

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NASABAH
DALAM KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK SYARIAH
(Studi Kasus Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Surakarta)**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan
Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh:

LARTO TRIWIBOWO
B 100 060 173

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2010

PENGESAHAN

Yang bertanda tangan di bawah ini telah membaca Skripsi dengan judul :

**“ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NASABAH
DALAM KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK SYARIAH
(Studi Kasus Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Surakarta)”**

Yang ditulis oleh :

Larto Triwibowo
NIM : B 100 060 173

Penandatanganan berpendapat bahwa Skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima

Surakarta, Juni 2010

Pembimbing Utama

(H. Muhammad Solahudin, SE, M.Si)

Mengetahui

**Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surakarta**

(Dr. H. Triyono, SE, M.Si.)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI

Jl A. Yani Tromol Pos I Pabelan, Kartasura Telep. (0271) 717417 Surakarta-7102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : LARTO TRIWIBOWO
NIRM : 05.6.106.02016.50173
Jurusan : MANAJEMEN
Judul Skripsi : ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
NASABAH DALAM KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK
SYARIAH (Studi Kasus Mahasiswa Universitas
Muhammadiyah Surakarta)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, Juni 2010

Yang membuat pernyataan,

Larto Triwibowo

MOTTO

"Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain dan hanya kepada Tuhanmullah kamu berharap."

(Q.S. Alam Nasyrah : 6-8)

"Allah tidak akan membebani seseorang, kecuali sesuai dengan kesanggupannya. Ia mendapat pahala (dari kebaikan) yang dikerjakan dan ia mendapat siksa (dari kejahatan) yang dikerjakannya".

(Q.S Al – Baqarah : 286)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan kepada :

- ❖ Ayah dan Ibu yang selalu memberikan do'a dan dukungan.**
- ❖ Teman-teman yang selalu mendukung aku.**
- ❖ Anak-anak Manajemen 2006 semoga sukses semua.**
- ❖ Almamater UMS.**

Kata Pengantar



Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Dengan nama Allah Yang Maha Pengasih dan Penyayang, atas segala rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Dalam penulisan Skripsi ini, penulis telah banyak mendapat bantuan yang tulus dan ikhlas dari berbagai pihak sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan Skripsi ini. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih pada berbagai pihak yang telah membantu mulai dari persiapan penulisan sehingga selesainya penulisan ini kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Setiaji, MS selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr Triyono, SE, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Drs. Agus Muqorobin, MM, selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Bpk H. Muhammad Solahudin, SE, M.Si selaku pembimbing skripsi utama yang telah memberikan bimbingan sampai terselesainya skripsi ini
5. Ibu Mabruroh, SE, MM selaku Pembimbing Akademik yang telah membantu studi akademisku selama ini.
6. Seluruh dosen Manajemen FE UMS yang telah membimbing penulis selama menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Surakarta.

7. Teman-teman Kuliah ku angkatan 2006 (Ilham, Sidiq, Edwin, dll). Semoga kekompakan kita dan kebersamaan kita dapat terjalin hingga kita memiliki kehidupan sendiri-sendiri. Thanks atas kebersamaan kita selama ini.
8. Serta terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Akhirnya kata tak lepas dari sifat manusiawi, penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini jauh dari sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan adanya saran dan kritik yang bersifat membangun untuk dapat dijadikan pedoman bagi penulis kelak dikemudian hari.

Surakarta, Juni 2010

(Penulis)

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
ABSTRAKSI	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	3
C. Pembatasan Masalah	3
D. Tujuan Penelitian	4
E. Manfaat Penelitian	5
F. Sistematika Penyusunan Skripsi	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Pengertian Bank Syariah	7
B. Pengertian Pemasaran.....	8
C. Konsep Pemasaran	9

D. Perilaku Konsumen	12
E. Model Perilaku Konsumen	22
F. Definisi dan Karakteristik Jasa	30
G. Pengertian Produk	32
H. Produk Bank Syariah	33
H. Tinjauan Penelitian Terdahulu	35
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
A. Kerangka Pemikiran	33
B. Hipotesis	36
C. Jenis dan Sumber Data	36
D. Metode Pengumpulan Data	37
E. Populasi dan Sampel	38
F. Definisi Operasional Variabel	40
G. Instrumen Data	41
H. Metode Analisis Data	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Deskripsi Data Responden	48
B. Analisa Data	49
I. Uji Validitas	50
II. Uji Realibilitas	50
III. Pengujian Hipotesis	51
C. Pembahasan	52
D. Implikasi Manajerial	54

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	71
B. Keterbatasan Penelitian	72
C. Saran	72

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 Jumlah Mahasiswa FE UMS	31
Tabel 3.2 Statistik durbin Watson	45
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	47
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	48
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jurusan	48
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan	49
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menabung	50
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Produk Syariah	50
Tabel 4.7 Rangkuman Hasil Uji Validitas Sosial	61
Tabel 4.8 Rangkuman Hasil Uji Validitas Kultural	52
Tabel 4.9 Rangkuman Hasil Uji Validitas Psikologikal	52
Tabel 4.10 Rangkuman Hasil Uji Validitas Personal	53
Tabel 4.11 Rangkuman Hasil Uji Validitas Keputusan Menabung	53
Tabel 4.12 Rangkuman Hasil Uji Reliabilitas	54
Tabel 4.13 Rangkuman Hasil Regresi Linear Berganda	55
Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolinieritas	64
Tabel 4.15 Hasil Uji Autokorelasi	66

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 <i>Consumer's Black Box</i>	14
Gambar 2.2 Wadi'ah	20
Gambar 2.3 Al-Mudharabah	21
Gambar 2.4 Al-Musyarakah.....	23
Gambar 2.5 Al-Murabahah	24
Gambar 2.6 BAI' AS-SALAM	25
Gambar 2.7 Al-Istishna	26
Gambar 2.8 Al-Ijarah Wa Istishna	27
Gambar 2.9 Al-Qard.....	29
Gambar 3.1 Kerangka Pemikiran.....	31
Gambar 3.2 Statistik Durbin-Watson.....	45
Gambar 4.1 Uji Normalitas.....	63
Gambar 4.2 Uji Heteroskedastisitas	65

ABSTRAKSI

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh variabel sosial, kultural, psikologikal dan personal terhadap keputusan menabung di bank syariah dan mengetahui variabel apakah yang paling dominan dalam pengambilan keputusan menabung di bank syariah. Pengujian hipotesis dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda dengan uji t, uji F dan koefisien determinasi (R^2). Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh mahasiswa fakultas ekonomi UMS. Untuk jumlah sampel adalah 60 responden, teknik pengambilan sampel menggunakan teknik *convenience sampling*. Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa variabel Sosial (X_1) berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung di bank syariah, karena nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($2,141 > 2,004$). Variabel Kultural (X_2) berpengaruh tidak signifikan terhadap keputusan menabung di bank syariah, karena nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($0,848 < 2,004$). Variabel Psikologikal (X_3) berpengaruh tidak signifikan terhadap keputusan menabung di bank syariah, karena nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($1,133 < 2,004$). Variabel Personal (X_4) berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung di bank syariah, karena nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($4,839 > 2,004$). Hasil perhitungan secara serentak diperoleh $F_{hitung} > F_{tabel} = 20,678 > 2,53$; sehingga variabel sosial, kultural, psikologikal dan personal secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung di bank syariah. Variabel personal (X_4) adalah variabel yang paling dominan berpengaruh terhadap keputusan menabung di bank syariah, karena variabel personal mempunyai koefisien beta yang lebih besar dibandingkan dengan variabel-variabel yang lain, yaitu sebesar 0,890. Besarnya koefisien determinasi (R^2) adalah 0,601; hal ini berarti menjelaskan bahwa variasi perubahan variabel keputusan menabung di bank syariah dapat dijelaskan oleh variabel produk, harga, lokasi, dan promosi sebesar 60,1%, sedangkan sisanya sebesar 39,9% dapat dijelaskan oleh variabel yang lain di luar model.

Kata kunci : Sosial, Kultural, Psikologikal, Personal

ABSTRACT

The purpose of this research is to analyze the effect of social, cultural, psychological, and personal variable through saving decision in syariah banking and to find out what is dominant variable in saving decision in syariah banking. Hypotesis in the research is use double regression linier with t test, F test, and determinant coefficients (R^2). Population in the research is college student of economy faculty in Muhammadiyah University of Surakarta. For sample total is 60 respondent, to take the sample techniques with convenience sampling. Based on the result of the research is known that social variable (X_1) influence saving decision in syariah banking with significantly, because $t_{count} < t_{table}$ ($2,141 > 2,004$). Cultural variable (X_2) influence saving decision in syariah banking with not significantly, because $t_{count} < t_{table}$ ($0,848 < 2,004$). Psychological variable (X_3) influence saving decision in syariah banking with not significantly, because $t_{count} < t_{table}$ ($1,133 < 2,004$). Personal variable (X_4) influence saving decision in syariah banking with not significantly, because $t_{count} > t_{table}$ ($4,839 > 2,004$). Based on account F_{test} method is known that $F_{count} > F_{table} = 20,678 > 2,53$; and than social, cultural, psychological, and personal variable with significantly together through saving decision in syariah banking. Personal variable (X_4) is very dominant variable influence decision in syariah banking, because personal variable have the big beta coefficients to equals with others variable, the value = 0,890. Total value determinant coefficients (R^2) is 0,601; This case explained variation change of decision in syariah banking variable can be explain is social, cultural, psychological, and personal variable with the value = 60,1%, just remainder is 39,9% can be explained with other variable in outside models.

Keyword : Social, Cultural, Psychological, Personal