

**PENGARUH PSIKOLOGIS DAN RASIONALIS
TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENABUNG
PADA *BAITUL MAAL WAT TAMWIL* (BMT) AL HIJRAH
KOPERASI AGRO NIAGA (KAN) JABUNG MALANG**

SKRIPSI



Oleh:

**ABRAHAM WAHAB
NIM. 06610096**

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2012**

**PENGARUH PSIKOLOGIS DAN RASIONALIS
TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENABUNG
PADA *BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) AL HIJRAH*
KOPERASI AGRO NIAGA (KAN) JABUNG MALANG**

SKRIPSI

Diajukan Kepada :
Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Oleh:

**ABRAHAM WAHAB
NIM. 06610096**



**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2012**

LEMBAR PERSETUJUAN

**PENGARUH PSIKOLOGIS DAN RASIONALIS
TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENABUNG
PADA *BAITUL MAAL WAT TAMWIL* (BMT) AL HIJRAH
KOPERASI AGRO NIAGA (KAN) JABUNG MALANG**

SKRIPSI

Oleh:

ABRAHAM WAHAB

NIM. 06610096

Telah Disetujui 22 Maret 2012

Dosen Pembimbing

Dr. H. Salim Al Idrus, MM., M.Ag
NIP 19620115 199803 1 001

Mengetahui :

Ketua Jurusan,

Dr. Achmad Sani Supriyanto, SE., M.Si
NIP 19720212 200312 1 003

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH PSIKOLOGIS DAN RASIONALIS
TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENABUNG
PADA *BAITUL MAAL WAT TAMWIL* (BMT) AL HIJRAH
KOPERASI AGRO NIAGA (KAN) JABUNG MALANG**

Oleh:

ABRAHAM WAHAB

NIM 06610096

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada 3 April 2012

Susunan Dewan Penguji	Tanda Tangan
1. Ketua: <u>Zaim Mukafi, SE., M.Si</u> NIP 19791124 200901 1 007	: ()
2. Sekretaris/Pembimbing: <u>Dr. H. Salim Al Idrus, MM., M.Ag</u> NIP 19620115 199803 1 001	: ()
3. Penguji Utama: <u>Prof. Dr. H. Muhammad Djakfar, SH., M.Ag</u> NIP 19490929 198103 1 004	: ()

Mengetahui:
Ketua Jurusan Manajemen,

Dr. Achmad Sani Supriyanto, SE., M.Si
NIP 19720212 200312 1 003

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya :

Nama : Abraham Wahab
NIM : 06610096
Alamat : Jl. M. H. Thamrin No. 115 Madiun

Menyatakan bahwa "**Skripsi**" yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul: "**Pengaruh Psikologis dan Rasionalis Terhadap Keputusan Nasabah Menabung pada *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) Al Hijrah Koperasi Agro Niaga (KAN) Jabung Malang**" adalah hasil karya saya sendiri, bukan "**duplikasi**" dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada "**klaim**" dari pihak lain, bukan menjadi tanggungjawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggungjawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, April 2012

Hormat saya,

Abraham Wahab
NIM 06610096

PERSEMBAHAN

Karya ilmiah ini saya persembahkan kepada kedua orang tua tercinta yang dengan sabar telah membimbing, mendo'akan, mengarahkan, memberi kepercayaan, kerja keras dan keagungan do'a serta pengorbanan materi maupun spiritual demi keberhasilan peneliti dalam menyelesaikan studi di Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.

Abah Imam Boentoro dan Mama Ainun Firdaus

Terima kasih...

Kepada kakak-kakakku yang selalu memberikan dukungan...

Mbak Febri Mariana dan Bang Wahrudin

Mbak Afrilia Sultana dan Mas Adhi Wardhana M.

Jazakumullah Khairon Jaza..



MOTTO

قُلْ لَا يَسْتَوِي الْخَبِيثُ وَالطَّيِّبُ وَلَوْ أَعْجَبَكَ كَثْرَةُ الْخَبِيثِ فَاتَّقُوا اللَّهَ يَا أُولِي
الْأَلْبَابِ لَعَلَّكُمْ تَفْلِحُونَ

“Katakanlah: ‘Tidak sama yang buruk dengan yang baik, meskipun banyaknya yang buruk itu menarik hatimu, maka bertakwalah kepada Allah hai orang-orang berakal, agar kamu mendapat keberuntungan’”

(Q.S. Al-Maidah : 100)

*I'mal Lidunyaka Ka'annaka Ta'isyu Abadan' Wa'mal Liakhiratika
Ka'annaka Tamutu Ghadan*

“Bekerjalah untuk duniamu seakan-akan kamu hidup selama-lamanya, dan carilah untuk bekal akhiratmu, seakan-akan kamu besok akan mati”
(HR. Bukhari)

- Jalanilah Hidupmu Sesuai dengan Hati Nuranimu -

:: Keragu-raguan adalah penyebab terbesar kerugian (Anonim) ::

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillahirobbil'alamin, segala puji dan syukur peneliti panjatkan kepada Robbul Izzati yang telah mengatur roda kehidupan, dan semoga hanya kepada-Nyalah kita menundukkan hati dengan mengokohkan keimanan kita dalam keridhoan-Nya. Karena berkat Rahmat dan Rahim-Nya pula skripsi yang berjudul “Pengaruh Psikologis dan Rasionalis Terhadap Keputusan Nasabah Menabung pada *Baitul Maal wat Tamwil* (BMT) Al Hijrah Koperasi Agro Niaga (KAN) Jabung Malang”.

Sholawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada sang revolusioner sejati kita, yaitu Rasulullah SAW, karena atas perjuangannya beliau kita dapat merasakan kehidupan yang lebih bermakna dengan kemajuan ilmu pengetahuan yang didasarkan pada iman dan islam.

Dengan penuh ketulusan hati, penulis menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya dan teriring do'a kepada semua pihak yang telah membantu demi kelancaran penulisan skripsi ini. Secara khusus peneliti sampaikan kepada yang terhormat :

1. Prof. Dr. H. Imam Suprayogo selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang beserta staf yang telah memberikan fasilitas selama proses belajar mengajar.
2. Dr. H. A. Muhtadi Ridwan, MA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang beserta staf.

3. Dr. Achmad Sani Supriyanto, SE., M.Si. selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang beserta staf.
4. Dr. H. Salim Al Idrus, MM., M.Ag selaku dosen pembimbing skripsi, atas kesabaran, ketelitian, motivasi, masukan dan keikhlasan dalam meluangkan waktu, tenaga dan pikiran guna membimbing dan mengarahkan peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Prof. Dr. H. Muhammad Djakfar, SH., M.Ag dan Zaim Mukafi, SE., M.Si selaku dewan penguji skripsi yang telah memberikan kritik dan masukan kepada penulis sehingga skripsi yang disusun bisa menjadi lebih baik lagi.
6. Hj. Meldona, SE., MM., Ak. selaku dosen pembimbing akademik selama peneliti melaksanakan kegiatan belajar di Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
7. Seluruh dosen dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang yang telah mendidik, membimbing mengajarkan dan mencurahkan ilmu-ilmunya kepada peneliti. Semoga Allah melipat gandakan amal kebaikan mereka, Amin.
8. Wahyudi, SH., selaku Ketua I Pengurus Koperasi Agro Niaga (KAN) Jabung Malang beserta staf, Drs. EC. Ahmad Ali Suhadi, selaku Manajer Umum KAN Jabung Malang beserta staf, dan Syaiful Muslim, SE., selaku Manajer *Baitul Maal wat Tamwil* (BMT) Al Hijrah KAN Jabung Malang beserta staf, yang telah memberikan kesempatan dan kepercayaan kepada kami untuk melaksanakan penelitian pada lembaga tersebut.

9. Semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini, baik secara spiritual, moril maupun materiil.

Semoga Allah SWT memberikan balasan kepada beliau atas semua kebaikan, bimbingan dan pengarahan yang telah diberikan kepada penulis. Tiada manusia yang sempurna, begitu juga dengan karya ilmiah ini, tentu masih banyak kekurangan dan kelemahan. Oleh karena itu peneliti mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif demi kesempurnaan skripsi ini dan guna perbaikan peneliti selanjutnya.

Semoga segala bantuan yang diberikan kepada peneliti tercatat sebagai amal shalih yang diterima oleh Allah SWT dan mudah-mudahan karya ilmiah yang berbentuk skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua, terutama bagi diri peneliti sendiri. Amin.

Malang, April 2012

Peneliti,

Abraham Wahab

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
SURAT PERNYATAAN	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN MOTTO	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	xvi
BAB I : PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.5 Batasan Masalah.....	9
BAB II : KAJIAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu	10
2.2 Kajian Teoritis	13
2.3 Kerangka Berfikir	52
2.4 Model Konsep dan Hipotesis	53
BAB III : METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Lokasi Penelitian	55
3.2 Jenis Penelitian	55
3.3 Populasi dan Sampel	55
3.4 Teknik Pengambilan Sampel	57
3.5 Data dan Sumber Data	57
3.6 Teknik Pengumpulan Data	58

3.7 Definisi Operasional Variabel	60
3.8 Pengujian Instrumen	61
3.9 Skala Pengukuran dan Metode Analisis Data	63
BAB IV: PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	67
4.2 Hasil Analisis Data	80
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian dan Implementasi	97
BAB V: KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	105
5.2 Saran	106
DAFTAR PUSTAKA	107

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah Penduduk Menurut Jenis Agama Tahun 2009	4
Tabel 2.1	Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu dengan Penelitian Sekarang	10
Tabel 2.2	Perbedaan Antara Bunga dengan Bagi Hasil	52
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel	60
Tabel 4.1	Jumlah Responden Berdasar Jenis Kelamin	80
Tabel 4.2	Jumlah Responden berdasar Usia	80
Tabel 4.3	Responden berdasar Status Pernikahan	81
Tabel 4.4	Jumlah Responden berdasar Pendidikan	81
Tabel 4.5	Jumlah Responden berdasar Pekerjaan	82
Tabel 4.6	<i>Item-Total Statistics</i> Faktor Psikologis dan Faktor Rasionalis	83
Tabel 4.7	<i>Item-Total Statistics</i> Pengambilan Keputusan	83
Tabel 4.8	Item Valid dan Gugur Faktor Psikologis dan Rasionalis	84
Tabel 4.9	Item Valid dan Gugur Pengambilan Keputusan	85
Tabel 4.10	Reliabilitas Skala Faktor Psikologis dan Rasionalis	85
Tabel 4.11	Reliabilitas Skala Pengambilan Keputusan	86
Tabel 4.12	Hasil Analisis Uji Regresi Linier Berganda Pengaruh Psikologis dan Rasionalis Terhadap Keputusan Nasabah Menabung	87
Tabel 4.13	Tabel Nilai Koefisien	89
Tabel 4.14	Uji Hipotesis (Uji F)	90
Tabel 4.15	Perbandingan t_{hitung} dan t_{tabel}	91
Tabel 4.16	Nilai t_{hitung} dan Kontribusi Variabel	95

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Perilaku Konsumen Kerby	18
Gambar 2.2 Model Perilaku Konsumen Kurtz	20
Gambar 2.3 Model Faktor Perilaku Engel, Blackwell, dan Miniard	21
Gambar 2.4 Kekuatan Utama yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen	22
Gambar 2.5 Kerangka Pemikiran	52
Gambar 2.6 Model Konsep	53
Gambar 2.7 Model Hipotesis	53

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Keterangan Jumlah Nasabah BMT Al Hijrah
- Lampiran 2 Kuesioner
- Lampiran 3 Uji Validitas
- Lampiran 4 Uji Raliabilitas
- Lampiran 5 Uji Regresi Linier Berganda
- Lampiran 6 Bukti Konsultasi
- Lampiran 7 Tabel F
- Lampiran 8 Tabel T
- Lampiran 9 Hasil Wawancara
- Lampiran 10 Distribusi Kuesioner
- Lampiran 11 Biodata Penulis

ABSTRAK

Wahab, Abraham. 2012. "Pengaruh Psikologis dan Rasionalis Terhadap Keputusan Nasabah Menabung pada *Baitul Maal wat Tamwil* (BMT) Al Hijrah Koperasi Agro Niaga (KAN) Jabung Malang"

Pembimbing : Dr. H. Salim Al Idrus, MM., M.Ag

Kata Kunci: Motivasi, Belajar, Sikap, Persepsi, Tingkat Keuntungan, Keputusan Menabung

Perkembangan lembaga keuangan syariah secara perlahan-lahan mendapat perhatian masyarakat, baik yang berbentuk perbankan ataupun koperasi dan *Baitul Maal wat Tamwil* (BMT). Kepercayaan masyarakat terhadap lembaga keuangan syariah tersebut bersifat positif, dimana terjadi peningkatan jumlah konsumen secara bertahap. Seperti halnya fenomena yang terjadi pada masyarakat Kecamatan Jabung Kabupaten Malang, dimana penduduk yang mayoritas beragama Islam dan pemahaman masyarakat bahwa BMT hanya untuk orang Islam serta pemahaman terhadap produk yang ditawarkan juga masih rendah. Sebagai sebuah lembaga syariah baru, BMT Al Hijrah KAN Jabung harus memahami faktor-faktor yang mempengaruhi pengambilan keputusan konsumen (nasabah) dalam menabung. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh psikologis dan rasionalis terhadap keputusan nasabah menabung di BMT Al Hijrah KAN Jabung dan variabel yang dominan pengaruhnya terhadap keputusan nasabah menabung di BMT Al Hijrah KAN Jabung.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian *explanatory research*, yaitu penelitian untuk menjelaskan hubungan kausal dan pengujian hipotesa. Pendekatan yang dilakukan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif. Prosesnya diawali dengan teori dan selanjutnya dengan menggunakan logika deduktif diturunkan hipotesis penelitian yang disertai pengukuran dan operasionalisasi konsep, kemudian generalisasi empiris yang berdasar pada statistik. Teknik analisis yang digunakan adalah : Uji validitas dan reliabilitas, uji regresi berganda, uji F, dan uji t.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor psikologis dan rasionalis yang terdiri dari motivasi (X_1), belajar (X_2), sikap (X_3), persepsi (X_4) dan tingkat keuntungan (X_5) mempunyai hubungan yang kuat dan pengaruh yang signifikan terhadap keputusan nasabah menabung di BMT Al Hirah KAN Jabung (Y). Variabel yang mempunyai pengaruh dominan terhadap keputusan pembelian yaitu variabel tingkat keuntungan (X_5).

ABSTRACT

Wahab, Abraham. 2012. "The Effect of Psychological and Rational customer decision to save at *Baitul Maal wat Tamwil* (BMT) Al Hijrah of Koperasi Agro Niaga (KAN) Jabung Malang"

Advisor : Dr. H. Salim Al Idrus, MM., M.A

Key words: Motivation, Learning, Attitude, Perception, Rates of Return, Saving Decision

The development of syariah finance institution whether in the form of banking institution, cooperative, or Baitul Maal wat Tamwil (BMT), rapidly take the attention of people, the trust of people on the syariah finance institution is very positive which showed by the rapid increasing of number of customers. As the phenomena happened with society in Jabung disctrict of Malang regency where the majority of people are muslim with the understanding that the BMT is only for muslim. They also have very limited knowledge about the BMT product offered. As a new syariah institution, BMT Al Hijrah KAN Jabung must understand the factrors that influence the decision making of costumer in saving. The aim of this research is to recognize the psychological and rational influence on the customer to save at BMT Al Hijrah KAN Jabung. It also intends to know the dominant influence variable to the saving decision.

This study is an explanatory research which explain the causal relation and hypotesa examination. The approach used in this research is quantitatif approach. The process is started with the theory and followed by the hypotesa created with the deductive logic that equipped with the measurement and concept operation. This step is accomplished by empirical generalisation which based on statistcic. The analytical technique used are; validity and reliability test, double regretion test, F test, and T test.

The result of study shows that the pshycological and rational factors that consist of motivation (X_1), learning (X_2), attitude (X_3), perception (X_4) and rates of return (X_5) have strong relation and significant influence on the costumer's decision to save at BMT Al Hijrah KAN Jabung (Y). Variables that have a dominant influence on purchasing decisions in a variable rate of return (X_5).

ملخص البحث

أبراهم وهاب. 2012. تأثير النفس و العقلي في تقرير الزبون في التوفير في بيت المال و التمويل (BMT) الهجرة في النقابة للاتجارة المزرعية (KAN) جابونج ملانج.

المشرف : الحاج الدكتور سليم الإدروس الماجستير، M.Ag

الكلمات الأساسية : الحافز، التعلم، الموقف، الملاحظة، الربح، تقرير في التوفير.

قد تطورت المؤسسة النقود الشرعية و اهتم بها المجتمع فأصبحت المؤسسة مؤتمنة لهم وزادوا مآتمنين بها. كما حدث في جابونج مديرية مالانج الذين معظم سكانها يدينون الدين الإسلام و هل من هذه الظاهرة أقرروا التوفير في بيت المال و التمويل؟ أم هناك الحجة أو الدليل الآخر لماذا أقرروا التوفير في بيت المال و التمويل (BMT) الهجرة في النقابة للاتجارة المزرعية (KAN) جابونج ملانج؟ فمن هنا أراد الباحث أن يحث عن حجتهم من حيث النفسي و العقلي في تقريرهم التوفير فيه.

يستخدم هذا البحث دراسة وصفية التي يصف بها الارتباط بين البحث و فروض البحث. و المدخل المستخدم هو المدخل الكمي. و الإجراء يبدأ بالنظرية ثم يستمر بالاستنتاج العقلي بطريقة القياس و التدريب النظري، ثم يختم بالتعميم العلمية بنسبة بيانات الإحصاء. و تقنية التحليل بتجريبية درجة الصدق و الثبات و بحث عن قيمة T و قيمة F بين متغيرات البحث.

والنتائج من هذا البحث توضح أن عامل النفسي و العقلي اللذان يتكوان من متغيرات المعينة وهي: حافز (X_1) و التعلم (X_2) و الموقف (X_3) و الملاحظة (X_4) و الربح (X_5) أنها جميعا لها الارتباط و العلاقة القوية و التأثير القوي في تقرير الزبون في حاجة إلى التوفير في بيت المال و التمويل (BMT) الهجرة في النقابة للاتجارة المزرعية (KAN) جابونج ملانج (Y). و المتغير الذي له التأثير الغالب و الأقوى في تقرير الزبون في تلك حاجة هو المتغير الربح (X_5).