

EN

**PENGARUH FAKTOR PSIKOLOGIS TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG**

**PADA BANK SUMSEL BABEL SYARIAH DI KOTA PALEMBANG**

**(STUDI KASUS PADA NASABAH KAFFAH)**



Skripsi Oleh:

**YENI PUSPITA SARI**

**01101001027**

**MANAJEMEN**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih*

*Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

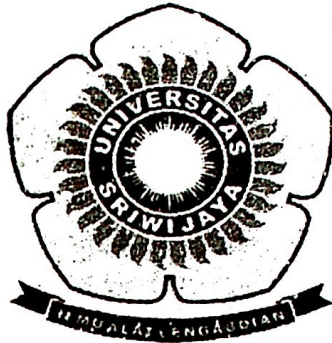
**2014**



2014/2015

S  
658.807  
Yeni  
P  
2014  
C.141185

**PENGARUH FAKTOR PSIKOLOGIS TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG  
PADA BANK SUMSEL BABEL SYARIAH DI KOTA PALEMBANG  
(STUDI KASUS PADA NASABAH KAFAH)**



Skripsi Oleh:

**YENI PUSPITA SARI**

**01101001027**

**MANAJEMEN**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih*

*Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2014**

LEMBAR PERSETUJUAN KOMPREHENSIF

PENGARUH FAKTOR PSIKOLOGIS TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG PADA  
BANK SUMSEL BABEL SYARIAH  
DI KOTA PALEMBANG  
(STUDI KASUS PADA NASABAH KAFAH)

Disusun oleh.:

Nama : Yeni Puspita Sari  
NIM : 01101001027  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Manajemen  
Bidang Kajian/ Konsentrasi : Manajemen Pemasaran

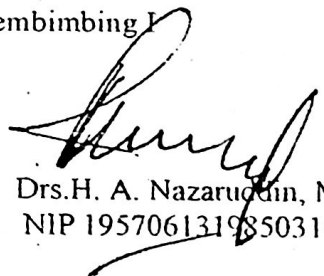
Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing


Pembimbing I

Tanggal : / Maret/ 2014

  
Drs. H. A. Nazaruddin, M.M  
NIP 195706131985031002

Pembimbing II

Tanggal : / Maret/ 2014

  
Drs. Thomas Handy  
NIP 195209211981031006

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

### PENGARUH FAKTOR PSIKOLOGIS TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG PADA BANK SUMSEL BABEL SYARIAH DI KOTA PALEMBANG (STUDI KASUS PADA NASABAH KAFFAH)

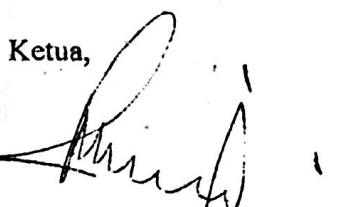
Disusun oleh :

Nama : Yeni Puspita Sari  
NIM : 01101001027  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Manajemen  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Pemasaran

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 27 Maret 2014 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

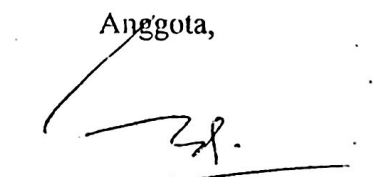
Panitia Ujian Komprehensif  
Inderalaya, 2 April 2014

Ketua,



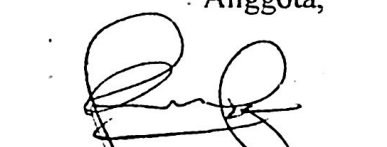
Drs. H. A. Nazaruddin, M.M  
NIP.195706131985031002

Anggota,




Drs. H. Islahuddin Daud, M.M  
NIP. 195306241984031001

Anggota,



Dra. Hj. Suhartini Karim, M.M  
NIP.195210201981032002

Mengetahui,  
Ketua Jurusan



Dr. Zakaria Wahab, M.B.A  
NIP. 195707141984031005.



## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Yeni Puspita Sari  
NIM : 01101001027  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Manajemen  
Bidang Kajian : Manajemen Pemasaran

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul : Pengaruh Faktor Psikologis Terhadap Keputusan Menabung Pada Bank Sumsel Babel Syariah di Kota Palembang (Studi Kasus Pada Nasabah Kaffah).

Pembimbing:

Ketua : Drs. H. A. Nazaruddin, M.M  
Anggota : Drs. Thomas Handy  
Tanggal Ujian : 27 Maret 2014

Adalah benar hasil karya Saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan Saya ini tidak benar dikemudian hari, Saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Inderalaya, 2 April 2014



Yeni Puspita Sari  
NIM. 01101001027

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Faktor Psikologis Terhadap Keputusan Menabung pada Bank Sumsel Babel Syariah di Kota Palembang”**. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai ada tidaknya pengaruh faktor psikologis pada nasabah produk kaffah dari Bank Sumsel Babel Syariah sebelum memutuskan untuk menabung. Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada :

1. **Prof. Dr. Badia Perizade, M.B.A**, selaku Rektor Universitas Sriwijaya
2. **Prof. Dr. Taufiq Marwa, SE, M.Si**, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
3. **Dr. Zakaria Wahab, M.B.A** selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi
4. **Welly Nailis, SE, MM** selaku Sekretaris Jurusan Manajemen.

Terimakasih atas bantuan serta saran yang Bapak berikan.



5. **Drs. H. A. Nazaruddin, M.M**, selaku dosen pembimbing yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. **Drs. Thomas Handy**, selaku dosen pembimbing yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. **Drs. H. Islahuddin Daud, M.M**, selaku dosen penguji proposal skripsi dan penguji skripsi yang telah memberikan kritik dan saran kepada penulis.
8. **Dra. Hj. Suhartini Karim, MM**, selaku dosen penguji skripsi yang telah memberikan kritik dan saran kepada penulis.
9. **Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi terutama Dosen Jurusan Manajemen**. Terimakasih atas ilmu yang diberikan Bapak dan Ibu dosen.
10. Terimakasih kepada **Bank Sumsel Babel Syariah** bapak **Satri Asyik** selaku pemimpin yang telah mengizinkan saya untuk melaksanakan penelitian pada nasabah Kaffah.
11. Untuk **Mbak Ninil**, terimakasih atas bantuan dan informasinya selama ini.
12. Untuk **Kak Hendri, Bapak dan Ibu bagian Akademik**, yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih atas bantuan dan informasinya.
13. Untuk **Mama dan Papa** yang penulis sayangi yang selalu memberikan doa dan kasih sayang yang tulus. Terimakasih atas doa, dukungan, cinta dan kasih sayangnya yang tak akan pernah terbalaskan.

14. Untuk adik-adikku tercinta **Beti Fitri Yana, Rika Rahma Wati** dan si bungsu **Lilis Patma Wati** yang telah memberikan doa, semangat dan dukungannya.
15. Terimakasih kepada sahabat-sahabatku tersayang **Karina, Wahyuni, Rani, Dian, Bela, Elsa, Buk Hj Chintia, Vika, yuk Imel, Eka Purwati, Arifiya Rukmana, yuk Rita Hertati, Seftevin, Ana, Melinda, Adit, bang Fahmi, Lusi** yang telah memberikan semangat dan dukungannya kepada penulis selama penyelesaian skripsi ini.
16. Untuk teman-teman **Management 2010** terimakasih, semoga kita sukses semua. Aamiin..

Inderalaya, 18 Maret 2014

Yeni Puspita Sari



## ABSTRAK

### **Pengaruh Faktor Psikologis Terhadap Keputusan Menabung Pada Bank Sumsel Babel Syariah di Kota Palembang (Studi Kasus pada Nasabah Kaffah)**

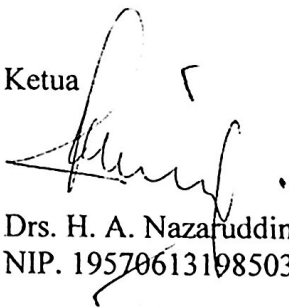
Oleh :

**Yeni Puspita Sari ; Drs. H. A. Nazaruddin MM ; Drs. Thomas Handy**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Motivasi (X1), Persepsi (X2), Pembelajaran (X3), Keyakinan dan sikap (X4) terhadap keputusan menabung (Y) pada Bank Sumsel Babel Syariah di Kota Palembang (Studi Kasus pada Nasabah Kaffah). Teknik analisis data menggunakan metode kuantitatif yang menggunakan alat pengujian signifikan simultan (Uji F), pengujian signifikan parsial (Uji t) dan analisis Regresi Linear Berganda. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah metode penelitian data primer dengan menyebarkan kuesioner dan analisis data sekunder yaitu penelitian arsip. Data diproses dengan menggunakan SPSS 16.0 *for windows*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel motivasi, persepsi, pembelajaran serta keyakinan dan sikap secara signifikan mempengaruhi keputusan menabung nasabah produk Kaffah dimana faktor yang paling dominan adalah persepsi dengan nilai koefisien terbesar yaitu 0,338.

**Kata kunci : Motivasi, Persepsi, Pembelajaran, Keyakinan dan Sikap, dan Keputusan Menabung.**

Ketua



Drs. H. A. Nazaruddin, MM  
NIP. 195706131985031002

Anggota



Drs. Thomas Handy  
NIP. 19552092119810211006

Mengetahui,  
Ketua Jurusan



Dr. Zakaria Wahab, MBA  
NIP. 195707141984031005

## ABSTRACT

### *Psychology Factors Effects On Customer Saving Decision At Sumsel Babel Syariah Bank In Palembang City (Case Study Kaffah Customer)*

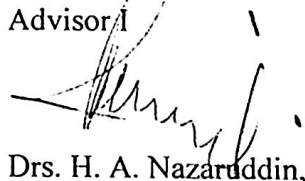
By :

**Yeni Puspita Sari ; Drs. H. A. Nazaruddin MM ; Drs. Thomas Handy**

*This research objective is to understand effects of Motivation ( $X_1$ ), Perception ( $X_2$ ), Knowledge ( $X_3$ ), Faith And Attitude ( $X_4$ ) to Costumer Saving Decision ( $Y$ ) at Sumsel Babel Syariah Bank In Palembang City (Case Study Kaffah Customer). Data analysis technique used was quantitative method with simultaneous significant test instrument (F Testing), partial significant test instrument (T Testing), and Double Regression Liner. Data used in this research was collected with primary data gathering method, using questioners, and secondary data gathering method, using archive research. Data processed with SPSS 16.0 for Window™. This research yielding results that Motivation, Perception, Knowledge, and Faith and Attitude have significant effect to customer saving decision, Kaffah Customer, whereas factor that have the most dominant effects is perception with highest coefficient values, 0,338.*

**Keywords :Motivation, Perception, Knowledge, Faith and Attitude, and Customer Saving Decision.**

Acknowledge,  
Advisor I



Drs. H. A. Nazaruddin, MM  
NIP. 195706131985031002

Advisor II



Drs. Thomas Handy  
NIP. 19552092119810211006

Chairman



Dr. Zakaria Wahab, MBA  
NIP. 19570714198403100



## RIWAYAT HIDUP

Nama : Yeni Puspita Sari  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat /Tanggal Lahir : Palembang/ 25 Januari 1992  
Agama : Islam  
Status : Mahasiswa  
Alamat Rumah (Orangtua) : Jl. Lintas Timur, Desa Tugu Mulyo Kp 1, Rt 04. Kec. Lempuing  
Kab. Ogan Komering Ilir  
Alamat Email : yenipuspitasari93@gmail.com  
Pendidikan Formal:  
Sekolah Dasar : SD N 1 Tugu Mulyo  
SLTP : SMP N 1 Lempuing  
SMA : SMA N 2 Kayu Agung  
Pengalaman Organisasi : EIT  
Penghargaan Prestasi : Juara 2 lomba voli se-Fakultas Ekonomi



## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	11
1.3 Tujuan Penelitian .....	11
1.4 Manfaat Penelitian .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>13</b>
2.1 Landasan Teori .....	13
2.1.1 Konsep Jasa .....	13
2.1.2 Karakteristik Jasa .....	13
2.1.3 Klasifikasi Jasa .....	14
2.2 Faktor Psikologis .....	15
2.3 Jenis Perilaku Pembelian .....	23
2.4 Pengambilan Keputusan .....	26
2.4.1 Kerangka Konseptual .....	28



4.2.1.4 Tingkat Pengeluaran .....	43
4.2.1.5 Sumber Informasi Responden .....	44
4.3. Perilaku Responden .....	45
4.3.1 Variabel Bebas .....	45
4.3.1.1 Motivasi .....	46
4.3.1.2 Persepsi .....	47
4.3.1.3 Pembelajaran .....	48
4.3.1.4 Keyakinan dan Sikap .....	49
4.3.2 Variabel Terikat .....	50
4.4 Analisis Deskriptif .....	52
4.5 Analisis Regresi Berganda .....	56
4.5.1 Uji Regresi Linear Berganda .....	57
4.5.2 Uji Signifikansi Simultan (Uji F) .....	60
4.5.3 Uji Signifikansi Parsial (Uji t) .....	60
4.6 Pembahasan .....	63
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>65</b>
5.1 Kesimpulan .....	65
5.2 Saran .....	67
Daftar Pustaka .....	68
Lampiran-lampiran .....	70

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>29</b>
3.1 Desain Penelitian .....	29
3.2 Sumber Data dan Cara Pengumpulan Data .....	29
3.2.1 Sumber Data .....	29
3.2.2 Cara Pengumpulan Data .....	30
3.3 Instrumen Penelitian .....	30
3.3.1 Uji Validitas .....	31
3.3.2 Uji Reliabilitas .....	31
3.4 Pengukuran Variabel .....	32
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....	32
3.4.1 Populasi .....	32
3.4.2 Sampel .....	32
3.4.3 Teknik Pengambilan Sampel .....	33
3.6 Definisi Operasional .....	33
3.7 Teknik Analisis .....	36
3.7.1 Analisis Regresi Linear Berganda .....	36
3.7.2 Uji t (Uji Parsial) .....	37
3.7.3 Uji F (Uji Simultan) .....	37
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>38</b>
4.1 Uji Instrumen .....	38
4.1.1 Uji Validitas .....	38
4.1.2 Uji Reliabilitas .....	40
4.2 Analisa Frekuensi .....	41
4.2.1 Profil Responden .....	41
4.2.1.1 Jenis Kelamin .....	41
4.2.1.2 Tingkat Usia .....	42
4.2.1.3 Pekerjaan .....	43

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 .....	4
Tabel 1.2 .....	6
Tabel 2.3 .....	24
Tabel 4.1.1 .....	39
Tabel 4.1.2 .....	41
Tabel 4.2 .....	41
Tabel 4.3.1.1 .....	42
Tabel 4.3.1.2 .....	42
Tabel 4.3.1.3 .....	43
Tabel 4.3.1.4 .....	44
Tabel 4.3.1.5 .....	44
Tabel 4.4.1.1 .....	46
Tabel 4.4.1.2 .....	47
Tabel 4.4.1.3 .....	48
Tabel 4.4.1.4 .....	50
Tabel 4.4.2 .....	51
Tabel 4.5 .....	53
Tabel 4.6 .....	54
Tabel 4.6.1 .....	56
Tabel 4.6.2 .....	57
Tabel 4.6.3 .....	61

## DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 2.2 .....	28
------------------	----

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 .....	70
Lampiran 2 .....	73
Lampiran 3 .....	
Lampiran 4 .....	





## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1. Latar Belakang

Di dalam kehidupan sehari-hari, kegiatan ekonomi merupakan salah satu kegiatan yang tidak bisa ditinggalkan oleh manusia untuk memenuhi berbagai macam kebutuhan hidup. Pengetahuan yang terus berkembang dari waktu ke waktu menjadikan kegiatan perekonomian semakin berkembang bukan hanya di era modern ini saja tetapi, sejak zaman dahulu manusia sudah mengenal sistem barter untuk melakukan kegiatan ekonominya. Oleh sebab itu, diperlukan adanya keteraturan di dalam sebuah sistem agar kegiatan ekonomi ini dapat berjalan dengan baik dan setiap orang dapat memperoleh keuntungan serta dapat memenuhi kebutuhan hidupnya sehari-hari.

Sistem ekonomi adalah strategi suatu Negara dalam mengatur kehidupan ekonominya untuk mencapai kemakmuran. Secara global sistem ekonomi yang dikenal oleh masyarakat adalah sistem ekonomi konvensional yang terbagi menjadi sistem ekonomi kapitalis dan sosialis. Sedangkan Ekonomi konvensional itu sendiri berdasarkan kepada pemikiran yang didasarkan kepada paradigma pribadi mereka masing-masing sesuai dengan keinginannya, dalam ekonomi konvensional menilai agama tidak ada hubungannya dengan kegiatan ekonomi. Sehingga pada tahun 1997-1998 terjadi krisis moneter yang melanda sejumlah Negara di kawasan Asia, termasuk di Indonesia. Hal tersebut menyebabkan efek buruk bagi perekonomian di Indonesia baik itu dari segi inflasi, investasi,

produksi, pengangguran dan kemiskinan. Fenomena tersebut menjadi sangat mengkhawatirkan masyarakat Indonesia khususnya yang menggunakan bank konvensional dalam melakukan kegiatan perbankan sebagai jasa yang mendukung kegiatan perekonomian masyarakat. Sehingga saat ini masyarakat mulai mencari solusi atas permasalahan krisis moneter di masa lalu agar tidak terulang kembali, diantaranya adalah dengan menggunakan bank syariah (Amir & Rukmana, 2010).

Bank syariah adalah bank yang dalam kegiatannya tidak menggunakan sistem bunga dan dilandasi oleh sistem ekonomi islam. Inilah salah satu alasan yang menjawab kekhawatiran masyarakat terhadap penerapan bunga yang digunakan oleh bank konvensional. Selain itu, karena sebagian besar masyarakat Indonesia yang mayoritas beragama Islam sehingga banyak masyarakat yang tertarik pada bank syariah. Karena di dalam Islam, perintah larangan mempraktikkan riba telah sangat mempengaruhi perilaku umat Islam dalam melaksanakan kegiatan ekonomi, setahap demi setahap konsumen muslim melakukan berbagai bentuk kegiatan ekonomi yang sesuai dengan ajaran Islam, yaitu berusaha menghindari riba. (Sumarwan, 2011).

Dari krisis moneter yang terjadi di Indonesia yang menyebabkan banyak bank konvensional mengalami kebangkrutan. Pada saat itu hanya ada satu Bank Umum Syariah (BUS) yang tetap bertahan tidak terpengaruh oleh krisis yang terjadi. Hal itu menjadi perhatian oleh pemerintah maka dari itu, lahirlah UU No. 10 Tahun 1998 yaitu UU yang menggantikan UU No. 7 Tahun 1992 merupakan landasan hukum bank syariah yang masih lemah tentang landasan hukumnya. Dalam UU tersebut tertulis kedudukan bank syariah di Indonesia secara hukum mulai

menjadi kuat. Bahkan bukan hanya itu saja, dalam UU tersebut tertulis bahwa bank konvensional diperbolehkan membuka unit yang berbasis syariah. Sejak saat itu mulailah bermunculan bank konvensional yang membuka unit-unit bank syariah. Meskipun UU No. 10 tersebut telah mengakomodasi peraturan bank syariah, namun UU tersebut belum mengatur ketentuan perbankan syariah pada pasal-pasal khusus. Dan pada saat ini perbankan syariah sudah memiliki payung Undang-Undang sendiri yaitu UU No. 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah. (Amir & Rukmana, 2010).

Dari uraian di atas lahirnya UU No. 21 tahun 2008 tersebut merupakan fenomena yang sangat menarik di industri jasa perbankan syariah dan berdasarkan data Statistik Perbankan Syariah yang dipublikasikan oleh Bank Indonesia, jumlah Bank Syariah telah mencapai 31 unit yang terdiri atas 6 Bank Umum Syariah dan 25 Unit Usaha Syariah. Jumlah Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) telah mencapai 139 unit pada periode yang sama. Total aset perbankan syariah per Oktober 2010 mencapai Rp86 trilyun. Kemudian secara kelembagaan jumlah bank syariah juga mengalami peningkatan. Saat ini, sudah ada 11 Bank Umum Syariah, 23 Unit Usaha Syariah, 146 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dengan jaringan kantor mencapai 1.625 unit. Jaringan perbankan syariah saat ini juga telah menjangkau lebih dari 89 kabupaten atau kota di 33 provinsi.

Berdasarkan data Statistik Perbankan Syariah di atas menunjukkan peningkatan yang baik dari bank syariah di 33 provinsi di Indonesia, salah satunya adalah pada provinsi Sumatera Selatan khususnya di Kota Palembang. Setidaknya terdapat 9 bank syariah yang sudah beroperasi menjalankan

kegiatannya berdasarkan prinsip-prinsip syariah yang tersebar di seluruh kota Palembang.

Di bawah ini dapat dilihat beberapa nama Bank Syariah yang ada di Palembang.

**Tabel 1.1**  
**Daftar Nama Bank Syariah Di Kota Palembang**

No	Nama Bank Syariah	Alamat
1.	PT Bank Permata, Tbk UUS	Jl.Jend.Sudirman No.67-68
2.	PT Bank CIMB Niaga, Tbk UUS	Jl.Kol.Atmo No.479
3.	PT Muamalat Indonesia, Tbk	Jl.Kapt.A.Rivai Komp.Taman Mandiri Plg
4.	PT BTN Unit Usaha Syariah	Jl.Veteran No.325
5.	PT Bank Syariah BRI	Komp.Tugu Mandiri Jl.Kapt.A.Rivai Blok A No 1-2
6.	PT Bank BNI KC Syariah	J. Jend. Sudirman 67-68
7.	PT Bank Syariah Mandiri	Jl.Jend.Sudirman No.80
8.	PT Bank Syariah Mega Indonesia	Jl.Mayor SalimRt/Rw.10/02,Sekip Jaya Kemuning
9.	PT. Bank Pembangunan Daerah Sumsel dan Babel, UUS	Jl. Letkol Iskandar No. 537-538 Palembang

**Sumber: Media Perbankan-Kenali Rupiah Anda**

Tabel diatas menunjukkan adanya persaingan yang sangat ketat antara Bank Umum Syariah dan Bank konvensional yang membuka Unit Usaha Syariah di kota Palembang dalam menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya

kembali ke masyarakat. Hal itu termasuk juga pada Bank Pembangunan Daerah (BPD) Sumatera Selatan dan Bangka Belitung. Sebagai satu-satunya Bank Konvensional yang berstatus sebagai BPD di Sumsel dan Babel yang juga membuka Unit Usaha Syariah, bukan berarti Bank Sumsel Babel ini tidak dapat menjalankan kegiatannya di daerah-daerah lain di Indonesia, tetapi Bank Sumsel Babel Syariah juga sudah beroperasi dipusat pemerintahan Indonesia yaitu di Jakarta.

Perkembangan unit pelayanan Bank Sumsel Babel Syariah ini mengindikasikan bahwa keberadaannya sudah mulai menjadi sebuah kebutuhan bagi masyarakat terhadap lembaga perbankan. Indikator dari perkembangan tersebut dapat dilihat pada salah satu bentuk produk yang ditawarkan oleh BSB Syariah yang mengalami peningkatan jumlah nasabahnya dari tahun ke tahun. Produk tersebut adalah produk tabungan Kaffah.

Tabungan Kaffah merupakan produk simpanan bagi perorangan / lembaga dengan prinsip bagi hasil sesuai syariah dan penuh keberkahan yang dilengkapi dengan berbagai keunggulan dan kemudahan. Bank diberikan kekuasaan penuh mengelola dana untuk mendapatkan keuntungan. Hasil dari keuntungan tersebut akan dilakukan bagi hasil antara nasabah sebagai pemilik dana dan Bank sebagai pengelola dana sesuai dengan nisbah yang telah disepakati.

Dari uraian di atas, dapat dilihat data nasabah kaffah dan pendapatan Bank Sumsel Babel Syariah dalam tiga tahun terakhir:



**Tabel 1.2**  
**Data Nasabah dan jumlah pendapatan Bank Sumsel Babel Syariah**  
**Tahun 2009-2011**

Tahun	Jumlah nasabah tabungan kaffah	Jumlah	Persentase Pertumbuhan
2009	6.864 nasabah	Rp33,8 miliar	-
2010	8.345 nasabah	Rp50 miliar	1,62%
2011	11.021 nasabah	Rp83 miliar	3,3 %

**Sumber: Bank Sumsel Babel Syariah 2012**

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat bahwa jumlah nasabah tabungan kaffah Bank Sumsel Babel Syariah mengalami peningkatan yang cukup besar di tahun 2011 dibandingkan tahun-tahun sebelumnya (dihitung dari tiga tahun terakhir).

Peningkatan jumlah nasabah dari tahun ke tahun merupakan prestasi yang baik bagi Bank Sumsel Babel Syariah, karena ditengah persaingan yang begitu ketat dalam dunia perbankan khususnya di kota Palembang ternyata Bank Sumsel Babel Syariah mampu meningkatkan jumlah nasabahnya dari tahun ke tahun. Selain memiliki banyak keunggulan Bank sumsel Babel Syariah tidak hanya bersandarkan pada syariah saja sehingga transaksi dan aktivitasnya menjadi halal, tetapi sifatnya yang terbuka dan tidak mengkhususkan bagi nasabah muslim saja namun juga bagi non muslim. Hal ini membuktikan bahwa bank Sumsel Babel Syariah membuka peluang yang sama terhadap semua nasabah dan tidak membedakan nasabah.

Lain halnya pada nasabah non muslim yang tidak dibedakan oleh Bank Sumsel Babel Syariah. Dalam agama Islam, umat muslim sangat dilarang

mempraktekkan Riba dalam kehidupan sehari-hari. Karena dalam Al-Qur'an terdapat ayat yang menjelaskan pelarangan riba yang terakhir, yaitu surat Al Baqarah ayat 278-279 secara tegas dinyatakan sebagai berikut:

*“Hai orang-orang yang beriman, bertaqwalah kepada Allah dan tinggalkan seluruh sisa dari riba (yang belum dipungut) jika kamu orang yang beriman. Maka jika kamu tidak mengerjakan (meninggalkan sisa riba), maka ketahuilah, bahwa Allah dan Rasul-Nya akan memerangimu. Dan jika kamu bertaubat (dari pengambilan riba), maka bagimu pokok hartamu; kamu tidak menganiaya dan tidak pula teraniaya”.*

Ayat di atas tentu menjadi salah satu alasan bagi umat islam untuk memilih Bank Syariah karena selain untuk menghindari Riba tentu saja karena Bank Sumsel Babel Syariah merupakan Bank Pembangunan di daerah Sumatera Selatan dan Bangka Belitung. Selain tugasnya yang menghimpun dana dan menyalurkannya kepada masyarakat. Bank Sumsel Babel (BSB) Syariah bersama tabungan Kaffah menyelenggarakan penyaringan Hadiah Umrah bagi 12 pemenang dari 11.343 orang nasabah dari BSB Syariah Palembang, Baturaja dan Lubuklinggau. Menurut Pimpinan Unit Usaha Syariah (UUS) Barariani menjelaskan, pada tahun 2011 total tabungan Kaffah BSB yang terhimpun sebanyak Rp 82,6 miliar. Masing-masing Rp 57,8 miliar BSB Syariah Palembang, Rp 15,4 miliar BSB Syariah Lubuk Linggau dan Rp R9,2 miliar BSB Syariah Baturaja. Tahun 2012 kami menargetkan bisa tumbuh hingga 30 persen atau sekitar Rp 100 miliar. Menurut Pimpinan Cabang BSB Syariah Palembang Satri Asyik, program Penyaringan Hadiah Umrah kali ini diikuti 11.343 orang dari BSB Syariah Palembang, Baturaja dan Lubuklinggau. Syarat mengikuti program tabungan Kaffah cukup mudah, yakni dengan memiliki saldo Rp 300 ribu dengan

kelipatan seratus ribu akan mendapatkan poin hadiah Umrah. Bagi nasabah non muslim, akan dikonversikan hadiah umrah dengan uang tunai. Selain pengumuman penyaringan pemenang berhadiah umrah ini, Bank Sumsel Babel juga memberikan santunan kepada anak yatim. [www.sumselbabelsyariah.com](http://www.sumselbabelsyariah.com)

Berdasarkan pernyataan di atas, bahwa dengan adanya hadiah umrah dapat memotivasi para nasabah untuk terus meningkatkan jumlah tabungannya, dan membentuk persepsi mereka jika mereka meningkatkan jumlah tabungan, maka mereka berpeluang besar mendapatkan hadiah umrah setiap tahunnya. Hal ini sama dengan teori dari Kotler, 2009 yaitu terdapat empat faktor psikologis yang dapat mempengaruhi keputusan pembelian konsumen yaitu motivasi, persepsi, pembelajaran, serta keyakinan dan sikap. Faktor- faktor tersebut memiliki andil bagi setiap proses tindakan konsumen untuk melakukan keputusan pembelian terhadap produk dari Bank Sumsel Babel Syariah. Adapun pengertian dari dimensi faktor psikologis tersebut, menurut (Kotler, 2007), motif adalah kebutuhan yang mendorong seseorang untuk mengambil tindakan. Dengan kata lain, kemungkinan adanya harapan konsumen agar perusahaan mengeluarkan produk yang juga memperhatikan tanggung jawab sosial sehingga memotivasi para konsumen untuk melakukan pembelian yang bertujuan positif dan masuk akal. Menurut (Kotler, 2007) persepsi adalah proses yang digunakan individu untuk memilih, mengorganisasi, dan menginterpretasi masukan informasi guna menciptakan gambaran dunia yang memiliki arti. Hal ini menentukan bagaimana sudut pandang dari konsumen pada Bank Sumsel Babel Syariah mengenai produk-produknya untuk melakukan tindakan apa selanjutnya untuk memilih atau

tidak memilih. Pembelajaran adalah sebuah proses perubahan perilaku, sikap, nilai, ataupun keyakinan secara terus menerus dalam konteks tantangan-tantangan baru. Dalam hal ini, Konsumen menyerap informasi pengetahuan mengenai apa yang dimaksud dengan Bank Syariah itu sendiri, dampak dan manfaatnya, kemudian secara pribadi melakukan penilaian baik atau tidaknya mengenai hal tersebut. Sedangkan keyakinan adalah pemikiran deskriptif yang dimiliki seseorang mengenai sesuatu. Serta sikap adalah evaluasi, perasaan, dan kecenderungan dari seseorang terhadap suatu objek atau ide yang relatif konsisten (Kotler, 2007). Hal tersebut menggambarkan bagaimana reaksi atau respon dari konsumen sebagai bagian dari kesan yang bersumber atas pemikiran rasional serta emosi mereka akan produk yang ditawarkan oleh Bank Sumsel Babel Syariah turut membangun daerah di Sumatera Selatan dan Bangka Belitung atau kegiatan sosial.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Kusumayanto dan Wahyu (2006) diperoleh variabel faktor psikologis yang terdiri dari motivasi, persepsi, pembelajaran serta keyakinan dan sikap. Faktor yang paling dominan mempengaruhi keputusan pembelian *Notebook* ACER adalah persepsi. Namun, lain halnya menurut penelitian yang dilakukan oleh Novi Aulia (2010) keyakinan dan sikap adalah variabel yang paling dominan mempengaruhi keputusan pembelian makanan berlabel halal.

Dari adanya hasil penelitian diatas, dilihat bahwa tidak ada konsistensi pada variabel-variabel yang memiliki pengaruh dominan terhadap keputusan konsumen dalam melakukan pembelian.

Kondisi inilah yang menarik perhatian penulis untuk melakukan suatu penelitian dengan judul:

**“Pengaruh Faktor Psikologis Terhadap Keputusan Menabung pada Bank Sumsel Babel Syariah di Kota Palembang”.**



## **1.2. Perumusan Masalah**

Permasalahan yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah:

1. Seberapa besar pengaruh dari masing-masing faktor psikologis terhadap keputusan menabung pada Bank Sumsel Babel Syariah?
2. Variabel apa dari faktor psikologis yang paling dominan mempengaruhi keputusan menabung pada Bank Sumsel Babel Syariah?

## **1.3. Tujuan Penelitian**

1. Untuk mengetahui besarnya pengaruh faktor psikologis terhadap keputusan menabung pada Bank Sumsel Babel Syariah.
2. Untuk mengetahui variabel faktor psikologis yang paling dominan mempengaruhi keputusan menabung pada Bank Sumsel Babel Syariah.

## **1.4. Manfaat Penelitian**

Penelitian yang dilakukan penulis diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

### **1. Manfaat teoritis**

Memberikan pemahaman lebih tentang teori-teori yang mendukung perkembangan ilmu pengetahuan manajemen pemasaran, khususnya yang berkaitan dengan faktor psikologis sebagai bagian dari perilaku konsumen sebelum mereka melakukan pembelian.

## **2. Manfaat praktis**

Penelitian ini dapat memberikan kontribusi informasi atau sebagai salah satu acuan pembelajaran bagi produsen untuk memahami perilaku konsumen dalam melakukan keputusan pembelian sehingga produsen bisa lebih meningkatkan kembali mengenai strategi apa yang sebaiknya dilakukan guna memenuhi apa yang dibutuhkan serta diinginkan nasabah yang menabung khususnya di Bank Sumsel Babel Syariah.

## DAFTAR PUSTAKA

- Amir, Machmud dan Rukmana, 2010. *Bank Syariah Teori, Kebijakan dan Studi Empiris di Indonesia*, Jakarta: Erlangga.
- Junus, Mahmud. 1989. *Terjemahan Al-Qur'an Al Karim. Cetakan ke 5*. Bandung : PT. Al-Ma'arif
- Kotler, Philip 2002. *Manajemen Pemasaran II* : edisi millennium. Jakarta : Prenhallindo
- Kotler, Philip. 2004. *Manajemen Pemasaran*. Jilid-2. Edisi ke 12. Jakarta: Indeks
- Kotler, Philip 2007. *Manajemen Pemasaran*. Jilid 2 : edisi ke 12. Jakarta : Indeks
- Kotler, Philip dan Gary Armstrong. 2008. *Dasar-Dasar Manajemen Pemasaran*. Edisi 12 Jilid 1. Jakarta: PT. Indeks
- Kotler, Philip dan Kevin Lane Keller. 2009. *Manajemen Pemasaran*. Edisi 12 Jilid 1. Jakarta: PT. Indeks
- Mardalis, 2010. *Metode Penelitian Suatu Pendekatan Proposal*, Jakarta: Bumi Aksara
- Natalisa, Diah. 2007. *Riset Pemasaran : Konsep Dan Aplikasi Dalam Penelitian*. Palembang: Penerbit Universitas Sriwijaya
- Pertiwi, Dita dan Ritonga, Haroni Doli H. 2012 : *Analisis Minat Menabung Masyarakat pada Bank Muamalat*. Jurnal Ekonomi dan Keuangan, Vol.1 No.1
- Schiffman, L., & Kanuk, L.L. (2010). *Consumer Behavior. 9th Edition*. New Jersey: Pearson Prentice Hall.
- Setiadi J.Nugroho. (2003). *Perilaku Konsumen; Konsep dan Implikasi untuk Strategidan Penelitian Pemasaran*. Jakarta: Kencana
- Sugiyono. 2006. *Metode Penelitian Bisnis*. Alfabeta : Bandung
- Sugiyono. 2008. *Statistika Untuk Penelitian*. Alfabeta: Bandung
- Tjiptono, F 2005. *Brand Management and Strategy*. Yogyakarta. Andi
- Ujang Sumarwan. 2011. *Perilaku Konsumen Teori dan penerapannya dalam pemasaran*, Bogor: Ghalia Indonesia
- Stanton, William J. 2008. *Pinsip Manajemen Pemasaran*. Jakarta : Erlangga

Aulia, Novi. 2010. *Analisis Faktor Psikologis Konsumen Yang Mempengaruhi Keputusan Pembelian Makanan Berlabel Halal di Palembang*. Skripsi. Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, Palembang (tidak dipublikasikan).

Kusumayanto, Dwi Djoko dan Willy Dwi Wahyu. 2006. *Pengaruh Faktor Psikologis Terhadap Keputusan Konsumen Dalam Membeli Notebook ACER*. *EKSEKUTIF*. Vol.60.01/02/2009. Hal : 50-51

Ardiansyah, Alex Afit. 2012. Perbedaan ekonomi konvensional dan ekonomi

syariah <http://alexafitardiansyah.blogspot.com/2012/12/perbedaan-antara-ekonomi-konvensional.html>, Diambil pada tanggal 1 Maret 2014

Trenggalek, Ipunk. 2012. *PERAN BANK SUMSEL SYARIAH DI SUMATERA SELATAN DAN BANGKA BELITUNG*  
[http://www.sumeks.co.id/index.php?option=com\\_content  
&task=view&id=3403&Itemid=43](http://www.sumeks.co.id/index.php?option=com_content&task=view&id=3403&Itemid=43), Diambil pada tanggal 1 oktober 2013

[www.sumselbabelsyariah.com](http://www.sumselbabelsyariah.com). Diambil pada tanggal 1 Oktober 2013 dari  
<http://mencariembun.wordpress.com/peran-bank-sumsel-syariah-di-sumatera-selatan-dan-bangka-belitung/012>.

[www.sumselbabelsyariah.com](http://www.sumselbabelsyariah.com)

Ziah, 2012. *Perbandingan Ekonomi Islam dengan Ekonomi Konvensional*.  
<http://hidupberawaldari.blogspot.com/2012/10/perbandingan-ekonomi-islam-dengan.html>, Diambil pada tanggal 1 maret 2014