

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGARUH BUDAYA DAN SOSIAL MASYARAKAT TERHADAP  
KEPUTUSAN MENABUNG DI BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT)  
PERMATA INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat guna memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Ekonomi Syariah



UIN SUSKA RIAU

**OLEH:**

**ISKANDAR SYAHPUTRA**

**NIM: 11625103743**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM  
RIAU**

**1444 H/2023 M**



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul **“Pengaruh Budaya Dan Sosial Masyarakat Terhadap Keputusan Menabung Di Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Permata Indonesia”**, yang ditulis oleh:

Nama : ISKANDAR SYAHPUTRA  
 NIM : 11625103743  
 Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada:

Hari/Tanggal : Senin/ 10 Juli 2023  
 Waktu : 08.00 WIB  
 Tempat : Gedung Dekanat FASIH

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universtitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

**Pekanbaru, 17 Juli 2023**

**TIM PENGUJI MUNAQASYAH**

Ketua  
**Dr. H. Erman, M. Ag**

.....

Sekretaris  
**Syamsurizal, SE, M.Sc.Ak**

.....

Penguji I  
**Wali Saputra, SE. Ak., MA**

.....

Penguji II  
**Darnilawati, SE. M. Si**

Mengetahui:  
 Dekan Fakultas Syariah dan Hukum  
  
**Dr. Zulkifli, M. Ag**  
 NIP. 19741006 200501 1 00





## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “**Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Menabung Di BMT Permata Indonesia**”, yang ditulis oleh:

Nama : Iskandar Syahputra

NIM : 11625103743

Program Studi : Ekonomi Syariah

Demikian Surat ini dibuat agar dapat diterima dan disetujui untuk diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 15 Juni 2023

Pembimbing 1

Pembimbing 2

**Muhammad Nurwahid, M.Ag**  
NIP. 19710101 200003 1 005

**Ahmad Hamdallah, M.E. Sy**  
NIP. 130 217 042

- Hak Cipta Diindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





**SURAT PERNYATAAN**

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : ISKANDAR SYAHPUTRA  
 NIM : 11625103743  
 Tempat/ Tgl. Lahir : Teluk Kiambang 27 Desember 1997  
 Fakultas : Syariah dan Hukum  
 Prodi : Ekonomi Syariah

Judul Skripsi :

**PENGARUH BUDAYA DAN SOSIAL MASYARAKAT  
 TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG  
 DI BAITUL MAAL WAT TANWIL (BMT)  
 PERMATA INDONESIA**

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. Penulisan Skripsi dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu Skripsi saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apa bila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Skripsi saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 15 Juni 2023  
 Yang Membuat Pernyataan,



ISKANDAR SYAHPUTRA  
 NIM : 11625103743

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang  
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.  
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**MOTTO**

**Dan Allah mengeluarkan kamu dari perut ibumu dalam keadaan tidak mengetahui sesuatu apa pun, dan Dia memberimu pendengaran, penglihatan, dan hati agar kamu bersyukur."**

**(Q.S An-Nahl: 78)**

**"Sebaik-baik manusia ialah orang yang senantiasa mengingat Allah, dan seburuk-buruk manusia adalah orang yang suka mengadu domba, suka memecah belah antara orang-orang yang saling mengasihi, suka berbuat zalim, suka menceraikan manusia, dan selalu menimbulkan kesusahan."**

**HR. Ahmad**

**"Tidak ada pemberian orang tua yang paling berharga kepada anaknya daripada pendidikan akhlak mulia."**

**HR. Bukhari**

**"Orang Sukses ialah Orang Yang Berdoa Dan Bekerja Keras"**

**(Iskandar Syahputra)**

UIN SUSKA RIAU

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**ABSTRAK****Iskandar Syahputra, (2023): Pengaruh Budaya Dan Sosial Terhadap Keputusan Menabung di Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Permata Indonesia**

Penelitian ini dilatar belakangi oleh adanya suatu hal yang menarik di BMT Permata Indonesia BMT adalah Lembaga keuangan yang sangat diminati di pedesaan dan menjadi primadona sedangkan untuk dipekotaan dengan banyaknya perbankan khususnya juga perbankan syariah yg hadir membuat BMT seharusnya tidak diminati karena ada Lembaga keuangan yg lebih besar modern dan mendominasi tetapi banyak para nasabah BMT tetap bertahan di BMT Permata Indonesia maka dalam kesempatan ini, peneliti tertarik untuk meneliti lebih lanjut mengenai pengaruh minat nasabah terhadap keputusan Menabung di BMT Permata Indonesia penelitian ini bertujuan untuk menjawab rumusan masalah yang telah di rumuskan yaitu: untuk mengetahui pengaruh budaya dan sosial terhadap keputusan menabung di BMT Permata Indonesia. Untuk mengetahui faktor dominan yang mempengaruhi keputusan nasabah menabung di BMT Permata Indonesia

Jenis penelitian yang digunakan yaitu penelitian asosiatif. Penelitian Asosiatif ialah penelitian yang dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui hubungan antara dua variabel atau lebih., dengan menggunakan metode wawancara dan dokumentasi langsung ke anggota BMT Permata Indonesia sehingga memperoleh data yang jelas.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengaruh budaya dan sosial, diperoleh t hitung sebesar 2,267 dengan sig 0,029 lebih besar dari 0,05 ( $0,765 > 0,05$ ) dan memiliki nilai koefisien regresi sebesar 0,029. Hipotesis pertama dalam penelitian ini yaitu budaya dan sosial berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung pada BMT Permata Indonesia.

Dan pengaruh yang paling dominan mempengaruhi keputusan nasabah menabung adalah pada indikator kebiasaan distribusi jawaban nasabah menunjukkan sebesar 51,16% dengan pernyataan sudah terbiasa menabung di BMT Permata Indonesia untuk memenuhi kebutuhan jangka panjang, dan dari hasil di atas maka hipotesis kedua dalam penelitian ini diterima.

**Kata Kunci:** Budaya ,Sosial, , Menabung, BMT



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamin, penulis ucapkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, kemudian shalawat dan salam kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Dimana atas berkat perjuangan beliau akhirnya kita dapat merasakan kenikmatan yang tidak terhingga yakni iman dan Islam sebagaimana yang telah kita rasakan saat ini sampai akhir nantinya.

Demikian juga halnya yang penulis rasakan, akhirnya dengan izin dan rahmat Allah SWT penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai syarat akhir untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Ekonomi Syariah, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Program Strata satu, dan semuanya tidak terlepas pula dari bantuan berbagai pihak, baik itu berbentuk moril ataupun materil. Oleh sebab itu, dengan setulus hati penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ayahanda (Amat oji) dan Ibunda (Rusia) tercinta, Abng (Zaini dan Saini ) dan Kakak saya (Salmawati) yang telah memberikan dukungan serta bimbingan dan bekal ilmu pengetahuan serta kasih sayang sekaligus pengorbanan , baik secara materil maupun moril demi keberhasilan ananda dalam menyelesaikan studi di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Seluruh keluarga besar yang turut memberikan bantuan, saran dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
3. Bapak Prof. Dr. H.Khairunnas, M. Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Kasim Riau dan Wakil Rektor I, II, III dan seluruh civitas akademik UIN SUSKA RIAU yang mempunyai andil besar dalam memberikan wawasan serta pandangan kedepan kepada penulis.
4. Bapak Dr. Zulkifli, M. Ag. Selaku dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN SUSKA RIAU, beserta wakil dekan 1 Bapak Dr. Herman, M. Ag, Wakil Dekan II Bapak Dr. Mawardi, S. Ag., M. Si, dan Wakil Dekan III Ibu Dr.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sofia Hardani, M. Ag. Bapak Muhammad Nurwahid, M.Ag selaku Ketua Jurusan Hukum Keluarga beserta Bapak Syamsurizal, SE, M.Sc.Ak selaku Sekretaris Jurusan Hukum Keluarga yang selalu memberikan kontribusi ilmu pengetahuan kepada penulis selama menimba ilmu di kampus.

5. Bapak Ahmad Hamdallah, M.E. Sy selaku Penasehat Akademik (PA) Penulis, yang telah memberikan bimbingan dan semangat selama Penulis menempuh perkuliahan di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

6. Bapak Ahmad Hamdallah, M.E.Sy. Selaku pembimbing skripsi atas segala sikap yang penuh kesabaran, motivasi, dan bantuannya yang tulus kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

7. Para Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah banyak memberikan masukan, kritikan dan saran sehingga dapat penulis jadikan bekal dalam penulisan skripsi ini.

8. Bapak kepala perpustakaan Al-Jami'ah UIN Suska Riau beserta karyawan yang telah menyediakan buku-buku literatur kepada penulis.

9. Bapak Pimpinan BMT Permata Indonesia ( Danang Yoga Pamungkas,SE) yang telah memberikan saya kesempatan untuk bisa meneliti di BMT Permata Indonesia.

10. Bapak dan ibu Nasabah BMT Permata Indonesia yang ikut andil dalam memberikan waktu dan informasinya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan hasil dari skripsi ini.

11. Kepada Senior PMII ( Dr. Mutasir,SH.i. M.Sy dan Agus Nurrahman, Se.ME, ), yang selalu membantu saya dan memberikan semangat agar penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.

12. Kepada Junior PMII yang selalu memberikan semangat agar penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.

13. Kepada Nada Citra Lestari, S. Ak yang selalu setia memberikan dukungan, semangat dan bantuan untuk memperlancar perkuliahan ini. Para sahabat



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

(Goval sirviando, Angga Fatahilla, Erika Pratiwi sitepu) dan keluarga besar Jurusan Ekonomi syariah A angkatan 2016 dari awal kuliah sampai dengan saat ini yang selalu setia memberikan dukungan, semangat dan bantuan untuk memperlancar perkuliahan dan penulisan skripsi ini.

14. Serta pihak-pihak yang tidak dapat tersebut kan satu persatu yang telah memberikan bantuan dan dorongan dalam penulisan skripsi ini akhir kata terima kasih atas segala bantuan yang telah diberikan kepada penulis.

Harapan dan doa penulis semoga kebaikan yang diberikan mendapat imbalan serta kemudahan dalam melakukan aktivitas hidup di dunia ini sekaligus pahala yang setimpal dari Allah SWT.

Penulis menyadari dengan sepenuh hati bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan. Untuk itu penulis berharap kepada pembaca untuk memberikan kritikan dan saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga ini dapat memberikan manfaat baik bagi penulis maupun pembaca.

*Wassalamu' alaikum warahmatullahi wabarokatuhu*

Pekanbaru, 17 Juli 2023  
Penulis,

**ISKANDAR SYAHPUTRA**  
**NIM. 11625103743**

UIN SUSKA RIAU

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Daftar isi**

<b>Persetujuan</b>	
<b>Pengesahan</b>	
<b>Abstrak</b> .....	<b>i</b>
<b>Kata Pengantar</b> .....	<b>ii</b>
<b>Daftar isi</b> .....	<b>v</b>
<b>Daftar Tabel</b> .....	<b>vii</b>
<b>Daftar Gambar</b> .....	<b>ix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
<b>A. Latar Belakang</b> .....	<b>1</b>
<b>B. Batasan masalah</b> .....	<b>5</b>
<b>C. Rumusan Masalah</b> .....	<b>5</b>
<b>D. Tujuan dan Manfaat Penelitian</b> .....	<b>5</b>
<b>E. Sistematika Penulisan</b> .....	<b>6</b>
<b>BAB II KERANGKA TEORITIS</b>	
<b>A. Landasan Teori</b> .....	<b>8</b>
<b>B. Penelitian Terdahulu</b> .....	<b>23</b>
<b>C. Kerangka Pikiran</b> .....	<b>25</b>
<b>D. Hipotesis</b> .....	<b>26</b>
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
<b>A. Jenis Penelitian</b> .....	<b>28</b>
<b>B. Lokasi Penelitian</b> .....	<b>28</b>
<b>C. Jenis dan Sumber Data</b> .....	<b>29</b>
<b>D. Populasi dan Sampel</b> .....	<b>30</b>
<b>E. Metode Pengumpulan Data</b> .....	<b>33</b>
<b>F. Skala Pengukuran</b> .....	<b>34</b>
<b>G. Operasionalisasi Variabel Penelitian</b> .....	<b>35</b>
<b>H. Tehnik Analaisa Data</b> .....	<b>38</b>

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

I. Sejarah Singkat BMT Permata Indonesia.....	44
---	----

**BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN**

<b>A. Pengaruh Budaya dan Sosial Masyarakat Terhadap Keputusan Menabung di BMT Permata Indonesia.....</b>	<b>54</b>
<b>B. Pengaruh Budaya dan Sosial Masyarakat Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Menabung di BMT Permata Indonesia .....</b>	<b>56</b>
<b>C. Analisis Data .....</b>	<b>61</b>
<b>D. Analisa Penulis.....</b>	<b>71</b>
1. Analisis Pengaruh budaya dan sosial masyarakat dalam memilih Keputusan menabung.....	71
2. Analisis pengaruh budaya dan sosial yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih Keputusan menabung.....	73

**BAB V KESIMPULAN**

<b>A. Kesimpulan.....</b>	<b>74</b>
<b>B. Saran.....</b>	<b>75</b>

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Daftar Tabel**

Tabel 3.1	Sample nasabah Bmt Permata Indonesia.....	32
Tabel 3.2	Skala Likert .....	35
Tabel 3.2	Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	36
Tabel 4.1	Distribusi jawaban responden berdasarkan Nasabah BMT Permata Indonesia.....	54
Tabel 4.2	Distribusi jawaban responden berdasarkan jenis kelamin ...	55
Tabel 4.3	Distribusi jawaban responden berdasarkan berapa lama menjadi Nasabah BMT Permata Indonesia .....	55
Tabel 4.4	Menabung di BMT Permata Indonesia untuk memenuhi Kebutuhan jangka panjang.....	56
Tabel 4.5	Menabung di BMT Permata Indonesia berdasarkan Dipengaruhi rekan kerja.....	57
Tabel 4.6	Menabung di BMT Permata Indonesia Karena Pengaruh Rekan kerja.....	57
Tabel 4.7	Saya tertarik tertarik saat pertama kali melihat dan mendengar Tabungan pada BMT Permata Indonesia .....	58
Tabel 4.8	Saya tertarik untuk mencari informasi lebih jauh tentang keunggulan BMT Permata Indonesia dibandingkan BMT lainnya .....	58
Tabel 4.9	Saya ingin menabung pada BMT Permata Indonesia.....	59
Tabel 4.10	Menggunakan produk tabungan BMT Permata Indonesia karena menggunakan prinsip syariah.....	60
Tabel 4.11	Saya menjadi nasabah tetap menabung pada BMT Permata Indonesia .....	60
Tabel 4.12	hasil uji Reabilitas instrument .....	63
Tabel 4.13	hasil uji Multikolinieritas .....	65
Tabel 4.14	Hasil Heterokedastisitas.....	66
Tabel 4.15	Hasil Uji t budaya dan sosial.....	68

## Daftar Gambar

Gambar 2.1 Skema kerangka berpikir .....	26
--	----



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB I PENDAHULUAN

### A Latar Belakang

Sektor keuangan mikro syariah dapat dikatakan sebagai aspek penting dan unggulan dari perkembangan ekonomi syariah di Indonesia. *Baitul Maal wat Tamwil* (BMT) sebagai salah satu bentuk lembaga keuangan mikro syariah yang hadir dari masyarakat Indonesia merupakan salah satu primadona dalam perekonomian syariah. BMT memberikan kemudahan bagi masyarakat di pedesaan untuk menggunakan jasa lembaga keuangan yang menggunakan prinsip syariah, dimana tujuan utama dari BMT ini adalah untuk meningkatkan keberdayaan ekonomi masyarakat menengah ke bawah.

Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) tersusun atas dua kata golongan yang masing-masing mempunyai makna sendiri, yakni *Baitul Maal dan Baituttamwil*. Baitul Maal adalah lembaga keuangan yang berorientasi sosial keagamaan yang kegiatan utamanya menampung serta menyalurkan harta masyarakat berupa zakat, infaq, dan *shodaqoh* (ZIS), sesuai dengan ketentuan prinsip syariah. Sedangkan baituttamwil adalah lembaga keuangan yang kegiatan utamanya menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kembali dalam bentuk pembiayaan berdasarkan prinsip syariah.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Ahmad Syifaul Anam, *Problematika Penerapan Hukum Jaminan di Lembaga Keuangan Mikro Syariah*, (Semarang: Rafi Sarana Perkasa, 2012, hlm. 37-38.



#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pertumbuhan jumlah BMT saat ini bisa dibbilang cukup pesat, dimana saat ini sudah berdiri sekitar 4.500 unit. Sepak terjang perkembangan BMT di Indonesia tidak terlepas dari besarnya porsi masyarakat kelas menengah dan bawah di Indonesia. Dari total sekitar 265 juta penduduk, 40% merupakan masyarakat kelas menengah dan 20% digolongkan sebagai kelas bawah, ditambah sebanyak kurang lebih 25,67 juta jiwa dikategorikan sebagai penduduk miskin atau 9,66% jumlah penduduk. Berdasarkan angka tersebut maka diperlukan pengembangan ekonomi umat yang sesuai untuk mayoritas masyarakat, yaitu mengoptimalkan dana sosial Islam. Inilah yang menjadikan keberadaan BMT relevan dan sangat diterima oleh masyarakat Indonesia.<sup>2</sup>

Tujuan dikembangkannya produk tabungann di BMT adalah untuk mem-berikan pelayanan dalam pengumpulan dana dari masyarakat atau pihak ketika guna meningkatkan kinerja perekonomian di wilayah operasionalnya. Fungsi BMT tidak hanya sekedar pengumpulan dana atau menerima simpanan masyarakat dalam berbentuk giro, deposito, dan juga menyalurkan dalam bentuk produk pembiayaan untuk usaha mikro kecil menengah tanpa melanggar syarat dan ketentuan yang dikeluarkan oleh Fatwa DSN.<sup>3</sup>

Sangat banyak produk yang ditawarkan oleh BMT Permata Indonesia untuk nasabahnya. namun masyarakat lebih condong memilih menabung. Murabahah adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan

<sup>2</sup>Komite Nasional, “*Ekonomi dan Keuangan Syariah*”, di kutip dari <https://knks.go.id/isuutama/8/sharing-platform-keuangan-mikro-syariah-berbasis-baitul-maal-wat-tamwil-bmt> pada hari Sabtu tanggal 5 Desember 2021 jam 23.18 WIB.

<sup>3</sup> Ismail, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta : Kencana, 2016), hal. 75

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh penjual dan pembeli. Sedangkan dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional yang dimaksud dengan *murabahah* adalah menjual suatu barang dengan menegaskan harga belinya kepada pembeli dan pembeli membayarnya dengan harga yang lebih sebagai laba.<sup>4</sup>

Dalam upaya memperkenalkan produk Tabungan dan menarik minat masyarakat, strategi promosi merupakan faktor yang perlu diperhatikan. Promosi yang menarik dan efektif akan mampu menarik minat nasabah menggunakan produk dan jasa yang ditawarkan. Tanpa promosi nasabah tidak akan mengenal dan mengetahui BMT Permata Indonesia maupun produk-produk yang dimilikinya. Oleh karena itu, promosi merupakan sarana yang paling utama untuk menarik dan mempertahankan nasabahnya. Kualitas pelayanan kepada nasabah juga sangat penting karena dengan pelayanan petugas yang baik dan memuaskan nasabah maka akan menumbuhkan rasa kepercayaan nasabah terhadap BMT Permata Indonesia.

Banyak faktor yang memutuskan nasabah memilih pembiayaan *murabahah* baik dari sisi internal maupun eksternal bank. Adapun Psikologi dan kepribadiannya yaitu persepsi, motivasi, sikap, dan kepribadian. Sedangkan faktor eksternal dalam penelitian ini adalah demografi, budaya dan sosial.

Dari wawancara kepada pihak BMT Permata Indonesia nasabah banyak memilih menabung di BMT untuk investasi tabungan sekolah, dan

<sup>4</sup> Sofyan S. Harahap, Wiroso, M.Yusuf, *Akutansi Perbankan Syariah*, (Jakarta: LFE Usakti, 2010), hal.111

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

untuk bersedekah dengan beberapa alasan yaitu nasabah tidak ingin berhubungan dengan Riba dikarenakan tingkat bunga yang tinggi dan sikap yang kasar. Sedangkan pada BMT Permata Indonesia Menabung tanpa ada potongan bulanan atau angsuran terlambat tidak pernah dikenakan denda tetapi hanya diberikan nasehat, tata cara menyampaikan mengenai produk BMT juga menyenangkan hati nasabah, para pengelola dan pimpinan bersifat jujur dan berjanji margin yang akan diberikan boleh tawar-menawar.

Dari data nasabah BMT permata Indonesia tahun 2018 hingga akhir tahun 2022 didapatkan bahwa tahun 2018 nasabah berjumlah 50 orang, pada tahun 2019 terjadi penambahan 41 orang total menjadi 91 orang nasabah, pada tahun 2020 penambahan nasabah sebanyak 1.473 pada tahun ini jumlah anggota BMT permata Indonesia bertambah signifikan, pada tahun 2021 ada penambahan anggota BMT permata Indonesia sebanyak 246 anggota dan pada tahun 2022 ada penambahan anggota sebanyak 56 orang sehingga total keseluruhan nasabah dari tahun 2018 hingga tahun 2022 akhir berjumlah 1872 nasabah.

Seperti yang terlihat dari data diatas nasabah BMT setiap tahunnya ada peningkatan jumlah nasabah yang bergabung di BMT permata Indonesia.

Dari pemaparan data di atas kita tahu bahwa BMT adalah Lembaga keuangan yang sangat diminati di pedesaan dan menjadi primadona seperti yang dijelaskan dalam paragraf pertama diatas, namun untuk diperkotaan dengan banyaknya perbankan khususnya juga perbankan syariah yg hadir membuat BMT seharusnya tidak diminati karena ada lembaga keuangan yg lebih besar modern dan medominasi tetapi banyak para Nasabah BMT tetap



bertahan dan bahkan ada peningkatan jumlah anggota di BMT Permata Indonesia.

Berdasarkan latar belakang masalah tersebut, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **PENGARUH BUDAYA DAN SOSIAL MASYARAKAT TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG DI BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) PERMATA INDONESIA.**

### **B. Batasan masalah**

Batasan masalah pada penelitian ini agar penelitian tetap fokus pada permasalahan yang ingin di bahas, maka penulis memberi batasan masalah penelitian yaitu tentang **PENGARUH BUDAYA DAN SOSIAL MASYARAKAT TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG DI BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) PERMATA INDONESIA.**

### **C. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah di uraikan di atas, maka untuk mengarahkan penelitian ini untuk tidak terjadi kekeliruan dalam melakukan penelitian maka penulis merumuskan masalah penelitian sebagai berikut :

1. Apakah pengaruh budaya dan sosial masyarakat terhadap keputusan menabungan di BMT Permata Indonesia?
2. Pengaruh apa yang paling dominan mempengaruhi keputusan nasabah di BMT Permata Indonesia ?

### **D. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

1. Tujuan Penelitian

#### **Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Selaras dengan rumusan masalah yang ada, maka penelitian ini bertujuan untuk menjawab rumusan masalah yang telah dirumuskan yaitu:

- a. Untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah menabung di BMT Permata Indonesia.
  - b. Untuk mengetahui faktor dominan yang mempengaruhi keputusan nasabah menabung di BMT Permata Indonesia.
2. Manfaat Penelitian
- a. Bagi peneliti, sebagai syarat untuk menyelesaikan perkuliahan pada program Sarjana UIN SUSKA Riau dan juga sebagai sarana untuk memperdalam ilmu serta pengetahuan.
  - b. Bagi BMT Permata Indonesia, sebagai masukan untuk membuat kebijakan dalam mengambil keputusan terkait permasalahan khususnya Tabungan di BMT Permata Indonesia.
  - c. Penelitian berikutnya, dapat memberikan gambaran tentang penelitian terkait keilmuan yang berkaitan dengan penelitian yang sama.

**E. Sistematika Penulisan**

Sistematika penulisan skripsi adalah sebagai berikut<sup>5</sup>:

**BAB I : PENDAHULUAN**

Penulisan pada Bab ini adalah merupakan bab pendahuluan yang terdiri atas latar belakang masalah, batasan masalah, dan rumusan masalah dan juga tujuan penelitian dan manfaat penelitian.

<sup>5</sup>Dr.Hajar, Dkk. "Buku Panduan Penulisan Skripsi Dan Tugas Akhir", (Pekanbaru: sarjana, 2020), hlm. 27

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**BAB II : LANDASAN TEORITIS**

Dalam bab ini berisikan tentang kerangka teoritis penelitian yang berhubungan dengan penelitian, Hipotesa dan variable Penelitian berkaitan dengan tema yang diteliti oleh penulis.

**BAB III : METODE PENELITIAN**

Menguraikan secara jelas tentang metode penelitian, terdiri dari populasi dan sampel, Jenis data, sumber data dan teknik pengumpulan data dan teknik analisis data.

**BAB IV : PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN**

Uraian secara luas dan mendalam tentang isi skripsi yang menjadi bagian inti dalam penelitian.

**BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN**

Penutup yang berisikan kesimpulan dan saran yang terangkum dari rumusan masalah yang sudah dirumuskan.<sup>6</sup>

---

<sup>6</sup> *Ibid hal.28*



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

## BAB II

### KERANGKA TEORITIS

#### A. Landasan Teori

##### 1. Keputusan Nasabah

###### a. Pengertian

Pengambilan keputusan adalah suatu proses pengintegrasian yang memadukan pengetahuan untuk mengevaluasi dua atau lebih perilaku alternatif, dan memilih salah satu diantaranya. Proses tersebut mencakup penganalisaan kebutuhan dan keinginan, pencarian informasi, penilaian dan seleksi terhadap alternatif yang ada, keputusan untuk memilih, dan perilaku setelah pemilihan. Pada hakekatnya, pengambilan keputusan adalah suatu pendekatan yang sistematis terhadap suatu masalah, pengumpulan fakta-fakta dan data, penentuan yang matang dari alternatif yang dihadapi dan pengambilan tindakan yang menurut perhitungan merupakan tindakan yang paling tepat.<sup>7</sup>

##### 2. Tahap-tahap Pengambilan Keputusan

###### a. Pengenalan Kebutuhan

Proses pembelian dimulai dengan pengenalan kebutuhan merupakan pembeli menyadari suatu kebutuhan dan masalah.

<sup>7</sup>Husein Umar, *Metode Riset Perilaku Konsumen Jasa* (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2003),hal.83

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Kebutuhan akan muncul karena adanya rangsangan *internal* ketika salah satu kebutuhan normal seseorang (ekonomi) timbul pada saat tingkat yang cukup tinggi sehingga menjadi dorongan.<sup>8</sup> Kebutuhan juga bisa dipicu oleh rangsangan *eksternal* (iklan dan diskusi dengan teman). Pada tahap ini, pemasar harus memperhatikan konsumen untuk menemukan jenis kebutuhan atau masalah apa yang timbul, apa yang menyebabkannya, dan bagaimana masalah itu bisa mengarahkan konsumen pada produk tertentu ini.

**b. Pencarian Informasi**

Konsumen yang tertarik mungkin mencari informasi atau mungkin tidak. Jika dorongan konsumen itu kuat dan produk yang memuaskan ada di dekat konsumen itu, konsumen akan membelinya kemudian. Jika tidak, konsumen bisa menyimpan kebutuhan itu dalam ingatannya atau mencari informasi yang berhubungan dengan kebutuhan.<sup>9</sup>

**c. Evaluasi Alternatif**

Tahap proses keputusan pembeli dimana konsumen menggunakan informasi untuk mengevaluasi merek alternatif dalam sekelompok pilihan. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa yang mempengaruhi keputusan konsumen untuk membeli suatu produk adalah berdasarkan sumber informasi yang didapat.

<sup>8</sup> *Ibid*, hal. 179-180

<sup>9</sup> Philip Kotler dan Gary Armstrong, *Prinsip-Prinsip Pemasaran Edisi Dua Belas Jilid Satu* (Jakarta : Erlangga, 2008), hal. 267

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### d. Keputusan pembelian

Keputusan pembelian adalah membeli merek yang paling disukai atau keputusan pembeli tentang merek mana yang dibeli, tetapi ada dua faktor yang ada di antara niat pembeli atau sikap orang lain dan keputusan pembelian atau faktor situasi yang tidak diharapkan seperti harga, pendapatan, dan manfaat produk yang diharapkan.

#### e. Perilaku pasca pembelian

Pekerjaan pemasar tidak berakhir ketika produk telah dibeli. Setelah membeli produk, konsumen akan merasa puas dan tidak puas dan terlibat dalam perilaku pasca pembelian yaitu tahap proses keputusan pembeli dimana konsumen mengambil tindakan selanjutnya setelah pembelian, berdasarkan kepuasan dan ketidakpuasan. Jawabnya terletak pada hubungan antara *ekspektasi* konsumen dan kinerja anggapan produk. Jika produk tidak memenuhi ekspektasi, konsumen kecewa, jika produk memenuhi ekspektasi konsumen, konsumen puas, jika produk melebihi ekspektasi, konsumen sangat puas.<sup>10</sup>

### 3. Tipe – Tipe Pengambilan Keputusan

Para peneliti dalam bidang pengambilan keputusan telah mengembangkan beberapa klasifikasi tipe keputusan.<sup>11</sup> Simon membedakan dua tipe keputusan :

<sup>10</sup> *Ibid*, hal. 181-182

<sup>11</sup> John M. Ivancevich, Robert Konopaske,dkk, *Perilaku dan Manajemen Organisasi* (Penerbit Erlangga, 2006), hal. 159



#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. *Keputusan terprogram*, jika bersifat berulang, rutin, dan memiliki prosedur penanganan yang baku.
- b. *Keputusan tidak terprogram*, ketika benar-benar baru dan belum terstruktur.
- c. Tidak ada prosedur yang pasti dalam menangani masalah tersebut, baik karena belum pernah ditemukan situasi yang sama sebelumnya, atau karena bersifat sangat kompleks atau sangat penting.
- d. Keputusan-keputusan dengan kepastian, resiko, dan ketidakpastian.
- e. Para manajer membuat keputusan sekarang adalah bagi kegiatan yang akan dilaksanakan dan tujuan yang akan dicapai di waktu yang akan datang. Situasi-situasi pembuatan keputusan ini menyangkut berbagai aspek yang tidak dapat diketahui dan sulitdiperkirakan, seperti reaksi pesaing tertentu, atau tingkat inflasi tiga tahun mendatang. Tingkat ketidak pastian dalam berbagai situasi akan berbeda-beda oleh karena itu, manajer akan menghadapi tiga macam situasi : kepastian, resiko, dan ketidakpastian.<sup>12</sup>

Keputusan adalah suatu perbuatan (sikap) pemilihan dari sejumlah alternatif dan sejumlah alternatif tersebut tidak harus dipilih semua, tetapi dipilih beberapa saja atau dipilih satu saja. Keputusan ini dinyatakan dalam suatu bentuk

<sup>12</sup> Ikhwani Gusri Mayanti, 2015, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengambilan Keputusan Mahasiswa Dalam Memilih Jurusan Ekonomi Islam Tahun Angkatan 2014 Fakultas FEBI Dalam Perspektif Ekonomi Islam.*

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kata-kata yang dirumuskan dalam suatu peraturan : perintah, intruksi, kebijaksanaan, dan dalam bentuk apa saja yang dikehendaki.<sup>13</sup>

Proses pengambilan keputusan pembelian sangat dipengaruhi oleh perilaku konsumen. Proses tersebut sebenarnya merupakan proses pemecahan masalah dalam rangka keinginan atau kebutuhan konsumen. Menurut Peter dan Olson, “ pengambilan keputusan konsumen adalah proses pemecahan masalah yang diarahkan pada sasaran”. Engel mengemukakan lima tahapan perilaku konsumen dalam pengambilan keputusan pembelian, yaitu:<sup>14</sup>

#### 4. Kriteria Etika Dalam Pengambilan Keputusan

Pengambilan keputusan dalam organisasi dapat menggunakan beberapa kriteria pengambilan keputusan beretika atas paham manfaat (*utilitarianism*), fokus atas hak (*rights*), berdasarkan atas keadilan (*justice*), pokok terhadap pemenuhan kewajiban (*obligations*), dan atas pandangan efek reputasi (*reputation effect*).<sup>15</sup>

##### a. Paham manfaat

Kriteria yang pertama berdasarkan semata-mata atas hasil atau konsekuensi dari sebuah keputusan. Paham manfaat ini menunjukkan bahwa suatu keputusan dibuat untuk menghasilkan kebaikan/manfaat.

##### b. Fokus pemenuhan hak

<sup>13</sup> Maringan Masry Simbolon, *Dasar Dasar Adminitrasi dan Manajemen*, (Jakarta : Ghalia Indonesia : 2004), hlm. 83.

<sup>14</sup> Etta Mamang Sangadji & Sopiah, *Perilaku Konsumen*, (Yogyakarta: Andi, 2013), hlm. 394.

<sup>15</sup> Rizky Dermawan, *Pengambilan Keputusan* (Bandung : Alfabeta, 2013), hal. 141.

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pengambilan keputusan yang berlandaskan atas etika menurut pandangan ini menandakan bahwa proses pengambilan keputusan, sebuah keputusan, harus memberikan tempat bagi penghargaan dan perlindungan (*respecting and protecting*) atas hak mendasar individu. Dimana hak-hak tersebut dapat berupa hak atas kebebasan pribadi, kemerdekaan untuk mengemukakan pendapat, dan hak untuk mendapatkan perlakuan dan lingkungan kerja yang layak.

c. Berdasarkan pertimbangan keadilan

Proses pengambilan keputusan yang berlangsung di organisasi dilakukan dengan menekankan pada pentingnya penerapan aturan main yang jelas, adil, dan tidak memihak satu pihak tertentu. Menurut pandangan ini etika dalam pengambilan keputusan merupakan kasus penentuan posisi yang tepat mengenai bagaimana sebuah keputusan akan menghasilkan keseimbangan distribusi manfaat/keuntungan dan juga biaya dan juga resiko, secara merata diseluruh organisasi.

d. Fokus pemenuhan kewajiban

Organisasi didirikan untuk memenuhi dua tujuan; pencapaian tujuan pribadi dan tujuan sosial/umum. Pandangan kedua menghasilkan konsep *social/corporate responsibility*. Organisasi yang efektif dapat dipastikan memiliki kemampuan tinggi dalam menyeimbangkan pencapaian dua tujuan. Tanggung jawab organisasi terhadap masyarakat sesungguhnya sama besar nilainya dengan tanggung jawab mereka terhadap pemilik organisasi.

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- e. Pandangan terhadap efek reputasi

Salah satu pengaruh penting penerapan pertimbangan etika dalam pengambilan keputusan adalah untuk meraih efek reputasi organisasi. Kriteria ini tidak terlalu jauh berbeda dengan kriteria pemenuhan hak, keadilan, dan tanggung jawab sosial. Informasi yang tersimpan dalam ingatannya (pencarian internal) dan mencari informasi dari luar (pencarian eksternal).

### 5. Faktor-faktor Pengambilan Keputusan

Masalah pengambilan keputusan terletak dari pengaturan tentang bagaimana tujuan yang hendak kita capai itu terwujud, dengan melalui dukungan informasi, data yang terolah secara akurat. Pengambilan keputusan menandakan kondisi dimana terdapat tujuan ( visi dan misi) yang hendak dicapai, tindakan manusia untuk mencapainya, sejumlah hambatan, kelangkaan, ketidakpastian, dan resiko, serta terdapatnya sejumlah peristiwa lain hasil tindakan pelaku lainnya, seperti konjungsi kegiatan ekonomi. Faktor tujuan dan tindakan serta kelangkaan dapat dimasukkan dalam *internal* dari pengambilan keputusan. Sedangkan faktor lainnya dikategorikan sebagai *Eksternal* yang berasal dari lingkungan.<sup>16</sup>

- a. Faktor individual (*internal*)

- 1) Psikologi (persepsi) adalah proses dimana kita memilih, mengatur, dan menerjemahkan masukan informasi untuk menciptakan gambaran dunia yang berarti. Poin utamanya adalah bahwa

<sup>16</sup>*Ibid*, hal. 144



persepsi tidak hanya tergantung pada rangsangan fisik, tetapi juga pada hubungan rangsangan terhadap bidang yang mengelilinginya dan kondisi dalam setiap diri kita.

- 2) Sikap didefinisikan sebagai evaluasi menyeluruh, intensitas, dukungan dan kepercayaan adalah sifat penting dari sikap. Pencarian informasi dan evaluasi yang luas atas berbagai kemungkinan akan menghasilkan pembentukan suatu sikap terhadap alternatif-alternatif yang dipertimbangkan.
  - 3) Kepribadian diartikan sebagai respon yang konsisten terhadap stimulus lingkungan. Kepribadian seseorang akan menentukan bagaimana seseorang mengkonsumsi suatu produk.
  - 4) Motivasi adalah tenaga pendorong dalam diri individu yang membuat konsumen bertindak. Indikator motivasi terdiri atas intrinsik (dari dalam) didefinisikan sebagai tenaga pendorong konsumen yang berasal dari diri konsumen.
- b. Faktor lingkungan (*eksternal*)
- 1) Budaya adalah determinan dasar keinginan dan perilaku seseorang. Melalui keluarga dan institusi utama lainnya, setiap budaya terdiri dari beberapa subbudaya yang lebih kecil yang memberikan identifikasi dan sosialisasi yang lebih spesifik untuk anggota mereka. Sub budaya meliputi kebangsaan, agama, kelompok ras, dan wilayah geografis. Budaya adalah keseluruhan kepercayaan,

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

nilai-nilai dan kebiasaan yang dipelajari yang mampu mengarahkan perilaku konsumen para masyarakat tertentu.

- 2) Sosial adalah pembagian di dalam masyarakat yang terdiri dari individu- individu yang berbagi nilai, minat, dan perilaku yang sama. Status sosial menghasilkan bentuk-bentuk perilaku konsumen yang berbeda.
- 3) Demografi, karakteristik demografi seperti usia, pendapatan dan pendidikan juga membedakan bagaimana seseorang terlibat dalam pengambilan keputusan konsumen.

#### 6. Teori AIDDA

AIDDA adalah akronim dari kata-kata *Attention* (perhatian), *Interest* (minat), *Desire* (hasrat), *Decision* (keputusan), *Action* (tindakan/kegiatan). Berikut ini dipaparkan keterangan dari masing-masing elemen di atas :<sup>17</sup>

- a. Perhatian (*Attention*) : Keinginan seseorang untuk mencari dan melihat sesuatu.
- b. Ketertarikan (*Interest*): Daya tarik untuk mengetahui sesuatu hal lebih dalam.
- c. Keinginan (*Desire*) : Kemauan yang timbul karena sesuatu yang menarik perhatian.
- d. Keputusan (*Decision*) : Kepercayaan untuk melakukan suatu hal.

<sup>17</sup> Effendy, *Ilmu komunikasi teori dan praktek*, (bandung: remaja rosdakarya 2003)hal.141

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- e. Tindakan (*Action*) : Suatu kegiatan untuk mewujudkan atau merealisasikan keyakinan dan ketertarikan terhadap sesuatu.

### 7. Pengertian Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)

Kata *baitul mal* adalah berasal dari bahasa arab yang berarti rumah harta atau kas Negara, yaitu suatu lembaga yang diadakan dalam pemerintahan Islam untuk mengurus masalah keuangan Negara. Atau, suatu lembaga keuangan Negara yang bertugas menerima, menyimpan dan mendistribusikan uang Negara sesuai syariat Islam. Secara harfiah Baitul mal artinya “Rumah Harta” yaitu rumah penyimpanan harta berupa semua jenis benda berharga yang dikumpulkan dan dimiliki.<sup>18</sup>

Baitul mall wat tanwil (BMT) merupakan salah satu lembaga ekonomi dan keuangan yang dikenal luas pada masa-masa awal. Bait at Maal yang berkembang pada masa-masa awal kejayaan Islam berfungsi sebagai institusi keuangan publik, yang sebagian pengamat ekonomi disejajarkan dengan lembaga yang menjalankan fungsi modern, bank sentral.

Lembaga keuangan publik ini berhubungan dengan ketentuan, pemeliharaan, dan pembiayaan dari sumber-sumber yang dibutuhkan untuk memenuhi fungsi-fungsi publik dan pemerintahan.

Lembaga Bait at Maal ini berkembang bersama dengan masyarakat muslim dan pembentukan Negara Islam (Masyarakat Madani) oleh Rasulullah kala itu. Landasan keberadaan institusi keuangan publik secara

<sup>18</sup>Dr,Mardani, *Aspek Hukum Lem 29 euangan Syariah Di Indonesia*, ed. 1. Cet. 1. ( Jakarta, Penadamedia Group, 2015) h. 31

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

normatif adalah adanya anjuran al-Qur'an untuk menyantuni orang miskin secara sukarela.<sup>19</sup>

Baitul mal wat tamwil merupakan suatu lembaga yang mempunyai dua istilah, yaitu *Baitul mal* dan *Baitul tamwil*. Baitul mal lebih mengarah pada usaha-usaha pengumpulan dan penyaluran dana yang nonprofit, seperti zakat, infak, dan sedekah. Adapun Baitul tamwil sebagai usaha pengumpulan dan penyaluran dana komersial. Usaha-usaha tersebut menjadi bagian yang tidak terpisahkan dari BMT sebagai lembaga pendukung kegiatan ekonomi masyarakat kecil dengan berlandaskan syariah Islam.<sup>20</sup>

Pengertian BMT secara definitif adalah balai usaha mandiri terpadu yang berintikan konsep baitul mal wat tamwil. Kegiatan BMT adalah mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas ekonomi pengusaha makro dan kecil, antara lain mendorong kegiatan menabung dan pembiayaan kegiatan ekonomi. Sedangkan kegiatan baitul mal menerima BAZIS dari dana zakat, infak, dan sadaqah dan menjalankan sesuai dengan peraturan dan amanahnya dalam defenisi operasional PINBUK (pusat inkubasi bisnis usaha kecil dan menengah) BMT adalah lembaga usaha ekonomi rakyat kecil yang beranggotakan orang atau badan hukum berdasarkan prinsip syariah dan syariah koperasi. BMT diharapkan menjadi lembaga pendukung kegiatan ekonomi masyarakat kecil bawah dengan berlandaskan system syariah.

<sup>19</sup> Muhammad, *Lembaga Ekonomi Syariah*, Cet Ke1, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2007) h. 55

<sup>20</sup> Dr.Mardani, *Op.cit* h. 315-316



#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dengan mengacu pada pengertian tersebut, BMT merupakan lembaga perekonomian rakyat kecil yang bertujuan meningkatkan dan menumbuh kembangkan kegiatan ekonomi pengusaha makro dan kecil yang berkualitas dengan mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan perekonomiannya<sup>21</sup>. Keberadaan Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) memiliki dasar hukum terhadap status dan kinerjanya, bebarapa dasar hukum menjadi landasan bagi Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) adalah:<sup>22</sup>

#### 1). Menurut Al-Qur'an

Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) dalam hukum Islam dapat bersumber pada pengaturan terhadap konteks hukum bisnis dalam Islam. Konsep Baitul Maal Wat Tamwil bersifat umum dan tidak secara khusus ditegaskan dalam Al-Quran yang berkaitan dengan harta benda yang digunakan ( dinafkahkan ) sesuai tuntutan agama.

Baitul Mal Wat Tamwil digunakan untuk infak di jalan Allah. Dan perumpamaan kaum mukminin yang menginfakkan harta mereka di jalan Allah, adalah seperti satu benih yang ditanam di tanah yang subur. Maka tak berapa lama, benih itu telah menumbuhkan batang yang bercabang tujuh. Dan pada setiap cabang terdapat satu bingkai. Dan pada tiap tangkai terdapat seratus biji. Allah menggandakan pahala bagi siapa saja yangdikehendakinya, sesuai

<sup>21</sup> Ahmad Rodomi dan Abdul Hamid, *Lembaga Keuangan Syariah* ( Jakarta: PT. Bestari Buana Murni, 2008) h. 61

<sup>22</sup> Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Wacana Ulama dan Cendekiawan*, (Jakarta, Tazkia Institute, 1999) h. 56

## Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dengan keadaan hati orang yang berinfak berupa keimanan dan keikhlasan yang sempurna.<sup>23</sup>

## 2). Menurut Hadits

Sesuatu perbuatan atas dasar mencari ridho ilahi tentunya harus berlandaskan hukum Islam sebagai umat muslim tentunya dasar hukum dari perbuatan adalah Al Quran dan sunnah, begitu halnya terhadap Baitul Maal Wat Tamwil yang didalamnya terdapat akad, suatu perjanjian untuk berbuat bisnis harus berdasarkan kepercayaan para pihaknya kali ini ditegaskan dengan hadis Qutsi.<sup>24</sup>

*Artinya: Dari Abi Hurairah, dia memarfukannya (menyandarkannya kepada Nabi Saw) ia berkata: Sesungguhnya Allah Azza wa Jalla berkata: “Aku adalah pihak ketiga (yang Maha Melindungi) bagi dua orang yang melakukan syirkah, selama salah seorang diantara mereka tidak berkhianat kepada mitranya. Apabila diantara mereka ada yang berkhianat, maka aku akan keluar dari mereka (tidak melindungi)”. (HR. Abu Daud).*

## 8. Fungsi dan Peranan Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)

Baitul Maal Wat Tamwil memiliki beberapa fungsi, yaitu:

- a. Penghimpunan dan Penyalur dana, dengan menyimpan uang di BMT, uang tersebut dapat ditingkatkan utilitasnya, sehingga timbul unit surplus (pihak yang memiliki dana berlebih) dan unit defisit (pihak yang kekurangan dana).

<sup>23</sup> <http://tafsirweb.com>, *Qur'an Surah Al-Baqarah Ayat*, 261

<sup>24</sup> Al-Hafizh Ibnu Hajar Al As-Qalani, *Terjemah Bulughul Maram*, (Solo: Al-Tibyan, 2013)

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Pencipta dan Pemberi likuiditas, dapat menciptakan alat pembayaran yang sah yang mampu memberikan kemampuan untuk memenuhi kewajiban suatu lembaga/perorangan.
- c. Sumber pendapatan, BMT dapat menciptakan lapangan kerja dan memberi pendapatan kepada pegawainya.
- d. Pemberi informasi, memberi informasi kepada masyarakat mengenai resiko keuntungan dan peluang yang ada pada lembaga tersebut.
- e. Sebagai satu lembaga keuangan mikro Islam yang dapat memberikan pembiayaan bagi usaha kecil, mikro, menengah dan juga koperasi dengan kelebihan tidak meminta jaminan yang memberatkan bagi UMKMK tersebut.

Selain itu BMT juga memiliki beberapa perananan, diantaranya adalah:

- a. Menjauhkan masyarakat dari praktik ekonomi yang bersifat non Islam. Aktif melakukan sosialisasi di tengah masyarakat tentang arti penting sistem ekonomi Islam. Hal ini bisa dilakukan dengan pelatihan-pelatihan mengenai cara-cara bertransaksi yang Islami, misalnya supaya ada bukti dalam transaksi, dilarang curang dalam menimbang barang, jujur terhadap konsumen, dan sebagainya.
- b. Melakukan pembinaan dan pendanaan usaha kecil. BMT harus bersikap aktif menjalankan fungsi sebagai lembaga keuangan mikro. Misalnya dengan jalan pendampingan, pembinaan, penyuluhan dan pengawasan terhadap usaha-usaha nasabah.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Melepaskan ketergantungan pada rentenir, masyarakat yang masih tergantung rentenir disebabkan rentenir mampu memenuhi keinginan masyarakat dalam memenuhi dana dengan segera. Maka BMT harus mampu melayani masyarakat lebih baik, misalnya selalu tersedia dana setiap saat, birokrasi yang sederhana, dan lain sebagainya.
- d. Menjaga keadilan ekonomi masyarakat dengan distribusi yang merata. Fungsi BMT langsung berhadapan dengan masyarakat yang kompleks dituntut harus pandai bersikap. Oleh karena itu, langkah-langkah untuk meleakukan evaluasi dalam rangka pemetaan skala prioritas yang harus diperhatikan. Misalnya dalam masalah pembiayaan, BMT harus memerhatikan kelayakan nasabah dalam hal golongan nasabah dan juga jenis pembiayaan yang dilakukan.<sup>25</sup>

#### 9. Pengertian Nasabah

Menurut UU no.10 tahun 1998 tentang pokok perbankan pasal 1, mendefinisikan bahwa nasabah adalah pihak yang menggunakan jasa bank. Menurut Zulian Yamin mendefinisikan bahwa “nasabah adalah orang yang berinteraksi dengan perusahaan setelah proses produksi selesai, karena mereka pengguna produk”. Sedangkan menurut Kasmir bahwa:

“Nasabah merupakan konsumen yang membeli atau menggunakan produk yang dijual atau ditawarkan oleh bank”<sup>26</sup>

<sup>25</sup> Nurul Huda dan Mohamad Heykal, *Lembaga Keuangan Islam: Tinjauan Teoretis dan Praktis*, Cet. Ke-1, (Jakarta: Kencana, 2010), h. 363-364

<sup>26</sup> Jurnal, teori Nasabah/2016, h.41



**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Berdasarkan Undang-undang Republik Indonesia Nomor 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah yang dimaksud Nasabah adalah menggunakan jasa bank dan atau unit usaha syariah.

Nasabah yang menyimpan adalah nasabah yang menyimpan dananya di bank syariah dan atau di unit usaha syariah dalam bentuk simpanan berdasarkan akad antar bank syariah atau unit usaha syariah dan nasabah yang bersangkutan.

Nasabah investor adalah nasabah yang menempatkan dirinya di bank syariah atau unit usaha syariah dalam bentuk investasi berdasarkan akad antara syariah dan atau unit usaha syariah dan Nasabah yang bersangkutan. Nasabah penerima fasilitas adalah nasabah yang memperoleh fasilitas dana atau yang dipersamakan dengan itu berdasarkan prinsip syariah.<sup>27</sup>

**B. Penelitian Terdahulu**

Penelitian terdahulu (peneliti- peneliti lain) yang terkait dengan penelitian ini pada aspek focus tema yang diteliti. Dibawah ini adalah dua penelitian yang memiliki keterkaitan dengan I minat menabung penelitian ini, yaitu:

Penelitian Tantri Zulaekha tentang FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UMY DALAM MEMILIH BANK SYARIAH tahun 2015.

<sup>27</sup> <http://pengertiannasabah.blogspot.co.id/2012/03/pengertian-nasabah-berdasarkan-undang.html>

## Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Memperoleh hasil variabel Objek Fisik Bank, Pengetahuan, dan Promosi berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMY dalam memilih bank syariah. Dari koefisien determinasi diketahui bahwa 87.3% variasi keputusan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMY dalam memilih bank syariah dapat di jelaskan oleh faktor Objek Fisik Bank, pengetahuan dan promosi, sedangkan sisanya sebesar 12.7% dipengaruhi oleh faktor lain yang dalam hal ini tidak menjadi bahan penelitian penulis.

Skripsi yang ditulis oleh Tuti Dwi Jayanti dengan judul “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan Menabung Pada BMT Cendrawasih Kota Metro”. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian lapangan (*field research*) yang bersifat deskriptif kualitatif. Dalam pengumpulan data ini, akan diketahui bagaimana pengaruh tingkat keuntungan dalam Menabung terhadap pendapatan pada BMT Cendrawasih Metro.

Skripsi yang ditulis oleh Chitra Dwiratih Aviza dengan judul “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Mitra Dalam Memilih Menggunakan Produk Murabahah Di BMT Berkah Madani Cimanggis Depok”. Penelitian ini bersifat kuantitatif menggunakan pengolahan data dengan analisis faktor, maka dapat ditarik kesimpulan bahwa faktor-faktor yang mempengaruhi mitra dalam memilih menggunakan produk Menabung di BMT Madani Cimanggis Depok adalah faktor referensi, faktor produk, faktor pelayanan, faktor syariah, dan faktor kebutuhan. Dari 5 faktor yang terbentuk terdapat 1 faktor yang paling mempengaruhi keputusan mitra dalam memilih menggunakan produk

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Menabung di BMT Berkah Madani Cimanggis Depok, yaitu faktor referensi karena memiliki nilai korelasi yang cukup tinggi karena di atas angka 0,5.

### Kerangka Pikiran

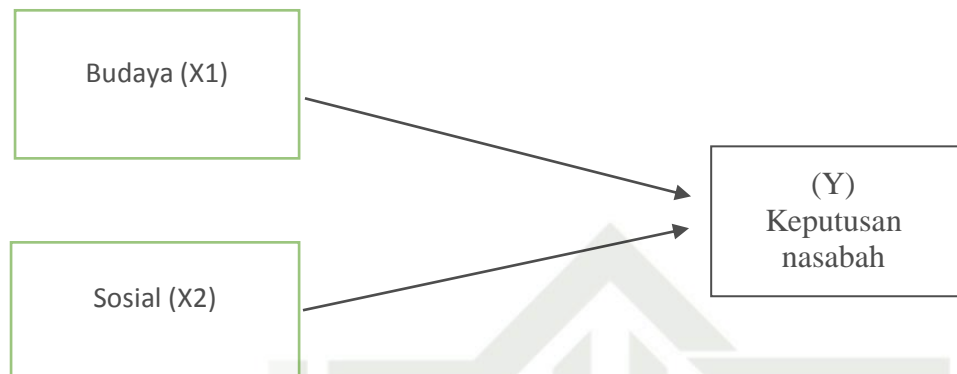
Kerangka berpikir adalah konseptual mengenai bagaimana satu teori berhubungan di antara berbagai faktor yang telah diidentifikasi penting terhadap masalah penelitian. Dalam kerangka pemikiran, peneliti harus menguraikan konsep atau variabel penelitiannya secara lebih terperinci.<sup>28</sup> Masalah yang umum dihadapi oleh orang-orang atau pengusaha golongan ekonomi kebawah adalah gagap teknologi sehingga masih memilih untuk menabung atau menyimpan uangnya secara manual atau system jemput, beberapa hal lainnya adalah potongan bulanan tabungan di bank, takut akan dosa riba dan adanya Batasan pengambilan uang di BMT, Untuk mengatasi masalah tersebut maka BMT telah membuat fasilitas Tabungan wadiah.

Fasilitas Tabungan dikhususkan untuk pengusaha golongan ekonomi lemah dengan fasilitas ini diharapkan dapat membantu pengusaha golongan ekonomi lemah untuk dapat meningkatkan pendapatan pengusaha itu sendiri. Keputusan pemilihan adalah hasil akhir dari sebuah evaluasi akan sebuah produk yang ditawarkan oleh BMT kepada nasabah. Keputusan nasabah untuk memilih menabung dipengaruhi oleh 2 faktor (budaya dan sosial). Dengan demikian, kerangka pemikiran penelitian ini dapat dilihat pada gambar 2.1.

<sup>28</sup> Juliansyah Noor, *Metodologi Penelitian* (Jakarta : Kencana, 2011), hal. 76

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Gambar 2.1 Skema kerangka berpikir**

Kerangka pemikiran di atas dimaksudkan untuk menjelaskan, mengungkapkan dan menentukan persepsi-persepsi keterkaitan antara variabel yang akan diteliti yaitu faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah (X) dalam memilih keputusan (Y) pada BMT Permata Indonesia.

**F. Hipotesis**

Hipotesis diartikan sebagai jawaban sementara terhadap tujuan penelitian yang diturunkan dari kerangka pemikiran yang telah dibuat. Kebenaran dari hipotesis harus dibuktikan melalui data yang terkumpul. Berikut hipotesis dalam penelitian ini adalah :

Hipotesis diartikan sebagai jawaban sementara terhadap tujuan penelitian yang diturunkan dari kerangka pemikiran yang telah



**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dibuat<sup>29</sup>. Kebenaran dari hipotesis harus dibuktikan melalui data yang terkumpul. Berikut hipotesis dalam penelitian ini.

1. Pengaruh budaya dan sosial terhadap keputusan nasabah memilih menabung pada BMT Permata Indonesia.

Ho : Faktor budaya dan sosial tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah memilih menabung pada BMT Permata Indonesia.

Ha : Faktor budaya dan sosial berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah memilih menabung pada BMT Permata Indonesia.

<sup>29</sup> V. Wiratna Sujarweni, *Metodologi Penelitian – Bisnis & Ekonomi* (Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2015,) hal,86

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB III

### METODE PENELITIAN

#### A. Jenis Penelitian

Untuk mengolah data dan menganalisa data yang telah terkumpul penulis menggunakan penelitian, sebagai berikut :

##### 1. Menurut Jenis Data

Jenis Penelitian yang digunakan yaitu Penelitian Kuantitatif, Penelitian Kuantitatif merupakan penelitian yang mengutamakan statistic dan model dalam penelitian.

##### 2. Menurut Tingkat Eksplanasi

Jenis penelitian yang digunakan yaitu penelitian asosiatif. Penelitian Asosiatif ialah penelitian yang dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui hubungan antara dua variabel atau lebih. Variabel yang diangkat dalam penelitian ini meliputi variabel bebas (X) dan variabel terikat (Y). Variabel bebas (X) pada penelitian ini adalah faktor – faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah, sedangkan variabel terikat (Y) adalah dalam memilih keputusan.<sup>30</sup>

#### B. Lokasi Penelitian

Adapun lokasi penelitian di Gedung Sharia Business Center Jl.Rawamangun no. 78, Tangkerang Labuai,Bukit Raya, Pekanbaru. Alasan pemilihan lokasi ini kaena saya sudah bekerja selama seahun di Bmt Permata

<sup>30</sup>Nur Asnawi dan Masyhuri, *Metodologi Riset Manajemen Pemasaran*, (Malang: UIN - Maliki Press, 2011), hal. 15

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Indonesia sehingga saya sudah menganalisis terkait masalah yang ada di Bmt Permata Indonesia.

### C. Jenis dan Sumber Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini meliputi data primer dan data sekunder.

#### 1. Data Primer

Data primer adalah “data yang diambil dari sumber data primer atau sumber pertama di lapangan.”<sup>31</sup> Data primer merupakan data yang diambil langsung dari sumber pertamanya. Data primer yang penulis maksudkan adalah data yang penulis peroleh langsung dari lapangan yaitu informasi dari kepala marketing BMT Permata Indonesia, para karyawan, dan nasabah BMT tersebut. Adapun data primer dalam penelitian ini yaitu hasil wawancara dan kuesioner yang telah disebarakan kepada nasabah yang menabung di BMT Permata Indonesia Pekanbaru, yaitu tentang faktor faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih Menabung di BMT Permata Indonesia Pekanbaru.

#### 2. Data Sekunder

Data Sekunder adalah data yang bukan di usahakan sendiri pengumpulannya oleh peneliti, misalnya dari biro statistik, majalah, koran keterangan-keterangan atau publikasi lainnya.<sup>32</sup>

Data sekunder merupakan data atau informasi penunjang penelitian yang didapat dari studi literature, buku, jurnal, internet, studi kepustakaan lain. Data sekunder diperoleh secara tidak langsung media perantara (diperoleh dan dicatat

<sup>31</sup> Burhan Bungin, *Metodologi Penelitian Sosial dan Ekonomi*, (Jakarta: Kencana, 2013), hlm. 128

<sup>32</sup> *Ibid*, hlm. 91.

oleh pihak lain). Data sekunder tersusun dalam arsip (data dokumenter) yang dipublikasikan dan yang tidak dipublikasikan. Dalam penelitian ini yang menjadi sumber data sekunder adalah pihak BMT Permata Indonesia dan data yang diperoleh berupa dokumentasi yaitu data jumlah nasabah yang menabung.

#### D. Populasi dan Sampel

##### 1. Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas dari objek atau subjek yang menjadi kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Yang menjadi populusi dalam penelitian ini adalah seluruh nasabah yang menabung di BMT Permata Indonesia Pekanbaru yang berjumlah 1872 orang yg tercatat hingga bulan januari 2023 tetapi sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Bila populasi besar dan peneliti tidak mungkin mempelajari semua yang ada pada populasi, misalnya karena keterbatasan dana, tenaga dan waktu, maka peneliti dapat menggunakan sampel dari populasi itu<sup>33</sup>.

##### 2. Sample

Sampel adalah meupakan bagian dari keseluruhan karakteristik yang dimiliki populasi. Dikarenakan populasi cukup banyak, maka penulis menggunakan teknik *purposive sampling*. Purposive sampling adalah teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu dalam Sugiyono, (2016:

<sup>33</sup> Sugiono, *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2011), hlm. 117

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



## Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

85). Alasan menggunakan teknik purposive sampling ini karena sesuai untuk digunakan untuk penelitian kuantitatif, atau penelitian-penelitian yang tidak melakukan generalisasi menurut Sugiyono, (2016: 85). Sample dalam penelitian ini adalah nasabah BMT Permata Indonesia dengan kriteria nasabah yaitu nasabah terlama dan nasabah ter aktif dalam bertransaksi atau menabung di Bmt Permata Indonesia. Pengambilan ukuran sample dalam penelitian ini adalah memakai rumus slovin Dengan jumlah populasi sebanyak 1872 nasabah. Apabila populasi penelitian berjumlah kurang dari 100 maka sampel yang diambil adalah semuanya, namun apabila populasi berjumlah lebih dari 100 maka sampel yang diambil antara 10-15% atau

20-25% atau lebih.<sup>34</sup> maka penentuan besaran sampelnya dilakukan dengan rumus sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

Keterangan :

n = Ukuran Sampel

N = Ukuran Populasi , Yaitu Nasabah BMT Permata Indonesia

e = Persen Kelonggaran Ketidak Telitian Karena Kesalahan Pengambilan sampel yang masih ditolerir atau diinginkan, sebanyak 15%, atau 0.15 (tingkat kepercayaan 85%)

$$n = \frac{1872}{1 + 1872 \cdot 0.15^2}$$

<sup>34</sup> Suhasimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2013), h. 134-135

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

$$= \frac{1872}{1 + 1872 \cdot 0,0225}$$

$$= \frac{1872}{43,12}$$

$$= 43,413$$

Berdasarkan hasil di atas maka peneliti mengambil ukuran sampel sebesar 43 nasabah yang menabung di BMT Permata Indonesia.

**Tabel 3.1****Sample nasabah Bmt Permata Indonesia**

NO	LAMA BERGABUNG	Nama-nama nasabah
1	21/08/2018	ZAINAL ABDY
2	22/08/2019	AHMAD ROMADHAN
3	07/09/2020	SURYAWATI
4	07/09/2020	LASTRI NINGSIH
5	07/09/2020	WARSITI
6	07/09/2020	NOFI WIJAYANTI
7	05/08/2020	RENTI FADILA
8	05/10/2020	ROMI EFFENDI
9	06/10/2020	SITI ROHAYA LUBIS
10	06/10/2020	NOVI RAHMA YUNI
11	06/10/2020	JASTISIO PRAHIFAN DINATA
12	06/10/2020	ARIFIN TARIGAN
13	06/10/2020	FETRAWATI
14	06/10/2020	MANAN
15	06/10/2020	RIDHO SITOHANG
16	06/10/2020	MARISA ANJELINA
17	06/10/2020	SUSAN
18	06/10/2020	RIKO FAJAR SEPTRI
19	06/10/2020	YUNI DARNI
20	06/10/2020	M JAMIL
21	06/10/2020	YANTHI
22	06/10/2020	SILVI ZUL AFRIATI
23	06/10/2020	ATINAWATI

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

24	06/10/2020	TUKIJAN
25	06/10/2020	MAC PERRY
26	06/10/2020	SYAFRUDDIN
27	06/10/2020	RISWENDI
28	06/10/2020	ROHMI WATI
29	06/10/2020	SRI REZEKI WAHYUNI
30	06/10/2020	SEPTI DIANA NATSIR
31	06/10/2020	SUHARYANTI
32	06/10/2020	ARIF
33	06/10/2020	SRI OLIVIANA
34	06/10/2020	SUCI LIA SAVITRI
35	07/10/2020	MARLIAN
36	07/10/2020	SARI HERI MISYANTI
37	07/10/2020	MELA RAHMA DEWI
38	07/10/2020	YUNITA ENDANG LESTARI
39	07/10/2020	HENDRA TRY GUNAWAN
40	07/10/2020	RATNA JUWITA
41	02/03/2021	DENNY SUTEGNO
42	02/03/2021	BERLIANA MARBUN
43	02/03/2021	MUSDIYANTO

Sumber  
 data : Bmt  
 Permata  
 Indonesia Tahun 2023

**E. Metode Pengumpulan Data**

## 1. Observasi

Observasi yaitu melakukan pengamatan secara langsung ke objek penelitian untuk melihat dari dekat kegiatan yang dilakukan. Observasi ini dilakukan sebagai studi pendahuluan mengenai minat nasabah.

## 2. Dokumentasi

Dokumentasi sebagai cara mencari dan mengurai hal-hal atau variabel yang merupakan catatan manuskrip, buku, surat kabar, majalah,

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

notulen rapat, prasasti, legger, agenda dan sebagainya.”<sup>35</sup> Metode dokumentasi digunakan untuk mendapatkan informasi non manusia, sumber informasi (data) non manusia ini berupa catatan-catatan, pengumuman, instruksi, aturan-aturan, laporan, keputusan atau surat lainnya, catatan-catatan dan arsip-arsip yang ada kaitannya dengan focus penelitian. Data yang di kumpulkan mengenai teknik tersebut berupa kata-kata, tindakan dan dokumen tertulis lainnya, dicatat dengan menggunakan catatan-catatan. Dokumentasi penulis gunakan sebagai instrumen utama untuk memperoleh semua data-data yang berhubungan dengan gambaran umum keputusan nasabah BMT Permata Indonesia Pekanbaru.

### 3. Kuisisioner

Kuesioner, adalah daftar pernyataan tertulis yang diajukan kepada responden (nasabah). Dalam penelitian ini yang digunakan adalah *close questionnaire* dimana pilihan jawaban telah dirancang dan ditetapkan oleh peneliti.

### F Skala Pengukuran

Skala pengukuran merupakan alat ukur yang digunakan untuk mengkuantifikasi informasi yang diberikan oleh konsumen jika mereka diharuskan menjawab pertanyaan yang telah dirumuskan dalam suatu kuisisioner. Skala pen- gukuran dalam penelitian ini menggunakan skala likert. Skala likert merupakan teknik mengukur sikap di mana subjek diminta untuk mengindikasikan tingkat kesetujuan atau ketidaksetujuan mereka terhadap

---

<sup>35</sup> *Ibid*, hlm. 231



**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

masing-masing pernyataan. Dengan menggunakan skala likert, maka variabel yang akan diukur dijabarkan menjadi indikator variabel. Adapun skala pengukuran yang dipakai adalah berdasarkan keterangan dan informasi yang diberikan responden melalui angket (kuesioner) yang telah disebar dengan metode skor. Dengan bobot penilaian sebagai berikut :

**Tabel 3.2**  
**Skala Likert**

Jawaban	Bobot
1. Jawaban Sangat Setuju (SS)	1. Diberi Skor 5
2. Jawaban Setuju (S)	2. Diberi Skor 4
3. Jawaban Netral (N)	3. Diberi Skor 3
4. Jawaban Tidak Setuju (TS)	4. Diberi Skor 2
5. Jawaban Sangat Tidak Setuju (STS)	5. Diberi Skor 1

Sumber : Juliansyah Noor (2011)

**G. Operasionalisasi Variabel Penelitian**

Untuk mempermudah melihat dan menghitung variable pada skripsi ini maka penulis akan membuat tabel beserta rumus perhitungannya seperti tampak pada tabel dibawah ini.

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tabel 3.3

Tabel Operasional Penelitian

NO.	Variabel	Indikator	Skala Pengukuran
4.	<b>Budaya (X1)</b>  Adalah determinan dasar keinginan dan perilaku seseorang.	<b>Kebiasaan</b>  Adalah suatu hal yang dapat dilakukan secara teratur dan terlatih sehingga membentuk suatu kebiasaan.	<b>Liker</b>
		<b>Pengaruh rekan kerja</b>  Adalah pengaruh orang yang bekerja dalam satu perusahaan dan saling bekerja sama dalam satu bidang pekerjaan	<b>Liker</b>
5.	<b>Sosial (X2)</b>  Adalah pembagian di dalam masyarakat yang terdiri dari individu- individu yang berbagi nilai, minat, dan perilaku yang sama.	<b>Pengaruh Keluarga</b>	<b>Liker</b>

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

NO.	Variabel	Indikator	Skala Pengukuran
1.	Keputusan Nasabah (Y)  Adalah suatu proses pengintegrasian yang memadukan pengetahuan untuk mengevaluasi dua atau lebih perilaku alternatif, dan memilih salah satu diantaranya.	<b>Attention</b>  Adalah keinginan seseorang untuk mencari dan melihat sesuatu	Liker
		<b>Interest</b>  Adalah daya tarik untuk mengetahui sesuatu hal lebih dalam.	Liker
		<b>Desire</b>  Adalah kemauan yang timbul karena sesuatu yang menarik perhatian.	Liker
		<b>Decision</b>  Adalah kepercayaan untuk melakukan suatu hal.	Liker
		<b>Action</b>	Liker

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	Adalah suatu kegiatan untuk mewujudkan atau merealisasikan keyakinan dan ketertarikan terhadap sesuatu.	
--	---	--

**H. Tehnik Analaisa Data**

Dalam penelitian kuantitatif, analisa data adalah kegiatan setelah data dari seluruh responden terkumpul. Kegiatan dalam analisis data adalah mengelompok-kan data berdasarkan dan responden, mentabulasi data berdasarkan variabel dari seluruh responden, menyajikan data setiap variabel yang diteliti, melakukan perhi- tungan untuk menjawab rumusan masalah dan melakukan perhitungan untuk men- guji hipotesis yang telah diajukan.

## 1. Analisis Uji Instrumen

Untuk menguji analisis data, perlu mengadakan uji validitas dan reliabili- tas. Uji ini di lakukan untuk meninjau seberapa valid suatu butir-butir pertan- yaan yang di ajukan kepada responden atau yang di kenal uji validitas, serta mengukur tingkat reliabilitas suatu jawaban responden dari suatu instrumen pertanyaan dengan metode uji reliabilitas. Untuk lebih jelasnya penulis akan paparkan definisi validitas dan reliabilitas berikut ini:



## Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## a. Uji Validitas

Validitas berasal dari kata *validity* yang mempunyai arti sejauh ma- na ketepatan dan kecermatan suatu alat ukur dalam melakukan fungsi ukurn- ya. Hasil penelitian valid apabila terdapat kesamaan antara data yang terkumpul dengan data yang sesungguhnya terjadi pada objek yang di teliti. Instrumen yang valid berarti alat ukur untuk mendapatkan data (mengukur) itu valid. Valid berarti instrumen tersebut dapat di ukur untuk mengukur apa seharusnya diukur. Perhitungan ini akan dilakukan dengan menggunakan bantuan komputer program SPSS 20.0 (*Statistical Package for Social Science*). Pada setiap butir pertanyaan di uji validitas.

## b. Uji Reliabilitas

Realibilitas instrumen menggambarkan pada kemantapan alat ukur yang digunakan. Suatu alat ukur dinyatakan reliable yang tinggi atau dapat di percaya, apabila alat ukur itu stabil, sehingga dapat di andalkan dan dapat digunakan dalam peramalan. Dalam perdagangan *positivistik* (kuantitatif), suatu data dinyatakan reliabel apabila dua atau lebih penelitian dalam objek yang sama menghasilkan data yang sama. Uji reliabilitas merupakan ukuran suatu kestabilan dan konsistensi responden dalam menjawab hal yang berkaitan dengan konstruk-konstruk pertanyaan yang merupakan dimensi- dimensi suatu variabel dan disusun dalam suatu bentuk kuesioner uji reabili- tas dapat dilakukan secara bersama-sama terhadap seluruh butir

pertanyaan. Pengukuran dilakukan dengan menggunakan aplikasi SPSS 20 yang memberikan fasilitas untuk mengukur kereliabelan dengan uji statistic *cronbach alpha*. Dengan kriteria bahwa suatu konstruk atau variabel dikatakan reliabel jika memberikan nilai *cronbach alpha* > 0,60 maka realibilitas pernyataan bisa diterima.

## 2. Uji penyimpangan asumsi klasik

### a. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel terikat dan variabel bebas keduanya mempunyai distribusi normal ataukah tidak. Uji normalitas data dapat dilakukan dengan menggunakan uji normalitas data dapat dilakukan dengan menggunakan uji *Kolmogrov Smirnov* satu arah. Pengambilan kesimpulan untuk menentukan apakah suatu data mengikuti distribusi normal atau tidak adalah dengan menilai signifikannya, jika signifikan > 0,05 maka variabel berdistribusi normal dan sebaliknya jika signifikan < 0,05 maka variabel tidak berdistribusi normal.

### b. Uji Multikolinieritas

Uji asumsi multikolinieritas adalah untuk menguji apakah pada model regresi ditemukan adanya korelasi antar perubah beabs. Multikolinearitas adalah keadaan jika suatu variabel bebas berkorelasi dengan satu atau lebih variabel bebas yang lainnya. Jika terjadi

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

korelasi, maka dinamakan problem multikolinieritas. Untuk mengetahui adanya uji multikolinieritas dapat dinilai.

## c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heterokedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Jika *variance* dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain tetap, maka disebut homoskedastisitas dan jika berbeda disebut heterokedastisitas. Untuk menguji ada tidaknya heterokedastisitas digunakan uji *glejser* yaitu dengan meregresi nilai-nilai residual terhadap variabel independen dengan persamaan regresi. Dasar pengambilan keputusannya adalah dengan membandingkan nilai signifikansi variabel independen dengan nilai tingkat kepercayaan ( $\alpha = 0,05$ ). Apabila nilai signifikansi lebih besar dari nilai  $\alpha$  ( $\text{sig} > \alpha$ ), maka dapat disimpulkan bahwa pada model regresi tidak terdapat gejala heterokedastisitas.

## 3. Analisis Regresi Linier Berganda

Metode analisis yang digunakan untuk mengetahui keputusan nasabah memilih Menabung di BMT adalah metode regresi linier berganda dengan persamaan umum:

$$Y = a + b_1 X_1 + b_2 X_2 + e$$

Dimana keterangan :

Y = Keputusan Memilih Menabung di BMT

a = Konstanta

## Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

X1 = budaya  
 X2 = sosial  
 b1 b2 = Koefisien Regresi  
 e = Standar error

## 4. Uji Hipotesis

## a. Uji Signifikansi Parameter (Uji t)

Uji hipotesis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu uji parsial (Uji T). Uji ini digunakan untuk mengetahui apakah variabel bebas mempunyai pengaruh secara signifikan terhadap variabel terikat. Dengan kata lain, untuk mengetahui apakah variabel bebas dapat menjelaskan perubahan yang terjadi pada variabel terikat.

Analisis ini digunakan untuk menguji apakah tingkat keberhasilan koefisien signifikan atau tidak dengan rumus:

$$T_0 = \frac{r\sqrt{n-2}}{\sqrt{1-r^2}}$$

Dimana:<sup>36</sup>

T<sub>0</sub> = T.Tes  
 r = Koefisien korelasi  
 n = Jumlah data

Pada akhirnya, nilai thitung (t<sub>0</sub>) yang didapat dibandingkan dengan ttabel dengan df = n-2. Dalam melakukan estimasi data maka digunakan tingkat toleransi kesalahan sebesar 10 %. Kriteria pengujian:

<sup>36</sup> Dergipson Singian, *Metode Statistika untuk Bisnis dan Ekonomi*, (Jakarta: PT. Gramedia PustakaUmum,2002), hal. 271

<sup>31</sup> Sugiono. *Op,Cit.* Hal. 185



#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

a.  $t_0 > t_{\text{tabel}}$ , maka  $H_0$  ditolak dan  $H_1$  diterima artinya koefisien korelasi signifikan.

b.  $t_0 < t_{\text{tabel}}$ , maka  $H_0$  diterima dan  $H_1$  ditolak artinya koefisien korelasi tidak signifikan.

#### b. Uji Signifikansi Simultan ( Uji F )

Uji ini digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen ( $X_1$   $X_2$  ) secara bersama-sama berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen ( $Y$ ) atau untuk mengetahui apakah model regresinya dapat digunakan untuk memprediksi variabel dependen atau tidak, yaitu dengan cara membandingkan antara  $F_{\text{hitung}}$  dengan  $F_{\text{tabel}}$ .

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

Uji  $R^2$  pada dasarnya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Koefisien determinasi merupakan besarnya kontribusi variabel bebas terhadap variabel terikatnya. Semakin tinggi koefisien determinasi, semakin tinggi kemampuan variabel bebas dalam menjelaskan variasi perubahan pada variabel terikatnya. Koefisien determinasi memiliki kelemahan, yaitu bias terhadap jumlah variabel bebas yang dimasukkan dalam model regresi di mana setiap penambahan satu variabel bebas dan jumlah pengamatan dalam model akan

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

meningkatkan nilai  $R^2$  meskipun variabel yang dimasukkan tersebut tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel terikatnya.<sup>37</sup>

Adapun rumus yang digunakan yaitu:

$$R^2 = r^2 \times 100\%$$

Dimana :

$R^2$  = Koefisien determinasi

$r$  = Koefisien korelasi

Nilai koefisien determinasi adalah antara nol dan satu. Apabila nilai  $R^2 = 1$  menunjukkan bahwa 100% total variasi diterangkan oleh varian persamaan regresi, atau variabel bebas mampu menerangkan variabel terikat sebesar 100% sebaliknya apabila nilai  $R^2 = 0$  menunjukkan bahwa tidak ada total varian yang diterangkan oleh variabel bebas dari persamaan regresi. Dapat diartikan pula bahwa nilai  $R^2$  yang kecil berarti kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen amat terbatas. Nilai yang mendekati satu, berarti variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi dependen.

## I. Sejarah Singkat BMT Permata Indonesia

<sup>37</sup> Suliyanto, *Ekonomi Terapan: Teori dan Aplikasi Dengan SPSS*, (Yogyakarta: Andi Yogyakarta, 2011), hal.55

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

*Baitul maal wa tamwil* (BMT) pada dasarnya merupakan pengembangan dari konsep ekonomi dalam islam terutama dalam bidang keuangan. Istilah BMT adalah pengabungan dari *baitul maal* dan *baitul tamwil*. *Baitul maal* adalah lembaga keuangan yang kegiatannya mengelola dana keuangan yang bersifat nirlaba (sosial). Sumber dana diperoleh dari zakat, infak dan sedekah, atau sumber lain yang halal. Kemudian dana tersebut disalurkan kepada mustahik, yang berhak atau untuk kebaikan. Adapun *baitul tamwil* adalah lembaga keuangan yang kegiatannya adalah menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat bersifat untung, penghimpun dana diperoleh melalui simpanan pihak ketiga dan penyaluran dana dilakukan dalam bentuk pembiayaan dan investasi yang dijalankan berdasarkan prinsip syariat.<sup>38</sup>

BMT Permata Indonesia merupakan lembaga keuangan mikro syariah dengan prinsip operasionalnya mengacu pada prinsip-prinsip syariat islam. Dan tujuan dari BMT Permata Indonesia adalah meningkatkan kesejahteraan jasmani dan rohani serta mempunyai daya saing anggota dan mitra binaan dan juga masyarakat. BMT Permata Indonesia pertama kali didirikan di Jl. Rawamangun no 67, Kelurahan Tangkerang Labuai, Kecamatan Bukit Raya, Pekanbaru, Riau pada tahun 2012. BMT Permata Indonesia merupakan koperasi yang bergerak dibidang usaha, dana zakat, infak dan sedekah, yang mana dana tersebut disalurkan kepada yang berhak.<sup>39</sup>

<sup>38</sup> File PDF Mengenal LKMS-BMT

<sup>39</sup> Dokumntasi BMT Permata Indonesia

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BMT Permata Indonesia Pekanbaru berbadan hukum koperasi legalitas tersebut tertuang dalam akte pendirian yang dikeluarkan dinas koperasi wilayah pekanbaru badan hukum NO:719/IV.II/DISKOPUMKM/2/VII2012.<sup>40</sup>

### Visi dan Misi BMT Permata Indonesia

**Visi:**

Mewujudkan kemandirian dan kesejahteraan anggota yang dilandasi iman dan taqwa menuju kemakmuran hidup dalam miniature surgawi.

**Misi:**

1. Membangun hubungan pengurus pengelola dan anggota yang sehat dan kuat dengan sang khaliq (Allah SWT)
2. Meningkatkan produktivitas masyarakat dan mensejahterakannya
3. Membangun dan mengembangkan sistem ekonomi syariah
4. Memelihara kepedulian yang tinggi dari masyarakat atas keadaan sesama
5. Meningkatkan sumber daya manusia BMT Permata Indonesia yang professional
6. Mewujudkan sistem pelayanan anggota yang memuaskan
7. Membantu para masyarakat yang terkena lilitan hutang rentenir.

### K. Struktur Organisasi BMT Permata Indonesia

BMT Permata Indonesia merupakan suatu organisasi yang melaksanakan kegiatan-kegiatan untuk mencapai tujuan yang telah ditetapkan. Dalam sebuah organisasi dibutuhkan orang-orang yang mampu melaksanakan tugas dan

<sup>40</sup> Company Profil BMT Permata Indonesia



**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

wewenang badan usaha. Sedangkan untuk pembagian tugas dan wewenang para personal yang duduk dalam organisasi tersebut, agar jelas maka dibutuhkan struktur organisasi. Adapun struktur organisasi diharapkan dapat membantu pimpinan dalam mengadakan pengawasan terhadap bawahannya sehingga tujuan perusahaan tercapai.<sup>41</sup>

**L. Produk BMT Permata Indonesia**

Adapun produk-produk yang dimiliki BMT Permata Indonesia adalah sebagai berikut:

**1. Produk Tabungan Dana (*Funding*)<sup>42</sup>**

- a. Tabungan Wadiah Permata
  - 1) Setoran awal Rp. 50.000,-
  - 2) Saldo Minimal Rp. 20.000,-
- b. Tabungan Haji dan Umrah (Baitullah)
 

*“Menyempurnakan Niat Anda Ke Tanah Suci”*

  - 1) Setoran awal Rp. 250.000,-
  - 2) Saldo minimal Rp. 50.000,-
  - 3) Nasabah mendapat fasilitas manasik (gratis) sebanyak 3 kali
  - 4) Fasilitas pengurusan pendaftaran haji dan umroh jika saldo telah mencukupi
- c. Tabungan Qurban (Taqorub)
  - 1) Tabungan untuk persiapan ibadah qurban

<sup>41</sup> Arsip BMT Permata Indonesia

<sup>42</sup> Brosur produk Simpanan BMT Permata

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 2) Penarikan tabungan hanya bisa dilakukan minimal 1 bulan menjelang hari raya qurban
- 3) Setoran awal Rp. 100.000,-
- 4) Saldo minimal Rp. 20.000,-

d. Tabungan Hari Raya (THR)

“Ceria Menyambut hari Raya

- 1) Tabungan untuk persiapan menyambut hari raya
- 2) Penarikan hanya dapat dilakukan minimal 1 bulan menjelang hari ray
- 3) Setoran awal Rp. 50.000,-
- 4) Saldo minimal Rp. 20.000,-

e. Tabungan Siswa Cemerlang

“Meraih Masa Depan Cemerlang”

- 1) Tabungan khusus bagi pelajar/siswa-siswi
- 2) Penarikan hanya bisa dilakukan menjelang kenaikan kelas atau penarikan atas rekomendasi orang tua siswa/wali muri
- 3) Setoran awal Rp. 10.000,-
- 4) Saldo minimal Rp. 5.000,-

f. Tabungan Wisata Religi

- 1) Tabungan untuk keperluan wisata religi
- 2) Setoran awal Rp. 100.000,-
- 3) Saldo minimal Rp. 20.000,-

g. Tabungan Mudharabah Berjangka

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 1) Tabungan dengan akad mudharabah al muthlaqoh, yaitu tabungan yang diperlakukan sebagai investasi dan dikelola secara produktif dan profesional
- 2) Penarikan hanya dapat dilakukan pada saat jatuh tempo
- 3) Setoran minimal Rp. 1.000.000'-
- 4) Nisab deposito
  - a. Deposito 3 bulan 40-50
  - b. Deposito 6 bulan 45-55
  - c. Deposito 12 bulan 50-50

Persyaratan pembukaan rekening tabungan:

- 1) Mengisi formulir aplikasi pembukaan rekening tabungan
- 2) Foto copy KTP
- 3) Membayar setoran awal

**2. Produk Pembiayaan**

- a. Murabahah (jual beli tunai/angsuran)

Yaitu akad transaksi jual beli dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh penjual dan pembeli. Karakteristiknya adalah penjual harus memberitahu harga produk yang ia beli dan menentukan suatu tingkat keuntungan sebagai tambahan. Persyaratan umum untuk mengajukan pembiayaan adalah:

- 1) Memiliki usaha atau pekerjaan tetap
- 2) Mengisi formulir pengajuan pembiayaan
- 3) Fotocopy KTP suami istri 3 lembar

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 4) Fotocopy KK 1 lembar
- 5) Fotocopy agunan
- 6) Bersedia disurvei

b. Mudhrabah

Yaitu akad bentuk kerja sama dua pihak atau lebih, dimana BMT Permata Indonesia (*shahibul maal*) mempercayakan sejumlah modal kepada nasabah (*mudharib*) dengan suatu perjanjian. Persyaratan umum untuk mudharabah:

- 1) Memiliki usaha atau pekerjaan tetap
- 2) Mengisi formulir pengajuan pembiayaan
- 3) Fotocopy KTP suami istri 3 lembar
- 4) Fotocopy KK 1 lembar
- 5) Fotocopy agunan
- 6) Bersedia disurvei

c. Qordh (pinjaman)

Merupakan kegiatan kegiatan sosial yang diberikan BMT Permata Indonesia kepada masyarakat yang tidak mampu dalam bentuk bantuan modal atau santunan.

**3. Produk Layanan Jasa**

- a. Melayani pembayaran listrik pln Prabayar dan paska bayar
- b. Isi ulang pulsa elektri
- c. Pembayaran tagihan telkom
- d. Pembayaran tagihan tv kabel



## M. Uraian Tugas Kerja pada BMT Permata Indonesia

BMT Permata Indonesia memiliki 4 pegawai yang masing-masing memiliki tugas tersendiri diantaranya yaitu:<sup>43</sup>

### 1. Manajer

Tugas manajer:

- a. Memotivasi karyawan
- b. Menjalankan pencapaian target atas *lending* maupun *funding* yang sudah ditargetka
- c. Mengadakan *briefing* dan evaluasi setiap harinya
- d. Membuat suasana yang islami
- e. Membuat draft pencapaian target secara periodik. Wewenang manajer
- f. Mengadakan evaluasi terhadap kinerja bawahannya
- g. Menyetujui pembiayaan sesuai ketentuan yang berlaku
- h. Membuat rencana jangka pende
- i. Mendelegasikan tugas dan wewenang kepada yang ditunjuk.

### 2. Sekretaris

Tugas sekretaris

- i. Menandatangani administrasi keuangan, menghitung bagi hasil serta menyusun laporan keuangan

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

<sup>43</sup> Dokumntasi BMT Permata Indonesia, *op.cit.*

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- ii. Melaksanakan kegiatan pelaksanaan kepada peminjam serta melakukan pembinaan agar pembiayaan tidak macet.
- iii. Menyusun laporan secara periodic

#### 3. Teller

##### Tugas teller

- a. Memberikan pelayanan yang terbaik kepada anggota atau nasabah, baik untuk hal penarikan maupun penyetora
- b. Mengitung keadaan keuangan atau transaksi setiap harinya
- c. Mengatur dan mempersiapkan pengeluaran uang tunai yang telah disetujui manajer
- d. Menandatangani formulir serta slip dari anggota atau nasabah serta mendokumentasikannya

##### Wewenang teller

- a. Mengatur pola administrasi secara efektif
- b. Mengajukan pengeluaran kas kepada manajer
- c. Menunda penarikan-penarikan bila persyaratan yang diberikan kurang
- d. Mengeluarkan dana operasional
- e. Fundriser

##### Tugas fundriser

- a. Menjalankan tugas lapangan yaitu: menawarkan produk-pruk dari BMT Permata Indonesia

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

- b. Membuat daftar kunjungan kerja harian dalam sepekan mendatang dan pada akhir pekan berjala
- c. Mengatur rute kunjungan nasabah per harinya
- d. Membuat laporan harian pemasaran individual untuk *funding*, *lending* dan konfirmasi kepada manajer
- e. Melakukan pendataan nasabah potensial, baim perorangan maupun pimpinan instansi yang akan dikunjungi
- f. Melakukan pembinaan hubungan yang baik dengan nasabah melalui bantuan konsultasi bisnis, diskusi manajemen maupun bimbingan pengelolaan keuangan sesuai siste
- g. Melaporkan kepada manajer tentang kendala-kendala yang dihadapi.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB V KESIMPULAN

### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengolahan dan analisis data tentang analisis faktor-pengaruh budaya dan sosial terhadap keputusan menabung dalam memilih menabung di BMT Permata Indonesia, maka dapat disimpulkan sebagai berikut

1. Variabel budaya dan sosial berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dalam memilih menabung pada BMT Permata Indonesia. pengaruh yang paling dominan adalah variable budaya indikator kebiasaan distribusi jawaban nasabah menunjukkan sebesar 51,16% dengan pernyataan sudah terbiasa menabung di BMT Permata Indonesia untuk memenuhi kebutuhan jangka panjang. Variabel budaya dan sosial memiliki pengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memilih untuk menabung . Hasil pengujian diperoleh nilai F hitung sebesar 38,606 dan F tabel sebesar 3,419 dengan nilai signifikan sebesar 0,000. Oleh karena itu nilai signifikan lebih kecil dari 0,05 ( $0,000 < 0,05$ ).

Untuk hasil uji determinasi besarnya  $R^2$  adalah 0,300 hal tersebut berarti 30% variabel keputusan nasabah dipengaruhi variabel Psikologi, kepribadian, demografi, budaya dan sosial sedangkan sisanya 70% dipengaruhi variabel lain yang tidak diteliti oleh penyusun. Hal ini menunjukkan bahwa budaya dan sosial memiliki pengaruh cukup besar terhadap keputusan nasabah dalam mengambil keputusan untuk menabung di BMT Permata Indonesia.



### B. Saran.

1. Pengaruh yang paling dominan adalah variable budaya indikator kebiasaan distribusi jawaban nasabah menunjukkan sebesar 51,16% dengan pernyataan sudah terbiasa menabung di BMT Permata Indonesia untuk memenuhi kebutuhan jangka panjang.Keunggulan ini hendaknya dipertahankan agar terciptanya kenyamanan dan kepercayaan nasabah pada BMT Permata Indonesia dan tetap bertahan serta memunculkan perilaku positif nasabah saat bertransaksi di BMT Permata Indonesia.
2. Untuk mendapatkan gambaran yang lebih luas maka perlu juga memperluas jangkauan dan jumlah subyek yang dijadikan sampel penelitian. Tidak hanya pada lingkungan BMT.

#### Hak Cipta Dihindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



## DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, M.Syafi'i. *Bank Syariah Dari Teori Wacana Ulama dan Cendekiawan*, (Jakarta, Tazkia Institute, 1999)
- Antonio, M.Syafe'i. *Bank Islam : Teori dan Praktek*, ( Jakarta: Gema Insani Press, 2000)
- Sumarwan U. *Perilaku Konsumen (Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran)*. Ed ke-2, Cetakan Pertama. (Bogor (ID): Ghalia Indonesia,2011)
- Antonio, M.Syafe'i. "*Bank Islam : Teori dan Praktek*" ( Jakarta, Gema Insani Press, 2000)
- Bungin, Burhan.*Metodologi Penelitian Sosial dan Ekonomi*, (Jakarta: Kencana, 2013)
- Depertemen Agama RI, *Al-Quran dan Terjemahnya*, (Tangerang: Panca Cemerlang, 2010)
- Kerangka Master Plan Ekonomi Syariah di kutip dari [https://knks.go.id/storage/upload/1573459280-Masterplan%20Eksyar\\_Preview.pdf](https://knks.go.id/storage/upload/1573459280-Masterplan%20Eksyar_Preview.pdf) pada hari Minggu tanggal 06 Desember 2023 jam 06.24 WIB.
- Depertemen Agama RI, *Al-Quran dan Terjemahnya*, (Tangerang: Panca Cemerlang, 2010),
- Hasan, Ali.*Manajemen Bisnis Syariah*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2009)
- Hajar,Dr. dkk "*Buku Panduan Penulisan Skripsi Dan Tugas Akhir*", (Pekanbaru:sarjana, 2020)
- Hdayat, Mohammad., *An Introduction To The Sharia Economic : Pengantar Ekonomi Islam*, (Jakarta : Zikrul Hakim, 2010).
- [Http://tafsirweb.com](http://tafsirweb.com), *Qur'an Surah Al-Baqarah Ayat*, 261
- Ibnu Hajar, Al-Hafizh.Al As-Qalani, *Terjemah Bulughul Maram*, (Solo: Al-Tibyan, 2013)
- Nurul Huda dan Mohamad Heykal, *Lembaga Keuangan Islam: Tinjauan Teoretis dan Praktis*, Cet. Ke-1, (Jakarta: Kencana, 2010)
- Indriyono, *Manajemen Pemasaran Edisi Pertama*, (Yogyakarta : BPFE, 2000)

### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- Jeniscahyanti Zebua, Berliana. dan Melkyory Andronicus, *Pengaruh Promosi, Kualitas Pelayanan dan Kualitas Produk Terhadap Keputusan Menabung Pada Bank Sumut*, (Medan: Jurnal Ekonomi Bisnis Manajemen Prima: 2023)Volume III, Nomor I
- Komite Nasional "Ekonomi dan Keuangan Syariah", di kutip dari <https://knks.go.id/isuutama/8/sharing-platform-keuangan-mikro-syariah-berbasis-baitul-maal-wat-tamwil-bmt> pada hari Sabtu tanggal 5 Desember 2023 jam 23.18 WIB.
- Kotler, Philip, "*Manajemen Pemasaran :Edisi Millenium*", ( Jakarta: INDEKS, 2004)
- Kotler ,Philip. dan Gary Armstrong, *Prinsip-Prinsip Pemasaran Edisi 12 Jilid 1*, ( Jakarta : Erlangga, 2006)
- Kotler, Philip dan Keller, Kevin Lane, *Manajemen Pemasaran. Edisi 13.Alih Bahasa Bob Sabran*. (Jakarta: Erlangga. 2009)
- Mamang Sangadji, Etta. &Sopiah, *Perilaku Konsumen*, (Yogyakarta: Andi, 2013),
- Mangu. negara AAAP. 2009. *Perilaku Konsumen*. Cetakan Keempat. \*Bandung (ID): Refika Aditama,2016).
- Mardani, Dr.,*Aspek Hukum Lem 29 euangan Syariah Di Indonesia*, ed. 1. Cet. 1. ( Jakarta, Prenadamedia Group, 2015)
- Masry, Maringan. Simbolon, *Dasar Dasar Adminitrasi dan Manajemen*, (Jakarta : Ghalia Indonesia : 2004).
- Muhammad, *Lembaga Ekonomi Syariah*, Cet Ke1, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2007)
- Pasal 1 angka 20 Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.
- Rodomi, Ahmad.dan Abdul Hamid, *Lembaga Keuangan Syariah* ( Jakarta: PT. Bestari Buana Murni, 2008)
- Sni Rusminah, Indira Shofia Maulida "*Faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah untuk menabung tabungan siapan di Bank Daerah Lamongan*,(Jawa Timur: Jurnal Fakultas Ekonomi Universitas Islam Lamongan Vol. 6 No 01. 2022.
- Setiadi NJ. *Perilaku Konsumen: Perspektif Kontemporer pada Motif, Tujuan dan Keinginan Konsumen*. Edisi revisi, Cetakan Ke-4, (Jakarta (ID): Kencana,2010)



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- Samarwan U. *Perilaku Konsumen (Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran)*. Ed ke-2, Cetakan Pertama. (Bogor (ID): Ghalia Indonesia,2011)
- Sakti, Ali.” *Mapping Of Conditions and Potensial of BMT: Partnership to Expand the Market and Linkage of Islamic Banking Services to the Micro Enterprises*” (Jakarta: Jurnal Bank Indonesia: 2013), Jurnal al-Muzara’ah, Vol. I, No. 1
- Siregar, Budi Gautama. “*Pengaruh Produk Dan Promosi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Tabungan Marhamah Pada Pt. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidempuan*” (Padangsidempuan: 2018) Jurnal Penelitian Ilmu-ilmu Sosial dan Keislaman, Vol. 04 No. 1, 2018)
- Sugiyono. *Statistik untuk penelitian*. (Bandung: Alfabeta,2005)
- Sugiono, *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2011)
- Syifaul Anam, Ahmad.*Problematika Penerapan Hukum Jaminan di Lembaga Keuangan Mikro Syariah*, (Semarang: Rafi Sarana Perkasa, 2012)
- Umar, Hussein. *Riset Pemasaran dan Perilaku Konsumen*. (PT Gramedia Pustaka Utama: Jakarta, 2005)
- Wirnyaningsih, dkk, *Bank dan Asuransi Islam di Indonesia*, (Jakarta: Kencana Prenada Media, 2005)
- Zeithaml, VA,A. *Parasuraman and Leonard L.Berry, The Nature and Determinants of Customer Expectations of Service*, (Press New York, 1990)



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## LAMPIRAN

### KOESIONER PENELITIAN

*Assalamualaikum Wr. Wb*

Dengan Hormat,

Bapak/Ibu, pada saat ini saya Iskandar Syahputra yang merupakan mahasiswa program studi ekomoni syariah di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Memohon waktu Bapak/Ibu untuk mengisi angket yang berisi pertanyaan. Angket ini digunakan untuk mengumpulkan data guna menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Budaya dan sosial Terhadap Keputusan Menabung Di Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Permata Indonesia”**.

Jawaban yang Bapak/Ibu berikan tidak dinilai benar atau salah. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dimohon Bapak/Ibu memberikan jawaban sesuai dengan keadaan yang sesungguhnya. Semua jawaban dan identitas Bapak/Ibu dijamin kerahasiaannya.

Atas kesediaan Bapak/Ibu untuk mengisi angket ini, saya ucapkan terimakasih. Semoga kebaikan Bapak/Ibu mendapatkan balasan yang setimpal dari Allah SWT.

*Wassalamualaikum Wr. Wb*

Pekanbaru, 14 Juni 2023

Hormat saya,

Iskandar Syahputra



## A. Identitas Responden

Isilah dan lingkari jawaban yang menurut saudara adalah sesuai dengan kenyataan-nya

1. Nama :
2. (Jika ya silahkan lanjutkan) Apakah anda nasabah BMT Permata Indonesia?
  - a. Ya      b. Tidak
3. Jenis kelamin :
  - a. Laki-laki    b. Perempuan
4. Sudah berapa lama saudara menjadi nasabah BMT Permata Indonesia:
  - a. < 1 tahun    c. 3 – 5 tahun
  - b. 1 – 2 tahun    d. > 5 tahun

## B. Pertanyaan Penelitian Petunjuk Pengisian Kuesioner

Mohon baca tiap-tiap pernyataan, kemudian pilih salah satu dari 5 jawaban yang paling sesuai dengan keadaan saudara , dengan memberikan tanda ceklis ( √ ) pada :

**Keterangan :**

**5 (SS) : Sangat Setuju**

**4 (S) : Setuju Setuju**

**3 (N) : Netral**

**2 (TS) : Tidak Setuju**

**1 (STS) : Sangat Tidak**



Budaya dan Sosial (X1 dan X2)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Variabel	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
<b>Indikator</b>						
<b>a. Budaya</b>						
Kebiasaan	Saya sudah terbiasa menabung pada BMT Permata Indonesia ntuk memenuhi kebutuhan jangka panjang.					
<b>b. Sosial</b>						
Pengaruh Rekan kerja	Saya menabung di BMT Permata Indonesia karena pengaruh dari rekan kerja.					
Pengaruh keluarga	Saya menabung di BMT Permata Indonesia karena pengaruh dari rekan keluarga.					

1. Keputusan Menabung (Y)

Variabel	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
<b>Indikator</b>						
Attention	Saya tertarik saat pertama kali melihat dan mendengar produk tabungan pada BMT Permata Indonesia.					



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Interest	Saya tertarik untuk mencari informasi lebih jauh tentang keunggulan BMT Permata Indonesia dibandingkan BMT lainnya baik dari segi produk, dan lain sebagainya.					
Desire	Saya ingin menabung pada BMT Permata Indonesia.					
Decision	1. Saya menabung di BMT Permata Indonesia karena menggunakan prinsip prinsip syariah.					
Action	1.Saya menjadi nasabah tetap di BMT Permata Indonesia.					





**TABULASI DATA VARIABEL BUDAYA DAN SOSIAL ( X1,X2),  
KEPUTUSAN MENABUNG (Y)**

NO RESPONDEN	X1 dan X2			Y						
	X1.1	X2.1	X2.2	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5		
1	4	5	4	13	3	4	3	4	4	18
2	4	4	4	12	2	3	5	5	4	19
3	4	5	4	13	5	4	5	5	4	23
4	4	4	4	12	5	4	4	4	4	21
5	4	4	3	11	4	4	5	5	4	22
6	2	1	3	6	2	3	4	4	4	17
7	3	4	4	11	4	5	4	4	5	22
8	5	4	5	14	5	5	4	4	4	22
9	4	5	5	14	4	4	4	4	5	21
10	4	2	5	11	4	5	5	5	5	24
11	5	2	5	12	5	4	5	3	4	21
12	5	4	5	14	5	4	4	2	5	20
13	1	1	2	4	3	4	1	2	5	15
14	4	5	5	14	4	4	5	4	5	22
15	3	2	1	6	2	3	4	4	5	18
16	4	4	5	13	4	5	4	5	4	22
17	5	4	4	13	3	4	4	5	4	20
18	2	5	5	12	2	2	3	3	4	14
19	4	4	3	11	4	4	3	3	3	17
20	4	2	5	11	4	4	5	4	5	22
21	4	4	4	12	5	4	5	4	5	23
22	4	4	4	12	5	5	4	5	5	24
23	4	5	5	14	5	4	5	5	4	23
24	3	4	4	11	5	4	5	4	4	22
25	3	5	4	12	4	4	5	5	4	22
26	3	2	3	8	4	4	5	4	4	21
27	4	4	4	12	5	4	5	5	4	23
28	4	3	2	9	3	4	4	5	4	20
29	4	4	5	13	5	4	5	4	5	23
30	3	3	1	7	1	2	3	3	3	12
31	5	5	4	14	5	5	4	5	5	24
32	2	5	3	10	5	4	5	2	5	21
33	4	5	4	13	4	5	3	4	5	21
34	4	2	1	7	1	1	3	4	3	12
35	4	4	5	13	5	5	5	4	4	23
36	5	4	5	14	5	5	4	5	5	24
37	5	5	4	14	5	5	4	4	4	22
38	5	2	4	11	5	4	5	5	5	24
39	4	4	5	13	4	5	5	4	4	22
40	4	5	4	13	5	5	4	5	5	24
41	3	2	3	8	4	3	3	4	5	19
42	3	2	3	8	5	4	4	3	4	20
43	3	2	3	8	4	3	3	4	4	18

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**1. Uji validitas Variabel budaya dan Sosial (X1,dan X2)**

**Correlations**

		X1.1	X2.1	X2.3
X1.1	Pearson Correlation	.101	-.006	.082
	Sig. (2-tailed)	.521	.971	.603
	N	43	43	43
	Pearson Correlation	.373*	.244	.549**
	Sig. (2-tailed)	.014	.115	.000
	N	43	43	43
X2.1	Pearson Correlation	.391**	.467**	.341*
	Sig. (2-tailed)	.010	.002	.025
	N	43	43	43
	Pearson Correlation	1	.315*	.456**
	Sig. (2-tailed)	.040	.002	.002
	N	43	43	43
X2.2	Pearson Correlation	.315*	1	.467**
	Sig. (2-tailed)	.040		.002
	N	43	43	43
Total_X1 X2	Pearson Correlation	.456**	.467**	1
	Sig. (2-tailed)	.002	.002	
	N	43	43	43
Total_X1 X2	Pearson Correlation	.633**	.644**	.732**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000
	N	43	43	43

**3. Uji validitas Keputusan Menabung (Y)**

**Correlations**

		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Total_Y
Y1	Pearson Correlation	1	.727**	.452**	.116	.389**	.830**
	Sig. (2-tailed)		.000	.002	.460	.010	.000
	N	43	43	43	43	43	43
Y2	Pearson Correlation	.727**	1	.295	.274	.432**	.815**
	Sig. (2-tailed)	.000		.055	.075	.004	.000
	N	43	43	43	43	43	43
Y3	Pearson Correlation	.452**	.295	1	.408**	.111	.684**
	Sig. (2-tailed)	.002	.055		.007	.480	.000
	N	43	43	43	43	43	43



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

N		43	43	43	43	43	43
Y4	Pearson Correlation	.116	.274	.408**	1	.027	.529**
	Sig. (2-tailed)	.460	.075	.007		.863	.000
N		43	43	43	43	43	43
Y5	Pearson Correlation	.389**	.432**	.111	.027	1	.511**
	Sig. (2-tailed)	.010	.004	.480	.863		.000
N		43	43	43	43	43	43
Total_Y	Pearson Correlation	.830**	.815**	.684**	.529**	.511**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
N		43	43	43	43	43	43

**2.Uji Reabilitas Variabel Demografi Budaya dan Sosial(X1, X2)**

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.732	6

**6.Uji Reabilitas Keputusan Menabung (Y)**

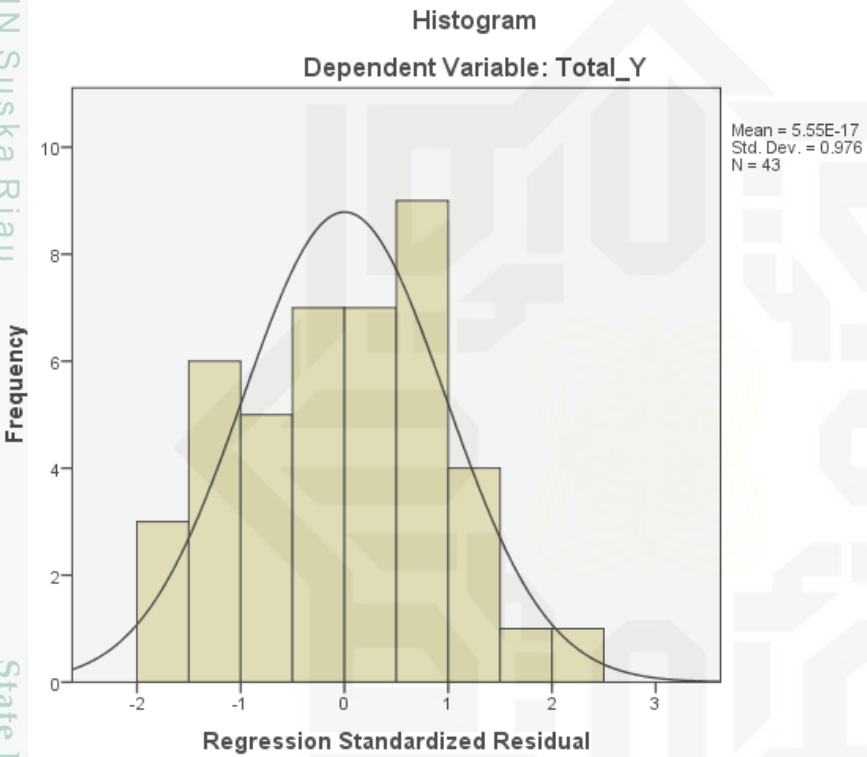
**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.712	5

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

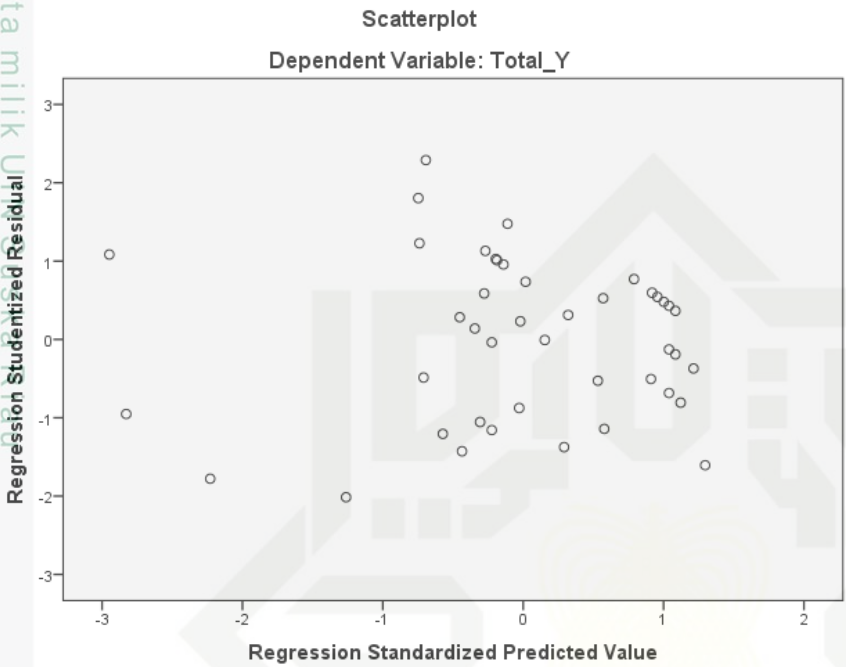
## 7. Uji Normalitas







## 8. Uji heteroskedastisitas



### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## FOTO DOKUMENTASI



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau





State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Di larang menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Penyalinan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Penyalinan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengutip sumbernya.

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama Iskandar Syahputra, lahir 27 desember 1997 di Kota Teluk Kiambang, Riau. Penulis merupakan Anak Terakhir dari 4 bersaudara. Putra dari Ayah Amat Oji dan Ibu dari Rusia.

Penulis bertempat tinggal di Parit 7 Teluk Kiambang, Kecamatan Tempuling, Kabupaten Indragiri hilir, Riau. Penulis menempuh Pendidikan mulai dari tahun 2004 di SDN 009 Teluk Kiambang dan selesai pada tahun 2010. Kemudian melanjutkan pendidikan di MTs Nhdlatu Sibyan tahun 2010 dan selesai pada tahun 2013 dan melanjutkan pendidikan di SMAn Dharma Pendidikan tahun 2013 dan selesai pada 2016. Setelah lulus di bangku SMA penulis melanjutkan pendidikan kejenjang perkuliahan Strata Satu (S1) pada tahun 2016 di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dan mengambil Jurusan Ekonomi Syariah.