

**PENGARUH FAKTOR KEBUDAYAAN, SOSIAL, PRIBADI  
DAN PSIKOLOGIS TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH  
MENGUNAKAN PRODUK TABUNGAN EASY WADIAH  
DI BANK SYARIAH INDONESIA KC TANJUNG**

**SKRIPSI**

**OLEH  
NORHALIZA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2023 M/1444 H**

**PENGARUH FAKTOR KEBUDAYAAN, SOSIAL, PRIBADI  
DAN PSIKOLOGIS TERHADAP KEPUTUSA NASABAH  
MENGUNAKAN PRODUK TABUNGAN EASY WADIAH  
DI BANK SYARIAH INDONESIA KC TANJUNG**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi Islam**

**Oleh:**

**Norhaliza**

**(190105020022)**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

**BANJARMASIN**

**2023 M/1444 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

### PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Norhaliza  
NIM : 190105020022  
Tempat/Tanggal Lahir : Tabalong, 08 April 2001  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul "Pengaruh Faktor Kebudayaan, Sosial, Pribadi dan Psikologis Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Easy Wadiah di Bank Syariah Indonesia KC Tanjung" adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti merupakan duplikat, tiruan, plagiat, atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 22 Mei 2023

Yang Membuat Pernyataan,

Tanda Tangan

  
METERAN  
TEMPEL  
9CC08AKX425022753

Norhaliza

## PERSETUJUAN

### PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Faktor Kebudayaan, Sosial, Pribadi dan Psikologis Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Easy Wadiah di Bank Syariah Indonesia KC Tanjung

Ditulis oleh : Norhaliza

NIM : 190105020022

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat dan tanggal lahir : Tabalong, 08 April 2001

Alamat : Desa Pugaan, Rt 04, Kec. Pugaan, Kab. Tabalong

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 22 Mei 2023

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin.



Pembimbing

Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI.  
NIP. 196006091988031003

## PENGESAHAN

### PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: “Pengaruh Faktor Kebudayaan, Sosial, Pribadi dan Psikologis Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Easy Wadiah di Bank Syariah Indonesia KC Tanjung”, ditulis oleh Norhaliza, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada :

Hari : Rabu

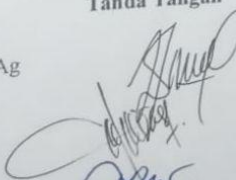
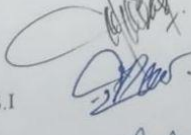
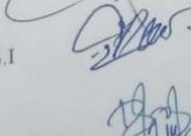
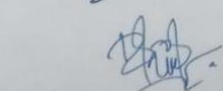
Tanggal : 12 Juli 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (82,5)



Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin  
**Dr. H. Sukarni M. Ag**  
NIP. 196304171991021001

#### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Zulpa Makiah, M. Ag	
2. Annisa Sayyid, M.Si.	
3. Lutpi Sahal, S.H.I, M.S.I	
4. Difi Dahliana, M.E.I.	

## ABSTRAK

**Norhaliza.** 2023. *Pengaruh Faktor Kebudayaan, Sosial, pribadi dan Psikologis Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Easy Wadiah di Bank Syariah Indonesia KC Tanjung.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Pembimbing: Prof. Dr. H. Faturrahman Azhari, MHI.

**Kata Kunci:** Keputusan Nasabah, Produk Tabungan dan Bank Syariah.

Penelitian ini dilatar belakangi oleh meningkatnya jumlah nasabah dari tahun-ketahun yang menggunakan produk tabungan easy wadiah di Bank Syariah Indonesia KC Tanjung serta lebih banyak nasabah yang menggunakan tabungan easy wadiah daripada jenis tabungan lain dikarenakan keinginan dari dalam dan juga pengaruh dari luar. Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui pengaruh secara parsial dan simultan faktor kebudayaan, sosial, pribadi dan psikologis nasabah Bank Syariah Indonesia KC Tanjung terhadap keputusan menggunakan produk tabungan easy wadiah.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian lapangan yaitu pendekatan kuantitatif. Cara pengumpulan data dalam penelitian ini ialah dengan menggunakan kuesioner yang dibagikan kepada nasabah produk tabungan Easy Wadiah di Bank Syariah Indonesia KC Tanjung. Pengujian dalam penelitian ini ialah uji validitas, reliabilitas dan uji asumsi klasik. Sedangkan untuk metode analisis data menggunakan uji T, uji F dan Determinasi.

Hasil penelitian menunjukkan: Pertama, variabel budaya ( $X_1$ ) dengan nilai 1,004, variabel sosial ( $X_2$ ) -0,353 dan variabel personal ( $X_3$ ) dengan nilai 0,998 secara parsial tidak berpengaruh terhadap variabel keputusan klien ( $Y$ ). Sedangkan variabel psikologis ( $X_4$ ) dengan nilai 3,863 berarti berpengaruh secara parsial terhadap variabel keputusan ( $Y$ ). Kedua, faktor budaya ( $X_1$ ), sosial ( $X_2$ ), pribadi ( $X_3$ ) dan psikologis ( $X_4$ ) secara bersama-sama berpengaruh terhadap variabel keputusan klien ( $Y$ ) dengan nilai pengaruh sebesar 4,780.

## **MOTTO**

*“Dan janganlah kamu berlebih-lebihan. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang yang berlebih-lebihan”. (QS. Al-An’am: 141)*

*“Siapa yang menempuh jalan untuk mencari ilmu, maka Allah akan memudahkan baginya jalan menuju surga.: (HR. Bukhari & Muslim, no. 2699)*

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT., karena dengan rahmatnya sehingga penulis diberikan kesehatan, kelancaran serta kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Tidak lupa juga selalu tercurahkan shalawat kepada Nabi besar Muhammad SAW., yang memberikan syafaat bagi umatnya.

Disini penulis persembahkan karya yang telah diselesaikan untuk orang-orang terdekat terutama kedua orang tua dan keluarga besar tercinta yang selalu memberikan dukungan dan mendo'akan anaknya tanpa henti. Terimakasih juga kepada Husna yang rela mendengarkan keluh kesah kakak sepupunya dalam menyusun skripsi ini.

Dosen pembimbingku, Prof. Dr. H. Faturrahman Azhari, MHI., yang telah membimbing dan memberikan arahan serta perhatian dan ilmu-ilmu yang bermanfaat, serta terima kasih kepada bapak Kuat Pujianto selaku BOSM di BSI KC Tanjung dan nasabah yang mengisi kuesioner penelitian ini sehingga penulis bisa sampai dititik ini.

Sahabat dan teman-temanku Bella, Wahdatul, Melisa, Atul, Inul, Eka, Caau dan Adah yang telah memberikan semangat kepada penulis serta Lovi yang telah meminjamkan laptop kepada penulis untuk mengolah data di SPSS, juga kepada teman lokal PS 19 A yang memberikan nuansa ramai, terimakasih juga almamater tercinta yang menjadi saksi perjuangan dalam menempuh pendidikan.



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah Rabbil ‘Alamin, segala puji hanyalah bagi Allah SWT., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad SAW., keluarga, sahabat dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Faktor Kebudayaan, Sosial, Pribadi dan Psikologis Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Easy Wadiah di Bank Syariah Indonesia KC Tanjung”, sebagai salah satu syarat memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya banyak sekali mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin
2. Annisa Sayyid, M.Si., dan Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Prof. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang selama ini telah berjasa memberikan ilmu dan pendidikan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Aamiin.

Banjarmasin, 25 Januari 2023



Norhaliza

## DAFTAR ISI

<b>JUDUL SKRIPSI.....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO.....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Definisi Operasional.....	9
F. Penelitian Terdahulu.....	12
G. Kerangka Konseptual.....	18
H. Hipotesis Penelitian.....	19
I. Sistematika Penulisan.....	20
<b>BAB II KEPUTUSAN, KEBUDAYAAN, SOSIAL, PRIBADI, PSIKOLOGIS DAN TABUNGAN EASY WADIAH.....</b>	<b>22</b>
A. Keputusan.....	22
1. Definisi Keputusan.....	22
2. Tahap-tahap Pengambilan Keputusan.....	23
3. Dasar Pengambilan Keputusan dalam Islam.....	24
4. Keputusan Pembelian dalam Islam.....	27
B. Kebudayaan.....	27
1. Budaya.....	28
2. Sub-budaya.....	29
3. Kelas Sosial.....	29
C. Sosial.....	29
1. Kelompok Acuan.....	30
2. Keluarga.....	30
3. Peran dan Status.....	31

D. Pribadi.....	31
1. Umur dan Tahap Siklus Hidup .....	31
2. Pekerjaan .....	32
3. Gaya Hidup.....	32
4. Kepribadian dan Konsep Diri .....	32
E. Psikologis .....	33
1. Motivasi.....	33
2. Persepsi .....	33
3. Pembelajaran .....	34
4. Keyakinan.....	34
5. Sikap.....	34
F. Nasabah.....	35
G. Tabungan.....	36
1. Definisi Tabungan.....	36
2. Sarana Penarikan Tabungan .....	37
H. Tabungan Wadiah.....	38
1. Pengertian Akad Wadiah.....	38
2. Jenis-jenis Akad Wadiah.....	40
3. Tabungan Easy Wadiah.....	41
4. Kelebihan dan kekurangan Produk Tabungan dengan Akad Wadiah.....	42
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>43</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	43
B. Lokasi Penelitian .....	43
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	44
D. Data dan Sumber Data .....	44
E. Metode Pengumpulan Data .....	45
F. Rencana Penelitian .....	47
1. Variabel Bebas ( <i>Independent Variable</i> ).....	47
2. Variabel Terikat ( <i>Dependen Variable</i> ) .....	47
G. Teknik Analisis Data .....	47
1. Uji Validitas.....	48
2. Uji Reliabilitas .....	48
3. Uji Asumsi Klasik.....	49
4. Uji Regresi Linier Berganda.....	50
5. Uji Hipotesis .....	51
H. Populasi dan Sampel.....	52
1. Populasi .....	52
2. Sampel.....	52
<b>BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>54</b>

A. Penyajian Data.....	54
1. Sejarah Bank Syariah Indonesia KC Tanjung .....	54
2. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia KC Tanjung.....	56
3. Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia KC Tanjung.....	56
4. Deskripsi Pekerjaan .....	58
5. Karakteristik responden .....	65
6. Deskripsi Jawaban Responden .....	68
B. Analisis Data .....	76
1. Analisis Hasil Uji Validitas .....	76
2. Analisis Hasil Uji Reliabilitas .....	78
3. Analisis Uji Asumsi Klasik .....	78
4. Analisis Regresi Linier Berganda.....	82
5. Analisis Uji Hipotesis .....	84
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>87</b>
A. Simpulan .....	87
B. Saran .....	88
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>89</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>92</b>

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/ 1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	be
ت	ta'	T	te
ث	sa'	ṡ	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	de
ذ	Zal	Ẓ	zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik dibawah)

ض	Dad	ḍ	de (dengan titik dibawah)
ط	ta'	ṭ	te (dengan titik dibawah)
ظ	za'	ẓ	zat (dengan titik dibawah)
ع	'ain	„	koma terbalik diatas
غ	Gain	G	ge
ف	fa'	F	ef
ق	Qaf	Q	qi
ك	Kaf	K	ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	we
ه	ha'	H	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	Ya	Y	ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	mutakabbir
القدس	Ditulis	al-quḍūs

## III. Ta' *marbutah* di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>maktabah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang „al“ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

#### IV. Vokal pendek

◌َ	Fhathah	ditulis	a
◌ِ	Kasrah	ditulis	i
◌ُ	Dammah	ditulis	u
شكر	Fhathah	ditulis	<i>syakara</i>
قرأ	Kasrah	ditulis	<i>quri'u</i>
ينطق	Dammah	ditulis	<i>yantiqū</i>

#### V. Vokal Panjang

fathah + alif  كاملة	ditulis	<i>ā kāmīlah</i>
fathah + ya mati  صلى	ditulis	<i>ā ṣallā</i>
kasrah + ya mati  شديد	ditulis	<i>ā syadīd</i>
dammah + wawu mati  صدور	ditulis	<i>ū ṣudūr</i>



## VI. Vokal rangkap

fathah + ya mati رويد	Ditulis	<i>ai</i> <i>ruwaidun</i>
Fathah + wawu mati و فرعوى ذي الوتاد	Ditulis	<i>au</i> <i>wa fir'auna zi al-</i> <i>autād</i>

## VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu</i> <i>khalqan</i>
---------------	---------	--

## VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf Qamariyyah

القرآن	Ditulis	<i>Al-Qur''ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>aṣ-ṣubhu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

## IX. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدي	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
------------	---------	---------------------------

إذا الشوس	Ditulis	<i>iza asy-syamsu</i>
-----------	---------	-----------------------

## DAFTAR TABEL

Tabel I Tabungan Easy Wadiah di BSI KC Tanjung.....	5
Tabel II Kerangka Konseptual.....	15
Tabel II Instrumen Skala Likert.....	38
Tabel IV Struktur Organisasi .....	46
Tabel V Data Responden Berdasarkan Umur .....	54
Tabel VI Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	54
Tabel VII Data Responden Berdasarkan Jenis Status.....	55
Tabel VIII Data Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan.....	55
Tabel IX Jawaban Responden Variabel Kebudayaan.....	56
Tabel X Jawaban Responden Variabel Sosial .....	58
Tabel XI Jawaban Responden Variabel Pribadi .....	59
Tabel XII Jawaban Responden Variabel Psikologis.....	61
Tabel XIII Jawaban Responden Variabel (Y) Keputusan.....	63
Tabel XIV Hasil Uji Validitas X dan Y .....	64
Tabel XV Hasil Uji Reliabilitas X dan Y.....	65
Tabel XVI Hasil Uji Normalitas (Kolmogorov Smirnov) .....	67
Tabel XVII Hasil Uji Multikolinieritas.....	68
Tabel XVIII Hasil Uji Uji Regresi Linier Berganda.....	69
Tabel XIX Hasil Uji T (Secara Parsial) .....	71
Tabel XX Hasil Uji F (Secara Simultan) .....	72
Tabel XXI Hasil Uji Koefisien Determinan R <sup>2</sup> (Rsquare).....	72

## DAFTAR GAMBAR

Gambar I Hasil Uji Normalitas Grafik Histogram .....	66
Gambar II Hasil Uji Normalitas Grafik P-P Plot.....	67
Gambar III Hasil Uji Heteroskidastisitas .....	69