

**PENGARUH BUDAYA, SOSIAL, PRIBADI, DAN PSIKOLOGI
TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN NASABAH
MEMILIH TABUNGAN MUDHARABAH
(Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia (BSI)
KCP Pekalongan Kaje)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :
SUSI LIA AGUSTINA
NIM. 4218050

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2022

**PENGARUH BUDAYA, SOSIAL, PRIBADI, DAN PSIKOLOGI
TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN NASABAH
MEMILIH TABUNGAN MUDHARABAH
(Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia (BSI)
KCP Pekalongan Kaje)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :
SUSI LIA AGUSTINA
NIM. 4218050

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2022

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Susi Lia Agustina

NIM : 4218050

Judul Skripsi : **Pengaruh Budaya, Sosial, Pribadi, Dan Psikologi Terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Mudharabah (Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kajen)**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 2 Juli 2022

Yang Menyatakan,



Susi Lia Agustina

NOTA PEMBIMBING

Hj. Rinda Asytuti, M.Si

Jl. KH. Zaenal Arifin, No. 33, Panggung, Kota Tegal

Lampiran : 2 (Dua) Eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Susi Lia Agustina

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN KH Abdurrahman Wahid Pekalongan

c.q Ketua Jurusan Perbankan Syariah

di PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : Susi Lia Agustina

NIM : 4218050

Judul : Pengaruh Budaya, Sosial, Pribadi, Dan Psikologi Terhadap
Pegambilan Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Mudharabah
(Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP
Pekalongan Kajen).

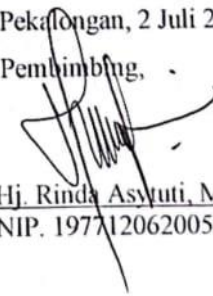
Dengan ini mohon agar Skripsi Saudari tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pekalongan, 2 Juli 2022

Pembimbing,


Hj. Rinda Asytuti, M.Si
NIP. 197712062005012002



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Pahlawan KM 5 Rowolaku Kajen Kab. Pekalongan Kode Pos 51161
www.febi.uingusdur.ac.id email: febi.iainpekalongan.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H.

Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara :

Nama : **Susi Lia Agustina**
NIM : **4218050**
Judul : **Pengaruh Budaya, Sosial, Pribadi, Dan Psikologi Terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Mudharabah (Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kajen.**

Telah diujikan pada hari Jumat tanggal 21 Oktober 2022 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I

M. Shulthoni, M.S.I., Ph.D
NIP. 19750706 200801 1 016

Penguji II

Wilda Yulia Rusyida, M. Sc
NIP. 19911026 201903 2 014

Pekalongan, 21 Oktober 2022

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.
NIP. 19750220 199903 2 001

PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan berkah, rahmat, dan karunia-Nya.
2. Kedua orang tua saya Bapak Wahroji dan Ibu Kasmirah yang selalu mendoakan, memberikan semangat kepada saya secara tulus dan terus menerus, menemani segala proses hidup saya, yang sudah merawat dan membesarkan saya dengan penuh kasih sayang dan segala perjuangan yang tentunya tidak mudah, yang selalu memberikan dukungan, semangat, material, dan moral. Semoga bapak dan ibu sehat selalu dan selalu dalam lindungan Allah SWT. I love u.
3. Kelurga besar saya, terkhusus kakak-kakak saya, Alm. Bambang Setyono, Sri Lestari dan Ahmad Risan yang selalu memberikan semangat, doa, dan lowongan pekerjaan agar saya mandiri dan bisa membayar biaya kuliah sendiri.
4. Riagung Susilo yang selalu sabar, memberikan semangat, dan mendoakan secara terus menerus.
5. Sahabat SD, SMP, dan SMA saya yang selalu mendoakan.
6. Crew Kapeo Kopi yang telah membantu dan mendoakan.
7. Sahabat-sahabat saya dalam masa perkuliahan Dwi Oktaviani, Safira Nur Ika Fitriana, Mutiara Alifiani, Wijayanti, Yeyen Fitri Setyaningrum, Dana Maulidiana, Ardika Afri Yudani, M. Akhsanu Yakun, M. Fakhihul Huda, Ela, Sintia Dewi, yang selalau menyemangati, membantu, dan mendoakan.
8. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah Angkatan 2018 yang sama-sama sedang berjuang.
9. Teman-teman KKN Angkatan 51 kelompok 25, Desa Plorengan, Kecamatan Kalibening, Kabupaten Banjarnegara 2021.
10. Alamamater UIN KH. AbdurrahmanWahid Pekalongan.
11. Serta terimakasih kepada semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang sudah memberikan bantuan, motivasi serta doa.

MOTTO

Kita menjadi bukan karena apa yang kita rencanakan, melainkan karena apa yang telah kita selesaikan.

Segala sesuatu yang SIAP akan berakhir baik.

Butuh waktu bagi bulan sabit untuk berubah menjadi purnama. Maka, Allah ciptakan derita untuk mewujudkan bahagia.

(Maulana Jalaludin Rumi)

Dan sebentar lagi, Allah akan memberimu sesuatu yang akan membuatmu bahagia.

Dunia itu berat, makannya butuh cinta untuk meringankannya.

(Ridwan Kamil)

ABSTRAK

Agustina, Susi Lia. 2022. Pengaruh Budaya, Sosial, Pribadi dan Psikologi Terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Mudharabah (Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kaje)

Keputusan dalam memilih bank beserta produknya mencakup proses pembelian, menentukan produk atau jasa, serta macam-macam produk jasa yang akan dibeli. Pengambilan keputusan yang dilakukan nasabah dalam menentukan untuk menyimpan uangnya pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kaje khususnya memilih produk tabungan mudharabah adalah gambaran seorang pembeli yang sedang menjalankan rangkain pada saat melangsungkan pembelian produk. Pengambilan keputusan dipengaruhi oleh faktor budaya, sosial, pribadi dan psikologi.

Riset ini merupakan riset lapangan dengan pendekatan kuantitatif. Populasi didalam riset ini adalah nasabah Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kaje yang diketahui populasinya sebanyak 2.291 nasabah. Jumlah sampel yang diambil sebanyak 96 responden dengan rumus Slovin. Teknik pengambilan sampelnya menggunakan *Probability Sampling*. Metode pengumpulan data menggunakan kuesioner yang dilakukan secara langsung kepada para responden yang berada di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kaje yang menggunakan tabungan mudharabah. Teknik analisis data yang digunakan yaitu uji instrumen, uji asumsi klasik, uji hipotesis dan uji koefisien determinasi.

Hasil riset menunjukkan bahwa Budaya berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan nasabah, Sosial berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan nasabah, Pribadi berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan nasabah dan Psikologi berpengaruh negatif signifikan terhadap keputusan nasabah. Hasil uji simultan menunjukkan bahwa Budaya, Sosial, Pribadi dan Psikologi berpengaruh secara bersama-sama terhadap keputusan nasabah.

Kata Kunci: Budaya, Sosial, Pribadi, Psikologi dan Keputusan Nasabah

ABSTRACT

Agustina, Susi Lia. 2022. *Cultural, Social, Personal and Psychological Influence on Customer Decision Making to Choose Mudharabah Savings (Case Study at Indonesian Sharia Bank (BSI) KCP Pekalongan Kajen)*

The decision in choosing a bank and its products includes the buying process, determining the product or service, as well as the kinds of service products to be purchased. Decision making by customers in deciding to save their money at Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kajen in particular choosing a mudharabah savings product is a picture of a buyer who is running a series at the time of purchasing the product. Decision making is influenced by cultural, social, personal and psychological factors.

This research is a field research with a quantitative approach. The population in this research is the customers of Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kajen whose population is known to be 2,291 customers. The number of samples taken as many as 96 respondents with the Slovin formula. The sampling technique uses Probability Sampling. The data collection method used a questionnaire which was conducted directly to the respondents who were at Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kajen who used mudharabah savings. The data analysis technique used is instrument test, classical assumption test, hypothesis test and coefficient of determination test.

The results of the research show that Culture has a significant positive effect on customer decisions, Social has a significant positive influence on customer decisions, Personal has a significant positive effect on customer decisions and Psychology has a significant negative effect on customer decisions. Simultaneous test results show that Culture, Social, Personal and Psychology have a joint effect on customer decisions.

Keywords: Cultural, Social, Personal, Psychology and Customer Decision

KATAPENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. H. Zenal Mustakim, M.Ag. Selaku rektor UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Dr. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. Selaku Dekan FEBI UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Muhammad Shulthoni, Lc., M.A., M.S.I., Ph.D. Selaku ketua jurusan Perbankan Syariah UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Drajat Stiawan, M.Si. selaku sekretaris jurusan Perbankan Syariah UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Ibu Hj. Rinda Asytuti, M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Dr. H. Tamamudin, S.E., M.M. Selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA).
7. Segenap Dosen dan Staf Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu dan membantu proses kelancaran dalam masa perkuliahan.
8. Kedua orang tua saya, Bapak Wahroji dan Ibu Kasmirah.
9. Semua anggota keluarga dan segenap saudara yang memberikan semangat serta doa.

10. Riagung Susilo yang telah memberikan semangat, dukungan, doa, support secara sabar dan terus menerus.
11. Sahabat dan teman-teman saya yang selalu memberikan semangat, doa, serta membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Pihak Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kaje n yang telah memberikan izin untuk melaksanakan penelitian.

Akhir kata, saya harap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan untuk semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 2 Juli 2022



SUSI LIA AGUSTINA
NIM. 4218050

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
PENGESAHAN SKRIPSI	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiv
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Pembahasan	11

BAB II KERANGKA TEORI	14
A. Landasan Teori	14
1. Perbankan Syariah	15
2. Tabungan Mudharabah	15
3. Pengambilan Keputusan	22
4. Perilaku Konsumen	24
B. Penelitian Terdahulu	32
C. Kerangka Berfikir	39
D. Hipotesis	40
BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Jenis Penelitian	43
B. Pendekatan Penelitian	43
C. Setting Penelitian	44
D. Populasi, Sampel, dan Teknik Sampling	44
E. Variabel Penelitian	47
F. Sumber Data	49
G. Teknik Pengumpulan Data	50
H. Metode Analisis Data	51
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	56
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	56
B. Deskripsi Data	58
C. Analisis Data	66
D. Pembahasan	80
BAB V PENUTUP	87
A. Simpulan	87
B. Saran	88
DAFTAR PUSTAKA	90
LAMPIRAN	94

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan skripsi ini adalah hasil putusan bersama Materi Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang salah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia. Secara garis besar pedoman transliterasi ini adalah sebagai berikut :

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṣa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef

ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dammah	U	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَا...	Fathahdan ya	Ai	a dan u
وَا...	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala

- سُئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...ى...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ى...	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

- Ta' marbutahhidup
Ta' marbutahhidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.
- Ta' marbutah mati
Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.
- Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan “h”.

d. Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَةَ talhah

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

a. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

b. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu
- شَيْئٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī'an/Lillāhil-amru jamī'an

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Jumlah Nasabah Tabungan Mudharabah, 3
Tabel 2. 1	Penelitian Terdahulu, 32
Tabel 3. 1	Skala Likert, 51
Tabel 4. 1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin, 59
Tabel 4. 2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia, 60
Tabel 4. 3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir, 60
Tabel 4. 4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan, 61
Tabel 4. 5	Tanggapan Responden Budaya, 62
Tabel 4. 6	Tanggapan Responden Sosial, 63
Tabel 4. 7	Tanggapan Responden Pribadi, 64
Tabel 4. 8	Tanggapan Responden Psikologi, 65
Tabel 4. 9	Tanggapan Responden Keputusan Nasabah, 66
Tabel 4. 10	Hasil Uji Validitas, 68
Tabel 4. 11	Hasil Uji Reliabilitas, 69
Tabel 4. 12	Hasil Uji Normalitas, 70
Tabel 4. 13	Hasil Uji Multikolinieritas, 71
Tabel 4. 14	Hasil Uji Heteroskedastisitas, 72
Tabel 4. 15	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda, 73
Tabel 4. 16	Hasil Uji Parsial, 75
Tabel 4. 17	Hasil Uji F, 77
Tabel 4. 18	Ringkasan Uji Parsial, 78
Tabel 4. 19	Hasil Koefisien Deteminan, 79

DAFTARGAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir, 39

Gambar 4.1 Struktur Organisasi, 58

DAFTARLAMPIRAN

- Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian, I
- Lampiran 2 : Hasil Data Mentah Kuesioner Penelitian, VII
- Lampiran 3 : Hasil perhitungan Statistik, XIX
- Lampiran 4 : Hasil Instrumental Penelitian, XXI
- Lampiran 5 : Hasil Uji Asumsi Klasik, XXVIII
- Lampiran 6 : Tabel r, Tabel t dan Tabel F, XXIX
- Lampiran 7 : Surat Izin Penelitian, XXXIV
- Lampiran 8 : Surat Selesai Penelitian, XXXV
- Lampiran 9 : Bukti Dokumentasi, XXXVI
- Lampiran 10 : Daftar Riwayat Hidup, XXXVII

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Secara umum kemajuan sebuah lembaga keuangan khususnya perbankan syariah tidak terlepas oleh system perbankan yang ada di Indonesia. System perbankan telah disusun dalam UU No. 10 tahun 1998 mengatakan bahwa Bank Umum ialah bank yang menjalankan aktivitasnya menggunakan jasa dalam system pembayaran. Dalam perekonomian daerah, bank syariah semakin strategis saat mewujudkan struktur perekonomian yang semakin maju (Andri Soemitra, 2009). Berdasarkan kajian transformasi perbankan syariah yang diatur Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2018 ciri-ciri sistem perbankan syariah yang mengedepankan sistem bagi hasil yang saling menguntungkan untuk masyarakat dan bank, dan mengutamakan kesamarataan, investasi yang memiliki etika, mengutamakan persaudaraan dan kebersamaan pada kegiatan keuangan. Perbankan syariah menjadi pilihan bank yang bisa diminati oleh seluruh kalangan tanpa terkecuali bagi masyarakat Indonesia. Semakin luasnya pemakaian produk serta perangkat syariah akan mendukung kegiatan serta bisnis yang dijalankan oleh masyarakat, yang kemudian akan membantu system keuangan yang menyeluruh. Dalam UU No. 21 Tahun 2008 mengenai perbankan syariah yang telah diterbitkan pada 16 Juli 2008, perbankan syariah lebih-lebih mempunyai dasar hukum yang mampu menghidupkan

dalam perkembangannya. Dari progres perkembangan yang dahsyat, efek pertumbuhan asset mencapai 65% lebih pertahun pada lima tahun terakhir, jadi fungsi perbankan syariah dalam membantu perekonomian nasional bertambah maju dan berimbang (www.ojk.go.id).

Di Negara kita banyak sekali lembaga keuangan syariah yang memberikan berbagai kemanfaatan dalam perekonomian masyarakat. Salah satunya adalah Bank Syariah Indonesia (BSI). Menurut informasi dari website resmi BSI, BSI adalah merger dari tiga Bank diantaranya, Bank Mandiri Syariah, Bank BNI Syariah, dan BRI Syariah. Harapan dari penggabungan ini ialah untuk memberikan kinerja yang lebih kuat dalam perbankan syariah, penggabungan ini tentu saja akan membawa keunggulan dari tiga bank tersebut (www.bsi.co.id). Bank Syariah Indonesia (BSI) mendirikan berbagai cabang di berbagai daerah salah satunya di KAJEN yang dikenal dengan BSI KCP Pekalongan KAJEN yang beralamatkan di Jl. Mandurorejo No. 59, Kel. Nyamok, Tambor, Kulu, Kec. KAJEN, Kabupaten Pekalongan, Jawa Tengah 51161.

Menurut informasi dari kepala cabang Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan KAJEN bapak Aji Mulyanti, jumlah seluruh nasabah Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan KAJEN kurang lebih mencapai 17.000 nasabah (wawancara secara langsung dengan KC BSI bapak Aji Mulyanti pada hari jumat, 21 januari 2022) . Banyak produk yang ditawarkan oleh BSI KCP Pekalongan KAJEN, salah satunya adalah produk tabungan *mudharabah*, tabungan *mudharabah* ialah tabungan yang menerapkan

sebuah perjanjian partisipasi antara pemilik dana dan pihak bank syariah dalam suatu usaha dengan adanya sistem bagi hasil. Dalam tabungan *mudharabah* pemilik dana atau penabung biasanya disebut sebagai shahibul mal sedangkan pihak pengelola disebut sebagai pengelola (Nurul Huda dan Muhammad Haykal, 2010). Jadi dari data yang sudah didapatkan bahwa total nasabah pada tabungan *mudharabah* di BSI KCP Pekalongan Kajan mengalami penurunan pada tahun 2020 serta adanya peningkatan yang cukup signifikan di tahun 2021. Data tersebut bisa dilihat pada tabel berikut ini :

Tabel 1. 1
Jumlah Nasabah Tabungan Mudharabah

No	Jenis Tabungan	Jumlah Nasabah 2019	Jumlah Nasabah 2020	Jumlah Nasabah 2021
1.	Mudharabah	1.510	1.418	2.291
2.	Haji	512	379	367

Sumber : Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kajan (2021).

Dari data tersebut diketahui bahwa minat nasabah dalam menabung lebih banyak peminatnya pada tabungan *mudharabah* dibandingkan tabungan haji di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kajan serta terdapat peningkatan dalam jumlah nasabah pada tahun terakhir. Dari data tersebut bahwa calon nasabah lebih tertarik pada produk tabungan *mudharabah*.

Semakin meningkatnya jumlah nasabah, menjadi tantangan juga untuk lembaga keuangan dalam mempertahankan nasabahnya. Dalam

perjalanannya, Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kajeen mengalami kemajuan bertambahnya nasabah yang menabung atau mengelola uangnya di bank tersebut. Menurut UU RI No. 10 Tahun 1998 tentang perbankan yang dimuat adalah jenis serta definisi nasabah, pasal 1 angka 17 disebutkan “nasabah adalah pihak yang menggunakan jasa perbankan”. Berdasarkan kamus perbankan “nasabah adalah orang yang memiliki rekening simpan pinjam pada bank” (Yolanda Darma Fernandes dan Doni Marlius, 2017). Nasabah adalah elemen penting dalam sebuah lembaga keuangan, dikarenakan apabila tidak ada nasabah maka kegiatan operasional sebuah bank tidak bisa berjalan dengan lancar. Nasabah merupakan orang yang biasa berhubungan kepada pihak bank yang menjadi klien dalam hal keuangan. Apabila tidak ada seorang nasabah maka bank tidak dapat berjalan dengan lancar dan bank tidak memiliki uang yang cukup untuk dikelola. Nasabah berperan penting dalam kemajuan dunia perbankan karena nasabah adalah orang yang meyakini bahwa bank adalah tempat yang bisa mengelola dananya. Bank wajib bisa mewujudkan rasa aman kepada para nasabahnya, percaya agar dananya disimpan atau dikelola pada bank tersebut. Semakin besarnya balas jasa yang diberikan dari pihak bank maka akan timbul minat yang besar pada masyarakat untuk menyimpan uangnya (Yolanda Darma Fernandes dan Doni Marlius, 2017).

Pengambilan keputusan merupakan sistem memilih dari bermacam-macam pilihan dengan kepentingan yang jelas dengan menentukan sebuah pilihan yang bisa memberi keuntungan (Lutfi Efendi, 2009). Keputusan

dalam memilih bank beserta produknya mencakup proses pembelian, menentukan produk atau jasa, serta macam-macam produk jasa yang akan dibeli. Pengambilan keputusan yang dilakukan nasabah dalam menentukan untuk menyimpan uangnya pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kajeen khususnya memilih produk tabungan mudharabah adalah gambaran seorang pembeli yang sedang menjalankan rangkain pada saat melangsungkan pembelian produk (Mowen dan Minor, 2002). Dari pembelian produk, tentunya konsumen akan mengetahui tentang produk tersebut. Definisi faktor berdasarkan Kamus Besar Bahasa Indonesia ialah sebuah kejadian atau kondisi yang menyebabkan atau yang memberikan pengaruh terjadinya sesuatu hal, keputusan pembelian dapat dipengaruhi oleh budaya, sosial, pribadi, dan psikologi (Septiadi, 2010).

Budaya ialah simbol yang dapat mempengaruhi perilaku, kepercayaan, sikap, kebiasaan seseorang dan masyarakat (Ujang Suwarman, 2011). Variabel budaya menggambarkan, bahwa budaya berbisnis pada bank, seperti karena adanya sebuah tradisi, peringatan hari keagamaan, ataupun kemajuan teknologi karena perkembangan jaman. Budaya adalah perilaku yang paling mendasar sebagai penentu keinginan Budaya ialah sifat yang utama dari sosial yang memisahkan dari golongan yang lainnya. Jasa perbankan memiliki fungsi, nilai, bentuk dan arti. Pada saat nasabah memakai jasa perbankan mereka berharap bahwa jasa perbankan tersebut bisa menjalankan fungsinya dengan apa yang diharapkan, dan nasabah akan tetap menggunakan jasa tersebut apabila keinginan mereka dapat dipenuhi. Tidak

hanya fungsinya saja, bahwa produk perbankan juga harus bisa memenuhi keinginan nasabah. Dengan memahami budaya suatu masyarakat, pihak manajemen perbankan dapat merencanakan strategi pemasaran pada menciptakan produk dan jasa serta menciptakan minat pada nasabah. Nilai budaya yang ada pada suatu masyarakat memberikan pengaruh yang lebih besar pada perilaku konsumsi yang dilakukan oleh nasabah. Budaya bisa dipelajari nasabah sejak seorang nasabah masih kanak-kanak, maka dari itu nasabah memperoleh nilai-nilai suatu akidah dari lingkungannya yang selanjutnya akan membentuk budayanya. Budaya ini bisa dipelajari dengan berbagai macam cara (Yolanda Darma Fernandes dan Doni Marlius, 2017). Penelitian terdahulu yang meneliti variabel budaya pada keputusan nasabah antara lain penelitian yang dilakukan Roni Andespa (2017) dengan hasil adanya budaya yang memiliki pengaruh positif pada pengambilan keputusan ketertarikan untuk menyimpan uangnya pada bank syariah. Dan dari penelitian yang dilakukan Wisnu Bahari Aditama (2020) juga menyatakan bahwa kesimpulan dari penelitian ini yaitu adanya budaya yang memberi pengaruh yang positif signifikan dalam keputusan nasabah guna menyimpan uangnya pada Bank Jatim Syariah Cabang Surabaya. Sedangkan menurut Annisa Wahyulkarima, Ida Nurlaeli, M Makhrus (2018) menyatakan bahwa pengaruh budaya tidak memiliki berpengaruh pada pengambilan keputusan nasabah guna memilih menyimpan uangnya di bank syariah. Kemudian pada penelitian yang telah diteliti Depita Nasution (2021) menyatakan variabel

budaya tidak memiliki pengaruh dalam keputusan nasabah untuk menyimpan uangnya di bank syariah.

Sosial merupakan himpunan manusia pada umumnya secara fisik yang hidup secara guyup. Sosial berhubungan pada pengaruh keluarga, kelompok acuan, gaya hidup, dan juga ekonomi. Berdasarkan penelitian yang telah diteliti Hana Meida (2019) menyatakan bahwa yang paling dominan dalam pengambilan keputusan adalah sosial. Hasil yang berbeda terdapat dalam penelitian yang diteliti oleh Adelina (2018) mengatakan secara parsial bahwa sosial tidak memiliki dampak, sedangkan secara simultan variabel sosial memiliki hasil yang positif pada keputusan nasabah dalam memutuskan untuk mengambil tabungan emas di PT Pagadaian (Persero) Unit Peyanan Syariah Sadabuan Padangsidempuan dapat dilihat bahwa dari F hitung $> F$ tabel yaitu sebesar $4.085 > 2,37$ dengan $f = 75$. Berdasarkan hasil uji koefisien determinan diketahui bahwa sosial mendorong keputusan nasabah memilih produk tabungan emas yang nilainya 9,8%.

Pribadi merupakan sebuah ketidaksamaan yang ada pada manusia, perbedaan itu melukiskan keunikan dari manusia tersebut (Ujang Suwarman, 2011). Faktor pribadi ini meliputi pekerjaan, sikap, kepercayaan, umur, tahap siklus hidup, ekonomi, serta gaya hidup. Dari Penelitian yang telah dilakukan oleh Hana Meida (2019) menyatakan bahwa faktor pribadi berpengaruh dalam keputusan nasabah memilih produk tabungan haji. Sedangkan penelitian yang dilakukan Ulitua Sitohang (2013) variabel pribadi tidak memiliki pengaruh pada permintaan kredit.

Psikologis merupakan ilmu mengenai pengalaman manusia dan tingkah lakunya (Ujang Suwarman, 2011). Variabel psikologis berkaitan erat oleh persepsi, motivasi, kepercayaan, sikap, dan proses belajar. Penelitian terdahulu yang telah dilakukan Ulitua Sitohang (2013) menunjukkan bahwasannya psikologi memiliki pengaruh yang signifikan pada permintaan kredit. Dari hasil penelitian yang dilakukan Hana Meida (2019) menerangkan bahwa psikologi berpengaruh pada keputusan nasabah saat menentukan untuk menetapkan pilihannya pada Tabungan Haji pada Bank syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Tulungagung. Sedangkan penelitian yang telah diteliti oleh Annisa Wahyulkarima, Ida Nurlaleli, dan M Makhrus (2018) menyatakan bahwa psikologi tidak memiliki pengaruh pada keputusan nasabah pada saat memilih bank syariah.

Dari keragamana dalam hasil penelitian yang telah dilaksanakan terlebih dahulu dengan peneliti-peneliti sebelumnya dikarenakan adanya perbedaan dalam tahun, objek, populasi dan sampel. Sehingga penulis akan mengkaji ulang dengan menekan pada variabel budaya, sosial, pribadi, dan psikologi yang nantinya menciptakan pengaruh budaya, sosial, pribadi, dan psikologi pada keputusan nasabah dalam memilih sebuah produk tabungan mudharabah pada BSI KCP Pekalongan Kaje.

Dari uraian yang sudah dijelaskan, maka akan dilakukan penelitian yang lebih lanjut mengenai pengaruh budaya, sosial, pribadi, dan psikologi terhadap pengambilan keputusan nasabah dalam memilih tabungan mudharabah. dengan judul **“Pengaruh Budaya, Sosial, Pribadi, dan**

Psikologi Terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Mudharabah (Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kajej)”.

B. Rumusan Masalah

1. Apakah Budaya secara signifikan dapat berpengaruh terhadap pengambilan keputusan nasabah memilih tabungan mudharabah di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kajej?
2. Apakah Sosial secara signifikan dapat berpengaruh terhadap pengambilan keputusan nasabah memilih tabungan mudharabah di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kajej?
3. Apakah Pribadi secara signifikan dapat berpengaruh terhadap pengambilan keputusan nasabah memilih tabungan mudharabah di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kajej?
4. Apakah Psikologi secara signifikan dapat berpengaruh terhadap pengambilan keputusan nasabah memilih tabungan mudharabah di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kajej?
5. Apakah Budaya, Sosial, Pribadi, dan Psikologi secara simultan dapat berpengaruh terhadap keputusan nasabah memilih tabungan mudharabah di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kajej?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui adanya pengaruh Budaya terhadap pengambilan keputusan nasabah memilih tabungan mudharabah di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kajej.

2. Untuk mengetahui adanya pengaruh Sosial terhadap pengambilan keputusan nasabah memilih tabungan mudharabah di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kaje.
3. Untuk mengetahui adanya pengaruh Pribadi terhadap pengambilan keputusan nasabah memilih tabungan mudharabah di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kaje.
4. Untuk mengetahui adanya pengaruh Psikologi terhadap pengambilan keputusan nasabah memilih tabungan mudharabah di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kaje.
5. Untuk mengetahui adanya pengaruh Budaya, Sosial, Pribadi, dan Psikologi secara simultan terhadap pengambilan keputusan nasabah memilih tabungan mudharabah di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kaje.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Diharapkan dapat memanfaatkan ilmu yang diperoleh selama perkuliahan guna membantu menghadapi permasalahan yang terjadi pada kehidupan dan nantinya menjadi bahan perbandingan antara teori dengan praktik yang dilakukan langsung di lapangan.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi peneliti berikutnya

Diharapkan penelitian ini bisa menjadi bahan untuk perbandingan serta menambah wawasan serta pengetahuan yang

bermanfaat bagi pihak yang memiliki ketertarikan yang sama dengan masalah yang diteliti oleh penulis.

b. Bagi pihak bank

Penelitian ini diharapkan mampu dipergunakan sebagai bentuk pertimbangan bagi pihak bank dalam mempromosikan produk tabungan kepada masyarakat agar memilih produk tabungan syariah yang ada di BSI KCP Pekalongan Kajen.

E. Sistematika Pembahasan

Penelitian ini disusun berdasarkan sistematika agar memperoleh gambaran serta informasi yang jelas tentang penelitian yang sedang diteliti penulis.

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi penjelasan fenomena dari permasalahan yang akan diteliti dan merumuskan permasalahan yang dilanjutkan adanya rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini berisi mengenai penjelasan teori-teori yang digunakan sebagai landasan, telaah pustaka, kerangka berpikir, serta hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini menguraikan mengenai metode penelitian dimana metode penelitian disini termasuk unsur yang penting. Metode penelitian memberikan suatu gambaran apa yang akan dilaksanakan guna menjawab beberapa rumusan masalah dan bagaimana data-data yang nantinya akan diolah sehingga mendapatkan hasil yang tepat. Tujuan dari metode penelitian yaitu untuk mengembangkan data-data berupa angka sebagai tolak ukur untuk menganalisis hasil temuannya.

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisikan hasil dan pembahasan yang mengurai mengenai analisis yang dilaksanakan serta interpretasi hasil atas analisis data yang dilakukan. Pembahasan hasil penelitian dipergunakan agar dapat menganalisis dan mengulas terhadap hasil penelitian yang diarahkan agar memperoleh kesimpulan untuk memenuhi tujuan penelitian. Dengan begitu, hasil yang diperoleh bisa dicermati sehingga akan tampak jelas perbandingan hasil yang diperoleh saat ini dan hasil yang diperoleh sebelumnya.

BAB V PENUTUP

Bab ini memuat kesimpulan dari penelitian serta penjabaran mengenai keterikatan penelitian dan keterlibatan teoritis praktis dari sebuah penelitian. Tujuan sebuah kesimpulan adalah untuk memberikan

informasi terhadap para pembaca dan mempertegas terkait hasil akhir yang diperoleh dari penelitian yang dilaksanakan.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Penelitian ini berjudul “Pengaruh Budaya, Sosial, Pribadi, Dan Psikologi Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Mudharabah (Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kaje). Berdasarkan analisis yang dilakukan peneliti maka diperoleh simpulan sebagai berikut :

1. Berlandaskan hasil analisis regresi linier berganda sederhana dinyatakan nilai t_{hitung} Budaya senilai 4,699 dengan signifikan senilai $0,000 < 0,05$ maka H_{01} ditolak dan H_{a1} diterima. Sehingga ditarik kesimpulan adanya pengaruh positif signifikan antara Budaya (X_1) dengan Keputusan Nasabah (Y) Memilih Tabungan Mudharabah pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kaje.
2. Berlandaskan hasil analisis regresi linier berganda sederhana dinyatakan nilai t_{hitung} Sosial senilai 2,213 dengan signifikan senilai $0,029 < 0,05$ maka H_{02} ditolak dan H_{a2} diterima. Sehingga ditarik kesimpulan adanya pengaruh positif signifikan antara Sosial (X_2) dengan Keputusan Nasabah (Y) Memilih Tabungan Mudharabah pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kaje.

3. Berlandaskan hasil analisis regresi linier berganda sederhana dinyatakan nilai t_{hitung} Pribadi senilai 2,235 dengan signifikan senilai $0,028 < 0,05$ maka H_{03} ditolak dan H_{a3} diterima. Sehingga ditarik kesimpulan adanya pengaruh positif signifikan antara Pribadi (X_3) dengan Keputusan Nasabah(Y) Memilih Tabungan Mudharabah pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kaje.
4. Berlandaskan hasil analisis regresi linier berganda sederhana dinyatakan nilai t_{hitung} Psikologi senilai -3,681 dengan signifikan senilai $0,000 < 0,05$ maka H_{04} ditolak dan H_{a4} diterima. Sehingga ditarik kesimpulan dan pengaruh negative signifikan antara Psikologi (X_4) dengan Keputusan Nasabah (Y) Memilih Tabungan Mudharabah pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kaje.
5. Berlandaskan hasil uji simultan dinyatakan nilai f_{hitung} senilai 34,380 atau lebih besar dari f_{tabel} senilai 2,47 dengan signifikan senilai $0,000 < 0,05$ maka H_{05} ditolak dan H_{a5} diterima. Sehingga ditarik kesimpulan adanya pengaruh simultan atau bersama-sama antara Budaya (X_1), Sosial (X_2), Pribadi (X_3), dan Psikologi (X_4), dengan Keputusan Nasabah (Y) Memilih Tabungan Mudharabah pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kaje.

B. Saran

Berlandaskan hasil riset yang sudah dipaparkan, maka *researcher* memaparkan saran dan rekomendasi yang sekiranya dapat menyalurkan dampak baik kepada pihak-pihak terkaitatas hasil riset ini sebagai berikut:

1. Bagi lembaga keuangan, khususnya lembaga keuangan syariah dalam perihal ini, dimaksud adalah Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pekalongan Kajeen diharapkan untuk selalu meningkatkan mutu produk dan kualitas produk yang terjamin agar kepercayaan nasabah mengenai stigma Bank Syariah Indonesia (BSI) terus menerapkan kaidah Islam yang tepat dan benar.
2. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan bisa melaksanakan riset dengan menciptakan atau menambah variebel lain yang memberikan dampak terhadap keputusan nasabah seperti *word of mouth*, pendapatan dan pengetahuan produk serta memperlebar jangkauan riset sehingga dapat semakin menyempurnakan riset yang dilakukan sebelumnya seperti keputusan nasabah pada salah satu produk lembaga keuangan tertentu.

DAFTAR PUSTAKA

- Adelina. (2018). *Pengaruh Faktor Budaya dan Faktor Sosial Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Emas Pada PT. Pegadaian (Persero) Unit Pelayanan Syariah Sadabuan Padangsidempuan*. IAIN Padangsidempuan.
- Andespa, Roni. (2017). Pengaruh Budaya dan Keluarga Terhadap Minat Menabung Nasabah di Bank Syariah. *Jurnal Kajian Ekonomi Islam, Volume 2, Nomor 1, Januari-Juni*. 79-80.
- Aditama, Bahari Wisnu. (2020). *Pengaruh Sosial, Budaya, dan Psikologis terhadap pengambilan keputusan nasabah dalam memilih Bank Syariah: Studi pada Bank Jatim Syariah Cabang Surabaya*. UIN Sunan Ampel Surabaya.
- Arikunto, Suharimi. (2006). *Prosedur Penelitian : Suatu Pendekatan Praktek*. Edisi Revisi VI. Jakarta : Rineka Cipta. 12-131.
- Aziz, Muh.2019. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menabung Di Bank Syariah*. Institut Agama Islam Negeri Salatiga.
- <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/tipe/individu/kategori/tabungan?page=2d>
iakses pada 14 Mei 2022 pikul 11:01 WIB
- Dewi, Mirnawati. (2018). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Memilih Internet Banking (Studi Pada Bank Mandiri KCP Parepare Patompo)*. Institut Agama Islam Negeri Parepare.
- Efendi, Lutfi. (2009). *Analisi Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengambilan Keputusan Nasabah Pada Bank Muamalat*. Malang. Skripsi UIN Malang Jurusan Manajemen.
- Fanny Nailufar, Sufitrayati. (2018). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Bank Syariah Di Kota Banda Aceh*. Institut Agama Islam Negeri Langsa.
- Hasil wawancara dengan Kepala Cabang BSI KCP Pekalongan KajeN Bapak Aji Mulyanti, pada hari Jumat 24 Januari 2022
- Hayuningtyas, Rizka Safitri. (2020). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Tabungan Haji Di Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Ponorogo*. Institut Agama Islam Negeri Ponorogo.
- <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/tipe/individu/kategori/tabungan?page=2d>

iakses pada 14 Mei 2022 pukul 11:01 WIB

- Imam Ghozali. (2011). *Aplikasi Analisis Multivarite Dengan Program IBM SPSS 19* (5th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Kapriani. (2013). Analisis Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Pembiayaan Bank Muamalat Makasar. IAIN Makasar.
- Karim, Adiwarman. (2004). *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada. 299-301.
- Kevin Lane Keller dan Philip Kotler. (2007). *Manajemen Pemasaran*. Jakarta : PT. Macanan Jaya Cemerlang. 222-223.
- Latan Hengki dan Selva Temalagi. (2013). *Analisis Multivariate Teknik Dan Aplikasi Menggunakan Program IBM SPSS 20.0*. Alfabeta.
- Lestary Fitriayany, M Mudavi Al-Haqiqi, Tengku Mahesa Khalit. (2021). Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Produk Mudharabah Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KC Dumai. *JURNAL AL-HISBAH* 2(2) , 41-54.
- Lina Miftakhul Jannah, Bambang Prasetyo. (2011). *Metode Penelitian Kuantitatif : Teori dan Aplikasi*. Jakarta : Raja Grafindo. 136.
- Magfiroh, Nur Laili, (2018). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Untuk Menabung : Studi Kasus Pada Nasabah BMT Rewwin Sidoarjo*. UIN Sunan Ampel Surabaya.
- Marlius Doni, Fernandes Darma Yolanda. (2017). Peran Customer Service Dalam Meningkatkan Pelayanan Kepada Nasabah Pada PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatra Barat Cabang Utama Padang. *Akademi Keuangan dan Perbankan Padang*.
- Meida, Hana. (2019). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Tabungan Haji di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Tulungagung*. Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
- M Makhrus, Ida Nurlaeli, Annisa Wahyulkarima. (2018). *Pengaruh Budaya, Psikologis, Pelayanan, Promosi, dan Pengetahuan tentang Produk Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Bank Syariah*. *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah* 1 (1), 51-79.
- Mowen, J.C., dan Minor, M. (2002). *Consumer Behavior*. Prentice Hall, Inc.

- Moh, Slamet Untung. (2019). *Metodologi Penelitian Teori Dan Praktik Riset Pendidikan Dan Sosial*. Litera.
- Muhammad, Haykal dan Nurul Huda. (2010). *Lembaga Keuangan Islam*. Jakarta : Kencana. 71-91.
- Nasution, Depita. (2021). *Pengaruh budaya, sosial, pribadi, dan psikologi terhadap keputusan nasabah dalam memilih bank syariah*. IAIN Padangsidampuan.
- Nurmawati. (2018). *Perilaku Konsumen & Keputusan Pembelian*. Malang : Media Nusa Creative.
- Priyanto, Duwi. (2014). *SPSS 22 : Pengolahan Data Terpraktis*. CV Andi Offset.
- Purboyo. 2021. *Perilaku Konsumen (Tinjauan Konseptual dan Praktis)*. OSF Preprint.
- Puspitasari, Fevianita Indah. (2020). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Pembiayaan Bagi Hasil Pada Koperasi Syariah Podojoyo Sejahtera Srengat Blitar*. Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
- Rapika, Nurmay Zura. (2021). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Muslim Menabung Pada Bank Konvensioanl (Studi Kasus Nasabah Muslim Desa Sitorajo Kari Pada Bank Konvensional di Teluk Kuantan)*. JHANPERAK 2(2, 808-819.
- Sagita, Heru. (2021). *Pelaksanaan Pembukaan Rekening Online Pada Produk Tabungan BSI Easy Mudharabah Dalam Menarik Minat Nasabah Di Bank Syariah (Studi Kasus di BSI KantorCabang Pembantu Tulungagung (eks Bank Mandiri Syariah)*. Institut Agama Islam Negeru Tulungagung.
- Septiadi, Nugroho J. (2003). *Perilaku Konsumen*. Jakarta : Kencana. 331.
- Septiadi, Nugroho J. (2010). *Perilaku Konsumen*. Jakarta : Kencana. Sitohang, Ulitua. 2013. *Pengaruh Budaya, Sosial, Priadi, dan Psikologi Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit di PT Bank Tabungan Pesiunan Nasional, TBK*. UAJY. 2-16.
- Sitohang, Ulitua. (2013). *Pengaruh Budaya, Sosial, Priadi, dan Psikologi Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit di PT Bank Tabungan Pesiunan Nasional, TBK*. UAJY.
- Soemitra, Andri. (2009). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta : Kencana.

- Sugiono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Alfabeta. 57.
- Sugiyono.(2016). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Alfabeta. 203.
- Sugiono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif*. (Setyawami (ed)). Alfabeta. 60-62.
- Suhendi, Hendi. (2013). *Fiqih Muamalah*. Jakarta : PT. Jasa GrafindoPersada. 135-139.
- Supardi. (2005). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis*. Yogyakarta : UII Press.
- Suryana. (2010).*Metodologi Penelitian (Model Praktis Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif)*. Jakarta : Universitas Pendidikan Indonesia.
- Suwarman, Ujang. (2011). *Consumer Behavior : Theory and Its Application in Marketing*. Jakarta : Ghalia Indonesia Publisher. 4-369.
- Syafe'i, Rahmat. (2000). *Fiqih Muamalah*. Bandung : Pustaka Setia. 224-227.
- Syahrum, dan Salim. (2014). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Bandung : Citapustaka Media.
- T, Arifin. (2014). *Metode Penelitin Ekonomi Islam (Muamalah)*. Jawa Barat : CV Pustaka Setia.
- Wahyuningsih, Sri. (2012). *Teori Disonansi Lognitif*. Ilmu Komunikasi Universitas Trunojoyo, ISSN 1978-4597, Volume VI No.2 September. 146-147.
- www.ojk.go.id. diakses pada 25 febuari 2021.
- Yusuf, A. Muri. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan Penelitian Gabungan* : Prenada Media Group.