

**PENERAPAN TABUNGAN PENDIDIKAN DALAM
MENINGKATKAN TABUNGAN PENABUNG MUDA DI BMT
SIDOGIRI KALISAT KABUPATEN JEMBER**

SKRIPSI

diajukan kepada Institut Agama Islam Negeri Jember
untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Islam
Program Studi Perbankan Syariah



Oleh :

SISKA DEWI OKTAVIA
NIM : 083 143 218

Dosen Pembimbing

Dr. Moch. Chotib, S.Ag., MM.
NIP. 19710727 200212 1 003

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI JEMBER
2019**

**PENERAPAN TABUNGAN PENDIDIKAN DALAM
MENINGKATKAN TABUNGAN PENABUNG MUDA DI BMT
SIDOGIRI KALISAT KABUPATEN JEMBER**

SKRIPSI

Diajukan kepada Institut Agama Islam Negeri Jember
untuk memenuhi salah satu persyaratan
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Islam
Program Studi Perbankan Syariah

Oleh:

SISKA DEWI OKTAVIA
NIM : 083 143 218



Disetujui Pembimbing

Dr. Moch. Chorib, S.Ag., MM.
NIP. 19710727 200212 1 003

**PENERAPAN TABUNGAN PENDIDIKAN DALAM
MENINGKATKAN TABUNGAN PENABUNG MUDA DI
BMT SIDOGIRI KALISAT KABUPATEN JEMBER**

SKRIPSI

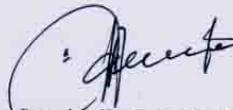
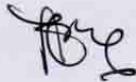
Telah diuji dan diterima untuk memenuhi salah satu persyaratan
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Islam
Program Studi Perbankan Syariah

Hari : Kamis
Tanggal : 04 April 2019

Tim Penguji

Ketua Sidang

Sekretaris



Nurul Setianingrum, S.E. MM
NIP: 19690523 199803 2 001

Supriani, S.E. M.Si
NUP: 201603136

Anggota:

1. Dr. Nurul Widyawati IR, S.Sos, M.Si
2. Dr. Moch. Chotib, S.Ag., M.M



Menyetujui
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Dr. Moch. Chotib, S.Ag., M.M
NIP: 19710727 200212 1 003

MOTTO

﴿ إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ ﴾

﴿ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا يَعِظُكُمْ بِهِ ۗ إِنَّ اللَّهَ كَانَ سَمِيعًا بَصِيرًا ﴾

Artinya : Sesungguhnya Allah menyuruh kamu untuk menyampaikan amanat (titipan), kepada yang berhak menerimanya , dan (menyuruh kamu) apabila menetapkan hukum di antara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil. Sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang sebaik-baiknya kepadamu. Sesungguhnya Allah adalah maha mendengar lagi maha melihat. (QS. An-Nisaa' : 58)¹

IAIN JEMBER

¹ Muhammad Syafi'I Antonio, "Bank Syariah dalam Teori ke Praktik", (Jakarta: Gema Insani dan Tazka Cendikiawan, 2001), 85

PERSEMBAHAN

Dengan segala puji syukur kepada Allah SWT dan atas dukungan dan doa dari orang-orang tercinta maka saya ucapkan terimakasih:

1. Kepada orang tua terutama ibunda tercinta (Nur Hayati) yang tak pernah lelah menyebut nama saya dalam doanya agar saya selalu berada dalam lindungan – Nya, diberi kesuksesan dan diberikan kebahagiaan yang haqiqi terhadap apa saja yang saya kerjakan. Dan ayahanda tercinta (Samsul Arifin), sosok yang senantiasa mengajarkan saya untuk selalu memaafkan, ikhlas dan syukur dalam menghadapi kehidupan, yang pernah menasehati ketika saya salah, motivasi saya agar saya selalu menjadi anak yang kuat dan berbakti kepada ibunda dan ayahanda.
2. Keluarga besar yang telah mendukung saya sampai saat ini.
3. Guru-guru tercinta SDN Nasional, MTS Ash-Sidiq Putri Jember, SMA Nurul Jadid, segenap pengurus pondok Pesantren Ash-Siddiq Putri Jember ,pondok pesantren Nurul Jadid Terimakasih.
4. Sahabat-sahabatku tercinta terutama Ricky Effendy, Imam Wahyudi, Rofiqoh, Anna Sofiator Rahma, Qonita, Kamiliatul Jannah, Indayani yang telah memberikan saya banyak hal tentang rasa dalam sebuah kehidupan.
5. Teman-teman J5 Perbankan Syariah 2014 yang telah bersama-sama mengarungi bahtera akademisi selama ini.
6. Almamater saya (IAIN) Jember dan civitas akademika yang telah menaungi saya selama menempuh studi.

Terimakasih yang sebesar-besarnya saya ucapkan sekali lagi, semoga Allah senantiasanya memberikan Rahmat dan Hidayah-Nya kepada kita semua. Amin



KATA PENGANTAR

Segenap puji syukur penulis panjatkan kehadirat Illahi Rabbi karna rahmat dan karunianya penulisan sekaligus penyusun skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada sang revolusioner dunia dan sekaligus panutan kita, Rasulullah S.A.W. penulisan ini merupakan salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana.

Keberhasilan penulis bukanlah sebuah hasil yang tanpa usaha dan do'a dari seluruh kalangan. Oleh sebab itu penulis menyampaikan terimakasih dengan setulus hati kepada:

1. Prof. Dr. H. Babun Suharto, SE., MM. selaku rektor IAIN Jember.
2. Dr. Khamdan Rifai, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Jember sekaligus dosen pembimbing.
3. M.F. Hidayatullah, S.HI., M.Si. selaku Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Jember.
4. Nurul setianingrum, SE., MM. selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah IAIN Jember.
5. Ahmadion, M.E.I. selaku dosen wali yang selalu memberi arahan dan bimbingan akademik ini.
6. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta karyawan yang telah membantu memberikan arahan dan motivasi.

7. Bapak Edy Effendi dan semua karyawan BMT Sidogiri Kalisat yang telah memberikan ijin untuk melaksanakan penelitian dan bersedia memberikan bantuan informasi, ilmu dan pengalaman.

Penulis menyadari, penulisan dan penyusunan skripsi ini bukanlah sebuah kesempurnaan. Oleh karena itu mohon sedianya kritik dan saran dapat penulis peroleh dari semua kalangan yang telah membacanya, sehingga penulis dapat memperoleh tambahan ilmu untuk perbaikan dari pada diri penulis. Akhir kata, semoga seluruh amal baik kita diterima oleh Allah S.W.T dan memperoleh balasan yang baik dari-Nya.

Jember, 25 Februari 2019
Penulis

Siska Dewi Oktavia
NIM. 083 143 218

IAIN JEMBER

ABSTRAK

Siska Dewi Okatavia, Dr. Moch.Chotib, S.Ag., M.M, 2018 : *Penerapan Tabungan Pendidikan Dalam Meningkatkan Jumlah Tabungan Penabung Muda di BMT Sidogiri Kalisat.*

BMT Sidogiri Kalisat merupakan salah satu lembaga keuangan syari'ah bukan bank yang cukup besar menerima dan menyalurkan dana dari masyarakat. Salah satu bentuk layanan syari'ah di BMT Sidogiri Kalisat adalah pelayanan penyimpanan uang berbentuk Simpanan SIRENCANA. BMT sidogiri kalisat ini tidak banyak tapi ada peminatnya dikarenakan di BMT sidogiri kalisat tidak fokus untuk prospek tabungan pendidikan karena fokus ditabung umum. Simpanan SIRENCANA dibuat karena masyarakat sekitar yang masih sangat minim untuk kesadaran akan pentingnya pendidikan.

Dewasa ini pendidikan sangatlah penting bagi setiap masyarakat, karena di zaman globalisasi seperti saat ini setiap orang dituntut untuk memiliki pengetahuan yang seluas- luasnya. Tanpa pendidikan manusia akan merasa minder ketika terjun di dunia masyarakat maupun di dunia kerja. Tetapi untuk memenuhi kebutuhan dan biaya pendidikan secara global masih banyak masyarakat yang kurang mampu, maka dari itu kesempatan ini mendorong BMT Sidogiri untuk membuka produk simpanan SIRENCANA yang pengaplikasiannya dapat juga digunakan sebagai simpanan pendidikan untuk biaya pendidikan masa depan, seperti halnya produk simpanan untuk pendidikan sejak usia dini.

Fokus masalah yang diteliti dalam skripsi ini adalah : 1) Bagaimana Prosedur Operasional Produk Tabungan Pendidikan Di BMT Kalisat Jember? 2) Bagaimana Fakto-faktor pendukung dan penghambat dalam meningkatkan jumlah tabungan penabung muda di BMT sidogiri kalisat.

Tujuan penelitian ini adalah : 1) Untuk mengetahui Prosedur Operasional Produk Tabungan Pendidikan Di BMT Sidogiri Kalisat Jember. 2) Untuk mengetahui apa saja fakto-faktor pendukung dan penghambat dalam meningkatkan jumlah tabungan penabung muda di BMT sidogiri kalisat.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*Field Research*) yaitu penelitian yang dilakukan dalam kancah kehidupan yang sebenarnya. Dengan tehnik pengumpulan data menggunakan metode observasi, wawancara, dan dokumenasi. Sedangkan metode analisis datanya menggunakan metode triangulasi sumber.

Setelah melakukan penelitian dengan metode observasi, wawancara dan dokumentasi, dan kemudian menganalisisnya maka dapat disimpulkan bahwa dalam pembukaan rekening pendidikan (Tarbiyah) ini memang ada beberapa prosedur syarat dan ketentuan yang harus dipenuhi oleh nasabah. Dan pada penelitian ini tidak ditemukan faktor penghambatnya.

ABSTRACT

Siska Dewi Okatavia, Moch.Chotib, S.Ag., M.M, 2018 : *Application of Educational Savings in Increasing the Number Saving of Young Savers in Bmt Sidogiri Kalisat.*

BMT Sidogiri Kalisat is one of the non-bank syari'ah financial institutions that is large enough to receive and channel funds from the public. One form of syari'ah service at BMT Sidogiri Kalisat is a money storage service in the form of SIRENCANA Deposits. There are not many BMT sidogiri kalisat, but there are interested ones because BMT sidogiri kalisat does not focus on the prospect of education savings because the focus is on general savings. The SIRENCANA deposit is made because the surrounding community is still very minimal for awareness of the importance of education. Nowadays education is very important for every society, because in the age of globalization like today everyone is required to have the widest possible knowledge.

Without education, people will feel inferior when they enter the world of society and the world of work. But to meet the needs and costs of education globally there are still many disadvantaged people, therefore this opportunity encourages BMT Sidogiri to open SIRENCANA savings products whose applications can also be used as educational savings for future education costs, as well as savings products for education since early age.

The focus of the problems examined in this thesis : 1) What are the Operational Procedures for the Product of Education Savings at BMT Kalisat Jember? 2) How are the supporting and inhibiting factors in increasing the number of young savings depositors at BMT Sidogiri Kalisat.

The objectives of this study are: 1) To find out the Operational Procedures for the Product of Educational Savings in BMT Sidogiri Kalisat Jember. 2) To find out what are the supporting and inhibiting factors in increasing the number of young savings depositors at BMT Sidogiri Kalisat.

This type of research is field research namely research carried out in the real life scene. With the technique of collecting data using the method of observation, interviews, and documentation. While the data analyst method uses the source triangulation method.

After conducting research with the method of observation, interviews and documentation, and then analyzing it, it can be concluded that in opening the education account (Tarbiyah) there are indeed several procedures for terms and conditions that must be fulfilled by the customer. And in this study no inhibiting factors were found.

DAFTAR ISI

Hal

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Fokus Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	6
E. Definisi Istilah	7
F. Sistematika Pembahasan	9
BAB II KAJIAN KEPUSTAKAAN	11
A. Penelitian Terdahulu	11
B. Kajian Teori	23

1. Pengertian Tabungan.....	23
2. Macam-macam Tabungan.....	24
3. Produk Tabungan	24
4. Teori Pemasaran.....	33
BAB III METODE PENELITIAN	38
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	38
B. Lokasi Penelitian.....	39
C. Subyek Penelitian	39
D. Teknik Pengumpulan Data	40
E. Analisis Data	41
F. Keabsahan Data.....	42
G. Tahap-tahap Penelitian.....	44
BABA IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS	45
A. Gambaran Obyek Penelitian	45
B. Penyajian Data dan Analisis.....	71
C. Pembahasan Temuan	76
BAB V PENUTUP	80
A. Kesimpulan	80
B. Saran	81
DAFTAR PUSTAKA	82
Lampiran-lampiran	
1. Pernyataan Keaslian	
2. Matrik Penelitian	
3. Pedoman Penelitian	
4. Surat Izin Penelitian	
5. Jurnal Penelitian	
6. Surat Selesai Penelitian	
7. Foto Dokumentasi	
8. Biodata	

DAFTAR TABEL

No.	Uraian	Hal
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	11
Tabel 4.1	Jam Opeari Atau Pelayanan Untuk Nasabah Atau Dibitur	71



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perbankan syari'ah pada awalnya dikembangkan sebagai suatu respon dari kelompok ekonomi dan praktisi perbankan yang berusaha mengakomodir berbagai pihak yang menginginkan agar tersedia jasa transaksi keuangan yang dilaksanakan sejalan dengan nilai-nilai dan prinsip-prinsip syari'ah Islam khususnya yang berkaitan dengan pelarangan praktek riba, kegiatan yang bersifat spekulatif yang serupa dengan perjudian (maisir), ketidak pastian (gharar) dan pelanggaran prinsip keadilan dalam transaksi serta keharusan penyaluran dana investasi usaha yang etis dan halal secara syari'ah.¹

Lembaga keuangan telah berperan sangat besar dalam pengembangan dan pertumbuhan masyarakat industri modern. Produksi berskala besar dengan kebutuhan investasi yang membutuhkan modal yang besar tidak mungkin dipenuhi tanpa bantuan lembaga keuangan. Lembaga keuangan merupakan tumpuan bagi para pengusaha untuk mendapatkan tambahan modalnya melalui mekanisme kredit dan menjadi tumpuan investasi melalui mekanisme *saving* (menabung), sehingga lembaga keuangan telah memainkan peranan yang sangat besar dalam mendistribusikan sumberdaya ekonomi dikalangan masyarakat, meskipun tidak sepenuhnya dapat mewakili kepentingan masyarakat luas. Lembaga keuangan, baik bank maupun bukan bank,

¹Muhammad Syafi'I Antonio, *Bank Syari'ah dari teori ke Praktek*, (Jakarta: Gema Insani Press, 2001), 7.

mempunyai peranan yang penting bagi aktivitas perekonomian. Peran strategis bank dan lembaga keuangan bukan bank tersebut sebagai wahana yang mampu menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat secara efektif dan efisien kearah peningkatan taraf hidup rakyat. Bank dan lembaga keuangan bukan bank merupakan lembaga perantara keuangan (*financial intermediaries*) sebagai prasarana pendukung yang amat vital untuk menunjang perekonomian.²

BMT memiliki landasan syari'ah dan landasan filosofis. Landasan syari'ahnya yaitu Al- Qur'an dan hadits, sedangkan landasan filosofinya yaitu ketauhidan, keadilan, keseimbangan, kebebasan, amanah, tanggung jawab, tolong menolong dan menanggung beban, maka sudah barang tentu landasan filosofinya berbeda dengan bank. Landasan ini dimaksudkan untuk menjadi pedoman operasional, sehingga setiap pengguna nama BMT (bukan bank) harus mengacu pada landasan filosofis. Landasan ini juga berfungsi untuk membedakan BMT dan etitas bisnis yang lain, baik yang syari'ah maupun konvensional, juga sekaligus membedakan antara lembaga keuangan syari'ah bank bukan dengan bank syari'ah. Peran BMT dalam menumbuh kembangkan usaha mikro dan usaha kecil dilingkungannya merupakan sumbangan yang sangat berarti bagi pembangunan nasional. Bank yang diharapkan mampu menjadi perantara keuangan ternyata hanya mampu bermain pada level menengah atas.³

Sementara lembaga keuangan non-formal yang notabennnya mampu menjangkau pengusaha mikro, tidak mampu meningkatkan kapitalisasi usaha

²Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Jakarta: Raja Grafindo, 2002), 37 7.

³Muhammad, *Lembaga- Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*, (Yogyakarta: UII Press, 2000), 62.

kecil. Motif laba bukanlah satu satunya yang diharapkan dalam BMT Sidogiri. Sebagai lembaga keuangan syari'ah bukan bank, mekanisme kontrolnya tidak saja dari aspek ekonomi saja atau kontrol dari luar tetapi agama atau akidah menjadi faktor pengontrol dari dalam yang lebih dominan. BMT Sidogiri Kalisat merupakan salah satu lembaga keuangan syari'ah bukan bank yang cukup besar menerima dan menyalurkan dana dari masyarakat. Salah satu bentuk layanan syari'ah di BMT Sidogiri Kalisat adalah pelayanan penyimpanan uang berbentuk Simpanan SIRENCANA.

Namun perlu pendalaman apakah akad yang digunakan di BMT Sidogiri Kalisat benar-benar murni syari'ah, dengan prinsip bagi hasil yang adil, atautkah hanya jargon syariah ini menjadi pajangan agar masyarakat tertarik menyalurkan dana ke BMT Sidogiri Kalisat. BMT sidogiri kalisat ini tidak banyak tapi ada peminatnya dikarenakan di BMT sidogiri kalisat tidak fokus untuk prospek tabungan pendidikan karena fokus ditabungan umum. Simpanan SIRENCANA dibuat karena masyarakat sekitar yang masih sangat minim untuk kesadaran akan pentingnya pendidikan. Dewasa ini pendidikan sangatlah penting bagi setiap masyarakat, karena di zaman globalisasi seperti saat ini setiap orang dituntut untuk memiliki pengetahuan yang seluas-luasnya. Tanpa pendidikan manusia akan merasa minder ketika terjun di dunia masyarakat maupun di dunia kerja. Tetapi untuk memenuhi kebutuhan dan biaya pendidikan secara global masih banyak masyarakat yang kurang mampu, maka dari itu kesempatan ini mendorong BMT Sidogiri untuk membuka produk simpanan SIRENCANA yang pengaplikasiannya dapat juga

digunakan sebagai simpanan pendidikan untuk biaya pendidikan masa depan, seperti halnya produk simpanan untuk pendidikan sejak usia dini. Penarikan dapat dilakukan setiap tahun ajaran/ akademik baru selama masa pendidikan sesuai dengan kesepakatan. Setoran awal minimal Rp 20.000,- dan setoran selanjutnya Rp 10.000,-. Untuk nisbah bagi hasil dari pendapatan sebesar 18% dari pendapatan BMT.

BMT sidogiri kalisat ini tidak banyak peminatnya untuk menabung di tabungan pendidikan, tapi ada juga peminatnya dikarenakan di BMT sidogiri kalisat tidak fokus untuk prospek tabungan pendidikan karena fokus ditabungan umum. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah mudharabah musytarakah. Dengan nisbah 25% disini setoran awal 1). Paket silver, setoran perbulan Rp. 100.000,- 2). Paket gold, setoran perbulan Rp. 250.000,- 3). Paket platinum, setoran perbulan Rp. 500.000,-⁴. Padahal produk simpanan SIRENCANA dan untuk pengaplikasikannya bisa juga sebagai simpanan pendidikan dan biaya pendidikan masa depan, dan pula simpanan rencana ini penarikannya setiap tahun atau ajaran baru selama pendidikannya sesuai dengan kesepakatan. Setoran awal minimal Rp. 20.000,- dan setoran selanjutnya Rp. 10.000,- untuk nisbahnya 18%. Dengan tujuan agar masyarakat dapat menabung untuk bekal pendidikan anaknya kelak. Disamping itu juga sebagai sarana untuk meningkatkan jumlah anggota di BMT Sidogiri tersebut. Akan tetapi masih banyak masyarakat yang belum mengetahui dan mengerti akan produk dan prosedur operasional simpanan

⁴ Hendra, wawancara BMT sidogiri kalisat, 15 oktober 2018.

pendidikan yang ada di BMT Sidogiri ini, sehingga banyak masyarakat yang bingung ketika ingin membuka simpanan pendidikan. Maka dari itu BMT Sidogiri haruslah membuat strategi pemasaran agar produk- produknya bisa dikenali oleh masyarakat luas. Dari uraian diatas, maka penulis bermaksud menyusun Tugas Akhir mengenai pelaksanaan akad Mudharabah di BMT Kalisat dengan judul **“PENERAPAN TABUNGAN PENDIDIKAN DALAM MENINGKATKAN JUMLAH TABUNGAN PENABUNG MUDA DI BMT SIDOGIRI KALISAT”**

B. Fokus Masalah

Berdasarkan uraian dari latar belakang tersebut maka dapat disimpulkan permasalahan sebagai berikut:

1. Bagaimana Prosedur Operasional Produk Tabungan Pendidikan Di BMT Kalisat Jember?
2. Bagaimana Fakto-faktor pendukung dan penghambat dalam meningkatkan jumlah tabungan penabung muda di BMT sidogiri kalisat?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian merupakan suatu faktor penting dalam suatu penelitian, sebab tujuan ini akan memeberikan gambaran tentang arah penelitian yang akan dilakukan.

1. Untuk mengetahui Prosedur Operasional Produk Tabungan Pendidikan Di BMT Sidogiri Kalisat Jember.
2. Untuk mengetahui fakto-faktor pendukung dan penghambat dalam meningkatkan jumlah tabungan penabung muda di BMT sidogiri kalisat?

D. Manfaat Penelitian

Pada dasarnya suatu penelitian akan lebih berguna apabila dapat dipergunakan oleh semua pihak.⁵Oleh karena itu, diharapkan penelitian ini dapat memberikan kontribusi dan sumbangsih pengetahuan untuk memperkaya keilmuan. Adapun manfaat dari penelitian ini sebagai berikut:

1. Manfaat teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah, memperdalam dan memperluas pengetahuan keilmuan yang terkait dengan Penerapan bonus tabungan pendidikan dalam meningkatkan jumlah tabungan penabung pemuda di BMT sidogiri.

2. Manfaat praktis

a. Bagi peneliti

1) Memberi informasi dan kontribusi yang berguna untuk pengembangan penelitian terutama dalam hal Penerapan bonus tabungan pendidikan dalam meningkatkan jumlah tabungan penabung pemuda di BMT sidogiri kalisat.

b. Bagi lembaga yang diteliti.

1) Sebagai media untuk menganalisis kekurangan-kekurangan yang ada pada lembaga terkait.

2) Dapat dijadikan sebagai acuan bagi pihak tabungan pendidikan di BMT yang tepat.

⁵ Ibid.,45

c. Bagi IAIN Jember.

- 1) Sebagai bahan pembanding atau pustaka bagi penelitian yang melakukan.

E. Definisi Istilah

Definisi istilah berisi tentang pengertian istilah-istilah penting yang menjadi titik perhatian peneliti.⁶Tujuannya agar tidak terjadi kesalah pahaman makna istilah sebagai mana yang dimaksud oleh penelitian. Adapun definisi istilah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Penerapan

Penerapan adalah suatu perbuatan mempraktekkan suatu teori, metode,dan hal lain untuk mencapai tujuan tertentu dan untuk suatu kepentingan yang diinginkan oleh suatu kelompok atau golongan yang telah terencana dan tersusun sebelumnya.⁷

2. Tabungan

Pengertian Tabungan berdasarkan uud nomor 10 tahun 1998 tentang perubahan atas nomor 7 tahun 1992 tetang perbankan yang dimaksud dengan tabungan adalah simpanan yang penarikannya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek,bilyet giro,dan atau alat lainnya yang dipersamakan

⁶ Tim revisi STAIN jember, *panduan penulisan karya tulis ilmiah* (jember: STAIN jember press,2013), 45.

⁷ Internet sebagai sumber belajar, blogspot/2010/07/pengertian.html. Diakses 28 Mei 2018, pukul 22.23 wib

dengan itu. Adapun yang dimaksud dengan tabungan syariah tabungan yang jalankan berdasarkan prinsip-prinsip syariah.⁸

3. Tabungan pendidikan

Tabungan pendidikan adalah sejumlah uang yang biasanya disetorkan kepada bank selama jangka waktu yang ditentukan. Jika waktu telah habis, anda bisa mengambil uang dan bunganya. Tabungan pendidikan merupakan salah satu produk yang dikeluarkan oleh bank. Di sini para orang tua bebas memberikan uang bulanan sesuai kemampuan masing-masing. Namun ada baiknya anda mempertimbangkan jumlahnya kelak dapat memenuhi. Contohnya misal anda ingin menabung guna biaya pendidikan anak di jenjang perguruan, maka akan diperkirakan dana pendidikan 15 tahun mendatang sehingga akan didapat proyek setoran bulanan minimal yang harus ditabung oleh para orang tua.

4. BMT

Baitul Mal wa Tamwil (BMT) merupakan bentuk lembaga keuangan dan bisnis yang serupa dengan koperasi atau lembaga swadaya masyarakat (LSM). Baitul tamwil merupakan cikal bakal lahirnya bank syariah pada tahun 1992. Segmen masyarakat yang biasanya dilayani BMT adalah masyarakat kecil yang kesulitan berurusan dengan bank. Perkembangan BMT semakin marak setelah mendapatkan dukungan dari yayasan inkubasi bisnis Usaha kecil (YUNBUK) yang diprakasai oleh Majelis Ulama

⁸ Adiwarman a karim, *bank islam: analisis fiqih dan keuangan*, Jakarta, rajawali pers 2009, hal 297

Indonesia (MUI) dan ikatan cendekiawan Muslim Indonesia sampai tahun 1999 lalu sebanyak 2808.⁹

F. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan berisi tentang deskripsi alur pembahasan skripsi yang dimulai dari Bab Pendahuluan hingga pada Bab Penutup. Adapun sistematika pembahasan yang dimaksud adalah sebagai berikut:

BAB I Pendahuluan, pada Bab Pendahuluan ini dibahas mengenai latar belakang masalah, fokus penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, definisi istilah, dan juga tentang sistematika penulisan. Fungsi bab ini adalah untuk memperoleh gambaran secara umum mengenai pembahasan dalam skripsi.

BAB II Kajian Pustaka, pada Bab ini terdiri dari penelitian terdahulu dan kajian teoripada penelitian terdahulu akan dijelaskan peneliti terdahulu untuk dijadikan sebuah referensi peneliti. Kemudian pada kajian teori dijelaskan tentang pembahasan teori yang dijadikan beberapa materi penjelasan yaitu tentang investasi produk mulia arisan di pegadaian syariah.

BAB III Metode Penelitian, yang memuat tentang pendekatan dan jenis penelitian, lokasi penelitian, subjek penelitian, teknik pengumpulan data, kepustakaan, teknis analisis data dan keabsahan data.

BAB VI Penyajian Data dan Analisa, berisi tentang penyajian data dan analisis data yang **memuat** gambaran dan objek penelitian,

⁹ M.syafi'I Antonio, bank syariah : analisis kekuatan, peluang, kelemahan dan ancaman, (Yogyakarta: ekonisia, 2006), 135.

penyajian dan analisis data serta pembahasan temuan yang diperoleh dengan menggunakan metode dan prosedur dari Bab III.

BAB V Penutup, berisi kesimpulan yang merangkum semua pembahasan yang diuraikan pada beberapa Bab sebelumnya, dan tentang saran-saran rekomendasi mengacu atau bersumber dari temuan penelitian, pembahasan dan kesimpulan akhir peneliti.



BAB II KAJIAN PUSTAKA

A. Penelitian Terdahulu

Pada bagian ini peneliti mencantumkan berbagai hasil penelitian terdahulu yang terkait dengan penelitian yang hendak dilakukan. Kemudian membuat ringkasan, baik penelitian yang sudah dipublikasikan maupun belum dipublikasikan. Dengan melakukan langkah ini, maka akan dapat dilihat sampai sejauh mana oriosinalitas dan posisi penelitian yang hendak dilakukan¹⁰.

1. Penelitian yang kesepuluh, yang dilakukan oleh Nurul Hilaliyah tahun 2008 Universitas Islam Negeri (UIN) Malang yang berjudul **“Aplikasi Asuransi Takaful Dana Pendidikan Dalam Perspektif Syari’ah”**.

Asuransi (takaful) merupakan salah satu alternatif untuk mengurangi risiko, baik itu risiko kematian, kecelakaan dan bencanalainnya. Asuransi (takaful) mempunyai produk yang ditawarkan. Salah satu produk ini merupakan suatu bentuk perlindungan untuk perorangan yang bermaksud menyediakkn dana pendidikan untuk petera putrinya sampai sarjana.

Hasil penelitian ini mengungkapkan bahwa Ansuransi takaful keluarga (ATK) khususnya fulnadi merupakan produk individu yang mengandung unsur tabungan (*saving*). Dalam pengelola premi fulnadi, menekankan pada meminimalisir adanya unsur”Magrib” (*maisir, gharar dan riba*).

Sehingga dana yang terkumpul terpisah menjadi dua tabarru’ yang ada,

¹⁰ Ibid.,45.

mengingat produk ini adalah produk unggulan dan mampu mengcover manfaat yang ada.¹¹

2. Penelitian keempat, dilakukan oleh Muhammad wanto tahun 2014 Universitas Islam Negeri (UIN) sunan gunung jati bandung **“implementasi akad produk tabungan rencana di PT. bank syariah mega Indonesia gallery cianjur”** ditulis oleh Muhammad wanto. Tabungan mudharabah adalah salah satu produk penghimpunan dana yang diterapkan di PT. bank syariah megah Indonesia gallery cianur yaitu salah satunya produk tabungan rencana. Pada produk tabungan rencana tersebut menggunakan akad mudharabah. Disini produk akad tabungan rencana di buku tabungan utma/induk menggunakan akad wadi’ah. Landasan hukum dalam produk tabungan rencana (mudharabah) di PT. bank syariah mega Indonesia gaellery cianjur adalah fatwa DSN No 02/DSN-MUI/VI/2000 tentang tabungan. Perbedaan tabungan rencana, sedangkan penelitian ini pada produk tabungan pendidikan persamaannya memekai kualitatif.¹²
3. Penelitian yang ketujuh, dilakukan oleh Muchammad Tegar Andianto tahun 2014 Universitas Muhammadiyah Sukarta.

“Penerapan Tabungan Simpanan Pelajar (simple) IB Pada PT. Bank Bri Syariah Kantor Cabang Banda Aceh” ditulis oleh Muchammad Tegar Andianto disini peneliti bertujuan untuk mengetahui penerapan akuntansi syariah pada system pada system bagi hasil program tabungan

¹¹ Nurul hilaliyah “Aplikasi asuransi takaful dama pendididkan dalam perseptif syariah” (universitas islam negri malang 2018).

¹² Muhammad wanto”implementasi akad produk tabnungan rencana di PT. bank syariah mega Indonesia gallery cianjur”(umiversitas islam negri UIN).

mudharabah, deposito mudharabah, dan giro wadi'ah. Hal ini disebabkan dengan adanya cara pembagian bagi hasil yang menggunakan prinsip *revenue sharing*. Dalam *revenue sharing*, menggunakan pendapatan tersebut belum dimasukkan. Sesuai syari'at islam, prinsip-prinsip bagi hasil hendaknya selalu adil, siap menanggung rugi dan menikmati untung secara bersama. Sehingga penghitungan bagi hasil sebaiknya menggunakan prinsip *profit loss sharing*. Karena menggunakan laba bersih sebagai acuan. Hal tersebut akan menunjukkan keadilan baik dari nasabah selaku *shahibul maal* ataupun dari bank syariah selaku pengelola dana itu sendiri.¹³

4. Penelitian pertama, dilakukan oleh Nur Hidayati tahun 2016 Institut Agama Islam Negeri Jember (IAIN) yang berjudul **“pengaruh pemberian bonus tabungan wadia'ah terhadap minat menabung nasabah tabungan BTN batara iB di PT. BTN kantor cabang pembantu syariah (KCPS) Probolinggo Payment Point Nurul Jaded”** berdasarkan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: pemberian bonus tabungan wadi'ah secara parsial berpengaruh terhadap minat menabung nasabah tabungan BTN batara iB. sama-sama membahas pemberian bonus tabungan, juga membahas minat nasabahnya sedangkan perbedaannya peneliti ini oleh Nur Hidayati objeknya lebih fokus kepada nasabah secara menyeluruh sedangkan yang

¹³Muchammad Tegar Andianto “Penerapan tabungan simpanan pelajar (simple) iB pada PT Bank BRI Syari'ah Kantor Cabang Banda Aceh” (Universitas Muhammadiyah Surakarta 2014).

dilakukan penulis lebih terfokus pada tabungan mudanya. Peneliti ini menggunakan kuantitatif sedangkan yang dilakukan penulis kualitatif.¹⁴

5. Penelitian kedua, dilakukan oleh uliya ulfa rahmawati tahun 2016 Institut Agama Islam Negeri (IAIN) yang berjudul **“analisis penerapan akad mudharabah pada tabungan pendidikan anak sekolah (Tapenas) di bank syariah mandiri cabang temanggung priode 2013-2015”**. Dari penelitian yang dilakukan dapat diambil kesimpulan perbedaan anatra tabungan pendidikan anak sekolah dengan bancassurance adalah: 1) tabungan pendidikan anak sekolah, adalah produk yang murni dikeluarkan oleh bank. Keuntungan produk tabungan pendidikan adalah memiliki risiko rendah (boleh dibilang risiko nol) karena jaminan pokok dan bunganya. Proses pembukaan rekening (*account*) sangat mudah. Apa kekurangannya? Karena risiko yang kecil, hasil (*return*) juga kecil. Tapi hasil yang didapat dari tabungan pendidikan ini lebih kecil dari kenaikan biaya pendidikan. 2) *bancassurance* atau asuransi pendidikan adalah produk asuransi yang digabungkan dengan investasi untuk pendidikan adalah produk asuransi yang digabung dengan investasi untuk pendidikan anak. Produk yang ditawarkan biasanya berbentuk bancassurance (kerjasama antara bank dan perusahaan asuransi) atau asuransi pendidikan murni dari perusahaan asuransi. Asuransi adalah proterksi yang merupakan bagian penting dari perencanaan keuangan. Fungsinya didisini adalah sebagai prokteksi nilai ekonomis apabila sang pemberi

¹⁴ Nur hidayati, ”pengaruh pemberian bonus tabungan wadi’ah terhadap minat menabung nasabah tabungan BTN batara iB di PT. BTN kantor cabang pembantu syariah (KCPS) probolinggo *payment point* nurul jaded”(skripsi: IAIN jember, 2016).

nafkah utama mendapatkan resiko meninggal dunia atau cacat tetap. Intinya jangan sampai anak kekurangan dana pendidikan dan kesulitan mendapatkan pendidikan yang mumpuni. Perbedaannya penelitian uliyah ulfa rahmawati melakukan penelitian pada tabungan pendidikan akad mudharabah sedangkan penelitian penulis akad wadiah. Persamaan sama-sama menggunakan kualitatif.¹⁵

6. Penelitian ketiga, dilakukan oleh anita rahma sari tahun 2016 Institut Agama Islam Negeri (IAIN) purwokerto **“implementasi akad mudharabah mutlaqah pada tabungan impian di BRI syari’ah kantor cabang pembantu ajibarang”** perbandingan teori dan praktik mengenai pengertian akad mudharabah dalam penerapan akad mudharabah mutlaqah pada tabungan impian juga ada yang belum sepenuhnya sesuai dengan teori bagi hasil ketetapan DSN-MUI. Dalam teori dinyatakan bagi hasil ditentukan berdasarkan kesepakatan awal antara pemilik dana dan pengelola dana. Tetapi didalam prakteknya, nisbah bagi hasil pada tabungan impian yang sudah ditentukan oleh bank Karena dari pihak bank tidak menginginkan terjadinya kerugian. Sehingga dalam teori kepraktek secara riilnya,tidak semua yang ada diteori dapat diterapkan kepraktik secara keseluruhan. Perbedaan mudharabah mutlaqah adalah penelitian

¹⁵ Uliyah ulfa rahmawati, ”Analisis penerapan akad mudharabah pada tabungan pendidikan anak sekolah (Tapenas) di bank syariah mandiri cabang temanggung periode 2013-2015”(Skripsi IAIN Selatiga 2016).

anita rahma sari ini meneliti akad mudharabah pada tabungan impian. Sedangkan penulis focus di bonus tabungan pendidikan.¹⁶

7. Penelitian kelima, dilakukan oleh annisa Sabrina daki tahun 2016 Institut Agama Islam Negeri (IAIN) salatiga **“analisis minat menabung dikalangan siswa SMA negri di kota medan”** ditulis oleh annisa Sabrina daki. Disini peminat yang menabung siswa SMAN kota medan di bank masih rendah. Dimana hanya terdapat 23 siswa SMAN yang mebung dibank 77 siswa SMAN yang tidak menabung dibank. Tetapi dari 77 siswa yang tidak menabung di bank, terdapat 53 siswa yang menabung dirumah. Oleh karena itu, peneliti dapat menyimpulkan siswa-siswa SMAN dikota medan memiliki minat menabung tetapi lebih banyak dirumah. Hal ini terjadi karna adanya kendala-kendala yang menjadi faktor penyebab para siswa tidak menabung dibank. Salah satu kendalanya adalah uang saku siswa-siswa SMAN yang realitif rendah. Persamaan sama-sama membahas minat menabung dikalangan. Perbedaan dari penelitian terdahulu faktor-fakto peminat yang menabung di sekolah dan dirumah lebih banyak yang menabung dirumah dari pada disekolah yaitu kendalanya uang saku dan menggunakan metode kuantitatif.¹⁷
8. Penelitian keenam, dilakukan oleh Monica Ardian tahun 2016 Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang **“ Analisis Strategi Pemasaran Produk Tabungan Pendidikan Pada BPRS PNM Binama Kantor Kas**

¹⁶ Anita rahma sari “implementasi akad mudharabah mutlaqah pada tabungan impian di BRI syariah kantor cabang pembantu ajibarang”(institut agama islam IAIN puwerkerto).

¹⁷ Annisa Sabrina”analisis minat menabung dikalangan siswa SMA negri dikota medan”(institut agama islam IAI).

Mijen” ditulis oleh Monica Ardian disini bank pembiayaan rakyat syariah merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang bergerak dibidang keuangan mikro. Yang memiliki beraneka ragam produk mulai dari pembiayaan, tabungan dan deposito. Namun kenyataannya masyarakat masih banyak yang menganggap bahwa BPRS hanyalah tempat meminta pembiayaan, serta pemasaran produk produk tabungan dalam BPRS kurang diperhatikan. Dalam pemasaran produk tabungan pendidikan pada BPRS PNM Binama Kantor Kas Mijen, menggunakan berbagai strategi diantaranya, pertama menerapkan system jemput bola yaitu dimana marketing mendatangi nasabah dan atau calon nasabahnya dengan mengunjungi satu rumah dan kerumah yang lain. Strategi yang kedua yaitu setara dengan desposito 3 bulan. Strategi selanjutnya berupa beasiswa pendidikan bagi nasabah tabungan pendidikan dan melakukan berbagai promosi dalam media cetak maupun online.¹⁸

9. Penelitian yang kedelapan, yang dilakukan oleh Robby Barokah tahun 2016 Universitas Islam Negeri Syarif H idayatullah Jakarta **“Strategi Pemasaran Produk Simpanan Pendidikan BMT AL-Fath IKMI Pamula”** ditulis oleh Robby Barokah 1). Dalam memasarkan produk SIDIK kepada para mitranya. BMT AL-Fath IKMI menerapkan atau melakukan berbagai cara yaitu dengan memberikan penjelasan dan manfaat mengenai produk simpanan pendidikan. Mitra yang membuka rekening SIDIK akan mendapatkan bagi hasil sesuai dengan nisbah yang

¹⁸ Monica ardian “Analisis strategi pemasaran produk tabungan pendidikan pada BPRS PNM binama kantor kas mijen” (universitas islam negeri walisongo semarang 2016).

telah ditetapkan yaitu sebesar 28% untuk mitra dan 72% untuk BMT AL-Fath IKMI (bulan Mei 2010. 2). Strategi pemasaran khusus yang dilakukan BMT AL-Fath dalam memasarkan produk SIDIK adalah: a). menjelaskan manfaat produk SIDIK kepada masyarakat agar mereka dapat mempertimbangkan untuk mengambil produk SIDIK. b). mengadakan sosialisasi ke lembaga-lembaga sekolah dan lebih ditingkatkan untuk mengajak bekerja sama khususnya dalam produk SIDIK. c). untuk langkah kedepan, BMT AL-Fath IKMI akan mengadakan sebuah promosi dengan memberikan souvenir berupa tas bagi mitra yang membuka rekening SIDIK. 3). Mekanisme bagi hasil yang dilakukan BMT AL-Fath pada produk SIDIK. a). jika dana mitra yang dikelola oleh BMT AL-Fath IKMI memperoleh keuntungan, maka nisbah bagi hasilnya 28% untuk BMT AL-Fath IKMI. b). jika dana mitra yang dilakukan oleh BMT AL-Fath tidak menghasilkan keuntungan (rugi), maka tidak ada bagi hasil antara BMT AL-Fath IKMI dengan mitranya BMT AL-Fath IKM hanya mengembalikan pokoknya.¹⁹

10. Penelitian yang kesembilan, yang dilakukan oleh Dzikri Hafidzhuddin tahun 2016 Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang “**Strategi Pemasaran Produk Simpanan Pendidikan (SINERACA) Di BMT Hudatama Semarang**” Strategi pemasaran simpanan pendidikan (SIRENCANA) di BMT hudatama itu sendiri. Banyak masyarakat sekitar yang kurang kesadaran akan pentingnya dana pendidikan sehingga BMT

¹⁹ Robby barokah “strategi pemasaran produk simpanan pendidikan BMT alfat IKMI pamula” (universitas islam negeri sarif hidayatullah Jakarta 2016).

hudatama semarang mempunyai inisiatif untuk membuat suatu produk simpanan perencana untuk masa depan, salah satu dari produk tabungan simpanan (SIRENCANA) yang dalam aplikasinya dapat digunakan sebagai simpanan untuk dana pendidikan. Simpanan pendidikan ini merupakan salah satu produk di BMT hudatama semarang yang bertujuan untuk membantu anggota dalam mempersiapkan untuk dana pendidikan yang akan datang simpanan pendidikan adalah produk simpanan tabungan dengan akad wadiah. Simpanan pendidikan ini merupakan produk penghimpunan dana diri masyarakat yang bertujuan untuk membantu masyarakat dalam perencanaan dana pendidikan sehingga beban masyarakat tidak berat. Kelebihan didsini dari produk ini yaitu nisbah yang kompetitif, selain itu produk simpanan ini dapat di ambil sewaktu-waktu.²⁰

Tabel 2.1
Penelitian terdahulu

NO	Nama Peneliti	Judul peneliti	Persamaan	Perbedaan
1	Nurul Hilaliyah	Pengaruh asuransi takaful dana pendidikan dalam perspektif syaria'ah	sama-sama menggunakan metode kualitatif.	Disini meneliti trntang Ansuransi Takaful Dana Pendidikan, sedangkan penulis meneliti di BMT fokus disini lebih ke bonus tabungan pendidikan

²⁰ Dzikry hafidzhudin “Strategi pemasaran produk simpanan pendidikan (SINERACA) di bmt huda tama semarang” (universitas islam negri walisongo semarang).

NO	Nama Peneliti	Judul peneliti	Persamaan	Perbedaan
2	Muhammad Wanto	Implementasi akad produk tabungan rencana di PT. Bank syari'ah mega indonesia gallery cianjur	Persamaan sama-sama menggunakan kualitatif.	Perbedaan tabungan rencana sedangkan penelitian ini pada produk tabungan pendidikan.
3	Muchammad Tegar Andianto	Penetapan tabungan simpanan pelajar (simple) IB pada PT. Bank Bri Syari'ah kantor cabang banda aceh.	Disini sama-sama membahas tabungan simpanan pelajar (SIMPLE) metode ini memakai.	Penelitian disini. Lebih fokus terhadap oprasional penerapan tabungan simpanan pelajar sedangkan penulis lebih fokus terhadap bonus tabungan.
4	Nur Hidayat	Pengaruh tabungan wadi'ah terhadap minat menabung nasabah tabungan BTN kantor cabang pembantu syari'ah (KCPS) probolinggo payment point nurul jadid	Persamaan sama-sama membahas pemberian bonus tabungan juga membahas minat nasab	Penelitian ini oleh nur hidayat objeknya nasabah secara menyeluruh sedangkan yang dilakukan penulis lebih terfokus pada tabungan mudanya.
5	Ulya ulfah rahmawati	Analisis penerapan akad musharabah pada tabungan pendidikan anak sekolah (Tapanas) di bank syariah mandiri cabang temanggung	Persamaan sama-sama menggunakan kualitatif	Penelitian ini melakukan penelitian pada tabungan pendidikan akad mudharabah sedangkan penelitian penulis akad wadi'ah.

NO	Nama Peneliti	Judul peneliti	Persamaan	Perbedaan
6	Anita rahma sari	Implementasi akad mudharabah mutlaqah pada tabungan impian di BRI syari'ah kantor vabang pembantu ajibarang.	Persamaannya disini memakai kualitatif.	Perbedaannya adalah penelitian ini meneliti akad mudharabah pada tabungan impian sedangkan penulis fokus dibonus tabungan pendidikan
7	Annisa sabrina dakhi	Analisis minat menabung dikalangan siswa SMA negeri dikota medan	Persamaan dalam kedua penelitian ini adalah sama-sama menggunakan metode penelitian kualitatif	Penelitian yang dilakukan itu mengenai peminat menabung dikalangan siswa sedangkan penulis lebih berfokus pada minat nasabah penabung muda penulis juga lebih memfokuskan kepada pemberian bonus produk tabungan pendidikan.
8	Monica ardian	Analisis strategi pemasaran produk tabungan pendidikan pada BPRS PNM binama kantor kas mijen	Penelitian ini didisini sam-sam membahas produk tabungan pendidikan metode ini menggunakan deskriptif kualitatif.	Disini lebih meneliti tentang pemasaran tentang pemasaran produk tabungan pendidikan pada bprs pnm binama kantor kas mijen, sedangkan penulisan lebih menilai tentang bonus tabungan pendidikan.

NO	Nama Peneliti	Judul peneliti	Persamaan	Perbedaan
9	Robby barokah	Strategi pemasaran produk simpanan pendidikan BMT AL-fath IKMI pemula	Disini sama-sama membahas simpanan pendidikan bmt, metode ini memakai kualitatif	Penelitian disini lebih membahas pemasaran produk tabungan pendidikan sedangkan penulis lebih fokus terhadap bonus tabungan pendidikan
10	Dzikri hafidzhuddin	Strategi pemasaran produk simpanan pendidikan (SINERACA) di BMT hudatama semarang	Metode ini sama-sama memakai kualitatif.	Penelitian disini fokus pada simpanan pendidikan (SIRENCANA) sedangkan penulis lebih fokus bonus tabungan.

B. Kajian Teori

1. Pengertian Tabungan

Pengertian Tabungan berdasarkan uud nomor 10 tahun 1998 tentang perubahan atas nomor 7 tahun 1992 tentang perbankan yang dimaksud dengan tabungan adalah simpanan yang penarikannya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu. Adapun yang dimaksud dengan tabungan syariah tabungan yang jalankan berdasarkan prinsip-prinsip syariah.²¹

²¹ Adiwarmana a karim, *bank islam: analisis fiqih dan keuangan*, (Jakarta: rajawali pers, 2009), 297

2. Macam-macam Tabungan

a. Tabungan yang berdasarkan prinsip wadiah

Tabungan wadiah merupakan tabungan yang dijalankan berdasarkan akad wadiah, yaitu titipan murni yang harus dijaga setiap saat sesuai dengan kehendak pemiliknya. Produk tabungan wadiah menggunakan akad *wadiahyad adh-dhamanah*.

b. Tabungan berdasarkan prinsip mudharabah

Tabungan mudharabah tabungan yang dijalankan berdasarkan akad mudharabah. Mudharabah merupakan prinsip bagi hasil dan bagi keruagian ketika nasabah sebagai pemilik modal (*shahibul mal*) menyerahkan uangnya pada bank sebagai pengusaha atau (*mudharib*) untuk diusahakan. Keuntungan dibagi sesuai kesepakatan, dan kerugian ditanggung oleh pemilik dana atau nasabah.²²

3. Produk Tabungan²³

a. Tabungan Umum Syariah

Tabungan Umum Syariah angka setoran dan penarikannya dapat dilakukan setiap saat sekuat kebutuhan anggota Tabungan yang diakad berdasarkan prinsip syariah *mudharabah musyarakah* dengan nisbah 30% Anggota 70% BMT dengan ketentuan setoran minimal Rp. 15.000 dan setoran berikutnya minimal Rp. 1.000 dan dikenakan administrasi pembukaan tabungan sebesar Rp. 5.000.

Manfaat dan ketentuan dari Tabungan Umum Syariah yaitu:

²² Ascarya, *Akad Dan Produk Bank Syariah*, (Jakarta: rajawali pers, 2011), 117

²³ Brosur

- 1) Aman dan menguntungkan
- 2) Transaksi mudah dan sesuai syariah
- 3) Bagi hasil halal dan kompetitif
- 4) Gratis biaya administrasi bulanan
- 5) Ikut membantu sesama ummat (ta'awun)

b. Tabungan Haji Al-Huromani

Tabungan umum berjangka untuk membantu keinginan anggota melaksanakan ibadah haji. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah *mudharabah musyarakah* dengan nisbah 50% BMT dengan ketentuan setoran awal minimal Rp 100.000 dan selanjutnya Rp 50.000, penarikan hanya untuk kebutuhan keberangkatan haji atau karena ada *udzhur syar'i*.

Manfaat dan keuntungan Tabungan Haji Al-Huromani yaitu:

- 1) Kemudahan melakukan setoran tabungan setiap saat.
- 2) Mudah memantau perkembangan dana dengan mendapatkan laporan mutasi transaksi buku tabungan.
- 3) Mendapat bagi hasil kompetitif.
- 4) Ikut membantu sesama ummat (*ta'awun*).
- 5) Aman, terhidar dari riba dan haram.
- 6) Dapat mengajukan dana talangan bagi calon jama'ah haji yang ingin memperoleh porsi keberangkatan haji pada tahun yang direncanakan.

c. Tabungan Umrah Al-Hasanah

Tabungan umum berjangka untuk membantu keinginan anggota melaksanakan ibadah umrah. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah *mudharabah musyarakah* dengan nisbah 40% Anggota 60% BMT dengan setoran awal minimal Rp 1.000.000, setoran berikutnya sesuai dengan perencanaan keberangkatan, ketentuan keberangkatan adalah sesuai jadwal dari travel umrah, perencanaan, keberangkatan minimal 3 bulan dan maksimal 36 bulan, setoran dapat dilakukan setiap pekan, bulan, atau musiman dan dana dicairkan hanya untuk keperluan keberangkatan ibadah, umrah, kecuali *udzhur syar'i*.

Manfaat dan keuntungan tabungan Umrah Al-Hasanah yaitu:

- 1) Kemudahan melakukan setoran tabungan setiap saat.
- 2) Mendapatkan bagi hasil yang kompetitif.
- 3) Ikut membantu sesama ummat (*ta'awu*)
- 4) Aman, terhindar dari riba dan haram.
- 5) Dapat mengajukan dana talangan umrah maksimal 50% dari kekurangan biaya umrah dengan ketentuan pembiayaan yang berlaku.²⁴

d. Tabungan Idul Fitri²⁵

Tabungan umum berjangka untuk membantu anggota memenuhi kebutuhan hati raya Idul Fitri. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah *mudharabah musyarakah* dengan nisbah

²⁴ Dokumentasi, KSPS BMT UGT Sidogiri Indonesia Cabang Pembantu Kalisat, 18 Oktober 2018.

²⁵ Brosur

40% anggota 60% BMT dengan ketentuan setoran awal minimal Rp 10.000, setoran berikutnya minimal Rp 1000, biaya administrasi Rp 5.000 dan penarikan tabungan dapat dilakukan paling awal 15 hari sebelum Hari raya Idul Fitri.

Kemudahan dari tabungan Idul Fitri adalah sebagai berikut:

- 1) Transaksi mudah.
- 2) Aman, terhindar dari riba dan haram.
- 3) Ikut membantu sesama umat (*ta'awun*)
- 4) Mendapatkan bagi hasil bulanan yang halal dan menguntungkan untuk dapat dirupakan barang untuk kebutuhan hari raya sesuai kebijakan barang BMT UGT Sidogiri
- 5) Dapat digunakan sebagai jaminan pembiayaan.

e. Tabungan Qurban²⁶

Tabungan umum berjangka untuk membantu dan kemudahan anggota dalam merencanakan ibadah qurban dan aqiqah. Tabungan diakad berdasarkan prinsip *syariah mudharabah musyarakah* dengan nisbah 40% anggota 60% BMT dengan ketentuan yaitu:

- 1) Setoran awal minimal Rp 50.000
- 2) Setoran berikutnya minimal Rp 25.000
- 3) Saldo setelah pelaksanaan Aqiqah dan ibadah Qurban minimal Rp 50.000

²⁶ Brosur, KSPS BMT UGT Sidogiri Indonesia Cabang Pembantu Kalisat, 18 Oktober 2018

- 4) Hanya dapat diambil pada saat akan melakukan ibadah Qurban atau Aqiqah
- 5) Perencanaan ibadah aqiqah 5 bulan sampai 24 bulan.
- 6) Keuntungan Tabungan Qurban yaitu:
 - a) Mempermudah perencanaan keuangan untuk pembelian hewan qurban dan aqiqah
 - b) Mendapatkan bagi hasil yang halal dan kompetitif.
 - c) Membantu sesama ummat (*ta'awun*)

f. Tabungan Lembaga Peduli Siswa

Tabungan untuk berjangka yang diperuntukkan bagi lembaga pendidikan guna menghimpun dana tabungan siswa. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah *mudharabah musyarakah* dengan nisbah 40% anggota 60% BMT dengan ketentuan:

- 1) Setoran awal Rp 100.000 dan setoran berikutnya minimal Rp 50.000
- 2) Penarikan tabungan hanya boleh dilakukan diakhir tahun pelajaran.
- 3) Pengajuan BEASISWA apabila masa tabungannya minimal 5 bulan dan dana tabungan mencapai saldo rata-rata Rp 50.000
- 4) Pengambilan BEASISWA di akhir tahun pelajaran ketika tabungan akan diambil.

Keuntungan Tabungan Lembaga Peduli Siswa adalah:

- a) Aman dan mudah memantau perkembangan dan setiap bulan.
- b) Transaksi mudah dan bebas dari riba

- c) Pengurus lembaga tidak disibukkan dengan urusan keuangan terutama pada saat pembagian tabungan siswa di akhir tahun pendidikan
- d) Mendapatkan bagi hasil bulanan yang halal dan menguntungkan.
- e) Mendapatkan dana BEASISWA untuk siswa tidak mampu sebesar Rp 150.000 sesuai kebijakan BMT UGT Sidogiri
- f) Gratis biaya admin

g. Tabungan Masa Depan (TAMPAN)

Tabungan berjangka untuk membantu merencanakan keuangan masa depan dengan fasilitas GRATIS perlindungan asuransi. Berdasarkan prinsip syariah mudharabah musytarakah dengan nisbah 35% Anggota: 65% BMT.

- 1) Paket silver : setoran perbulan Rp. 250.000,-
- 2) Paket gold : setoran perbulan Rp. 500.000,-
- 3) Paket platinum : setoran perbulan Rp. 1.000.000,-
- 4) Paket diamond : setoran perbulan Rp. 2.000.000,-

Ketentuan:

- a) Perlindungan asuransi dengan premi (tabarru') GRATIS.
- b) Kemudahan perencanaan keuangan masa depan untuk masa tua atau dana pensiun.
- c) Mendapatkan SANTUNAN asuransi secara otomatis tanpa melalui pemeriksaan kesehatan sesuai paket.

- d) Dana pensiun untuk ahli waris selama 3 tahun setelah anggota meninggal dunia sesuai paket.

Keuntungan:

- a) Usia anggota penabung minimal 21 tahun dan maksimal 55 tahun serta maksimal 60 tahun saat jatuh tempo.

- b) Setoran sesuai paket yang dipilih.

- c) Bila anggota meninggal dunia

(1) Saldo tabungan masa depan bisa dicairkan 100%

(2) Santunan akan diserahkan kepada ahli waris, 3 tahun setelah anggota meninggal dunia.

- d) Bila anggota cacat tetap total:

Saldo tabungan masa depan bisa dicairkan 100%

- e) Anggota/ahli waris anggota berhak mendapatkan santunan asuransi, setelah 1 tahun dari pendaftaran tabungan masa depan.

- f) Anggota yang berhenti sebelum masa 2 tahun dikenakan biaya administrasi penutupan rekening sebesar Rp. 500.000,-

- g) Tabungan tarbiyah (Pendidikan)

Tabungan umum berjangka untuk mempersiapkan biaya pendidikan anak dengan fasilitas gratis perlindungan asuransi jiwa.

Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah mudharabah musyarakah, dengan nisbah 25% anggota: 75% BMT.

1) Paket silver : setoran perbulan Rp. 100.000,-

2) Paket gold : setoran perbulan Rp. 250.000,-

3) Paket platinum : setoran perbulan Rp. 500.000,-

Ketentuan:

- a) Perlindungan asuransi dengan premi (*tabrru'*) GRATIS
- b) Memudahkan perencanaan biaya pendidikan putra/putri
- c) Mendapatkan SANTUNAN asuransi jiwa secara otomatis tanpa melalui pemeriksaan kesehatan sesuai paketan Mendapatkan souvenir BMT UGT @sesuai persyaratan yang berlaku.

Keuntungan:

- a) Anggota penabung minimal 21 tahun dan maksimal 55 tahun, serta maksimal umur 60 tahun saat jatuh tempo.
- b) Setoran sesuai paket yang dipilih.
- c) Memiliki tabungan umum syariah sebagai rekening asal, bila setoran bulan tidak masuk selama tiga bulan berturut-turut maka cover asuransi dihentikan, dan dana tabungan tarbiyah (pendidikan) di pindah bukukan ke tabungan umum syariah secara otomatis.
- d) Bila anggota meninggal dunia,
 - (1) Saldo tabungan tarbiyah bisa dicairkan 100% di akhir kontrak
 - (2) Santunan akan diserahkan kepada ahli waris
- e) Ahli waris anggota berhak mendapatkan santunan asuransi jiwa setelah 1 tahun dari pendaftaran tabungan tarbiyah (pendidikan).
- f) Anggota yang berhenti sebelum masa 2 tahun dikenakan biaya administrasi penutupan rekening Rp. 200.000,-

h. Tabungan Mudharabah Berjangka

Tabungan berjangka yang setoran dan penarikannya berdasarkan jangka waktu tertentu. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah *Mudharabah Musyarakah* dengan nisbah sebagai berikut:

- 1) Jangka waktu 1 bulan nisbah 50% Anggota 50% BMT
- 2) Jangka waktu 3 bulan nisbah 52% Anggota 48% BMT
- 3) Jangka waktu 6 bulan nisbah 55% Anggota 45% BMT
- 4) Jangka waktu 9 bulan nisbah 57% Anggota 43% BMT
- 5) Jangka waktu 12 bulan nisbah 60% Anggota 40% BMT
- 6) Jangka waktu 24 bulan nisbah 70% Anggota 30% BMT

Keuntungan Tabungan Mudharabah Berjangka:

- a) Mendapatkan bagi hasil yang lebih besar atau kompetitif
- b) Bisa dijadikan jaminan pembiayaan
- c) Nisbah bagi hasil lebih besar

i. Tabungan Mudharabah Berjangka Plus

Tabungan berjangka khusus dengan manfaat asuransi santunan rawat inap dan ematian. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah *Mudharabah Musyarkah* dengan nisbah 45% Anggota 55% BMT, adapun ketentuan adalah sebagai berikut

- 1) Jangka waktu tabungan 36 bulan
- 2) Nominal tabungan mulai dari Rp 25 juta dan berlaku kelipatan sampai dengan Rp 100 juta

- 3) Tidak boleh ditarik sebelum berakhir masa kontrak kecuali ada *udzhur syari'i*

Manfaat dan keuntungan Tabungan *Mudharabah* Berjangka

Plus

- a) Gratis Tabarru'' asuransi
- b) Mendapatkan santunan rawat inap
- c) Mendapatkan santunan kematian.

4. Teori Pemasaran

Para pemasaran menggunakan sejumlah alat untuk mendapatkan tanggapan yang diinginkan dari pasar sasaran mereka. Alat-alat itu membentuk suatu bauran pemasaran. Bauran pemasaran (marketing mix) adalah seperangkat alat pemasaran yang digunakan perusahaan terus menerus mencapai tujuan pemasarannya di pasar sasaran. Keempat unsur atau variabel bauran pemasaran (marketing mix) tersebut atau yang disebut *four P* (4P) disini dibagi empat:

- a. Strategi produk
- b. Strategi harga
- c. Strategi penyaluran/ distribusi
- d. Strategi promosi

Marketing mix yang dijalankan harus disesuaikan dengan situasi dan kondisi perusahaan. Disamping itu marketing mix merupakan perpaduan dan faktor-faktor yang dapat dikendalikan perusahaan. Maka variabel-variabel marketing mix diatas adalah sebagai berikut.

1) Produk (Jasa)

Kebijakan mengenai produk atau jasa meliputi jumlah barang atau jasa yang akan ditawarkan bank syariah pelayanan khusus yang ditawarkan perusahaan guna mendukung penjualan barang dan jasa, dan bentuk barang ataupun jasa yang ditawarkan. Sifat dari produk atau jasa tersebut adalah sebagai berikut:

- a) Tidak terwujud
- b) Jasa mempunyai sifat tidak berwujud, karena tidak bisa dilihat, dirasa, diraba, didengar atau dicium, sebelum ada transaksi pembelian.
- c) Tidak dapat dipisahkan
- d) Suatu produk jasa tidak dapat dipisahkan dari sumbernya, apakah sumber itu merupakan orang atau benda. Misalnya jasa yang diberikan oleh sebuah hotel tidak akan bisa terlepas dari bangunan hotel tersebut.
- e) Berubah-ubah
- f) Bidang jasa sesungguhnya sangat mudah berubah-ubah, sebab jasa ini sangat tergantung kepada siapa yang menyajikan. Misalnya jasa yang diberikan oleh sebuah hotel berbintang satu akan berbeda dengan jasa yang diberikan oleh hotel berbintang tiga.
- g) Daya tahan.

h) Jasa tidak dapat disimpan. Seorang pelanggan yang telah memesan sebuah kamar hotel akan dikenakan biaya sewa. Walaupun pelanggan tersebut tidak menempati kamar yang ia sewa.

2) Harga (Price)

Harga suatu produk atau jasa ditentukan pula dari besarnya pengorbanan yang dilakukan untuk menghasilkan jasa pengorbanan yang dilakukan untuk menghasilkan jasa tersebut dan laba atau keuntungan yang diharapkan. Harga merupakan penawaran suatu produk atau jasa.

Hendaknya setiap bank syari'ah dapat menetapkan harga yang paling tepat, dalam arti yang dapat memberikan keuntungan yang paling baik, baik untuk jangka pendek maupun untuk jangka panjang bagi nasabah.

3) Saluran Distrusi (Place)

Metode penyampaian produk atau jasa ke pasar melalui rute-rute yang efektif hingga tiba pada tempat yang tepat, dengan harapan produk atau jasa tersebut berada ditengah-tengah kebutuhan dan keinginan nasabah yang butuh akan produk atau jasa tersebut.

Saluran distribusi ini ada beberapa hal yang perlu di pertimbangkan yaitu sebagai berikut:

- a) Sifat pasar dan lokasi nasabah.
- b) Lembaga-lembaga pemasaran terutama kantor-kantor cabang perantara.

c) Pengendalian persediaan, yaitu menetapkan tingkat persediaan yang ekonomi.

d) Jaringan antara bank.

4) Promosi (Promotion)

Ada beberapa cara menyebarkan informasi ini sebagai berikut:

a) Peiklanan (advertising)

Merupakan alat utama bagi bank syaria'ah untuk mempengaruhi nasabahnya.

b) Penjualan pribadi (personal selling)

Yang termasuk dalam selling adalah door to door selling mail order, telephone selling, dan direct selling.

c) Promosi penjualan (sales promotion)

Merupakan kegiatan bank syaria'ah untuk menjajakan produk yang dipasarkanya sedemikian rupa sehingga nasabah akan mudah untuk melihatnya.

d) Publsitas (publicity)

Publisitas merupakan suatu alat promosi yang mampu membentuk opini masyarakat secara tepat.sehingga sering disebut sebagai usaha untuk “mensosialisasikan” atau “memasyarakatkan”²⁷

²⁷ Nafis, abdul wadud, *bank syri'ah ,teori dan praktek, Jakarta, mitra abadinpress, 2009*

BAB III

METODE PENELITIAN

Metode penelitian dapat diartikan sebagai cara ilmiah untuk mendapatkan data yang *valid* dengan tujuan dapat ditemukan, dikembangkan dan dibuktikan. Suatu pengetahuan tertentu sehingga pada gilirannya dapat digunakan untuk memahami, memecahkan, dan mengantisipasi masalah yang timbul.²⁸

Metode penelitian kualitatif adalah metode penelitian yang digunakan untuk meneliti pada kondisi objek ilmiah, dimana peneliti adalah sebagai *instrument* kunci, Tehnik pengumpulan data dilakukan secara *Trianggulasi* (penggabungan).²⁹

Adapun dalam penelitian ini digunakan beberapa metode penelitian yang meliputi :

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian kualitatif

Pendekatan dalam penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif yang artinya suatu prosedur penelitian yang menghasilkan data deskriptif berupa data-data tertulis atau lisan dari orang-orang dan perilaku yang dapat diamati, dikarenakan data-data yang dibutuhkan tidak berbentuk angka.

B. Lokasi Penelitian

Pendekatan penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian Kualitatif, karena dalam penelitian ini peneliti berusaha mengungkapkan apa adanya yang ada dilapangan berkaitan dengna fokus

²⁸Sugiyono, *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif Kualitatif dan RnD* (Bandung: Alfabeta, 2014), 6.

²⁹ Sugiyono, *Memahami Penelitian Kualitatif* (Bandung: Alfabeta, 2016), 1.

penelitian ini. Boglan dan Taylor menyatakan bahwa “metode kualitatif sebagai prosedur penelitian yang menghasilkan data deskriptif berupa kata-kata tertulis atau lisan dari orang dan perilaku yang dapat diamati”.³⁰ Tipe penelitian deskriptif bertujuan untuk menggambarkan secara sistematis dan akurat mengenai fakta dan karakteristik suatu bidang tertentu dengan menggambarkan.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan yaitu penelitian yang dilakukan dikancah ata ditempat terjadinya gejala-gejala yang diselidiki.³¹

Pendekatan penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif karena penelitian yang akan dilakukan ini berusaha untuk mendeskripsikan penerapan tabungan pendidikan dalam meningkatkan jumlah tabungan penabung muda di BMT SIDOGIRI Kalisat Jember. Data yang dihasilkan berupa kata-kata atau lisan dari orang-orang dan fenomena yang diamati secara intensif, terperinci dan detail.

C. Subjek Penelitian

Subjek penelitian yang akan dijadikan informan ditentukan menggunakan teknik *purposive*. *Purposive* adalah teknik pengambilan sumber data dengan pertimbangan tertentu.³² Pertimbangan tertentu ini adalah orang

³⁰ Lexi J. Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif* (Bandung : PT Remaja Rosda Katya, 2010) 49.

³¹ Suharsimi Arikunto. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek* (Jakarta : Rineka Cipta, 1992), 62.

³² Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2016), 300.

yang akan dijadikan informan merupakan orang yang dapat memberikan informasi berupa data yang diperlukan dalam penelitian ini.

Dalam penelitian ini subjek penelitian atau informan yang terlibat dan mengetahui permasalahan yang dikaji adalah :

1. Edy effendi selaku Pimpinan Cabang BMT SIDOGIRI Kalisat Jember
2. Muhyid dan Hendra selaku Karyawan BMT SIDOGIRI Kalisat Jember
3. Nurul umumamah dan Nur Hayati Nasabah BMT SIDOGIRI Kalisat Jember

D. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data merupakan langkah yang paling strategis dalam penelitian, karena tujuan utama dari penelitian adalah mendapatkan data.³³

Peneliti ini menggunakan beberapa metode dalam mengumpulkan data diantaranya:

1. Observasi

Observasi merupakan salah satu teknik operasional pengumpulan data melalui proses pencatatan secara cermat dan sistematis terhadap objek yang diamati secara langsung. Metode observasi adalah alat pengumpulan data yang dilakukan dengan cara mengamati dan mencatat secara sistematis gejala-gejala yang diamati. Melalui observasi, data yang diperoleh adalah data utama untuk mengetahui secara langsung.

³³ Sugiono, *Metode Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif dan R&D* (Bandung : Alfabeta, 2011), 224.

2. Wawancara

Wawancara adalah salah satu cara untuk mendapatkan informasi secara langsung dari sumbernya. Wawancara digunakan sebagai teknik pengumpulan data dengan melakukan wawancara kepada audien untuk mendapatkan hal-hal yang diperlukan peneliti.

Wawancara yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan wawancara bebas terpimpin. Peneliti akan menanyakan sederetan pertanyaan yang sudah terstruktur, kemudian mengembangkan pertanyaan tersebut sehingga mendalam untuk menggali keterangan yang lebih rinci.

3. Dokumentasi

Dokumentasi merupakan catatan peristiwa yang sudah berlalu. Dokumentasi bisa berbentuk tulisan, gambar-gambar atau karya-karya monumental dari seseorang. Studi dokumentasi merupakan pelengkap dari penggunaan metode observasi dan wawancara dalam penelitian kualitatif.³⁴

4. Kepustakaan

Studi kepustakaan yaitu mengumpulkan data dengan cara memperoleh dari kepustakaan dimana peneliti mendapatkan teori dan pendapat ahli serta beberapa buku referensi yang ada hubungannya dengan penelitian ini.³⁵

³⁴Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2016), 329.

³⁵Burham Bungin, *Metodologi Penelitian Sosial: format-format Kuantitatif dan Kualitatif* (Surabaya: Airlangga University Press, 2001), 136.

E. Analisa Data

Pada bagian ini diuraikan bagaimana prosedur analisis data yang akan dilakukan sehingga memberi gambaran bagaimana peneliti akan melakukan pengolahan data seperti proses pelacakan, pengaturan, dan klasifikasi data yang akan dilakukan.³⁶

Ada tiga metode yang akan dilakukan dalam menganalisis data yaitu :

1. Reduksi Data

Reduksi data merupakan proses pemilihan, pemusatan perhatian pada penyederhanaan, pengabstrakan, dan transformasi data kasar yang muncul dari catatan – catatan tertulis di lapangan. Pada tahap ini, diseleksi dan disederhanakan dengan cara menggolongkan data ke dalam data umum dan data fokus, kemudian mengarahkan, dan membuang data yang tidak diperlukan.³⁷

2. Penyajian Data

Penyajian data (*data display*) adalah menyajikan data yang sudah direduksi sebagai sekumpulan informasi yang tersusun sehingga memberi kemungkinan adanya penarikan kesimpulan dan pengambilan tindakan. Melalui penyajian data dapat dipahami apa yang sedang terjadi dan apa yang harus dilakukan. Data yang disajikan diperoleh melalui observasi, wawancara, maupun dokumentasi dalam bentuk uraian kalimat yang tersusun dalam sebuah paragraf.³⁸

³⁶ Tim Penyusun, *Pedoman Karya Penulisan Ilmiah* (Jember: IAIN Jember Press, 2017), 47.

³⁷ Matthew B. Miles dan A. Michael Hubberman, *Analisis Data Kualitatif*, terj. Tjetjep Rohendi Rohidi (Jakarta: UI Pers, 1992), 16.

³⁸ *Ibid.*, 16.

3. Penarikan Kesimpulan

Penarikan kesimpulan merupakan kegiatan untuk menarik makna dari data yang telah disajikan. Pada tahap ini peneliti berusaha mencari makna dari data yang telah direduksi dengan cara membandingkan, mencari pola, tema, hubungan persamaan, mengelompokkan, dan memeriksa hasil yang telah diperoleh dalam penelitian.³⁹

F. Keabsahan Data

Keabsahan data diuji dengan menggunakan teknik triangulasi. Triangulasi adalah pemeriksaan keabsahan data yang memanfaatkan sesuatu yang lain diluar data itu untuk keperluan pengecekan atau sebagai pembanding terhadap data tersebut.⁴⁰ Triangulasi dapat dilakukan dari berbagai sumber dengan berbagai cara dan berbagai waktu.⁴¹ Teknik Triangulasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah Triangulasi sumber.

Triangulasi sumber adalah untuk mengkaji kredibilitas data dilakukan dengan cara mengecek data yang telah diperoleh melalui beberapa sumber.⁴² Dalam Triangulasi sumber, peneliti mendapatkan data dari berbagai sumber dengan teknik yang sama. Hal ini dapat dicapai dengan jalan:

1. Membandingkan data hasil pengamatan dengan data hasil wawancara.
2. Membandingkan dengan apa yang dikatakan orang di depan umum dengan apa yang dikatakan secara pribadi.

³⁹Ibid., 19.

⁴⁰Lexy J. Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif Edisi Revisi* (Bandung: Remaja, 2011), 330.

⁴¹Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2016), 372.

⁴²Burhan Bungin, *Analisis Data Penelitian Kualitatif* (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2007), 205.

3. Membandingkan apa yang dikatakan orang-orang tentang situasi penelitian dengan apa yang dikatakan sepanjang waktu.
4. Membandingkan keadaan dan perspektif seorang dengan berbagai pendapat dan pandangan orang lain.⁴³

Triangulasi berarti cara terbaik untuk menghilangkan perbedaan-perbedaan konstruksi kenyataan yang ada dalam konteks suatu studi sewaktu mengumpulkan data tentang berbagai pandangan. Dengan kata lain dengan triangulasi, peneliti dapat me-*recheck* temuan dengan jalan membandingkan dengan berbagai sumber, metode, atau teori.

G. Tahap-tahap Penelitian

Tahap-tahap penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti adalah sebagai berikut :

1. Tahap pra lapangan yaitu menyusun proposal penelitian untuk meminta ijin kepada lembaga yang terkait sesuai dengan sumber data yang diperlukan serta menyiapkan perlengkapan penelitian.
2. Tahap pelaksanaan penelitian yaitu pada tahap ini peneliti melakukan kunjungan langsung ke lokasi penelitian, namun disamping itu peneliti hendaknya mempersiapkan diri mulai dari pemahaman akan latar belakang penelitian, guna mempersiapkan fisik, mental, dan sebagainya.
3. Tahap analisis data yaitu pada tahap ini peneliti melakukan analisa data sesuai dengan tujuan yang ingin dicapai.

⁴³Sugiyono, *Memahami Penelitian Kuantitatif & Kualitatif R & D* (Bandung: Alfabeta, 2014), 83.

BAB IV

PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS

A. Gambaran Obyek Penelitian

Lokasi yang dijadikan objek penelitian ini adalah KSPS BMT UGT Sidogiri Cabang Pembantu Kalisat Jember. Untuk lebih mengetahui tentang masalah objek dan gambaran maka akan dikemukakan secara sistematis tentang objek penelitian sebagai berikut:

1. Sejarah Berdirinya KSPS BMT UGT Sidogiri Cabang Pembantu Kalisat Jember

Usaha ini diawali oleh keprihatinan bapak KH. Nawawi Thoyib pada tahun 1993 akan maraknya praktek-praktek renten di Desa Sidogiri, maka beliau mengutus beberapa orang untuk mengganti hutang masyarakat tersebut dengan pola pinjaman tanpa bunga dan program hal tersebut berjalan hampir 4 tahun meskipun masih terdapat sedikit kekurangan dan praktek renten tersebut masih belum punah. Namun dari semangat tekad itulah para pendiri Koperasi yang pada waktu itu masih di ketuai oleh Ust H. Mahmud Ali Zain bersama beberapa Asatidz Madrasah ingin sekali meneruskan apa menjadi keinginan Bapak KH. Nawawi Thoyib (Alm) agar segera terwujud lembaga yang diatur rapi dan tertata bagus.⁴⁴

⁴⁴ Edy Efendi, *Wawancara*, Kalisat, 18 Oktober 2018.

Pada tahun 1996 di Probolinggo, tepatnya di Pondok Pesantren Zainul Hasan Genggong sedang berlangsung acara seminar dan sosialisasi tentang Konsep Simpan Pinjam Syari'ah yang dihadiri oleh KH. Nur Muhammad Iskandar SQ dari Jakarta sebagai ketua Inkopentren, DR. Subiakto Tjakrawardaya Menteri Koperasi dan DR. Amin Aziz sebagai ketua PINBUK (Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil) Pusat. Kemudian Ust H. Mahmud Ali Aziz mengajak teman-teman asatidz untuk mengikuti acara tersebut. Tidak berhenti disitu saja. Namun dilanjutkan dengan kegiatan sosialisasi tentang Perbankan Syari'ah di Pondok Pesantren Sidogiri yang dihadiri oleh Direktur utama Bank Mu'amalat Indonesia Bapak H. Zainul Bahar yang dilanjutkan dengan pelatihan BMT dan mengirim 10 orang untuk mengikuti acara tersebut selama 6 hari. Maka panduan dan metri yang telah disampaikan itulah para Asatidz yang terdiri dari Ust H. Mahmud Ali Zain, M. Hadlori Abd. Karim, A. Muna'i Achmad, M. Dumairi Nor dan Baihaqi Ustman serta beberapa pengurus pesantren Sidogiri yang terlibat, berdiskusi dan bermusyawarah yang pada akhirnya seluruh tim pendiri sepakat untuk mendirikan Koperasi BMT yang diberi nama Baitul Mal Wat-Tamwil Maslahah Mursalah Lil Ummah Pasuruan disingkat BMT MMU.⁴⁵ Mengapa memakai nama MMU ? Karena seluruh pendiri pada waktu itu adalah guru-guru MMU (Madrasah Miftahul Ulum) Pondok Pesantren Sidogiri. Pendirian koperasi BMT MMU Pasuruan pada tanggal 12 Robiul Awal 1418 H. disaat itu

⁴⁵ Dokumentasi, Sejarah Berdirinya KSPS BMT UGT Sidogiri Capem Kalisat, Kalisat, 18 Oktober 2018.

kantor pelayanan pertama BMT MMU masih sewa dengan ukuran luas + 16 m² dan modal awal sebesar Rp. 13.500.000,- yang terkumpul dari anggota sebanyak 148 orang, terdiri dari para Asatid, pengurus dan pimpinan MMU pondok Pesantren Sidogiri. Menurut sumber dan pelaku langsung, bahwa dari dana sebesar Rp. 13.500.000 pada untuk bisa memutar dan memproduksi dana tersebut sangat banyak sekali hambatan, rintangan dari lingkungan sekitar. Namun sedikitpun para pendiri ini tidak yang putus asa ataupun menyerah bahkan menjadikan hal tersebut menjadi semangat untuk terus maju.

Seiring dengan berjalannya waktu pada tanggal 4 Setember 1997, disahkanlah BMT MMU/ Pasuruan sebagai Koperasi Serba Usaha dengan Badan Hukum Koperasi NO. 608/BH/KWK.13/IX/97.⁴⁶ Setelah Koperasi BMT MMU berjalan selama dua tahun maka banyak masyarakat Madrasah Diniyah mendapatkan bantuan guru dari Pondok Pesantren Sidogiri lewat Urusan Guru Tugas (UGT) mendesak dan didorong untuk didirikan koperasi dengan skop yang lebih luas yakni skop Koperasi Jawa Timur, juga ikut mendorong berdirinya koperasi itu adalah para alumni pondok Pesantren Sidogiri yang berdomisili di luar Kabupaten Pasuruan, maka pada tanggal 5 Robiul Awwal 1421 H (juga bertepatan hari lahirnya Rosulullah SAW) atau 22 Juni 2000 M diresmikan dan di bukalah satu Unit Koperasi BMT UGT Sdogiri di jalan Asem Mulyo 48 C Surabaya, tidak lama dari itu mendapatkan Badan Timur dengan surat keputusan No.

⁴⁶Dokumentasi, www.bmtugtsidogiri.co.id, Kalisat, 18 Oktober 2018.

09/BH/KWK/13/VII/2000, tertanggal 22 Juli 2000 dengan nama Koperasi Usaha Gabungan Terpadu (UGT) Sidogiri.⁴⁷

BMT UGT Sidogiri Hingga saat ini mengalami kemajuan yang sangat pesat menurut data BMT UGT Sidogiri sudah membuka beberapa unit pelayanan anggota di kabupaten/ kota.

Salah satu KSPS BMT UGT Sidogiri yang berada di Jawa Timur yaitu KSPS BMT UGT Sidogiri Capem Kalisat yang berdiri pada tanggal 15 April tahun 2007, di Jl. Diponegoro Glagahwero Kalisat. Dengan alasan untuk mempermudah para nasabah yang akan menggunakan jasa KSPS BMT UGT Sidogiri Indonesia dan dilihat dari segi pasarnya yang memiliki minat para nasabah yang sangat besar dengan BMT.

2. Letak Geografis KSPS BMT UGT Sidogiri Cabang Pembantu Kalisat

Jember⁴⁸

Penelitian ini dilakukan di KSPS BMT UGT Indonesia Cabang Pembantu Kalisat Jember yang beralamatkan Jl. Diponegoro, Glagahwero, Kalisat, Kabupaten Jember, Jawa Timur.

Web : 233.ugt.capemkalisat@gmail.com

Telp : 085101721610

Kode Pos : 68193

⁴⁷ www.bmtugtsidogiri.co.id

⁴⁸ Edy Efendi Wawancara, KSPS BMT UGT Sidogiri Indonesia Cabang Pembantu Kalisat, 18 Oktober 2018.

3. Visi dan Misi BMT UGT Sidogiri Cabang Pembantu Kalisat Jember

a. “Visi”

- 1) Terbangunnya dan berkembangnya ekonomi umat dengan landasan syari’at islam
- 2) Terwujudnya budaya ta’awun dalam kebaikan dan ketakwaan di bidang sosial ekonomi

b. “Misi”

- 1) Menerapkan dan memasyarakatkan syariah islam dalam aktivitas ekonomi
- 2) Menanamkan pemahaman bahwa sistem syari’ah di bidang ekonomi adalah adil, mudah, dan maslahah
- 3) Melakukan aktifitas ekonomi dengan budaya (*Shiddiq, tabligh, amanah, Fatonah*).⁴⁹

c. Motto KSPS BMT UGT Sidogiri Cabang Pembantu Kalisat Jember

“Memelihara amanah meraih barokah” motto ini sebagai perwujudan dari visi dan misi KSPS BMT UGT Sidogiri Cabang pembantu Kalisat Jember yang tujuannya untuk melakukan aktifitas perekonomian yang berdasarkan syariat Islam.⁵⁰

d. Tujuan BMT UGT Sidogiri Cabang Pembantu Kalisat Jember

Merupakan lembaga keuangan yang terbilang baru beroperasi mulai tahun 2007 ini terus melakukan berbagai persiapan dan pembenahan dalam rangka membangun pondasi yang kokoh untuk menunjang pertumbuhan perusahaan.

⁴⁹ Dokumentasi, KSPS BMT UGT Sidogiri Indonesia Cabang Pembantu Kalisat, 18 Oktober 2018.

⁵⁰ Edy Efendi, *Wawancara*, Kalisat, 18 Oktober 2018.

Keseluruhan inisiatif ini tentu tidak akan terlaksana tanpa dukungan sumber daya manusia yang handal. Selain menggiatkan program *rekrutman* untuk mengisi posisi yang lowong, KSPS BMT UGT Sidogiri Indonesia Pusat juga akan menyelenggarakan berbagai pelatihan untuk meningkatkan pengetahuan dan keahlian kerja.

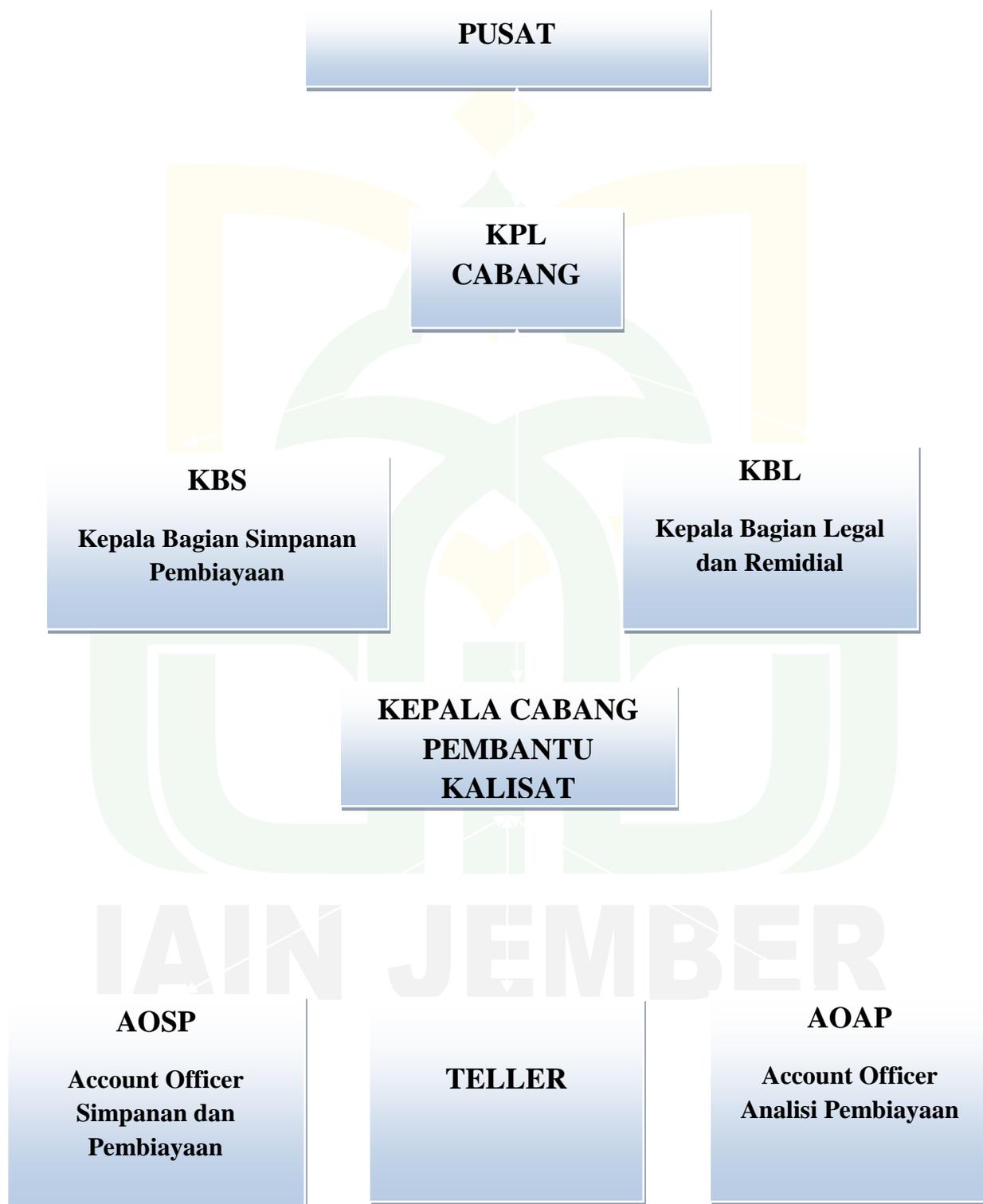
Hal ini tidak kalah penting dilakukan oleh KSPS BMT UGT Sidogiri Indonesia Pusat adalah memperkuat sistem teknologi informasi untuk mendukung kegiatan operasional sehari-hari. Tujuan didirikannya adalah untuk memberantas riba yang ada dalam praktik sehari-hari yang ada di masyarakat.⁵¹



⁵¹ Edy Efendi, *Wawancara*, Kalisat, 25 oktober 2018.

4. Struktur Organisasi

Gambar 2.3



Sumber: Dokumentasi KSPS BMT UGT Sidogiri Indonesia Capem Kalisat.

5. Jenis-jenis Produk Dan Jasa BMT UGT Sidogiri Cabang Pembantu Kalisat Jember

a. Produk Tabungan⁵²

1. Tabungan Umum Syariah

Tabungan Umum Syariah angka setoran dan penarikannya dapat dilakukan setiap saat sekuat kubutuhan anggota Tabungan yang diakad berdasarkan prinsip syariah *mudharabah musyarakah* dengan nisbah 30% Anggota 70% BMT dengan ketentuan setoran minimal Rp. 15.000 dan setoran berikutnya minimal Rp. 1.000 dan dikenakan adminitrasi pembukaan tabungan sebesar Rp. 5.000.

Manfaat dan ketentuan dari Tabungan Umum Syariah yaitu:

- a) Aman dan menguntungkan
- b) Transaksi mudah dan sesuai syariah
- c) Bagi hasil halal dan kompetitif
- d) Gratis biaya adminitrasi bulanan
- e) Ikut membantu sesama ummat (ta'awun)

2. Tabungan Haji Al-Huromani

Tabungan umum berjangka untuk membantu keinginan anggota melaksanakan ibadah haji. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah *mudharabah musyarakah* dengan nisbah 50% BMT dengan ketentuan setoran awal minimal Rp 100.000 dan

⁵² Brosur

selanjutnya Rp 50.000, penarikan hanya untuk kebutuhan keberangkatan haji atau karena ada *udzhur syar'i*.

Manfaat dan keuntungan Tabungan Haji Al-Huromani yaitu:

- a. Kemudahan melakukan setoran tabungan setiap saat.
- b. Mudah memantau perkembangan dana dengan mendapatkan laporan mutasi transaksi buku tabungan.
- c. Mendapat bagi hasil kompetitif.
- d. Ikut membantu sesama ummat (*ta'awun*).
- e. Aman, terhidar dari riba dan haram.
- f. Dapat mengajukan dana talangan bagi calon jama'ah haji yang ingin memperoleh porsi keberangkatan haji pada tahun yang direncanakan.

3. Tabungan Umrah Al-Hasanah

Tabungan umum berjangka untuk membantu keinginan anggota melaksanakan ibadah umrah. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah *mudharabah musyarakah* dengan nisbah 40% Anggota 60% BMT dengan setoran awal minimal Rp 1.000.000, setoran berikutnya sesuai dengan perencanaan keberangkatan, ketentuan keberangkatan adalah sesuai jadwal dari travel umrah, perencanaan, keberangkatan minimal 3 bulan dan maksimal 36 bulan, setoran dapat dilakukan setiap pekan, bulan,

atau musiman dan dana dicairkan hanya untuk keperluan keberangkatan ibadah, umrah, kecuali *udzhur syar'i*.

Manfaat dan keuntungan tabungan Umah Al-Hasanah yaitu:

- a. Kemudahan melakukan setoran tabungan setiap saat.
- b. Mendapatkan bagi hasil yang kompetitif.
- c. Ikut membantu sesama ummat (*ta'awu*)
- d. Aman, terhindar dari riba dan haram.
- e. Dapat mengajukan dana talangan umrah maksimal 50% dari kekurangan biaya umrah dengan ketentuan pembiayaan yang berlaku.⁵³

4. Tabungan Idul Fitri⁵⁴

Tabungan umum berjangka untuk membantu anggota memenuhi kebutuhan hati raya Idul Fitri. Tabungan diadkan berdasarkan prinsip syariah *mudharabah musyarakah* dengan nisbah 40% anggota 60% BMT dengan ketentuan setoran awal minimal Rp 10.000, setoran berikutnya minimal Rp 1000, biaya administrasi Rp 5.000 dan penarikan tabungan dapat dilakukan paling awal 15 hari sebelum Hari raya Idul Fitri.

Kemudahan dari tabungan Idul Fitri adalah sebagai berikut:

- a. Transaksi mudah.
- b. Aman, terhindar dari riba dan haram.

⁵³ Brosur

⁵⁴ Brosur

- c. Ikut membantu sesama umat (*ta'awun*)
- d. Mendapatkan bagi hasil bulanan yang halal dan menguntungkan untuk dapat dirupakan barang untuk kebutuhan hari raya sesuai kebijakan barang BMT UGT Sidogiri
- e. Dapat digunakan sebagai jaminan pembiayaan.

5. Tabungan Qurban⁵⁵

Tabungan umum berjangka untuk membantu dan kemudahan anggota dalam merencanakan ibadah qurban dan aqiqah. Tabungan diakad berdasarkan prinsip *syariah mudharabah musyarakah* dengan nisbah 40% anggota 60% BMT dengan ketentuan yaitu:

- a. Setoran awal minimal Rp 50.000
- b. Setoran berikutnya minimal Rp 25.000
- c. Saldo setelah pelaksanaan Aqiqah dan ibadah Qurban minimal Rp 50.000
- d. Hanya dapat diambil pada saat akan melakukan ibadah Qurban atau Aqiqah
- e. Perencanaan ibadah aqiqah 5 bulan sampai 24 bulan.

Keuntungan Tabunga Qurban yaitu:

- 1) Mempermudah perencanaan keuangan untuk pembelian hewan qurban dan aqiqah
- 2) Mendapatkan bagi hasil yang halal dan kompetitif.

⁵⁵ Brosur, KSPS BMT UGT Sidogiri Indonesia Cabang Pembantu Kalisat, 18 Oktober 2018

3) Membantu sesama ummat (*ta'awun*)

6. Tabungan Lembaga Peduli Siswa

Tabungan untuk berjangka yang diperuntukkan bagi lembaga pendidikan guna menghimpun dana tabungan siswa. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah *mudharabah musyarakah* dengan nisbah 40% anggota 60% BMT dengan ketentuan:

- a. Setoran awal Rp 100.000 dan setoran berikutnya minimal Rp 50.000
- b. Penarikan tabungan hanya boleh dilakukan diakhir tahun pelajaran.
- c. Pengajuan BEASISWA apabila masa tabungannya minimal 5 bulan dan dana tabungan mencapai saldo rata-rata Rp 50.000
- d. Pengambilan BEASISWA di akhir tahun pelajaran ketika tabungan akan diambil.

Keuntungan Tabungan Lembaga Peduli Siswa adalah:

- 1) Aman dan mudah memantau perkembangan dan setiap bulan.
- 2) Transaksi mudah dan bebas dari riba
- 3) Pengurus lembaga tidak disibukkan dengan urusan keuangan terutama pada saat pembagian tabungan siswa di akhir tahun pendidikan

- 4) Mendapatkan bagi hasil bulanan yang halal dan menguntungkan.
- 5) Mendapatkan dana BEASISWA untuk siswa tidak mampu sebesar Rp 150.000 sesuai kebijakan BMT UGT Sidogiri.
- 6) Gratis biaya admin

7. Tabungan Masa Depan (TAMPAN)

Tabungan berjangka untuk membantu merencanakan keuangan masa depan dengan fasilitas GRATIS perlindungan asuransi. Berdasarkan prinsip syariah mudharabah musytarakah dengan nisbah 35% Anggota: 65% BMT.

- a. Paket silver : setoran perbulan Rp. 250.000,-
- b. Paket gold : setoran perbulan Rp. 500.000,-
- c. Paket platinum : setoran perbulan Rp. 1.000.000,-
- d. Paket diamond : setoran perbulan Rp. 2.000.000,-

Ketentuan:

- 1) Perlindungan asuransi dengan premi (tabarru') GRATIS.
- 2) Kemudahan perencanaan keuangan masa depan untuk masa tua atau dana pensiun.
- 3) Mendapatkan SANTUNAN asuransi secara otomatis tanpa melalui pemeriksaan kesehatan sesuai paket.
- 4) Dana pension untuk ahli waris selama 3 tahun setelah anggota meninggal dunia sesuai paket.

Keuntungan:

- 1) Usia anggota penabung minimal 21 tahun dan maksimal 55 tahun serta maksimal 60 tahun saat jatuh tempo.
- 2) Setoran sesuai paket yang dipilih.
- 3) Bila anggota meninggal dunia
 - a) Saldo tabungan masa depan bisa dicairkan 100%
 - b) Santunan akan diserahkan kepada ahli waris, 3 tahun setelah anggota meninggal dunia.
 - (1) Bila anggota cacat tetap total:
Saldo tabungan masa depan bisa dicairkan 100%
 - (2) Anggota/ahli waris anggota berhak mendapatkan santunan asuransi, setelah 1 tahun dari pendaftaran tabungan masa depan.
 - (3) Anggota yang berhenti sebelum masa 2 tahun dikenakan biaya administrasi penutupan rekening sebesar Rp. 500.000,-

8. Tabungan Tarbiyah (Pendidikan)

Tabungan umum berjangka untuk mempersiapkan biaya pendidikan anak dengan fasilitas gratis perlindungan asuransi jiwa. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah mudharabah musyarakah, dengan nisbah 25% anggota: 75% BMT.

- a. Paket silver : setoran perbulan Rp. 100.000,-
- b. Paket gold : setoran perbulan Rp. 250.000,-

c. Paket platinum : setoran perbulan Rp. 500.000,-

Keuntungan:

- 1) Perlindungan asuransi dengan premi (tabraru') GRTAIS
- 2) Memudahkan perencanaan biaya pendidikan putra/putri
- 3) Mendapatkan SANTUNAN asuransi jiwa secara otomatis tanpa melalui pemeriksaan kesehatan sesuai paketan. Mendapatkan souvenir BMT UGT sesuai persyaratan yang berlaku.

Ketentuan:

- 1) Priode tabungan 5 tahun sampai 18 tahun,
- 2) Anggota penabung minimal 21 tahun dan maksimal 55 tahun, serta maksimal umur 60 tahun saat jatuh tempo.
- 3) Setoran sesuai paket yang dipilih.
- 4) Memiliki tabungan umum syariah sebagai rekening asal, bila setoran bulan tidak masuk selama tiga bulan berturut-turut maka cover asuransi dihentikan, dan dana tabungan tarbiyah (pendidikan) di pindah bukukan ke tabungan umum syariah secara otomatis.
- 5) Bila anggota meninggal dunia,
 - (a) Saldo tabungan tarbiyah bisa dicairkan 100% di akhir kontrak
 - (b) Santunan akan diserahkan kepada ahli waris
- 6) Ahli waris anggota berhak mendapatkan santunan asuransi jiwa setelah 1 tahun dari pendaftaran tabungan tarbiyah (pendidikan).

Anggota yang berhenti sebelum masa 2 tahun dikenakan biaya administrasi penutupan rekening Rp. 200.000,-

9. Tabungan Mudharabah Berjangka

Tabungan berjangka yang setoran dan penarikannya berdasarkan jangka waktu tertentu. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah *Mudharabah Musyarakah* dengan nisbah sebagai berikut:

1. Jangka waktu 1 bulan nisbah 50% Anggota 50% BMT
2. Jangka waktu 3 bulan nisbah 52% Anggota 48% BMT
3. Jangka waktu 6 bulan nisbah 55% Anggota 45% BMT
4. Jangka waktu 9 bulan nisbah 57% Anggota 43% BMT
5. Jangka waktu 12 bulan nisbah 60% Anggota 40% BMT
6. Jangka waktu 24 bulan nisbah 70% Anggota 30% BMT

Keuntungan Tabungan Mudharabah Berjangka:

- a) Mendapatkan bagi hasil yang lebih besar atau kompetitif
- b) Bisa dijadikan jaminan pembiayaan
- c) Nisbah bagi hasil lebih besar

10. Tabungan Mudharabah Berjangka Plus

Tabungan berjangka khusus dengan manfaat asuransi santunan rawat inap dan ematian. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah *Mudharabah Musyarkah* dengan nisbah 45% Anggota 55% BMT, adapun ketentuan adalah sebagai berikut

- a. Jangka waktu tabungan 36 bulan
- b. Nominal tabungan mulai dari Rp 25 juta dan berlaku kelipatan sampai dengan Rp 100 juta
- c. Tidak boleh ditarik sebelum berakhir masa kontrak kecuali ada udzhur syari'i

Manfaat dan kuntungan Tabungan *Mudharabah* Berjangka

Plus:

- 1) Gratis Tabarru'' asuransi
- 2) Mendapatkan santunan rawat inap
- 3) Mendapatkan santunan kematian.

b. Produk Pembiayaan⁵⁶

- 1) UGT GES (Gadai Emas Syariah)

Fasilitas pembiayaan dengan agunan berupa emas, ini sebagai alternatif memperoleh uang tunai dengan cepat dan mudah. Akad akan digunakan akad *Rahn dan Ijarah*.

Keuntungan dan manfaat UGT GES (Gadai Emas Syariah) adalah:

- a) Proses cepat dan mudah
- b) Pembiayaan langsung cair tanpa survei
- c) Ujrah lebih mudah dan kompetitif
- d) Perhitungan ujrah sistem harian
- e) Transaksi sesuai syariah

⁵⁶ Edy Efendi, *Wawancara*, Kalisat, 18 Oktober 2018.

2) UGT MUB (Modal Usaha Barokah)

Fasilitas pembiayaan modal kerja bagi anggota yang mempunyai usaha mikro dan kecil. Akad yang digunakan adalah akad yang berbasis jual-beli *Murabahah*. Keuntungan dan manfaat UGT MUB (Modal Usaha Barokah) yaitu:

- a) Membantu anggota untuk memenuhi kebutuhan modal usaha dengan sistem mudah, adil dan bermasalah.
- b) Anggota bisa sharing risiko dengan BMT sesuai dengan pendapatan riil usaha anggota
- c) Terbebas dari riiba dan haram.

3) UGT MTA (Multiguna Tanpa Agunan)

Fasilitas pembiayaan tanpa aguna untuk memenuhi kebutuhan kebutuhan anggota. Akad pembiayaan yang digunakan akad *Murabahah* atau *Ijarah*. Keuntungan dan manfaat UGT MTA (Multiguna Tanpa Agunan) yaitu:

- a) Membantu mempermudah anggota memenuhi kebutuhan dana untuk modal usaha dan konsumtif dengan mudah dan cepat
- b) Anggota tidak perlu menyerahkan menyerahkan agunan di letakkan di BMT

4) UGT KBB (Kendaraan Bermobil Barokah)

Merupakan fasilitas pembiayaan untuk pembelian kendaraan bermotor. Akad pembiayaan yang digunakan adalah

akad *Mudharabah*. Keuntungan dan manfaat dari UGT KBB (Kendaraan Bermobil Barokah) yaitu:

- a) Membantu anggota dalam memiliki kendaraan bermotor dengan mudah dan barokah.
 - b) Bisa memilih kendaraan sesuai keinginan
 - c) Nilai angsuran tetap sampai berakhir fasilitas pembiayaan KBB
 - d) Kendaraan cover asuransi Syariah (kehilangan dan kerusakan diatas 75%)
 - e) Terbatas dari riba dan haram
- 5) UGT PBE (Pembelian Barang Elektronik)

Fasilitas pembiayaan yang ditunjukkan untuk pembelian barang elektronik. Akad yang digunakan adalah akad *Mudharabah atau Ijarah Muntahiyah Bittamlik*. Keuntungan dari UGT PBE (Pembelian Barang Elektronik) yaitu:

- a) Membantu anggota dalam memiliki barang elektronik dengan mudah dan barokah
 - b) Bisa memilih barang elektronik sesuai dengan keinginan
 - c) Nilai angsuran tetap sampai berakhir fasilitas pembiayaan
 - d) Terbatas dari riba dan haram
- 6) UGT PKH (Pembiayaan *Kalafah Haji*)

Fasilitas pembiayaan konsumtif bagi anggota untuk memenuhi kebutuhan kekurangan setoran awal Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPIH) yang ditentukan oleh

Kementrian Agama. Untuk mendapatkan nomor seat porsi haji. Akad yang digunakan adalah akad *Kafalah Bil Ujrah*. Keuntungan dan manfaat UGT PKH (Pembiayaan Kalafah Haji) yaitu:

- a) Proses lebih cepat dengan persyaratan yang mudah
- b) Pembayaran angsuran melalui debit rekening secara otomatis atau dapat dilakukan diseluruh kantor layanan BMT UGT
- c) Dapat dipenuhinya kebutuhan dana untuk menutupi kekurangan dana sebagai persyaratan dalam memperoleh porsi haji
- d) Pembiayaan tanpa agunan
- e) Jangka waktu sampai 5 tahun
- f) Proses pendaftaran KEMENAG di dampingi oleh BMT UGT

7) UGT MJB (Multi Jasa Barokah)

Fasilitas pembiayaan yang diberikan kepada anggota untuk kebutuhan jasa dengan agunan berupa *fixed asset* atau kendaraan bermotor selama jasa dimaksud tidak bertentangan dengan undang-undang/hukum yang berlaku serta tidak termasuk kategori yang diharamkan Syariah Islam. Akad yang digunakan adalah akad *Bai'al Wafa atau Ijarah Rahn Tasjily*. Manfaat dan ketentuan UGT MJB (Multi Jasa Barokah) yaitu

- a) Membantu mempermudah anggota memenuhi kebutuhan dana konsumtif dengan mudah dan cepat.
- b) Akad sesuai syariah dijamin halal

8) UGT MGB (Multi Griya Barokah)

Pembiayaan jangka pendek, menengah atau panjang untuk membiayai pembelian rumah tinggal (konsumer), baik baru maupun bekas, dilingkungan *developer* maupun non *developer* atau membangun rumah atau renovasi rumah. Akad yang digunakan adalah akad *Istisna'* atau akad *Ijarah Paralel*. Manfaat UGT MGB (Multi Griya Barokah) yaitu:

- a) Membiayai kebutuhan anggota dalam hal pengadaan rumah tinggal, baik baru maupun bekas, membeli rumah jadi atau membangun sendiri.
- b) Membantu anggota yang ingin merenovasi rumah.
- c) Anggota dapat mengangsur pembayarannya dengan jumlah angsuran yang tidak akad berubah sekalama masa perjanjian.
- d) Proses permohonan yang mudah dan cepat.

9) UGT MPB (Modal Pertanian Barokah)

Fasilitas pembiayaan untuk modal usaha pertanian. Akad yang digunakan adalah akad *Murabahah* dan *Ijarah*. Manfaat yang didapat untuk petani adalah:

- a) Jangka waktunya hanya Empat bulan
- b) Cara pembayarannya hanya dengan ujrahnya saja
- c) Setelah jatuh tempo empat bulan baru dikembalikan dengan pokoknya.

c. Jasa⁵⁷

Mobile UGT adalah fasilitas layanan transaksi yang dapat diakses secara langsung oleh anggota lewat via *smartphone* dengan menggunakan media jaringan internet yang dikombinasikan dengan media SMS.

Layanan yang dapat dinikmati oleh nasabah adalah:

- 1) Cek saldo Tabungan, MDA jangka dan Pembiayaan
- 2) Cek mutasi Tabungan
- 3) Transfer antar rekening
- 4) Pembayaran
- 5) Pembelian PPOB
- 6) Donasi.

6. Ruang Lingkup Kegiatan Instansi di BMT UGT Sidogiri Cabang pembantu Kalisat Jember

Dalam seluruh organisasi, struktur organisasi memiliki fungsi yang sangat penting untuk memperlancar kerja, agar seluruh kegiatan dapat terkontrol dan terorganisasi serta dapat memberi suatu gambaran pada wewenang dan tanggung jawab dari setiap bagian yang mana dari struktur ini sudah ditentukan dari hasil kemampuan para SDM di BMT UGT Sidogiri Capem Kalisat Jember.

Tugas dan wewenang serta tanggung jawab dalam struktur organisasi adalah sebagai berikut:⁵⁸

⁵⁷ Brosur, KSPS BMT UGT Sidogiri Indonesia Cabang Pembantu Kalisat, 18 Oktober 2018

a. Kepala Cabang

- 1) Memimpin dan mengkoordinir operasional cabang dan cabang pembantu
- 2) Bertanggung jawab atas berkembang dan tidaknya cabang dan cabang pembantu
- 3) Membuat dan menyusun proyeksi bersama wakil dan kepala capem di wilayahnya (mulai tingkat cabang dan cabang pembantu binaannya)
- 4) Membuat strategi pencapaian hasil pembuatan proyeksi lalu memonitoring dan mengevaluasi serta melakukan langkah-langkah yang diperlukan demi perbaikan

b. Kepala cabang pembantu

Adapun tugas-tugas dari kepala cabang pembantu di KSPS

BMT UGT Sidogiri terdapat beberapa tugas yaitu :

- 1) Memastikan tercapainya penghimpunan dana sesuai dengan target yang di tentukan
- 2) Memastikan tercapainya penyaluran dana sesuai dengan target pembiayaan
- 3) Memastikan akuntabilitas pencatatan dengan benar dan sesuai
- 4) Menjaga kualitas
- 5) Menjaga kestabilan dan pengendalian likuiditas

⁵⁸ Edy Efendi, *Wawancara*, Kalisat, 18 Oktober 2018.

6) Dan menjaga kedisiplinan serta kepatuhan pada sistem yang berlaku.

c. KBS (Kepala Bagian Simpanan dan Pembiayaan)

1) Mengontrol kinerja AOSP cabang dan capem sehingga target harian tercapai

2) Memastikan transaksi mingguan sesuai ketentuan yang berlaku

3) Melaporkan hasil kinerja perolehan dan penyaluran pembiayaan

4) Membuat dan mengevaluasi perolehan penjualan produk simpanan dan pembiayaan tahunan

d. KBL (Kepala Bagian Legal dan Remidial)

1) Memeriksa, menganalisa dan memutuskan tindak lanjut penyelesaian pembiayaan bermasalah.

2) Menerima dan memeriksa R3

3) Melakukan penjualan agunan yang dilakukan sesuai ketentuan yang berlaku

4) Menyetor hasil penjualan agunan kepada kasir (KSR), jika hasil penjualan agunan lebih kecil dari kewajiban anggota setor ke rekening anggota dan meminta anggota melunasi kekurangan kewajiban.

e. Teller

Melayani kegiatan penyetoran dan penarikan uang tunai, pengambilan atau penyetoran non tunai dan surat-surat berharga dan kegiatan kas lainnya serta terselenggaranya layanan di bagian kas

secara benar, cepat dan sesuai dengan standar pelayanan Bank. Ada pun tugas dan tanggung jawab teller:

- 1) Melakukan transaksi tunai dan non tunai sesuai dengan ketentuan standar operational prosedur (SOP).
 - 2) Mengelola saldo kas teller sesuai limit yang ditentukan.
 - 3) Menjaga keamanan dan kerahasiaan kartu specimen tanda tangan.
 - 4) Melakukan cash count akhir hari.
 - 5) Mengisi uang tunai dimesin ATM BSM.
 - 6) Menyediakan laporan transaksi harian.
- f. AOSP (Account Officer Simpanan dan Pembiayaan)

Tugas-tugasnya meliputi :⁵⁹

- 1) Memonitoring kelancaran pembiayaan angsuran anggota
 - 2) Memastikan permohonan pembiayaan mengetahui ketentuan dan persyaratan pembiayaan
 - 3) Memastikan penerimaan setoran tabungan dan pembiayaan serta penarikan simpanan berjalan dengan benar.
- g. AOAP (Account Officer Analisa Pembiayaan)

Adapun tugas-tugasnya ialah sebagai berikut :⁶⁰

- 1) Memastikan kebenaran informasi hasil survei/analisa pemohon pembiayaan dari segi tempat tinggal, karakter, usaha, kemampuan membayar, dan kebenaran agunan sesuai nilai taksasi agunan pemohon pembiayaan

⁵⁹Abd.Muhyid, *Wawancara*, Kalisat 18 Oktober 2018.

⁶⁰Moch.Izzet, *Wawancara*, Kalisat 18 Oktober 2018.

- 2) Memastikan penagihan dan penyelesaian pembiayaan bermasalah sesuai prosedur.⁶¹

7. Hari dan Jam Oprasional BMT UGT Sidogiri Cabang Pembantu Kalisat Jember

Jam operasional atau pelayanan untuk nasabah/debitur di BMT UGT Sidogiri Cabang pembantu Kalisat Jember adalah sebai berikut:

Tabel 4.1
Jam operasional atau pelayanan untuk nasabah/debitur⁶²

Hari	Jam dan Keterangan
Sabtu s/d Kamis (kecuali tanggal merah PHBI)	Pelayanan nasabah harian dimulai jam 07:00 sampai dengan tutup kas jam 14.30 WIB. Untuk hari senin s/d rabu dan sabtu, sedangkan untuk hari kamis dan sabtu dimulai jam 07:00 sampai dengan tutup kas jam 13.00 WIB.

Sumber: data dari BMT UGT Sidogiri cabang pembantu Kalisat Jember.

B. Penyajian Data dan Analisis

Proses lanjutan dari skripsi ini adalah menyajikan hasil data yang diperoleh selama penelitian. Setelah melakukan proses pengumpulan data dilapangan, sehingga dirasa cukup dan penelitian bisa dihentikan. Data-data yang merupakan hasil dari penelitian yang telah disesuaikan dengan alat-alat pengumpulan data, kemudian dikemukakan secara rinci sesuai dengan bukti-bukti yang telah diperoleh selama penelitian.

Data-data yang diperoleh akan disajikan dan dianalisis sebagai berikut

⁶¹ Dokumentasi, BMT UGT Sidogiri Indonesia Cabang Pembantu Kalisat, 2018

⁶² Edy Efendi, *Wawancara*, 18 Oktober 2018.

1. Prosedur operasional produk tabungan pendidikan di BMT sidogiri kalisat jember.

Dalam pembukaan rekening tabungan pendidikan serta pemberian bonus ada beberapa prosedur dan persyaratan yang harus dilakukan oleh nasabah yang ingin menyimpan dananya di BMT sidogiri kalisat jember, karena tanpa melengkapi kelengkapan persyaratan tersebut karyawan tidak bisa memprosesnya secara langsung.

Berikut ini pemaparan langsung dari bapak Edy Efendi selaku kepala cabang BMT sidogiri kalisat jember.

“Alur atau skema prosedur pemberian bonus pada akad mudharabah musytarakah atau produk tabungan pendidikan/tarbiyah yaitu calon nasabah harus menyerahkan kartu identitas dan mengisi formulir disini, setelah formulir tersebut kami cek maka pihak kantor akan memprosesnya dengan dikenai biaya administrasi Rp. 5.000,-. Setoran sesuai paket yang dipilih apabila paket silver setoran perbulannya yaitu Rp. 100.000, paket gold setoran perbulannya Rp. 250.000 dan untuk paket platinum Rp. 500.000. Untuk ketentuannya yaitu priode tabungan 5 tahun sampai 10 tahun, usia anggota penabung 21 tahun dan maksimal 55 tahun, serta maksimal umur 60 tahun saat jatuh tempo, memiliki tabungan umum syariah sebagai rekening asal bila setoran bulan tidak masuk selama tiga bulan berturut turut mbak, maka cover asuransi dihentikan dan dana tabungan tarbiyah akan dipindah bukukan ketabungan umum syariah secara otomatis, namun apabila anggota asuransi jiwa setelah satu tahun dari pendaftaran Tabungan Tarbiyah, Anggota yang berhenti sebelum masa dua tahun akan dikenakan biaya administrasi penutupan rekening sebesar Rp. 200.000.” “Jika meninggal dunia saldo tabungan tarbiyah bisa dicairkan 100% di akhiri kontrak dan santunan akan diserahkan kepada ahli waris (penerima hibah), 1 tahun setelah anggota meninggal dunia. (diberikan dalam bentuk MDA berpanjang 12 bulan) ahli warisnya anggota berhak mendapatkan santunan.

Menurut bapak Hendra selaku penagihan/keuangan tabungan.⁶³

⁶³ Hendra, *wawancara*, jember, 23 Oktober 2018.

“Dalam pembukaan rekening ini memang ada beberapa prosedur syarat dan ketentuan yang harus dipenuhi oleh nasabah yaitu pada produk tabungan pendidikan atau tarbiyah yaitu calon nasabah menyerahkan kartu identitas kepada pihak BMT kemudian BMT memberikan formulir dan mempersilahkan nasabah mengisinya setelah formulir diisi pihak BMT akan mengecek formulir tersebut dan dikenai biaya administrasi Rp. 5000,- Untuk setorannya sesuai paket yang dipilih apabila paket silver setoran perbulannya Rp. 100.000, paket gold setoran perbulannya Rp. 250.000 dan untuk paket platinum Rp. 500.000. Disini untuk periode tabungan 5 tahun sampai 10 tahun, usia anggota penabung 21 tahun dan maksimal 55 tahun, serta maksimal umur 60 tahun saat jatuh tempo, ketentuannya juga harus memiliki tabungan umum syariah sebagai rekening asal bila setoran bulan tidak masuk selama tiga bulan berturut turut, maka cover asuransi akan dihentikan dan dana tabungan tarbiyah akan dipindah bukukan ke tabungan umum syariah secara otomatis, namun apabila anggota meninggal dunia saldo tabungan tarbiyah bisa dicairkan 100% di akhiri kontrak dan santunan akan diserahkan kepada ahli waris, 1 tahun setelah anggota meninggal dunia, diberikan dalam bentuk MDA berpanjang 12 bulan, ahli warisnya anggota berhak mendapatkan santunan asuransi jiwa setelah satu tahun dari pendaftaran Tabungan Tarbiyah, Anggota yang berhenti sebelum masa dua tahun dikenakan biaya administrasi penutupan rekeningnya Rp. 200.000 ”

Menurut pemaparan bapak muhyidin ⁶⁴

“Prosedur dalam tabungan pendidikan/tarbiyah syarat-syarat ketentuannya calon nasabah memberikan kartu KTP dan mengisi formulir yang sudah disediakan dalam pembukaan tabungan ini dikenakan biaya administrasi Rp. 5000,- dengan setoran awal minimal Rp. 100.000,- Setoran sesuai paket yang dipilih apabila paket silver setoran perbulannya yaitu Rp. 100.000, paket gold setoran perbulannya Rp. 250.000 dan untuk paket platinum Rp. 500.000. Untuk ketentuannya yaitu priode tabungan 5 tahun sampai 10 tahun, usia anggota penabung 21 tahun dan maksimal 55 tahun, serta maksimal umur 60 tahun saat jatuh tempo, memiliki tabungan umum syariah sebagai rekening asal bila setoran bulan tidak masuk sampai tiga bulan berturut turut maka otomatis cover asuransi itu dihentikan dan dana tabungan tarbiyah akan dipindah bukukan ke tabungan umum syariah, namun apabila anggota

⁶⁴ Muhyidin, *wawancara*, jember, 23 Oktober 2018.

meninggal dunia saldo tabungan tarbiyah bisa dicairkan 100% di akhir kontraknya serta santunan itu diserahkan kepada ahli warisnya dengan ketentuan 1 tahun setelah anggota meninggal dunia dan diberikan dalam bentuk MDA berpanjang 12 bulan) ahli warisnya anggota berhak mendapatkan santunan asuransi jiwa setelah satu tahun dari pendaftaran Tabungan Tarbiyah, Anggota yang berhenti sebelum dua tahun dikenakan biaya administrasi penutupan rekening sebesar Rp. 200.000”⁶⁵

Dalam syarat-syarat dan ketentuan di produk Tabungan Tarbiyah atau pendidikan ini pihak BMT menetapkan beberapa dan syarat-syarat yang harus dilaksanakan oleh nasabah. Adapun persyaratannya yaitu nasabah menyerahkan kartu identitasnya misalnya seperti KTP ataupun kartu identitas lainnya, kami akan memberikan formulir keanggotaan koperasi dan nasabah harus mengisinya sekaligus nasabah mengisi formulir pembukaan rekening tabungan mbak. Dalam pembukaan rekening tabungan akan dikenakan biaya administrasi Rp. 5000, untuk setorannya sesuai paket yang dipilih oleh nasabah. Adapun ketentuan-ketentuannya pada periode Tabungan 5 tahun sampek 18 tahun, usia anggota penabung minimal harus berumur 21 tahun dan maksimal 55 tahun saat jatuh tempo maksimal umur 60 tahun, memiliki tabungan umum syariah sebagai rekening asal apabila setoran bulanan tidak masuk sampai tiga bulan berturut turut maka cover asuransi itu dihentikan maka dana tabungan tarbiyah akan dipindah bukukan ketabungan umum syariah, jika anggota meninggal dunia saldo tabungan tarbiyah bisa dicairkan 100% di akhir kontrak mbak dan santunan itu diserahkan kepada ahli waris dengan

⁶⁵ Mashun, *wawancara*, jember, 23 Oktober 2018.

ketentuan 1 tahun setelah anggota meninggal dunia dan diberikan dalam bentuk MDA berpanjang 12 bulan) ahli waris anggota berhak mendapatkan santunan asuransi jiwa setelah satu tahun dari pendaftaran Tabungan Tarbiyah, Anggota yang berhenti sebelum jangka dua tahun maka akan dikenakan biaya administrasi penutupan rekening sebesar Rp. 200.000.

Dari penjelasan ketiga informan tersebut, dapat disimpulkan bahwa dalam prosedur tabungan pendidikan/tarbiyah pada akad mudharabah musytarakah ini kepada nasabah yaitu nasabah mendaftarkan diri untuk menjadi nasabah di BMT sidogiri kalisat jember. Setelah terdaftar menjadi anggota maka nasabah membuka rekening tabungan dengan membayar biaya administrasi Rp. 5000,- dengan setoran awal tabungan minimal Rp. 100.000,- dalam ketentuannya .

Syarat pendaftaran menjadi anggota pembukaan rekening tabungan pendidikan dikantor BMT sidogiri kalisat jember.

1. Foto copy kartu identitas (KTP/SIM)
2. Mengisi formulir keanggotaan koperasi.
3. Mengisi formulir pembukaan rekening tabungan.

2. Fakto-faktor pendukung dan penghambat dalam meningkatkan jumlah tabungan penabung muda di BMT sidogiri kalisat

Dalam tabungan pendidikan/tarbiyah di BMT sidogiri ada beberapa faktor-faktor yang mendukung yang dapat meningkatkan jumlah tabungan pendidikan/tarbiyah ini, namun selain faktor-faktor pendukung biasanya juga ada faktor-faktor penghambat produk tabungan pendidikan (tarbiyah) ini. Untuk lebih jelasnya hasil pemaparan ini langsung oleh ibu

nurul umamah selaku nasabah dan Bapak Muhyidin selaku staff Tabungan BMT sidogiri kalisat sebagai berikut:

- a. Menurut ibu nurul umamah selaku Nasabah tabungan pendidikan di BMT sidogiri kalisat.

“Dalam hal ini tabungan pendidikan sangat mendukung untuk biaya sekolah anak saya. Adanya tabungan pendidikan karena produk ini bisa membantu meringankan biaya spp anak setiap kenaikan kelas. Oleh karena itu saya sendiri kemudian tertarik dengan adanya tabungan pendidikan/tarbiyah ini. Faktor penghambat untuk tabungan pendidikan ini tidak ada sama sekali. Adanya disini meringankan dan membantu saya untuk biaya sekolah anak”⁶⁶

- b. Pemaparan bapak muhyidin selaku staff Tabungan di BMT sidogiri kalisat⁶⁷.

“Alhamdulillah jumlah tabungan pendidikan di BMT meningkat di karenakan ada sosialisasi karyawan terhadap masyarakat, dan juga ada tunjangan beasiswa yang menjadi pokok ditabungan pendidikan (tarbiyah), hal inilah yang menjadi daya tarik untuk nasabah. Faktor pendukung yang lain untuk peningkatan jumlah penabung muda dikarenakan kelompok masyarakat kultural disini masih kental dengan budaya sayari’ah, apalagi dekat dengan pondok pesantren sehingga pemahan agama dan transaksi yang berbau islami masih kental dan banyak diminati. Sehingga tabungan pendidikan ini cukup banyak diminati disini. Untuk faktor penghambat disini dek, sejauh ini masih belum ditemukan dan semuanya alhamdulillah masih berjalan lancar dan baik untuk tabungan tarbiyah (Pendidikan) ini”

- c. Pemaparan ibu nur hayati selaku Nasabah tabungan pendidikan di BMT sidogiri kalisat⁶⁸.

⁶⁶ Nurul umamah, wawancara, jember 31 oktober 2018

⁶⁷ Muhyidin, wawancara, jember 01 november 2018

⁶⁸ Nur hayati, wawancara, jember 19 april 2019

” Tabungan pendidikan anak sekolah ini keuntungan produk tabungan pendidikan memiliki resiko yang rendah (boleh dibilang resiko nol) karena jaminan pokok dan bunganya. Proses pembukuan rekeningnya juga sangat mudah. Kekurangannya karena resiko yang kecil, hasil juga kecil. Tapi hasil yang didapat dari tabungan pendidikan ini lebih kecil dari kenaikan biaya pendidikan”

C. PEMBAHASAN TEMUAN

Berdasarkan hasil analisis peneliti dari data yang di peroleh dengan wawancara, observasi, dan dokumentasi yang berkenaan dengan “Penerapan Tabungan Pendidikan Dalam Meningkatkan Jumlah Tabungan Penabung Muda Di Bmt Sidogiri Kalisat”, maka hasil tersebut perlu di adakan pembahasan terhadap hasil temuan dalam bentuk interpretasi dan dikaitkan dengan teori-teori yang relevan berkaitan degan topik penelitian ini, untuk itu pembahasan temuan ini akan disesuaikan dengan sub yang menjadi pokok pembahasan, guna mempermudah dalam menjawab pertanyaan yang menjadi landasan dalam melakukan penelitian. Hasil temuan dalam penelitian ini yaitu sebagai berikut.

1. Prosedur Operasional Produk Tabungan Pendidikan Di BMT Sidogiri Kalisat Jember.

Berdasarkan hasil penelitian di BMT Sidogiri Kalisat Jember mengenai Penerapan Tabungan Pendidikan Dalam Meningkatkan Jumlah Tabungan Penabung Muda Di Bmt Sidogiri Kalisat. Dalam pembukaan rekening ini memang ada beberapa prosedur syarat dan ketentuan yang harus dipenuhi oleh nasabah yaitu pada produk tabungan pendidikan atau tarbiyah yaitu calon nasabah menyerahkan kartu identitas kepada pihak

BMT kemudian BMT memberikan formulir dan mempersilahkan nasabah mengisinya setelah formulir diisi pihak BMT akan mengecek formulir tersebut dan dikenai biaya administrasi Rp. 5000,- Untuk setorannya sesuai paket yang dipilih apabila paket silver setoran perbulannya Rp. 100.000, paket gold setoran perbulannya Rp. 250.000 dan untuk paket platinum Rp. 500.000. Disini untuk periode tabungan 5 tahun sampai 10 tahun, usia anggota penabung 21 tahun dan maksimal 55 tahun, serta maksimal umur 60 tahun saat jatuh tempo, ketentuannya juga harus memiliki tabungan umum syariah sebagai rekening asal bila setoran bulan tidak masuk selama tiga bulan berturut turut, maka cover asuransi akan dihentikan dan dana tabungan tarbiyah akan dipindah bukukan ke tabungan umum syariah secara otomatis, namun apabila anggota meninggal dunia saldo tabungan tarbiyah bisa dicairkan 100% di akhiri kontrak dan santunan akan diserahkan kepada ahli waris, 1 tahun setelah anggota meninggal dunia, diberikan dalam bentuk MDA berpanjang 12 bulan, ahli warisnya anggota berhak mendapatkan santunan asuransi jiwa setelah satu tahun dari pendaftaran Tabungan Tarbiyah, Anggota yang berhenti sebelum masa dua tahun dikenakan biaya administrasi penutupan rekeningnya Rp. 200.000.

2. Fakto-faktor pendukung dan penghambat dalam meningkatkan jumlah tabungan penabung muda di BMT sidogiri kalisat?

Berdasarkan hasil penelitian di BMT Sidogiri Kalisat Jember mengenai Penerapan Tabungan Pendidikan Dalam Meningkatkan Jumlah

Tabungan Penabung Muda Di BMT Sidogiri Kalisat ini Di temukan beberapa Faktor pendukung diantaranya yaitu; jumlah tabungan pendidikan di BMT meningkat di karenakan ada sosialisasi karyawan terhadap masyarakat, dan juga ada tunjangan beasiswa yang menjadi pokok sekaligus daya tarik ditabungan pendidikan (tarbiyah). Faktor pendukung yang lain untuk peningkatan jumlah penabung muda dikarenakan kelompok masyarakat kultural disini masih kental dengan budaya sayari'ah, apalagi dekat dengan pondok pesantren sehingga pemahan agama dan transaksi yang berbau islami masih kental dan banyak diminati. Sehingga tabungan pendidikan ini cukup banyak diminati disini. Untuk faktor penghambat sejauh ini masih belum ditemukan dan semuanya alhamdulillah masih berjalan lancar dan baik untuk tabungan tarbiyah (Pendidikan) ini.

Penelitian ini memiliki perbedaan dengan penelitian Dzikri Hafidzhuddin, yang mana pada penelitian saudara Dzikri Hafidzhuddin fokus pada simpanan pendidikan (SINERACA), sedangkan penulis lebih fokus pada tabungan pendidikan (Tabungan Tarbiyah).

IAIN JEMBER

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan dapat ditarik beberapa kesimpulan dari penelitian penerapan tabungan pendidikan dalam meningkatkan jumlah tabungan penabung muda di BMT Sidogiri kalisat yaitu:

1. Dalam pembukaan rekening ada beberapa prosedur syarat dan ketentuan yang harus dipenuhi oleh nasabah. Pada produk tabungan pendidikan atau tarbiyah yaitu calon nasabah menyerahkan kartu identitas kepada pihak BMT kemudian BMT memberikan formulir dan mempersilahkan nasabah mengisinya. Setelah formulir diisi, pihak BMT akan mengecek formulir tersebut dan dikenai biaya administrasi sebesar Rp. 5000,-. Untuk setorannya sesuai paket yang dipilih apabila paket silver setoran perbulannya Rp. 100.000, paket gold setoran perbulannya Rp. 250.000 dan untuk paket platinum Rp. 500.000.
2. Beberapa Faktor pendukung peningkatan jumlah penabung tabungan pendidikan diantaranya yaitu; adanya sosialisasi karyawan terhadap masyarakat, dan juga ada tunjangan beasiswa yang menjadi daya tarik ditabung pendidikan (tarbiyah). Sehingga tabungan pendidikan ini cukup banyak diminati. Untuk tabungan tarbiyah faktor penghambat, sejauh ini masih belum ditemukan, faktor penghambatnya semuanya masih berjalan lancar.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan di atas, maka penulis mencoba untuk memberikan saran yang mungkin bermanfaat bagi lembaga keuangan tersebut, di antaranya:

1. Baitul Maal Wa Tamlik Sidogiri Kalisat harus bisa mempertahankan atau lebih baik lagi dalam memberikan pelayanan khususnya prosedur operasional produk tabungan pendidikan kepada nasabah.
2. Dengan adanya penelitian ini pula, harapan kedepannya agar banyak penelitian yang akan membahas tentang penerapan tabungan pendidikan dalam meningkatkan jumlah tabungan penabung muda di BMT Sidogiri Dan tidak hanya itu saja, hendaknya kedepan muncul penelitian-penelitian mengenai lembaga keuangan khususnya perbankan syariah karena masih banyak topik yang bisa diteliti didalamnya.

IAIN JEMBER

DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syari'ah dari teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Ardian, Monica, 2016. "Analisis strategi pemasaran produk tabungan pendidikan pada BPRS PNM binama kantor kas mijen" (universitas islam negeri walisongo semarang.
- Ascarya. 2013. *Akad Dan Produk Bank Syariah*. Jakarta. Rajawali Perss.
- Barokah, Robby, 2016. "Strategi Pemasaran Produk Simpanan Pendidikan BMT alfat IKMI pamula" Universitas Islam Negri Sarif Hidayatullah Jakarta
- Bungin Burham. 2001.*Metodologi Penelitian Sosial: Format-Format Kuantitatif Dan Kualitatif*.Surabaya: Airlangga University Press.
- Hafidzhudin, Dzikry, 2016."Strategi Pemasaran Produk Simpanan Pendidikan (SINERACA) Di BMT Huda Tama Semarang" Universitas Islam Negri Walisongo Semarang.
- Hidayat Nur. 2016. *Skripsi Pengaruh Pemberian Bonus Tabungan Wadi'ah Terhadap Minat Menabung Nasabah Tabungan BTN Batara iB Di PT. BTN Kantor Cabang Pembantu Syariah (KCPS) Probolinggo Payment Poin* Nurul Jaded. IAIN Jember.
- Hilaliyah, Nurul, 2018."Aplikasi Ansuransi Takaful Dama Pendididkan Dalam Perseptif Syariah" Universitas Islam Negri Malang.
- Karim Adiwarmarman. 2009. *Bank Islam: Analisis Fiqih Dan Keuangan* .Jakarta. Rajawali Perss.
- Kasmir. 2002. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Raja Grafindo.
- Miles, Matthew B. dan A. Hubberman, Michael, 1992 *Analisis Data Kualitatif*. Tjetjep Rohendi Rohidi ,Jakarta: UI Perss.
- Muhammad. 2000. *Lembaga- Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*. Yogyakarta: UII Press.
- Nafis Abdul Wadud. 2009 *.Bank Syri'ah. Teori Dan Praktek*. Jakarta. Mitra Abadin Press.
- Sabrina Annisa. Jurnal Ekonomi Dan Keuangan. Analisis Minat Menabung Dikalangan Siswa SMA Negri Dikota Medan.Institut Agama Islam IAIN.

- Sari Anita Rahma. 2016. *Skripsi*. Implementasi Akad Mudharabah Mutlaqah Pada Tabungan Impian Di BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Ajibarang. Institut Agama Islam IAIN Puwerkerto.
- Sugiyono. 2014. *Memahami Penelitian Kuantitatif & Kualitatif R & D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2014. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif Kualitatif Dan R&D* Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2016. *Memahami Penelitian Kualitatif*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2016. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2016. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D* ,Bandung: Alfabeta.
- Tegar Andianto, Muchammad, 2014. “*Penerapan Tabungan Simpanan Pelajar (Simple) iB Pada PT bank BRI Syari’ah Kantor Cabang Banda Aceh*” (universitas Muhammadiyah Surakarta.
- Tim Penyusun. 2017. *Pedoman Karya Penulisan Ilmiah*. Jember: IAIN Jember Press.
- Tim revisi STAIN Jember. *Panduan Penulisan Karya Tulis Ilmiah*. Jember: STAIN Jember Press.
- Ulfah Rahmawati Uliyah. 2016. *Skripsi Analisis Penerapan Akad Mudharabah Pada Tabungan Pendidikan Anak Sekolah (Tapenas) Di Bank Syariah Mandiri Cabangan Temanggung Periode 2013-2015*. IAIN selatiga.
- Wanto Muhammad. 2014 .jurnal mustasid. Implementasi Akad Produk Tabungan Rencana Di PT. Bank Syariah Mega Indonesia Gallery Cianjur. Universitas Islam Negri UIN.
- Zen Nur Fuan. 2016. *Skripsi*. Strategi Pemasaran Produk Tabungan Haji di BRI Syariah KCP Kudus. Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
- Zen, Nur Fuan, 2016. *Strategi Pemasaran Produk Tabungan Haji di BRI Syariah KCP Kudus*, Skripsi: Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
- Zen, Nur Fuan. 2016. *.Skripsi Strategi Pemasaran Produk Tabungan Haji di BRI Syariah KCP Kudus.*: Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

Internet :

[ft.](#) Diakses 31 Juli 2018, pukul 21:27

<http://www.hestanto.web.id/bmt/&hl=id-ID>. Diakses 27 mei 2018,pukul 11:10



SURAT PERNYAAAN KEASLIAN TULISA

Yang bertnda tangan di bawah ini :

Nama : Siska Dewi Oktavia
Nim : 083143218
Fakultas : FEBI
Jurusan : Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Penerapan Tabungan Pendidikan Dalam Meningkatkan Jumlah Tabungan Penabung Muda Di BMT Sidogiri Kalisat" adalah benar-benar hasil penelitian dan karya saya sendiri, kecuali kuipan-kuipan yang disebutkan sumbernya.

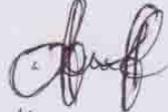
Demikian surat pernyataan ini saya bua dengan sesungguhnya.

Jember , 12 November 2018



Siska Dewi Oktavia
NIM.083143218

JURNAL KEGIATAN PENELITIAN

No	Hari/Tanggal	Jenis penelitian	ttd
1	Jum'at , 13 Oktober 2018	Menyerahkan surat izin penelitian di BMT sidogiri kalisat.	
2	Senin, 15 Oktober 2018	Menembusi surat izin penelitian (surat penelitian ACC)	
3	Rabu , 17 Oktober 2018	Meminta dokumen penelitian	
4	Kamis, 18 Oktober 2018	Melakukan observasi	
5	Selasa, 23 Oktober 2018	Melakukan wawancara dengan kepala BMT sidogiri (Edy effendi)	
6	Rabu ,31 Oktober 2018	Melakukan wawancara nasabah BMT sidogiri (Nurul Umamah)	 NURUL UMAMAH
7	Kamis, 01 Oktober 2018	Melakukan wawancara dengan bagian staff tabungan (muhyidin)	
8	Selasa, 06 November 2018	Meminta data perlengkapan penelitian	
9	Senin, 12 November 2018	Meminta surat selesai penelitian	

Jember, 12 November 2018

Kepala cabang BMT sidogiri kalisat



 Edy Effendi



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Mataram No. 1 mangli, Telp. : (0331) 487550, 427005, Fax. (0331) 427005, Kode Pos : 68136
Website : WWW.in-jember.ac.id – e-mail : info@iain-jember.ac.id

J E M B E R

Nomor : B-164/In.20/7.a/PP.00.9/ /2018
Lampiran : -
Perihal : **Permohonan Izin Penelitian**

Kepada Yth.

Pimpinan : Bank BRI Syariah KC Jember

di-

TEMPAT

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Diberitahukan dengan hormat, Mohon berkenan kepada Bapak/Ibu pimpinan untuk memberikan izin penelitian dengan identitas sebagai berikut :

Nama Mahasiswa : Siska Dewi Oktavia
NIM : 083143218
Semester : IX (Sembilan)
Jurusan : Perbankan Syariah
Prodi : Fakultas Bisnis Islam
No Telpon : 085808225781
Dosen Pembimbing : Moch. Chotib,S.Ag.,MM
NIP : 19710727200212 1 003
Judul Penelitian : PENERAPAN TABUNGAN PENDIDIKAN
DALAM MENINGKATKAN JUMLAH
TABUNGAN PENABUNG MUDA DI BMT
SIDOGIRI KALISAT

Demikian Surat Permohonan izin penelitian ini, atas perhatian dan kerjasamanya disampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Jember, 12 Oktober 2018

dan Dekan,

Dekan Bidang Akademik



Abdul Rokhim, S.Ag., M.E.I
NIP. 19730830 199903 1 002



BMT UGT SIDOGIRI

Usaha Gabungan Terpadu

Badan Hukum : 09/BH/KWK.13/VII/2000 (22 Juli 2000)

Perihal : Konfirmasi Penelitian

Lampiran : — ooOoo —

Kepada Yth ;
Jurusan Fakultas Ekonomi & Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Jember

Assalamualikum Wr.Wb.

Dengan Hormat,

Berdasarkan telah dilaksanakan penelitian di kantor BMT UGT Sidogiri

Cabang pembantukalisat Jember pada Hari Kamis Tanggal 12 November 2018

Dengan nama mahasiswa sebagai berikut :

Nama : Siska Dewi Oktavia

Nim : 083143218

Semester : Ganjil (9)

Fakultas/Jurusan : Ekonomi & Bisnis Islam / Perbankan Syariah

Selama ini kami sampaikan bahwa nama mahasiswa tersebut di atas telah
Selesai melaksanakan penelitian di BMT UGT Sidogiri Cab. Pembantu Kalisat Jember.

Demikian surat ini kami sampaikan, atas perhatiannya dan kerjasamanya kami ucapkan
terimakasih.

Wa'alaikum salam Wr.Wb.

Jember, 12 November 2018
Koperasi BMT UGT Sidogiri,
Kepala Cab.Pembantukalisat



EDY EFFENDI



KOPERASI SIMPAN PINJAM SYARIAH
BMT UGT SIDOGIRI INDONESIA
Usaha Gabungan Terpadu



**FORMULIR
PERMOHONAN MENJADI ANGGOTA LUAR BIASA**

CABANG

TAB/FRM/001/REV01

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : SLAMET HARIYADI

Jenis kelamin : L (X*)

Tempat/Tanggal Lahir : Jember 24-05-1982

Alamat KTP : Gubahwero KALISAT RT/RW: 07/02

Kelurahan: _____ Kec. _____

Kabupaten/Kota : Jember Kode Pos: 68103

Alamat domisili : KALISAT Jember RT/RW: 07/02

Kelurahan: _____ Kec. _____

Kabupaten/Kota : Jember Kode Pos: 68103

No HP : 085101633322

No yang bisa dihubungi :

Status perkawinan : Belum Kawin / Kawin / Duda / Janda *)

No. KTP/SIM : 820515326114

Tanggal berlaku identitas : 24-05-2022

Agama : Islam / Kristen / Katolik / Hindu / Budha *)

Pekerjaan : Swasta

Nama ibu kandung : HAYATI

Bermaksud untuk menjadi anggota luar biasa KSPS BMT UGT Sidogiri Indonesia dan bersedia mematuhi segala peraturan dan ketentuan yang berlaku.

Simpanan Pokok	Rp.	50.000,-
Simpanan Wajib	Rp.	10.000,-
Total Simpanan	Rp.	60.000,-

29 - 12 2018

Pemohon

SLAMET HARIYADI

Pemeriksa

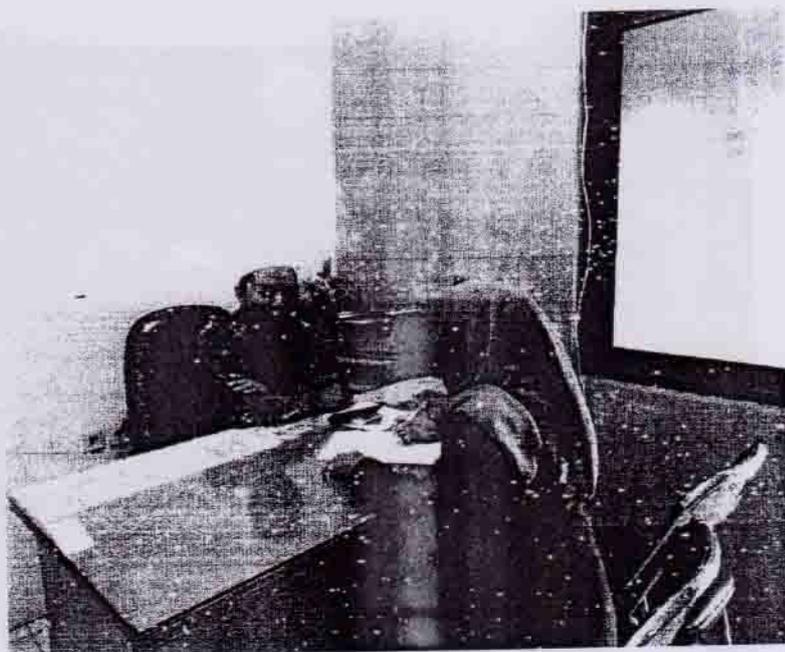
Kasir

Menyetujui

KPL

*) Coret yang tidak perlu

DOKUMENTASI





BIODATA PENULIS



Nama : Siska Dewi Okatavia
Nim : 083143218
Tempat/ Tanggal Lahir : Jember, 01 Oktober 1996
Alamat : Dusun Krajan 1 RT7 RW2,
Glagahwero-Kalisat Jember
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Riwayat Pendidikan

1. TK Pertiwi Kalisat-Jember
2. SD Nasional kalisat-Jember
3. MTS Ashri Jember
4. SMA Nurul Jadid paiton-probolinggo
5. Institut Agama Islam Negeri Jember