab setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 90 jawaban sangat setuju dan 196 jawaban setuju, dengan skor total 286, menghasilkan nilai rata-rata 4,27 (Sangat Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X3.3 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 12 responden menjawab sangat setuju dan 55 responden menjawab setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 60 jawaban sangat setuju dan 220 jawaban setuju, dengan skor total 280, menghasilkan nilai rata-rata 4,18 (Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X3.4 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 9 responden menjawab sangat setuju, 47 responden menjawab setuju dan 11 responden menjawab kurang setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 45 jawaban sangat setuju, 188 jawaban setuju dan 33 jawaban kurang setuju, dengan skor total 266, menghasilkan nilai rata-rata 3,97 (Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X3.5 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 21 responden menjawab sangat setuju, 45 responden menjawab setuju dan 1 responden menjawab kurang setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 105 jawaban sangat setuju, 180 jawaban

setuju dan 3 jawaban kurang setuju, dengan skor total 288, menghasilkan nilai rata-rata 4,30 (Sangat Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X3.6 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 6 responden menjawab sangat setuju dan 61 responden menjawab setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 30 jawaban sangat setuju dan 244 jawaban, dengan skor total 274, menghasilkan nilai rata-rata 4,09 (Sangat Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X3.7 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 12 responden menjawab sangat setuju, 45 responden menjawab setuju dan 10 responden menjawab kurang setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 60 jawaban sangat setuju, 180 jawaban setuju dan 3 jawaban kurang setuju, dengan skor total 270, menghasilkan nilai rata-rata 4,03 (Sangat Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X3.8 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 15 responden menjawab sangat setuju, 4 responden menjawab setuju dan 7 responden menjawab kurang setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 75 jawaban sangat setuju, 180 jawaban setuju dan 21 jawaban kurang setuju, dengan skor total 276, menghasilkan nilai rata-rata 4,12 (Sangat Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X3.9 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 8 responden menjawab sangat setuju dan 59 responden menjawab setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 40 jawaban sangat setuju dan 236 jawaban setuju, dengan skor total 276, menghasilkan nilai rata-rata 4,12 (Sangat Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan X3.10 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 10 responden menjawab sangat setuju dan 57 responden menjawab setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 50 jawaban sangat setuju dan 228 jawaban setuju, dengan skor total 278, menghasilkan nilai rata-rata 4,15 (Sangat Setuju).

#### **4. Keputusan Nasabah Melakukan *Take Over* (Y)**

Berikut ini adalah tanggapan responden mengenai variabel Keputusan melakukan *take over* pembiayaan pensiun dapat dilihat melalui tabel 5.4 di bawah ini:

**Tabel 5. 4 Tanggapan Responden Mengenai Variabel Keputusan Melakukan *Take Over* Pembiayaan Pensiun**

KODE	PERNYATAAN	X	HASIL	SKOR	Ket
------	------------	---	-------	------	-----

			SS	S	KS	TS	STS		RATA-RATA SKOR	
			5	4	3	2	1			
<b>Kebutuhan</b>										
Y1.	Saya memilih untuk melakukan take over pembiayaan pensiun ke BSI KCP JAMBI SIPIN BAKARUDDIN untuk kebutuhan akan barang yang saya inginkan.	F	14	52	1	0	0	67	4.19	Setuju
		FX	70	208	3	0	0	281		
<b>Berdasarkan prinsip syariah</b>										
Y2	Saya memilih untuk melakukan take over pembiayaan pensiun ke BSI KCP JAMBI SIPIN BAKARUDDIN karena perjanjian yang digunakan sesuai dengan prinsip Syariah	F	13	53	1	0	0	67	4.18	Setuju
		FX	65	212	3	0	0	280		
<b>Kepribadian</b>										
Y3.	Saya memilih untuk melakukan take over pembiayaan pensiun ke BSI KCP JAMBI SIPIN BAKARUDDIN karena keinginan pribadi saya sendiri.	F	4	56	7	0	0	67	3.96	Setuju
		FX	20	224	21	0	0	265		
<b>Kualitas pelayanan</b>										
Y4.	Saya memilih untuk melakukan take over pembiayaan pensiun ke BSI KCP JAMBI SIPIN BAKARUDDIN karena kualitas pelayanan yang diberikan Bank sangat baik	F	20	47	0	0	0	67	4.30	Sangat Setuju
		FX	100	188	0	0	0	288		

Sumber : Output SPSS Versi 29.0

Berdasarkan tabel 5.4 diketahui bahwa jawaban mengenai pernyataan Y1 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 14 responden menjawab sangat setuju, 52 responden menjawab setuju dan 1 responden menjawab kurang setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 70 jawaban sangat setuju, 208 jawaban setuju dan 3 jawaban kurang setuju dengan skor total 281, menghasilkan nilai rata-rata 4,19 (Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan Y2 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 13 responden menjawab sangat setuju, 53 responden menjawab setuju dan 1 responden menjawab kurang setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 65 jawaban sangat setuju, 212 jawaban setuju dan 3 jawaban kurang setuju dengan skor total 280, menghasilkan nilai rata-rata 4,18 (Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan Y3 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 4 responden menjawab sangat setuju, 56 responden menjawab setuju dan 7 responden menjawab kurang setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 20 jawaban sangat setuju, 224 jawaban setuju dan 21 jawaban kurang setuju dengan skor total 265, menghasilkan nilai rata-rata 3,96 (Setuju).

Jawaban mengenai pernyataan Y4 dari 67 responden adalah sebagai berikut: 20 responden menjawab sangat setuju dan 47 responden menjawab setuju. Frekuensi total (FX) menunjukkan 100 jawaban sangat setuju dan 188 jawaban setuju, dengan skor total 288, menghasilkan nilai rata-rata 4,30 (Sangat Setuju).

## 1.2 Hasil Pengujian Instrumen Penelitian

### 1.2.1 Hasil Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk mengukur ketepatan atau keabsahan suatu instrument penelitian, yang menentukan apakah suatu item layak digunakan. Biasanya, uji signifikan dilakukam untuk menilai validitas, yang berarti suatu data dianggap valid jika berkorelasi signifikan dengan total. Data dikatakan valid jika nilai korelasi  $r_{hitung}$  lebih besar daripada  $r_{tabel}$  ( $r_{hitung} > r_{tabel}$ ) dan nilai signifikan  $\leq \alpha$ , di mana  $\alpha = 0,05$  (5%). Nilai  $r_{tabel}$  untuk sampel sebanyak  $df = 67-2 = 65$  orang adalah sebesar 0,244. Dapat disimpulkan bahwa setiap *item* dari 35 butir pernyataan yang dihasilkan harus berada di atas 0,244 untuk menyatakan bahwa butir pernyataan tersebut valid.

Berkaitan dengan uraian di atas, maka perlu dilakukan uji validitas untuk setiap variabel yang digunakan dalam pengujian hipotesis. Uji validitas ini dilakukan menggunakan SPSS versi 29. Berdasarkan data yang diolah dengan SPSS, data yang

signifikan untuk faktor religiusitas, Tingkat margin dan kualitas pelayanan dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

### 1. Uji Validitas Religiusitas (X1)

**Tabel 5. 5**  
**Hasil Uji Validitas Variabel Religiusitas**

No Item	r <sub>hitung</sub>	r <sub>tabel 5% (67-2=65)</sub>	Sig.	Kriteria
1	0,806	0,244	0,000	VALID
2	0,743	0,244	0,000	VALID
3	0,696	0,244	0,000	VALID
4	0,891	0,244	0,000	VALID
5	0,803	0,244	0,000	VALID
6	0,844	0,244	0,000	VALID
7	0,862	0,244	0,000	VALID
8	0,758	0,244	0,000	VALID
9	0,847	0,244	0,000	VALID
10	0,771	0,244	0,000	VALID

Sumber : Output SPSS Versi 29.0

Berdasarkan hasil tabel 5.5 di atas uji validitas variabel Religiusitas menunjukkan bahwa variabel Religiusitas mempunyai kriteria valid untuk 10 pernyataan dengan nilai r<sub>hitung</sub> lebih besar dari 0,244 yang bernilai positif. Hal ini menunjukkan sesuatu bahwa 10 item pernyataan yang digunakan dalam penelitian ini mampu menunjukkan sesuatu yang diukur pada kuesioner tersebut. Dengan demikian, setiap pernyataan pada variabel ini dapat digunakan dengan percaya diri untuk mendapatkan data yang valid dan dapat dipercaya dalam penelitian lebih lanjut.

### 2. Uji Validitas Tingkat Margin (X2)

**Tabel 5. 6**  
**Hasil Uji Validitas Variabel Tingkat Margin**

No Item	r <sub>hitung</sub>	r <sub>tabel 5% (67-5=65)</sub>	Sig.	Kriteria
1	0,793	0,244	0,000	VALID
2	0,579	0,244	0,000	VALID
3	0,707	0,244	0,000	VALID
4	0,676	0,244	0,000	VALID
5	0,463	0,244	0,000	VALID
6	0,598	0,244	0,000	VALID
7	0,685	0,244	0,000	VALID
8	0,460	0,244	0,000	VALID
9	0,705	0,244	0,000	VALID
10	0,596	0,244	0,000	VALID
11	0,475	0,244	0,000	VALID

Sumber : Output SPSS Versi 29.0

Berdasarkan hasil tabel 5.6 di atas uji validitas variabel Tingkat Margin menunjukkan bahwa variabel Tingkat Margin mempunyai kriteria valid untuk 11 pernyataan dengan nilai  $r_{hitung}$  lebih besar dari 0,244 yang bernilai positif. Hal ini menunjukkan sesuatu bahwa 11 item pernyataan yang digunakan dalam penelitian ini mampu menunjukkan sesuatu yang diukur pada kuesioner tersebut. Dengan demikian, setiap pernyataan pada variabel ini dapat digunakan dengan percaya diri untuk mendapatkan data yang valid dan dapat dipercaya dalam penelitian lebih lanjut.

### 3. Variabel Kualitas Pelayanan (X3)

**Tabel 5. 7**  
**Hasil Uji Validitas Kualitas Pelayanan**

No Item	$r_{hitung}$	$r_{tabel\ 5\% (67-5=65)}$	Sig.	Kriteria
1	0,754	0.244	0,000	VALID
2	0,756	0.244	0,000	VALID
3	0,729	0.244	0,000	VALID
4	0,782	0.244	0,000	VALID
5	0,618	0.244	0,000	VALID
6	0,683	0.244	0,000	VALID
7	0,724	0.244	0,000	VALID
8	0,693	0.244	0,000	VALID
9	0,649	0.244	0,000	VALID
10	0,741	0.244	0,000	VALID

Sumber : Output SPSS Versi 29.

Berdasarkan hasil tabel 5.7 di atas uji validitas variabel Kualitas Pelayanan menunjukkan bahwa variabel Kualitas Pelayanan mempunyai kriteria valid untuk 10 pernyataan dengan nilai  $r_{hitung}$  lebih besar dari 0,244 yang bernilai positif. Hal ini menunjukkan sesuatu bahwa 10 item pernyataan yang digunakan dalam penelitian ini mampu menunjukkan sesuatu yang diukur pada kuesioner tersebut. Dengan demikian, setiap pernyataan pada variabel ini dapat digunakan dengan percaya diri untuk mendapatkan data yang valid dan dapat dipercaya dalam penelitian lebih lanjut.

### 4. Variabel Keputusan Melakukan Take Over Pembiayaan Pensiun (Y)

**Tabel 5. 8**  
**Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan Melakukan Take Over Pembiayaan Pensiun**

No Item	$r_{hitung}$	$r_{tabel\ 5\% (67-5=65)}$	Sig.	Kriteria
---------	--------------	----------------------------	------	----------

1	0,794	0,244	0,000	VALID
2	0,712	0,244	0,000	VALID
3	0,535	0,244	0,000	VALID
4	0,682	0,244	0,000	VALID

Sumber : Output SPSS Versi 29.0

Berdasarkan hasil tabel 5.8 di atas uji validitas variabel Keputusan Melakukan Take Over Pembiayaan Pensiun menunjukkan bahwa variabel Keputusan Melakukan Take Over Pembiayaan Pensiun mempunyai kriteria valid untuk 4 pernyataan dengan nilai  $r_{hitung}$  lebih besar dari 0,244 yang bernilai positif. Hal ini menunjukkan sesuatu bahwa 4 item pernyataan yang digunakan dalam penelitian ini mampu menunjukkan sesuatu yang diukur pada kuesioner tersebut. Dengan demikian, setiap pernyataan pada variabel ini dapat digunakan dengan percaya diri untuk mendapatkan data yang valid dan dapat dipercaya dalam penelitian lebih lanjut.

### 1.2.2 Hasil Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas adalah alat ukur untuk mengukur suatu kuesioner yang merupakan indikator-indikator variabel. Reliabilitas diukur dengan *cronbach's alpha* ( $\alpha$ ) dengan cara membandingkan nilai *alpha* dengan standarnya. Reliabilitas suatu variabel dikatakan baik jika memiliki *Cronbach alpha*  $> 0,60$ . Tabel 5.13 di bawah ini menunjukkan hasil pengujian reliabilitas dengan SPSS 29.0.

**Tabel 5. 9**  
**Hasil Uji Reliabilitas**

No	Variabel	Cronbach's Alpha	Nilai Batas	N Of Items
1	Religiusitas (X1)	0,937	0,60	10
2	Tingkat Margin (X2)	0,820	0,60	11
3	Kualitas Pelayanan (X3)	0,883	0,60	10
4	Keputusan Take Over (Y)	0,617	0,60	4

Sumber : Output SPSS Versi 29.0

Tabel 5.9 menunjukkan nilai *Cronbach's Alpha* variabel Religiusitas sebesar 0,937. Nilai *Cronbach's Alpha* variabel Tingkat Margin sebesar 0,820. Nilai *Cronbach's Alpha* variabel Kualitas Pelayanan sebesar 0,883. Nilai *Cronbach's Alpha* variabel Keputusan Take Over sebesar 0,617. Sehingga dapat disimpulkan bahwa pernyataan dalam kuesioner ini reliabel karena memiliki nilai *Cronbach's Alpha*  $> 0,60$ .

**Tabel 5. 10**

**Hasil Uji Reliabilitas Keseluruhan**

<b>Reliability Statistics</b>	
<b>Cronbach's Alpha</b>	<b>N of Items</b>
<b>0.896</b>	<b>35</b>

Sumber : Output SPSS Versi 29.0

Tabel 5.10 menunjukkan hasil reliabilitas seluruh variabel dengan nilai *Cronbach's Alpha* sebesar 0,896 dari 35 butir pernyataan. Sehingga dapat disimpulkan bahwa seluruh pernyataan dalam kuesioner setiap variabel mempunyai nilai *Cronbach's Alpha* > 0,60. Hal ini menunjukkan bahwa setiap item pernyataan yang digunakan mampu memperoleh data yang konsisten yang berarti bila pernyataan itu diajukan Kembali, akan memperoleh jawaban yang relative sama dengan jawaban sebelumnya.

**1.2.3 Hasil Uji Regresi Linear Berganda**

Analisis regresi linear berganda ini digunakan untuk mengetahui pengaruh antara faktor Religiusitas (X1), Tingkat Margin (X2), dan Kualitas Pelayanan (X3) terhadap Keputusan nasabah pensiun (Y) melakukan *take over* pembiayaan ke BSI KCP Jambi Sipin Bakaruddin. Hasil analisis ini dapat dilihat pada tabel sebagai berikut:

**Tabel 5. 11**  
**Hasil Analisis Regresi Linier Berganda**  
**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	10.226	.790		12.949	<.001
(X1)	.033	.012	.244	2.839	.006
(X2)	.055	.023	.364	2.417	.019
(X3)	.061	.026	.349	2.320	.024

a. Dependent Variable: Y

Sumber : Output SPSS Versi 29.0

Berdasarkan tabel 5.11 diperoleh koefisien regresi masing-masing variabel, yakni persamaan regresi linear berganda dapat dituliskan sebagai berikut:

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

Dimana:

Y = Keputusan Nasabah

a = 10,226 (konstanta)

b<sub>1</sub> = 0,033 (koefisien regresi) X<sub>1</sub> = Religiusitas

b<sub>2</sub> = 0,55 (koefisien regresi) X<sub>2</sub> = Tingkat Margin

b<sub>3</sub> = 0,061 (koefisien regresi) X<sub>3</sub> = Kualitas Pelayanan

e = Tingkat error

Jadi nilai koefisien regresi masing-masing variabel diatas dapat disubstitusikan ke dalam persamaan regresi linear berganda sebagai berikut :

$$Y = 10,226 + 0,033X_1 + 0,055X_2 + 0,061X_3 + e$$

Persamaan regresi linear berganda di atas diketahui mempunyai konstanta sebesar 10,226. Hal ini dapat diartikan jika faktor religiusitas, Tingkat margin, dan kualitas pelayanan diasumsikan dalam keadaan tetap, maka Keputusan pemilihan *take over* pembiayaan oleh nasabah pensiun nilainya adalah 10,226.

Nilai koefisien regresi variabel faktor Religiusitas (X<sub>1</sub>) bernilai positif, yaitu 0,033. Ini dapat diartikan bahwa setiap kenaikan faktor religiusitas sebesar satu satuan, maka akan menaikkan keputusan memilih *take over* pembiayaan oleh nasabah pensiun sebesar 0,033. Hal ini berarti bahwa variabel faktor religiusitas mempunyai pengaruh positif terhadap keputusan memilih *take over* pembiayaan oleh nasabah pensiun.

Nilai koefisien regresi variabel faktor Tingkat Margin (X<sub>2</sub>) bernilai positif, yaitu 0,055. Ini dapat diartikan bahwa setiap kenaikan faktor Tingkat Margin sebesar satu satuan, maka akan menaikkan Keputusan memilih *take over* pembiayaan oleh nasabah pensiun sebesar 0,055. Hal ini berarti bahwa variabel faktor Tingkat margin mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan memilih *take over* pembiayaan oleh nasabah pensiun.

Nilai koefisien regresi variabel faktor Kualitas Pelayanan (X<sub>3</sub>) bernilai positif, yaitu 0,061. Ini dapat diartikan bahwa setiap kenaikan faktor Kualitas Pelayanan sebesar satu satuan, maka akan menaikkan Keputusan memilih *take over* pembiayaan oleh nasabah pensiun sebesar

0,061. Hal ini berarti bahwa variabel faktor kualitas pelayanan mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan memilih *take over* pembiayaan oleh nasabah pensiun.

Standar error atau Tingkat error adalah standar deviasi rata-rata. Bila kita mempunyai beberapa kelompok data, misalnya tiga kelompok, maka kita akan mempunyai tiga buah nilai rata-rata. Bila kita hitung nilai rata-rata tersebut disebut nilai standar error.

### 1.2.4 Hasil Uji Hipotesis

#### a. Uji Simultan (Uji F)

Uji F atau Simultan bertujuan untuk mengetahui apakah variabel religiusitas (X1), tingkat margin (X2), dan kualitas pelayanan (X3) secara bersama atau simultan berpengaruh terhadap variabel Keputusan nasabah pensiun (Y) memilih *take over* pembiayaan ke Bank Syariah Indonesia KCP Jambi Sipin Bakaruddin.

Uji F dikatakan berpengaruh jika  $F_{hitung}$  lebih besar daripada  $F_{tabel}$ . Sebaliknya apabila  $F_{hitung}$  lebih kecil daripada  $F_{tabel}$  maka uji dikatakan tidak berpengaruh. Sedangkan variabel penelitian dikatakan signifikan apabila  $Sig < 0,05$ . Uji simultan (Uji F) dapat dilihat dari tabel 5.16 sebagai berikut:

**Tabel 5. 12**  
**Hasil Uji Simulasi F**

ANOVA <sup>a</sup>					
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	10.447	3	3.482	24.172	<.001 <sup>b</sup>
Residual	9.076	63	.144		
Total	19.523	66			

a. Dependent Variable: Keputusan Take Over (Y)

b. Predictors: (Constant), Kualitas Pelayanan (X3), Religiusitas (X1), Tingkat Margin (X2)

Sumber : Output SPSS Versi 29.0

Dari output pada tabel 5.12 diatas diperoleh  $F_{hitung}$  sebesar 24,172 dan signifikan 0,001.  $F_{tabel}$  dapat dilihat pada tabel pada Tingkat signifikan 0,05 dengan rumus perhitungan:

$$F_{tabel} = F(k; n-k) = F(3; 67-3) = F(3; 64) = 2,75$$

Ket: K = jumlah variabel X  
n = jumlah sampel

Dari hasil di atas dapat diketahui bahwa nilai  $F_{hitung} 24,172 > F_{tabel} 2,75$ , maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima dengan nilai Sig sebesar 0,001. Hal ini menunjukkan adanya pengaruh positif dan signifikan variabel religiusitas (X1), Tingkat margin (X2), dan kualitas pelayanan (X3)

secara Bersama-sama atau simultan terhadap variabel Keputusan nasabah melakukan *take over* pembiayaan pensiun pada BSI KCP Jambi Sipin Bakaruddin. Hal ini dibuktikan dengan  $F_{hitung} 24,172 > F_{tabel} 2,75$  dengan nilai sign. 0,001.

**b. Uji Parsial (Uji t)**

Uji t bertujuan untuk mengetahui apakah antara variabel religiusitas (X1), tingkat margin (X2), dan kualitas pelayanan (X3) berpengaruh secara individu atau parsial terhadap variabel Keputusan nasabah melakukan *take over* pembiayaan pensiun pada BSI KCP Jambi Sipin Bakaruddin. Dengan dasar pengambilan Keputusan:

- 1) Jika nilai sign < 0,05 atau  $t_{hitung} > t_{tabel}$  maka terdapat pengaruh variabel X dengan variabel Y.
- 2) Jika nilai sign > 0,05 atau  $t_{hitung} < t_{tabel}$  maka tidak terdapat pengaruh variabel X dengan variabel Y.

$$T_{tabel} = (a/2 : n - k - 1) = 0,05/2 : (67 - 3 - 1) = 0,025 ; 63 = \mathbf{1,999}$$

**Tabel 5. 13**  
**Hasil Uji Parsial t**  
**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	10.226	.790		12.949	<.001
(X1)	.033	.012	.244	2.839	.006
(X2)	.055	.023	.364	2.417	.019
(X3)	.061	.026	.349	2.320	.024

a. Dependent Variable: Y

Sumber : Output SPSS Versi 29.0

Berdasarkan tabel 5.13 di atas, maka dapat dijelaskan masing-masing variabel X secara individu atau parsial berpengaruh terhadap variabel Y pada Keputusan nasabah melakukan *take over* pembiayaan pensiun ke BSI KCP Jambi Sipin Bakaruddin adalah sebagai berikut:

- 1) Faktor Religiusitas

Variabel religiusitas (X1) sebesar 2,839 hal ini berarti  $T_{hitung} 2,839 > T_{tabel} 1,999$  dengan nilai signifikan  $0,006 < 0,05$ . Sehingga  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Maka

terdapat pengaruh positif antara faktor religiusitas (X1) terhadap Keputusan nasabah melakukan *take over* (Y) pembiayaan pensiun ke BSI KCP Jambi Sipin Bakaruddin. Artinya faktor religiusitas secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Keputusan nasabah dalam memilih *take over* pembiayaan pensiun ke BSI KCP Jambi Sipin Bakaruddin.

## 2) Faktor Tingkat Margin

Variabel Tingkat margin (X2) sebesar 2,417 hal ini berarti  $T_{hitung} 2,417 > T_{tabel} 1,999$  dengan nilai signifikan  $0,019 < 0,05$ . Sehingga  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Maka terdapat pengaruh positif antara faktor Tingkat margin (X2) terhadap Keputusan nasabah melakukan *take over* (Y) pembiayaan pensiun ke BSI KCP Jambi Sipin Bakaruddin. Artinya faktor tingkat margin secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Keputusan nasabah dalam memilih *take over* pembiayaan pensiun ke BSI KCP Jambi Sipin Bakaruddin.

## 3) Faktor Kualitas Pelayanan

Variabel kualitas pelayanan (X3) sebesar 2,320 hal ini berarti  $T_{hitung} 2,320 > T_{hitung} 1,999$  dengan nilai signifikan  $0,024 < 0,05$ . Sehingga  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Maka terdapat pengaruh positif antara faktor kualitas pelayanan (X3) terhadap Keputusan nasabah melakukan *take over* (Y) pembiayaan pensiun ke BSI KCP Jambi Sipin Bakaruddin. Artinya faktor kualitas pelayanan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Keputusan nasabah dalam memilih *take over* pembiayaan pensiun ke BSI KCP Jambi Sipin Bakaruddin.

### c. Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Koefisien determinasi ( $R^2$ ) merupakan alat untuk mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah nol dan satu. Nilai  $R^2$  yang kecil berarti kemampuan-kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen amat terbatas. Dan sebaliknya juga nilai yang mendekati 1 berarti variabel independent memberikan hamper semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variabel dependen. Hasil koefisien determinasi dapat dilihat pada tabel di bawah ini :

**Tabel 5. 14**  
**Hasil Uji Koefisien Determinasi R<sup>2</sup>**  
**Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.732 <sup>a</sup>	.535	.513	.380

a. Predictors: (Constant), Kualitas Pelayanan, Religiusitas, Tingkat Margin

Sumber : Output SPSS Versi 29.0

Berdasarkan pada tabel 5.14 di atas menunjukkan bahwa variabel Keputusan nasabah melakukan *take over* pembiayaan pensiun terlihat *R square* sebesar 0,535 atau 53,5%. Hal ini menunjukkan bahwa variabel faktor religiusitas, tingkat margin, dan kualitas pelayanan hanya mampu menjelaskan variabel dependen (Keputusan nasabah melakukan *take over* pembiayaan pensiun) sebesar 53,5% sisanya 46,5% di jelaskan oleh variabel lain yang tidak ada atau tidak diperhitungkan dalam analisis penelitian ini.

### 1.3 Analisis Pembahasan

Berdasarkan hasil analisis data, pembuktian hasil hipotesis dapat dijelaskan sebagai berikut:

Pengaruh faktor religiusitas terhadap keputusan nasabah melakukan *take over* pembiayaan pensiun ke BSI KCP Jambi Sipin Bakaruddin menunjukkan bahwa variabel religiusitas memiliki pengaruh positif. Uji regresi linear berganda memperlihatkan koefisien regresi variabel religiusitas bertanda positif, yang berarti setiap peningkatan faktor religiusitas akan meningkatkan keputusan nasabah untuk memilih *take over* pembiayaan pensiun. Uji parsial (uji t) menunjukkan bahwa faktor religiusitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah. Hasil wawancara dengan responden mendukung hasil kuantitatif ini dengan menemukan fenomena yang menegaskan bahwa religiusitas memainkan peran penting dalam keputusan nasabah, responden berpendapat bahwa Keputusan dalam memilih produk dan jasa berlandaskan syariah dikarena keinginan secara pribadi yang menganggap bahwa semakin bertambahnya usia seseorang maka semakin ingin menjadi pribadi yang lebih religius. Penelitian terdahulu oleh (Diansyah & Yasin, 2021; Malkan & Jalil, 2023) juga mendukung temuan ini, menunjukkan bahwa religiusitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan pembelian produk syariah. Konsep religiusitas di sini merujuk pada kesadaran dan komitmen individu terhadap ajaran islam, yang mendorong mereka memilih produk keuangan sesuai

syariah. Keterkaitan antara religiusitas dan Keputusan finansial yang syariah ditegaskan dalam ajaran islam, sebagaimana firman Allah SWT. Dalam Al-quran surah Al-Baqarah ayat 275 dan Al-Ma'idah ayat 2 yang artinya:

*"Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan setan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu adalah karena mereka berkata (berpendapat), sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba."*

*"Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya."*

Serta hadis nabi shallallahu 'alaihi wasallam yang diriwayatkan oleh muslim yang artinya:

*"Barangsiapa yang mengerjakan amal ibadah dengan ikhlas karena Allah, maka Allah akan memberikan petunjuk kepadanya dalam urusan dunia dan akhirat."*

Pengaruh faktor tingkat margin terhadap keputusan nasabah juga menunjukkan hasil positif. Hasil uji regresi linear berganda menunjukkan koefisien regresi variabel tingkat margin bertanda positif, yang berarti setiap peningkatan faktor tingkat margin akan meningkatkan keputusan nasabah untuk memilih take over pembiayaan pensiun. Uji parsial menunjukkan bahwa faktor tingkat margin berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah. Wawancara dengan responden menunjukkan bahwa margin yang ditawarkan BSI kompetitif dan tidak memberatkan, mendukung hasil analisis kuantitatif. Penelitian terdahulu oleh (Malkan & Jalil, 2023) juga menegaskan bahwa margin kompetitif merupakan salah satu faktor utama yang mempengaruhi keputusan konsumen dalam memilih produk keuangan. Prinsip keadilan dan kemudahan dalam transaksi sangat dijunjung tinggi dalam Islam. Dalam surah Al-Baqarah ayat 286 Allah berfirman:

*"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya,"*

Yang menekankan pentingnya memberikan kemudahan dan tidak memberatkan dalam setiap transaksi. Selain itu, surah An-Nisa ayat 29 menyatakan:

*"Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka di antara kamu,"*

Menegaskan pentingnya kesepakatan yang adil dan tidak memberatkan dalam perdagangan. Dalam hadis nabi *shallallahu 'alaihi wasallam* yang diriwayatkan oleh muslim menyatakan:

*"Barangsiapa yang mengerjakan amal ibadah dengan ikhlas karena Allah, maka Allah akan memberikan petunjuk kepadanya dalam urusan dunia dan akhirat."*

Hal ini menunjukkan bahwa ketulusan dan keadilan dalam setiap transaksi akan mendapatkan petunjuk dan berkah dari Allah. Oleh karena itu, margin yang kompetitif dan tidak memberatkan sejalan dengan prinsip-prinsip keadilan dan keringanan dalam ajaran islam, sehingga mempengaruhi Keputusan nasabah memilih produk keuangan syariah.

Selanjutnya, pengaruh faktor kualitas pelayanan terhadap keputusan nasabah juga menunjukkan hasil positif. Uji regresi linear berganda menunjukkan koefisien regresi variabel kualitas pelayanan bertanda positif, yang berarti setiap peningkatan faktor kualitas pelayanan akan meningkatkan keputusan nasabah untuk memilih take over pembiayaan pensiun. Uji parsial menunjukkan bahwa faktor kualitas pelayanan berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah. Wawancara dengan responden menunjukkan bahwa kualitas pelayanan yang baik, cepat, dan ramah memainkan peran penting dalam keputusan nasabah, mendukung hasil analisis kuantitatif. Penelitian terdahulu oleh (Diansyah & Yasin, 2021; Malkan & Jalil, 2023) juga menunjukkan bahwa kualitas pelayanan yang baik meningkatkan kepuasan dan loyalitas nasabah. Prinsip memberikan Pelayanan yang baik mencerminkan prinsip ihsan dalam Islam, yaitu melakukan segala sesuatu dengan baik dan sempurna. Dalam surah An-Nisa ayat 36 Allah berfirman:

*"Sembahlah Allah dan janganlah kamu mempersekutukan-Nya dengan sesuatu pun. Dan berbuat baiklah kepada kedua orang tua, kerabat, anak-anak yatim, orang-orang miskin, tetangga yang dekat dan tetangga yang jauh, teman sejawat, ibnu sabil, dan hamba sahayamu."*

Ayat ini menekankan pentingnya berbuat baik kepada sesama, termasuk dalam konteks memberikan pelayanan yang baik. Hadis Riwayat Muslim juga menyatakan:

*"Sesungguhnya Allah menyukai jika seseorang melakukan sesuatu, dia melakukannya dengan itqan (kesungguhan dan ketelitian)."*

Ini menunjukkan bahwa kualitas pelayanan yang baik, yang dilakukan dengan kesungguhan dan ketelitian, adalah sesuatu yang disukai Allah.

Dengan demikian, kualitas pelayanan yang baik, cepat, dan ramah sesuai dengan prinsip-prinsip islam tentang berbuat baik dan kesungguhan dalam menjalankan tugas, sehingga berpengaruh signifikan terhadap Keputusan nasabah dalam memilih produk keuangan syariah.

Dalam analisis simultan, pengaruh faktor religiusitas, tingkat margin, dan kualitas pelayanan terhadap keputusan nasabah menunjukkan hasil signifikan. Uji F dengan menggunakan ANOVA menunjukkan bahwa ketiga faktor tersebut berpengaruh signifikan secara simultan terhadap keputusan nasabah. Analisis koefisien determinasi menunjukkan bahwa faktor religiusitas, tingkat margin, dan kualitas pelayanan mampu menjelaskan keputusan nasabah sebesar 53,5%, sisanya dijelaskan oleh variabel lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini.

Variabel yang paling dominan mempengaruhi keputusan nasabah adalah kualitas pelayanan, dengan koefisien regresi terbesar. Hal ini menunjukkan bahwa peningkatan kualitas pelayanan memiliki pengaruh paling besar terhadap keputusan nasabah. Sementara itu, variabel religiusitas dan tingkat margin juga berpengaruh, namun tidak sekuat variabel kualitas pelayanan.