

**ANALISIS FAKTOR YANG MENYEBABKAN NASABAH  
MEMUTUSKAN MEMILIH TABUNGAN MUDHARABAH DI  
BAITUL MAAL WA TAMWIL PAHLAWAN  
TULUNGAGUNG**

**SKRIPSI**



Disusun Oleh :

**Siti Khumaidah**  
NIM. 2823123135

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) TULUNGAGUNG  
TAHUN AJARAN 2016**

**ANALISIS FAKTOR YANG MENYEBABKAN NASABAH  
MEMUTUSKAN MEMILIH TABUNGAN MUDHARABAH DI  
BAITUL MAAL WA TAMWIL PAHLAWAN  
TULUNGAGUNG**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung  
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Strata Satu dalam Keilmuan Perbankan Syariah



**Siti Khumaidah**

NIM. 2823123135

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) TULUNGAGUNG  
TAHUN AJARAN 2016**

## **LEMBAR PERSETUJUAN**

Skripsi dengan judul “Analisis Faktor yang Menyebabkan Nasabah Memutuskan Memilih Tabungan Mudarabah di BMT Pahlawan Tulungagung ” yang ditulis oleh Siti Khumaidah, NIM. 2823123135 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 21 Juli 2016

Pembimbing,

**Qomarul Huda, M. Ag**

**NIP. 19730414 200312 1 003**

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

**Muhammad Aqim Adlan S.Ag., S.Pd., M.E.I**

**NIP. 19740614 200801 1 008**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMYEBABKAN NASABAH  
MEMUTUSKAN MEMILIH TABUNGAN MUDARABAH DI BMT  
PAHLAWAN TULUNGAGUNG**

**SKRIPSI**

Disusun Oleh

**SITI KHUMAIDAH  
NIM. 2823123135**

Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 21 juli 2016 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu dalam Keilmuan Perbankan Syariah.

**Dewan Penguji**

**Tanda Tangan**

**Ketua Penguji :**

H. Dede Nurrohaman, M.Ag  
NIP.19711218 200212 1 003

**Penguji Utama :**

Muhammad Aqim Adlan, M.E.I  
NIP. 19740614 200801 1 008

**Sekretaris/Penguji :**

Qomarul Huda, M.Ag  
NIP. 19730414 200312 1 003

\_\_\_\_\_  
  
\_\_\_\_\_  
  
\_\_\_\_\_

Mengesahkan,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Tulungagung

**H. Dede Nurohman, M.Ag**

NIP. 19711218 200212 1 003  
**LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN**

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Siti Khumaidah

NIM : 282312335

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan : Perbankan Syariah

Semester : VIII (Delapan)

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul “Analisis Faktor yang Menyebabkan Nasabah Memutuskan Memilih Tabungan Mudarabah di BMT Pahlawan Tulungagung”. Adalah benar-benar disusun dan ditulis oleh yang bersangkutan diatas dan bukan pengambil alihan dari tulisan/karya orang lain.

Apabila di kemudian hari skripsi yang saya susun ini terbukti dari hasil pengambil alihan tulisan/karya orang lain, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan saya tersebut.

Tulungagung, Juli 2016

Yang membuat pernyataan

Siti Khumaidah

## MOTTO

وَأَشْكُرُوا رِزْقَ أَنْعَمْنَا عَلَيْكُمْ لِمَا آتَيْنَاكُمْ مِمَّا آتَيْنَاكُمْ وَلَسْتَ بِالشَّاكِرِينَ عَلِيمًا

تَعْبُدُونَ إِلَّا إِيَّاهُ كُنْتُمْ لَهَا كَاذِبِينَ

“Hai sekalian orang-orang yang beriman, makanlah dari yang baik-baik yang kami berikan kepada kamu dan bersyukurlah kepada Allah, jika hanya kepada-Nya kamu menyembah”.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Departemen Agama Republik Indonesia, *Al-Qur'an Dan Terjemahnya*, (Semarang : CV. Adi Grafika, 1994),

## **PERSEMBAHAN**

*Rasa syukur senantiasa kita panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala karunianya yang diberikan kepada kita sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini dengan lancar tidak ada hambatan. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW dan umatnya.*

*Pertama-tama untuk kedua orang tua saya bapak Supangat dan ibu Barokah saya ucapkan banyak terima kasih apa yang telah diberikan terutama restu dan doa untuk pembuatan skripsi ini. Saya sebagai anak tidak bisa memberikan apapun kecuali berbakti kepada mereka. Untuk kedua kakak saya Rurin dan Riza dan juga suaminya serta keponakan saya Mirza, Kaffa, Hanul serta seluruh keluarga saya mengucapkan banyak terima kasih atas bantuan kalian dan mendukung setiap apa yang saya kerjakan.*

*Nurul teman ku yang terbaik yang memberikan semangat motivasi kepada saya yang siap memberikan bantuan apapun yang dibutuhkan. Untuk adik ku Irma terima kasih yang telah meminjamkan laptop nya berkat laptop ini semua berjalan dengan lancar dn baik selesai tepat waktu.*

*Untuk teman ku Ama, Yeni ,Mila terima kasih banyak serta seluruh teman-teman ku PS E, dan tak lupa untuk seluruh dosen pengajar yng telh memberikan ilmu serta wawasan yang luas.*

*Kupersembahkan Skripsi ini kepada semua orang yang turut membantu dan memotivasi saya untuk segera menyelesaikannya. Terima kasih sebanyak banyaknya.*

## **KATA PENGANTAR**

Rasa syukur senantiasa kita panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala karunianya yang diberikan kepada kita sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini dengan lancar tidak ada hambatan. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW dan umatnya.

Sehubungan dengan selesainya penulisan skripsi ini maka penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dr. Maftukhin, M.Ag. selaku Rektor IAIN Tulungagung.
2. H. Dede Nurrohman, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Tulungagung.
3. M. Aqim Adlan, M.El. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah FEBI Tulungagung.
4. Qomarul Huda, M.Ag selaku dosen pembimbing yang telah membantu dalam pembuatan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan.
5. H.Nyadin, MAP. Selaku pimpinan BMT Pahlawan Tulungagung.
6. Karyawan dan karyawan BMT Pahlawan Tulungagung yang membantu dalam proses penelitian.



7. Semua pihak yang telah membantu penyelesaiannya penulisan laporan skripsi ini.

Akhirnya, karya ini penulis suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang membangun demi perbaikan dan kesempurnaan skripsi ini serta mohon dimaafkan jika terdapat kekurangan dalam penyusunannya.

Tulungagung, juli 2016

Siti Khumaidah

## **ABSTRAK**

Skripsi Dengan Judul “Analisis Faktor yang menyebabkan nasabah memutuskan memilih Tabungan Mudarabah di BMT Pahlawan Tulungagung” ini ditulis oleh Siti Khumaidah, 2823123135, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Jurusan Perbankan Syariah, Institut Islam Negeri Tulungagung dibimbing oleh Bapak Qomarul Huda M.Ag.

Penelitian dalam skripsi ini dilatarbelakangi dengan perkembangan jumlah nasabah penyimpanan yang cukup signifikan. Dengan alasan tersebut peneliti melakukan penelitian terkait dengan faktor kepercayaan, bagi hasil, kualitas produk dan kesejahteraan yang mungkin menjadi penyebab nasabah memutuskan memilih tabungan mudarabah. Namun tidak menutup kemungkinan terdapat faktor lain yang menjadi penyebab nasabah memutuskan memilih tabungan mudarabah di BMT Pahlawan Tulungagung. Dengan demikian penelitian hanya dilakukan dengan variabel yang terkait.

Rumusan masalah dalam penulisan skripsi ini adalah (1) Apakah faktor kepercayaan berpengaruh terhadap keputusan nasabah memutuskan memilih tabungan mudarabah? (2) Apakah faktor bagi hasil berpengaruh terhadap keputusan nasabah memutuskan memilih tabungan mudarabah? (3) Apakah faktor kualitas produk berpengaruh terhadap keputusan nasabah memutuskan memilih tabungan mudarabah. (4) Apakah faktor kepercayaan berpengaruh terhadap keputusan nasabah memutuskan memilih tabungan mudarabah? (5) Apakah secara bersamaan faktor kepercayaan, bagi hasil, kualitas produk, kesejahteraan berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah memutuskan memilih tabungan mudarabah? Adapun tujuan yang menjadi peneliti ini adalah (1) Untuk mengetahui apakah faktor kepercayaan berpengaruh terhadap keputusan nasabah memutuskan memilih tabungan mudarabah. (2) Untuk mengetahui apakah faktor bagi hasil berpengaruh terhadap keputusan nasabah memutuskan memilih tabungan mudarabah, (3) Apakah faktor kualitas produk berpengaruh terhadap keputusan nasabah memutuskan memilih tabungan mudarabah. (4) Apakah faktor kesejahteraan berpengaruh terhadap keputusan nasabah memutuskan memilih tabungan mudarabah, (5) Untuk mengetahui apakah secara bersamaan faktor kepercayaan, bagi hasil, kualitas produk, kesejahteraan berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah memutuskan memilih tabungan mudarabah di BMT Pahlawan Tulungagung.

Dalam penelitian ini menggunakan metode pendekatan kuantitatif jenis asosiatif sedangkan data yang diambil adalah dengan menggunakan metode angket, angket wawancara.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa faktor-faktor yang terkait dengan penelitian yaitu, kepercayaan, bagi hasil, kualitas produk, kesejahteraan

berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah memilih tabungan mudarabah.

Kata Kunci : Kepercayaan, Bagi Hasil, kualitas Produk, kesejahteraan, BMT Pahlawan Tulungagung.

## DAFTAR ISI

Halaman sampul.....	i
Halaman Judul.....	ii
Halaman Persetujuan.....	iii
Halaman Pengesahan.....	iv
Pernyataan Keaslian.....	v
Halaman Motto.....	vi
Persembahan.....	vii
Kata Pengantar.....	viii
Abstrak .....	ix
Daftar Isi .....	x
BAB I	: PENDAHULUAN
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Kegunaan Penelitian.....	10
E. Batasan Penelitian.....	11

F. Hepotesa Penelitian.....	12
G. Penegasan Istilah.....	13
H. Sistematika Pembahasan.....	18

## BAB II: LANDASAN TEORI

A. Kajian Teori.....	20
1. Faktor yang Menyebabkan Nasabah Memutuskan Memilih Tabungan mudarabah.....	20
1) Kepercayaan.....	20
2) Bagi Hasil.....	22
3) Kualitas Produk.....	34
4) Kesejahteraan.....	39
5) keputusan anggota.....	45
6) Tabungan Mudarabah.....	55
B. Penelitian Terdahulu.....	58
C. Kerangka Konseptual.....	63

## BAB III : METODE PENELITIAN

A. Rancangan Penelitian.....	64
B. Variable Penelitian.....	65
C. Populasi, Sampling, Sampel Penelitian.....	66
D. Kisi-kisi Instrument.....	68
E. Instrument Penelitian.....	71
F. Sumber Data, Skala Pengukuran.....	72
G. Teknik Pengumpulan Data.....	74
H. Teknik Analisis Data.....	75
1. Analisis Validitas dan Reabilitas.....	76
2. Analisis Regresi Linier Berganda.....	77
3. Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	78
4. Uji Hipotesis.....	79
5. Uji Normalitas.....	80
6. Uji Asumsi Klasik.....	80

#### BAB IV : HASIL PENELITIAN

##### A. Gambaran Umum Objek Penelitian

1. Sejarah BMT Pahlawan.....	82
2. Lokasi dan Visi Misi BMT Pahlawan.....	84

	3. Kepengurusan BMT Pahlawan.....	85
	4. Struktur Organisasi BMT Pahlawan.....	86
B.	Hasil Penelitian .....	87
	1. Deskripsi Responden.....	87
	2. Analisis Tabel Penelitian.....	95
C.	Analisis Data.....	118
BAB V	: PEMBAHASAN	
BAB VI	: PENUTUP	
	A. KESIMPULAN.....	128
	B. SARAN.....	129
	DAFTAR PUSTAKA	
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Struktur organisasi BMT Pahlawan.....	88
Gambar 1.2 Hasil Uji normalitas kepercayaan.....	105
Gambar 1.3 Hasil Uji normalitas bagi hasil.....	105
Gambar 1.4 Hasil Uji normalitas kualitas produk.....	107
Gambar 1.5 Hasil Uji normalits kesejahteraan.....	108

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Tabel Perkembangan Anggota BMT Pahlawan.....	3
Tabel 1.2 Tabel Nasabah Penabung.....	3
Tabel 2.1 Tabel Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil.....	26
Tabel 3.1 Tabel Kisi Kisi Instrument.....	68
Tabel 3.2 Tabel Instrumen penelitian.....	72
Tabel 4.1 Tabel Deskripsi responden.....	89
Tabel 4.2 Tabel Rekapitulasi Data Angket.....	92
Tabel 4.3 Tabel Hasil Uji Penelitian.....	98



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Surat Bukti Penelitian Bmt Pahlawan

Surat Izin Permohonan Penelitian

Kendali Konsultasi

Bukti Konsultasi

Daftar Riwayat Hidup

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



### Data Pribadi

Nama : Siti Khumidah

Tempat, tanggal lahir : 24 oktober 1992

Jenis kelamin : Perempuan

Alamat Asli : Ds. Plosorejo Kademangan Kab. Blitar

Agama : Islam

Kewarganegaraan : WNI

No. telp : 085 755 715 392

### Riwayat Pendidikan

2000 - 2006	MI Plosorejo
2006 - 2009	MTsN Karang Sari Blitar

2009 - 2012	MAN Tlogo Blitar
-------------	------------------