

**PENGARUH KELOMPOK REFERENSI DAN PERSEPSI KEMUDAHAN
TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN TABUNGAN
IB HIJRAH BANK MUAMALAT INDONESIA KCP MADIUN**

SKRIPSI



Oleh:

NABILA AYU LARASATI

NIM. 20402137

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI**

2024

**PENGARUH KELOMPOK REFERENSI DAN PERSEPSI KEMUDAHAN
TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN TABUNGAN
IB HIJRAH BANK MUAMALAT INDONESIA KCP MADIUN**

SKRIPSI

Diajukan kepada

Institut Agama Islam Negeri Kediri

Untuk memenuhi salah satu persyaratan

Dalam menyelesaikan program sarjana

Oleh:

NABILA AYU LARASATI

NIM. 20402137

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI**

2024

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul:

**PENGARUH KELOMPOK REFERENSI DAN PERSEPSI KEMUDAHAN
TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN TABUNGAN
IB HIJRAH BANK MUAMALAT INDONESIA KCP MADIUN**

Ditulis oleh:

Nabila Ayu Larasati

NIM. 20402137

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Dr. Andriani, M.M.
NIP. 197301132003122001

Pembimbing II



Ulfi Dina Hamda, M.Pd.
NIP. 199002/12023212039

NOTA DINAS

Kediri, 10 September 2024

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi
Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
di

Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Insitut Agama Islam Negeri Kediri untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Nabila Ayu Larasati

NIM : 20402137

Judul : Pengaruh Kelompok Referensi dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan iB Hijrah Bank Muamalat Indonesia KCP Madiun

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan segera diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agar dimaklumi dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Andriahi, M.M.
NIP. 197301132003122001

Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIP. 199602212023212039

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 22 Oktober 2024

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi
Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo Kediri
Di Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kediri untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Nabila Ayu Larasati

NIM : 20402137

Judul : Pengaruh Kelompok Referensi dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan iB Hijrah Bank Muamalat Indonesia KCP Madiun

Setelah diperbaiki materi dan penyusunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada 14 Oktober 2024, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian harap maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.


Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Andriani, M.M.
NIP. 197301132003122001

Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIP. 199002212023212039

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH KELOMPOK REFERENSI DAN PERSEPSI KEMUDAHAN
TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN TABUNGAN
IB HIJRAH BANK MUAMALAT INDONESIA KCP MADIUN**

NABILA AYU LARASATI

NIM. 20402137

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada Tanggal 14 Oktober 2024

Tim Penguji,

1 Penguji Utama

Dr. Hj. Naning Fatmawatie, M.M.
NIP. 197405282003122001


(.....)

2 Penguji I

Dr. Andriani, M.M.
NIP. 197301132003122001


(.....)

3 Penguji II

Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIP. 199002212023212039


(.....)

Kediri, 22 Oktober 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri

Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI.
NIP. 197501011998031002

MOTTO

“Tidak apa-apa, semua akan baik-baik saja. Dalam setiap badai, kamu akan menemukan matahari terbitmu”

– Atma

Karakter pada “*a space for the unbound*”

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nabila Ayu Larasati

NIM : 20402137

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwasannya skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya dan bukan merupakan plagiasi sebagian ataupun seluruhnya. Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi dari perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 22 Oktober 2024

Yang membuat pernyataan



Nabila Ayu Larasati
NIM. 20402137

SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
PERPUSTAKAAN**

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Nabila Ayu Larasati
NIM : 20402137
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
E-mail address : nabiilaaylarasati@gmail.com
Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)
Judul Karya Ilmiah : PENGARUH KELOMPOK REFERENSI DAN PERSEPSI
KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH
MENGUNAKAN TABUNGAN IB HIJRAH BANK
MUAMALAT INDONESIA KCP MADIUN

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 22 Oktober 2024

Penulis

(Nabila Ayu Larasati)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Besar rasa syukur dan doa yang beriringan tercurahkan kehadirat Allah SWT. Serta sholawat dan salam yang ditunjukkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW. Persembahan skripsi ini saya berikan kepada:

1. Kedua orang tua penulis yakni Ibu Dian Nursanti yang menjadi sosok ibu paling keren sedunia dan Bapak Bagus Sukarji yang selalu mendoakan, memberikan energi dan menjadi sumber utama kekuatan penulis sehingga berhasil sampai pada tahap ini, serta saudara/i terhebat, kakak Alqoyyum Jihan, adik Maqfurin Bassam, Haafizh Khairuzzaman, Alya Dewina Maryam, kakak ipar, dan ponakan tercinta Zehan Attarazka *boy* yang selalu memberikan motivasi, dorongan serta doa kepada penulis.
2. Kepada Dosen Pembimbing Skripsi Ibu Andriani, M.M. dan Ibu Ulfi Dina Hamida, M.Pd. yang dengan sabar mengarahkan, membimbing, serta membagikan ilmu dan pengalamannya kepada penulis sehingga berhasil menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
3. Untuk rekan seperjuangan Elyza Septiana sahabat setia penulis yang selalu mendampingi, mengarahkan, dan menjadi penyemangat penulis dari SMP hingga sekarang, serta untuk rekan seperjuangan “*Urip Isine Mung Sambat*” yaitu Devi Septyana, Yuliarti Diyah Rahayu, dan Dinda Nathania Aslami Slanis yang menjadi rekan dari semester 1 hingga akhir. Terimakasih untuk kalian karena selalu memberikan motivasi, memberi masukan, dukungan, dan doa sehingga penulis berhasil menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
4. Untuk seluruh pegawai Bank Muamalat Indonesia KCP Madiun, terimakasih sudah dengan sabar memudahkan serta membantu penulis selama proses penyelesaian skripsi ini.
5. Untuk rekan PS'20, rekan KKN kelompok 29 Sonorejo, serta rekan GenBI Kediri 2023 yang sudah memberikan lingkungan baru dan memberikan ruang baru untuk proses pengembangan jati diri penulis, sehingga menjadi pribadi yang kuat dan berhasil sampai pada tahap ini.
6. Teruntuk teman-teman, serta kerabat yang pernah bersangkutan dengan penulis.
7. Teruntuk Almamater IAIN Kediri.

8. Terakhir, penulis tidak lupa bersyukur kepada Allah SWT, dan mengucapkan terimakasih serta apresiasi sebesar-besarnya kepada Nabila Ayu Larasati karena sudah bertahan dan berhasil hingga berada dititik ini sekarang, terimakasih banyak.

Besar rasa syukur dan terimakasih yang penulis sampaikan atas segala doa, bantuan, dukungan yang diberikan. Semoga Allah SWT memberikan keberkahan dan keselamatan untuk kalian semua, terimakasih.

ABSTRAK

NABILA AYU LARASATI, Dosen Pembimbing Ibu Dr. Andriani, M.M. dan Ibu Ulfi Dina Hamida, M.Pd.: Pengaruh Kelompok Referensi dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan iB Hijrah Bank Muamalat Indonesia KCP Madiun. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri. 2024.

Kata Kunci: Kelompok Referensi, Persepsi Kemudahan, Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan iB Hijrah

Bank Muamalat merupakan bank syariah pertama di Indonesia sekaligus menjadi acuan bank syariah baru karena sistem operasional yang dijalankan menggunakan hukum dan prinsip Islam secara murni. Setiap keputusan yang dilakukan nasabah saat akan menggunakan tabungan akan mencari informasi (referensi) dari orang sekitar yang dipercaya (teman, sahabat atau keluarga) agar mengurangi risiko kekecewaan. Selain itu kemudahan akses, kenyamanan, dan ketersediaan yang diberikan Bank Muamalat bisa menumbuhkan persepsi kemudahan pada nasabah dan mempengaruhi keputusannya dalam menggunakan tabungan. Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui kelompok referensi, persepsi kemudahan dan keputusan nasabah menggunakan tabungan iB Hijrah Bank Muamalat Indonesia KCP Madiun. Selain itu juga untuk mengetahui bagaimana pengaruh kelompok referensi, persepsi kemudahan dan keputusan nasabah menggunakan tabungan iB Hijrah Bank Muamalat Indonesia KCP Madiun.

Metode yang digunakan pada penelitian ini adalah kuantitatif, dengan teknik pengumpulan data berupa pengisian kuesioner dan olah data menggunakan perangkat lunak SPSS versi 21. Populasi pada penelitian ini yaitu nasabah yang menggunakan tabungan iB Hijrah Bank Muamalat Indonesia KCP Madiun tahun 2023 sebagai nasabah aktif berjumlah 794 dan sampel disesuaikan menggunakan rumus slovin dengan toleransi kesalahan 5% yakni berjumlah 266 responden.

Hasil pada penelitian ini diperoleh kelompok referensi (X_1) berada pada kategori “cukup” berdasarkan nilai *mean* sebesar 32,79 berada diantara 30,96 dan 34,62. Persepsi kemudahan (X_2) berada pada kategori “cukup” berdasarkan pada nilai *mean* sebesar 41,24 berada diantara 38,87 dan 43,62. Selanjutnya keputusan nasabah (Y) berada pada kategori “cukup” berdasarkan nilai *mean* sebesar 41,83 berada diantara 39,64 dan 44,02. Hasil uji koefisien determinasi *R square* dengan hasil 0,513 menyimpulkan bahwa kelompok referensi dan persepsi kemudahan memiliki pengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan tabungan iB Hijrah Bank Muamalat Indonesia KCP Madiun sebesar 51,3% dan sisanya 48,7% dipengaruhi oleh faktor lain sesuai teori perilaku konsumen Philip Kotler dan Keller yang tidak dibahas dalam penelitian ini, yaitu budaya, sub budaya, kelas sosial, keluarga, peran dan status, usia, pekerjaan, ekonomi, gaya hidup, kepribadian dan konsep diri, motivasi, pembelajaran, sikap dan kepercayaan.

KATA PENGANTAR

Penulis panjatkan rasa syukur kehadirat Allah SWT atas karunia dan rahmat-Nya yang dilimpahkan sehingga penulis berhasil menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kelompok Referensi dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan iB Hijrah Bank Muamalat Indonesia KCP Madiun” dengan baik, Alhamdulillah. Besar harapan peneliti, semoga Allah SWT senantiasa memberikan keberkahan ilmu serta menjadi manfaat di dunia dan di akhirat. Tidak lupa, sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW yang menjadi suri teladan dan memberikan petunjuk ke jalan yang benar, yaitu Islam.

Penulis menyadari skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik tanpa bimbingan, dukungan, nasehat, serta doa dari pihak-pihak yang bersangkutan dengan penulis selama penyusunan skripsi ini. Penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI., MEI., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah IAIN Kediri
4. Ibu Dr. Andriani, M.M., sebagai pembimbing I saya dan Ibu Ulfi Dina Hamida, M.Pd., selaku pembimbing II yang selalu memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Kepada Bank Muamalat Indonesia KCP Madiun terimakasih telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian ini.
6. Ibu, Ayah, Kakak, dan Adik-adik penulis yang selalu mencurahkan kasih sayang dan memberikan doa serta motivasi kepada penulis.
7. Keempat sahabat terbaik penulis, serta
8. Seluruh teman-teman IAIN Kediri seperjuangan dan sebimbingan. Terimakasih telah memberikan dukungan dalam penulisan skripsi ini.

Penulis menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya karena memberikan dukungan dalam penulisan skripsi ini. Penulis menyadari banyaknya bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan, sehingga kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan agar mampu melakukan hal yang lebih baik demi perbaikan pada penelitian selanjutnya.

Semoga Allah melipat-gandakan pahala kepada pihak-pihak yang memberikan kebaikan amalnya kepada penulis. Semoga karya ilmiah ini bisa bermanfaat bagi pembaca dan peneliti di masa depan. Aamiin Ya Rabbal'alaamiin.

Kediri, 4 September 2024

Nabila Ayu Larasati

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDULii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
NOTA DINAS	iv
NOTA PEMBIMBING	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
MOTTO	vii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	viii
SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI	ix
HALAMAN PERSEMBAHAN	x
ABSTRAK	xii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	15
C. Tujuan Penelitian.....	16
D. Manfaat Penelitian	17
E. Batasan Penelitian	18
F. Penelitian Terdahulu.....	18
G. Hipotesis Penelitian.....	21
BAB II LANDASAN TEORI	22
A. Teori Perilaku Konsumen	22
B. Kelompok Referensi	23
C. Persepsi Kemudahan.....	27
D. Keputusan Nasabah	30
E. Bank Syariah.....	32
BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Pendekatan Penelitian	35
B. Lokasi Penelitian	35
C. Variabel Penelitian	35
D. Definisi Operasional	36

E. Populasi dan Sampel.....	38
F. Sumber Data	39
G. Metode Pengumpulan Data	39
H. Instrumen Penelitian	40
I. Teknik Analisis Data.....	40
BAB IV HASIL PENELITIAN	47
A. Deskripsi Objek Penelitian	47
B. Deskripsi Responden	59
C. Deskripsi Data	60
D. Analisis Data.....	64
BAB V PEMBAHASAN	77
A. Kelompok Referensi bagi Nasabah Tabungan iB Hijrah di Bank Muamalat Indonesia KCP Madiun.....	77
B. Persepsi Kemudahan bagi Nasabah Tabungan iB Hijrah di Bank Muamalat Indonesia KCP Madiun.....	79
C. Keputusan bagi Nasabah Tabungan iB Hijrah di Bank Muamalat Indonesia KCP Madiun	81
D. Pengaruh Kelompok Referensi Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan iB Hijrah Bank Muamalat Indonesia KCP Madiun	84
E. Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan iB Hijrah Bank Muamalat Indonesia KCP Madiun	85
F. Pengaruh Kelompok Referensi dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan iB Hijrah Bank Muamalat Indonesia KCP Madiun.....	86
BAB VI PENUTUP	88
A. Kesimpulan.....	88
B. Saran	89
DAFTAR PUSTAKA.....	91
LAMPIRAN.....	96
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	108

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Daftar Lembaga Perbankan Syariah di Kota Madiun	4
Tabel 1.2: Perbandingan Bank Muamalat Indonesia (BMI) KCP Madiun, Bank Jatim Syariah KC Madiun, dan Bank Syariah Indonesia (BSI) KC Madiun	5
Tabel 1.3: Data Produk Tabungan Tiga Teratas di Bank Muamalat Indonesia KCP Madiun ditinjau dari Jumlah Nasabah Tahun 2021 – 2023.....	9
Tabel 1.4: Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan iB Hijrah Bank Muamalat Indonesia KCP Madiun.....	10
Tabel 3.1: Indikator Kelompok Referensi (X1)	36
Tabel 3.2: Indikator Persepsi Kemudahan (X2).....	37
Tabel 3.3: Indikator Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan iB Hijrah (Y)	37
Tabel 3.4: Alternatif Jawaban dengan Skala Likert	41
Tabel 3.5: Tingkat Reliabilitas Berdasarkan Nilai Alpha Cronbach	42
Tabel 4.1: Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	59
Tabel 4.2: Karakteristik Berdasarkan Usia.....	59
Tabel 4.3: Karakteristik Berdasarkan Pekerjaan	60
Tabel 4.4: Uji Validitas X1 (Kelompok Referensi)	61
Tabel 4.5: Uji Validitas X2 (Persepsi Kemudahan).....	61
Tabel 4.6: Uji Validitas Y (Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan iB Hijrah).....	62
Tabel 4.7: Hasil Uji Reliabilitas Kelompok Referensi.....	63
Tabel 4.8: Hasil Uji Reliabilitas Kelompok Referensi.....	63
Tabel 4.9: Hasil Uji Reliabilitas Persepsi Kemudahan	63
Tabel 4.10: Hasil Uji Reliabilitas Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan iB Hijrah.....	64
Tabel 4.12: Analisis Deskriptif.....	64
Tabel 4.13: Kategorisasi Variabel X1 (Kelompok Referensi).....	65
Tabel 4.14: Kategorisasi Variabel X2 (Persepsi Kemudahan)	65
Tabel 4.15: Kategorisasi Variabel Y (Keputusan Nasabah)	66
Tabel 4.16: Hasil Uji Normalitas	67
Tabel 4.17: Hasil Uji Multikolinieritas	68
Tabel 4.18: Hasil Uji Autokorelasi.....	70
Tabel 4.19: Hasil Uji Korelasi Berganda	71

Tabel 4.20: Hasil Uji Regresi Linier Berganda	72
Tabel 4.21: Hasil Uji T	74
Tabel 4.22: Hasil Uji F	75
Tabel 4.23: Hasil Uji Koefisien Determinasi	76
Tabel 4.11: Rekapitulasi Hasil Kuesioner	100

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1: Proses Keputusan	31
Gambar 4.1: Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia KCP Madiun	51
Gambar 4.2: Hasil Uji Heterokedastisitas	69