

**ANALISIS PENGARUH FAKTOR BUDAYA, SOSIAL DAN PRIBADI  
PADA PERILAKU KONSUMEN TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG  
DI BMT (STUDI KASUS BMT BINA IHSANUL FIKRI, BMT MITRA  
USAHA MULIA DAN BMT BINA UMMAH)**



Dimas Nurul Ramadhan

20140730186

**PRODI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2019**

**ANALISIS PENGARUH FAKTOR BUDAYA, SOSIAL DAN PRIBADI  
PADA PERILAKU KONSUMEN TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG  
DI BMT (STUDI KASUS BMT BINA IHSANUL FIKRI, BMT MITRA  
USAHA MULIA DAN BMT BINA UMMAH)**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S,E) Strata Satu  
Pada Prodi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

**Oleh:**

**Dimas Nurul Ramadhan**

**NIM: 20140730186**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2019**

## NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 27 September 2019

Hal : Persetujuan

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

*Assalamu'alaikum wr.wb.*

Setelah saya menerima dan memberikan bimbingan, maka skripsi saudara:

Nama : DIMAS NURUL RAMADHAN

NIM : 20140730186

Judul : ANALISIS PENGARUH FAKTOR BUDAYA, SOSIAL DAN  
PRIBADI PADA PERILAKU KONSUMEN TERHADAP  
KEPUTUSAN MENABUNG DI BMT (STUDI KASUS BMT BINA  
IHSANUL FIKRI, BMT MITRA USAHA MULIA DAN BMT BINA  
UMMAH)

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum wr.wb.*

Dosen Pembimbing



(Andri Martiana, Lc.,M.A)

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul

**ANALISIS PENGARUH FAKTOR BUDAYA, SOSIAL DAN PRIBADI  
PADA PERILAKU KONSUMEN TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG  
DI BMT (STUDI KASUS BMT BINA IHSANUL FIKRI, BMT MITRA  
USAHA MULIA DAN BMT BINA UMMAH)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Dimas Nurul Ramadhan

NPM : 20140730186

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Ekonomi Syariah

Pada Tanggal 9 Oktober 2019 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

Sidang Dewan Munaqasyah Skripsi

Ketua Sidang : Rozikan, S.E.I., M.S.I

(.....)

Pembimbing : Andri Martiana, Lc.,M.A

(.....)

Penguji : Syah Amelia Manggala Putri ,S.EI., M.E.I

(.....)

Yogyakarta, 27 September 2019

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan



Dr. Akif Khilmiyah, M. Ag.

NIK: 19680212199202113016

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dimas Nurul Ramadhan

NIM : 20140730186

Judul : **ANALISIS PENGARUH FAKTOR BUDAYA, SOSIAL DAN PRIBADI PADA PERILAKU KONSUMEN TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG DI BMT (STUDI KASUS BMT BINA IHSANUL FIKRI, BMT MITRA USAHA MULIA DAN BMT BINA UMMAH)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 29 Oktober 2019

Yang membuat pernyataan



Dimas Nurul Ramadhan

## **MOTTO**

*“Hidup ini tidak ada yang tidak mungkin, selagi kita berusaha dan berdo’a dengan semaksimal mungkin insyaAllah segala sesuatu yang kita inginkan pasti dapat terwujud”*

*“Sesungguhnya Allah tidak mengubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka”*

*(QS. Ar-Rad 13:11)*

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah mencurahkan rahmat dan karunia nya. Penulisan skripsi ini tidak akan berjalan lancar tanpa bantuan, doa dan dukungan dari semua pihak. Sehingga peneliti mampu menyelesaikan skripsi dengan judul Analisis Pengaruh Faktor Budaya, Sosial Dan Pribadi Pada Perilaku Konsumen Terhadap Keputusan Menabung Di BMT ini dengan baik.

Karya ini saya persembahkan untuk:

1. Allah SWT yang telah memberikan nikmat berupa kesehatan dan kelancaran dalam proses penyusunan skripsi ini.
2. Kepada orang tua saya. Bpk Sunarno dan Ibu Eka Putri yang telah memberikan doa dan dukungan moril maupun materi.
3. Kepada Adik-adik saya. Muhammad Reza Dwi Prasetya dan Nabila Septria Ningrum.
4. Kepada Dosen Pembimbing saya Ibu Andri Martiana, Lc.,M.A
5. Teruntuk teman hidup saya Elsara Arinda Putri yang tercinta yang selalu ada untuk membantu dan mensupport menyelesaikan skripsi saya

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarokatuh

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan nikmat yang telah dilimpahkan. Sholawat serta salam semoga tetap terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini guna mendapatkan gelar sarjana S1 pada program studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari doa, dukungan, bimbingan dan saran dari berbagai pihak. Maka dari penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bpk Ir. Gunawan Budianto, M.P., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Andri Martiana, Lc.,M.A selaku dosen pembimbing.
5. Seluruh Dosen dan Staff Pengajaran Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat dan bantuan bagi penulis.
6. Teruntuk teman hidup saya Elsara Arinda Putri yang tercinta yang selalu ada untuk membantu dan mensupport menyelesaikan skripsi saya.



7. Keluarga Inyong Kencot atau EPI D tahun 2014 terima kasih atas semua membantu saya pada saat kuliah.
8. Pihak-pihak Marketing BMT Bina Ikhsanul Fikri, BMT Mitra Usaha Mulia dan BMT Bina Ummah yang telah membantu dalam penyebaran kuisisioner kepada responden.
9. Muhammad Amrin Aziz dan Shanti Karina yang telah membantu mengajarkan dengan sabar pengolahan data kuisisioner menggunakan Software SPSS.
10. Anggota UKM Bola Voli Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
11. Teman Sarang Ulat di jogja maupun di luar jogja.
12. Teman Kontrakan dan Kosan Selatan (Eko Hendra Saputra, Shaouqi Nasuha, Dwi Firstra A, Muhammad Zuhdianto, Hendy Hendrawan. Dkk)
13. Teman Se- Dosen Bimbingan Aziz, Chairina dan Zenza.
14. Dan Teman-teman yang tidak bisa disebutkan semua.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna, sehingga penulis menerima masukan agar kedepan menjadi lebih baik lagi.

Yogyakarta, Oktober 2019

Penulis

Dimas Nurul Ramadhan

## INTISARI

Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan metode penelitian kuantitatif. Metode yang di gunakan dalam pengambilan sampel adalah *purposive sampling* dimana Penelitian ini dengan kriteria sebagai berikut : Sudah menjadi anggota BMT selama lebih dari 1 tahun dan anggota yang umurnya sudah lebih dari 17 tahun. Untuk Mengumpulkan data menggunakan Kuisisioner, Dokumentasi dan Studi Kepustakaan.

Hasil peneltian yang diolah dengan program *SPSS versi 16.0 for windows* membuktikan nilai *R Square* sebesar 0,309 yang artinya bahwa variabel dependen yaitu keputusan menabung dapat dijelaskan oleh variabel independen yaitu faktor budaya, sosial dan pribadi sebesar 30,9% sedangkan yang 69,1% dapat dijelaskan oleh variabel lain yang tidak diteliti pada penelitian ini.

Hasil dari uji simultan (Uji F) menunjukkan nilai signifikansi f hitung sebesar 12,647 dengan nilai signifikansi  $0,000 < 0,005$ . Maka dapat disimpulkan bahwa seluruh variabel independen yaitu faktor budaya, sosial dan pribadi secara simultan berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen yaitu keputusan menabung. Hasil dari uji parsial (Uji T) diperoleh hasil bahwa variabel Faktor Budaya terhadap keputusan menabung memiliki koefisien t sebesar 2,452 dan nilai signifikansi ( $0,01 < 0,05$ ). maka hipotesis yang menyatakan bahwa faktor budaya berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung diterima. Variabel faktor sosial terhadap keputusan menabung memiliki koefisien t sebesar 0,285 dan nilai signifikansi sebesar ( $0,776 > 0,05$ ). maka hipotesis yang menyatakan bahwa faktor sosial berpengaruh positif terhadap keputusan menabung ditolak. Variabel faktor pribadi terhadap keputusan menabung memiliki koefisien t sebesar 3,835 dan nilai signifikansi sebesar ( $0,000 < 0,05$ ). maka hipotesis yang menyatakan bahwa faktor pribadi berpengaruh positif terhadap keputusan menabung diterima.

**Keyword:** Faktor Budaya, Faktor Sosial, Faktor Pribadi, Perilaku Konsumen, Keputusan menjadi nasabah

## **ABSTRACT**

*In this study, the researcher used quantitative research method. The method used in the sampling was purposive sampling with the following criteria for the study: has been a member of BMT for more than one year and members who have generally been more than 17 years old. To collect data, the researcher used questionnaires, documentation, and literature studies.*

*The research results were processed with the SPSS program version 15.0 for windows to prove that the value of R Square of 0.309. It means that the dependent variable, which is the decision to save, can be explained by the independent variables, which are cultural, social, and personal factors of 30.9%, while 69.1% can be explained by other variables not examined in this study.*

*The results of the simultaneous test (F-Test) show the significant value of  $f$  count of 12.647 with a significance value of  $0.000 < 0.005$ . Then, it can be concluded that all independent variables, namely cultural, social and personal factors, simultaneously have a significant effect on the dependent variable, namely the decision to save. The results of the partial test (T-Test) shows that the cultural factor variable on saving decisions had a coefficient of  $t$  of 2.452 and a significance value of  $0.01 < 0.05$ . Then, the hypothesis which states that cultural factors have a significant influence on the decision to save is accepted. The social factor variable on the decision to save has a coefficient of  $t$  of 0.285 and a significance value of  $0.776 > 0.05$ . Then, the hypothesis stating that social factors have a positive effect on the decision to save is not accepted. The personal factor variable on the decision to save has a coefficient of  $t$  of 3.835 and a significance value of  $0.000 < 0.05$ . Then, the hypothesis which states that personal factors have a positive effect on the decision to save is accepted.*

**Keyword:** *Cultural Factors, Social Factors, Personal Factors, Consumer Behavior, Decisions to Save*

## DAFTAR ISI

<b>JUDUL .....</b>	<b>1</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>INTISARI.....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
<b>A. Latar Belakang.....</b>	<b>1</b>
<b>B. Rumusan Masalah.....</b>	<b>5</b>
<b>C. Tujuan Penelitian.....</b>	<b>5</b>
<b>D. Manfaat Penelitian.....</b>	<b>5</b>
<b>BAB II .....</b>	<b>7</b>
<b>A. Pemikiran Terdahulu.....</b>	<b>7</b>
<b>B. Landasan Teori.....</b>	<b>15</b>
<b>1. Perilaku Konsumen .....</b>	<b>15</b>
<b>2. Faktor-faktor Perilaku Konsumen .....</b>	<b>16</b>
<b>3. Keputusan Menabung .....</b>	<b>19</b>
<b>4. Menabung Dalam Islam.....</b>	<b>21</b>
<b>5. Teori BMT.....</b>	<b>23</b>
<b>C. Kerangka Pemikiran.....</b>	<b>24</b>
<b>D. Hipotesis .....</b>	<b>24</b>
<b>BAB III.....</b>	<b>30</b>
<b>A. Objek/Subjek Penelitian.....</b>	<b>30</b>
<b>B. Jenis Data .....</b>	<b>30</b>

C. Teknik Pengambilan Sampel .....	30
D. Teknik Pengumpulan Data .....	31
F. Uji Kualitas dan Instrumen Data .....	33
1. Uji Validitas .....	33
2. Uji reliabilitas.....	33
G. Uji Hipotesis dan Analisa Data .....	34
a. Uji Normalitas Data .....	34
b. Uji Autokorelasi.....	34
c. Uji Heteroskedastisitas.....	34
d. Uji Multikolinearitas .....	35
2. Uji Hipotesis.....	35
a. Analisis Regresi.....	35
b. Uji Koefisien Determinasi .....	36
c. Uji T (Uji Parsial) .....	37
BAB IV .....	41
A. Gambaran Umum .....	41
1. Gambaran Umum BMT Bina Ihsanul Fikri.....	41
2. Gambaran Umum BMT Bina Ummah.....	39
3. Gambaran Umum BMT Mitra Usaha Mulia.....	41
B. Karakteristik Responden.....	43
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	44
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	45
3. Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	46
C. Uji Kualitas Instrumen dan Data .....	47
1. Analisis Statistik Deskriptif .....	47
2. Uji Validitas .....	48
3. Uji Reliabilitas .....	51
4. Uji Asumsi Klasik.....	52
D. Hasil Penelitian (Uji Hipotesis) .....	55
a. Uji Koefisien Determinasi.....	55
b. Uji T.....	56

c. Uji F. ....	57
E. Pembahasan .....	59
1. Pengaruh faktor budaya terhadap keputusan menabung .....	59
2. Pengaruh faktor sosial terhadap keputusan menabung .....	60
3. Pengaruh faktor pribadi terhadap keputusan menabung .....	61
BAB V.....	63
A. Kesimpulan .....	63
B. Saran.....	64
C. Keterbatasan Penelitian.....	65
DAFTAR PUSTAKA .....	67
LAMPIRAN.....	71

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Deskripsi Statistik Variabel .....	50
Tabel 4.2 Rekapitulasi Uji Validitas Variabel Faktor Budaya.....	51
Tabel 4.3 Rekapitulasi Uji Validitas Variabel Faktor Sosial .....	52
Tabel 4.4 Rekapitulasi Uji Validitas Variabel Faktor Pribadi .....	52
Tabel 4.5 Rekapitulasi Uji Validitas Variabel Keputusan Menabung .....	53
Tabel 4.6 Uji Reliabilitas .....	54
Tabel 4.7 Uji Hasil Normalitas .....	55
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolonieritas .....	56
Tabel 4.9 Uji Hasil Heterokedastisitas.....	57
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinant (Uji R) .....	58
Tabel 4.11 Hasil Uji T.....	59
Tabel 4.12 Hasil Uji F.....	61

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data Aset BMT 3 Tahun Terakhir .....	4
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	27
Gambar 4.1 Diagram Presentase Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	47
Gambar 4.2 Diagram Presentase Jumlah Responden Berdasarkan Usia .....	48
Gambar 4.3 Diagram Presentase Jumlah Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	49