

**PERILAKU KEUANGAN ANGGOTA BERDASARKAN PADA  
*FINANCIAL ATTITUDE* DAN HUBUNGANYA DENGAN  
KEPUTUSAN MENABUNG**

(Studi Kasus pada KSP Kopdit Rahastra, Bandung)

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen**

Disusun oleh :

**Ardinta Zada Zulaeka  
C1140256**

Dosen Pembimbing :

**DR. H. Sugiyanto, SE., M.Sc**



**IKOPIN**

**KONSENTRASI MANAJEMEN PERBANKAN**

**PROGRAM STUDI S-1 MANAJEMEN**

**INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA**

**2018**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**JUDUL SKRIPSI : PERILAKU KEUANGAN ANGGOTA  
BERDASARKAN PADA *FINANCIAL  
ATTITUDE* DAN HUBUNGANYA DENGAN  
KEPUTUSAN MENABUNG  
( Studi kasus pada KSP Kopdit Rahastra, Bandung)**

**Nama Mahasiswa : Ardinta Zada Zulaeka**

**Nomor Pokok : C1140256**

**Program Studi : S-1 Manajemen**

**Konsentrasi : Manajemen Perbankan**

**MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN**

Dosen Pembimbing



**Dr. H. Sugiyanto, SE., M.Sc**

Direktur Program Studi S-1 Manajemen



**Dr. H. Sugianto Purbo Suseno, SE., M.Sc**

## **RIWAYAT HIDUP**

**Ardinta Zada Zulaeka** anak pertama dari 4 bersaudara yaitu putri kandung dari pasangan Bapak Abdul Aziz (Alm) dan Ibu Suharyamah. Lahir di Wonosobo pada tanggal 26 Oktober 1995.

Berikut riwayat pendidikan formal yang telah Penulis selesaikan, yaitu :

1. SD N 3 WONOSOBO pada tahun 2002 - 2008
2. SMP Negeri 1 MOJOTENGAH WONOSOBO pada tahun 2008 – 2011
3. SMA MUHAMMADIYAH 1 WONOSOBO pada tahun 2011 – 2014

Penulis mencatatkan diri menjadi mahasiswa Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN) pada tahun 2014 dan mengambil konsentrasi Manajemen Perbankan pada Fakultas Manajemen. Selama menjadi mahasiswa IKOPIN, penulis aktif di kelembagaan dan kegiatan organisasi kampus yaitu :

1. Tahun 2014 – 2015 Penulis menjadi anggota Organisasi Member Activity Center.
2. Tahun 2014 – 2015 Penulis menjadi anggota UKM Ikopin Badminton Club.

## DAFTAR ISI

<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>i</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vii</b>
<b>RINGKASAN .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1    Latar Belakang.....	1
1.2.    Identifikasi Masalah.....	7
1.3.    Maksud dan Tujuan Penelitian .....	7
1.3.1    Maksud Penelitian.....	7
1.3.2    Tujuan Penelitian .....	8
1.4.    Kegunaan Penelitian .....	8
<b>BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....</b>	<b>10</b>
2.1.    Pendekatan Masalah .....	10
2.1.1    Definisi Koperasi .....	10
2.1.2    Pendekatan Lembaga Keuangan .....	17
2.1.3    Pendekatan Perbankan .....	18
2.1.4    Pendekatan Koperasi Simpan Pinjam (KSP) dan Koperasi Kredit (KOPDIT) .....	21
2.1.5    Pendekatan Perilaku Keuangan Berdasarkan <i>Financial Attitude</i> ....	25
2.1.6    Pendekatan Tabungan Dan Keputusan Menabung .....	28
2.1.7    Kerangka Berfikir .....	32

2.2	METODE PENELITIAN .....	32
2.2.1	Metode Penelitian yang digunakan.....	32
2.2.2	Metode yang Diperlukan (Operasionalisasi Variabel).....	32
2.2.3	Sumber Data dan Cara Menentukannya .....	34
2.2.4	Teknik Pengumpulan Data.....	35
2.2.5	Cara Pengambilan Sampel.....	36
2.2.6	Analisis Data.....	37
2.3	Tempat Penelitian .....	45
2.4	Jadwal Waktu Penelitian.....	45
<b>BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN .....</b>		<b>46</b>
3.1	Keadaan Organisasi dan Manajemen.....	46
3.1.1	Sejarah Terbentuknya KSP Kopdit Rahastra.....	46
3.1.2	Lokasi dan Kepemilikan Kantor .....	47
3.1.3	Visi dan Misi KSP KOPDIT RAHA STRA .....	47
3.1.4	Prestasi yang pernah diraih Koperasi.....	48
3.1.5	Organisasi KSP Kopdit Rahastra.....	48
3.2	Keanggotaan KSP Kopdit Rahastra .....	54
3.3	Kegiatan Usaha di Kopdit Rahastra.....	56
3.4	Keadaan Permodalan KSP Kopdit Rahastra .....	57
3.5	Implementasi Jatidiri Koperasi .....	64
3.6	Model ICA GRID .....	68
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>76</b>
4.1	Karakteristik Responden.....	76
4.2	Perkembangan Jumlah Tabungan Anggota Selama Lima Tahun ....	79
4.3	Perilaku Keuangan Anggota KSP Kopdit Rahastra berdasarkan <i>Financial Attitude</i> .....	80
4.4	Sejauhmana Hubungan antara <i>Financial Attitude</i> dengan Keputusan Menabung	92

<b>BAB V Simpulan dan Saran .....</b>	<b>99</b>
5.1    Simpulan .....	99
5.2    Saran .....	100
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>103</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>105</b>



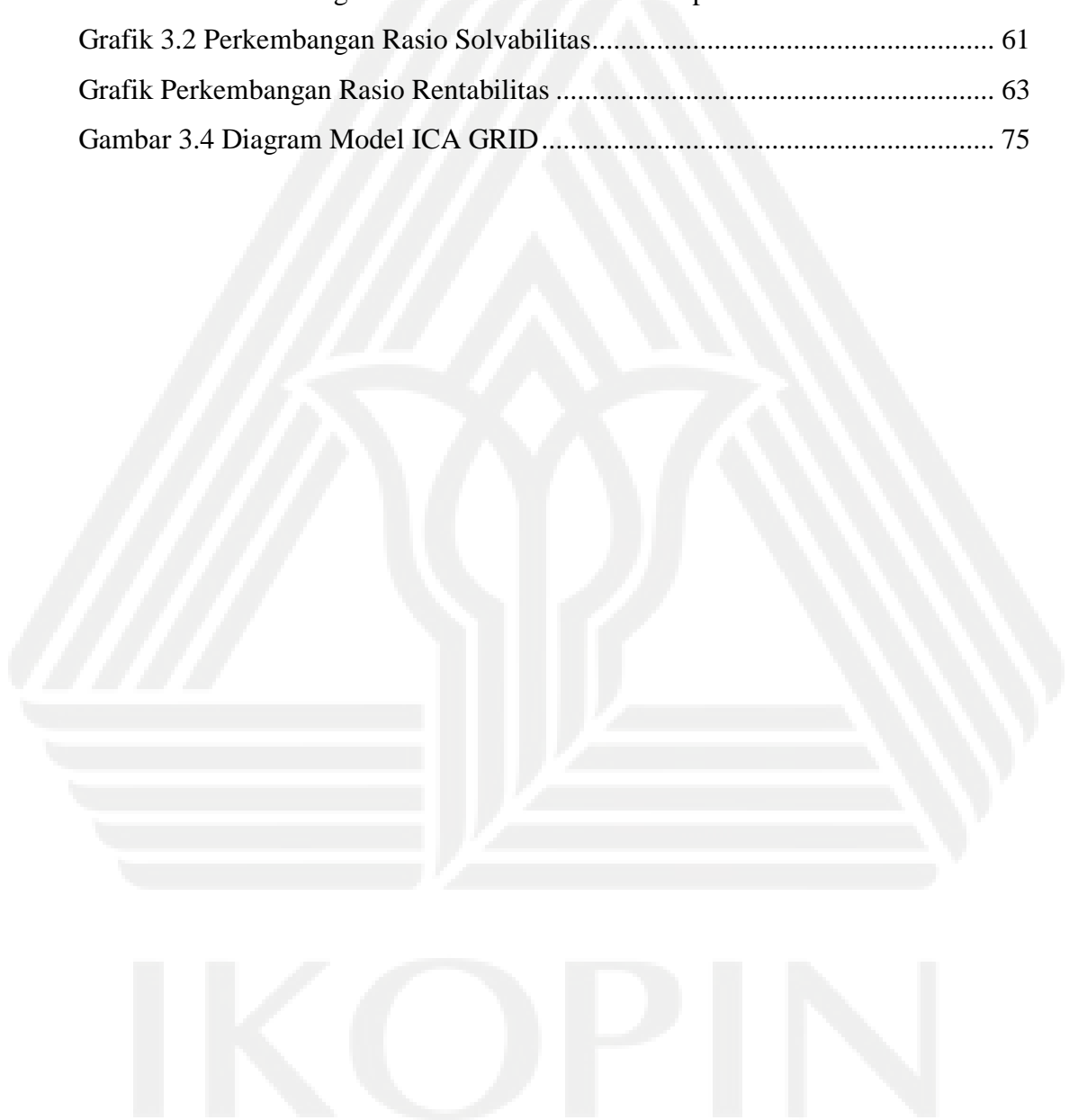
IKOPIN

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Jumlah Anggota dan Jumlah Tabungan KSP Kopdit Rahastra Tahun 2013-2017 .....	4
Tabel 2. 1 Operasionalisasi Variabel .....	33
Tabel 3. 1 Perkembangan Jumlah Anggota KSP Kopdit Rahastra .....	55
Tabel 3. 2 Perkembangan Modal Sendiri KSP Kopdit Rahastra Tahun .....	58
Tabel 3. 3 Perkembangan Modal Pinjaman KSP Kopdit Rahastra .....	59
Tabel 3. 4 Perkembangan Rasio Likuiditas KSP Kopdit Rahastra Tahun.....	60
Tabel 3. 5 Perkembangan Rasio Solvabilitas KSP Kopdit Rahastra Tahun .....	61
Tabel 3. 6 Perkembangan Rasio Rentabilitas KSP Kopdit Rahastra tahun .....	62
Tabel 3. 7 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi .....	65
Tabel 3. 8 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi Pada KSP Kopdit Rahastra Bandung .....	67
Tabel 3. 9 Alternatif Jawaban Pada Pertanyaan ICA GRID Model.....	72
Tabel 3. 10 Kinerja KSP Kopdit Rahastra berdasarkan Indikator Jatidiri .....	73
Tabel 3. 11 Kinerja KSP Kopdit Rahastra Berdasarkan Indikator Daya Saing.....	74
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	77
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	77
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan.....	78
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	78
Tabel 4. 5 Perkembangan Jumlah Tabungan Anggota KSP Kopdit Rahastra Tahun 2013-2017 .....	79
Tabel 4. 6 Perilaku Keuangan Anggota berdasarkan <i>Financial Attitude</i> .....	80
Tabel 4. 7 Klasifikasi Perilaku Keuangan Anggota berdasarkan <i>Financial Attitude</i> .....	85
Tabel 4. 8 Tanggapan Responden Tentang Keputusan Menabung.....	87
Tabel 4. 9 Klasifikasi Perilaku Keuangan Anggota berdasarkan Keputusan.....	91
Tabel 4. 10 Tabel Uji Validasi Untuk Perilaku Keuangan anggota KSP Kopdit Rahastra berdasarkan <i>Financial Attitude</i> .....	93
Tabel 4. 11 Uji Reliabilitas .....	94
Tabel 4. 12 Hasil Uji Normalitas Kolmogrov Smirnov .....	95
Tabel 4. 13 Hasil Pengolahan Heteroskedastisitas.....	95
Tabel 4. 14 Variables Entered/Removed.....	96
Tabel 4. 15 Model Summary.....	96
Tabel 4. 16 ANOVA .....	97
Tabel 4. 17 <i>Coefficients</i> .....	97

## DAFTAR GAMBAR

Grafik 3.1 Rasio Likuiditas .....	60
Grafik 3.5 Perkembangan Rasio Solvabilitas KSP Kopdit Rahastra Tahun .....	61
Grafik 3.2 Perkembangan Rasio Solvabilitas .....	61
Grafik Perkembangan Rasio Rentabilitas .....	63
Gambar 3.4 Diagram Model ICA GRID .....	75





## ABSTRACT

**Zada Ardinta Zulaeka**, Member Financial Behavior Based On Financial Attitude and relationship with Saving Decision (Case Study KSP Kopdit Rahastra pda, Bandung) under the guidance of Dr. Sugiyanto, SE., M. Sc.

Kopdit KSP Prosperous Business Partners (RAHA STRA) is a single-purpose cooperatives or cooperative that runs the lending and borrowing, lending and borrowing which is intended to help meet the needs of the members will be additional working capital and other needs. Meanwhile, credit cooperatives or credit union is taken from the Latin "credere" which means to believe and "union" or "unus" which means the collection. So that the credit union has the meaning set of people who trust each other, in one bond of which agreed to deposit their money thus creating a joint capital to be lent to members with the goal of productive and well-being.

KSP Kopdit in Rahastra in funding from members is one of them comes from savings cooperative members. Based on the survey results revealed that the savings members during the last five years has decreased. The decrease is one of them due to the number of members of KSP Kopdit Rahastra also decreased, so that the collection of funds from members from savings also declined. In addition it should be seen also how the financial behavior of the members so that financial behavior is affecting the member in his decision to save. Behavioral finance is that financial behavior that is based on financial attitude.

Of these problems, we need more analysis of how members in choosing the decision to save for analyzing the matter, first determine the development of the total savings Cooperative members KSP Kopdit Rahastra, knowing the financial behavior based financial attitude of members who make transactions in KSP Kopdit Rahastra, knowing basics decision transactions by members who invest in savings and know the financial relationship as behavioral finance attitude towards saving decision.

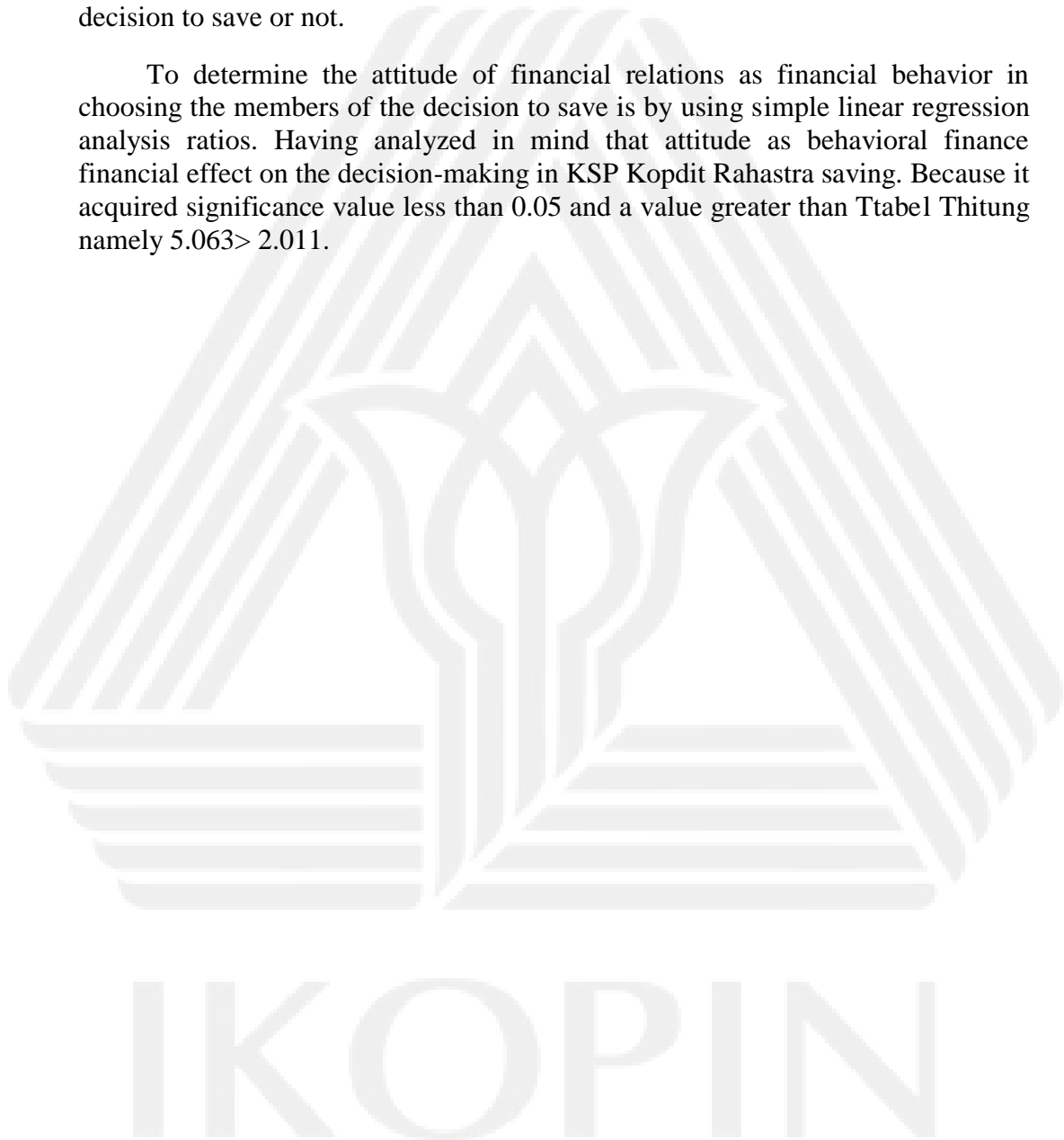
To know the development of the number of member savings can be seen using trend analysis / horizontal analysis with a single basic index (single base in ex) were selected from year to year are the easiest. From this analysis will be obtained a conclusion whether there had been progress / improvement or deterioration.

To find out how the financial behavior of members based on the Financial attitude and relationship with the saving decision made questionnaires to members who invest in savings in Kopdit Rahastra KSP.

Then see how the relationship saving decisions in applying behavioral finance based on financial attitude.

To know the basics of saving decisions by distributing questionnaires to members who conduct transactions in KSP Kopdit Rahastra saving. The result will be seen whether the current members will be saving considered based on the decision to save or not.

To determine the attitude of financial relations as financial behavior in choosing the members of the decision to save is by using simple linear regression analysis ratios. Having analyzed in mind that attitude as behavioral finance financial effect on the decision-making in KSP Kopdit Rahastra saving. Because it acquired significance value less than 0.05 and a value greater than Ttabel Thitung namely  $5.063 > 2.011$ .



## RINGKASAN

**Ardinta Zada Zulaeka**, Perilaku Keuangan Anggota Berdasarkan Pada *Financial Attitude* Dan Hubungannya Dengan Keputusan Menabung (Studi Kasus pada KSP Kopdit Rahastra, Kota Bandung) dibawah bimbingan **Dr. Sugiyanto, SE., M. Sc.**

KSP Kopdit Mitra Usaha Sejahtera (RAHASTRRA) merupakan Koperasi *single purpose* atau Koperasi yang menjalankan satu usaha simpan pinjam, yang mana usaha simpan pinjam ini dimaksudkan untuk membantu pemenuhan kebutuhan para anggota akan tambahan modal kerja maupun kebutuhan lainnya. Sedangkan Koperasi kredit atau *credit union* diambil dari bahasa latin “*credere*” yang artinya percaya dan “*union*” atau “*unus*” yang berarti kumpulan. Sehingga *credit union* memiliki makna kumpulan orang yang saling percaya, dalam satu ikatan pemersatu yang sepakat untuk menabungkan uang mereka sehingga menciptakan modal bersama untuk dipinjamkan kepada anggota dengan tujuan produktif dan kesejahteraan.

Di KSP Kopdit Rahastra dalam penghimpunan dana dari anggota yaitu salah satunya berasal dari tabungan anggota Koperasi. Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa tabungan anggota selama lima tahun terakhir mengalami penurunan. Penurunan ini terjadi salah satunya disebabkan karena jumlah anggota KSP Kopdit Rahastra juga mengalami penurunan, sehingga penghimpunan dana

dari anggota yang berasal dari tabungan juga menurun. Selain itu perlu dilihat juga bagaimana perilaku keuangan anggota sehingga perilaku keuangan tersebut mempengaruhi anggota dalam keputusannya untuk menabung. Perilaku keuangan yang dimaksud yaitu perilaku keuangan yang didasarkan pada *financial attitude*.

Dari permasalahan tersebut, maka diperlukan analisis lebih lanjut mengenai bagaimana anggota dalam memilih keputusan untuk menabung untuk menganalisis hal tersebut maka terlebih dahulu mengetahui perkembangan jumlah tabungan anggota Koperasi KSP Kopdit Rahastra, mengetahui perilaku keuangan berdasarkan *financial attitude* anggota yang melakukan transaksi di KSP Kopdit Rahastra, mengetahui dasar-dasar keputusan transaksi yang dilakukan oleh anggota yang melakukan investasi pada tabungan serta mengetahui hubungan *financial attitude* sebagai perilaku keuangan terhadap keputusan menabung.

Untuk mengetahui perkembangan jumlah tabungan anggota dapat dilihat menggunakan analisis *trend*/analisis horizontal dengan index dasar tunggal (*single base index*) yang di pilih dari tahun ke tahun yang termudah. Dari analisis ini akan di peroleh suatu kesimpulan apakah telah terjadi kemajuan/peningkatan atau penurunan.

Untuk mengetahui bagaimana Perilaku keuangan anggota berdasarkan pada *Financial attitude* dan hubungannya dengan keputusan menabung maka dilakukan penyebaran kuisioner kepada anggota yang melakukan investasi pada tabungan di KSP Kopdit Rahastra.

Kemudian melihat bagaimana hubungan keputusan menabung dalam menerapkan perilaku keuangan berdasarkan pada *financial attitude*.

Untuk mengetahui dasar-dasar keputusan menabung dilakukan dengan penyebaran kuisisioner kepada anggota yang melakukan transaksi menabung di KSP Kopdit Rahastra. Hasilnya akan dilihat apakah anggota pada saat akan menabung memperhatikan dasar-dasar keputusan menabung atau tidak.

Untuk mengetahui hubungan *financial attitude* sebagai perilaku keuangan anggota dalam memilih keputusan menabung yaitu dengan menggunakan analisis rasio regresi linier sederhana. Setelah dianalisis diketahui bahwa *financial attitude* sebagai perilaku keuangan berpengaruh pada keputusan menabung di KSP Kopdit Rahastra. Karena diperoleh nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05 dan nilai T hitung lebih besar dari T tabel yaitu  $5,063 > 2,011$ .

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT tiada Tuhan Selain Engkau. Sholawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Muhammad SWT beserta keluarga dan para sahabat serta seluruh umatnya hingga akhir zaman.

Atas izin dan Kepastian Ilmu Allah SWT yang telah menciptakan semesta dan serta melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan berjudul “**Perilaku Keuangan Anggota Berdasarkan Pada *Financial Attitude* Dan Hubungannya Dengan Keputusan Menabung**” (Studi Kasus pada KSP Kopdit Rahastra, Bandung).

Penulisan Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat akademik dalam menyelesaikan seluruh program studi jengjang Strata – 1 (S1) di Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN).

Dengan segala kerendahan dan ketulusan hati penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak atas bimbingan dan bantuan dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini, terutama kepada :

1. Allah SWT, yang senantiasa melimpahkan Rahmat serta Karunia-Nya.
2. Kepada orangtua tercinta Bapak Danu Arfianto dan Ibu Suharyamah yang senantiasa melimpahkan kasih sayang, doa restu serta dukungan moral dan materil yang tidak ternilai, dan menjadi penyemangat disaat penulis ada dalam keputus asaan saat menulis skripsi ini.

3. Yang terhormat, Bapak Dr. H Sugiyanto, SE.,M.Sc selaku dosen pembimbing yang selalu meluangkan waktu, tenaga dan pikiran serta selalu sabar memberikan pengarahan dan bimbingannya kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
4. Yang terhormat, Bapak H Dindin Burhanudin, SE.,M.Sc selaku dosen penelaah Koperasi yang telah memberikan arahan, bimbingan dan saran kepada penulis sehingga skripsi ini bisa menjadi lebih baik.
5. Yang terhormat, Ibu Hj.Rosti Setiawati, M.Si selaku dosen penelaah konsentrasi yang telah memberikan arahan, bimbingan dan saran sehingga skripsi ini menjadi lebih baik lagi.
6. Bapak Dr. H. Gijanto Purbo, Se., M. Sc selaku Direktur Program Studi Strata – 1.
7. Seluruh bapak/ibu dosen IKOPIN yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat dan berharga kepada penulis.
8. Seluruh staff dan karyawan IKOPIN yang telah memberikan pelayanan kepada penulis selama kuliah dan selama menyusun skripsi.
9. Seluruh pengurus, karyawan dan anggota KSP Kopdit Rahastra yang telah membantu dan memberikan peran penting sehingga tersusunnya skripsi ini.
10. Terimakasih kepada adik-adik tersayang M Steven Ardhimas Azis, Kaffa Gibran Al Ghozali , dan Kenzia Gabril Al Ghifari yang selalu memberikan dukungan doanya dan memberikan semangat disetiap waktu terutama pada saat penulisan skripsi.

11. Terimakasih kepada Gilang Prasetya, yang selalu memberikan doa dan dukungan saat penulisan skripsi.
12. Terimakasih kepada para sahabat Hena Saraswati, Nurul Alia, Dina Octaviani Putri, Fani Kurnia Safitri, Novitayani, Ellga Ferany Andhiry yang telah memberikan dukungan setiap saat.
13. Terimakasih kepada teman satu bimbingan Ira, Nova, Eva, Monita, dan Ngurah yang telah memberikan motivasi dan semangat untuk selalu berjuang bersama.
14. Terimakasih untuk para sahabat sahabat Bandung Annisa Dewi Mutiara, Maulida Nur Amalia, Yuni Kurniati, Stella Nabella, Karin Ligina Madina, Hafi Aghnia, Ridha Pradatama, Eki Setiabudi yang telah menemani saat suka dan duka selama 4tahun di IKOPIN.
15. Terimakasih kepada seluruh teman-teman seperjuangan angkatan 2014 yang tidak bisa penulis sebutkan yang telah memberikan kenangan dan moment terbaik bagi cerita hidup penulis.
16. Terimakasih kepada semua pihak yang telah memberikan doa, semangat dukungan dan yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, namun demikian penulis sudah berusaha dengan sebaik mungkin dengan kemampuan yang penulis miliki, dan dengan adanya dukungan, bimbingan dan arahan dari berbagai pihak maka skripsi ini dapat diselesaikan tepat pada waktunya.





IKOPIN