**PENGARUH PENDAPATAN NASABAH DAN BAGI HASIL TERHADAP MINAT MASYARAKAT MENABUNG DI BMT ISTIQOMAH KARANG REJO TULUNGAGUNG**

**SKRIPSI**

Diajukan kepada

Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Tulungagung

untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan

Program Sarjana Strata Satu Program Studi Muamalah



Oleh:

**SAEKHONI**

**NIM. 3221053027**

**PROGRAM STUDI MUAMALAH**

**JURUSAN SYARIAH**

**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI**

**(STAIN) TULUNGAGUNG**

**2012**

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Skripsi dengan judul “Pengaruh Pendapatan Nasabah dan Bagi Hasil terhadap Minat Masyarakat Menabung di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung” yang ditulis oleh Saekhoni ini telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan.

Tulungagung, 05 Agustus 2011

Pembimbing

**H. SIROJUDDIN HASAN, M.Ag**

**NIP.** **19620508 200003 1 001**

**PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul” Pengaruh Pendapatan Nasabah dan Bagi Hasil terhadap Minat Masyarakat Menabung Di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung” yang ditulis oleh Saekhoni ini telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi STAIN Tulungagung pada hari Kamis, tanggal 9 Agustus 2012, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Syariah

Dewan Penguji Skripsi

Ketua, Sekretaris,

H. SIRAJUDDIN HASAN, M.Ag. SYAFRUDIN ARIF MARAH M, M. SI.

NIP. 19620508 200003 1 001 NIP. 19770423 200912 1 001

Penguji Utama

H. DEDE NUROHMAN, M.Ag.

NIP. 19711218 200212 1 003

Tulungagung, September 2012

Mengesahkan,

STAIN Tulungagung

Ketua,

**Dr. MAFTUKHIN, M.Ag**

**NIP.19670717 200003 1 002**

**HALAMAN PERSEMBAHAN**

Dengan mengucap syukur Alhamdulillah

Sebuah karya sederhana ini kupersembahkan

teruntuk orang-orang yang berarti dalam hidupku:

Bapakku (Kanafi) dan Ibukku (Sarmi), yang selalu memberikan do’a dalam setiap langkahku dan kasih sayangnya kepadaku

adikku (Amin Tohari), yang selalu mendukung dan memberiku motivasi dalam menyelesaikan study,

Dosen-dosen Syariah yang terhormat, terimakasih atas semua ilmunya

Sahabat- sahabati seperjuangan Prodi Muamalah dan masih banyak lagi teman-teman yang tidak bisa saya sebut satu persatu ,semoga Allah Senantiasa membalas budi baikmu semua.

Almamaterku STAIN Tulungagung

**MOTTO**

**يَآاَيُّهَا الَّذِيْنَ امَنُوا لَا تَأْ كُلُوا الرِّبوا اَضْعَا فًا مُضَا عَفَةً وَاتَّقُوا اللهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُوْنَ**

*“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan”*

*(QS.Ali Imron Ayat:130)*

**KATA PENGANTAR**

Puji syukur alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala karunianya sehingga laporan penelitian ini dapat terselesaikan. *Sholawat* dan *salam* semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad dan umatnya.

Sehubungan dengan selesainya penulisan skripsi ini maka penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag, selaku Ketua STAIN Tulungagung yang telah memberikan izin kepada penulis untuk mengumpulkan data sebagai bahan penulisan laporan penelitian ini.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag, selaku Ketua Jurusan Syariah
3. Bapak Kutbuddin Aibak,M.H.I selaku ketua Pogram Studi Muamalah
4. Bapak H. SIRAJUDDIN HASAN, M.Ag. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan.
5. Bapak Direktur BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung dan seluruh karyawan beserta staf BMT yang telah memberikan informasi yang penulis butuhkan.
6. Seluruh dosen yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan
7. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan skripsi ini.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah dan tercatat sebagai *‘amal shalih.*

Akhirnya, karya ini penulis suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi pengembangan dan perbaikan, serta pengembangan lebih sempurna dalam kajian-kajian pendidikan islam

Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat *ridla Allah, amiin.*

Tulungagung, 18 Juni 2012

Penulis

**Seakhoni**

**DAFTAR ISI**

HALAMAN JUDUL i

HALAMAN PERSETUJUAN ii

HALAMAN PENGESAHAN iii

HALAMAN PERSEMBAHAN iv

HALAMAN MOTTO v

KATA PENGANTAR vi

DAFTAR ISI vii

DAFTAR TABEL x

DAFTAR LAMPIRAN xi

ABSTRAK xii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang 1

B. Rumusan Masalah 10

C. Tujuan Penelitian 11

D. Kegunaan hasil Penelittian 11

E. Penegasan Istilah 12

F. Sistematika Pembahasan 14

BAB II LANDASAN TEORI

A. Tinjauan BMT

1. Pengertian BMT 17

2. Azaz dan Landasan BMT 20

3. Visi dan Misi BMT 20

4. Legalitas BMT 22

5. Prinsip-prinsip BMT 28

6. Peran BMT 38

7. Keunggulan BMT 40

8. Kelemahan BMT 42

B. Tinjauan Pendapatan bagi hasil

1. Pengertian Pendapatan Bagi Hasil 42

2. Mekanisme Pendapatan Bagi hasil 50

3. Macam – macam Pendapatan 54

4. Pembagian Pendapatan 55

5. Faktor-faktor yang mempengaruhi Pendapatan 56

C. Perilaku Konsumen

1. Pengertian Perilaku Konsumen 58

2. Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen 60

3. Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen dalam memilih produk 62

4. Hubungan Pendapatan bagi hasil dengan minat menabung masyarakat 67

5. Kegagalan dan Keberhasilan Pogram BMT 69

6. Penelitian Terdahulu 71

BAB III METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan jenis Penelitian 74

B. Lokasi Penelitian 75

C. Populasi, Sampling dan Sampel 76

D. Variabel, Sumber data dan Data 78

E. Tehnik dan Instrumen Pengumpulan Data 81

F. Teknik Analisis Data 83

G. Prosedur Penelitian 87

BAB IV LAPORAN HASIL PENELITIAN

A. Deskripsi Keadaan Objek 89

B. Penyajian data Penelitian 94

1.Sejarah Berdirinya BMT Istiqomah Karangrejo 94

2. Struktur Organesasi BMT Istiqomah Karangrejo 97

3.Visi Misi BMT Istiqomah Karangrejo 102

4. Budaya Anggota BMT Istiqomah Karangrejo 103

5. Produk-Produk BMT Istiqomah Karangrejo 103

C. Penyajian Data dan Analisa data 106

D. Pembahasan Hasil Penelitian 116

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan 117

B. Saran 118

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN

**DAFTAR TABEL**

Tabel 1 Sampel Penelitian hal 111

Tabel 2 Kerja regresi 2 Predikator hal 111

Tabel 3 Ringkasan komputasi anareg hal 116

**DAFTAR LAMPIRAN**

1. Pedoman Observasi
2. Pedoman interview
3. Pedoman Dokumentasi
4. Surat Pernyataan Keaslian Tulisan
5. Biodata Peneliti
6. Surat Keterangan Penelitian
7. Angket

**ABSTRAK**

**Saekhoni,** NIM: 3221053027, 2012. Pengaruh Pendapatan Nasabah Dan Bagi Hasil Terhadap Minat Masyarakat Menabung Di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung, Jurusan Syariah, Program Studi Muamalah, STAIN Tulungagung. Pembimbing: H. Sirojuddin Hasan, M. Ag.

**Kata Kunci**: Pendapatan Nasabah dan Bagi Hasil, Minat Menabung

Penulisan Skripsi ini dilatarbelakangi oleh keinginan peneliti untuk mengetahui dan mengukur pengetahuan dan pemahaman masyarakat tentang pendapatan nasabah dan bagi hasil terhadap minat menabung di BMT Istiqomah Karangrejo, asumsi peneliti masih banyak masyarakat yang lebih memilih menabung maupun melakukan transaksi dengan bank-bank konvensional, kemungkinan ini disebabkan kurangnya pengetahuan dan pemahaman masyarakat terhadap sistem bagi hasil dan kelebihan menabung di BMT Istiqomah Karangrejo.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah 1) adakah pengaruh pendapatan nasabah dan bagi hasil terhadap minat masyarakat menabung di BMT Istiqomah karangrejo?. 2) Bagaimanakah pengaruh pendapatan nasabah dan bagi hasil terhadap minat masyarakat menabung di BMT Istiqomah Karangrejo?. 3) Bagaimana upaya meningkatkan minat menabung masyarakat di BMT Istiqomah Karangrejo?.

Kegunaan dari penelitian ini secara teoritis sebagai acuan dasar teoritis peneliti berikutnya dan untuk memperkaya khasanah keilmuan, sedangkan secara praktisi diharapkan dapat dimanfaatkan sebagai masukan bagi para pengelola dan karyawan Baitul Maal wa Tamwil.

Pola penelitian yang digunakan yaitu diskriptif, pengaruh jenis penelitian : kuantitatif, variabel bebas (X1) dalam penelitian ini adalah pendapatan nasabah dan (X2) adalah bagi hasil. Sedangkan variabel terikatnya (Y) adalah minat menabung masyarakat. populasi dalam penelitian ini yaitu sebagian nasabah BMT Istiqomah Karangrejo yang berjumlah 150 orang. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 109 orang dengan tehnik sampling stratified random sampling atau teknik acak berlapis. Sumber data: sumber data primer dan sumber data skunder. Metode Pengumpulan data: metode observasi, metode angket dan dokumentasi. Penelitian ini dilaksanakan diBMT Istiqomah Karangrejo.

Hasil penelitian diketahui dari analisis data atas perhitungan yang dilakukan dapat diartikan bahwa minat menabung mengalami perubahan sebaesar 0,59 untuk setiap unit perubahan yang terjadi pada pendapatan dan 0,39 untuk setiap unit perubahan yang terjadi pada besar kecilnya bagi hasil. Koefisien korelasi 0,93, ini berarti bahwa korelasi antara pendapatan nasabah dan bagi hasil dengan minat menabung masyarakat adalah sangat signifikan.

Saran-saran: bagi para pengelola dan karyawan untuk menyelenggarakan seminar-seminar, diskusi utnuk meningkatkan dan mensosialisasikan produk. Dan memberikan pelayanan yang lebih baik secara administrasi maupun non adminstrasi.

**ANGKET**

**PENGARUH PENDAPATAN NASABAH DAN BAGIHASIL TERHADAP MINAT MASYARAKAT MENABUNG DI BMT ISTIQOMAH KARANGREJO TULUNGAGUNG**

**Nama : …………………**

**Pekerjaan :…………………**

**Petunjuk :**

1. Pada angket ini terdapat 12 pernyataan. Pertimbangkan baik-baik setiap pernyataannya dan tentukan kebenaranya. Berilah jawaban sesuai dengan keadaaan dan situasi di BMT ISTIQOMAH Karangrejo Tulungagung.
2. Pertimbangkan setiap pernyataan secara terpisah dan tentukan kebenarannya. Jawaban jangan dipengaruhi oleh jawaban terhadap pernyataan lain.
3. Isilah dengan memberikan tanda cek (x) pada setiap jawaban yang anda anggap benar.

Terima kasih.

**A. Pernyataan pendapatan nasabh(X1)**

1. BMT ISTIQOMAH Karangrejo dalam operasionalnya berdasarkan bagi hasil(Mudhorobah)
2. Sangat setuju c.ragu-ragu
3. Setuju d.Tidak setuju
4. Dana fasilitas pembiayaan diBMT ISTIQOMAH tidak membebani nasabahnya
5. Sangat setuju c.ragu-ragu
6. Setuju d.Tidak setuju
7. Dalam operasionalnya BMT ISTIQOMAH Karangrejo menjaga keadilan masyarakat dengan distribusi yang sama

a.Sangat setuju c.ragu-ragu

b.Setuju d.Tidak setuju

1. Anda menabung di BMT ISTIQOMAH Karangrejo dengan tujuan memperolah keuntungan.

a.Sangat setuju c.ragu-ragu

b.Setuju d.Tidak setuju

1. Sikap anda tidak tahu menahu terhadap nisbah (keuntungan)yang diberikan BMT ISTIQOMAH Karangrejo.

a.Sangat setuju c.ragu-ragu

b.Setuju d.Tidak setuju

**B. Bagi hasil (X2)**

1. Sistem bagi hasil mempunyai nilai yang lebih bagi anda.

a.Sangat setuju c.ragu-ragu

b.Setuju d.Tidak setuju

1. BMT selalu memberitahukan tentang catatan perhitungan distribusi hasil kepada nasabahnya

a.Sangat setuju c.ragu-ragu

b.Setuju d.Tidak setuju

1. Bagi hasil BMT yang diberikan kepada nasabah bisa menjadi salah satu daya tarik bagi nasabah

a.Sangat setuju c.ragu-ragu

b.Setuju d.Tidak setuju

1. Kejelasan Nisbah bagi hasil yang ditawarkan BMT ISTIQOMAHsudah mencukupi,dan mendorong saya untuk bertansaksi.

a.Sangat setuju c.ragu-ragu

b.Setuju d.Tidak setuju

1. Kejelasan Nisbah bagi hasil yang ditawarkan BMT ISTIQOMAHsudah mencukupi,dan mendorong saya untuk bertansaksi.

a.Sangat setuju c.ragu-ragu

b.Setuju d.Tidak setuju

**C. Pernyataan menabung (Y)**

1. Dengan menabung di BMT ISTIQOMAH.saya mendapatkan kemudahan dalam bertransaksi,ketenanganhati, dan kemudahan bertransaksi.

a.Sangat setuju c.ragu-ragu

b.Setuju d.Tidak setuju

1. Kejelasan informasi produk-produk yang sesuai syari’ah, mendorong saya untuk menabung di BMT ISTIQOMAH serta produk yang disediakan sudah cukup lengkap dan bervariasi.

a.Sangat setuju c.ragu-ragu

b.Setuju d.Tidak setuju

1. Saya menabung di BMT ISTIQOMAH karena kantor nya dekat sehingga mempermudah saya untuk menabung.

a.Sangat setuju c.ragu-ragu

b.Setuju d.Tidak setuju

1. Dengan menabung di BMT ISTIQOMAH.saya merasanyaman,dan menggunakan system bagi hasil dan dikelola sesuai dengan syariat islam.

a.Sangat setuju c.ragu-ragu

b.Setuju d.Tidak setuju

1. Keuntungan yang saya dapat dari BMT ISTIQOMAH.lebih besar dari bank konvensional dan dengan menabung di BMT ISTIQOMAHsaya tidak pernah rugi,karena resiko terbesar hanyalah tidak mendapatkan bagi hasil.

a.Sangat setuju c.ragu-ragu

b.Setuju d.Tidak setuju

**SURAT PERNYATAAN KEASLIAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Saekhoni

NIM : 3221053027

Jurusan : Syariah

Program Studi : Muamalah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis dengan judul “pengaruh pendapatan nasabah dan bagi hasil terhadap minat masyarakat menabung di Bmt Istiqomah Karangrejo” merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan orang lain yang saya aku sebagai tulisan saya.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Tulungagung, 01 Agustus 2012

**Saekhoni**

**NIM. 3221053027**