

**PENGARUH FAKTOR BUDAYA, FAKTOR PRIBADI,
FAKTOR PSIKOLOGI TERHADAP KEPUTUSAN
NASABAH MENGGUNAKAN JASA PINJAMAN KOPERASI
MEKAR LUBUK LAYANG**

SKRIPSI

*Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam sebagai
Salah Satu*

Syarat Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E)



Oleh:

LISA ETOPIA AINI

1916010113

**PRODI EKONOMI SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
IMAM BONJOL PADANG**

MOTO

“Tidakkah Dia Menyadari Bahwa Sesungguhnya Allah Melihat Segala
Perbuatannya?”

Q.S. Al-Alaq Ayat 14

“Mari Ciptakan Keluarga Yang Cemara”

L.Etopia.A

“Orang Tua Ku Memang Tidak Berpendidikan Tinggi Tapi Mereka Mampu
Mengantarkan Ku Sampai Menjemput Toga Itu, Terimakasih”

L.Etopia.A

“Angin Tidak Berhembus Untuk Menggoyangkan Pepohonan, Melainkan
Menguji Kekuatan Akarnya.” –

Ali

Bin Abi Thalib

“Terlambat Bukan Berarti Gagal, Cepat Bukan Berarti Hebat. Terlambat
Bukan Menjadi Alas An Untuk Menyerah Karena Setiap Oarang Memiliki
Proses Yang Berbeda”

Edwar Satria

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil allamin, Karya ini merupakan bentuk rasa Syukur penulis kepada allah SWT karena telah memberikan nikmat karunia pertolongan yang tiada henti hingga saat ini.

Karya ini penulis persembahkan sebagai tanda bukti sayan, cinta dan bakti yang tidak terhingga kepada kedua orang tua tercinta. Bapak alizar dan ibu marianis yang telah menjaga, merawat, membimbing, dan melindungi dengan setulus hati sera penuh keiklasan, mencurahkan segala bentuk kasih sayang dan cintanya, senantiasa mendoakan dan memberikan semangat kepada penulis selama ini.

Karya ini juga penulis persembahkan untuk abang tercinta robi mitra M.sos,kakak, adik, keponakan yang selalu menjadi penyemangat terbaik selama ini.

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul "PENGARUH FAKTOR BUDAYA, FAKTOR PRIBADI, FAKTOR PSIKOLOGI TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN JASA PINJAMAN KOPERASI MEKAR LUBUK LAYANG" yang disusun oleh Lisa Etopia Aini, NIM 1916010113 telah diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, pada hari Senin, tanggal 05 Agustus 2024, dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana program strata satu (S1) pada Prodi Ekonomi Syariah

Padang, 15 Agustus 2024

Tim Penguji

Ketua

Dr. Lukmanul Hakim, M. Ag
NIP. 197608282005011006

Sekretaris

Alfi Syukria, M. Si
NIP. 198612142020121005

Anggota

Penguji I

Dr. Alnizar, S.H., MA
NIP. 198502152015031005

Penguji II

Romy Yunika Putra, S.Si, M.Stat
NIP. 199206182020121020

Pembimbing

Pembimbing I

Dr. Lukmanul Hakim, M. Ag
NIP. 197608282005011006

Pembimbing II

Rahmat Kurnia, ME
NIP. 2024089401

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Imam Bonjol Padang

H. Ahmad Wira, M. Ag., M.Si., Ph.D
NIP. 197112011996031002

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **"PENGARUH FAKTOR BUDAYA, FAKTOR PRIBADI, FAKTOR PSIKOLOGI TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN JASA PINJAMAN KOPERASI MEKAR LUBUK LAYANG"** adalah benar hasil karya saya, sudah diuji tes plagiarisme dan bukan merupakan tiruan atau dipublikasi dari skripsi ataupun karya yang sudah dipublikasi dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar keserjanaan UIN Imam Bonjol Padang ataupun di perguruan tinggi lainnya. Kecuali bagian yang sumber informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiarisme atau tidak orisinal, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi ini dan gelar keserjanaan saya.

Padang, 26 Agustus 2024

Menyatakan,




Lisa Etopia Aini
NIM 1916040113

ABSTRAK

Judul skripsi ini adalah **“Pengaruh Faktor Budaya, Faktor Pribadi, dan Faktor Psikologi Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Koperasi Mekar Lubuk Layang”**. Disusun oleh Lisa Etopia Aini Nim 191601013 Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang. Latar belakang pada penelitian ini adalah banyaknya orang yang sulit mendapatkan pembiayaan dari pihak Lembaga dikarenakan persyaratan yang rumit terutama bagi mereka yang ekonominya menengah kebawah hingga memutuskan melakukan pembiayaan di koperasi mekar. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh faktor budaya, faktor pribadi, dan faktor psikologi terhadap keputusan nasabah memilih menggunakan pembiayaan koperasi mekar. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang diperoleh dari kuesioner. Jumlah sampel 80 responden yang merupakan nasabah yang menggunakan jasa koperasi mekar dengan menggunakan *accidental sampling*. Analisis data pada penelitian ini menggunakan *Smart-PLS4*. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian ini adalah Teknik data kuantitatif dengan menggunakan metode statistic. Metode statistic yang digunakan yang digunakan adalah *partial least square* (PLS). Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor budaya, faktor pribadi dan faktor psikologi berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menggunakan pembiayaan koperasi mekar.

Kata Kunci : Faktor Budaya, Faktor Pribadi dan Faktor Keputusan Nasabah.

ABSTRACT

The title of this thesis is "The Influence of Cultural Factors, Personal Factors, and Psychological Factors on Customer Decisions to Choose Mekar Lubuk Layang Cooperative Loans". Prepared by Lisa Etopia Aini Nim 191601013 Sharia Economics Study Program, Faculty of Economics and Islamic Business, UIN Imam Bonjol Padang. The background of this research is that many people find it difficult to get financing from the Institution due to complicated requirements, especially for those whose economy is middle to lower class so they decide to do financing at the Mekar Cooperative. This study aims to analyze the influence of cultural factors, personal factors, and psychological factors on customer decisions choosing to use mekar cooperative financing. The data used in this study are primary data obtained from a questionnaire. The sample number is 80 respondents who are customers who use mekar cooperative services using accidental sampling. Data analysis in this study used Smart-PLS4. The data analysis technique used in this study is quantitative data technique using statistical methods. The statistical method used is partial least square (PLS). The results showed that cultural factors, personal factors and psychological factors have a significant effect on customer decisions to use blooming cooperative financing.

Keywords : Cultural Factors, Personal Factors and Customer Decision Factors.

Kata Pengantar

Puji Syukur penulis ucapkan kepada ALLAH SWT yang telah memlimpahkan Rahmat dan karunia-Nya sehingga penukis bisa menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Faktor Budaya, Faktor Pribadi, dan Faktor Psikologi Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Koperasi Mekar Lubuk Layang”**. Shalawat berserta salam kepada nabi Muhammad SAW yang telah menuntun umatnya untuk menuju kebahagiaan di dunia dan akhirah. Berkat kemudahan dan izin dari Allah SWT dan bantuan semua pihak penulisan skripsi ini bisa diselesaikan.

Sujud takzim dan beribu ampun penulis persembahkan kepada kedua orang tua cinta pertama dan panutan penulis ayahanda **Alizar** beliau memang tidak tidak sempat merasakan bangku Pendidikan namui beliau mampu mendidik penulis sampai merasakan bangku perkuliahan dan mendapatkan gelar sarjana, terimakasih atas kerja kerasnya, meskipun didikan beliau keras tapi itu semua demi kebaikan penulis. Dan pintu surga penulis ibunda **Marianis** yang berjasa dalam hidup penulis, beliau juga tida merasakan bangku Pendidikan namun doanya mampu mengantarkan penulis sampai menyelesaikan perkulihan ini. terimakasih atas cinta dan kasih sayang serta kesabaran yang luar biasa dalam mendidik dan menghadapi tingkah laku penulis. Sebuah kado kecil penulis persembahkan sebagi sebuah bakti kepada ayahda dan ibunda, maaf jika selama ini penulis belum mampu membuat ayahanda dan ibunda bangga seperti kakak, abang dan adik, untuk saat ini hanya gelar sarjana ini yang mampu penulis

berikan untuk ayahanda dan ibunda. Semoga Allah SWT membalasnya dengan pahala yang berlipat ganda. Sehat selalu untuk ayah dan ibunda. Sekali lagi beribu maaf penulis ucapkan karena telat lulus dari perkuliahan ini sehat selalu ayahanda dan ibunda. I Love You.

Melalui kata pengantar ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini :

1. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Prof. Dr. Martin Kustanti, M.Pd beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak H. Ahmad Wira, M.Ag., M.Si., Ph.D beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
3. Ketua Prodi Ekonomi Syariah Bapak Aslan Deri Ichsandi, S.H., M.H dan Sekretaris Prodi Bapak Almizan, S.HI., MA.
4. Bapak Dr. Lukmanul Hakim M.Ag selaku pembimbing 1 dan Bapak Rahmat Kurnia, SE.,M.E selaku pembimbing 11 terimakasih sudah meluangkan waktu dan memberikan arahan, bimbingan dan sumbangan pemikiran sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Almizan, SHI., MA selaku penguji 1 dan Bapak Romy selaku penguji 11 yang telah memberikan kritikan dan saran demi kesempurnaan skripsi ini.
6. Kepada saudara kandung Robi Mitra S.sos, M.Sos yang sudah memberikan dukungan, tempat berkeluh kesah, panutan, arahan dan bantuan secara ilmu

maupun materi selama ini hingga pembuatan skripsi ini selesai terimakasih sudah mau direpotkan dalam hal apapun. Kakak dan adik penulis terimakasih.

7. Tidak lupa kepada keponakan penulis tercinta Zafran Al-gifari Febriko, khalif, terimakasih atas kelucuan-kelucuan disaat yang membuat penulis bersemangat menyelesaikan skripsi ini.
8. Kepada seseorang yang tidak kalah penting kehadirannya pemillik NIM 20086268 terimakasih banyak atas rasa sakit selama pembuatan skripsi ini kamu baik tapi jahat.
9. Sepupu Wiwi Yola Sartika S.H tempat berkeluh kesah selama ini dan ikut serta menemani dalam penelitian ini terimakasih atas semangat yang diberikan kepada penulis.
10. Teman penulis Ana Susilawati terimakasih sudah menjadi pendengar yang baik, tempat berkeluh kesah selama perkuliahan ini, Zira Ikrimatun Nisa yang juga terimakasih banyak.
11. Ucapan terimakasih kepada rekan-rekan kepengurusan 2021/2022 KSEI Iqtishad yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
12. Ucapan terimakasih kepada semua orang yang sudah meragukan, merendahkan, dan menghina penulis berkat itu semua penulis semakin semangat menyelesaikan skripsi ini (yee akhirnya S. E) .
13. Kepada Masyarakat lubuk layang yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu terimakasih suadah membantu penulis.

14. Dan teruntuk jodoh penulis dimasa depan ini adalah sebagai salah satu bentuk menginvestasikan diri dalam hal ilmu, pemikiran dan wawasan agar Bersamamu penulis bisa menyetarakan dari segi pemikiran, wawasan dan susunan kehidupan nantinya meskipun saat ini penulis tidak tahu keberadaanmu entah di bumi bagian mana dan menggengam tangan siapa. Seperti kata Bj Habibie “Kalau memang dia dilahirkan untuk saya, kamu jungkir balik pun saya yang dapat”.
15. Terakhir seseorang yang begitu kuat sampai sekarang yaitu diri penulis sendiri L.Etopia.A. yang tidak pernah menyerah sesulit apapun rintangan kuliah dan proses penyusunan skripsi, yang tetap berdiri tegak Ketika dihantam badai dan permasalahan yang ada. Terimakasih banyak semoga tetap rendah hati, ini baru awal dari permulaan hidup. Mekipun tidak pernah diapresiasi oleh siapapun tetapi penulis hebat (Lulus diwaktu yang tepat). Berbahagialah dan rayakan pencapaian ini dan tolong jangan sombong atas ini semua.

DAFTAR ISI

MOTTO	
PERSEMBAHAN	
HALAMAN PENGESAHAN	
LEMBAR KEORISINILAN	
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
DAFTAR ISI.....	vii
DATAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Indentitas Masalah	8
C. Rumusan Masalah	9
D. Batasan Masalah	9
E. Tujuan Penelitian.....	10
F. Manfaat Penelitian.....	10
G. Sistematika Penulisan.....	11
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Landasan Teori	13
1. Pinjaman	13
a. Pengertian Pinjaman	13
b. Jenis-Jenis Pinjaman	14
c. Sasaran Pinjaman.....	15
2. Keputusan Konsumen	16
a. Penegertian Keputusan Konsumen	16
b. Indikator keputusan	17
c. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Konsumen	19
3. Koperasi Mekar	23

a.	Pengertian Koperasi Mekar	23
b.	Sistem Peminjaman	24
c.	Riba Peminjaman Koperasi Mekar	24
B.	Penelitian Terdahulu	27
C.	Kerangka Pemikiran	34
D.	Hubungan Antar Variabel	35
E.	Hipotesis	38
BAB III METODE PENELITIAN		39
A.	Jenis Penelitian	39
B.	Lokasi Penelitian	39
C.	Variabel Penelitian dan Defenisi Operasional	39
D.	Jenis dan Sumber Data	43
E.	Populasi dan Sampel	43
F.	Teknik Pengumpulan Data	45
G.	Skala Ukur Variabel	47
I.	Uji Hipotesis	51
BAB IV HASIL PENELITIAN dan PEMBAHASAN		54
A.	Deskripsi Gambaran Umum Koperasi Mekar	54
B.	Karakteristik Responden	57
C.	Hasil Analisis Data Uji SEM (<i>Structure Equation Modeling</i>)	61
D.	Uji Hipotesis	71
BAB V PENUTUPAN		85
A.	Kesimpulan	85
B.	Saran	86
C.	Implikasi penelitian	86
D.	Keterbatasan penelitian	87
DAFTAR PUSTAKA		89

DATAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Nasabah Peminjaman Koperasi Mekar	
Tahun 2020-2023	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	27
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	40
Tabel 3.3 Skala Likert	48
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	57
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	58
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	59
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Gaji	60
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Peminjaman	60
Tabel 4.6 Outer Loading	62
Tabel 4.7 Outer Loading	65
Tabel 4.8 Croos Loading	67
Tabel 4.9 Nilai AVE	68
Tabel 4.10 Cronbach's Alpha dan Composite Reability.....	69
Tabel 4.11 R-Square.....	70
Tabel 4.12 Nilai Path Coefficient Hipotesis	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Outer Model	63
Gambar 4.2 Outer Model	65
Gambar 4.3 Hasil Bootstrapp.....	