

**PENGARUH BUDAYA DAN KELOMPOK REFERENSI TERHADAP
KEPUTUSAN MENJADI NASABAH TABUNGAN PADA BMT NU
KABUPATEN KEDIRI**

SKRIPSI

Disusun Sebagai Persyaratan Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh :

MUHAMMAD CHOIRUL ANASH

9.342.143.19

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) KEDIRI 2025**

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul

**PENGARUH BUDAYA DAN KELOMPOK REFERENSI TERHADAP
KEPUTUSAN MENJADI NASABAH TABUNGAN PADA BMT NU
KABUPATEN KEDIRI**

Ditulis Oleh

MUHAMMAD CHOIRUL ANASH

9.342.143.19

Disetujui Oleh :

Pembimbing I



Dr. Andriani, S.E., M.M
NIP. 19730113 200312 2 001

Pembimbing II



Erawati Dwi Lestari, M. Hum
NIP. 19930306 201903 2 016

NOTA DINAS

Kediri, 19 Februari 2025

Lampiran :

Hal :

Kepada,

Yth, Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Jl. Sunan Ampel No. 07, Ngronggo, Kota Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Bersama dengan ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : Muhammad Choirul Anash

NIM : 9.342.143.19

Judul : PENGARUH BUDAYA DAN KELOMPOK REFERENSI
TERHADAP KEPUTUSAN MENJADI NASABAH TABUNGAN
PADA BMT NU KABUPATEN KEDIRI

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Andriani, S.E., M.M
NIP. 19730113 200312 2 001

Pembimbing 2



Erawati Dwi Lestari, M. Hum
NIP. 19930306 201903 2 016

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 19 Februari 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada,
Yth, Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Jl. Sunan Ampel No. 07, Ngronggo, Kota Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Bersama dengan ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : Muhammad Choirul Anash
NIM : 9.342.143.19
Judul : PENGARUH BUDAYA DAN KELOMPOK REFERENSI
TERHADAP KEPUTUSAN MENJADI NASABAH TABUNGAN
PADA BMT NU KABUPATEN KEDIRI

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Andriani, S.E., M.M

NIP. 19730113 200312 2 001

Pembimbing 2



Erawati Dwi Lestari, M. Hum

NIP. 19930306 201903 2 016

HALAMAN PENGESAHAN

**Pengaruh Budaya dan Kelompok Referensi Terhadap Keputusan
Menjadi Nasabah Tabungan Pada BMT NU Kabupaten Kediri**

Muhammad Choirul Anash
NIM. 9.342.143.19

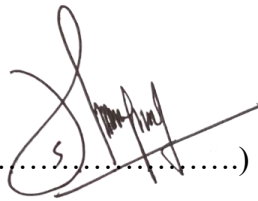
Telah disajikan di depan Sidang Munaqosah Institut Agama Islam Negeri Kediri

Pada tanggal 21 Mei 2025

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Ririn Tri Puspita Ningrum, M.SI
NIP. 19840815 201801 2 001



(.....)

2. Penguji I

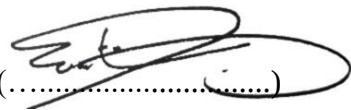
Dr. Andriani, S.E, M.M
NIP. 19730113 200312 2 001



(.....)

3. Penguji II

Erawati Dwi Lestari, M.Hum
NIP. 19930306 201903 2 016



(.....)

Kediri, 27 Mei 2025
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. Imam Annas Muslih, M.H.I.
NIP. 19750101 199803 1 002

HALAMAN MOTTO

Skripsi ini saya persembahkan untuk semua yang bertanya mengenai penyelesaian skripsi saya. Skripsi yang baik adalah skripsi yang selesai, entah cepat atau lambat. Karena dengan banyaknya kegagalan, maka akan tercapai sebuah kesuksesan. Seperti kata pepatah:

“Keberhasilan bukan milik mereka yang pandai dan jenius. Keberhasilan adalah milik mereka yang selalu berusaha”

B.J. Habibie.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Atas berkat dan rahmat Allah SWT serta dukungan dari semua kalangan, pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, rasa bangga, syukur, dan terima kasih saya sampaikan kepada:

1. Rasa syukur yang senantiasa terhaturkan kepada Allah SWT, tidak lupa sholawat serta salam yang selalu tucurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.
2. Yang teristimewa, kedua orang tua saya yang senantiasa memberikan nasehat dan wejangan, serta doa dan dukungan yang tiada henti meskipun skripsi ini telah terselesaikan. Semoga kelak setidaknya saya mampu membuat kedua orang tua saya sedikit merasa bangga atas pencapaian saya di masa mendatang.
3. Teman-teman seangkatan 2019 program studi Perbankan Syariah, terkhusus untuk teman satu dosen pembimbing, Rizki Nanda Setiawan yang telah membantu dan membagikan pengetahuan dan dukungan kepada saya.
4. Sahabat sejawat yang telah menemani malam saya yang dingin, hingga tak jarang begadang demi terselesaikannya skripsi ini. Juga sahabat yang telah mampu mendorong saya dari segala halangan yang membuat saya terhambat dengan memberikan nasehat dan pengalaman yang tak tergantikan oleh apapun. Bagi saya, mereka adalah warna dalam perjalanan saya hingga saat ini dan mendatang.

ABSTRAK

MUHAMMAD CHOIRUL ANASH, Dosen Pembimbing Dr. Andriani, S.E, M.M dan Erawati Dwi Lestari, M. Hum: PENGARUH BUDAYA DAN KELOMPOK REFERENSI TERHADAP KEPUTUSAN MENJADI NASABAH PADA BMT NU KABUPATEN KEDIRI.

Kata Kunci: Budaya, Kelompok Referensi, dan Keputusan Menjadi Nasabah, *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT)

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: (1) Budaya nasabah pada BMT NU Kabupaten Kediri. (2) Kelompok Referensi nasabah pada BMT NU Kabupaten Kediri. (3) Pengaruh Budaya dan Kelompok Referensi terhadap keputusan menjadi nasabah pada BMT NU Kabupaten Kediri.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data yang digunakan adalah data primer. Pemilihan sampel menggunakan *Simple Random Sampling*, sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah nasabah BMT NU Kabupaten Kediri. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif, uji asumsi klasik, uji korelasi, uji statistik regresi, uji hipotesis, dan uji koefisien determinasi dengan bantuan *software* IBM SPSS 24.

Metode yang digunakan adalah penelitian kuantitatif dengan pendekatan survei melalui kuesioner terstruktur. Berdasarkan hasil uji regresi linier berganda, diperoleh nilai F_{hitung} sebesar 26,270 yang lebih besar dari F_{tabel} 3,040 dengan signifikansi 0,000 ($\alpha = 0,05$), sehingga H_0 ditolak dan H_a diterima. Temuan ini menunjukkan adanya pengaruh signifikan antara budaya dan kelompok referensi terhadap keputusan menjadi nasabah. Analisis koefisien determinasi menunjukkan nilai R^2 sebesar 0,386, yang berarti kedua variabel tersebut memberikan kontribusi sebesar 38,6% terhadap pengambilan keputusan, sedangkan 61,4% dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini. Data dianalisis menggunakan SPSS versi 24 untuk memastikan keakuratan hasil. Kesimpulan dari penelitian ini menegaskan pentingnya peran budaya dan kelompok referensi dalam memengaruhi keputusan individu untuk menjadi nasabah di BMT NU Kabupaten Kediri.

Kata Pengantar

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, karunia, serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Budaya dan Kelompok Referensi terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada BMT NU Kabupaten Kediri.” Dengan baik dan lancar.

Dalam kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang telah memberikan dukungan, bimbingan, serta bantuan moriil maupun materiil selama proses penyusunan skripsi ini. Ucapan terima kasih dan penghargaan yang setulusnya penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M. Ag., selaku Rektot Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri, Bapak Dr. H. Imam Annas Muslihini, M.HI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, serta Ibu Sulistyowati, SHI, MEI, selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah, beserta seluruh staf akademik dan non-akademik di IAIN Kediri atas segala fasilitas dan dukungan yang diberikan.
2. Ibu Dr. Andriani, S.E, M.M., dan Ibu Erawati Dwi Lestari, M.Hum., selaku dosen pembimbing dan orang tua saya di lingkungan kampus yang telah meluangkan waktu, pikiran, serta memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi kepada penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
3. Kedua orang tua yang tercinta, yang senantiasa mendoakan, memberikan dukungan moriil, semangat, dan kasih sayang tanpa henti sepanjang perjalanan pendidikan penulis
4. Seluruh pihak yang telah membantu, baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyusunan skripsi ini, yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, menambah khazanah keilmuan, serta menjadi referensi yang berguna bagi para pembaca.

Kediri, 19 Februari 2025

Penulis,

DAFTAR ISI

SAMPUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ASBTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Kegunaan Penelitian	10
E. Hipotesis Penelitian	11
F. Asumsi Penelitian	12
G. Penegasan Istilah.....	13
H. Penelitian Terdahulu.....	15
BAB II LANDASAN TEORI.....	19
A. Budaya	19
1. Defnisi Budaya	19
2. Aspek Budaya.....	19
a. Etnis dan Ras	19
b. Gaya Hidup.....	20
c. Sistem Sosial dan Organisasi Kemasyarakatan	21
d. Nilai dan Keyakinan	22
e. Adat dan Tradisi	23
B. Kelompok Referensi	24
1. Definisi Kelompok Referensi	24
2. Jenis Kelompok Referensi	24
a. Pemimpin Keputusan (<i>Opinion Leader</i>).....	24
b. Kelompok Primer (<i>Primary Group</i>).....	25
c. Kelompok Sekunder (<i>Secondary Group</i>)	26
d. Kelompok Aspirasi (<i>Aspirational Group</i>).....	27
e. Kelompok Disosiatif (<i>Dissociative Group</i>).....	28
C. Keputusan Pembelian	29
1. Definisi Keputusan Pembelian	29

2. Aspek Keputusan Pembelian	30
a. Budaya	30
b. Sosial	31
c. Pribadi.....	32
d. Psikologis.....	33
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	34
A. Pendekatan Penelitian.....	34
B. Lokasi Penelitian.....	34
C. Populasi Penelitian.....	35
D. Teknik Pengambilan Sampel Data.....	35
E. Instrumen Penelitian	36
F. Data dan Jenis Data.....	37
G. Teknik Pengumpulan Data.....	37
H. Analisis Data.....	38
a. Uji Instrumen.....	40
b. Uji Asumsi Klasik.....	41
c. Uji Statistik Regresi.....	44
d. Uji Hipotesis	45
e. Uji Koefisien Determinasi	47
BAB IV HASIL PENELITIAN	49
A. Sejarah BMT Nahdlatul Ulama	49
B. Visi, Misi dan Tujuan BMT Nadlatul Ulama	51
1. Visi.....	51
2. Misi	51
3. Tujuan.....	52
C. Struktur BMT NU Kabupaten Kediri	53
1. Pembina	53
2. Pengurus	54
a) Ketua Kengurusan	54
b) Sekretaris	54
c) Bendahara I.....	54
d) Bendahara II	55
3. Pengawas	55
a) Koordinator Pengawas.....	55
b) Pengawas I dan II	55
4. Pengelola.....	55
a) Pimpinan Pusat	55
b) Pimpinan Cabang.....	55
c) Teller.....	56
d) Account Officer	56
D. Deskripsi Responden Penelitian	56
E. Deskripsi Data.....	57

1. Uji Instrumen.....	57
a) Uji Validitas.....	58
1) Uji Validitas Variabel Budaya (X1)	58
2) Uji Validitas Variabel Kelompok Referensi (X2)	59
3) Uji Validitas Keputusan Menjadi Nasabah (Y)	60
b) Uji Reliabilitas.....	60
1) Uji Reliabilitas Variabel Budaya (X1)	61
2) Uji Reliabilitas Variabel Kelompok Referensi (X2)	62
3) Uji Reliabilitas Keputusan Menjadi Nasabah (Y)	62
2. Hasil Analisis Deskriptif.....	62
a. Deskripsi Variabel Budaya.....	62
b. Deskripsi Variabel Kelompok Referensi.....	65
c. Deskripsi Variabel Keputusan Menjadi Nasabah.....	67
3. Uji Asumsi Klasik.....	69
a) Uji Normalitas	69
b) Uji Heteroskedastisitas	70
c) Uji Multikolinearitas.....	72
d) Uji Autokorelasi	73
4. Uji Statistik Regresi.....	75
a) Regresi Linier Berganda.....	75
b) Uji Korelasi Berganda	77
5. Uji Hipotesis	78
a) Uji Parsial (Uji t)	78
b) Uji Simultan (Uji f).....	81
6. Uji Koefisien Determinasi	82
BAB V PEMBAHASAN.....	84
A. Pembahasan Hasil Penelitian.....	84
1. Integrasi Budaya Nasabah BMT NU Kabupaten Kediri	84
2. Integrasi Kelompok Referensi Nasabah BMT NU Kabupaten Kediri	85
3. Preferensi Keputusan Menjadi Nasabah pada BMT NU Kabupaten Kediri	87
4. Hubungan Budaya terhadap Keputusan Menjadi Nasabah	89
5. Hubungan Kelompok Referensi terhadap Keputusan Menjadi Nasabah	90
6. Pengaruh Simultan Budaya dan Kelompok Referensi terhadap Keputusan Menjadi Nasabah	90
BAB VI KESIMPULAN	93
A. Kesimpulan.....	93
B. Saran	95
DAFTAR PUSTAKA	97

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Perbandingan BMT NU Kabupaten Kediri dengan BMT Beringharjo Pare, BMT PETA Kabupaten Kediri, dan BMT UGT Nusantara Pare	4
Tabel 1.2 Data Nasabah Penghimpun dan Pembiayaan BMT NU Kabupaten Kediri Periode 2021-2023.....	5
Tabel 1.3 Data Nasabah BMT NU Kabupaten Kediri	6
Tabel 1.4 Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen	7
Tabel 1.5 Hasil Survey Lapangan pada Nasabah BMT NU Kabupaten Kediri.....	8
Tabel 2.1 Indikator Keputusan Pembelian.....	30
Tabel 3.1 Alternatif Jawaban dengan Skala Likert	38
Tabel 3.2 Cronbach Alpha	41
Tabel 4.1 Pengelompokan Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	56
Tabel 4.2 Uji Validitas Variabel Budaya	59
Tabel 4.3 Uji Validitas Variabel Kelompok Referensi	59
Tabel 4.4 Uji Validitas Variabel Keputusan Menjadi Nasabah.....	60
Tabel 4.5 Koefisien Reliabilitas.....	61
Tabel 4.6 Uji Reliabilitas Variabel Budaya	61
Tabel 4.7 Uji Reliabilitas Variabel Kelompok Referensi	62
Tabel 4.8 Uji Reliabilitas Variabel Keputusan Menjadi Nasabah	62
Tabel 4.9 Uji Analisis Deskriptif Variabel Budaya	63
Tabel 4.10 Kategorisasi Variabel Budaya	63
Tabel 4.11 Distribusi Kategorisasi Variabel Budaya.....	64
Tabel 4.12 Hasil Data Deskriptif Aspek Variabel Budaya	64
Tabel 4.13 Uji Analisis Deskriptif Variabel Kelompok Referensi	65
Tabel 4.14 Kategorisasi Variabel Kelompok Referensi	65
Tabel 4.15 Distribusi Kategorisasi Variabel Kelompok Referensi.....	66
Tabel 4.16 Hasil Data Deskriptif Aspek Variabel Kelompok Referensi	66
Tabel 4.17 Uji Analisis Deskriptif Variabel Keputusan Menjadi Nasabah.....	67
Tabel 4.18 Kategorisasi Variabel Keputusan Menjadi Nasabah	68
Tabel 4.19 Distribusi Kategorisasi Variabel Keputusan Menjadi Nasabah.....	68
Tabel 4.20 Hasil Data Deskriptif Aspek Variabel Keputusan Menjadi Nasabah	69
Tabel 4.21 Uji Normalitas Variabel Penelitian.....	70
Tabel 4.22 Uji Heteroskedastisitas Variabel Penelitian.....	71
Tabel 4.23 Uji Multikolinearitas Variabel Penelitian	73
Tabel 4.24 Uji Autokorelasi Variabel Penelitian.....	74
Tabel 4.25 Regresi Linier Berganda Variabel Penelitian	76
Tabel 4.26 Uji Korelasi Berganda Variabel Penelitian.....	78
Tabel 4.27 Uji Parsial Variabel Budaya	79
Tabel 4.28 Uji Parsial Variabel Kelompok Referensi	80
Tabel 4.29 Uji Simultan Variabel Penelitian	82
Tabel 4.30 Uji Koefisien Determinasi	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1	53
Gambar 4.2	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Blueprint Kuesioner Variabel Budaya	102
Lampiran 2 Blueprint Kuesioner Variabel Kelompok Referensi	103
Lampiran 3 Blueprint Kuesioner Variabel Keputusan Menjadi Nasabah	104
Lampiran 4 Tabulasi Data Variabel Budaya	105
Lampiran 5 Tabulasi Data Variabel Kelompok Referensi	111
Lampiran 6 Tabulasi Data Variabel Keputusan Menjadi Nasabah	117
Lampiran 7 Uji Validitas dan Reliabilitas Variabel Budaya	123
Lampiran 8 Uji Validitas dan Reliabilitas Variabel Kelompok Referensi	124
Lampiran 9 Uji Validitas dan Reliabilitas Variabel Keputusan Menjadi Nasabah	125
Lampiran 10 Uji Normalitas.....	126
Lampiran 11 Uji Multikolinearitas	126
Lampiran 12 Uji Heteroskedastisitas.....	127
Lampiran 13 Uji Autokorelasi.....	127
Lampiran 14 Regresi Linier Berganda	127
Lampiran 15 Uji Korelasi Berganda.....	128
Lampiran 16 Uji Parsial (Uji t) Variabel Budaya.....	128
Lampiran 17 Uji Parsial (Uji t) Variabel Kelompok Referensi	128
Lampiran 18 Uji Simultan (Uji f)	129
Lampiran 19 Koefisien Determinasi.....	129
Lampiran 20 Surat Permohonan Observasi	130
Lampiran 21 Surat Penerimaan Observasi	131
Lampiran 22 Bukti Konsultasi Dosen Pembimbing I.....	132
Lampiran 23 Bukti Konsultasi Dosen Pembimbing II	133
Lampiran 24 Daftar Riwayat Hidup	134