

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH  
TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG DI KSPPS AL-  
HIKMAH SEMESTA CABANG KUDUS**



**Proposal Skripsi**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana  
Dalam Ilmu Ekonomi Syariah

Oleh :

**MUCHAMMAD FAUZI**

**NIM : 1520210120**

---

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS ISLAM  
PRODI EKONOMI SYARIAH**

**2019**



**KEMETERIAN AGAMA RI  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Conge Ngembalrejo Kota Pos 51 Kudus 59322 Telp.( 0291 ) 432677 Faks 441613  
Email : [jurusansyariahkudus@gmail.com](mailto:jurusansyariahkudus@gmail.com) : [Syariah@stainkudus.ac.id](mailto:Syariah@stainkudus.ac.id)  
Website : [www.iainkudus.ac.id](http://www.iainkudus.ac.id)

---

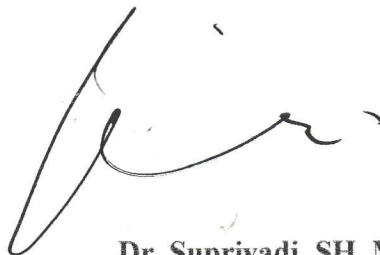
**PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI**

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa Skripsi saudara:

**Nama : Muchammad Fauzi**  
**NIM : 1520210120**  
**TTL : Kudus, 27 April 1995**  
**Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syariah**  
**Judul : Analisis Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Keputusan Menabung di KSPPS Al-hikmah Semesta cabang Kudus**

Benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbingan sejak 27 Februari 2019 sampai 15 April 2019 dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses munaqosyah.

Kudus, 16 April 2019  
Pembimbing



**Dr. Supriyadi, SH, MH**  
**19721020 199903 1 001**



KEMENTERIAN AGAMA RI  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
 Jalan Conge Ngembalrejo Kota Pos 51 Kudus 59322  
 Telp. (0291) 432677. Website : [www.iamkudus.ac.id](http://www.iamkudus.ac.id)

### PENGESAHAN MUNAQOSYAH

Yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa skripsi saurada:

Nama/NIM : Muchammad Fauzi/1520210120  
 Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi & Bisnis Islam/  
 Ekonomi Syariah  
 Judul : Analisis Faktor-Faktor Yang  
 Berpengaruh Terhadap Keputusan  
 Menabung di KSPPS Al-Hikmah  
 Semester Cabang Kudus.

Telah diujikam pada 2 Mei 2019 dan dinyatakan lulus dalam Ujian Majelis Munaqosyah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<u>Dr Abdul Jalil, S.Ag M.EI</u> NIP. 197206192000031002 Ketua/Penguji I	16/5/2019	
<u>H. M. Husni Mubarak, SE, MM</u> NIP. 198012262006041003 Penguji II	16/5/2019	
<u>Danang Kurniawan, SE, MM</u> NID. 198904151036042016 Sekretaris/Penguji III	16/5/2019	
<u>Dr. Supriyadi, SH, MH</u> NIP. 1972101999031001 Dosen Pembimbing	16/5/2019	
<u>Dr. Supriyadi, SH, MH</u> NIP. 1972101999031001 Dekan	16/5/2019	

**SURAT PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan dibawah in:

**NAMA** : Muchammad Fauzi  
**NIM** : 1520210120  
**FAKULTAS/PRODI** : Fakultas Ekonomi & Bisnis Islam/ Ekonomi Syariah  
**JUDUL SKRIPSI** : Analisis Faktor-faktor Yang Berpengaruh Terhadap Keputusan Menabung di KSPPS Al-Hikmah Semesta Cabang Kudus.

Saya menyampaikan bahwa apa yang tertulis di dalam skripsi ini benar-benar hasil karya saya sendiri, bukan jiplakan dari karya orang lain, baik sebagian maupun seluruhnya. Pendapat atau temuan orang lain yang terdapat dalam skripsi ini dikutip dan dirujuk berdasarkan kode etik ilmiah.

Kudus, 15 April 2019

Yang membuat pertanyaan

Saya,




**Muchammad Fauzi**

**1520210120**

**MOTTO**

وإِذْ جَعَلْنَا الْبَيْتَ مَثَابَةً لِّلنَّاسِ وَأَمْنًا وَاتَّخِذُوا مِن مَّقَامِ إِبْرَاهِيمَ مُمَّسِكِينَ وَعَهَدْنَا إِلَىٰ إِبْرَاهِيمَ وَإِسْمَاعِيلَ  
أَن طَهِّرَا بَيْتِيَ لِلطَّائِفِينَ وَالْقَائِمِينَ وَالرُّكَّعِ السُّجُودِ ١٢٥

“ Hai orang-orang yang beriman, Jadikanlah sabar dan shalat sebagai penolongmu, Sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar “. (Qs. Al-Baqarah:152)

**“Sesungguhnya setiap rizki yang diberikan ALLAH SWT bukan hanya gaji yang diberikan perusahaan kepada karyawan namun rizki yang sebenarnya ialah rasa syukur kita kepada ALLAH SWT dengan semua ciptaan yang diberikan kepada kita”**



## PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan *alhamdulillah wasyukurillah* kepada Allah SWT, keberhasilan dan kesuksesan yang sempurna ini tidak dapat dicapai tanpa perjuangan dan usaha pribadi. Sehingga penulis dengan tulus mempersembahkan karya ilmiah ini kepada:

- Persembahan yang tertinggi hanyalah kepada Allah SWT, karena hanya dengan ridho-Nya lah selalu kuharapkan untuk setiap tapak langkahku.
- Nabi Muhammad SAW sebagai Sang inspirator hidup.
- Terkhusus untuk almarhum Bapak Fatkhur Rohman dan almarhumah Ibu Masini sebagai orang tua saya yang telah melahirkan dan mendidik saya sehingga menjadi sekarang ini. Semoga dengan ini beliau senang dan tenang di sana. Amin.
- Calon pendamping hidup Mafatihul Husna S.pd yang selama ini telah mendampingi serta mendo'akan didalam menyelesaikan penelitian ini.
- Bapak Supriyadi S.H, M.H dan Bapak Jadzil Baihaqi S.E, Akt, M.S.A selaku dosen pembimbing dan asisten dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan fikiran untuk memberikan bimbingan, pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
- Keluarga baru baik anggota dan karyawan KSPPS Al-hikmah Semesta Cabang Kudus beserta keluarga PPL dan KKN yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah turut mendo'akan keberhasilan menyelesaikan laporan ini.
- Bapak Dwi Sulistyanto S.E selaku manager pendamping selama melaksanakan proses penelitian di KSPPS Al-hikmah Semesta Cabang Kudus.

## KATA PENGANTAR

Segala puji penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat taufiq, dan hidayah-Nya, sehingga pada kesempatan ini penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan lancar serta dimudahkan segalanya oleh Allah SWT. Shalawat serta salam juga tidak lupa penulis sanjungkan kepada Nabi Agung Muhammad SAW, dengan harapan semoga penulis mendapat Syafaatnya di hari kiamat nanti.

Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Strata 1 (S1) di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kudus. Dalam penyusunan skripsi ini hingga akhir, penulis mendapatkan banyak bimbingan dan saran dari berbagai pihak. Untuk itu penulis perlu menyampaikan banyak terima kasih kepada :

1. Dr. Mundakir, M.Ag, selaku Rektor IAIN Kudus yang telah merestui pembahasan skripsi ini.
2. Supriyadi S.H, M.H, selaku Ketua Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kudus yang telah merestui pembahasan skripsi ini.
3. Supriyadi S.H, M.H, selaku Dosen Pembimbing penulisan skripsi, yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan serta pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Anisa Listiana, M.Ag, selaku Kepala Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri Kudus beserta seluruh petugas perpustakaan yang telah memberikan izin dan layanan perpustakaan yang telah diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap dosen IAIN Kudus, yang telah membekali berbagai ilmu pengetahuan, pengalaman serta motivasi belajar dalam penyelesaian studi.
6. Dwi Sulistyanto S.E, selaku Manager KSPPS Al-hikmah Semesta Cabang Kudus, yang telah memberikan izin kepada peneliti untuk mengadakan penelitian di lembaga pendidikan yang beliau pimpin sehingga skripsi ini dapat penulis selesaikan.
7. Karyawan dan Anggota KSPPS Al-hikmah Semesta Cabang Kudus yang telah bekerja sama dalam pemberian informasi serta

data-data.

8. Bapak Masturi dan ibu Sunarsih, selaku calon mertua yang selalu memberikan support, dan memberikan doa serta dukungan baik moril dan materiil dan spirituil sehingga skripsi ini dapat terealisasikan.
9. Mafatihul Husna S.Pd, selaku pujaan hati dan calon pendamping hidup yang setiap hari membimbing, mendoakan serta membantu didalam proses penelitian skripsi.
10. Semua teman-teman seperjuangan khususnya Kelas ESR-C 2015, terima kasih atas segala kerjasamanya, bantuan, saran dan kritikkannya yang membangun serta kebersamaan suka duka yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
11. Dan semua pihak yang tidak bisa disebutkan dalam penyelesaian penelitian ini.

Atas segala jasa dan jerih payah serta bantuan yang telah diberikan, penulis hanya mampu membalas dengan memanjat doa kehadiran ALLAH SWT semoga mendapatkan balasan yang berlipat ganda dan balasan yang sebaikbaiknya balasan. **Amin.**

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis sendiri dan para pembaca pada umumnya.

*Jazzakumulloh Khoiron Katsir*

Kudus, 15 April 2019

Penulis,

**Muchammad Fauzi**

**1520210120**

## ABSTRAK

**Muchammad Fauzi (1520210120). Analisis Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Keputusan Menabung di KSPPS Al-hikmah Semesta Cabang Kudus. Skripsi.Kudus: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kudus, 2019.**

Tujuan penelitian ini adalah: *pertama*, Untuk mengetahui adakah pengaruh produk terhadap keputusan menabung di KSPPS Al-hikmah Semesta Cabang Kudus. *Kedua*, Untuk mengetahui adakah pengaruh promosi terhadap keputusan menabung di KSPPS Al-hikmah Semesta Cabang Kudus. *Ketiga*, Untuk mengetahui adakah pengaruh lokasi terhadap keputusan menabung di KSPPS Al-hikmah Semesta Cabang Kudus. *Keempat*, Untuk mengetahui adakah pengaruh bagi hasil terhadap keputusan menabung di KSPPS Al-hikmah Semesta Cabang Kudus.

Metode penelitian yang digunakan adalah: *Pertama*, penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, dengan jenis penelitian Penelitian lapangan (*field research*), sumber data penelitiannya dengan data primer, metode yang digunakan dengan cara menyebarkan kuesioner kepada anggota KSPPS Al-hikmah Semesta Cabang Kudus sebanyak 92 orang dengan populasi 1200 anggota.

Berdasarkan hasil uji statistik t untuk variabel produk (X1) memperoleh hasil nilai t hitung (4,809) > t tabel (1,988), maka  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak dengan taraf signifikansi sebesar 0,000. Jadi dapat disimpulkan bahwa produk berpengaruh terhadap keputusan menabung. uji statistik t untuk variabel promosi (X2) memperoleh hasil nilai t hitung (-1,365) < t tabel (1,988), maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima dengan taraf signifikansi sebesar 0,176. Jadi dapat disimpulkan bahwa promosi tidak berpengaruh terhadap keputusan menabung. uji statistik t untuk variabel lokasi(X3) memperoleh hasil nilai t hitung (-209) < t tabel (1,988), maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima dengan taraf signifikansi sebesar 0,085. Jadi dapat disimpulkan bahwa lokasi tidak berpengaruh terhadap keputusan menabung. uji statistik t untuk variabel bagi hasil(X4) memperoleh hasil nilai t hitung (-873) < t tabel (1,988), maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima dengan taraf signifikansi sebesar 0,385. Jadi dapat disimpulkan bahwa bagi hasil tidak berpengaruh

terhadap keputusan menabung. Sedangkan berdasarkan hasil analisis uji F di dapat nilai uji F hitung lebih besar dari F tabel ( $5.883 > 2,48$ ) dengan taraf signifikannya lebih kecil dari 0,05 ( $0,000 < 0,05$ ). Jadi dapat disimpulkan bahwa produk, promosi, lokas dan bagi hasil secara simultan atau bersama-sama berpengaruh terhadap keputusan menabung. Dari analisis data diketahui bahwa besarnya *adjusted R square* adalah 0,213 atau 21,3%. Hal ini berarti sebesar 21,3% kemampuan model regresi dari penelitian ini menerangkan variabel dependen.

**Kata kunci:** *Produk, Promosi, Lokasi, Bagi Hasil, Keputusan Menabung*



## DAFTAR ISI

Halaman Judul .....	i
Halaman Nota Persetujuan Pembimbing .....	ii
Halaman Pengesahan .....	iii
Halaman Pernyataan .....	iv
Halaman Motto .....	v
Halaman Persembahan .....	vi
Kata Pengantar .....	vii
Abstrak .....	ix
Daftar Isi .....	xi
Daftar Tabel .....	xiv
Daftar Gambar .....	xv
<b>BAB I      PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Penegasan Istilah .....	5
C. Fokus Penelitian.....	6
D. Rumusan Masalah.....	7
E. Tujuan Penelitian .....	7
F. Manfaat Penelitian.....	8
G. Sistematika Penulisan .....	8
<b>BAB II      Landasan Teori</b>	
A. Koperasi Syariah.....	11
B. Produk .....	16
1. Pengertian Produk.....	16
2. Produk-produk Lembaga Syariah.....	18
3. Faktor-faktor Yang Memengaruhi Produk .....	21
C. Promosi .....	22
1. Pengertian Promosi.....	22
2. Kegiatan Promosi.....	25
3. Faktor-faktor Yang diperhatikan Dalam Promosi.....	26
4. Langkah-langkah Untuk Mengembangkan Promosi .....	26
D. Lokasi 24	
1. Pengertian Lokasi .....	28
2. Keuntungan Memilih Lokasi Yang Tepat .....	28
3. Tujuan Perencanaan Lokasi.....	30

4. Faktor-faktor Pengaruh Dalam Pemilih Lokasi .....	30
5. Tahap-tahap Pemilihan Lokasi .....	32
E. Bagi Hasil .....	33
1. Pengertian Bagi Hasil .....	33
2. Konsep Bagi Hasil .....	34
3. Jenis Akad Bagi Hasil.....	35
4. Sistem Bagi hasil Menurut Para Ulama.....	37
5. Perbedaan Bungan Dan Bagi Hasil.....	38
6. Faktor-faktor Yang Memengaruhi Bagi Hasil .....	39
F. Keputusan Menabung .....	41
1. Pengertian Keputusan Menabung.....	41
2. Pemecah Masalah Dalam Proses Keputusan .....	43
3. Proses Pengambilan Keputusan.....	44
4. Faktor-faktor Yang Memengaruhi Keputusan Menabung .....	45
G. Hasil Penelitian Terdahulu.....	49
H. Kerangka Berfikir .....	53
I. Hipotesis Penelitian .....	54
<b>BAB III    METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	58
B. Setting Penelitian.....	58
C. Sumber Data .....	59
D. Populasi Dan Sampel.....	60
E. Tata Variabel .....	61
F. Desain Dan Definisi Operasional .....	62
G. Teknik Pengumpulan Data .....	65
H. Uji Validitas dan Reabilitas.....	66
I. Uji Asumsi Klasik .....	67
J. Teknik Analisis Data .....	71
<b>BAB IV    HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	74
1. Sejarah KSPPS Al-hikmah Semesta Cabang Kudus .....	74
2. Visi dan Misi.....	74
3. Struktur dan Organisasi .....	75
4. Ruang Lingkup Produk/Jasa KSPPS.....	78
B. Gambaran umum Responden .....	82

1. Jenis Kelamin Responden.....	83
2. Gambaran Usia .....	85
3. Gambaran Pekerjaan.....	87
4. Gambaran Pendidikan Terakhir.....	88
5. Gambaran Lama Menjadi Anggota.....	89
6. Gambaran Jarak Menuju KSPPS .....	91
C. Deskripsi Data Penelitian .....	92
D. Uji Instrumen Penelitian .....	101
1. Uji Validitas .....	101
2. Uji Reliabilitas .....	107
E. Uji Asumsi Klasik.....	108
1. Uji Autokorelasi.....	108
2. Uji Multikolonieritas .....	109
3. Uji Normalitas.....	110
4. Uji Heteroskedastisitas .....	112
F. Hasil Analisis Data .....	113
1. Uji T .....	113
2. Uji F .....	122
3. Koefisien Determinasi .....	123
4. Persamaan Regresi Linear Berganda .....	124
G. Pembahasan .....	127
1. Pengaruh Produk Terhadap Keputusan Menabung .....	127
2. Pengaruh Promosi Terhadap Keputusan Menabung.....	128
3. Pengaruh Lokasi Terhadap Keputusan Menabung .....	129
4. Pengaruh Bagi Hasil Terhadap Keputusan Menabung .....	131
<b>BAB V      PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan.....	133
B. Saran.....	133
C. Penutup.....	134

## DAFTAR PUSTAKA

## RIWAYAT PENDIDIKAN PENULIS

## LAMPIRAN-LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1.1 Jumlah data anggota koperasi Jawa Tengah dan anggota KSPPS.....	4
3.1 Definisi Operasioanl i.....	62
3.2 Tabel Autokorelasi.....	68
4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	83
4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	85
4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	87
4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir... ..	88
4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjadi Anggota... ..	90
4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jarak Rumah Menuju KSPPS.....	91
4.7 Pembagian kuesioner 3 Cabang.....	93
4.8 Frekuensi Variabel Produk.....	93
4.9 Frekuensi Variabel Promosi.....	94
4.1.0 Frekuensi Variabel Lokasi.....	96
4.1.1 Frekuensi Variabel Bagi Hasil.....	97
4.1.2 Frekuensi Variabel Keputusan Menabung.....	99
4.1.3 Uji Validitas Variabel Produk.....	104
4.1.4 Uji Validitas Variabel Promosi.....	104
4.1.5 Uji Validitas Variabel Lokasi.....	105
4.1.6 Uji Validitas Variabel Bagi Hasil.....	106
4.1.7 Uji Validitas Variabel Keputusan Menabung.....	106
4.1.8 Hasil Uji Reliabilitas.....	107
4.1.9 Hasil Uji Autokorelasi.....	108
4.1.1.0 Hasil Uji Multikolonieritas.....	110
4.1.1.1 Hasil Uji T.....	114
4.1.1.2 Hasil Uji F.....	123
4.1.1.3 Hasil Uji determinasi.....	124
4.1.1.4 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	125

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Kerangka Berfikir.....	54
4.1 Struktur Organisasi Cabang Ngemplak.....	76
4.2 Struktur Organisasi Cabang Kalirejo Undaan.....	77
4.3 Struktur Organisasi Cabang Dawe.....	78
4.4 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin.....	84
4.5 Karakteristik Berdasarkan Usia.....	86
4.6 Karakteristik Berdasarkan Jenis Pekerjaan.....	88
4.7 Karakteristik Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	89
4.8 Karakteristik Berdasarkan Lama Menjadi Anggota.....	91
4.9 Karakteristik Berdasarkan Jarak Rumah Meju KSPPS.....	92
4.1.0 Hasil Uji Normalitas .....	111
4.1.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	112

